



INSIA
INSURANCE INTELLIGENCE
& ASSISTANCE

**Konsolidovaná
VÝROČNÍ ZPRÁVA
skupiny INSIA**

2019



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. 2019

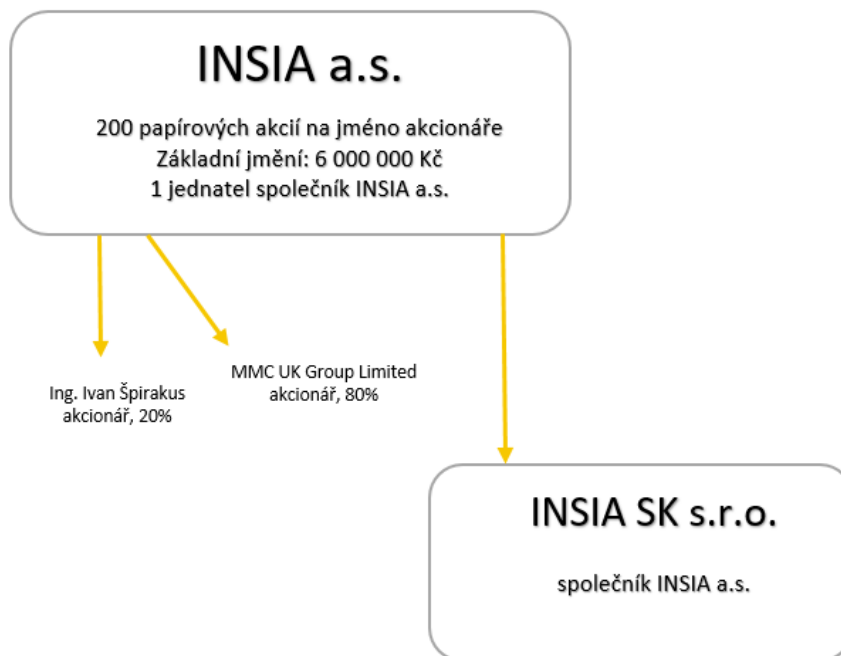
1. Vymezení konsolidačního celku

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 jednatele 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 zložka.

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 jednatele 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 jednatele 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 společností INSIA a.s. (nástupnická společnost), která by se měla uskutečnit v průběhu roku 2018.

V roce 2018 nedošlo k projednávání fúzi společností 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 změnilo 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 București, 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.

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 Investiční zprostředkovatel pro doplňkové penzijní spoření
Zákonná regulace:	Podnikání společnosti je regulováno dle Zákon 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
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
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, Ing. Zdenko Banci
Povolení Národní banky	ODT-12008/2010 Zapsaná v seznamu samostatných finančních 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., organizační složka**

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 Bucureșt

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 2019 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 2019 žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje nebo v oblasti ochrany životního prostředí.

3. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti

Situace v ekonomice

Česká ekonomika pokračovala navzdory oslabení zahraničních trhů a rostoucí nejistotě vnějšího prostředí v solidním růstu. Ekonomika byla tažena především službami, jejichž růst eliminoval slábnoucí příspěvek průmyslu, na který dopadla především slabá zahraniční poptávka.

Podle předběžných údajů vzrostla česká ekonomika v roce 2019 o 2,4 % HDP.

Slovenská ekonomika v minulých letech těžila z toho, že se dařilo jejím ekonomickým zahraničním partnerům. V současnosti začíná doplácet na svou velkou otevřenost a orientaci na export. Zpomalení ekonomik v zahraničí si vybírá svou daň a přelévá se rychlým tempem i na Slovensko.

Růst hrubého domácího produktu (HDP) Slovenska se již v roce 2019 výrazněji zpomalil. Podle prvního odhadu NBS byl definován na úrovni 2,3%.

Situace na pojistném trhu

Z výsledků České asociace pojišťoven za loňský rok vyplývá, že trh meziročně roste zejména díky neživotnímu pojištění. Celkový předpis smluvního pojistného představuje navýšení o 5,7 %.

Předpis smluvního pojistného je za rok 2019 - 136,72 miliard korun, životní pojištění rostlo o 2,6 %, neživotní pojištění o 7,3 %.

Neživotní pojištění i v roce 2019, především ve 2. pololetí, potvrdilo robustní růstové tempo, když předepsané pojistné za celý rok narostlo o 7,3 %. Povinné ručení aktuálně posiluje o 8,3 %, havarijní pojištění si udržuje vysoké 10,1% tempo růstu.

Podnikatelská pojištění potvrdila solidní nárůst převyšující 5,5 %. Přes očekávané zpomalení české ekonomiky došlo ve srovnání s rokem 2018 (+ 4,9 %) k dalšímu zrychlení růstu předepsaného pojistného v tomto průřezovém segmentu. Retailové majetkové a odpovědnostní pojištění dosáhlo předpisu pojistného ve výši 12,4 mld. Kč, oproti roku 2018 posílilo o 6,2 % a udržuje si tak stále stabilní růstové tempo.

Životní pojištění stále pokračuje poklesem počtu pojistných smluv životního pojištění. K 31. prosinci 2019 jich bylo aktivních 5,14 mil., tedy o 73 tis. méně než o rok dříve.

Situace na hypotečním trhu

Hypoteční trh v České republice se po celý rok vyrovnával s přísnější regulací ČNB a zaznamenal nejhorší výsledky za posledních pět let. Objem poskytnutých hypoték se propadl téměř o 17%.

