

VÝROČNÍ ZPRÁVA společnosti INSIA a.s.



2023



Obsah

1. Základní informace o společnosti
2. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti
3. Významné události po rozvahovém dni
4. Stručná historie společnosti
5. Zpráva dozorčí rady
6. Finanční informace
7. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
8. Zpráva auditora o ověření účetní závěrky k 31. 12. 2023
9. Účetní závěrka za rok 2023:
 - a. Rozvaha
 - b. Výkaz zisku a ztráty
 - c. Přehled o změnách vlastního kapitálu
 - d. Přehled o peněžních tocích
 - e. Příloha k účetní závěrce



1. Základní informace o společnosti

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
IČO:	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. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění Zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření Zákona č. 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru

Pobočky obchodního závodu v zahraničí:

Název společnosti:	INSIA a.s., organizační složka
Sídlo:	Predmestská 1351/57, 010 01 Žilina
IČO:	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:	8D Calea Giulesti St., 3 rd floor, room no. 2, 6 th district, Bucharest, Romania
Osoba odpovědná za řízení pobočky:	Stefan Florea

**Organizační struktura společnosti:**

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

V roce 2023 nedošlo k žádné podstatné změně organizační struktury společnosti.

Společnost neměla v roce 2023 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje nebo v oblasti ochrany životního prostředí.

2. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti

Situace v ekonomice

Česká ekonomika v roce 2023 vykázala pokles HDP (-0,4%) oproti předchozímu roku. Výdaje na konečnou spotřebu domácností klesly o 3,1 %. Výdaje na konečnou spotřebu vládních institucí vzrostly o 3,0 %. Celková zaměstnanost vzrostla ve srovnání s předchozím rokem o 0,8 % na 5 479 tisíc osob.

Jako velmi pozitivní lze hodnotit postupné snižování inflace vlivem odeznění energetické krize a celkové stagnace ekonomiky. Inflace v průběhu roku poklesla nejvíc za posledních třicet let – z lednových 17,5 % na 6,9 % v závěru roku 2023. Přispěla k tomu zejména přísná měnová politika ČNB, která tlumila domácí poptávkové tlaky, a také odeznění nákladových tlaků ze zahraničí. Vývoj a výhled inflace umožnil bankovní radě poprvé snížit úrokové sazby v prosinci 2023 – hlavní úrokovou 2T repo sazbu o 25 p. b. ze 7,00 % na 6,75 %.

Zdroj: Český statistický úřad

<https://www.czso.cz/csu/czso/cri/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2023>

Česká národní banka - Výroční zpráva 2023

Situace na pojistném trhu

Celkové předepsané smluvní pojistné upravené metodikou ČAP dosahuje ke konci roku 2023 hodnoty 168,5 mld. Kč. Meziročně se navýšilo o 7,1 %, resp. o 11,1 mld. Kč, což je zcela srovnatelné se 7% růstem pojistného trhu v roce 2022. K růstu trhu stále přispívají obě skupiny odvětví, tj. životní i neživotní pojištění, nicméně posilování neživotního pojištění je i nadále intenzivnější. Přes relativně dobré výsledky celého trhu nedosahuje růst pojistného ani zdaleka inflace.

Předepsané pojistné v životním pojištění meziročně stoupl o 3,2 % a dosahuje 51,37 mld. Kč, tedy hodnoty o 1,6 mld. Kč vyšší než před rokem, kdy posilovalo stejným tempem. V dominantní skupině běžně placených smluv, které představují více než 90 % celkového počtu všech smluv životního pojištění, se také dynamika růstu nezměnila a zůstala na 3,5 %. Související předepsané pojistné narostlo o 1,73 mld. Kč a opět se potvrzuje stabilní vývoj těchto produktů v delším časovém měřítku.

Růst předepsaného pojistného v neživotním pojištění se dále urychluje. Celkem se předepsalo o 9,52 mld. Kč více než loni a odpovídající pojistné dosahuje výše 117,1 mld. Kč. Meziročně vzrostlo pojistné o 8,9 %, což je opět stejně jako v předchozím roce 2022. V hlavních skupinách neživotního pojištění se vývoj částečně odlišuje.

Dominantní je i nadále pojištění vozidel, které má na neživotním pojištění více než 50% podíl. V pojištění odpovědnosti z provozu vozidla dosáhlo předepsané pojistné hodnoty téměř 30,9 mld. Kč, což je o 5,2 % více než v roce 2022. Dynamika jeho růstu se tak o 1,1 p. b. zvýšila, neboť loni dosahovalo navýšení pouze 4,1 %. V havarijním pojištění vozidel se také růst mírně urychlil, když místo loňských 9,4 % aktuálně dosáhl úrovně 11,7 %. Předepsané pojistné se těsně přiblížilo částce 31,3 mld. Kč. Zmíněný trend je částečně podpořen stále rostoucím portfoliem havarijně pojištěných vozidel, jejichž celkový počet aktuálně stoupá o 7,8 %, což také překonává odpovídající 5,8% nárůst zaznamenaný o rok dříve. I v případě tzv. povinného ručení se počet pojištěných vozidel mírně zvyšuje, když aktuálně dosahuje 2,3 % ve srovnání s 1,4% růstem v roce 2022.

V podnikatelském pojištění rostlo předepsané pojistné o 7,5 %, meziročně stoupl o 1,82 mld. Kč a dosáhlo výše 25,97 mld. Kč. Retailovému majetkovému a odpovědnostnímu pojištění se podobně jako vloni dařilo nejlépe ze všech kategorií. Předepsané pojistné se meziročně navýšilo o téměř 2,04 mld. Kč na hodnotu 17,78 mld. Kč. Aktuální meziroční růst o 12,9 % tak nyní překonává loňské navýšení o 11,4%.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven

<https://www.cap.cz/images/statisticke-udaje/vyvoj-pojisteno-trhu/STAT-2023Q4-CAP-CS-2024-01-26-WEB.pdf>

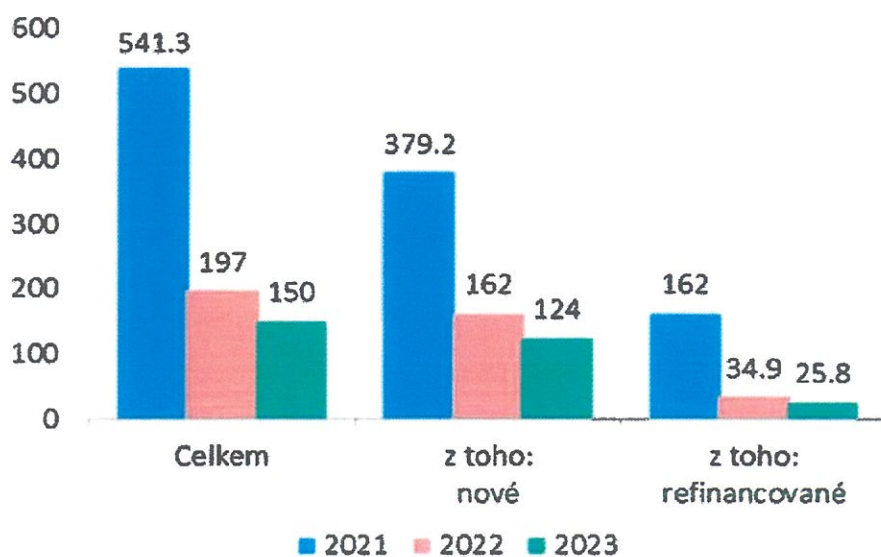
<https://www.cap.cz/tiskove-centrum/tiskove-zpravy/9224638-vyvoj-pojistneho-trhu-v-roce-2023-stabilni-7-rust-pojistneho-trhu-stale-zustava-hluboko-pod-urovni-inflace>

Situace na hypotečním trhu

Rok 2023 byl celkově v oblasti úvěrů na bydlení pokračováním dramatického propadu v roce 2022. Za celý rok 2023 poskytly banky a stavební spořitelny hypoteční úvěry v objemu 150 mld. Kč, z toho čistě nové úvěry bez refinancování činily 124 mld. Kč. Meziročně se jedná o čtvrtinový propad, což je však dáno efektem vyšší srovnávací základny z první poloviny roku 2022, kdy objemy hypoték byly nadále vysoké.

Hypoteční trh však v závěru roku 2023 konečně mírně ožil, což souviselo s uvolněním pravidel ze strany ČNB, mírným poklesem sazeb i odloženou poptávkou. Úrokové sazby v prosinci pokračovaly v poklesu a snížily se z 5,67 % na 5,65 %, což je nejnížší hodnota od poloviny roku 2022. Průměrná výše hypotéky v prosinci 2023 vzrostla z 3,21 na 3,37 mil. Kč, což představuje návrat na úroveň ze začátku roku 2022.

