

VÝROČNÁ SPRÁVA  
spoločnosti INSIA SK s.r.o.

**2022**

 **INSIA**  
INSURANCE INTELLIGENCE  
& ASSISTANCE



# Obsah

1. Základné informácie o spoločnosti
2. Správa o podnikateľskej činnosti
3. Významné udalosti po súvahovom dni
4. Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31. 12. 2022
5. Finančné informácie
  - Účtovná závierka:
    - a . Súvaha
    - b . Výkaz ziskov a strát
    - c . Poznámky k účtovnej závierke



# 1. Základné informácie o spoločnosti

Názov spoločnosti: **INSIA SK s.r.o.**

IČO: 45660891

DIČ: SK2023092830

Sídlo: Laurinská 3, 811 01 Bratislava, Slovenská republika,  
zapísaná v OR Mestského súdu Bratislava III

Oddiel: Sro, Vložka číslo: 66936/B

Konatelia: Ing. Ivan Špirakus

Mgr. Monika Vlčková

Ing. Vladimír Matuščin

Povolenie Národnej banky ODT-12008/2010

Spoločnosť je zapísaná v zozname samostatných finančných agentov registra vedeného Národnou bankou Slovenska pod č. 127035.

## **Organizačná štruktúra spoločnosti**

Pracovno-právne vzťahy medzi spoločnosťami a zamestnancami sú upravené predovšetkým Zákonníkom práce, pracovným poriadkom a pracovnými zmluvami.

V roku 2022 nedošlo k žiadnej podstatnej zmene organizačnej štruktúry.

Spoločnosť nemala v roku 2022 žiadne aktivity v oblasti výskumu a vývoja alebo v oblasti ochrany životného prostredia.

## 2. Správa o podnikateľskej činnosti

### **Ekonomická situácia na Slovensku**

Začiatok roka 2022 bol poznačený nečakanou a bezdôvodnou vojenskou inváziou na územie iného zvrchovaného štátu, čo otriaslo nielen spoločnosťou, ale aj ekonomickými indikátormi. Chod priemyslu a exportná výkonnosť Slovenska bola narušená nefunkčnosťou dodávateľských reťazcov, chýbajúcimi surovinami a výrobnými komponentami. Napriek vysokej inflácii si spotreba slovenských domácností dokázala udržať rastovú trajektóriu, a to najmä vďaka úsporám vytvoreným ešte počas pandémie. Rast HDP tak ostal vo všetkých štyroch štvrtrokoch v zelených číslach, čím ekonomika v roku 2022 medziročne vzrástla o 1,7 %.

Miera nezamestnanosti vzrástla počas pandémie tesne nad 7 %. Už počas nej začala klesať a tento trend si udržala aj v roku 2022. Nezamestnanosť tak minulý rok skončila približne na úrovni 6 %, iba niekoľko desiatín percentuálneho bodu nad predpandemickým minimom. Naštartovať pokles nezamestnanosti pomohlo pozvoľné odstraňovanie reštrikcií, čo oživilo najmä aktivitu v službách, ale aj rôzne štátne kompenzačné schémy umožňujúce udržať zamestnanosť vo firmách. Keďže rast cien bol pre všetkých citeľný, prirodzene sa začali čoraz častejšie vyskytovať požiadavky zamestnancov na zvýšenie miezd. Na celoročnej báze rast nominálnej mzdy vzrástol o viac ako 8 %, ale s citeľným poklesom kúpnej sily, keďže nestíhala pokrývať zvýšenú infláciu. Priemerná miera inflácie v roku 2022 dosiahla 12,8 %.

### **Vývoj poistného trhu**

Slovenský poistný trh v roku 2022 pokračoval v trende z predošlých dvoch „pandemických“ rokov. Poistovne úspešne napredovali v digitalizácii a krok za krokom sa pokúšali transformovať svoje procesy do digitálneho prostredia. Novinky zväčša obsahovali úpravy jednotlivých pripoistení. Zvýšili sa limity poistných súm, znížili sa čakacie lehoty a upravili sa výluky v rámci všetkých pripoistení.

Ako uvádza zdroj SLASPO, v roku 2022 sa celkové predpísané poistné vyšplhalo na 2 540 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 4% oproti roku 2021. Neživotné poistenie dosiahlo predpísané poistné vo výške 1 497 mil. EUR s rastom viac ako 7 % oproti roku 2021. V životnom poistení dosiahlo predpísané poistné výšku 1 043 mil. EUR a udržalo si približný stav z roku 2021. (Zdroj: <https://www.slaspo.sk/30704>)



## Výsledky spoločnosti INSIA SK s.r.o.

INSIA SK dosiahla podľa účtovnej závierky za rok 2022 výkony vo výške 12,4 mil. EUR, zisk pred zdanením dosiahol 243 tis. EUR.

Dosiahnutie nárastu oproti predchádzajúcemu roku 2021 môžeme pripísať hlavne automatizácii procesov v komunikácii s klientom a tým sa zvyšujúcej obslužnosti, a kvalite ponúkaného servisu.

