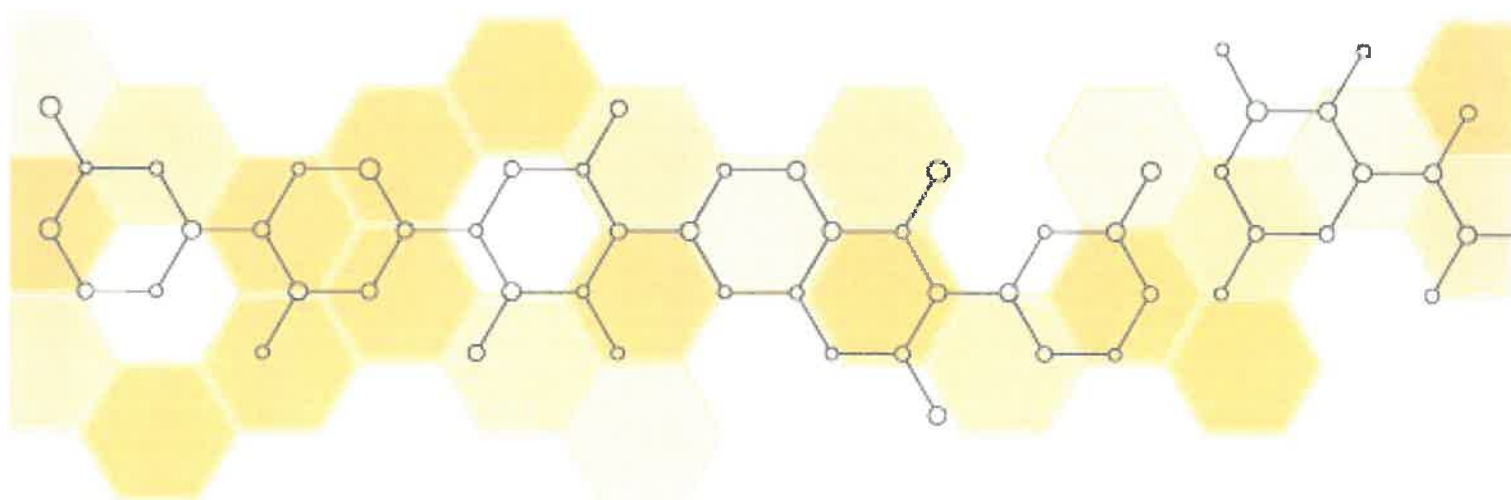
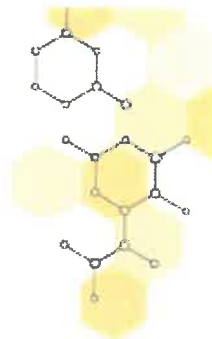




**Konsolidovaná
VÝROČNÍ ZPRÁVA
skupiny INSIA
2020**

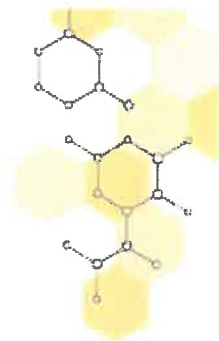




Obsah

1. Vymezení konsolidačního celku
2. Základní informace o společnostech konsolidačního celku
3. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti
4. Významné události po rozvahovém dni
5. Stručná historie společnosti
6. Zpráva dozorčí rady
7. Finanční informace
- Konsolidovaná účetní závěrka:

 - a. Konsolidovaná rozvaha
 - b. Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
 - c. Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu
 - d. Konsolidovaný přehled o peněžních tocích
 - e. Příloha ke konsolidované účetní závěrce
8. Zpráva auditora o ověření konsolidované účetní závěrky k 31. 12. 2020



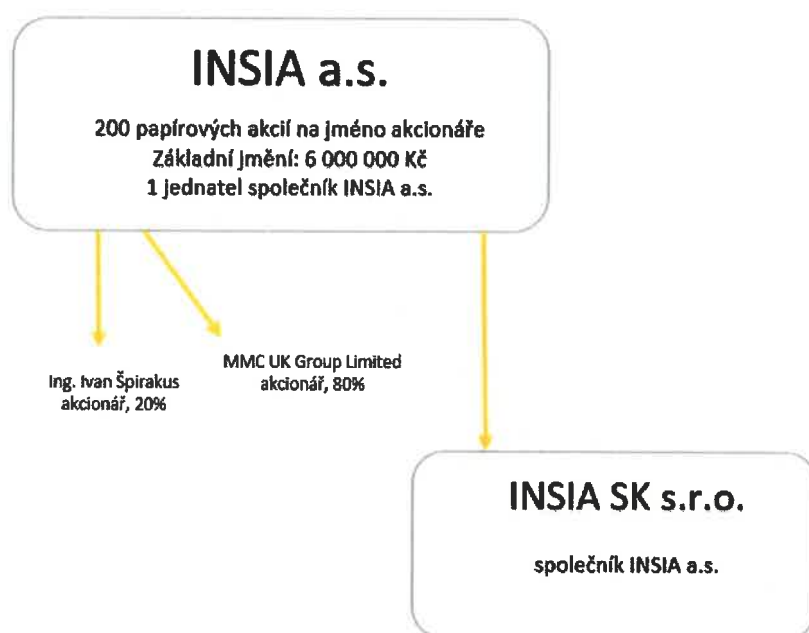
1. Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek skupiny INSIA tvoří následující společnosti:

Mateřská společnost: INSIA a.s.

Dceřiná společnost: INSIA SK s.r.o.

Schéma propojení:

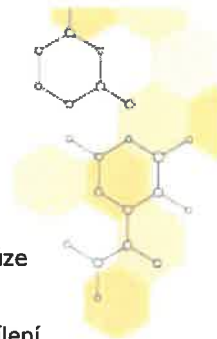


Společnost vznikla v roce 1992 jako Portfolio Alfa s.r.o., společníky a jednatelem byli Ing. Ivan Špirakus a Ing. Petr Marek. V souvislosti s novým podnikatelským modelem došlo ke změně názvu společnosti v roce 2004 na INSIA s.r.o. V roce 2008 byla společnost s ručením omezeným transformována na akciovou společnost a došlo k navýšení základního kapitálu na 5 mil. Kč. Akcionáři společnosti se ve stejném poměru stali Ing. Ivan Špirakus a Ing. Petr Marek.

Začátkem roku 2010 byla na Slovensku zřízena organizační složka společnosti INSIA a.s., organizační složka.

V průběhu téhož roku 2010 byla zřízena dceřiná společnost s ručením omezeným, založená podle slovenského práva pod názvem INSIA SK s.r.o. Společnost zahájila činnost k 1.1.2011 a jejími jednatelem byli Ing. Ivan Špirakus a Ing. Petr Marek. V roce 2013 Ing. Petr Marek odstoupil z funkce jednatele a jediným jednatelem se stal Ing. Ivan Špirakus. V roce 2019 byli jednatelem Insia SK s.r.o. Ing. Ivan Špirakus a Ing. Zdenko Banci.

V roce 2011 vstoupil do INSIA nový akcionář, společnost MARSH, největší světový pojišťovací makléř. Cílem strategického partnerství obou společností je rozvoj obchodního modelu INSIA v dalších zemích Evropské Unie.



Koncem roku 2012 získala INSIA a.s. 100 % společnosti KYBERIE s.r.o., dodavatele svého informačního systému YETI a v roce 2013 proběhl projekt fúze sloučením mezi Společností jako nástupnickou společností a společností KYBERIE s.r.o. jako zanikající společností. Rozhodným dnem fúze byl den 1.1.2013.

Společnost přijala rozhodnutí o provedení fúze za účelem zjednodušení organizace své práce a docílení nižších nákladů spojených jak se správou koncernových společností, tak při výkonu vlastní podnikatelské činnosti. Fúze společností byla dokončena k 1.6.2013. Ke stejnému datu došlo k navýšení základního kapitálu na 6 mil. Kč.

Na valné hromadě v prosinci 2017 byl předběžně projednán návrh fúze společnosti INSIA Europe SE, IČ: 243 13 751 (zanikající společnost) a společnosti INSIA a.s. (nástupnická společnost), která by se měla uskutečnit v průběhu roku 2018.

V roce 2018 nedošlo k projednávání fúze společnosti INSIA Europe SE. Společnosti nadále zůstaly samostatné a další vývoj byl předmětem jednání a obchodních plánů.

V červnu 2018 došlo k rezignaci členky představenstva Ing. Claudie Maříkové z pozice člena představenstva společnosti. Následně byla rezignace projednána a přijata valnou hromadou společnosti. Představenstvo vykonávalo činnost se 4 členy představenstva.

K 1.2.2019 se změnilly osoby akcionářů společnosti INSIA a.s. a to tak, že společnost MMC UK Group Ltd. odkoupila akcie v držení pana Ing. Petra Marka a navýšila tak svůj podíl ve společnosti na 80 %. Minoritním akcionářem společnosti zůstal pan Ivan Špirakus s 20% podílem na hlasovacích právech společnosti.

Člen představenstva pan Ing. Radek Havlena se stal odpovědným za vytváření obchodní strategie, nastavení a realizaci obchodních cílů, rozvíjení a udržování obchodních vztahů s partnery a vyhledávání nových obchodních příležitostí.

Česká národní banka vyhověla žádosti o udělení oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru a zapsala INSIA do registru. Rozhodnutí nabylo právní moci dnem 17.1.2019.

Dle zákona o distribuci pojištění a zajištění získala INSIA oprávnění „Samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění“ dne 1. 2. 2019.

V dceřiné společnosti INSIA SK s.r.o. byl k 7. 1. 2019 jmenován jako druhý jednatel pan Ing. Zdenko Banci, který rovněž vykonával roli odborného garanta v souladu se zákonem o finančním zprostředkování.

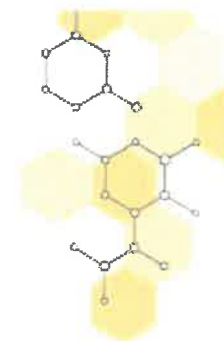
V dubnu 2019 valná hromada společnosti zvolila nové členy statutárních orgánů společnosti a to tak, že do představenstva společnosti byli zvoleni Ing. Rudolf Paločko a Anthony Stevens. Do dozorčí rady společnosti byli zvoleni Ing. Petr Podškubka a Liviu Huluta. Statutární orgány společnosti vykonávají činnost v plném obsazení.

V roce 2019 došlo k uskutečnění záměru projektu fúze sloučením společností INSIA a.s. a INSIA Europe SE a to tak, že došlo k zániku zanikající společnosti, kterou byla INSIA Europe SE, bez likvidace a k přechodu jejího jmění na nástupnickou společnost INSIA a.s., která vstoupila do právního postavení zanikající společnosti.