Objem poskytnutých hypoték (mld. Kč)



Zdroj: Hypomonitor <https://www.cbamonitor.cz/aktuality/cba-hypomonitor-banky-loni-poskytly-hypoteky-za-150-miliard>



Výsledky společnosti INSIA

Společnost INSIA dosáhla dle účetní závěrky za rok tržby ve výši 648,6 mil. Kč a zisk před zdaněním 68,38 mil. Kč.

Rok 2023 byl pro INSIA celkově úspěšný, a to i přes stagnaci v oblasti životního pojištění a další pokles výnosů ze zprostředkování úvěrů na bydlení v důsledku pokračujícího propadu hypotečního trhu vlivem vysokých úrokových sazeb a celkově zhoršené situace na realitním trhu.

Celkový objem sjednaných úvěrů na bydlení dosáhl v roce 2023 výše 2,16 mld. Kč, (-29,4%). Celkový objem spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení dosáhl pak výše 623 mil. Kč (+28,1%)

V pojištění, které je hlavní oblastí aktivit členů sítě INSIA, opět posiloval zejména segment pojištění vozidel, který tvoří většinu z celkového předpisu neživotního pojištění. Skvělé výsledky byly dosaženy zejména online sjednávacím systémem Ignác pro pojištění individuálních vozidel, když objem zprostředkovaného pojistného u nově uzavřených smluv vzrostl proti roku 2022 o 32,2%.

V neživotním pojištění vzrostl v Česku klíčový parametr celkového objemu pojistného pod správou o 11,7% na 1,95 mld. Kč.

Technologie: online nástroje a aplikace

INSIA klade velký důraz na podporu a rozvoj partnerů své sítě. V průběhu roku 2023 se nadále pracovalo na vývoji a zdokonalování on-line nástrojů a aplikací, které jim usnadňují práci a zefektivňují obchody. Hlavní část vývoje se zaměřuje na softwarové nástroje – sjednavače, kalkulačky a další pomocníky.



Hlavní provozní systém YETI přinesl v roce 2023 mnoho podstatných novinek v automatizaci a personalizaci. Navázali jsme na předcházející rok a maximalizovali efekt možnosti nastavení individuálního oslovení klienta včetně volby mezi tykáním a vykáním.

Celkem jsme v roce 2023 poslali 766 620 e-mailů, což je 3,4x více, než v roce předešlém. Z toho v České republice bylo odesláno 483 522 e-mailů.

Emaily spojené se vznikem smluv, emaily k výročí smlouvy, kampaně/obchodní sdělení. Výroční e-maily pro hlavní skupiny produktů nám zajišťují servis a všechny kampaně přináší nové obchodní příležitosti.

Mezi klientsky nejoblíbenější e-mailové kampaně patřilo přání k narozeninám a přání k Vánocům a novému roku 2024.

V nastavené strategii budeme pokračovat i v roce 2024 a proto koncem roku 2023 probíhaly intenzivní práce na přípravě nových e-mailových kampaní, které budou odesílány v počátku roku a souvisejí s chystanými změnami zákonů v oblasti pojištění vozidel.



1. října 2023 jsme spustili rozesílání v řadě již druhého, hyper personalizovaného videa. Tentokrát se jednalo o video k majtkovému pojištění – pojištění nemovitosti a domácnosti.

Video je zasíláno všem klientům INSIA, kteří mají uzavřené autopojištění, ale nemají prostřednictvím INSIA sjednáno pojištění majetku.

Video navazuje na úvodní, personalizované video, ovšem v prvcích personalizace jde ještě dále. Je zasíláno jménem makléře INSIA a proto je namluveno ženským i mužským hlasem. Dále klientovi tyká či vykává, opět dle nastavených osobních preferencí makléře.

Klienti na videa velmi pozitivně reagovali a zasílali našim kolegům velmi pozitivní zpětnou vazbu, čímž opět docházelo ke zvýšení obchodních příležitostí.



Majtková kalkulačka MAJKA pro srovnání a sjednání pojištění občanského majetku a odpovědnosti za škodu oslavila v září 2023 své první narozeniny.

Za dobu své existence si našla mezi makléři své místo a využití. V průběhu roku jsme do MAJKY postupně zařadili 8 pojišťoven. Přidávání nových funkcí a rozšiřování parametrů pokračovalo po celý rok 2023.

Inteligentní srovnávač a sjednavač autopojištění **IGNÁC** oslavil v prosinci již šesté narozeniny.

V roce 2023 bylo přes IGNÁCe zprostředkováno pojistné v hodnotě téměř 250 mil Kč, přičemž počet smluv překročil 43 500.

Na vývoji aplikace se nepřetržitě pracuje.

Novinkou v roce 2023 bylo přidání nové funkce "Rychlé odeslání kalkulace klientovi", díky které může makléř přímo z Ignáce zaslat klientovi graficky upravený e-mail s prezentací doporučených výsledků. Přidány byly také velmi oblíbené a žádané speciální akce od ČPP.

IGNÁC šlape jako namazaný stroj a přináší neustále nové vychytávky a usnadnění pro obchody. K IGNÁCOVI patří také jeho mobilní aplikace IGNÁC Mobile. Aplikace je určena výhradně pro poradce INSIA a slouží pro pořizování fotodokumentace, kterou jednotlivé pojišťovny vyžadují při vstupu vozidla do pojištění. V současné chvíli je možné fotit pro těchto 7 institucí ČPP, ČSOB, Direct, Generali, PVZP, Slavia a nově jsme přidali UNIQA.



Unikátní nástroj pro výpočet nové hodnoty nemovitostí pro účely pojištění, **Kaňkulačka**, je určen zejména pro makléře pracující v oblasti pojištění průmyslu, podnikatelů, měst a obcí, bytových domů, SVJ a družstev. Kalkulátor prochází průběžným vývojem a každoroční aktualizací cen stavebních prací, což je velmi důležité zejména v současném inflačním prostředí. V roce 2023 jsme přidali možnost zpětného odečtu DPH, ukládání výpočtu rozměrů staveb a nasadili jsme nové datové sady.

Aktuální a strukturované informace jsou v moderní době základem práce úspěšného finančního zprostředkovatele. V katalogu



naleznete mimo jiné přehledně zpracované porovnání pojištění bytových domů. **INSIA – KATALOG**. Jedná se o databázový nástroj, kde si poradci mohou rychle srovnat parametry jednotlivých typů pojištění a ušetřit čas.



V roce 2023 pokračoval rychlým tempem také vývoj 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. Do aplikace si může řidič nahrát zelenou kartu a další své dokumenty a mít ji tak vždy po ruce při silniční kontrole.

Navíc AutoMobil umožňuje nastavit si notifikace, najít nejbližší stanici STK a mnoho dalšího. Klientům INSIA je umožněno na pár kliků si do aplikace stáhnout údaje ke svému vozidlu i uzavřenému pojištění díky propojení se systémem YETI.

V roce 2023 byly do aplikace přidány další užitečné funkce a vychytávky:

Jednoduše a pohodlně lze sjednat kvalitní asistenční služby pro automobil a motocykl, a to přímo v aplikaci. Koncem roku jsme ještě přidali možnost přivolat asistenční služby v případě nutnosti přímo z aplikace.

Možnost vygenerovat aktuální servisní knížku svého automobilu v PDF formátu. Knížku následně sdílet se svým mechanikem v autoservisu, zájemcem o koupi vozu apod.

Přidali jsme také slovník pojištění, který objasní důležité pojmy ze světa autopojištění.

Funkce "Kde parkuje moje auto?" jednoduše uloží GPS polohu zaparkovaného vozidla přímo do aplikace.

Ti, kdo nechtějí ztrácet čas s technickou kontrolou ocenění službu od společnosti AUTOMATO - STK bez starostí. Objednání jednoduše na pár kliků a navíc s příjemnou slevou.

Atraktivitu a užitečnost aplikace pro motoristy potvrzuje více než 60 000 stažení aplikace a vysoké hodnocení v obchodech Play Google (Android) i App Store (iOS).

V oblasti vývoje technologií a online nástrojů a aplikací jsme v roce 2023 rozhodně nezaháleli. Zahájili jsme přípravné práce hned na 3 zcela nových aplikacích/nástrojích:



Mobilní klientská aplikace **DOMOV**, která bude evidovat všechno kolem bydlení a pomůže klientovi správně určit pojistnou částku pro pojištění domácnosti.



Do rodiny on-line sjednavačů připravujeme **KOLBENa** pro sjednání pojištění odpovědnosti podnikatelů.



INGRID

INGRID představuje zcela nový systém na správu firemního flotilového autopojištění, který posune na novou úroveň nejen zážitek klienta, ale hlavně práci makléře. Bude zároveň plně připraven na chystaný přechod na plný on-line režim dle nové legislativy pro pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (povinné ručení).

