

2008

VÝROČNÍ
ZPRÁVA



I. ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSTAVENSTVA

**Vážení akcionáři,
vážení obchodní přátelé,**

dovolujeme si Vám předložit informace o vývoji hospodaření společnosti FIXUM a.s. v roce 2008.

Obchodní i ekonomické výsledky dosažené v roce 2008 nás nadále ujišťují o tom, že FIXUM a.s. je stabilní společností, která je schopna obhájit a udržet své postavení na pojistném a finančním trhu. Svým kmenovým zaměstnancům i smluvním partnerům poskytujeme kvalitní pracovní podmínky a odborné i technické zázemí, které jsou nezbytné pro vysokou profesionalitu a úroveň přístupu ke stávajícím i potencionálním klientům.

Rok 2008 přinesl mimo jiné i destabilizaci finančních trhů, která se nevyhnula ani oblasti pojišťovnictví a naší společnosti. Výnosy poklesly o cca 700 000 Kč. Podařilo se nám však optimalizovat náklady a oproti loňskému roku i zvýšit zisk před zdaněním o 46 % tj. 265 000 (Kč).

Přes již zmíněné ekonomické problémy, které postihly prakticky všechna tržní odvětví a tím i všechny oblasti našeho pojistného portfolia, jsme dosáhli v roce 2008 výrazného nárůstu počtu uzavřených smluv. Celkový objem přijatého pojistného je však ve srovnání s předchozím rokem nižší, a to z důvodu snižování pojistného z jednotlivých smluv.

Předchozí vývoj i očekávané podmínky naznačují, že i nadcházející rok 2009 bude pro nás rokem úspěšným. Věříme, že se nám podaří nadále udržovat přízeň našich klientů a budovat důvěru u klientů nových.

Děkujeme obchodním partnerům, smluvním i kmenovým pracovníkům a všem, s nimiž jsme úspěšně uzavřeli rok 2008.

Představenstvo společnosti FIXUM a.s.

2. ZÁKLADNÍ IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE ÚČETNÍ JEDNOTKY

Obchodní jméno:	FIXUM a.s.
Sídlo:	Novinářská 1113/3, 709 00 Ostrava-Mariánské Hory
IČ:	25 38 88 86, spol. zapsaná u KS v Ostravě, oddíl B, vložka 1818.
Předmět podnikání:	<ul style="list-style-type: none">- zprostředkovatelská činnost- činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců- činnost technických poradců v oblasti posuzování škod na majetku- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy u fyzických a právnických osob.
Základní jmění společnosti:	1.020.000,- Kč
Složení základního jmění:	102 kusů akcií v nominální hodnotě 10.000,- Kč za kus.

3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

Valná hromada Agent spol s.r.o. Ing. Milan Samek	akcionář akcionář
Představenstvo : Lenka Statilová Ing. Jiří Biskup Ing. Milan Samek Jaromír Stratil	předseda člen člen člen
Dozorčí rada: Jarmila Pecháčková Hana Filová Iveta Robenková	předseda člen člen

4. HISTORIE SPOLEČNOSTI FIXUM A.S.

Společnost FIXUM a.s. byla založena ustanovující valnou hromadou dne 08. 12. 1997 v Olomouci. Jejími akcionáři se staly společnosti Agent spol s.r.o., SILLET s.r.o. a fyzická osoba Ing. Milan Samek. Svoji obchodní činnost společnost FIXUM a.s. zahájila v únoru roku 1998, a to na svých pobočkách v Ostravě, Olomouci a Opavě. V letech 1999 - 2005 se společnost programově zabývala rozvojem

obchodu, administrativního zajištění provozu prodejní sítě, zvyšováním odbornosti spolupracovníků a zaměstnanců a komplexním zkvalitněním firemního softwaru, hardwaru a mobilní komunikační techniky. V roce 2006 došlo k odprodeji části podniku Sillet Group s.r.o. V současné době jsou akcionáři společnosti Agent spol s.r.o. a fyzická osoba Ing. Milan Samek.