Následně byla vytvořena rumunská pobočka společnosti s názvem: INSIA a.s. Praga - Sucursala Bucuresti, se sídlem Floreasca Business Park, Corp A1, Calea Floreasca, nr. 169A, Etaj 3, Sector 1, 014459 Bucuresti, Rumunsko. Tato pobočka vykonává činnost jako pobočka samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění v zahraničí. Osobou odpovědnou za řízení pobočky samostatného zprostředkovatele v zahraničí je Violeta Soare.

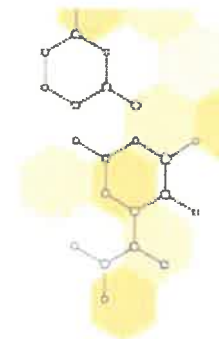
V roce 2020 došlo v dceřiné společnosti INSIA SK s.r.o. ke změně jednatelů. Ing. Zdenko Banci ukončil činnost k 31.12.2019 a jeho agendu převzala od 1.1.2020 Mgr. Monika Vlčková. K 1.7.2020 byl jmenován do funkce jednatele odborný garant Ing. Vladimír Matuščin.

Vzhledem ke změně zákona o kapitálovém trhu a osamostatnění regulace v distribuci III.pilíře, získala INSIA a.s. u ČNB registraci samostatného zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření.



2. Základní informace o společnostech konsolidačního celku

Název společnosti:	INSIA a.s.
Sídlo:	Vinohradská 151, Praha 3, 130 00
Právní forma:	Akciová společnost
Zápis v OR:	Vedeném Městským soudem v Praze Oddíl B, vložka 14419
IČ:	48034479
Základní kapitál:	6.000.000,- Kč
Akcie:	200 listinných akcií na jméno o jmenovité hodnotě 30.000,- Kč
Rok založení společnosti:	1992
Hlavní předmět podnikání:	Samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru Samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění Samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
Zákonná regulace:	Podnikání společnosti je regulováno dle: Zákona č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru Zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění Zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření
Oprávnění k činnosti:	Samostatný zprostředkovatel spotřebitelský úvěr - oprávnění k činnosti udělené ČNB dne 17. 1. 2019 Samostatný zprostředkovatel k distribuci pojištění a zajištění - oprávnění udělené ČNB dne 1. 2. 2019 Samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření – oprávnění udělené ČNB dne 1. 4. 2020



Název společnosti: **INSIA SK s.r.o.**
IČ: 45660891
DIČ: SK2023092830
Sídlo: Laurinská 3, 811 01 Bratislava, Slovenská republika,
zapísaná v OR Okresného súdu Bratislava I,
Oddiel: Sro, Vložka číslo: 66936/B
Jednatelé: Ing. Ivan Špirakus, Mgr. Monika Vlčková, Ing. Vladimír Matuščin
Povolení Národní banky ODT-12008/2010
Zapsaná v seznamu samostatných finančných agentů
registru vedeného Národní bankou Slovensko č. 127035
Stupeň závislosti: Dceřiná společnost
Metoda konsolidace: Plná metoda konsolidace

Pobočky obchodního závodu v zahraničí:

Název společnosti: **INSIA a.s., organizačná zložka**
Sídlo: Predmestská 1351/57, 010 01 Žilina
IČ: 45337501
Vedoucí organizační složky: Ing. Vladimír Matuščin, bytem Martinská 1619/8, Žilina 010 08
Registrována u NBS pod č: 1270345

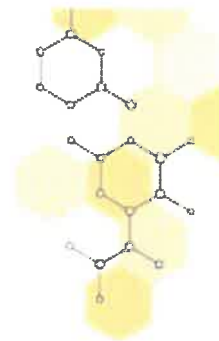
Název společnosti: **INSIA a.s. Praga - Sucursala Bucuresti**
Sídlo: Floreasca Business Park, Corp A1, Calea Floreasca, nr. 169A, Etaj 3, Sector 1, 014459 București
Osoba odpovědná za řízení pobočky: Violeta Soare
Registrována u ČNB pod č: 480 34 479

Organizační struktura společností konsolidačního celku a další informace

V roce 2020 nedošlo k žádné podstatné změně organizační struktury v jednotlivých společnostech.

Pracovněprávní vztahy mezi společnostmi a zaměstnanci jsou upraveny především zákoníkem práce, pracovním řádem a pracovními smlouvami.

Společnosti konsolidačního celku neměly v roce 2020 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje nebo v oblasti ochrany životního prostředí.



3. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti

Situace v ekonomice

Vývoj hospodářství v České republice v roce 2020 zásadně poznamenala omezení obchodu, služeb či pohybu zaváděná státem od března kvůli epidemii nemoci Covid-19. Oživení obchodu jsme zaznamenali během uvolnění v letních měsících, v říjnu však Českou republiku zasáhla druhá, podstatně silnější vlna pandemie a došlo k dalšímu omezení pohybu a uzavření obchodů i škol.

Jednotlivé sektory ekonomiky sice nebyly zasaženy rovnoměrně, ale dle předběžných údajů klesla česká ekonomika celkově v roce 2020 o 5,6 % (dle HDP).

Slovenská ekonomika v minulém roce podle nejnovější makroekonomické prognózy klesla o 5,8 % HDP. Po vypuknutí pandemie nebyly prognózy optimistické, ale čísla se postupně zlepšovala. Slovenská ekonomika tedy nakonec loni zaznamenala mírnější propad, než se původně očekávalo. Červnová prognóza hovořila o propadu o 9,8 %, prognóza ze září o 6,7 %.

Situace na pojistném trhu

Z výsledků České asociace pojišťoven za rok 2020 vyplývá, že pojistný trh má celkově velkou setrvačnost, meziročně rostl jak v životním, tak i neživotním pojištění. Celkový předpis smluvního pojistného představuje navýšení o 3,6 %.

Předpis smluvního pojistného za rok 2020 dosáhl 141,2 mld. Kč, životní pojištění rostlo o 3,1 %, neživotní pojištění o 3,9 %.

Povinné ručení aktuálně posiluje o 7,1 %, havarijní pojištění zaznamenalo 6,7 % růst. I přes situaci v souvislosti s Covid-19 došlo k růstu předepsaného pojistného.

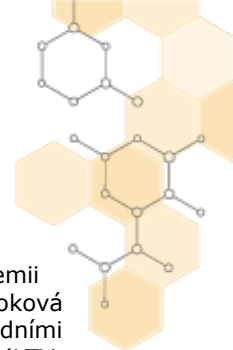
Podnikatelská pojištění potvrdila solidní nárůst převyšující 4,7 %. Přes očekávané zpomalení české ekonomiky došlo ve srovnání s rokem 2019 (+ 3,5 %) k dalšímu zrychlení růstu předepsaného pojistného v tomto průřezovém segmentu. Retailové majetkové a odpovědnostní pojištění dosáhlo předpisu pojistného ve výši 12,9 mld. Kč, oproti roku 2019 posílilo o 5,5 % a udržuje si tak stále stabilní růstové tempo. Výrazně postižen byl jen segment cestovního pojištění a zdravotního pojištění cizinců.

Životní pojištění stále pokračuje poklesem počtu pojistných smluv životního pojištění. K 31. prosinci 2020 jich bylo aktivních 5,05 mil., tedy o 87 tis. méně než o rok dříve.

Společnost INSIA SK dosahuje výraznou většinu svých výnosů (92 %) v oblasti zprostředkování pojištění a proto je pro ni zásadní vývoj na celém trhu.

Předepsané pojistné v oblasti neživotního pojištění dosáhlo podle údajů NBS 1 237 mil Eur, což představuje nárůst o 1,98 % oproti roku 2019. Je zřejmé, že zejména segment cestovního pojištění utrpěl výrazné ztráty v důsledku omezení cestování.

V životním pojištění dosáhlo předepsané pojistné 935,7 mil Eur, což znamená významný pokles (-7,8 %) oproti roku 2019. Obavy z ekonomických důsledků pandemie (ztráta zaměstnání v řadě oborů) a snaha rodin omezit své výdaje a spíše tvořit rezervy, se na odvětví životního pojištění projeví celkem významně.



Situace na hypotečním trhu

Rok 2020 zaznamenal v České republice v oblasti hypotečních úvěrů navzdory koronavirové pandemii rekordní objemy v celkové výši 254 mld. Kč. Meziročně tak došlo k nárůstu o téměř 40 %. Průměrná úroková sazba vázaná na objem klesla na 2,2 %. Nečekaně prudký růst hypotečního trhu byl podpořen i vládními opatřeními jako zrušení daně z převodu nemovitostí, uvolněním regulačních pravidel ze strany ČNB (LTV, DTI, DSTI), poklesem sazeb a v neposlední řadě i obavou části obyvatelstva z růstu inflace jako důsledku masivního zadlužování státu.

Objem úvěrů poskytnutých stavebními spořitelny loni meziročně vzrostl o 34,9 % na 68,3 mld. Kč. Zároveň vzrostla průměrná výše půjčené částky o 33 %, počet sjednaných úvěrů se téměř nezměnil.

Výsledky společnosti INSIA

Společnost dosáhla dle konsolidované účetní závěrky za rok výkony ve výši 827,04 mil. Kč a zisk před zdaněním 30,04 mil. Kč.

Rok 2020 byl pro společnost INSIA v České republice v oblasti úvěrů na bydlení rekordní, a to s celkovým objemem sjednaných úvěrů ve výši 4,4 mld. Kč, z toho 4,1 mld. Kč v hypotečních úvěrech a 313 mil. Kč v úvěrech stavebních spořitelen. Celkový nárůst tak meziročně činil téměř 36 %, z toho o 35 % vzrostl objem sjednaných hypotečních úvěrů, o 51 % vzrostl objem sjednaných úvěrů stavebních spořitelen.

Celkový objem spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení dosáhl při poklesu necelých 16 % výše 201 mil. Kč. U podnikatelských úvěrů došlo k navýšení o 15 % na 163 mil. Kč.

V oblasti pojištění, která je hlavní oblastí aktivit členů sítě INSIA, posiloval zejména segment pojištění vozidel, kde i přes omezení možnosti nákupu nových i ojetých vozidel na jaře 2020 při prvním uzavření ekonomiky došlo k celkovému nárůstu ve výši 13,2 %. O více než 10 % rostl i segment ostatního neživotního pojištění. Nejvíce postiženým segmentem s poklesem o 14 % bylo životní pojištění, tradičně založené na osobním prodeji, který byl vlivem vládních opatření k zamezení pohybu osob zásadně narušen.

I v roce 2020 rozšiřovala INSIA svou síť o nové partnery a firmy. Po celé České republice a na Slovensku poskytuje servis klientům přes 380 kanceláří, z nichž podstatná část nese označení INSIA.

INSIA klade velký důraz na podporu a rozvoj partnerů své sítě. V průběhu roku se nadále pracovalo na vývoji a zdokonalování on-line nástrojů a aplikací, které jim usnadňují práci a zefektivňují prodej.