Odborné a vzdělávací akce

Rok 2023 jsme zahájili již v polovině ledna **Produktovým dnem s ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍM**. Začátkem února následoval **Produktový den s PODNIKATELSKÝMI A SPOTŘEBITELSKÝMI ÚVĚRY**. Začátkem března se uskutečnil již 6. ročník **Produktového dne s AUTOPOJIŠTĚNÍM**.



Všechny produktové dny se konaly v Praze a v Olomouci. Zájem a účast byla ze strany makléřů velká. Po vynucené kovidové pauze všichni přivítali možnost osobních setkání, která nabízejí prostor pro neformální sdílení a výměnu zkušeností. A samozřejmě široká účast produktových partnerů ze stran finančních institucí a představení novinek pro další období.



22. března se v Praze v prostorách Generali Česká pojišťovna konalo **JARNÍ SETKÁNÍ KOORDINÁTORŮ**. Akce se zúčastnilo více než 60 koordinátorů a významných partnerů INSIA.



Akce se zúčastnili také manažeři z centrály INSIA a produktoví specialisté. Cílem akce bylo zrekapitulovat rok 2022 a představit novinky a plány INSIA do roku 2023. A samozřejmě zodpovědět otázky makléřů a zjistit jejich názory a preference v oblasti vývoje IT nástrojů a kalkulaček.



V dubnu se on-line formou uskutečnil **Produktový den SE STAVEBNÍMI SPOŘITELNAMI**. Přestože pokles v tomto segmentu byl v roce 2023 kvůli vysoké inflaci a vysokým úrokovým sazbám veliký, INSIA stále přinášela aktuální informace o situaci na trhu a nabídkách produktových partnerů.

Koncem měsíce dubna se uskutečnila dvoudenní výjezdní akce - **Setkání TOP průmyslováků**. Na 30 nejvýznamnějších makléřů, kteří sjednávají pojištění průmyslu, se setkali v penzionu u Strakonice. Akce proběhla pod záštitou ČSOB Pojišťovny a hlavním tématem bylo stavebně-montážní pojištění.

Osvědčený formát jsme zopakovali ještě začátkem listopadu. V prostorách Darovanského dvora a blízkého okolí jsme se věnovali nejen sportovním cyklo aktivitám, ale zejména tématu pojištění odpovědnosti. Partnerem akce byla tentokrát pojišťovna Kooperativa.



9. a 10. května 2023 se uskutečnila akce **INSIA NA ZÁMKU** - exkluzivní setkání obchodně nejsilnějších makléřů INSIA. Na zámku Valeč na Vysočině se sešla více než stovka pozvaných. Kromě relaxace a neformálního sdílení zkušeností a názorů nejen mezi jednotlivými makléři, ale také zástupci centrály, akci provázela také formální část - prezentace Ivana Špirakuse, generálního ředitele INSIA. Ten představil základní hodnoty a pilíře INSIA. Společně jsme oslavili milník - 1 mld tržního obrátu. Partnery akce byli produktoví partneři z řad finančních institucí. Na závěr slavnostního večera se všichni účastníci výborně bavili při vystoupení Mirai Navrátila z hudební skupiny Mirai.



22. a 23. května se uskutečnil **Produktový den s PODNIKATELSKÝM POJIŠTĚNÍM**. Akce se konala v Praze i v Olomouci.

Hned po prázdninách, 20. a 21. září se uskutečnil **Produktový den s OBČANSKÝM MAJETKEM**. Společně jsme zhodnotili první rok s Majkou – majetkovou kalkulačkou INSIA a produktoví partneři představili novinky v oblasti majetkového pojištění.



Zcela novým formátem ve vzdělávání INSIA byla **Podnikatelská akademie**. Její první část se uskutečnila 13. 9. v Praze. hlavním cílem bylo seznámit zejména nováčky s problematikou pojištění podnikatelů. Součástí akce byly nejen přednášky, ale hlavně praktické příklady a modelové situace pojistných programů reálných firem.

V průběhu celého roku 2023 probíhala online **Produktová okénka**. Produktoví specialisté si vždy připravili novinky v dané oblasti a také reagovali na dotazy a podněty členů sítě INSIA. Celkem se uskutečnilo 15 produktových školení a 8 produktových dnů. Celkově bylo nabídnuto 167, především online akcí ve spolupráci s poskytovateli - bankami, pojišťovnami či nebankovními institucemi.

Kromě produktových okének probíhala pravidelně **online školení na INSIA nástroje, novinky, změny** či vylepšení, kterých bylo 23.

Počet partnerů sítě INSIA

V roce 2023 se INSIA věnovala zkvalitnění služeb a vzhledem k legislativním změnám také docházelo k průběžné optimalizaci členské základny. Počet partnerů k **31. 12. 2023** dosáhl počtu **977**. Nejvyšší počet partnerů je v registru České národní banky držitelem osvědčení vázaného zástupce v oblasti pojištění (**872**), dále pak v oblasti spotřebitelských úvěrů (**441**) a doplňkového penzijního spoření (**165**). Celková čísla doplňuje **14** doplňkových zprostředkovatelů pojištění.

Významná ocenění

Skupina INSIA/MARSH v součtu tržeb opět obsadila druhé místo v prestižním žebříčku TOP 30 pojišťovacích makléřů za rok 2022, který v září 2023 zveřejnil odborný portál oPojištění.cz. Hodnocení se tradičně zaměřovalo na objektivně ověřitelné kritérium – výše tržeb z činnosti. Výsledek jen potvrzuje pevné postavení obou společností na pojistném trhu.

TOP 30 POJIŠŤOVACÍCH MAKLEŘŮ ZA ROK 2022					
		TRŽBY Z PRODEJE VÝROBKŮ A SLUŽEB / VÝKONY (Částky v celých tisících Kč)			
		ROK		ROZDÍL	
	NÁZEV SPOLEČNOSTI	2022	2021	tis. Kč	%
1	RENOMIA, a. s. 1*)	2 422 384	2 172 695	249 689	11,5 ↑
2	INSIA a.s. / MARSH, s.r.o.	1 273 148	1 134 472	138 676	12,2 ↑
3	OK GROUP a.s. 2*)	1 157 222	1 044 529	112 693	10,8 ↑
4	Aon Central and Eastern Europe a.s.	800 833	872 482	-71 649	-8,2 ↓
5	RESPECT, a.s. 3*)	710 818	607 856	102 962	16,9 ↑
6	Alirisk a.s. 4*)	497 242	485 733	11 509	2,4 ↑
7	ČSOB Pojišťovací makléž, s.r.o.	328 652	318 203	10 449	3,3 ↑
8	UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	260 355	272 356	-12 001	-4,4 ↓
9	Modul Servis s.r.o.	254 716	217 720	36 996	17 ↑
10	SATUM CZECH s.r.o.	203 053	183 171	19 882	10,9 ↑
11	Pojišťovací makléřství INPOL a.s.	160 651	146 514	14 137	9,6 ↑
12	GrECo International s.r.o. 5*)	133 104	130 643	2 461	1,9 ↑
13	JARO pojištění s.r.o.	106 452	95 644	10 808	11,3 ↑
14	PETRISK a.s. 5*)	102 564	90 547	12 017	13,3 ↑
15	FIXUM a.s.	83 465	83 286	179	0,2 ↑
16	Němec & partners, a.s.	65 819	59 413	6 406	10,8 ↑
17	INIS International Insurance Service s.r.o.	60 184	55 665	4 519	8,1 ↑
18	Broker Team a.s. 5*)	58 369	49 632	8 737	17,6 ↑
19	NPS Group s.r.o. 5*)	49 583	45 210	4 373	9,7 ↑
20	Sillet Group a.s.	49 462	49 354	108	0,2 ↑
21	MAPOR spol. s r.o.	43 261	38 525	4 736	12,3 ↑
22	JCI a.s. 5*)	42 787	34 734	8 053	23,2 ↑
23	Crossroad Credit a.s. 5*)	30 316	28 496	1 820	6,4 ↑
24	Pettik Brokers, a.s.	26 871	23 620	3 251	13,8 ↑
25	Vítovec corp. a.s.	23 452	19 720	3 732	18,9 ↑
26	JB GROUP s.r.o.	20 613	17 556	3 057	17,4 ↑
27	ACTIVUM s.r.o. 5*)	19 791	17 453	2 338	13,4 ↑
28	Pojišťovací makléřství BOHEMIA, a.s.	18 772	17 449	1 323	7,6 ↑
29	CZECH INSURANCE AGENCY s.r.o. 5*)	18 164	18 085	79	0,4 ↑
30	IS Group, spol. s r.o. 5*)	15 691	12 221	3 470	28,4 ↑

Mgr. Petra Páralová

předsedkyně představenstva



Ing. Ivan Špirakus

místopředseda představenstva





3. Významné události po rozvahovém dni

Společnost INSIA ukončila činnost organizační složky **INSIA a.s. Praga - Sucursala Bucuresti** v Rumunsku a byla ke dni **14.3.2024** odregistrována u rumunských úřadů.