Průměrná úroková sazba vázaná na objem dosáhla 2,68%.

Objem nových úvěrů ze stavebního spoření v roce 2019 klesl meziročně o cca 30% zhruba na 50 mld. Kč.

Výsledky společnosti INSIA

Společnost dosáhla dle konsolidované účetní závěrky za rok výkony ve výši 797,7 mil. Kč a zisk před zdaněním 10,6 mil. Kč.

V oblasti hypotečních úvěrů v České republice si INSIA v roce 2019 udržela svou pozici na trhu hypotečních specialistů. V roce 2019 u úvěrů na bydlení dosáhla celkového objemu 3,25 mld. Kč, z toho objem hypotečních úvěrů dosáhl výše 3,04 mld. Kč a objem úvěrů ze stavebního spoření 207 mil. Kč. Celkový objem spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení dosáhl výše 238,3 mil. Kč, podnikatelských úvěrů 141,7 mil. Kč.

I v roce 2019 rozšiřovala INSIA svou síť o nové partnery a firmy. Po celé České republice a na Slovensku poskytuje servis klientům přes 370 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, přístup k adresáři s možností přímého vytáčení čísel, zaslání SMS, e-mailu nebo vyhledání adresy kontaktu na mapě. Naprostou novinkou je tlačítko, díky kterému si může uživatel na jeden klik vyplatit své provize. Další horkou vychytávkou je funkce skenování občanského průkazu.



Aplikace **INSIA ACADEMY** pro chytré telefony oslavila své druhé narozeniny. Nově 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.



Druhé narozeniny oslavil také projekt **PojištěnáFaktura.cz**, což je unikátní INSIA „InsurTech“ řešení pojištění jednotlivých faktur proti nezaplacení pro menší firmy a živnostníky, kterou INSIA provozuje ve spolupráci s ČSOB Pojišťovnou. V roce 2019 pojistila faktury za bezmála 33 mil Kč. V roce 2018 došlo k připojení na on-line finanční službu Cashbot, poskytující podnikatelský úvěr oproti vystavené faktuře. Tato služba byla také implementována do fakturačního systému Superfaktura.cz. V roce 2019 prošel web PojištěnáFaktura.cz redesignem a vylepšením.



Také inteligentní srovnávač a sjednavač autopojištění **IGNÁC** oslavil v prosinci druhé narozeniny. Během roku 2019 bylo přes IGNÁCe sjednáno přes 57 % všech smluv týkajících se autopojištění. Celkem šlo o více než 23 tisíc pojistných smluv v celkovém objemu přes 110 mil. Kč. Na vývoji aplikace se nepřetržitě pracuje. Ke druhému výročí obdržel IGNÁC nový design dashboardu, pojištění GAP a možnost kombinace POV a HAV. IGNÁC má také mobilní aplikaci IGNÁC Mobile, která slouží k pořizování fotografií a k následnému zasílání do pojišťovny. V roce 2019 byla také představena novinka – automatické **personalizované emaily** s přehledem pojištění, které odchází klientům jménem poradce po sjednání smlouvy v autokalkulačce IGNÁC. Tento email poté následuje **personalizované video**, které hravou formou zopakuje přehled pojištění a posiluje vztah poradce a jeho klienta.



Roční 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.



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.



V roce 2019 byl představen unikátní nástroj pro výpočet nové hodnoty nemovitostí. **Kaňkulačka** je určena zejména pro makléře pracující v oblasti pojištění průmyslu, podnikatelů, měst a obcí, bytových domů, SVJ a družstev.

Během celého roku 2019 probíhala v INSIA řada odborných vzdělávacích akcí.

Jednou z prvních akcí v roce 2019 byl druhý ročník produktového dne SETKÁNÍ S ŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍM, které proběhlo v Praze a Olomouci na konci ledna. Poradci INSIA měli opět možnost setkat se se zástupci pojišťoven a vyslechnout si novinky v oblasti životního pojištění. Hlavním tématem byly specifické informace týkající se Zákona o distribuci pojištění a zajištění (IDD).

Druhý ročník Produktového dne s AUTOPOJIŠTĚNÍM se opět uskutečnil na dvou místech – v Praze a Olomouci. V již tradičním formátu produktové konference měli poradci možnost si poslechnout prezentace osmi pojišťoven, které se zaměřily na konkurenční výhody a silné stránky svých produktů v oblasti autopojištění. Akce se zúčastnili i zástupci společnosti Autem Bez Starosti, se kterými mohli účastníci u jejich stánku debatovat o vysoce nadstandardních asistenčních službách.

Mezi již tradiční události patří INSIA HYPO DEN - největší setkání našich hypotečních specialistů se zástupci bank. V pořadí již čtvrtý ročník se konal nejen v pražském hotelu Step, ale i v olomouckém hotelu Hesperia. Celkem se zúčastnilo patnáct poskytovatelů spotřebitelských úvěrů, kteří si přichystali osm zajímavých přednášek. Setkání se účastnilo téměř 200 členů sítě INSIA.

V květnu se uskutečnil první ročník setkání na téma POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ. Účastníci v obou lokalitách, Praha a Olomouc, měli šanci se blíže seznámit s prezentujícími jednotlivých pojišťoven. Současně jim byla nabídnuta možnost dotazů přímo na stáncích pojišťoven a mohli tak získat bližší informace k určitému produktu či obdržet kontaktní údaje.