Srovnávací tabulka let 1998 - 2001	1998	1999	2000	2001
Počet smluv	4 120	5 402	7 260	10 866
Počet klientů	3 800	4 152	4 563	6 858
Výše celkového kmene	29 238 000	69 080 000	95 964 000	141 382 967
Skutečně proplacené poj.	26 580 000	62 800 000	87 240 000	128 529 970
Skutečné tržby	3 978 000	9 420 000	13 086 000	17 614 128
Zisk/ztráta před zdaněním	-26 959	53 480	443 450	975 471
Počet spolupracujících pojišťoven	27	27	22	22

Srovnávací tabulka let 2002 - 2005	2002	2003	2004	2005
Počet smluv	11 245	10 311	12 978	14 223
Počet klientů	7 028	8 221	13 311	13 978
Výše celkového kmene	170 629 086	239 142 000	305 341 000	324 446 000
Skutečně proplacené poj.	155 117 351	215 228 000	278 479 000	297 951 000
Skutečné tržby	21 249 007	30 132 000	35 088 000	37 734 000
Zisk/ztráta před zdaněním	1 566 935	1 645 000	182 769	299 969
Počet spolupracujících pojišťoven	21	22	16	16
Počet spolupracujících leasingových společností			10	10
Počet spolupracujících penzijních fondů			7	7

Srovnávací tabulka let 2006 - 2008	2006	2007	2008
Počet smluv	17 536	21 528	27 836
Počet klientů	15 211	17 002	21 528
Výše celkového kmene	348 253 000	369 952 000	382 583 000
Skutečně proplacené poj.	237 192 000	241 264 000	298 409 000
Skutečné tržby	38 430 000	31 621 000	31 399 000
Zisk/ztráta před zdaněním	408 606	567 101	832 481
Počet spolupracujících pojišťoven	14	16	16
Počet spolupracujících leasingových společností	8	8	8
Počet spolupracujících penzijních fondů	4	4	5

5. ÚDAJE O ČINNOSTI SPOLEČNOSTI V ROCE 2008

SPRÁVNÍ STŘEDISKO:

odpovědná osoba:

Centrála společnosti

Andrea Tarkotová, ředitelka centrály

OBCHODNÍ POBOČKY**(SMLUVNÍ A ZAMĚSTNANECKÉ):**

Frýdek – Místek:

Havířov:

Kopřivnice:

Odry:

Olomouc:

Ostrava:

Praha:

Sokolov:

Třinec:

ŘEDITELÉ POBOČEK:

Libor Funiok

Simona Košťálová

Pavel Houštava

Mgr. Marek Jurajda

Zdenka Berousková

Ing. Milan Samek

Šárka Doležalová

Jarmila Soukupová

Zdislav Heczko

Počet smluv	27 836
Počet klientů	21 528
Výše celkového kmene	382 583 000
Skutečně proplacené poj.	298 409 000
Skutečné tržby	31 399 000
Zisk/ztráta před zdaněním	832 481
Počet spolupracujících pojišťoven	16
Počet spolupracujících leasingových společností	8
Počet spolupracujících penzijních fondů	5

5. ÚDAJE O ČINNOSTI SPOLEČNOSTI V ROCE 2008

Spravované portfolio

Finanční leasing

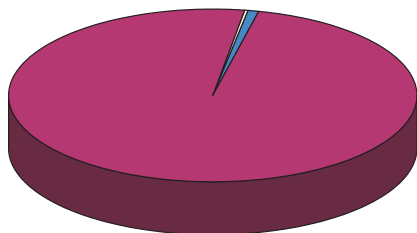
0,40%

Pojištění

98,40%

Ostatní finanční operace

1,20%

**Struktura rizik v oblasti pojištění**

Živelní pojištění

14,20%

Pojištění odpovědnosti

12,30%

Pojištění odcizení

6,40%

Havarijní pojištění

20,20%

Odpověd. z provozu motor. vozidel

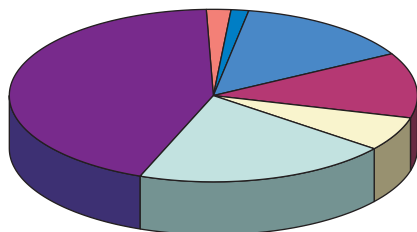
43,70%

Životní pojištění

1,70%

Ostatní pojištění

1,50%

**Rozložení kmene dle pojišťoven**

Allianz pojišťovna, a.s.