Aktivity společnosti na rumunském trhu byly v souladu se skupinovou strategií Unilink Group během roku 2023 postupně převedeny na sesterskou společnost SAFETY Broker, největšího makléře v Rumunsku.

4. Stručná historie společnosti

Společnost vznikla **v roce 1992** jako Portfolio Alfa s.r.o. a stala se jedním z prvních registrovaných pojišťovacích makléřů v tehdejší 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 od roku 2004 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.

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.

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 sjednavač autopojištění IGNÁC, uvedena aplikace pro přípravu na odborné zkoušky INSIA ACADEMY.

V roce **2019** pokračovala inovace a modernizace online nástrojů, které jsou určeny pro poradce v síti INSIA. Tyto nástroje jim slouží k 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.

Koncem roku 2019 došlo na základě rozhodnutí většinového akcionáře Marsh k fúzi mezi INSIA a.s. a společností INSIA Europe SE. V důsledku této fúze získala společnost INSIA pobočku v Rumunsku (INSIA a.s. Praga - Sucursala Bucuresti)

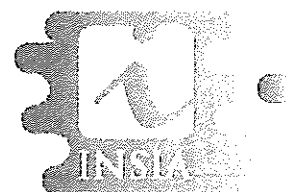
Ačkoliv byl rok **2020** ve znamení pandemie a v ČR i po celém světě panovala nejružnější omezení, podařilo se společnosti INSIA udržet růst tržeb a dále rozvíjet technologická řešení na podporu digitalizace obchodních a interních procesů. Důkazem jsou nové nástroje pro poradce, jako je třeba videoschůzka přímo z interního systému YETI, zlepšení a přidání funkcí do aplikace IGNÁC nebo spuštění beta verze mobilní aplikace pro řidiče AutoMobil.

I rok **2021** provázela celý svět pandemie koronaviru a s ní spojené restriktce a vládní omezení. Nic však INSIA nedokázalo zbrzdit v dalších krocích inovace a technologického vývoje nástrojů, aplikací a dalších vylepšení pro své poradce.

Jedním z předních projektů INSIA se v tomto roce stala aplikace AutoMobil, která je den ode dne lepší a nabitější funkcemi pro řidiče. Aplikace se určena široké veřejnosti, avšak na uživatelskou zkušenost klientů INSIA se klade obzvlášť důraz. Proto se v roce 2021 do aplikace přidala funkce autorizace klientského profilu, která zaručí to, že se údaje o vozidle a platné smlouvy do aplikace nahrají na pár kliků, uživatel je tak nemusí zadávat ručně.

Rok **2022** byl rokem, ve kterém doznívala pandemie koronaviru. Přesto se ve druhé polovině roku mohla část odborných produktových akcí konat již formou s prezenční účastí. V říjnu 2022 společnost INSIA oslavila 30 let fungování na českém trhu velkolepou párty v klubu Trezor na pražských Vinohradech. Další významným milníkem byla změna majoritního vlastníka. Dne 31.10.2022 byla podepsána smlouva o prodeji 80% podílu ve společnosti INSIA a.s. mezi dosavadním akcionářem, společností MMC UK a polskou skupinou Unilink. INSIA a.s. se tak stala součástí Unilink Group.

Rok **2023** navázal na předchozí rok změn ve vlastnické struktuře společnosti. Vlastníkem UNILINK Group se stala finančně technologická a pojišťovací společnost [Acrisure](#) se sídlem v Grand Rapids, Michigan, USA. Acrisure patří mezi TOP 10 světových pojišťovacích makléřů. Společnost Unilink Europe II sp. z o.o. se zároveň stala 100% akcionářem ve společnosti INSIA a.s.



5. 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 k výroční zprávě za rok 2023 a doporučila jedinému vlastníkovi schválit účetní závěrku společnosti za rok 2023.

Účetní závěrka byla ověřena firmou Deloitte Audit s.r.o., se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2, která potvrdila, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti INSIA a.s. k 31. 12. 2023, nákladů, výnosů, výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. 12. 2023 v souladu s českými standardy účetního výkaznictví.

Dozorčí rada žádné připomínky neshledala a souhlasí s výroky auditorů.

Igor Rusinowski

Předseda dozorčí rady



6. Finanční informace

Údaje účetní závěrky vycházejí z účetních písemností účetní jednotky a z dalších podkladů, které má účetní jednotka k dispozici. Hodnotové údaje jsou vykázány v Kč, pokud není uvedeno jinak.

Účetní závěrka:

- a. Rozvaha
- b. Výkaz zisku a ztráty
- c. Přehled o změnách vlastního kapitálu
- d. Přehled o peněžních tocích
- e. Příloha k účetní závěrce



7. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva představenstva společnosti INSIA a.s.

o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou podle ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)

ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2023 DO 31. 12. 2023

I. Propojené osoby (struktura vztahů):

Ovládaná osoba:

Obchodní firma:

INSIA a.s., IČO: 48034479, se sídlem Vinohradská 151, Praha 3

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem

v Praze v oddíle B, vložka 14419

Ovládající osoby k rozvahovému dni:

Unilink Europe II sp. z o. o., se sídlem Krakowska Ave. 2, 02-284 Varšava, Polsko, registrační číslo: 0000971105

Podíl ovládající osoby na ovládané osobě:

100%

Struktura koncernu tvoří přílohu č. 1 k této zprávě o vztazích.

Ostatní osoby ovládané stejnou ovládající osobou (dále jen „další propojené osoby“):

Společnost má tyto další propojené osoby:

Název společnosti:

INSIA SK s.r.o.

IČO:

45660891

Sídlo:

Laurinská 3, 811 01 Bratislava, Slovenská republika,
zapsaná v OR Okr. sídu Bratislava I, Oddiel: Sro,
Vložka číslo: 66936/B

Podíl ovládané osoby na dceřiné společnosti:

100%



Další propojené osoby přes osobu člena statutárního orgánu:

Název společnosti: oPojištění.cz s.r.o.
IČO: 28400887

II. Úloha ovládané osoby v seskupení

Ovládaná osoba je v rámci seskupení samostatnou společností a je osobou přímo ovládanou ovládající osobou.

III. Způsob a prostředky ovládnání ovládané osoby:

Ovládaná osoba je ovládána prostřednictvím valné hromady, která přijímá rozhodnutí v souladu s akcionářskou smlouvou a zájmy ovládané osoby.

IV. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky, včetně posouzení toho, zda ovládané osobě vznikla jednáním újma a posouzení jejího vyrovnání:

Valná hromada rozhodla v roce 2023 o rozdělení čistého zisku společnosti, a to tak, že celková částka byla ponechána na účtu nerozděleného zisku.

V rozhodném účetním období bylo vykonáváno jednání dle běžného obchodního styku. Uvedená jednání proběhla za standardních obchodních podmínek. V zájmu ani na popud propojených osob nebyla učiněna žádná další právní jednání ani nebyla přijata žádná ostatní opatření. Z vykonávaných právních jednání nevznikla ovládané osobě žádná újma.

V. Smlouvy uzavřené mezi ovládanou osobou a ovládající osobou, nebo mezi ovládanou osobou a dalšími propojenými osobami, včetně posouzení toho, zda ovládané osobě vznikla újma a posouzení jejího vyrovnání:

Mezi ovládanou osobou a propojenou dceřinou společností INSIA SK s.r.o. je uzavřena Smlouva o spolupráci při zprostředkování pojištění v aktuálním znění Dodatku č. 3 ze dne 30. 12. 2014.

Prostřednictvím této smlouvy poskytuje ovládaná osoba dceřiné společnosti podporu při výkonu její podnikatelské činnosti. Existence této smlouvy je pro ovládanou společnost výhodná, neboť napomáhá zvyšování zisku ovládané osoby prostřednictvím dceřiné společnosti podnikající ve Slovenské republice. Z výše uvedené smlouvy neplynou pro ovládanou osobu žádná rizika a nevznikla jí z této smlouvy žádná újma.



Ovládaná osoba má rovněž uzavřeny smlouvy s těmito společnostmi v koncernu:

oPojištění.cz s.r.o.: Smlouva o spolupráci v oblasti personální agendy a v oblasti administrativní ze dne 30. 12. 2013, Smlouva o podnájmu prostor sloužícího k podnikání ze dne 21. 12. 2015, Dohoda o marketingové spolupráci s portálem oPojištění.cz ze dne 5. 1. 2016.

Insia SK s.r.o. – smlouva o půjčce mezi INSIA a.s. organizační složka a INSIA SK s.r.o. z roku 2011, půjčka uhrazena v roce 2020.

Unilink Europe II sp. Z o.o. – Smlouva o půjčce ze dne 28.3.2023, Smlouva o půjčce ze dne 28.6. 2023.

Veškeré transakce mezi spřízněnými osobami jsou uvedeny v příloze účetní závěrky.

