

VÝROČNÁ SPRÁVA
za kalendárny rok 2021

MAXIMA BROKER, a. s.

OBSAH

- 1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI*
- 2. ŠTATUTÁRNE A DOZORNÉ ORGÁNY*
- 3. CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI*
- 4. VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2021*
- 5. PERSPEKTÍVY ROZVOJA SPOLOČNOSTI 2022*
- 6. FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBLIA*
- 7. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA A NÁVRH PREDSTAVENSTVA NA JEHO VYSPORIADANIE*
- 8. SPRÁVA DOZORNEJ RADY*

PRÍLOHA: Účtovná závierka za rok 2021

ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodný názov: MAXIMA BROKER, a. s.

Sídlo: Moldavská cesta 10/2273, 040 11 Košice

IČO: 36206288

Zápis v registri: Obchodný register Okresného súdu Košice I., oddiel Sa, vl. č. 1178/V

Právna forma: akciová spoločnosť

Základné imanie spoločnosti vo výške 50 000,00 EUR je rozdelené na 100 kusov akcií na meno, kmeňové, podoba listinná, pričom menovitá hodnota jednej akcie na meno je 500,00 EUR. Evidenciu vedie v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. centrálny depozitár cenných papierov SR.

S akciou na meno je spojené právo akcionára na riadení spoločnosti, na podiel na zisku a z likvidačného zostatku pri zániku spoločnosti. Práva spojené s akciou vyplývajú z článku III, V, VI, VIII, IX, X, a XIII Stanov spoločnosti.

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY A VEDENIE SPOLOČNOSTI

PREDSTAVENSTVO

RNDr. Katarína TESFAYE
Predseda predstavenstva

Ing. Vida Špiričová
Podpredseda predstavenstva

Monika Képesová
Člen predstavenstva

DOZORNÁ RADA

MVDr. Ayele Tesfaye, PhD.
Predseda dozornej rady

Ing. Peter Ďurica
Člen dozornej rady

Ing. Edita Maňkošová
Člen dozornej rady

CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

MAXIMA BROKER, a. s.

Spoločnosť	MAXIMA BROKER, a. s.
Základné imanie	50 000 EUR
Predmet činnosti	Sprostredkovanie finančných služieb podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v podregistroch - poistenia a zaistenia - prijímania vkladov - poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov

Člen Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov

Povolenie k výkonu činnosti Rozhodnutie Národnej banky Slovenska číslo ODT-4349/2013 a NBS1-000-029-249/100-000-152-528 (11.06.2019)

ISO **STN EN ISO 9001:2016**

PREZENTÁCIA SPOLOČNOSTI

Sme spoločnosťou, ktorá pôsobí na Slovensku v oblasti sprostredkovania finančných služieb od 15. 8. 2000 a významným členom Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov.

V zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. vykonávame finančné sprostredkovanie na základe povolenia Národnej banky Slovenska číslo ODT - 4349/2013 a NBS1-000-029-249/100-000-152-528 (11.06.2019) ako samostatný finančný agent v podregistroch:

- poistenia alebo zaistenia,
- prijímania vkladov,
- poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov,

CERTIFIKÁTY SPOLOČNOSTI

Manažment kvality

Certifikát Systému riadenia kvality STN EN ISO 9001:2016

Register solventných firiem

Certifikát spoločnosti Bisnode, dátum vystavenia certifikátu 4.9.2014

Spoločensky zodpovedný podnik

PRACOVNÝ TÍM SPOLOČNOSTI

Zamestnanosť v spoločnosti MAXIMA BROKER, a. s. bola počtom stálych zamestnancov v roku 2021 ustálená a na porovnateľnej úrovni roku 2020, kedy zároveň bol posilnený pracovný tím úseku obchodu pre rozsiahlejšie a kvalitné poskytovanie služieb. V oblasti zamestnanosti spoločnosť predpokladá udržanie daného stavu (29,5 osôb prepočítaný počet) i v priebehu roka 2022 .

Počet podriadených finančných agentov spoločnosti je 20 osôb a sú držiteľmi Osvedčenia o vykonaní odbornej skúšky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti.

Naši zamestnanci a podriadení finanční agenti sú dôsledne vedení k dodržiavaniu vnútorných procesov stanovených normou Systému riadenia kvality SNT EN ISO 9001:2016, aby mohli klientom poskytnúť najvyšší možný štandard služieb.

ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI

Je zameraná predovšetkým na sprostredkovanie finančných služieb v oblasti neživotného poistenia a to hlavne na poistenie majetku fyzických a právnických osôb, poistenie motorových vozidiel a na rôzne druhy zodpovednostných poistení.

V rámci portfólia našich klientov sa venujeme životnému poisteniu a sprostredkovaniu leasingov, úverov a stavebného sporenia. Okrem iného, pre našich klientov zabezpečujeme:

- vykonanie auditov už uzatvorených zmlúv o finančnej službe a s tým súvisiacu optimalizáciu nákladov
- komplexnú starostlivosť pri správe zmlúv o finančnej službe
- odborné poradenstvo pri riešení poisťných udalostí
- poskytovanie asistenčných služieb pri poisťných udalostiach 24 hod denne
- reklamáciu poisťných plnení a vymáhanie oprávnených nárokov klientov vyplývajúcich z poisťných zmlúv

V starostlivosti MAXIMA BROKER, a. s. sú:

Fyzické osoby, právnické subjekty z rôznych oblastí a to: z oblasti vodohospodárstva, odpadového hospodárstva, zdravotníctva, prepravné spoločnosti, stavebné firmy a široká sieť auto predajcov a autoservisov v zmysle a popisu Charakteristiky spoločnosti.

VYHODNOTENIE ČINNOSTI ZA ROK 2021

Správa o obchodnej činnosti

1. Plnenie plánu k 31.12.2021

Plán obchodnej produkcie bol v roku 2021 stanovený vo výške **3 020 000,00 EUR** a k 31.12.2021 bol splnený na **110,05%**. Produkcia za sledované obdobie bola v sume **3 323 531,60 EUR**, pri počte uzatvorených poisťných zmlúv **10 515 ks** a pri priemernej mesačnej produkcii **276 960,97 EUR**.

Porovnanie plnenia plánu a produkcie s rokom 2020

	Plán	Produkcia	ks	% plnenie plánu
2021	3 020 000,00	3 323 531,60	10 515	110,05 %
2020	3 300 000,00	2 813 626,06	9 324	85,26%
rozdiel		509 905,54	1 191	

Plnenie plánu obchodnej produkcie podľa pobočiek

Na rast obchodnej produkcie mal výrazný vplyv aj prevod zmlúv klienta HUDOS s.r.o. do našej správy, v objeme ročného poisťného cca 525.000,- Eur.

	Plán 2021	Produkcia 2021	% plnenia k 31.12.2021
Košice	1 940 000,00	1 932 371,19	99,61%
Prešov	440 000,00	379 808,39	86,32%
Michalovce	390 000,00	349 186,49	89,53%
Bratislava	150 000,00	96 978,17	64,65%

Podiel jednotlivých pobočiek na obchodnej produkcii

Košice + HUDOS s.r.o. 75,15 %

Prešov 11,42%

Michalovce 10,51%

Bratislava 2,91%

Aj rok 2021 bol ovplyvnený pandémiou koronavírusu COVID-19 a následnými opatreniami Vlády SR, ale v porovnaní s rokom 2020 sme zaznamenali nárast obchodnej produkcie. Obstaranie webkalkulačky od spol. Positive – WOWPOISTKA a zároveň aj investícia do komplexného informačného systému od spol. Positive – ICM2 môžeme hodnotiť pozitívne, nakoľko sa zvýšil počet online poisťných zmlúv, ktoré boli sprostredkované bez potreby osobného kontaktu s klientmi a zároveň sa urýchlila aj evidencia spracovanie poisťných zmlúv.

2. Obchodná produkcia podľa finančných inštitúcií k 31.12.2021:

Podiel jednotlivých poisťovní na obchodnej produkcii sa v porovnaní s rokom 2020 zmenil iba minimálne:

Allianz 46,58%

Kooperativa 17,99%

Komunálna poisťovňa 18,45% - výrazný pokles poistného kmeňa v Komunálnej poisťovni a.s. z r. 2019 sa nám podarilo aj v r. 2021 mierne navýšiť, čo sa odrazilo aj v navýšení podielu Komunálnej poisťovne na obchodnej produkcii z 17,21% na 18,45%.