Jedinečná aplikace **Yeti Mobile**, která pojišťovacím specialistům usnadňuje práci, jde stále ve vývoji dopředu. Umožňuje rychlou kontrolu e-mailů včetně notifikace, přístupk adresáři s možností přímého vytáčení čísel, zaslání SMS, e-mailu nebo vyhledání adresy kontaktu na mapě. Dále je zde možnost, díky které si může uživatel na jeden klik vyplatit své provize. Praktickou vychytávkou je funkce skenování občanského průkazu. Novinkou v roce 2020 bylo přidání funkce videoschůzky, díky které mohl poradce zůstat v kontaktu s klienty i přes situaci v souvislosti s Covid-19.



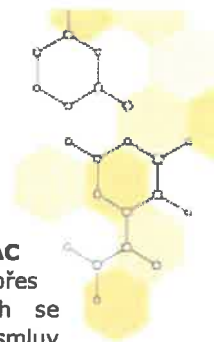
INSIA ACADEMY

Aplikace **INSIA ACADEMY** pro chytré telefony oslavila své třetí narozeniny. Aplikace obsahuje oficiální otázky ke zkouškám odbornosti, nutných pro distribuci pojištění a zajištění, včetně zkušebních testů. Dále aplikace obsahuje testy odbornosti pro podnikání na kapitálovém trhu. INSIA tak nabídla nejen svým partnerům, ale i všem finančním poradcům na trhu, zdarma nástroj pro snadnější přípravu na odborné zkoušky. Novinkou pro rok 2020 jsou sekce, v jejichž horní části se zobrazuje datum vydání sady otázek ČNB.

V roce 2020 byla naše aplikace hojně využívána pro přípravu na složení zkoušek dle zákona o distribuci pojištění.



Také inteligentní srovnávač a sjednavač autopojištění **IGNÁC** oslavil v prosinci již třetí narozeniny. Během roku 2020 bylo přes IGNÁCe sjednáno přes 60 % všech smluv týkajících se autopojištění. Celkem šlo o více než 27 tisíc pojistných smluv v celkovém objemu přes 148 mil. Kč. Na vývoji aplikace se nepřetržitě pracuje. IGNÁC umí mimo jiné pojištění GAP s možností kombinace POV a HAV. IGNÁC má také mobilní aplikaci IGNÁC Mobile, která slouží k pořizování fotografií a k následnému zasílání do pojišťovny.



Automatické **personalizované emaily** s přehledem pojištění následované personalizovaným videem, které odchází klientům jménem poradce po sjednání smlouvy v autokalkulačce IGNÁC, se umístily v prestižní soutěži Clientology CX Awards jako nejlepší řešení v kategorii mapování zákaznických cest. IGNÁCe jsme také naučili posílat do pojišťoven číslo RZ. I nadále pracujeme na zkvalitnění procesů se zaměřením na budování zákaznické zkušenosti klienta.



Druhé výročí má za sebou sjednavač **ZamZam**, určený pro srovnání a sjednání nabídek pojištění odpovědnosti zaměstnance vůči zaměstnavateli. I na této, u poradců velmi oblíbené aplikaci, se neustále pracuje a jsou zdokonalovány nejen funkce, ale i vizuální stránka a uživatelská přívětivost. V roce 2020 byly nasazeny automatické uvítací emaily i do této aplikace. Ty jsou zasílány jménem poradce a obsahují přehled pojištění a údaje k platbě.



Díky této aplikaci pro mobilní telefony mají už více než rok nejen poradci INSIA všechny důležité kontakty na pojišťovny na jednom místě a vždy po ruce. Je připravena, jako všechny aplikace INSIA, pro uživatele Android i IOS.



Unikátní nástroj pro výpočet nové hodnoty nemovitostí, **Kaňkulačka**, je určen zejména pro makléře pracující v oblasti pojištění průmyslu, podnikatelů, měst a obcí, bytových domů, SVJ a družstev. Kaňkulačka se těší u poradců velké oblibě.



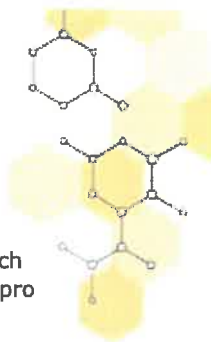
AXEL – Sjednavač úrazového pojištění – byl spuštěn v listopadu 2020. Je to jedinečný pomocník, díky kterému makléři sjednají úrazové pojištění od A do Z. Pracuje na principu sběru požadavků od klienta, přes porovnání, až po uzavření návrhu pojistné smlouvy.



Pro slovenskou část sítě byla představena v prosinci nová elektronická finanční platforma **ELFIP**, což je nástroj, který slouží k rychlému přístupu k integrovaným kalkulačkám, a také ke komplexní finanční analýze. To vše má za cíl nabídnout klientovi souhrnné řešení jeho situace prostřednictvím standardizovaných a graficky profesionálně zpracovaných výstupů v rozšířeném formátu PDF.



V roce 2020 spatřila svět další novinka v portfoliu interních nástrojů INSIA – **KATALOG**. Jedná se o databázový nástroj, kde si poradci mohou rychle srovnat parametry jednotlivých typů pojištění a ušetřit čas při výběru optimálního produktu pro klienta.



Na konci roku 2020 představila INSIA beta verzi mobilní aplikace **AutoMobil**, která je určena pro všechny řidiče. Pomůže s nákupem a správou elektronické dálniční známky a díky dalším funkcím mají uživatelé kompletní přehled o smlouvách, důležitých datech a termínech. Navíc umožňuje nastavit notifikace, najít nejbližší stanici STK a mnoho dalšího. V dalším vývoji bude klientům INSIA umožněno si do aplikace stáhnout údaje ke svému vozidlu i uzavřenému pojištění díky propojení na systém YETI.

Během celého roku 2020 probíhala v INSIA řada odborných vzdělávacích akcí

Jednou z prvních akcí v roce 2020 byl třetí ročník produktového dne **SETKÁNÍ S ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍM**, které proběhlo za rekordní účasti v Praze a Olomouci 15. a 22. ledna 2020. Poradci INSIA měli opět možnost setkat se se zástupci pojišťoven a vyslechnout si novinky v oblasti životního pojištění. Zajímavým tématem byly také informace ke zkouškám odborné způsobilosti dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

Taktéž v lednu proběhl historicky první ročník Dne stavebních spořitelen a spotřebitelských úvěrů. Zástupci jednotlivých stavebních spořitelen prezentovali novinky a zajímavosti v oblasti poskytování úvěrů ze stavebního spoření. Na setkání byli také oceněni nejúspěšnější obchodníci.

Již třetí ročník Produktového dne s **AUTOPOJIŠTĚNÍM** se opět uskutečnil na dvou místech – v Praze a Olomouci. Byla to zároveň poslední akce, která se v souvislosti s epidemiologickou situací mohla konat osobně. Na Produktovém dni s **AUTOPOJIŠTĚNÍM** se sešlo šest pojišťoven. Kromě novinek a aktualit v oblasti autopojištění byly účastníkům představeny nové funkce sjednavače **IGNÁC**, kterými byly např. hlášení RZ/TP do pojišťovny či nový design Dashboardu.

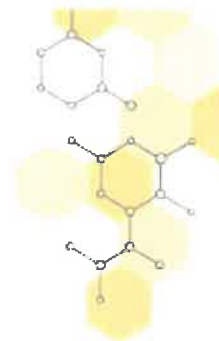
Mezi již tradiční události patří **INSIA HYPO DEN** - největší setkání našich hypotečních specialistů se zástupci bank. Pátý ročník se vzhledem k vládním nařízením uskutečnil poprvé online. Na akci se připojilo 80 poradců a 10 zástupců bank a setkání proběhlo velmi úspěšně.

V červnu se uskutečnil druhý ročník setkání na téma **POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ**, které proběhlo rovněž online formou, z něhož byly pořízeny záznamy a prezentace. Prezentace tak mohli zhlédnout i poradci, kteří se v daný čas nemohli připojit.

Třetí ročník produktového dne **TRENDY V OBČANSKÉM MAJETKU**, který pořádala INSIA spolu se zástupci deseti pojišťoven, proběhl online v září 2020. Průběh akce potvrdil, že INSIA byla schopna přizpůsobit se vládním omezením a pružně reagovat na pandemickou situaci tím, že setkání přesunula plně do online prostředí.

K obvyklým produktovým dnům pro INSIA poradce byly nově zařazeny mimo jiné online Produktová okénka, která se konala jednou týdně. Produktoví specialisté si vždy připravili novinky v dané oblasti a také reagovali na dotazy a podněty členů sítě INSIA.

Kromě Produktových okének se pravidelně konala Compliance, marketingová a další školení. Během roku 2020 se takovýchto online interních školení a setkání s poskytovateli uskutečnilo přes 150.



FIKA TOUR 2020 – ROADSHOW

Jednou z nejdůležitějších akcí, kterou INSIA pořádala pro odbornou veřejnost během letního uvolnění, se stala roadshow FIKA TOUR. Hlavním aktérem a řečníkem byl generální ředitel INSIA a.s. – Ivan Špirakus. Tématem celého projektu bylo **“5 největších nebezpečí zákona o distribuci pojištění”**, a jak na ně vyhrát. Roadshow se uskutečnila v sedmi městech: Praha, Olomouc, Ostrava, České Budějovice, Plzeň, Brno a Hradec Králové. Setkání sloužilo k diskuzi a předání zkušeností ohledně zákona o distribuci pojištění a k navázání kontaktů mezi pojišťovacími makléři v oboru.



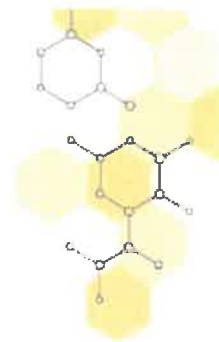
V podobném duchu se konaly i akce na Slovensku

Ve dnech 5. - 6. března 2020 se uskutečnil v hotelu Holiday Inn Žilina Bankovní den s DDS/DSS.

Konala se také Regionální setkání s partnery, a to v Bratislavě, Banské Bystrici a v Košicích.

Vzhledem k opatřením vlády z titulu pandemie se plánovaný pátý ročník akce INSIA MARKET pro členy sítě INSIA SK uskutečnil 23. dubna 2020 online. Toto virtuální setkání se neslo v duchu výměny zkušeností, poznatků a nápadů jednotlivých členů sítě. Vedoucí oddělení z centrály a produktoví specialisté si dále připravili prezentaci novinek a vizí pro nadcházející období.

V listopadu se pořádala další online varianta akce INSIA MARKET Life. Hlavním tématem konference zaměřené na životní pojištění byla prezentace INSIA online nástrojů zaměřených na sjednávání životního pojištění.