VI. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi osobami podle čl. I, včetně uvedení, zda převládají výhody nebo nevýhody a jaká rizika z toho pro ovládanou osobu plynou:

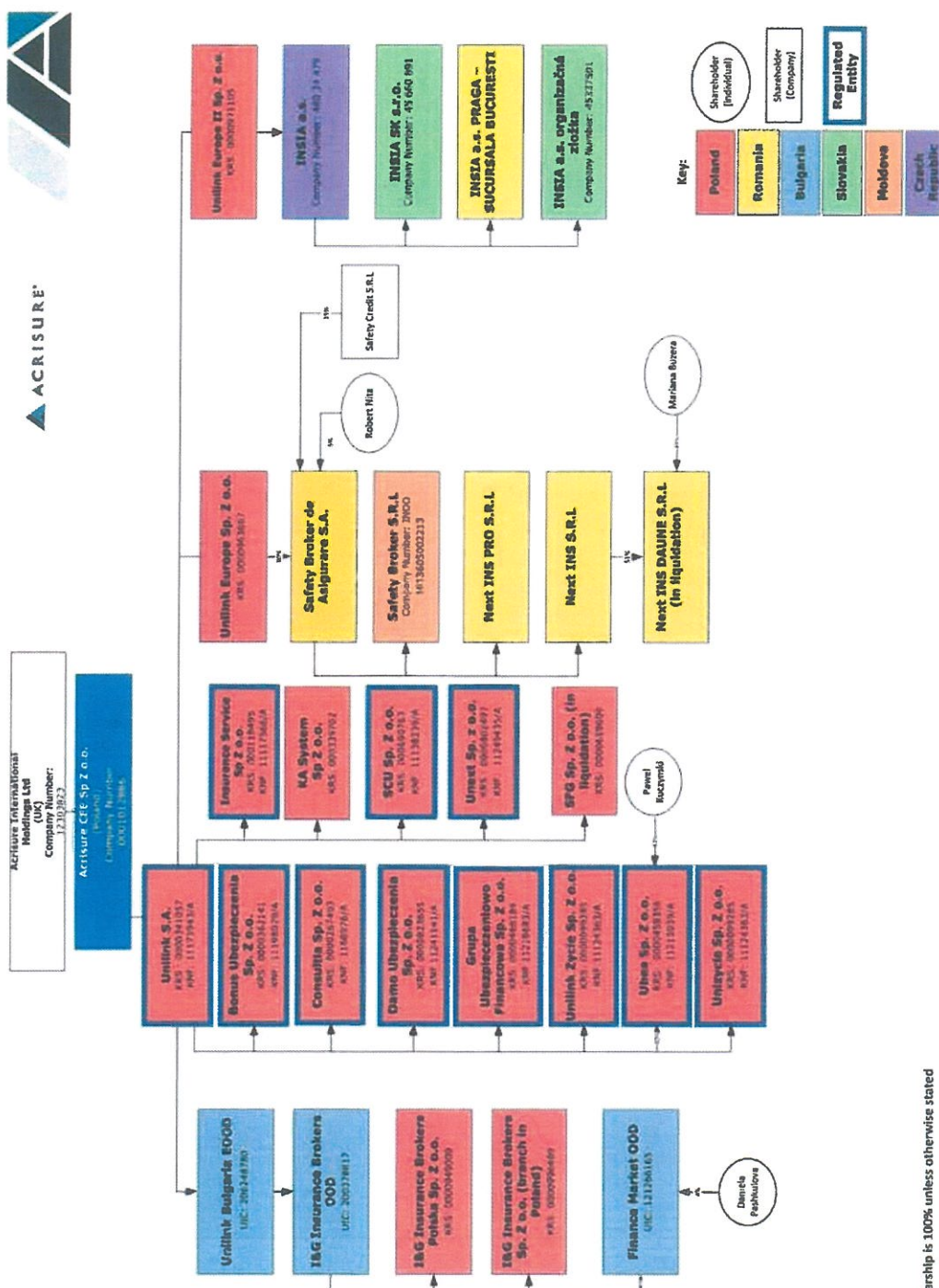
Vztahy mezi osobami uvedenými ve čl. 1 přináší výhody pro činnost a další rozvoj ovládané osoby a poskytují potřebné výhody pro upevnění pozice na pojistném trhu a zároveň otevírají nové možnosti pro zahraniční rozvoj. Z tohoto je zřejmé, že výhody převládají nad případnými nevýhodami. Z předmětných vztahů neplynou pro ovládanou osobu žádná mimořádná rizika.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích uvedli veškeré v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu známé smlouvy a jiné právní úkony učiněné mezi propojenými osobami.

V Praze dne 31. března 2024

Příloha č. 1 ke zprávě o vztazích mezi propojenými osobami

V grafickém znázornění je uvedena struktura koncernu týkající se ovládané osoby.



ownership is 100% unless otherwise stated



8. Zpráva auditora o ověření účetní závěrky k 31. 12. 2023

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 účetní závěrky společnosti INSIA a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti INSIA a.s. k 31. prosinci 2023 a její finanční výkonnosti a 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 účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti 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 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 společnosti. Tato skutečnost nepředstavuje modifikaci našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejvíce jako významné (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 způsobilé 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 účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení 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 účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že 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 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 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:

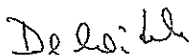
- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (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 společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení 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 společnosti 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 účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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 11. června 2024

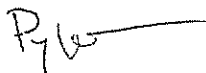
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Lukáš Pytlíček
evidenční číslo 2460





9. Účetní závěrka za rok 2023

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2023

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

Součásti účetní závěrky:

Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Přehled o změnách vlastního kapitálu

Přehled o peněžních tocích

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 11. června 2024.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Mgr. Petra Páralová předsedkyně představenstva	
Ing. Ivan Špirakus místopředseda představenstva	

ROZVAHA
v plném rozsahu

k datu
31.12.2023
(v tisících Kč)

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

Vinohradská 2828/151
Žižkov
130 00 Praha 3

		31.12.2023			31.12.2022
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	535 952	115 568	420 384	367 083
B.	Stálá aktiva	181 370	104 834	76 536	27 095
<i>B.I.</i>	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	<i>73 959</i>	<i>73 085</i>	<i>874</i>	<i>1 709</i>
<i>B.I.2.</i>	<i>Ocenitelná práva</i>	<i>73 959</i>	<i>73 085</i>	<i>874</i>	<i>1 709</i>
<i>B.I.2.1.</i>	<i>Software</i>	<i>73 959</i>	<i>73 085</i>	<i>874</i>	<i>1 709</i>
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	<i>43 098</i>	<i>31 749</i>	<i>11 349</i>	<i>14 001</i>
<i>B.II.1.</i>	<i>Pozemky a stavby</i>	<i>1 574</i>	<i>595</i>	<i>979</i>	<i>1 032</i>
<i>B.II.1.2.</i>	<i>Stavby</i>	<i>1 574</i>	<i>595</i>	<i>979</i>	<i>1 032</i>
<i>B.II.2.</i>	<i>Hmotné movité věci a jejich soubory</i>	<i>16 145</i>	<i>12 543</i>	<i>3 602</i>	<i>4 510</i>
<i>B.II.3.</i>	<i>Oceňovací rozdíl k nabytému majetku</i>	<i>25 379</i>	<i>18 611</i>	<i>6 768</i>	<i>8 459</i>
<i>B.III.</i>	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	<i>64 313</i>	<i>-</i>	<i>64 313</i>	<i>11 385</i>
<i>B.III.1.</i>	<i>Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	<i>11 385</i>	<i>-</i>	<i>11 385</i>	<i>11 385</i>
<i>B.III.2.</i>	<i>Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	<i>52 928</i>	<i>-</i>	<i>52 928</i>	
C.	Oběžná aktiva	320 053	10 734	309 319	313 953
<i>C.II.</i>	<i>Pohledávky</i>	<i>193 573</i>	<i>10 734</i>	<i>122 839</i>	<i>120 079</i>
<i>C.II.1.</i>	<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>1 695</i>	<i>-</i>	<i>1 695</i>	<i>899</i>
<i>C.II.1.4.</i>	<i>Odložená daňová pohledávka</i>	<i>1 695</i>	<i>-</i>	<i>1 695</i>	<i>899</i>
<i>C.II.2.</i>	<i>Krátkodobé pohledávky</i>	<i>131 878</i>	<i>10 734</i>	<i>121 144</i>	<i>119 180</i>
<i>C.II.2.1.</i>	<i>Pohledávky z obchodních vztahů</i>	<i>24 514</i>	<i>10 734</i>	<i>13 781</i>	<i>14 704</i>
<i>C.II.2.2.</i>	<i>Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba</i>	<i>89</i>	<i>-</i>	<i>89</i>	
<i>C.II.2.4.</i>	<i>Pohledávky - ostatní</i>	<i>107 275</i>	<i>-</i>	<i>107 275</i>	<i>104 476</i>
<i>C.II.2.4.4.</i>	<i>Krátkodobé poskytnuté zálohy</i>	<i>4 063</i>	<i>-</i>	<i>4 063</i>	<i>3 468</i>
<i>C.II.2.4.5.</i>	<i>Dohadné účty aktivní</i>	<i>103 133</i>	<i>-</i>	<i>103 133</i>	<i>100 527</i>
<i>C.II.2.4.6.</i>	<i>Jiné pohledávky</i>	<i>79</i>	<i>-</i>	<i>79</i>	<i>481</i>
<i>C.IV.</i>	<i>Peněžní prostředky</i>	<i>186 480</i>	<i>-</i>	<i>186 480</i>	<i>193 874</i>
<i>C.IV.2.</i>	<i>Peněžní prostředky na účtech</i>	<i>186 480</i>	<i>-</i>	<i>186 480</i>	<i>193 874</i>
D.	Časové rozlišení aktiv	34 529	-	34 529	26 035
<i>D.1.</i>	<i>Náklady příštích období</i>	<i>1 428</i>	<i>-</i>	<i>1 428</i>	<i>386</i>
<i>D.2.</i>	<i>Komplexní náklady příštích období</i>	<i>7 355</i>	<i>-</i>	<i>7 355</i>	<i>5 954</i>
<i>D.3.</i>	<i>Příjmy příštích období</i>	<i>25 746</i>	<i>-</i>	<i>25 746</i>	<i>19 695</i>