Druhý ročník produktového dne TRENDY V OBČANSKÉM MAJETKU, který pořádala INSIA spolu s osmi pojišťovnami a spol. ZETEO, proběhl v září 2019. Průběh akce potvrdil, že toto téma s důrazem na praktické zkušenosti, stále více přitahuje pozornost našich poradců pro finanční plánování.



Akce v podobném duchu se konaly i na Slovensku.

Ve dnech 11. a 12. dubna 2019 se v Žilině v hotelu Holiday Inn konal již čtvrtý ročník konference **INSIA MARKET** pro členy sítě INSIA SK. Konference se zúčastnili koordinátoři a makléři sítě INSIA, zástupci pojišťoven a odborných organizací a v neposlední řadě představitelé pražské centrály INSIA. INSIA MARKET tradičně vytvořil prostor pro prezentaci nejnovějších poznatků a zkušeností v oblasti pojišťovnictví na Slovensku a umožnil odbornou diskuzi účastníků konference.

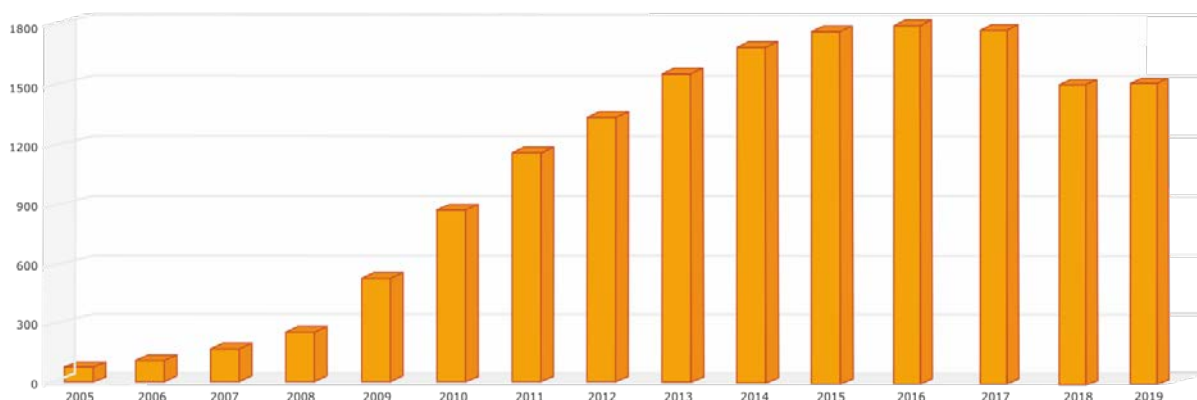
Další pravidelná akce, **INSIA ACTION 2019**, se konala v červnu 2019 v areálu Tatralandia v Liptovském Mikuláši. Již tradičně se nesla v duchu přátelského setkání členů sítě INSIA SK s partnery z pojišťoven a se zástupci bank.

V listopadu se uskutečnil v hotelu Turiec v Martine další ročník odborné konference **INSIA MARKET Life**. Hlavním tématem konference zaměřené na životní pojištění bylo zabezpečení závazků, úvěrových rizik a připojištění.



Počet partnerů sítě INSIA


V roce 2019 se INSIA věnovala zkvalitnění služeb a s tím související optimalizací členské základny. Počet partnerů k 31.12.2019 dosáhl v ČR počtu 1 125 a na Slovensku 355, celkem tedy 1 480 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.

Také v roce 2019 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.

TOP 30 POJIŠŤOVACÍCH MAKLEŘŮ ZA ROK 2018					
 Informace ze světa pojištění		TRŽBY Z PRODEJE VÝROBKŮ A SLUŽEB / VÝKONY (částky v celých tisících Kč)			
		ROK		ROZDÍL	
	NÁZEV SPOLEČNOSTI	2018	2017	tis. Kč	%
1.	RENOMIA, a. s. 1*)	1 315 248	1 142 520	172 728	15,1 ↑
2.	MARSH, s.r.o. / INSIA a.s.	1 026 293	967 432	58 861	6,0 ↑
3.	Aon Central and Eastern Europe a.s.	718 897	621 988	96 909	15,6 ↑
4.	OK GROUP a.s. 2*)	508 836	419 060	89 776	21,4 ↑
5.	RESPECT, a.s. 3*)	456 006	424 579	31 427	7,4 ↑
6.	Allrisk, a.s.	360 453	347 936	12 517	3,6 ↑
7.	ČSOB Leasing pojišťovací makléř, s.r.o.	286 859	265 770	21 089	7,9 ↑
8.	UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o.	268 866	245 469	23 397	9,5 ↑
9.	Pojišťovací makléřství INPOL a.s.	143 367	131 913	11 454	8,7 ↑
10.	SATUM CZECH s.r.o.	133 411	126 056	7 355	5,8 ↑
11.	Modul Servis s.r.o.	115 579	88 300	27 279	30,9 ↑
12.	IMG a.s.	93 184	89 446	3 738	4,2 ↑
13.	GrECo International s.r.o.	70 398	68 332	2 066	3,0 ↑
14.	PETRISK INTERNATIONAL a.s. 4*)	69 469	60 208	9 261	15,4 ↑
15.	F I X U M a.s.	67 955	63 487	4 468	7,0 ↑
16.	JARO, pojišťovací a finanční společnost, s.r.o.	66 794	55 864	10 930	19,6 ↑
17.	INIS International Insurance Service s.r.o.	58 080	54 258	3 822	7,0 ↑
18.	MAI INSURANCE BROKERS, s.r.o.	55 823	56 604	-781	-1,4 ↓

Rovněž na Slovensku získala INSIA v roce 2019 různá ocenění za svou práci. Společnost INSIA SK s.r.o. se umístila na 7. místě ve druhém vydání žebříčku TOP 30 pojišťovacích makléřů, které zveřejnil odborný portál oPoistení.sk. Výsledek potvrdil fakt, že se společnosti daří.