Kontrola České Národní Banky

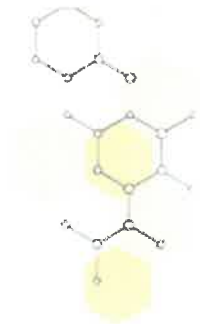
V květnu 2020 zahájila ČNB, jako orgán dohledu, kontrolu v oblasti regulovaných činností společnosti INSIA. Společnost sestavila interní pracovní skupinu pro kontrolu a průběžně poskytovala pracovníkům kontrolního týmu ČNB vyžádané datové podklady a dokumenty a zodpovídala dotazy. Kontrola byla ukončena v květnu 2021.

Počet partnerů sítě INSIA

V roce 2020 se INSIA věnovala zkvalitnění služeb a s tím související optimalizací členské základny. Počet partnerů k 31. 12. 2020 dosáhl v ČR počtu 1 076 a na Slovensku 369, celkem tedy 1 445 partnerů sítě INSIA.

Významná ocenění

Skupina INSIA/MARSH se opět umístila na krásném druhém místě v prestižním žebříčku TOP 30 pojišťovacích makléřů, který pravidelně zveřejňuje odborný portál oPojištění.cz. Hodnocení se tradičně zaměřovalo na objektivně ověřitelné kritérium – výše tržeb z činnosti. Výsledek jen potvrzuje dominantní postavení obou společností na pojistném trhu.



TOP 30 POJIŠŤOVACÍCH MAKLÉRŮ ZA ROK 2019				
OPOJIŠTĚNÍ.CZ Informace ze světa pojištění		TRŽBY Z PRODEJE VÝROBKŮ A SLUŽEB / VÝKONY (částky v celých tisících Kč)		
		ROK		ROZDÍL
NÁZEV SPOLEČNOSTI	2019	2018	tis. Kč	%
1. RENOMIA, a. s. 1*)	1 477 992	1 315 248	162 744	12,4%
2. MARSH, s.r.o. / INSIA a.s.	995 159	1 026 293	-31 134	-3,0%
3. Aon Central and Eastern Europe a.s.	796 032	718 897	77 135	10,7%
4. OK GROUP a.s. 2*)	759 306	508 836	250 470	49,2%
5. RESPECT, a.s. 3*)	526 449	456 006	70 443	15,4%
6. Allrisk a.s. 4*)	400 240	360 453	39 787	11,0%
7. ČSOB Pojišťovací makléř, s.r.o.	300 206	286 859	13 347	4,7%
8. UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	280 233	268 866	11 367	4,2%
9. Modul Servis s.r.o.	180 499	115 579	64 920	56,2%
10. Pojišťovací makléřství INPOL a.s.	146 751	143 367	3 384	2,4%
11. SATUM CZECH s.r.o.	143 763	133 411	10 352	7,8%
12. Willis Towers Watson Insurance Broking s.r.o.	88 050	73 815	14 235	19,3%
13. GrECo International s.r.o.	77 672	70 398	7 274	10,3%
14. JARO, pojišťovací a finanční společnost, s.r.o.	75 371	66 794	8 577	12,8%
15. PETRISK INTERNATIONAL a.s. 5*)	74 471	68 087	6 384	9,4%
16. FIXUM a.s.	71 041	67 955	3 086	4,5%
17. INIS International Insurance Service s.r.o.	58 412	58 080	332	0,6%
18. MAI INSURANCE BROKERS, s.r.o.	57 782	55 823	1 959	3,5%

Také v roce 2020 byla aktivně rozvíjena obchodní strategie, ve které se pokračuje a nadále usiluje o dosažení nejvyšších pozic, nejen v tomto, ale i v dalších prestižních žebříčcích. INSIA opět dokázala, že patří mezi technologickou špičku ve svém oboru. Do finále Microsoft Awards 2019 se probojovalo personalizované video s přehledem pojištění, revoluční forma komunikace s klienty INSIA. Pár měsíců na to zvítězilo personalizované v soutěži Clientology CX Awards, odkud si odneslo 1. místo v kategorii NEJLEPŠÍ VÝSTUPY Z MAPOVÁNÍ ZÁKAZNICKÝCH CEST.

Rovněž na Slovensku získala INSIA v roce 2020 různá ocenění za svou práci. Společnost INSIA SK s.r.o. se umístila na 10. místě ve druhém vydání žebříčku TOP 30 pojišťovacích maklérů, které zveřejnil odborný portál oPoistení.sk. Výsledek potvrdil fakt, že se společnost stále drží mezi desítkou nejlepších na slovenském trhu.

Mgr. Petra Páralová

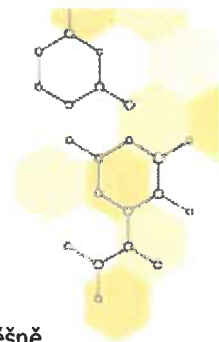
předsedkyně představenstva

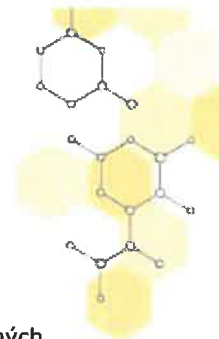
Ing. Ivan Špirakus

místopředseda představenstva

4. Významné události po rozvahovém dni

Z podnikatelského hlediska nenastaly po rozvahovém dni žádné významné události. Společnost se úspěšně vyrovnávala s omezením ekonomiky vlivem vládních opatření proti šíření pandemie v prvním čtvrtletí roku 2021.





5. Stručná historie společnosti

Společnost vznikla **v roce 1992** jako Portfolio Alfa s.r.o. a stala se jedním z prvních registrovaných pojišťovacích makléřů v tehdejším Československu. Zpočátku se věnovala především pojištění majetku občanů, postupně si vybudovala i široké portfolio klientů v pojištění průmyslových a podnikatelských rizik a dosáhla pevného postavení mezi významnými makléři na českém trhu.

V roce 2000, v době světového rozmachu internetu, učinila společnost zásadní rozhodnutí a začala vyvíjet vlastní provozní systém YETI, založený plně na internetových technologiích. Tento unikátní systém se **v roce 2004** stal základem pro budování sítě pojišťovacích makléřů. Po vstupu ČR do EU začaly platit nové a přísnější podmínky regulace činnosti zprostředkovatelů pojištění. V souvislosti s novým podnikatelským modelem došlo také ke změně názvu společnosti na INSIA s.r.o.

K několika prvním makléřům, kteří vstoupili do sítě INSIA na počátku, se rychle přidávali další a projekt vzájemné spolupráce a sdílení společného centra služeb potvrdil **během roku 2005** svůj smysl a životaschopnost. Společnost dosáhla v tomto roce nárůstu výnosů o 112 %.

V roce 2006 se poprvé umístila v prestižním žebříčku Deloitte Technology FAST 50 CE, tedy mezi 50 nejrychleji rostoucími společnostmi v regionu střední Evropy, které pro svůj růst využívají vlastní unikátní technologii.

V roce 2008 byla společnost s ručením omezeným transformována na akciovou společnost a došlo k navýšení základního kapitálu na 5 mil. Kč a INSIA si tak vytvořila předpoklady k dalšímu úspěšnému rozvoji.

Významný krok učinila INSIA **v roce 2009** v oblasti odborného vzdělávání svých členů. V roce 2009 se v hotelu Jana v Přerově konala první odborná konference sítě pojišťovacích makléřů INSIA. Více než 200 účastníků, členů sítě INSIA z Česka i Slovenska a pozvaných hostů, zcela zaplnilo konferenční prostory. Výroční odborná konference se postupně stala důležitou součástí systému odborného vzdělávání v INSIA.

Začátkem **roku 2010** byla na Slovensku zřízena organizační složka společnosti a v průběhu téhož roku ji následovala dceřiná společnost s ručením omezeným, založená podle slovenského práva pod názvem INSIA SK s.r.o. Založení této společnosti umožnilo další rozvoj a podporu zprostředkovatelské činnosti na Slovensku a od roku 2011 je hlavní část činnosti INSIA na Slovensku vykonávána prostřednictvím této dceřiné společnosti.

V září 2010 nasadila INSIA do ostrého provozu druhou generaci jedinečného systému pro makléře YETI NG se zcela novým uživatelským rozhraním a intuitivním ovládáním.

Další nárůst počtu členů sítě si vyžádal přijetí nových zaměstnanců, kteří se věnují jejich podpoře. Proto se společnost na jaře 2011 přestěhovala do moderních kancelářských prostor v Atriu Flora v Praze na Vinohradech.

V roce 2011 vstoupil do INSIA nový akcionář, společnost MARSH, největší světový pojišťovací makléř. Cílem strategického partnerství obou společností je rozvoj obchodního modelu INSIA v dalších zemích Evropské Unie.

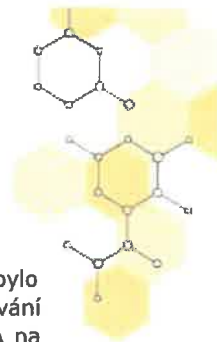
Koncem **roku 2012** získala INSIA 100% obchodní podíl společnosti KYBERIE s.r.o., dlouholetého dodavatele informačního systému YETI, a stala se technologickou jedničkou mezi makléři.

V roce 2013 byl uskutečněn projekt fúze sloučením mezi společnostmi jako nástupnickou společností a společností KYBERIE s.r.o. jako zanikající společností. Rozhodným dnem fúze je den 1.1.2013. Tým vývojářů se tak začlenil do společnosti a nadále pracuje na vývoji on-line systému YETI, jedinečného systému pro práci mezinárodní sítě makléřů.

V závěru roku získal strategický partner MARSH 60% podíl ve společnosti a INSIA se tak zařadila do skupiny MMC jako součást konsolidovaného celku.

V roce 2014 spustila INSIA pro své makléře aplikaci Yeti mobile pro telefony s operačním systémem Android. Makléři tak mají kontakty na klienty a své emaily neustále po ruce, což zvyšuje kvalitu jejich služeb.

Rok 2015 přinesl novou generaci našeho základního systému, a to YETI 3.0 v nové grafické podobě a s řadou nových funkcí pro další podporu celé sítě a péče o klienty.



Se skupinou „otců zakladatelů“ jsme oslavili 10 let jejich působení v síti INSIA a poděkovali tak partnerům, kteří se významně zasloužili o vznik celé sítě.

Rok 2016 byl ve znamení produktových inovací. Ve spolupráci s MARSH a pojišťovnou AIG bylo připraveno cestovní pojištění pro zaměstnance firem INSIA Travel, včetně on-line nástroje na sjednávání smluv pro INSIA makléře. Ve druhé polovině roku pak INSIA uvedla ve spolupráci se skupinou AXA na český trh specializovaný produkt pro sběratele umění, AXA ART.

Také **rok 2017** byl ve znamení inovací a vývoje nových nástrojů pro zvýšení komfortu práce našich partnerů, pro zefektivnění jejich prodeje a dalšího růstu. Byl spuštěn inteligentní srovnávač a sjednáváč autopojištění IGNÁC, uvedena aplikace pro přípravu na odborné zkoušky INSIA ACADEMY a v neposlední řadě byl ve spolupráci s ČSOB Pojišťovnou uveden na trh zcela nový produkt PojištěnáFaktura.cz.