		31.12.2023	31.12.2022
	PASIVA CELKEM	420 384	367 084
A.	Vlastní kapitál	159 360	103 320
A.I.	<i>Základní kapitál</i>	6 000	6 000
A.I.1.	Základní kapitál	6 000	6 000
A.II.	<i>Ážio a kapitálové fondy</i>	12 254	12 254
A.II.2.	<i>Kapitálové fondy</i>	12 254	12 254
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	12 254	12 254
A.III.	<i>Fondy ze zisku</i>	1 200	1 200
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	1 200	1 200
A.IV.	<i>Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</i>	83 865	37 780
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	83 865	37 780
A.V.	<i>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</i>	56 041	46 086
B.+C.	Gri zdroje	260 126	262 208
B.	Rezervy	4 638	1 298
B.II.	Rezerva na daň z příjmů	3 705	
B.IV.	Ostatní rezervy	933	1 298
C.	Závazky	255 488	260 910
C.I.	<i>Dlouhodobé závazky</i>	62 320	61 789
C.I.9.	<i>Závazky - ostatní</i>	62 320	61 789
C.I.9.3.	Jiné závazky	62 320	61 789
C.II.	<i>Krátkodobé závazky</i>	193 168	199 121
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	-	61
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	30 168	35 815
C.II.8.	<i>Závazky ostatní</i>	163 000	163 245
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	3 050	2 840
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 556	1 514
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	374	5 316
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	120 835	117 172
C.II.8.7.	Jiné závazky	37 185	36 402
D.	Časové rozlišení pasiv	898	1 556
D.1.	Výdaje příštích období	898	1 412
D.2.	Výnosy příštích období		144

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v druhovém členění

 období končící k
 31.12.2023
 (v tisících Kč)

 INSIA a.s.
 IČO 480 34 479

 Vinohradská 2828/151
 Žižkov
 130 00 Praha 3

		Období do 31.12.2023	Období do 31.12.2022
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	648 564	660 017
A.	Výkonová spotřeba	522 312	539 829
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3 147	3 883
A.3.	Služby	519 165	535 946
D.	Osobní náklady	66 332	62 738
D.1.	Mzdové náklady	49 281	46 581
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	17 051	16 157
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15 613	14 595
D.2.2.	Ostatní náklady	1 438	1 562
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	3 998	5 657
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 731	5 175
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	4 731	5 175
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	-733	482
III.	Ostatní provozní výnosy	2 109	986
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku		664
III.3.	Jiné provozní výnosy	2 109	322
F.	Ostatní provozní náklady	-292	648
F.3.	Daně a poplatky	36	56
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-1 766	-324
F.5.	Jiné provozní náklady	1 438	916
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	58 323	52 131
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	4 416	4 964
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	4 416	4 964
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	4 081	1 595
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	1 225	
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	2 856	1 595
VII.	Ostatní finanční výnosy	3 217	234
K.	Ostatní finanční náklady	1 656	1 966
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	10 058	4 827
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	68 381	56 958
L.	Daň z příjmů	12 340	10 872
L.1.	Daň z příjmů splatná	13 135	11 771
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	-795	-899
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	56 041	46 086
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	56 041	46 086
*	Čistý obrát za účetní období	662 387	667 796

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU				INSIA a.s. IČO 480 34 479 Vinohradská 2828/151 Žižkov 130 00 Praha 3			
k datu 31.12.2023 (v tisících Kč)							
	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 31.12.2021	6 000	12 254	1 200	48 095	19 685	87 234	
Rozdělení výsledku hospodaření				19 685	-19 685		
Vyplacené podíly na zisku				-30 000		-30 000	
Výsledek hospodaření za běžné období					46 086	46 086	
Stav k 31.12.2022	6 000	12 254	1 200	37 780	46 086	103 320	
Rozdělení výsledku hospodaření				46 086	-46 086		
Výsledek hospodaření za běžné období					56 041	56 041	
Stav k 31.12.2023	6 000	12 254	1 200	83 866	56 041	159 361	

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

období končící k
31.12.2023
(v tisících Kč)

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

Vinohradská 2828/151
Žižkov
130 00 Praha 3

		Období do 31.12.2023	Období do 31.12.2022
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	193 874	175 931
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů II	193 874	175 931
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	68 381	56 958
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-1 854	3 013
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	4 731	5 175
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-2 504	97
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv		-664
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-4 081	-1 595
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	66 527	59 971
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-9 430	-2 930
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-8 325	-17 707
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	-1 105	14 777
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	57 097	57 041
A.4.	Přijaté úroky	2 856	1 595
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-14 400	-8 781
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	45 553	49 855
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-1 244	-2 576
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv		664
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-52 947	-1 912
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu		-30 000
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku		-30 000
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti		-30 000
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-7 394	17 943
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	186 480	193 874

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2023

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

OBSAH

1.	OBECNÉ ÚDAJE.....	3
1.1.	Založení a charakteristika společnosti	3
1.2.	Organizační struktura společnosti.....	3
1.3.	Představenstvo a dozorčí rada k rozvahovému dni	3
1.4.	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	9
2.13.	Kauční konto	9
2.14.	Použití odhadů	9
2.15.	Přehled o peněžních tocích	10
3.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE.....	11
3.1.	Dlouhodobý nehmotný majetek (DNM)	11
3.2.	Dlouhodobý hmotný majetek (DHM).....	12
3.3.	Dlouhodobý finanční majetek	13
3.4.	Krátkodobé pohledávky	13
3.5.	Dohadné účty aktivní	13
3.6.	Vlastní kapitál.....	13
3.7.	Rezervy.....	13
3.8.	Dlouhodobé závazky	14
3.9.	Krátkodobé závazky	14
3.10.	Ostatní závazky nevykázané v rozvaze	14
3.11.	Časové rozlišení pasív.....	14
3.12.	Odložená daň z příjmů	14
3.13.	Zaměstnanci, vedení společností a statutární orgány.....	14
3.14.	Služby	15
3.15.	Vztahy se spřízněnými subjekty	15
3.16.	Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti	16
3.17.	Události, které nastaly po datu účetní závěrky	16

1. OBECNÉ ÚDAJE

1.1. Založení a charakteristika 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 podílu jsou uvedeny v následující tabulce:

Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
Unilink Europe II. Sp. Z o.o.	100
Celkem	100

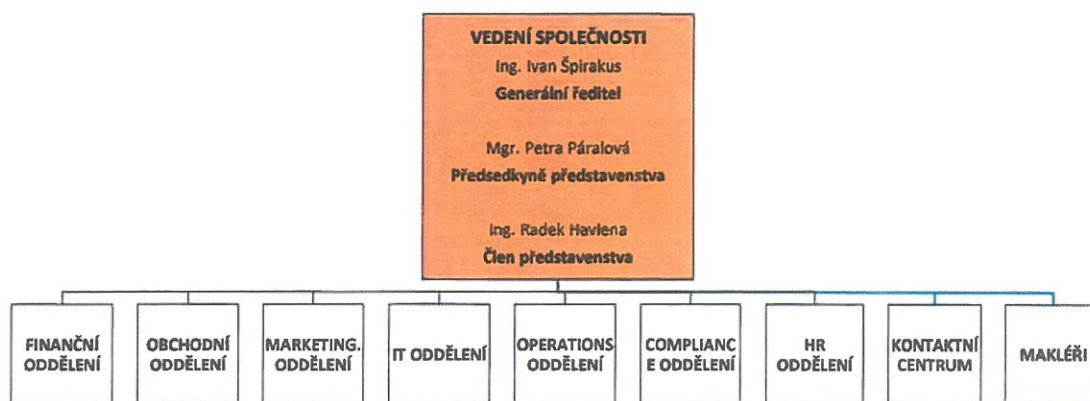
Akcie: 200 ks akcie na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 30 000,- Kč

Akcie jsou převoditelné jen se souhlasem dozorčí rady společnosti.