INSIA SK získala obchodní ceny ve dvou kategoriích od **Union poisťovňa** (Retail – 2. místo, Commercial – 3. místo). **Allianz – Slovenská poisťovňa** ocenila INSIA SK hned ve třech kategoriích (Poistenie motor 2019 – 1. místo, Cestovné poistenie 2019 – 1. místo, Poistenie privát 2019 – 3. místo).

11. ročník konference INSIAFEST 2019 – Prodávajte tam, kde kupujú

Již 11. ročník odborné konference INSIAFEST s podtitulem „Prodávajte tam, kde kupujú“, se konal 17. - 18. října v NH hotelu v Olomouci. Celkově se zúčastnilo téměř 300 hostů - členové sítě INSIA z Čech a ze Slovenska a zástupci obchodních partnerů. Hlavním partnerem konference byla pro tento ročník UNIQA pojišťovna a UNIQA poisťovňa.



11. ročník odborné konference INSIAFEST zahájil generální ředitel a zakladatel společnosti INSIA, Ivan Špirakus. Ve své prezentaci tradičně zhodnotil úspěšné působení společnosti INSIA a představil novinky. V rámci zahájení konference vystoupili i zástupci partnera konference, UNIQA pojišťovny a poisťovne, kteří shrnuli úspěšnou spolupráci se společností INSIA a převzali si plakety partnera konference.

Po slavnostním zahájení následovala další velmi zajímavá přednáška, o níž se postaral Miroslav Princ, hlavní osobnost konference, který předal posluchačům své cenné rady v oblasti obchodního telefonování. V duchu této přednášky se nesl celý program konference. Účastníci si mohli také odnést knihu pana Prince „Prodávajte tam, kde kupujú“ s vlastnoručním podpisem a věnováním.

Důležitým bodem konference byla debata Ivana Špirakuse a generálního ředitele UNIQA, Martina Žáčka, během které došlo na slavnostní odhalení revolučního systému výplat provizí a automatických unikátních personalizovaných videí pro klienty, kterým poradci sjednají autopojištění.

V odpoledních hodinách následovaly bloky odborných přednášek na zajímavá témata, které pokračovaly i během pátečního dopoledne. Na konferenci dokonce vystoupila i Kateřina Neumannová, bývalá česká běžkyně na lyžích a cyklistka, olympijská vítězka a mistryně světa v běhu na lyžích.

Rozvrh přednášek si v rámci odborného programu konference každý účastník mohl zvolit libovolně sám dle toho, o co měl zájem a v čem se chtěl zdokonalit a prohloubit si své znalosti.



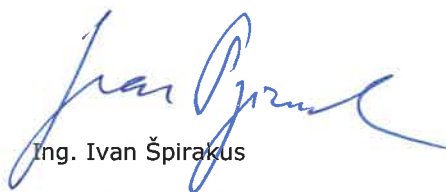
Na závěr, jako příjemné zakončení slavnostního večera, byly rozdány ocenění TOP firmám a jednotlivým obchodníkům v oblastech průmyslu, retailu a hypoték. Již tradičně došlo i na předání ocenění za významný společný obchod MARSH & INSIA.

Po ocenění nejlepších obchodníků došlo na každoroční tombolu, na které se letos vybralo rekordních 100 000 Kč. Výtěžek z tomboly bude tak jako každý rok použit na podporu adoptovaných dětí a ještě navíc pro dva vítězné projekty, které si odhlasovali účastníci přímo na konferenci.



Mgr. Petra Páralová

předsedkyně představenstva



Ing. Ivan Špirakus

místopředseda představenstva

4. Významné události po rozvahovém dni

Významné události po rozvahovém dni jsou popsány v příloze účetní závěrky.

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 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 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 ovládním.

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 sjednávač 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.

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 2019 a doporučila valné hromadě schválit účetní závěrku a konsolidovanou účetní závěrku společnosti za rok 2019.

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. 2019, nákladů, výnosů, výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. 12. 2019 v souladu s českými standardy účetního výkaznictví.

Dozorčí rada žádné připomínky neshledala a souhlasí s výroky auditorů.



Lukas 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 2019

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 19. června 2020.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
<p>Ing. Ivan Špirakus místopředseda představenstva</p> <p>Ing. Radek Havlena člen představenstva</p>	

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

v plném rozsahu

INSIA a.s.