21,92%

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

18,31%

Česká pojišťovna a.s.

14,84%

Kooperativa, pojišťovna, a.s.

14,50%

ČSOB Pojišťovna, a.s.

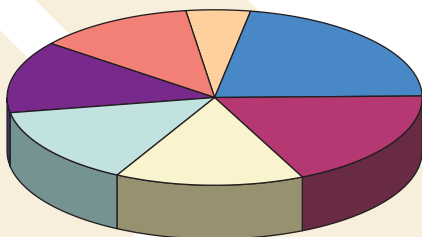
13,31%

Generali Pojišťovna a.s.

12,14%

Ostatní

4,98%



6. STRATEGIE ROZVOJE SPOLEČNOSTI PRO ROK 2009

Z dlouhodobého hlediska se strategie společnosti nemění již několik let.

Jednoznačnou prioritou je udržení a následné rozšiřování pojistného kmene. Abychom tento prvořadý úkol mohli splnit, musíme pro naše obchodní partnery, spolupracovníky a zaměstnance dále zkvalitňovat systémovou podporu prodeje. Již v minulých letech jsme uvedli na trh softwarové prostředky, které jednoznačně pomohly naší obchodní síti zvýšit počet nových klientů.

Naším dalším cílem pro rok 2009 je rozšíření obchodní sítě a navázání obchodních kontaktů v severních a jižních Čechách. Tyto regiony jsou z našeho pohledu velmi zajímavé pro využití systému AUTOVIP.

Vzhledem k významnému nárůstu počtu spravovaných klientů a pojistných smluv a také pojistných událostí v minulých letech bude nutné v roce 2009 provést revizi a následnou reorganizaci našeho informačního systému CIS II. Je reálný předpoklad, že vyvineme novou generaci informačního systému, který bude zahrnovat všechny výhody současného systému, ale bude z hlediska obsluhy uživatelů jednodušší a komfortnější. Věříme, že to ocení nejen naši VIP klienti, ale také spolupracovníci a zaměstnanci naší společnosti.

V rámci personální strategie bude nutné i nadále zvyšovat kvalifikaci našich zaměstnanců a smluvních partnerů, a to nejen v oblasti odborné, ale také v oblasti komunikačních a prodejních dovedností.

Vedení společnosti zvažuje jako další svoji prioritu pro rok 2009 změnu strategie v oblasti marketingu a propagace společnosti. Naším cílem je, aby společnost FIXUM a.s. byla v povědomí klientů synonymem stability a profesionálního přístupu.

**7. ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI
(DLE § 66A OBCHODNÍHO ZÁKONÍKU)****A. Charakteristika popisovaného seskupení****Ovládaná osoba:**

FIXUM a.s., Novinářská 1113/3, 709 00 Ostrava - Mariánské Hory
IČ: 25 38 88 86

Ovládající osoby: akcionáři

AGENTSPOL, s.r.o., Lhota pod Kosířem 67, 783 43 Drahanovice

IČ: 25 35 31 36

Jednatel: Lenka Stratilová - obchodní podíl 50 %
Jaromír Stratil - obchodní podíl 50 %

Ing. Milan Samek, Luční 903/8, 747 14 Ludgerovice

IČ: 65 48 03 84

B. Vymezení popisovaného období

Od 01.01.2008 do 31.12.2008

C. Charakteristika vzájemných vztahů

Mezi propojenými osobami neexistují žádné půjčky ani obchodní smlouvy.

V Ostravě 31.5.2009

Za představenstvo FIXUM a.s.:

Lenka Stratilová

Ing. Jiří Biskup

Ing. Milan Samek

Jaromír Stratil

8. ZPRÁVA AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI F I X U M a.s.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti FIXUM, a.s. se sídlem Novinářská 1113/3, Ostrava – Mariánské Hory, PSČ 709 00, k 31. prosinci 2008.