V závěru roku společnost INSIA oslavila 25 let fungování a uspořádala pro zaměstnance a obchodní partnery slavnostní představení v Divadle na Vinohradech.

Rok 2018 přinesl řadu inovací a novinek nejen pro poradce INSIA. Do portfolia setkání členů sítě INSIA přibýly produktové dny na téma autopojištění a životního pojištění. Byla představena nová aplikace Pojišťovny pro mobilní telefony, díky které mají nejen poradci INSIA všechny důležité kontakty na pojišťovny na jednom místě a vždy po ruce.

V **roce 2019** pokračovala inovace a modernizace online nástrojů, které jsou určeny pro poradce v síti INSIA. Tyto nástroje slouží ke zjednodušení a zefektivnění jejich práce. V říjnu na konferenci INSIAFEST představila INSIA novou aplikaci Yeti Mobile pro iOS zařízení a také unikátní systém vyplácení provizí „na jeden klik“ přímo z mobilní aplikace.

Komunikace INSIA se v roce 2019 zaměřovala na zákaznickou zkušenost klienta, kdy vyvinula automatické uvítací personalizované emaily s přehledem autopojištění. Tyto emaily následovalo spuštění personalizovaných videí, které hravou formou prezentují, co má klient pojištěno.

Ačkoliv byl rok **2020** ve znamení pandemie a v ČR i po celém světě panovala nejrůznější omezení, podařilo se společnosti INSIA držet tempo růstu a dále rozvíjet technologická řešení na podporu digitalizace obchodních a interních procesů. Důkazem jsou nové nástroje pro poradce, jako je třeba videoschůzka přímo z interního systému YETI, sjednáváč úrazového pojištění AXEL, zlepšení a přidání funkcí do aplikace IGNÁC nebo spuštění beta verze mobilní aplikace pro řidiče AutoMobil. Tým analytiků a vývojářů INSIA neustále pracuje na zdokonalení všech interních aplikací a pružně reaguje na potřeby poradců a klientů.

Zákaznická zkušenost klienta a budování vztahu mezi ním a poradcem jsou klíčovými body dalšího směřování INSIA v roce 2021.



6. Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada vykonávala svou činnost v souladu se stanovami společnosti. Valnou hromadou jí nebyly uloženy žádné speciální úkoly pro příští období. Dozorčí rada plnila své úkoly v souladu se zákonem o obchodních korporacích.

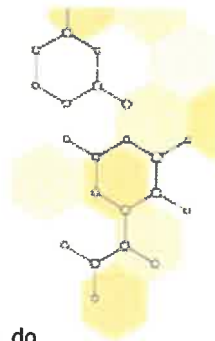
Dozorčí rada nemá připomínky ke konsolidované výroční zprávě za rok 2020 a doporučila valné hromadě schválit účetní závěrku a konsolidovanou účetní závěrku společnosti za rok 2020.

Konsolidovaná účetní závěrka byla ověřena rovněž firmou Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, která potvrdila, že konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti INSIA a.s. k 31. 12. 2020, nákladů, výnosů, výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. 12. 2020 v souladu s českými standardy účetního výkaznictví.

Dozorčí rada žádné připomínky neshledala a souhlasí s výroky auditorů.

Lukáš Herrmanns

Předseda dozorčí rady



7. Finanční informace

Údaje konsolidované účetní závěrky vycházejí z účetních písemností účetních jednotek zařazených do konsolidace a z dalších podkladů, které má konsolidující účetní jednotka k dispozici. Hodnotové údaje jsou vykázány v Kč, pokud není uvedeno jinak.

Konsolidovaná účetní závěrka:

- a. Konsolidovaná rozvaha
- b. Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
- c. Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu
- d. Konsolidovaný přehled o peněžních tocích
- e. Příloha ke konsolidované účetní závěrce

KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2020

Název společnosti: INSIA a.s.
Sídlo: Vinohradská 2828/151, Žižkov, 130 00 Praha 3
Právní forma: akciová společnost
IČO: 480 34 479

Součástí konsolidované účetní závěrky:

Konsolidovaná rozvaha

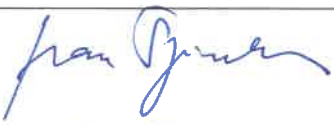
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

Konsolidovaný přehled o peněžních tocích

Konsolidovaná příloha

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dne 25. května 2021.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. Ivan Špirakus místopředseda představenstva	
Ing. Radek Havlena člen představenstva	

ROZVAHA
v plném rozsahu

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

k datu
31.12.2020
(v tisících Kč)

Vinohradská 2828/151
Žižkov
130 00 Praha 3

		31.12.2020			31.12.2019
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	523 060	107 057	416 003	394 849
B.	Stálá aktiva	118 974	95 301	23 673	30 314
<i>B.I.</i>	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>73 625</i>	<i>66 562</i>	<i>7 063</i>	<i>12 120</i>
<i>B.I.2.</i>	<i>Ocenitelná práva</i>	<i>73 625</i>	<i>66 562</i>	<i>7 063</i>	<i>12 120</i>
<i>B.I.2.1.</i>	<i>Software</i>	<i>73 625</i>	<i>66 562</i>	<i>7 063</i>	<i>12 120</i>
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>44 649</i>	<i>28 739</i>	<i>15 910</i>	<i>18 194</i>
<i>B.II.1.</i>	<i>Pozemky a stavby</i>	<i>1 574</i>	<i>437</i>	<i>1 137</i>	<i>1 189</i>
<i>B.II.1.2.</i>	<i>Stavby</i>	<i>1 574</i>	<i>437</i>	<i>1 137</i>	<i>1 189</i>
<i>B.II.2.</i>	<i>Hmotné movité věci a jejich soubory</i>	<i>17 605</i>	<i>14 766</i>	<i>2 839</i>	<i>3 470</i>
<i>B.II.3.</i>	<i>Oceňovací rozdíl k nabytému majetku</i>	<i>25 379</i>	<i>13 536</i>	<i>11 843</i>	<i>13 535</i>
<i>B.II.5.</i>	<i>Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>91</i>	<i>0</i>	<i>91</i>	<i>0</i>
<i>B.II.5.2.</i>	<i>Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>91</i>		<i>91</i>	
<i>B.III.</i>	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	<i>700</i>	<i>0</i>	<i>700</i>	<i>0</i>
<i>B.III.6.</i>	<i>Zápůjčky a úvěry - ostatní</i>	<i>700</i>		<i>700</i>	
C.	Oběžná aktiva	374 741	11 756	362 985	330 583
<i>C.II.</i>	<i>Pohledávky</i>	<i>177 806</i>	<i>11 756</i>	<i>166 050</i>	<i>167 247</i>
<i>C.II.1.</i>	<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>14 680</i>	<i>0</i>	<i>14 680</i>	<i>14 557</i>
<i>C.II.1.4.</i>	<i>Odložená daňová pohledávka</i>	<i>14 680</i>		<i>14 680</i>	<i>14 557</i>
<i>C.II.2.</i>	<i>Krátkodobé pohledávky</i>	<i>163 126</i>	<i>11 756</i>	<i>151 370</i>	<i>152 690</i>
<i>C.II.2.1.</i>	<i>Pohledávky z obchodních vztahů</i>	<i>25 754</i>	<i>11 756</i>	<i>13 998</i>	<i>13 540</i>
<i>C.II.2.4.</i>	<i>Pohledávky - ostatní</i>	<i>137 372</i>	<i>0</i>	<i>137 372</i>	<i>139 150</i>
<i>C.II.2.4.3.</i>	<i>Stát - daňové pohledávky</i>	<i>446</i>		<i>446</i>	<i>5 631</i>
<i>C.II.2.4.4.</i>	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	<i>2 696</i>		<i>2 696</i>	<i>3 244</i>
<i>C.II.2.4.5.</i>	<i>Dohadné účty aktivní</i>	<i>134 183</i>		<i>134 183</i>	<i>130 265</i>
<i>C.II.2.4.6.</i>	<i>Jiné pohledávky</i>	<i>47</i>		<i>47</i>	<i>10</i>
<i>C.IV.</i>	<i>Peněžní prostředky</i>	<i>196 935</i>	<i>0</i>	<i>196 935</i>	<i>163 336</i>
<i>C.IV.2.</i>	<i>Peněžní prostředky na účtech</i>	<i>196 935</i>		<i>196 935</i>	<i>163 336</i>
D.	Časové rozlišení aktiv	29 345	0	29 345	33 952
<i>D.1.</i>	<i>Náklady příštích období</i>	<i>776</i>		<i>776</i>	<i>1 366</i>
<i>D.2.</i>	<i>Komplexní náklady příštích období</i>	<i>4 099</i>		<i>4 099</i>	<i>5 100</i>
<i>D.3.</i>	<i>Příjmy příštích období</i>	<i>24 470</i>		<i>24 470</i>	<i>27 486</i>

		31.12.2020	31.12.2019
	PASIVA CELKEM	416 003	394 849
A.	Vlastní kapitál	117 802	93 654
A.I.	Základní kapitál	6 000	6 000
A.I.1.	Základní kapitál	6 000	6 000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	12 263	11 833
A.II.2.	Kapitálové fondy	12 263	11 833
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	12 254	12 254
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	9	-421
A.III.	Fondy ze zisku	1 247	1 240
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	1 213	1 213
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	34	27
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	74 581	67 664
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	74 581	67 664
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	23 711	6 917
B.+C.	Cizí zdroje	296 397	299 928
B.	Rezervy	716	1 382
B.IV.	Ostatní rezervy	716	1 382
C.	Závazky	295 681	298 546
C.I.	Dlouhodobé závazky	70 914	59 469
C.I.1.	Vydané dluhopisy	0	0
C.I.8.	Odložený daňový závazek	524	1 925
C.I.9.	Závazky - ostatní	70 390	57 544
C.I.9.3.	Jiné závazky	70 390	57 544
C.II.	Krátkodobé závazky	224 767	239 077
C.II.1.	Vydané dluhopisy	0	0
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	15	478
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	27 208	32 706
C.II.8.	Závazky ostatní	197 544	205 893
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	2 401	2 856
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 434	1 715
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	3 459	644
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	168 639	165 468
C.II.8.7.	Jiné závazky	21 611	35 210
C.III.	Časové rozlišení pasiv	0	0
D.	Časové rozlišení pasiv	1 804	1 267
D.1.	Výdaje příštích období	1 804	1 267

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v druhovém členění

období končící k
31.12.2020
(v tisících Kč)