IČO 480 34 479

k datu
31.12.2019
(v tisících Kč)Vinohradská 2828/151
130 00 Praha 3 - Žižkov

		31.12.2019			31.12.2018
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	494 490	99 641	394 849	372 751
B.	Stálá aktiva	118 015	87 701	30 314	37 515
<i>B.I.</i>	<i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i>	73 620	61 500	12 120	18 255
B.I.2.	Ocenitelná práva	73 620	61 500	12 120	18 255
B.I.2.1.	Software	73 620	61 500	12 120	18 255
<i>B.II.</i>	<i>Dlouhodobý hmotný majetek</i>	44 395	26 201	18 194	19 260
B.II.1.	Pozemky a stavby	1 574	385	1 189	1 242
B.II.1.2.	Stavby	1 574	385	1 189	1 242
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	17 442	13 972	3 470	2 791
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	25 379	11 844	13 535	15 227
C.	Oběžná aktiva	342 523	11 940	330 583	292 007
<i>C.II.</i>	<i>Pohledávky</i>	179 187	11 940	167 247	161 239
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	14 557		14 557	15 881
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	14 557		14 557	15 881
<i>C.II.2.</i>	<i>Krátkodobé pohledávky</i>	164 630	11 940	152 690	145 358
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	25 480	11 940	13 540	9 274
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	139 150		139 150	136 084
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	5 631		5 631	
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	3 244		3 244	2 935
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	130 265		130 265	132 085
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	10		10	1 064
<i>C.IV.</i>	<i>Peněžní prostředky</i>	163 336		163 336	130 768
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	163 336		163 336	130 768
D.	Časové rozlišení aktiv	33 952		33 952	43 229
D.1.	Náklady příštích období	1 366		1 366	852
D.2.	Komplexní náklady příštích období	5 100		5 100	8 392
D.3.	Příjmy příštích období	27 486		27 486	33 985

		31.12.2019	31.12.2018
	PASIVA CELKEM	394 849	372 751
A.	Vlastní kapitál	93 654	103 660
A.I.	Základní kapitál	6 000	6 000
A.I.1.	Základní kapitál	6 000	6 000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	11 833	8 761
A.II.2.	Kapitálové fondy	11 833	8 761
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	12 254	9 065
A.II.2.5.	Rozdíl z kurzových přepočtů	-421	-304
A.III.	Fondy ze zisku	1 240	1 235
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	1 213	1 200
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	27	35
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	67 664	60 788
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	67 664	60 788
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	6 917	26 876
B.+C.	Cizí zdroje	299 928	266 824
B.	Rezervy	1 382	1 712
B.IV.	Ostatní rezervy	1 382	1 712
C.	Závazky	298 546	265 112
C.I.	Dlouhodobé závazky	59 469	45 784
C.I.8.	Odložený daňový závazek	1 925	3 003
C.I.9.	Závazky - ostatní	57 544	42 781
C.I.9.3.	Jiné závazky	57 544	42 781
C.II.	Krátkodobé závazky	239 077	219 328
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	478	
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	32 706	30 332
C.II.8.	Závazky ostatní	205 893	188 996
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	2 856	2 636
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 715	1 292
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	644	2 120
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	165 468	166 673
C.II.8.7.	Jiné závazky	35 210	16 275
D.	Časové rozlišení pasiv	1 267	2 267
D.1.	Výdaje příštích období	1 267	2 267

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v druhovém členění

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

období končící k
31.12.2019
(v tisících Kč)

Vinohradská 2828/151
130 00 Praha 3 - Žižkov

		Období do 31.12.2019	Období do 31.12.2018
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	797 716	855 094
A.	Výkonová spotřeba	713 979	757 059
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	2 895	2 661
A.3.	Služby	711 084	754 398
D.	Osobní náklady	59 977	51 872
D.1.	Mzdové náklady	44 234	38 348
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	15 743	13 524
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	14 162	12 441
D.2.2.	Ostatní náklady	1 581	1 083
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	9 671	8 646
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	9 217	11 063
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	9 217	11 063
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	454	-2 417
III.	Ostatní provozní výnosy	3 260	1 343
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	127	156
III.3.	Jiné provozní výnosy	3 133	1 187
F.	Ostatní provozní náklady	5 943	4 373
F.3.	Daně a poplatky	95	61
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	2 944	1 512
F.5.	Jiné provozní náklady	2 904	2 800
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	11 406	34 487
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	159	
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	159	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady		2
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		2
VII.	Ostatní finanční výnosy	325	179
K.	Ostatní finanční náklady	1 246	452
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	-762	-275
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	10 644	34 212
L.	Daň z příjmů	3 727	7 336
L.1.	Daň z příjmů splatná	3 674	9 579
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	53	-2 243
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	6 917	26 876
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	6 917	26 876
*	Čistý obrát za účetní období	801 460	856 616

**KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH
VLASTNÍHO KAPITÁLU**

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

k datu
31.12.2019
(v tisících Kč)

Vinohradská 2828/151
130 00 Praha 3 - Žižkov

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2017	6 000	8 749	1 231	72 436	18 352	106 768
Rozdělení výsledku hospodaření				18 352	-18 352	
Rozdíly z kurzových přepočtů		12	4			16
Vyplacené podíly na zisku				-30 000		-30 000
Výsledek hospodaření za běžné období					26 876	26 876
Stav k 31.12.2018	6 000	8 761	1 235	60 788	26 876	103 660
Vliv fúze sloučením se společností INSIA EUROPE SE		3 189				3 189
Stav k 1.1.2019	6 000	11 950	1 235	60 788	26 876	106 849
Rozdělení výsledku hospodaření				6 876	-6 876	
Rozdíly z kurzových přepočtů		-117	5			-112
Vyplacené podíly na zisku					-20 000	-20 000
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

**KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH
TOCÍCH (CASH FLOW)**

INSIA a.s.
IČO 480 34 479

období končící k
31.12.2019
(v tisících Kč)