3. Banky a leasingové spoločnosti k 31.12.2021

Impuls Leasing	12 ks
----------------	-------

Impuls Leasing v roku 2021 ukončil svoju činnosť. Zmluva o spolupráci v oblasti poskytovania úverov s novým partnerom nebola do 31.12.2021 uzatvorená.

4. Intervencie k 31.12.2021:

Vybavenosť intervencií bola uspokojivá, chybovosť uzatvorených poistných zmlúv bola minimálna, nakoľko sa zvýšil počet poistných zmlúv, ktoré sa dojednali elektronicky, prostredníctvom kalkulačky MAXIMA BROKER, a. s., resp. kalkulačiek jednotlivých poisťovní. Nezaznamenali sme žiadne vážnejšie nedostatky pri vykonávaní finančného sprostredkovania zo strany podriadených finančných agentov.

5. Kontrola archívov

Kontrola archívov sa vykonáva priebežne jednotlivými pracovníkmi prevádzky, podľa určeného rozpisu.

6. Vzdelávanie PFA

PFA a zamestnanci vykonávajúci finančné sprostredkovanie sa aj v priebehu r. 2021 zúčastňovali školení jednotlivých poisťovní prevažne formou online školení.

7. Riešenie poistných udalostí

Za rok 2021 bolo spolu vyriešených spolu 1051 poistných udalostí. Na pravidelnej báze prebiehajú návštevy autosalónov a významných obchodných partnerov.

8. Popis preverení vykonaných odborným garantom k 31.12.2021: (zamerané na dodržiavanie povinností podľa zákona č. 186/2009 Z.z. a iné)

Počet podriadených subjektov, u ktorých boli zistené porušenia – 0

Počet zistených porušení celkom – 0

- z toho: počet zistených porušení zákonov a iných všeob. záväzných predpisov – 0
- z toho: počet zistených porušení vnútorných predpisov – 0
- z toho: počet zistených závažných porušení – 0
- z toho: počet zistených menej závažných porušení – 0

Počet preverení na základe podnetu NBS alebo poisťovne – 0

9. Sťažnosti:

MAXIMA BROKER a.s., neeviduje za rok 2021 žiadne sťažnosti klientov na činnosť podriadených finančných agentov, resp. zamestnancov spoločnosti v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania.

PERSPEKTÍVY NA ROK 2022

1. Obchodný plán na rok 2022

Kancelárie	Plán na rok 2022
	Eur
Košice	2 040 000,00 €
Prešov	440 000,00 €
Michalovce	390 000,00 €
Bratislava	150 000,00 €
SUMÁR	3 020 000,00 €

2. Úlohy

- a) prioritou naďalej zostáva splnenie obchodného plánu
- b) zvyšovanie poisťného kmeňa pri poistení majetku fyzických a právnických osôb
- c) zvýšenie % podielu Komunálnej poisťovne na celkovej obchodnej produkcii
- d) stabilizácia kmeňa spoločnosti v súvislosti s efektívnym riešením pohľadávok
- e) udržanie nadštandardnej spolupráce so zmluvnými autopredajcami
- f) zvyšovanie odbornosti PFA a zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie
- g) zabezpečenie dôsledného dodržiavania IS spoločnosti, meodických pokynov a nariadení finančných inštitúcií, legislatívy a zásad ochrany finančného spotrebiteľa pri výkone finančného sprostredkovania
- h) udržiavanie intenzívnej spolupráce s pracovníkmi AFISP

FINANČNÁ SITUÁCIA ZA SLEDOVANÉ ŠTYRI ÚČTOVNÉ OBDOBIA

Finančná situácia za sledované účtovné obdobia rok 2018, 2019, 2020, 2021:

Celkové aktíva (v tis)

Majetok	2018 (netto)		2019 (netto)		2020 (netto)		2021 (netto)	
	čiasťka EUR	%	čiasťka EUR	%	čiasťka EUR	%	čiasťka EUR	%
Neobežný majetok	313	34,02	472	40,52	592	41,66	488	38,76
Obežný majetok	338	36,74	451	38,71	549	38,64	512	40,67
Ostatné aktíva iČR	269	29,24	242	20,77	280	19,70	259	20,57
Aktíva celkom	920	100	1 165	100	1421	100	1 259	100

Celkové pasíva (v tis)