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období:

- *Jediný akcionář:* Unilink Europe II sp. z o.o., 02-284 Varšava, Aleja Krakowska 2, Polská republika, Registrační číslo: 0000971105, zapsáno 30.8.2023.

1.2. Organizační struktura společnosti



1.3. Představenstvo a dozorčí rada k rozvahovému dni

	Funkce	Jméno
Představenstvo	Předseda	Mgr. Petra Páralová
	Místopředseda	Ing. Ivan Špirakus
	Členové	Ing. Radek Havlena
Dozorčí rada	Předseda	Igor Rusinowski
	Členové	Aleksandra Friedel PhDr.Dušan Bartůněk Ph.D

1.4. Identifikace skupiny

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 složka. 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.

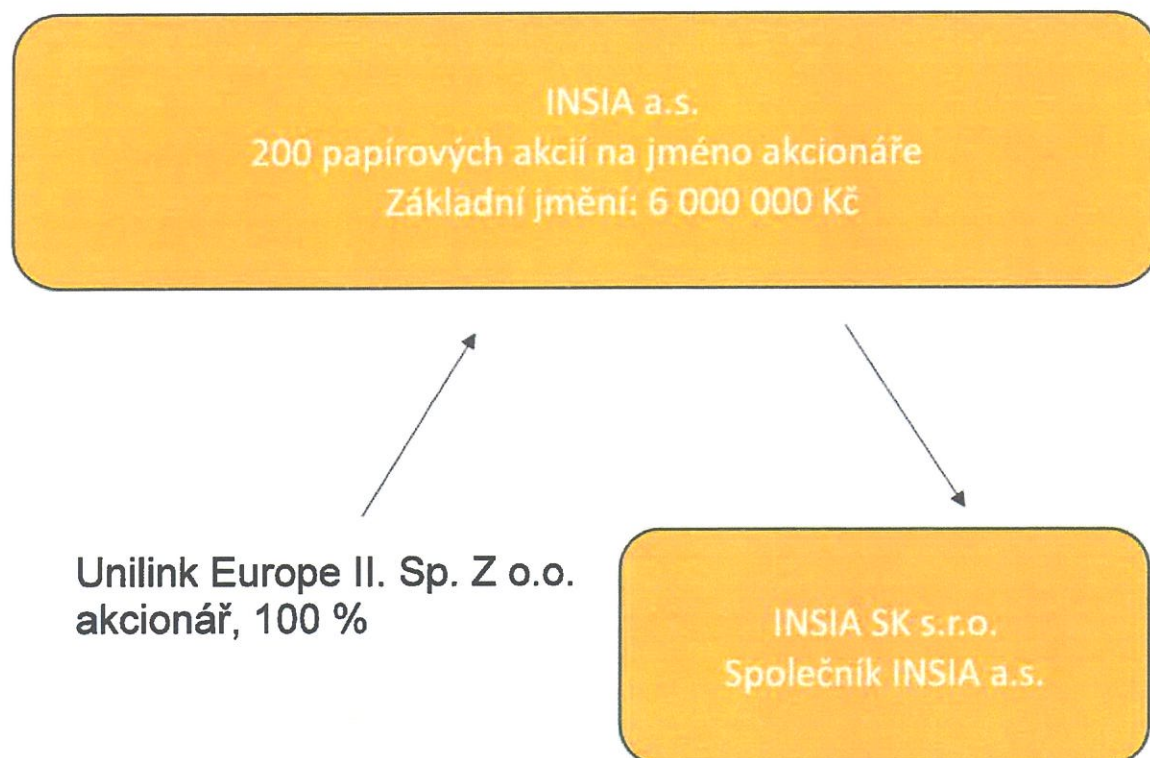
K 1. 2. 2019 se změnila osoba akcionářů společnosti INSIA a.s. a to tak, že společnost MMC UK Group Ltd. odkoupila akcie v držení pana Ing. Petra Marka a navýšila tak svůj podíl ve společnosti na 80 %. Minoritním akcionářem společnosti zůstal pan Ing. Ivan Špirakus s 20% podílem na hlasovacích právech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

Dne 31.10.2022 byla podepsána smlouva o prodeji 80% podílu ve společnosti INSIA a.s. mezi dosavadním akcionářem, společností MMC UK a polskou skupinou Unilink. INSIA a.s. se tak stala součástí Unilink Group.

Dne 30.8.2023 se společnost Unilink Europe II sp. stala jediným akcionářem společnosti INSIA a.s.

V souladu s ustanovením § 62 odst. 1 vyhlášky č. 500/2002 Sb. je účetní závěrka společnosti a všech jí konsolidovaných účetních jednotek zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti Unilink Europe II sp. z o.o a.s. se sídlem 02-284 Varšava, Aleja Krakowska 2, Polská republika.

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 společnosti 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.

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

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31.12.2023 za kalendářní rok 2023. Účetní závěrka byla sestavena dne 11. června 2024.

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 po 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 Společností 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 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 společnosti 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. Stejně druhy výnosů měla společnost i v roce 2022. V roce 2023 i letech předchozích byly výnosy účtovány v souladu s českými účetními standardy.

V roce 2023 jsou do výnosů účtovány provize ze smluv s datem účinnosti v roce 2023 bez ohledu na to, zda byly v daném roce provize inkasovány. Na neinkasované provize je tvořen dohad, viz bod 2.14. Použití odhadů.

V roce 2022 byly do výnosů účtovány také fakturované nároky na vratky provizí od Partnerů, které plynou ze zrušených pojistných smluv. V roce 2023 byly o tyto nároky na vratky provizí od Partnerů sníženy náklady. Vracené provize pojišťovnám ze stejného důvodu snižují výnosové účty.

Na základě výše uvedené změny metodiky byly z důvodu porovnatelnosti účetních období provedeny úpravy v účetních výkazech za rok 2023 do předchozího roku 2022:

Účtování	Úprava v tis. Kč	Komentář k provedené úpravě
602/518	32 451	Oprava vykázání vrácené nákladové provize brokerů ze zrušených pojistných smluv (indirect). Původně vykázáno jako zvýšení hodnoty ř. I. - Tržby z prodeje výrobků a služeb. Nově vykázáno jako snížení hodnoty na ř. A.3. - Služby výkazu zisku a ztráty
602/518	3 162	Oprava vykázání dohadu na vrácené nákladové provize brokerů ze zrušených pojistných smluv (indirect). Původně vykázáno jako zvýšení hodnoty ř. I. - Tržby z prodeje výrobků a služeb. Nově vykázáno jako snížení hodnoty na ř. A.3. - Služby výkazu zisku a ztráty
602/518	44 919	Oprava vykázání vrácené výnosové provize do pojišťoven ze zrušených pojistných smluv (indirect). Původně vykázáno jako zvýšení hodnoty ř. A.3. - Služby. Nově vykázáno jako snížení hodnoty ř. I. Tržby z prodeje výrobků a služeb výkazu zisku a ztráty
602/518	326	Oprava vykázání vrácené nákladové provize brokerů ze zrušených pojistných smluv (direct). Původně vykázáno jako zvýšení hodnoty ř. I. - Tržby z prodeje výrobků a služeb. Nově vykázáno jako snížení hodnoty na ř. A.3. - Služby výkazu zisku a ztráty
Celkem	80 858	

2.12. Náklady na provize Partnerům

V roce 2023 jsou do nákladů účtovány provize Partnerům vztahující se ke smlouvám s datem účinnosti v roce 2023 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. U smluv životního pojištění uzavřených od 1.1.2017 je 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 a.s. Má taktéž 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 společnosti 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 společnosti 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 2023 se k 31.12.2023 provedl na základě skutečnosti minulého účetního období, a to na základě provizí inkasovaných v roce 2023 avšak vztahujících se ke smlouvám s datem účinnosti v roce 2022. 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 2023, které však nebyly do konce roku 2023 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 společnosti, 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. 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)	
	31.12.2023	31.12.2022
Účty v bankách	186 480	193 874
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	186 480	193 874

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	73 456	0	503	0	0	73 959
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0
Celkem 2023	73 456	0	503	0	0	73 959
Celkem 2022	73 456	0	0	0	0	73 456

Opravné položky a oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Úbytky	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	71 747	0	1 409	71	0	73 085	0	874
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem 2023	71 747	0	1 409	71	0	73 085	0	874
Celkem 2022	69 722	0	2 025	0	0	71 747	0	1 709