Vinohradská 2828/151
130 00 Praha 3 - Žižkov

		Období do 31.12.2019	Období do 31.12.2018
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů - k 1.1.2019 přenesený z 2018	130 768	122 983
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů - k 1.1.2019 vliv fúze	4 696	
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů - k 1.1.2019 po vlivu fúze	135 464	
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	10 644	34 212
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	12 235	10 000
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	9 217	11 063
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	3 398	-908
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-127	-157
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-159	2
A.1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace	-94	
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	22 879	44 212
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	36 557	10 465
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	5 082	-13 042
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	31 475	23 507
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	59 436	54 677
A.3.	Vyplacené úroky		-2
A.4.	Přijaté úroky	159	
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-9 834	-14 307
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	49 761	40 368
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-2 016	-2 699
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	127	157
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-1 889	-2 542
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování		-41
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu	-20 000	-30 000
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku	-20 000	-30 000
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-20 000	-30 041
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	27 872	7 785
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	163 336	130 768

**PŘÍLOHA KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE
SKUPINY INSIA ZA ROK 2019**

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.....	5
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. – 31.12.2019

INSIA SK s.r.o. – 31.12.2019

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, činnost investičního zprostředkovatele 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:

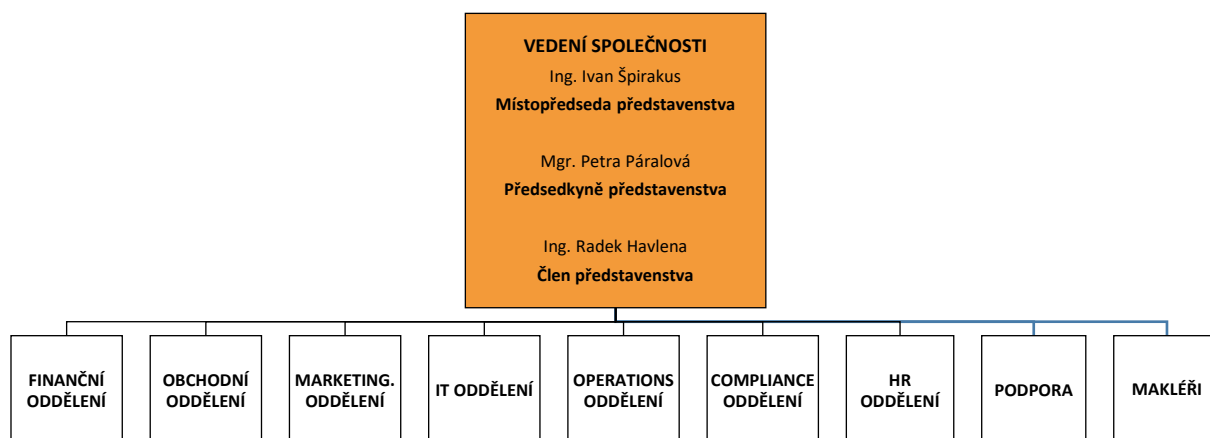
Akcionář/ Společník	% podíl na základním kapitálu
Ing. Ivan Špirakus	20
MMC UK Group limited	80
Celkem	100 %

Změny a dodatky v obchodním rejstříku v uplynulém účetním období:

- předseda představenstva Petra Fenclová (vznik členství 6.12.2013) – vymazáno 21.8.2019
- předseda představenstva Petra Páralová (vznik členství 6.12.2013) – zapsáno 21.8.2019
- člen představenstva Ing. Petr Podškubka (den zániku členství 30.4.2019) – vymazáno 25.2.2020
- člen představenstva Ing. Rudolf Paločko (vznik členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020
- člen představenstva Anthony Stevens (vznik členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020

- členka 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 Ing. Petr Podškubka (vznik členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020
- člen dozorčí rady Liviu Huluta (vznik členství 30.4.2019) – zapsáno 25.2.2020
- Dle projektu fúze sloučením vyhotoveného dne 13. září 2019 zúčastněnými společnostmi INSIA Europe SE, se sídlem Vinohradská 2828/151, Žižkov, 130 00 Praha 3, IČO 243 13 751, na straně jedné jako zanikající společnosti, a INSIA a.s., se sídlem Vinohradská 2828/151, Žižkov, 130 00 Praha 3, IČO 480 34 479, na straně druhé jako nástupnickou společností, došlo k zániku zanikající společnosti INSIA Europe SE bez likvidace a k přechodu jejího jmění na nástupnickou společnost INSIA a.s., která vstoupila do právního postavení zanikající společnosti. Rozhodným dnem fúze byl 1. leden 2019 a na nástupnickou společnost tak přešla aktiva/pasiva v hodnotě 6 205 tis. Kč, přičemž z toho hodnota převzatého vlastního kapitálu činila 3 189 tis Kč. Obrat rumunské pobočky za rok 2019 činil 14 506 tis. Kč.

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
	Místopředseda	Jitka Ferešová
	Člen	Ing. Petr Podškubka
		Ing. Viktória Kompírová Liviu Huluta

1.5. Identifikace skupiny

Konsolidující společnost vznikla v roce 1992 jako Portfolio Alfa s.r.o., společníky a jednateli 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.