Majetok	2018 (netto)		2019 (netto)		2020 (netto)		2021 (netto)	
	čiasťka EUR	%	čiasťka EUR	%	čiasťka EUR	%	čiasťka EUR	%
Vlastné imanie	283	30,76	259	22,2	349	24,56	395	31,37
Závazky	588	63,91	861	73,9	1 003	70,58	766	60,84
Ostatné pasíva aj ČR	49	5,33	46	3,9	69	4,86	98	7,79
Pasíva celkom	920	100	1165	100	1421	100	1259	100

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (v tis)

	2018	2019	2020	2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
TRŽBY	1 962	1 990	2 049	2161
Výrobná= T-príd.hod spotreba	976	1058	1019	1 006
Pridaná T-501-služ hodnota	986	932	1030	1155
Hospodársky výsledok	209	186	276	321

PREHLAD VÝVOJA VYBRANÝCH UKAZOVATEĽOV
SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

ROČNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA -Vybrané ukazovatele v EUR:		PREHLAD:	k 31.12.2021	
Výkaz ziskov a strát - skrátený:				
Výkaz:	Text:	rok 2019	rok 2020	rok 2021
*	Čistý obrat (účt.skup.6)	1 990 088	2 048 855	2 160 533
III.	Tržby z predaja služieb	1 990 088	2 048 855	2 160 533
*	Pridaná hodnota	932 385	1 030 268	1 154 791
E	Osobné náklady	659 748	583 681	600 495
F	Dane a poplatky	5 648	6 427	4 242
G.1	Odpisy majetku	57 462	103 421	101 708
***	Výsledok hospodárenia z hosp.činnosti	246 967	374 131	374 131
XI.	Výnosové úroky	0	0	0
N.	Nákladové úroky (LZF)	1 505	9 169	11 045
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť	806	1 692	2 141
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-2 333	-10 861	-11 839
****	Výsledok hospodárenia za ÚO pred zdanením	244 634	363 270	419 901
R.	Daň z príjmov/odložené dane	58 917	87 266	98 761
****	Výsledok hospodárenia za ÚO po zdanení	185 717	276 518	321 140
Súvaha - skrátená: BO (bežné obdobie)		Brutto	Korekcia	Netto
Aktíva	Spolu majetok	1 821 708	562 900	1 250 808
A.	Neobežný majetok	1 050 420	562 900	487 520
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	67 143	26 699	40 444
.II.	Dlhodobý hmotný majetok	983 277	536 201	447 076
B.	Obežný majetok			512 118
B.III.	Krátkodobé pohľadávky			319 976
B.V.	Finančné účty			158 651
C.	Časové rozlíšenie			259 170
Pasíva	Spolu vlastné imanie a záväzky			1 258 808
A.	Vlastné imanie			395 245
A.I.	Základné imanie			50 000
A.VIII	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie			321 140
B.	Záväzky			765 841
B.I.	Dlhodobé záväzky			123 575
B.IV.	Krátkodobé záväzky			579 337
C.	Časové rozlíšenie			97 722

Výsledok hospodárenia za rok 2021 a jeho rozdelenie

Spoločnosť MAXIMA BROKER, a. s. za rok 2021 dosiahla kladný výsledok z hospodárenia *pred* zdanením vo výške 419 899,98 EUR.

Hospodársky výsledok a jeho rozdelenie: (v EUR)

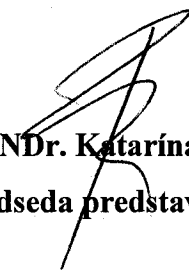
Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní

1. Hospodársky výsledok pred zdanením : zisk	419 899,98 €
2. Základ dane po úprave	500 413,31 €
3. Daň z príjmu splatná	105 086,80 €
Daň z príjmu odložená	- 6 325,24 €
4. Hospodársky výsledok po zdanení: zisk	321 138,42 €

Predstavenstvo akciovej spoločnosti MAXIMA BROKER, a. s. v zmysle ustanovení a v súlade so Stanovami spoločnosti po preskúmaní riadnej individuálnej účtovnej závierky ku dňu 31.12.2021 a výročnej správy za rok 2021 predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie:

1. Schváliť riadnu individuálnu účtovnú závierku a výročnú správu za rok 2021
2. Schváliť rozdelenie zisku za rok 2021 .

Košiciach, 30. 6. 2022


RNDr. Katarína Tesfaye
Predseda predstavenstva a. s.