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

Vinohradská 2828/151
Žižkov
130 00 Praha 3

		Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2019
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	827 042	797 716
A.	Výkonová spotřeba	729 922	713 979
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	2 742	2 895
A.3.	Služby	727 180	711 084
D.	Osobní náklady	59 258	59 977
D.1.	Mzdové náklady	43 892	44 234
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	15 366	15 743
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	14 035	14 162
D.2.2.	Ostatní náklady	1 331	1 581
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	7 799	9 671
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	7 994	9 217
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	7 994	9 217
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-195	454
III.	Ostatní provozní výnosy	386	3 260
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	156	127
III.3.	Jiné provozní výnosy	230	3 133
F.	Ostatní provozní náklady	1 091	5 943
F.3.	Daně a poplatky	80	95
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	359	2 944
F.5.	Jiné provozní náklady	652	2 904
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	29 358	11 406
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	62	159
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	62	159
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	0	0
VII.	Ostatní finanční výnosy	1 566	325
K.	Ostatní finanční náklady	939	1 246
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	689	-762
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	30 047	10 644
L.	Daň z příjmů	6 336	3 727
L.1.	Daň z příjmů splatná	7 383	3 674
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	-1 047	53
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	23 711	6 917
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	23 711	6 917
*	Čistý obrát za účetní období	829 056	801 460

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH
VLASTNÍHO KAPITÁLU**

k datu
31.12.2020
(v tisících Kč)

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

Vinohradská 2828/151
Žižkov
130 00 Praha 3

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2018	6 000	8 761	1 235	60 788	26 876	103 660
Rozdělení výsledku hospodaření				6 876	-6 876	
Rozdílů z kurzových přepočtů		-117	5			-112
Vyplacené podíly na zisku					-20 000	-20 000
Fúze		3 189				
Výsledek hospodaření za běžné období					6 917	6 917
Stav k 31.12.2019	6 000	11 833	1 240	67 664	6 917	93 654
Rozdělení výsledku hospodaření				6 917	-6 917	
Rozdílů z kurzových přepočtů		430	7			437
Výsledek hospodaření za běžné období					23 711	23 711
Stav k 31.12.2020	6 000	12 263	1 247	74 561	23 711	117 802

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

období končící k
31.12.2020
(v tisících Kč)

Vinohradská 2828/151
Žižkov
130 00 Praha 3

		Období do 31.12.2020	Období do 31.12.2019
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	163 336	135 464
	<i>Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů - k 1.1.2019 vliv fúze</i>		4 696
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	30 047	10 644
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	8 353	12 235
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	7 994	9 217
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	164	3 398
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-156	-127
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-62	-159
A.1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	413	-94
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	38 400	22 879
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-4 485	36 557
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	368	5 082
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	-4 853	31 475
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	33 915	59 436
A.4.	Přijaté úroky	62	159
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	819	-9 834
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	34 796	49 761
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-1 353	-2 016
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	156	127
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-1 197	-1 889
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu		-20 000
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku		-20 000
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti		-20 000
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	33 599	27 872
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	196 935	163 336

**PŘÍLOHA KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
SKUPINY INSIA ZA ROK 2020**

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE.....	3
1.1.	VYMEZENÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU	3
1.2.	ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA KONSOLIDUJÍCÍ SPOLEČNOSTI	3
1.3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA KONSOLIDUJÍCÍ SPOLEČNOSTI	4
1.4.	PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA K ROZVAHOVÉMU DNI	4
1.5.	IDENTIFIKACE SKUPINY.....	4
2.	ÚČETNÍ METODY	6
2.1.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK	6
2.2.	FINANČNÍ MAJETEK	6
2.3.	ZÁSoby	7
2.4.	POHLEDÁVKY	7
2.5.	ZÁVAZKY	7
2.6.	ÚVĚRY	7
2.7.	REZERVY.....	7
2.8.	KOMPLEXNÍ NÁKLADY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	7
2.9.	PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU	8
2.10.	FINANČNÍ LEASING.....	8
2.11.	VÝNOSY	8
2.12.	NÁKLADY NA PROVIZE PARTNERŮM	8
2.13.	KAUČNÍ KONTO	8
2.14.	POUŽITÍ ODHADŮ	9
2.15.	METODY KONSOLIDACE	9
2.16.	PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	10
3.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE.....	11
3.1.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK (DNM)	11
3.2.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK (DHM)	11
3.3.	DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY	12
3.4.	KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY	12
3.5.	DOHADNÉ ÚČTY AKTIVNÍ.....	12
3.6.	VLASTNÍ KAPITÁL.....	12
3.7.	REZERVY.....	12
3.8.	DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY.....	12
3.9.	KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	13
3.10.	OSTATNÍ ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE	13
3.11.	ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV	13
3.12.	ODLOŽENÁ DAŇ Z PŘÍJMŮ	13
3.13.	ZAMĚSTNANCI, VEDENÍ SKUPINY A STATUTÁRNÍ ORGÁNY	13
3.14.	SLUŽBY	14
3.15.	VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI SUBJEKTY	14
3.16.	CELKOVÉ NÁKLADY NA ODMĚNY STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI/AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI	15
3.17.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	15

1. OBECNÉ ÚDAJE**1.1. Vymezení konsolidačního celku**

Konsolidační celek (dále jen skupina) tvoří mateřská (konsolidující) společnost a dceřiná společnost, které splňují stanovené podmínky.

Mateřskou společností je: INSIA a.s., Vinohradská 2828/151, Žižkov, 130 00 Praha 3, IČO 48034479

Dceřinou společností zahrnutou do konsolidačního celku a konsolidované plnou metodou je: INSIA SK s.r.o., Laurinská 3, 811 01 Bratislava, IČO 45660891, podíl 100% - rozhodující.

Datum účetních závěrek společností zahrnutých do konsolidačního celku:

INSIA a.s. – 31.12.2020

INSIA SK s.r.o. – 31.12.2020

1.2. Založení a charakteristika konsolidující společnosti

INSIA a.s. (dále jen „společnost“) byla založena společenskou smlouvou jako společnost s ručením omezeným a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze dne 24.11.1992. Na základě rozhodnutí valné hromady z 17.6.2008 došlo k přeměně na akciovou společnost. Předmětem podnikání společnosti je činnost zprostředkovatele pojištění, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru a výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Fyzické a právnické osoby podílející se 20 % a více procenty na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílů jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
Ing. Ivan Špirakus	20
MMC UK Group limited	80
Celkem	100 %

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období:

- činnost investičního zprostředkovatele (zapsáno 2.9.2013) - vymazáno 9.10.2020
- místopředseda dozorčí rady Jitka Ferešová (den zániku funkce a členství 22.5.2020)- vymazáno 9.10.2020
- člen dozorčí rady Dušan Bartůněk (den vzniku členství 23.6.2020) - zapsáno 9.10.2020
- člen představenstva Petr Podškubka (den zániku členství 30. 4.2019) – vymazáno 25.2.2020
- člen představenstva Rudolf Paločko (den vzniku členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020
- člen představenstva Anthony Stevens (den vzniku členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020

- člen dozorčí rady Karin Gromanová (den zániku členství 30.4.2019) – vymazáno 25.2.2020
- člen dozorčí rady Tomáš Žuffa (den zániku členství 30.4.2019) – vymazáno 25.2.2020
- člen dozorčí rady Petr Podškubka (den vzniku členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020
- člen dozorčí rady Liviu Huluta (den vzniku členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020
- jednatel INSIA SK - Monika Vičková (den vzniku funkce 1.1.2020)- zapsáno 13.5.2020
- jednatel INSIA SK - Vladimír Matuščin (den vzniku funkce 1.7.2020)- zapsáno 26.9.2020
- jednatel INSIA SK - Zdenko Banci (den zániku funkce 31.12.2019) – vymazáno 12.5.2020

1.3. Organizační struktura konsolidující společnosti



1.4. Představenstvo a dozorčí rada k rozvahovému dni

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Mgr. Petra Páralová
	Místopředseda	Ing. Ivan Špirakus
	Člen	Ing. Radek Havlena
		Ing. Rudolf Paločko Anthony Stevens
Dozorčí rada	Předseda	Lukas Waldemar Herrmanns
	Člen	Ing. Petr Podškubka Ing. Viktória Kompírová Liviu Huluta PhDr. Dušan Bartůněk Ph.D

1.5. Identifikace skupiny

Konsolidující společnost vznikla v roce 1992 jako Portfolio Alfa s.r.o., společníky a jednatelem byli Ing. Ivan Špirakus a Ing. Petr Marek.

V souvislosti s novým podnikatelským modelem došlo ke změně názvu společnosti od roku 2005 na INSIA s.r.o.

V roce 2008 byla společnost s ručením omezeným transformována na akciovou společnost a došlo k navýšení základního kapitálu na 5 mil. Kč.

Akcionáři společnosti se ve stejném poměru stali Ing. Ivan Špirakus a Ing. Petr Marek.

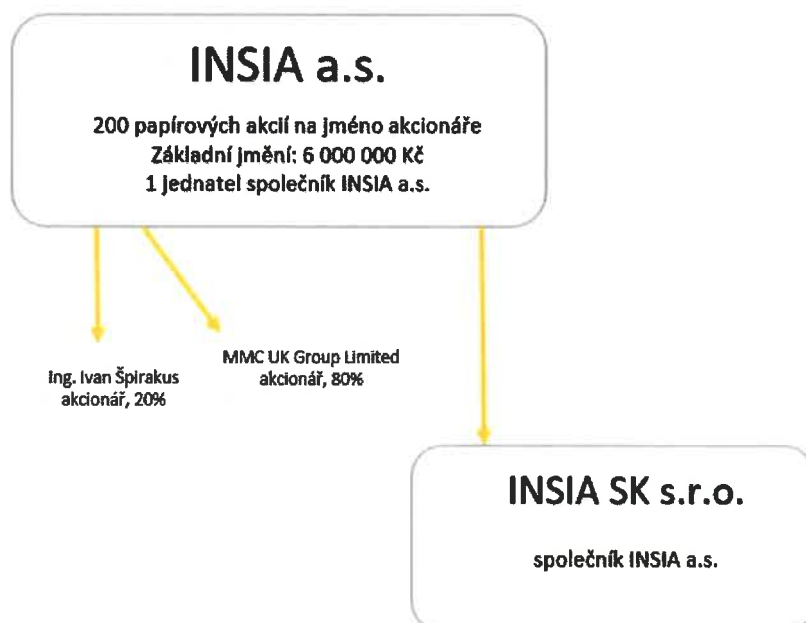
Začátkem roku 2010 byla na Slovensku zřízena organizační složka společnosti - INSIA a.s., organizační zložka. Jejím prostřednictvím vykonávala společnost aktivity v průběhu celého roku 2010.

V průběhu téhož roku byla zřízena dceřiná společnost s ručením omezeným, založená podle slovenského práva pod názvem INSIA SK s.r.o. Společnost zahájila činnost k 1.1.2011 a jejími jednatelem byli Ing. Ivan Špirakus a Ing. Petr Marek. V roce 2013 Ing. Petr Marek odstoupil z funkce jednatele a jediným jednatelem se stal Ing. Ivan Špirakus. V roce 2019 byli jednatelem Insia SK s.r.o. Ing. Ivan Špirakus a Ing. Zdenko Banci. Jednateli Insia SK s.r.o. jsou od roku 2020 Ing. Ivan Špirakus, Ing. Monika Vlčková a Ing. Vladimír Matuščin. Výsledky za slovenskou entitu jsou reportovány samostatně za společnost INSIA SK s.r.o. Jediným společníkem Insia SK s.r.o. je INSIA a.s.