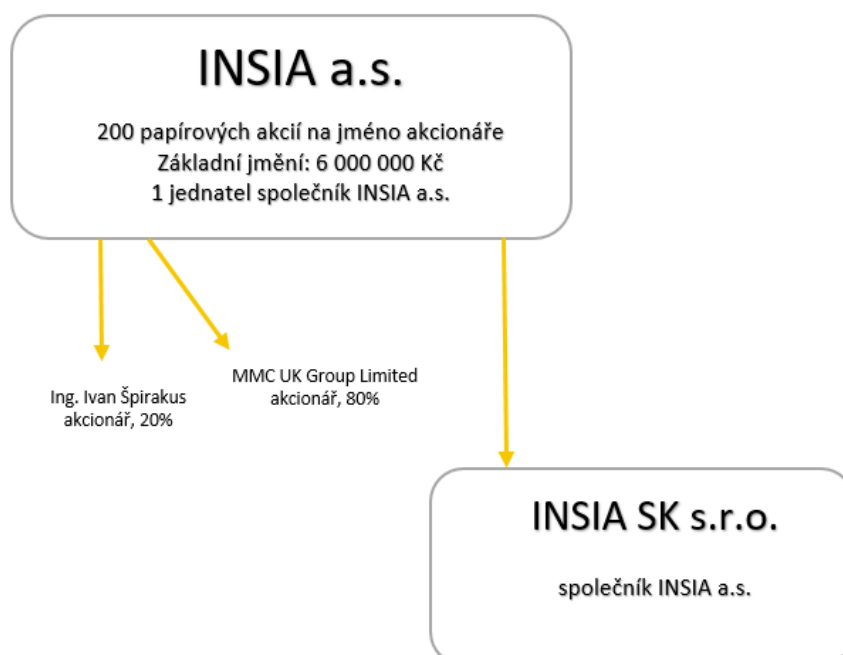
Akcionáři společnosti se ve stejném poměru stali Ing. Ivan Špirakus a Ing. Petr Marek.

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 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 jednateli 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 jednateli Insia SK s.r.o. Ing. Ivan Špirakus a Ing. Zdenko Banci. 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 změnilo 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.



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 31.12.2019 za kalendářní rok 2019. Účetní závěrka byla sestavena dne 19.6.2020.

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 opravy 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.

Požizovací 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 2018. V roce 2018 i 2019 byly výnosy účtovány v souladu s českými účetními standardy.

V roce 2019 jsou do výnosů účtovány provize ze smluv s datem účinnosti v roce 2019 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 2019 jsou do nákladů účtovány provize Partnerům vztahující se ke smlouvám s datem účinnosti v roce 2019 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 2019 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 2019 se k 31.12.2019 provedl na základě skutečnosti minulého účetního období, a to na základě provizí inkasovaných v roce 2019 avšak vztahujících se ke smlouvám s datem účinnosti v roce 2018. 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 2019, které však nebyly do konce roku 2019 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)	
	31.12.2019	31.12.2018
Účty v bankách	163 336	130 768
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	163 336	130 768

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	73 292	71	257	0	0	73 620
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0
Celkem 2019	73 292	71	257	0	0	73 620
Celkem 2018	73 126	0	166	0	0	73 292

Opravné položky a oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Úbytky	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Software	55 037	71	6 392	0	0	61 500	0	12 120
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem 2019	55 037	71	6 392	0	0	61 500	0	12 120
Celkem 2018	46 828	0	8 209	0	0	55 037	0	18 255

Významné přírůstky DNM (údaje v pořizovací ceně):

(údaje v tis. Kč)

Položka/Druh majetku	2019	2018
Software	257	166

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	15 663	686	1 755	662	0	17 442
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	25 379	0	0	0	0	25 379
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0
Celkem 2019	42 616	686	1 755	662	0	44 395
Celkem 2018	40 794	0	2 535	713	0	42 616

Opravné položky a oprávky

(údaje v tis. Kč)

	Počáteční zůstatek	Vliv fúze	Přírůstky	Úbytky	Převody	Konečný zůstatek	Opravné položky	Účetní hodnota
Stavby	332	0	53	0	0	385	0	1 189
Hmotné movité věci a jejich soubory	12 872	610	1 152	662	0	13 972	0	3 470
Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	10 152	0	1 692	0	0	11 844	0	13 535
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0	0	0
Celkem 2019	23 356	610	2 897	662	0	26 201	0	18 194
Celkem 2018	21 213	0	2 856	713	0	23 356	0	19 260

Významné přírůstky DHM zahrnují (údaje v pořizovací ceně):

Položka/Druh majetku	(údaje v tis. Kč)	
	2019	2018
PC a IT technika	204	91
Nábytek	0	0
Automobily	1 627	2 444
Celkem	1 831	2 535

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

Přírůstek majetku vlivem fúze v pořizovacích cenách: software 71 tis. Kč, vozidlo 591 tis. Kč, IT technika 95 tis. Kč.

V roce 2019 došlo k vyřazení DHM v hodnotě 662 tis. Kč, v 2018 došlo k vyřazení DHM v hodnotě 713 tis. Kč.

V roce 2019 ani 2018 nebyl žádný majetek zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

3.3. Dlouhodobé pohledávky

V roce 2019 a 2018 skupina eviduje pouze odloženou daňovou pohledávku.

3.4. Krátkodobé pohledávky

Pohledávky po lhůtě splatnosti k 31.12.2019 činí 25 481 tis. Kč a byla k nim vytvořena opravná položka ve výši 11 940 tis. Kč (k 31.12.2018 činily 20 726 tis. Kč a opravná položka 11 489 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 2019.