Za sestavení a věrné zobrazení této účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět v dané situaci přiměřené účetní odhady. Naší úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit rovněž zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod a přiměřenost významných odhadů učiněných vedením a dále posouzení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že získané informace poskytují vhodný a přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru účetní závěrka společnosti FIXUM a.s. ve všech významných ohledech podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti k 31. prosinci 2008, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2008 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

V Ostravě dne 30. června 2009

AUDITORSKÁ SPOLEČNOST
CONSULT s.r.o.

28. října 434/211, Ostrava
Osvědčení KAČR č. 374




.....
Ing. Alena Čechová - jednatel
auditor číslo osvědčení 1723

9. ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada:

Předseda Jarmila Pecháčková
členové Hana Filová, Iveta Robenková

Dozorčí rada pracovala ve stejném složení od 8. 9. 2006

Jarmila Pecháčková předseda dozorčí rady
Hana Filová člen dozorčí rady
Iveta Robenková člen dozorčí rady

V roce 2008 byla hlavním úkolem automatizace přenosu bankovních položek přes CIS II do účetního systému tak, aby byl eliminován „zásah rukou“ a tím i minimalizována chybovost.

Dozorčí rada akciové společnosti se v roce 2008 fyzicky nesešla, všechny problémy se konzultovaly prostřednictvím e-mailů. Činnost dozorčí rady byla zaměřena zejména na kontrolu plnění úkolů z jednání představenstva, na spolupráci při automatizaci přenosu bankovních položek.

Složení akcionářů FIXUM a.s. od 27. 12. 2006:

AGENTSPOL, s.r.o. 51 ks akcií v nominální hodnotě 10 000 / akcie
Ing. Milan Samek 51 ks akcií v nominální hodnotě 10 000 / akcie

Dozorčí rada byla rovněž seznámena s daňovým přiznáním za rok 2008 včetně přílohy a výkazů, a zprávou auditora o ověření roční účetní závěrky za rok 2008. Podle daňového přiznání společnost dosáhla za rok 2008 zisku po zdanění ve výši 656 292 Kč. Dle účetních výkazů zobrazuje účetní závěrka věrně ve všech podstatných aspektech majetek, závazky, vlastní jmění a finanční situaci společnosti FIXUM a.s. k 31. prosinci 2008 výsledky jejího hospodaření za účetní období roku 2008 v souladu se zákonem č.563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými předpisy.

Návrh na rozdělení zisku za rok 2008 je v souladu se Stanovami společnosti:

Čistý zisk za rok 2008	656 292 Kč
Rezervní fond tvorba do výše 20% základního kapitálu (204 000 Kč)	32 470 Kč
Dividendy za rok 2008 (tj. 400 000 Kč/akcionář)	800 000 Kč
Nerozdělený zisk dalších let	260 729 Kč

Rezervní fond je tvořen za rok 2008 do max. výše 20% základního kapitálu tj.

Možnost:

rok 2008 čistý zisk 656 292,- Kč 5% z ročního čistého zisku 32 815 Kč

Dotvoření rezervního fondu do 20% základního kapitálu

do max. výše 20% základního kapitálu 204 000 Kč **32 470 Kč**

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě řádnou účetní závěrku společnosti FIXUM a.s. za rok 2008 včetně předloženého návrhu na rozdělení hospodářského výsledku za rok 2008 schválit.

V Ostravě 25. 6. 2009

Jarmila Pecháčková
předseda dozorčí rady a.s.