31.10.2011 došlo k nákupu 15% akcií INSIA a.s. skupinou Marsh. K 1.1.2013 byl podíl navýšen na 30% a k 31.8.2013 na 60%. Od roku 2013 je tak Společnost součástí skupiny Marsh.

K 1. 2. 2019 se změnila osoby akcionářů společnosti INSIA a.s. a to tak, že společnost MMC UK Group Ltd. odkoupila akcie v držení pana Ing. Petra Marka a navýšila tak svůj podíl ve společnosti na 80 %. Minoritním akcionářem společnosti zůstal pan Ing. Ivan Špirakus s 20% podílem na hlasovacích právech společnosti.

Česká národní banka na základě žádosti společnosti rozhodla o odnětí povolení k činnosti investičního zprostředkovatele. Nově byla k 1.4.2020 vydána licence na činnost samostatného zprostředkovatele dle zákona o penzijním spoření.



2. ÚČETNÍ METODY

Účetnictví skupiny je vedeno a účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami (není-li dále uvedeno jinak), zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena k rozvahovému dni 31.12.2020 za kalendářní rok 2020. Účetní závěrka byla sestavena dne 25.5.2021.

Finanční údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč), není-li dále uvedeno jinak.

2.1. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobým majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v jednotlivém případě vyšší než 40 tis. Kč u hmotného majetku, 40 tis. Kč u zřizovacích výdajů a 60 tis. Kč u ostatního nehmotného majetku.

Nakoupený dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a případné opravné položky.

Technické zhodnocení, pokud převýšilo v úhrnu za zdaňovací období u jednotlivého hmotného majetku částku 40 tis. Kč a u jednotlivého nehmotného majetku částku 60 tis. Kč, zvyšuje pořizovací cenu příslušného dlouhodobého majetku.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, s výjimkou pozemků a nedokončených investic, je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku lineární metodou. Technické zhodnocení kanceláří Atrium Flora je odepisováno po dobu třiceti let, SW Yeti po dobu osmi let, kancelářský nábytek po dobu pěti let.

Oceňovací rozdíl k nabytému majetku vykázaný na řádku B.II.3.vznikl v důsledku fúze se společností KYBERIE s.r.o. k 1.1.2013 a je odpisován pod dobu 15 let.

2.2. Finanční majetek

Finanční majetek s dobou splatnosti nebo se záměrem držby nad jeden rok se vykazuje jako dlouhodobý, finanční majetek s dobou splatnosti nebo se záměrem držby do jednoho roku jako krátkodobý.

Podíly, cenné papíry a deriváty jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou, včetně emisního ážia a nákladů s pořízením souvisejících.

Majetkové podíly představující účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem se oceňují pořizovací cenou sníženou o opravné položky.

2.3. Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceňovány pořizovacími cenami. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady, zejména celní poplatky, dopravné a skladovací poplatky, provize, pojistné a skonto.

Zásoby jsou účtované metodou B.

2.4. Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sníženou o opravné položky.

Opravná položka k pohledávkám vzniká v souvislosti s vratkami provizí, které plynou ze zrušených pojistných smluv. Poměrná část vratek provizí náležících zprostředkovateli je Skupinou tomuto zprostředkovateli vyúčtována a v případě, že není uhrazena, přistupuje se k tvorbě opravné položky k pohledávce.

Metodika tvorby opravné položky vychází z pohledávek po splatnosti u daného zprostředkovatele a procenta pravděpodobnosti úhrady jeho pohledávek, přičemž se přihlíží také ke skutečnosti, zda daný zprostředkovatel je v době kalkulace členem sítě INSIA.

2.5. Závazky

Závazky jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

2.6. Úvěry

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobý úvěr se považuje i část dlouhodobých úvěrů, která je splatná do jednoho roku od data, ke kterému je sestavena účetní závěrka.

2.7. Rezervy

Rezervy jsou vytvářeny k pokrytí budoucích rizik a výdajů, u nichž je znám účel, je pravděpodobné, že nastanou, avšak není jistá částka nebo datum, v němž budou plněny.

V rozvahovém období (účetním roce) byla tvořena rezerva na nevyčerpanou dovolenou.

2.8. Komplexní náklady příštích období

Výdaje na vývoj administrativního systému Yeti jsou od roku 2017 časově rozlišeny na účtu komplexních nákladů příštích období. Jednotlivé moduly či aktualizace se rozpouštějí do nákladů po dobu 3 let od počátku jejich používání.

2.9. Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány pevným kursem stanoveným dle kurzu České Národní Banky 1. pracovního dne v daném rozvahovém období (účetním roce).

K datu účetní závěrky jsou cizoměnová aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platným k poslednímu pracovnímu dni rozvahového období (účetního roku).

2.10. Finanční leasing

Splátky finančního leasingu jsou účtovány do nákladů.

2.11. Výnosy

Hlavní výnosy skupiny plynou z provizí za uzavřené pojistné a úvěrové smlouvy a hypoteční úvěry, které jsou buď obdrženy od pojišťoven a bank, nebo jsou strhávány z brutto zaplaceného pojistného od klienta. Ostatní výnosy plynou z fakturace převážně za marketingové předměty a nájemné. Stejně druhy výnosů měla skupina i v roce 2019. V roce 2019 i 2020 byly výnosy účtovány v souladu s českými účetními standardy.

V roce 2020 jsou do výnosů účtovány provize ze smluv s datem účinnosti v roce 2020 bez ohledu na to, zda byly v daném roce provize inkasovány. Na neinkasované provize je tvořen dohad, viz bod 2.14 Použití odhadů.

Do výnosů jsou také účtovány nároky na vratky provizí od Partnerů (zprostředkovatelů), které plynou ze zrušených pojistných smluv. Proti těmto výnosům jsou do nákladů účtovány vrácené provize pojišťovnám z toho samého důvodu.

2.12. Náklady na provize Partnerům

V roce 2020 jsou do nákladů účtovány provize Partnerům vztahující se ke smlouvám s datem účinnosti v roce 2020 bez ohledu na to, zda byly v daném roce výnosové provize z těchto smluv inkasovány.

2.13. Kauční konto

Kauční konto je tvořeno jako 10 % provize Partnera z každé smlouvy životního pojištění po dobu 2 let existence smlouvy u smluv uzavřených do konce roku 2016, v roce 2020 platí tato metodika nadále i pro dceřinou společnost Insia SK s.r.o.

U smluv životního pojištění uzavřených od 1.1.2017 je u mateřské společnosti INSIA a.s. na základě změny regulace kauční konto tvořeno na dobu 5 let existence smlouvy. Kauční konto u těchto smluv uzavřených od 1.1.2017 je nastaveno ve výši 20 % provize Partnera.

Maximální výše kaučního konta není určena a tvoří se i z následných provizí. Je tvořeno od roku 2011. Kauční konto slouží jako prevence v případě vzniku tísnivé finanční situace člena sítě INSIA. Má dlouhodobější účel a jeho čerpání nastává až v případě, kdy člen sítě není schopen nadále plnit svoje závazky vůči obchodním partnerům. K úplnému vypořádání dochází po 24 měsících respektive po 60 měsících.

2.14. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení skupiny používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení skupiny stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat. Nejvýznamnější položkou dohadů je vytvořený dohad na neinkasované výnosové provize od pojišťoven a na nákladové provize Partnerům.

Neinkasované výnosové provize od pojišťoven

Odhad na neinkasované výnosové provize od pojišťoven vztahující se ke smlouvám s datem účinnosti v roce 2020 se k 31.12.2020 provedl na základě skutečnosti minulého účetního období, a to na základě provizí inkasovaných v roce 2020 avšak vztahujících se ke smlouvám s datem účinnosti v roce 2019. Tento dohad je zahrnut v řádku C.II.2.4.5. Dohadné účty aktivní.

Neuhrazené nákladové provize Partnerům

Odhad na nákladové provize Partnerům (související s neinkasovanými výnosovými provizemi) byl vytvořen na základě průměrného provizního procenta Partnerům z neinkasované výnosové provize. Dále byl dohad také vytvořen na provize Partnerům z inkasovaných výnosových provizí v průběhu roku 2020, které však nebyly do konce roku 2020 spárované na konkrétní smlouvy Partnerů. Tyto dohady jsou zahrnuty v řádku C.II.8.6. Dohadné účty pasivní.

Dohady na neinkasované výnosové provize a neuhrazené nákladové provize s sebou nesou vyšší riziko nepřesnosti, které vyplývá z podstaty obchodní činnosti skupiny, protože v některých případech jsou provize z pojistných smluv vypořádány pojišťovnami či zadány členy sítě INSIA do systému se zpožděním. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady na základě všech jemu dostupných relevantních informací k datu vydání účetní závěrky.

2.15. Metody konsolidace

Konsolidace se provádí podle příslušné metody způsobem plné konsolidace.

Charakteristika plné metody konsolidace

Plnou metodou konsolidace se rozumí:

- a) začlenění jednotlivých složek rozvahy a výkazů zisku a ztráty dceřiných společností v plné výši po případném přetřídění a úpravách do rozvahy a výkazu zisku a ztráty mateřské společnosti,
- b) vyloučení účetních případů mezi účetními jednotkami skupiny, které vyjadřují vzájemné vztahy,
- c) vykázání případného konsolidačního rozdílu a jeho odpis,
- d) rozdělení vlastního kapitálu dceřiných společností a jejich výsledku hospodaření na podíl připadající mateřské společnosti a podíl menšinových držitelů podílových cenných papírů a podílů emitovaných konsolidovanými podniky,
- e) vyloučení podílových cenných papírů a podílů, jejichž emitentem je dceřiná společnost a řízená osoba a vlastního kapitálu této osoby, který se váže k vylučovaným podílovým cenným papírům a podílům,
- f) vypořádání podílů se zpětnou vazbou.

Při konsolidaci nevzniknul konsolidační rozdíl.

Jednotlivé složky rozvahy a výkazu zisku a ztráty dceřiné společnosti byly do konsolidace zahrnuty po přepočítání kurzem ČNB platným k poslednímu pracovnímu dni rozvahového období (účetního roku).

2.16. Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl sestaven nepřímou metodou. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku v hotovosti. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty lze analyzovat takto:

	(údaje v tis. Kč)	
	31.12.2020	31.12.2019
Účty v bankách	196 935	163 336
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	196 935	163 336

Peněžní toky z provozních, investičních nebo finančních činností jsou uvedeny v přehledu o peněžních tocích nekompenzovaně.

3. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

3.1. Dlouhodobý nehmotný majetek (DNM)

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Software	73 620	0	0	0	5	73 625
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0
Celkem 2020	73 620	0	0	0	5	73 625
Celkem 2019	73 292	71	257	0	0	73 620

Opravné položky a oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Úbytky	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	61 500	0	5 062	0	0	66 562	0	7 063
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem 2020	61 500	0	5 062	0	0	66 562	0	7 063
Celkem 2019	55 037	71	6 392	0	0	61 500	0	12 120

Významné přírůstky DNM (údaje v pořizovací ceně):

(údaje v tis. Kč)

Položka/Druh majetku	2020	2019
Software	0	257

3.2. Dlouhodobý hmotný majetek (DHM)

Pořizovací cena

(údaje v tis. Kč)

	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Vyřazení	Převody	Konečný zůstatek
Stavby	1 574	0	0	0	0	1 574
Hmotné movité věci a jejich soubory	17 442	0	563	400	0	17 605
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	25 379	0	0	0	0	25 379
Nedokončený DHM	0	0	91	0	0	91
Celkem 2020	44 395	0	654	400	0	44 649
Celkem 2019	42 616	686	1 755	662	0	44 395

Opravné položky a oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Úbytky	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stavby	385	0	52	0	0	437	0	1 137
Hmotné movité věci a jejich soubory	13 972	0	1 194	400	0	14 766	0	2 839
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	11 844	0	1 692	0	0	13 536	0	11 843
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0	0	91
Celkem 2020	26 201	0	2 938	400	0	28 739	0	15 910
Celkem 2019	23 356	610	2 897	662	0	26 201	0	18 194

Významné přírůstky DHM zahrnují (údaje v pořizovací ceně):

Položka/Druh majetku	(údaje v tis. Kč)	
	2020	2019
PC a IT technika	91	204
Nábytek	0	0
Automobily	563	1 627
Celkem	654	1 831

Oceňovací rozdíl k nabytému majetku vykázaný na řádku B.II.3 vznikl v důsledku fúze se společností KYBERIE s.r.o. k 1.1.2013.

V roce 2020 došlo k vyřazení DHM v hodnotě 400 tis. Kč, v 2019 došlo k vyřazení DHM v hodnotě 662 tis. Kč.

V roce 2020 ani 2019 nebyl žádný majetek zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

3.3. Dlouhodobé pohledávky

V roce 2019 skupina eviduje odloženou daňovou pohledávku. V roce 2020 přibyla k odložené daňové pohledávce pohledávka z poskytnuté zápůjčky ve výši 700 tis. Kč.

3.4. Krátkodobé pohledávky

Pohledávky po lhůtě splatnosti k 31.12.2020 činí 24 241 tis. Kč a byla k nim vytvořena opravná položka ve výši 11 756 tis. Kč (k 31.12.2019 činily 25 481 tis. Kč a opravná položka 11 940 tis. Kč).

3.5. Dohadné účty aktivní

Na dohadných účtech aktivních je účtováno o odhadu neinkasované výnosové provize od pojišťoven. Účetní politiky vztahující se k časovému rozlišení jsou více popsány v odstavci 2.14. Použití odhadů.

3.6. Vlastní kapitál

Do dne zpracování účetní závěrky nebylo rozhodnuto o vykázaném zisku z roku 2020.

3.7. Rezervy

V roce 2020 byla zrušena rezerva na nevyčerpanou dovolenou z roku 2019 ve výši 1 382 tis. Kč a vytvořena nová rezerva ve výši 716 tis. Kč na nevyčerpanou dovolenou roku 2020.

3.8. Dlouhodobé závazky

Položka dlouhodobé závazky obsahuje zejména odložený daňový závazek a závazky z kaučního konta splatné nad jeden rok.

3.9. Krátkodobé závazky

Skupina eviduje závazky z obchodních vztahů k 31.12.2020 ve výši 1 021 tis. Kč (590 tis. Kč k 31.12.2019), z toho je 1 015 tis. Kč po lhůtě splatnosti (559 tis. Kč k 31.12.2019). Dále skupina na řádku C.II.4 Závazky z obchodních vztahů eviduje závazky vůči brokerům z nezaplacených provizí ve výši 26 187 tis. Kč (32 116 tis. Kč k 31.12.2019). V rámci řádku C.II.8.7. Jiné závazky jsou evidovány zejména závazky vůči pojišťovnám k 31.12.2020 ve výši 15 421 tis. Kč (26 922 tis. Kč k 31.12.2019), které vyjadřují dlužné netto pojistné. Krátkodobá část kaučního konta je ve výši 4 631 tis. Kč.

3.10. Ostatní závazky nevykázané v rozvaze

Společnost eviduje bankovní záruku od Citibank v hodnotě 2 044 tis. Kč (76 356 EUR) k 31.12.2020, respektive 1 922 tis. Kč (75 627 EUR) k 31.12.2019. Bankovní záruka se vztahuje k nájemní smlouvě k pronájmu kancelářských prostor.

3.11. Časové rozlišení pasiv

Na dohadných účtech pasivních je účtováno o odhadech provizí spolupracujícím Partnerům a provozních nákladech z nepřijatých faktur do konce účetního období. Účetní politiky vztahující se k časovému rozlišení jsou více popsány v odstavci 2.14 Použití odhadů.

3.12. Odložená daň z příjmů

Existující odloženou daňovou pohledávku a daňový závazek lze analyzovat následovně:

(údaje v tis. Kč)		
Odložený daňový závazek	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Oprávký dlouhodobého majetku	-1 425	-2 352
Rezervy	233	236
Sociální a zdravotní pojištění ke mzdovým bonusům	668	191
Celkem závazek	-524	-1 925

(údaje v tis. Kč)		
Odložená daňová pohledávka	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Neuhrazené provize a časové rozlišení	14 057	14 052
Rezervy	381	192
Daňová ztráta	242	313
Odložená daňová pohledávka	14 680	14 557

3.13. Zaměstnanci, vedení skupiny a statutární orgány

Počet zaměstnanců a členů vedení skupiny a osobní náklady jsou následující:

(údaje v tis. Kč)				
	2020		2019	
	Počet	Osobní náklady celkem	Počet	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	57	42 593	61	43 753
Vedení skupiny	10	16 665	10	16 224
Celkem	67	59 258	71	59 977

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu pracovníků. Pod pojmem vedení skupiny se rozumí top management a střední management.

Zaměstnanecké benefity: příspěvek na stravenky, příspěvek na dovolenou, preventivní lékařská péče, příspěvek na kulturu a sport, příspěvek na penzijní připojištění, možnost užívání služebních vozů pro soukromé účely, vzdělávání zaměstnanců.

3.14. Služby

Hlavním nákladem jsou provize placené spolupracujícím Partnerům. Dalšími významnými náklady jsou nájemné a služby s ním spojené, účetnictví, právní poradenství, audit a IT služby.

3.15. Vztahy se spřízněnými subjekty

Výnosy se spřízněnými subjekty k 31.12.2020:

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2020
Marsh Hungary	Sesterská	58	58
MARSH s.r.o.	Sesterská	2 920	2 920
Marsh Europe- org.zložka Slovensko	Sesterská	212	212
Celkem		3 190	3 190

Pohledávky za spřízněnými subjekty k 31.12.2020:

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Celkem 31.12.2020
Marsh Ltd.	Mateřská	344	344
Celkem		344	344

Výnosy se spřízněnými subjekty k 31.12.2019:

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2019
Marsh EUROPE o.s.	Sesterská	0	0
MARSH s.r.o.	Sesterská	2 348	2 348
Marsh Spolka z o.o.	Sesterská	254	254
Celkem		2 602	2 602

Pohledávky za spřízněnými subjekty k 31.12.2019:

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Celkem 31.12.2019
Marsh Ltd.	Mateřská	344	344
Celkem		344	344

Náklady se spřízněnými subjekty k 31.12.2020:

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2020
MARSH s.r.o.	Sesterská	1 586	1 586
MARSH BROKER DE ASIGURARE REASIGURARE	Sesterská	307	307
Marsh Europe- org.zložka Slovensko	Sesterská	467	467
oPojištění.cz	Sesterská	119	119
Celkem		2 479	2 479

Závazky vůči spřízněným subjektům k 31.12.2020:

			(údaje v tis. Kč)
Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Celkem 31.12.2020
MARSH s.r.o.	Sesterská	6	6
MARSH BROKER DE ASIGURARE REASIGURARE	Sesterská	26	26
Celkem		32	32

Náklady se spřízněnými subjekty k 31.12.2019:

			(údaje v tis. Kč)
Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2019
MARSH s.r.o.	Sesterská	2 570	2 570
oPojištění.cz	Sesterská	61	61
Celkem		2 631	2 631

Závazky vůči spřízněným subjektům k 31.12.2019:

			(údaje v tis. Kč)
Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Celkem 31.12.2019
MARSH s.r.o.	Sesterská	27	27
Marsh Spolka z o.o.	Sesterská	0	0
Celkem		27	27

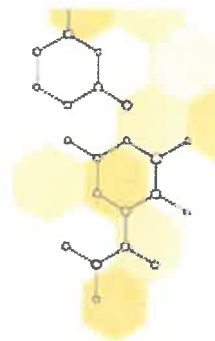
3.16. Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti

Náklady na odměnu statutárnímu auditorovi za povinný audit účetní závěrky dosáhly 1 106 tis. Kč za období do 31.12.2020 (1 048 tis. Kč za období do 31.12.2019). Statutární auditor neposkytnul skupině žádné další služby.

3.17. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Z podnikatelského hlediska nenastaly po rozvahovém dni žádné významné události. Společnost se úspěšně vyrovnávala s omezením ekonomiky vlivem vládních opatření proti šíření pandemie v prvním čtvrtletí roku 2021.

8. Zpráva auditora o ověření
konsolidované účetní závěrky
k 31. 12. 2020



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti INSIA a.s.

Se sídlem: Vinohradská 2828/151, Žižkov, 130 00 Praha 3

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky konsolidačního celku společnosti INSIA a.s. („konsolidační celek“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2020, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice konsolidačního celku k 31. prosinci 2020 a jeho konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na konsolidačním celku nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 2.14 přílohy konsolidované účetní závěrky, který popisuje, že dohady na neinkasované výnosové provize a neuhrazené nákladové provize jsou spojeny s vyšší mírou nejistoty než běžné dohady, což vyplývá z podstaty obchodní činnosti konsolidačního celku. Tato skutečnost nepředstavuje modifikaci našeho výroku.

Ostatní informace uvedené v konsolidované výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou.
- Ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je konsolidační celek schopen nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení konsolidačního celku nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví v konsolidačním celku odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem konsolidačního celku relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost konsolidačního celku nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti konsolidačního celku nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že konsolidační celek ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních údajích účetních jednotek zahrnutých do konsolidačního celku a o jeho podnikatelské činnosti, aby bylo možné vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Zodpovídáme za řízení auditu konsolidačního celku, dohled nad ním a za jeho provedení. Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 25. května 2021

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Lukáš Pytlíček
evidenční číslo. 2460