Významné přírůstky DNM (údaje v pořizovací ceně):

(údaje v tis. Kč)

Položka/Druh majetku	2023	2022
Software	503	0
Celkem	503	0

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	16 087	0	670	612	0	16 145
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	25 379	0	0	0	0	25 379
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0
Celkem 2023	43 040	0	670	612	0	43 098
Celkem 2022	42 432	0	3 085	2 477	0	43 040

Opravné položky a oprávky

	(údaje v tis. Kč)							
	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Úbytky	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stavby	542	0	52	0	0	595	0	979
Hmotné movité věci a jejich soubory	11 577	0	1 579	612	0	12 543	0	3 602
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	16 920	0	1 692	0	0	18 611	0	6 768
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem 2023	29 039	0	3 323	612	0	31 749	0	11 349
Celkem 2022	28 357	0	3 159	2 477	0	29 039	0	14 001

Významné přírůstky DHM zahrnují (údaje v pořizovací ceně):

	(údaje v tis. Kč)	
Položka/Druh majetku	2023	2022
PC a IT technika	0	0
Nábytek	0	0
Automobily	670	3 085
Celkem	670	3 085

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 2023 došlo k vyřazení DHM organizační složky v Rumunsku v hodnotě 612 tis. Kč. Činnost organizační složky v Rumunsku bude v roce 2024 ukončena. V 2022 došlo k vyřazení DHM v hodnotě 2 477 tis. Kč.

V roce 2023 došlo k pořízení vozidla v částce 670 tis. Kč. K zařazení do majetku společnosti došlo v prosinci 2023.

V roce 2023 ani 2022 nebyl žádný majetek zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

3.3. Dlouhodobý finanční majetek

Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba:

2023

(údaje v tis. Kč)				
Obchodní jméno společnosti	Sídlo společnosti	Vlastní kapitál společnosti	Výsledek hospodaření společnosti	Podíl na vlastním kapitálu
INSIA SK s.r.o.	Hájková 391 1/A, 831 03 Bratislava	34 987	6 554	100%

2022

(údaje v tis. Kč)				
Obchodní jméno společnosti	Sídlo společnosti	Vlastní kapitál společnosti	Výsledek hospodaření společnosti	Podíl na vlastním kapitálu
INSIA SK s.r.o.	Laurinská 3, Bratislava	31 934	4 405	100%

Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba:

2023

(údaje v tis. Kč)		
Obchodní jméno společnosti	Sídlo společnosti	Poskytnutá půjčka (jistina k 31.12.2023)
Unilink Europe II sp. z o.o.	02-284 Varšava, Aleja Krakowska 2, Polská republika	51 675

INSIA a.s. poskytla v roce 2023 dvě zápůjčky mateřské společnosti Unilink Europe II sp. z o.o. ve výši 1 250 tis. EUR a 840 tis. EUR. Obě zápůjčky jsou úročeny tržním úrokem, který za obě zápůjčky činil v roce 2023 51 tis. EUR. Celková hodnota po započtení úroků k 31.12.2023 uvedená na řádku B.III.2 činí 52 928 tis. Kč.

3.4. Krátkodobé pohledávky

Pohledávky po lhůtě splatnosti k 31.12.2023 činí 21 575 tis. Kč a byla k nim vytvořena opravná položka ve výši 10 734 tis. Kč (k 31.12.2022 činily 23 508 tis. Kč a opravná položka 11 466 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 2023.

3.7. Rezervy

V roce 2023 činila rezerva na nevyčerpanou dovolenou 933 tis. Kč a v roce 2022 činila rezerva na nevyčerpanou dovolenou 1 298 tis. Kč. V roce 2023 byla účtována rezerva na daň z příjmu ve výši 3 705 tis. Kč (v roce 2022 byl vykázan závazek z dane z příjmu).

3.8. Dlouhodobé závazky

Položka dlouhodobé závazky obsahuje zejména odložený daňový závazek a dlouhodobou část kaučního konta.

3.9. Krátkodobé závazky

Společnost eviduje závazky z obchodních vztahů k 31.12.2023 ve výši 829 tis. Kč, (3 028 tis. Kč k 31.12.2022) z toho je 152 tis. Kč po lhůtě splatnosti (748 tis. Kč k 31.12.2022). Dále společnost na řádku C.II.4 Závazky z obchodních vztahů eviduje závazky vůči Partnerům z nezaplacených provizí ve výši 29 338 tis. Kč (32 787 tis. Kč k 31.12.2022). V rámci řádku C.II.8.7. Jiné závazky jsou evidovány zejména závazky vůči pojišťovnám ve výši 2 221 tis. Kč (2 942 tis. Kč k 31.12.2022), které vyjadřují dlužné netto pojistné a krátkodobá část kaučního konta ve výši 24 803 tis. Kč (29 906 tis. Kč k 31.12.2022).

3.10. Ostatní závazky nevykázané v rozvaze

Společnost eviduje bankovní záruku od Citibank v hodnotě 2 014 tis. Kč (83 291,93 EUR), respektive 2 009 tis. Kč (83 291,93 EUR) k 31.12.2022. 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

Celkovou existující odloženou daňovou pohledávku (závazek) lze analyzovat následovně:

	(údaje v tis. Kč)	
	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Oprávky dlouhodobého majetku	-283	-539
Rezervy	458	486
Sociální a zdravotní pojištění ke mzdovým bonusům	1 520	952
Celkem pohledávka/závazek	1 695	899

3.13. Zaměstnanci, vedení společnosti a statutární orgány

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

	(údaje v tis. Kč)			
	2023		2022	
	Počet	Osobní náklady celkem	Počet	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	53	49 043	51	47 321
Vedení společnosti	10	17 289	10	15 417
Celkem	63	66 332	61	62 738

Počet zaměstnanců vychází z průměrného stavu pracovníků. Pod pojmem vedení společnosti se rozumí management společnosti.

Zaměstnanecké benefity: stravenkový paušál, příspěvek na kulturu a sport, 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

* Dne 31.10.2022 byla podepsána smlouva o prodeji 80% podílu ve společnosti INSIA a.s. mezi dosavadním akcionářem, společností MMC UK a polskou skupinou Unilink. INSIA a.s. se tak stala součástí Unilink Group.

Dne 30.8.2023 se společnost Unilink Europe II sp. z o.o. stala jediným akcionářem společnosti.

Výnosy se spřízněnými subjekty k 31.12.2023:

(údaje v tis. Kč)					
Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Úroky	Ostatní	Celkem 31.12.2023
INSIA SK s.r.o.	Dceřiná	14 795	0	0	14 795
Unilink Europe II sp. z o.o.	Mateřská	0	1 225	0	1 225
oPojištění.cz	Sesterská	134	0	0	134
Celkem		14 929	1 225	0	16 154

Výnosy se spřízněnými subjekty k 31.12.2022:

(údaje v tis. Kč)			
Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2022
INSIA SK s.r.o.	Dceřiná	15 301	15 301
MARSH s.r.o. *	Sesterská	2 669	2 669
Marsh Europe- org.zložka Slovensko *	Sesterská	106	106
Celkem		18 076	18 076

Pohledávky za spřízněnými subjekty k 31.12.2023:

(údaje v tis. Kč)					
Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Půjčky	Ostatní	Celkem 31.12.2023
INSIA SK s.r.o.	Dceřiná	2 611	0	0	2 611
Unilink Europe II sp. z o.o.	Mateřská	0	51 675	1 252	52 928
oPojištění.cz	Sesterská	13	0	0	13
Celkem		2 624	51 675	1 252	55 552

Pohledávky za spřízněnými subjekty k 31.12.2022:

(údaje v tis. Kč)					
Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Půjčky	Ostatní	Celkem 31.12.2022
INSIA SK s.r.o.	Dceřiná	9 657	0	0	9 657
Celkem		9 657	0	0	9 657

Náklady se spřízněnými subjekty k 31.12.2023:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2023
oPojištění.cz	Sesterská	61	61
Celkem		61	61

Náklady se spřízněnými subjekty k 31.12.2022:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2022
MARSH s.r.o.	Sesterská	1 012	1 012
oPojištění.cz	Sesterská	61	61
MARSH BROKER DE ASIGURARE REASIGURARE	Sesterská	177	177
Celkem		1 250	1 250

Závazky vůči spřízněným subjektům k 31.12.2023:

K 31.12.2023 neměla společnost INSIA a.s. žádné závazky vůči spřízněným objektům.

3.16. Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti

Celkové náklady na odměny auditorské společnosti za zákonný audit činily 859 tis. Kč.

3.17. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

Společnost INSIA ukončila činnost organizační složky INSIA a.s. Praga - Sucursala Bucuresti v Rumunsku a byla ke dni 14.3.2024 odregistrována u rumunských úřadů.

Po datu účetní závěrky nejsou známy žádné další významné události.