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK 2008

ROZVAHA

ke dni 31.12.2008 (v celých tisících Kč)
IČ: 25388886

Název a sídlo účetní jednotky
FIXUM a.s.
Novinářská I 113/3
Ostrava – Mariánské Hory
709 00

Sestaveno dne: 30.6.2009
Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)
Pavína Janošová

Právní forma účetní jednotky
akciová společnost

Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
Pavína Janošová
tel.: 596 616 645

Předmět podnikání
zprostředkovatelská činnost

Podpisový záznam:

Označ.	AKTIVA	Brutto	Korekce	Netto	Minule
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.I)	9 721	- 3 696	6 025	6379
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III)	6 153	- 3 696	2 457	442
B. I.	Dlouhodobý nehmotný maj. (součet B.I. I. až B.I.8.)	2 175	- 1 742	433	409
3.	Software	2 175	- 1 742	433	409
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II. I až B.II.9)	3 978	- 1 954	2 024	33
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	3 978	- 1 954	2 024	33
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	3 307	0	3 307	4813
C.III.	Krátkodobé pohledávky (součet C.III. I až C.III.9.)	1 647	0	1 647	369
C.III. I.	Pohledávky z obchodních vztahů	861	0	861	43
6.	Stát - daňové pohledávky	12	0	12	89
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	527	0	527	176
9.	Jiné pohledávky	247	0	247	61
C. IV.	Krátkodobý finanční maj. (součet C.IV. I. až C.IV.4)	1 660	0	1 660	4444
C. IV. I.	Peníze	820	0	820	240
2.	Účty v bankách	840	0	840	4204
D. I.	Časové rozlišení (D.I. I. + D.I.3)	261	0	261	1124
D. I. I.	Náklady příštích období	261	0	261	263
3.	Příjmy příštích období	0	0	0	861

Označ.	PASIVA	Netto	Minule
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C.I.)	6 025	19 784
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V.)	2 285	2 597
A. I.	Základní kapitál (A.I. I + A.I.2. + A.I.3.)	1 020	1 020
A. I. I.	Základní kapitál	1 020	1 020
A.III.	Rezervní fond, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (A.III. I. + A.III.2.)	172	122
A.III. I.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	172	122
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (A.IV. I + A.IV.2.)	437	1 345
A.IV. I.	Nerozdělený zisk minulých let	437	1 345
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období /+ -/	656	110
B	Cizí zdroje (B.I. + B.II. + B.III. + B.IV.)	2 613	15 848
B.III.	Krátkodobé závazky (souč. B.III. I až B.III. I I.)	2 613	15 848
B.III. I.	Závazky z obchodních vztahů	343	1 188
5.	Závazky k zaměstnancům	408	740
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	218	244
7.	Stát - daňové závazky a dotace	68	36
10.	Dohadné účty pasivní	81	85
11.	Jiné závazky	1 495	13 555
C. I.	Časové rozlišení (C.I. I. + C.I.2.)	1 127	1 339
C. I. I.	Výdaje příštích období	1 127	1 339

10. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK 2008

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

ke dni 31.12.2008 (v celých tisících Kč)

IČ: 25388886

Název a sídlo účetní jednotky
 FIXUM a.s.
 Novinářská I 113/3
 Ostrava – Mariánské Hory
 709 00

Sestaveno dne: 30.6.2009
 Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)
 Pavlína Janošová

Právní forma účetní jednotky
 akciová společnost

Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
 Pavlína Janošová
 tel.: 596 616 645

Předmět podnikání
 zprostředkovatelská činnost

Podpisový záznam:

Označení	Text	Běžné obd.
II.	Výkony (II.1. až II.3.)	30 614
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	30 614
B.	Výkonová spotřeba (B.1. + B.2.)	22 605
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	632
B. 2.	Služby	21 973
+	Přidaná hodnota (I. - A + II. - B.	8 009
C.	Osobní náklady (součet C.1. až C.4.)	7 056
C. 1.	Mzdové náklady	5 087
C. 3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	1 716
C. 4.	Sociální náklady	253
D.	Daně a poplatky	20
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	788
IV.	Ostatní provozní výnosy	765
H.	Ostatní provozní náklady	54
*	Provozní výsledek hospodaření (zohlednění položek +. až V.)	856
X.	Výnosové úroky	1
	Ostatní finanční výnosy	20
O.	Ostatní finanční náklady	45
*	Finanční výsledek hospodaření (zohlednění položek VI. až P.)	-24
Q.	Daň z příjmu za běžnou činnost (Q.1. + Q.2.)	176
Q. 1.	- splatná	176
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (PVH+FVH-Q)	656
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (VH + MVH - T)	656
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (PVH + FVH + MVH - R)	832