3.7. Rezervy

V roce 2019 byla zrušena rezerva na nevyčerpanou dovolenou z roku 2018 ve výši 1 712 tis. Kč a vytvořena nová rezerva ve výši 1 382 tis. Kč na nevyčerpanou dovolenou roku 2019.

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 31.12.2019 ve výši 590 tis. Kč (3 204 tis. Kč k 31.12.2018), z toho je 559 tis. Kč po lhůtě splatnosti (1 702 tis. Kč k 31.12.2018). Dále skupina na řádku C.II.4 Závazky z obchodních vztahů eviduje závazky vůči brokerům z nezaplacených provizí ve výši 32 116 tis. Kč (27 125 tis. Kč k 31.12.2018). V rámci řádku C.II.8.7. Jiné závazky jsou evidovány zejména závazky vůči pojišťovnám k 31.12.2019 ve výši 26 922 tis. Kč (7 277 tis. Kč k 31.12.2018), které vyjadřují dlužné netto pojistné. Krátkodobá část kaučního konta je ve výši 4 392 tis. Kč.

3.10. Ostatní závazky nevykázané v rozvaze

Společnost eviduje bankovní záruku od Citibank v hodnotě 1 922 tis. Kč (75 627 EUR) k 31.12.2019, respektive 1 839 tis. Kč (71 503 EUR) k 31.12.2018. 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 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Oprávký dlouhodobého majetku	-2 352	- 3 527
Rezervy	236	302
Sociální a zdravotní pojištění ke mzdovým bonusům	191	222
Celkem závazek	-1 925	-3 003

	(údaje v tis. Kč)	
Odložená daňová pohledávka	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Neuhrazené provize a časové rozlišení	14 052	15 660
Rezervy	192	221
Daňová ztráta	313	0
Odložená daňová pohledávka	14 557	15 881

3.13. Zaměstnanci, vedení skupiny a statutární orgány

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

	(údaje v tis. Kč)			
	2019		2018	
	Počet	Osobní náklady celkem	Počet	Osobní náklady celkem
Zaměstnanci	61	43 753	53	37 459
Vedení skupiny	10	16 224	9	14 413
Celkem	71	59 977	62	51 872

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 31.12.2019:

(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

Výnosy se spřízněnými subjekty k 31.12.2018:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2018
Marsh EUROPE o.s.	Sesterská	89	89
MARSH s.r.o.	Sesterská	1 086	1 086
Celkem		1 175	1 175

Pohledávky za spřízněnými subjekty k 31.12.2018:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Celkem 31.12.2018
Marsh Ltd.	Mateřská	344	344
Celkem		344	344

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

Náklady se spřízněnými subjekty k 31.12.2018:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Služby	Celkem 31.12.2018
MARSH s.r.o.	Sesterská	1 540	1 540
oPojištění.cz	Sesterská	61	61
Celkem		1 601	1 601

Závazky vůči spřízněným subjektům k 31.12.2018:

(údaje v tis. Kč)

Subjekt	Vztah ke společnosti	Krátkodobé z obchodního styku	Celkem 31.12.2018
MARSH s.r.o.	Sesterská	1 502	1 502
Marsh Spolka z o.o.	Sesterská	254	254
Celkem		1 756	1 756

3.16. Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti

Náklady na odměnu statutárnímu auditorovi za povinný audit účetní závěrky dosáhly 1 048 tis. Kč za období do 31.12.2019 (1 005 tis. Kč za období do 31.12.2018). Statutární auditor neposkytl skupině žádné další služby.

3.17. Události, které nastaly po datu účetní závěrky

V únoru 2020 byly v obchodním rejstříku konsolidující společnosti aktualizovány údaje týkající se dozorčí rady a představenstva.

V roce 2020 se novou jednatelkou a odborným garantem dceřiné společnosti Insia SK s.r.o. stala paní Mgr. Monika Vlčková, která nahradila ve funkci pana Ing. Zdenka Banciho.

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

V době sestavování této účetní závěrky se v rámci České republiky, Slovenska i celosvětově zavádějí různá opatření v souvislosti s bojem proti šíření virové choroby COVID-19. Tato opatření mohou mít přímý nebo nepřímý vliv na budoucí hospodářskou situaci konsolidující a dceřiné Společnosti. Jelikož v současnosti není možné odhadnout, jak dlouho bude tato situace trvat a jaký bude její vliv na ekonomickou situaci, nelze ani odhadnout konkrétní dopady na budoucí hospodářskou situaci konsolidačního celku. Vedení se však na základě vyhodnocení všech aktuálně dostupných informací domnívá, že předpoklad nepřetržitého trvání konsolidačního celku není ohrožen, a tedy použití tohoto předpokladu pro sestavení účetní závěrky je i nadále vhodné a v současnosti ani neexistuje významná nejistota ohledně tohoto předpokladu. Všechny aktuální dostupné relevantní informace týkající se posouzení možného vlivu uvedených opatření byly uvedeny v příloze této účetní závěrky.

8. Zpráva auditora o ověření konsolidované účetní závěrky k 31. 12. 2019

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti INSIA a.s.

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

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 2019, 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 2019 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 obdržených ostatních informacích 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 nepřetržitosti a použití předpokladu nepřetržitosti 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 nepřetržitosti 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 19. června 2020

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079

Statutární auditor:

Lukáš Pytlíček
evidenční číslo 2460