## INSIA je technologický leader

INSIA patrí k popredným vývojárom nástrojov a aplikácií, ktoré sú určené partnerom, ako aj ich klientom. Jednou z nich je aj bezplatná mobilná aplikácia AutoMobil, ktorá je nielen bezkonkurenčným spoločníkom na cestách pre všetkých používateľov, ale prehlbuje hlavne vzájomný vzťah – kontakt medzi poisťovacím maklérom a jeho klientom. Pre partnerov siete INSIA a ich klientov obsahuje aplikácia aj niečo navyše. Každý klient si môže do aplikácie jednoducho stiahnuť všetky aktuálne údaje o svojom vozidle aj poisťné zmluvy k nemu. Údaje teda nemusí vyplňovať ručne.

Ďalším nástrojom z dielne INSIA je, že každý partner INSIA má k dispozícii automatizovaný systém personalizovaných emailov a videí, ktorý v jeho mene odosiela a informuje klienta o blížiacom sa výročí jeho poisťnej zmluvy, jej stave, ako aj o možnostiach aktualizácie. Klientovi tak neunikne nič dôležité a makléř je takto s klientom v pravidelnom kontakte.

Každý makléř si pritom môže sám a veľmi jednoducho nastaviť, ktoré typy emailov chce svojim klientom zasielať automaticky a ktoré nie. Sám sa teda rozhoduje, či bude tento automatizovaný servis používať a v akom rozsahu. Aj v tom má partner INSIA slobodu v rozhodovaní.

INSIA kladie veľký dôraz na podporu a rozvoj svojich partnerov. Práve preto sa počas celého roka 2022 neustále pracovalo na vývoji a zdokonaľovaní on-line nástrojov a aplikácií, ktoré partnerom uľahčujú prácu, zefektívňujú obchody a približujú ich ku klientom. Hlavná časť vývoja sa zameriavala na softvérové nástroje – uzatvárače, kalkulačky a na ďalších pomocníkoch.



Hlavný prevádzkový systém YETI priniesol v roku 2022 veľa užitočných noviniek v automatizácii a personalizácii. Najviac zaujala možnosť nastavenia a posielania automatizovaných e-mailových kampaní Leto 2022 či PF 2023.

V personalizovanej komunikácii bola koncom roka uvedená prevratná novinka, ktorá priblížila ešte viac partnera INSIA k jeho klientom. Išlo o možnosť nastavenia si tykania, čo umožňovalo nastaviť si osobné oslovenie a rozlúčenie pri e-mailovej komunikácii s daným klientom.



V roku 2022 pokračoval rýchlym tempom taktiež vývoj aplikácie **AutoMobil**, ktorá je určená všetkým vodičom. Pomôže s nákupom a správou elektronickej diaľničnej známky a vďaka ďalším funkciám majú jej používatelia kompletný prehľad o zmluvách, dôležitých dátach a termínoch. Do aplikácie si vodič môže nahráť zelenú kartu a ďalšie svoje dokumenty a mať ich pri cestnej kontrole vždy k dispozícii.

Okrem toho AutoMobil umožňuje nastaviť si notifikácie, nájsť najbližšiu stanicu STK a veľa ďalšieho. Klientom INSIA je umožnené (na pár klikov) stiahnuť si do aplikácie údaje o svojom vozidle aj o uzatvorenom poistení, a to vďaka prepojeniu so systémom YETI.

Atraktivitu a užitočnosť tejto aplikácie pre vodičov potvrdzuje viac ako 20 000 stiahnutí aplikácie a vysoké hodnotenie v obchodoch Play Google (Android) a App Store (iOS).

## Odborné a vzdelávacie akcie

Rok 2022 sa na Slovensku ešte vo veľkej miere niesol v duchu pandémie a jej prísnych protipandemických opatrení. Dôsledkom týchto opatrení bolo, že sa aj naďalej väčšina školení konala on-line. Začiatok roka ako vždy odštartoval INSIA MARKET v online verzii. Následne počas roka prebiehali v oblasti životného poistenia on-line stretnutia pod názvom Životársky MIX. V oblasti neživotného poistenia sa partneri INSIA vzdelávali na on-line Produktových dňoch zameraných na rôzne segmenty a hlbšie sa zamerali aj na priemyselné poistenie, a to v rámci Priemyselnej akadémie, ktorá prebiehala tiež počas celého roka

Najväčším školením zameraným na úvery bol v apríli **bankový deň** spojený s **Dňom DDS a SDS**. Následne na tému úvery nasledoval ešte v júni produktový deň zameraný na **podnikateľské úvery a úvery na bytové domy**.

Prvým formátom školení, ktoré sa uskutočnilo konečne už osobne, boli **regionálne stretnutia** s partnermi INSIA, ktoré sa konali v máji na 9 miestach po celej republike. Po lete, v septembri sa nám podarilo ešte uskutočniť dvojdňové stretnutie partnerov v rámci tzv. Vinnej cesty, kde boli našim členom predstavené novinky zo všetkých segmentov.

Počas celého roka sa vždy prvý utorok v mesiaci konala **konzultačná hodinka** určená všetkým členom INSIA, a následne každý prvý piatok v mesiaci sa konala aj **koordinátorská hodinka** určená len koordinátorom a na ich témy.

INSIA SK si uvedomuje, aké dôležité je vzdelávanie a aké dôležité je vychovať si nasledovníkov. Preto v roku 2022 vznikol projekt **Young & INSIA**, v rámci ktorého sa snažíme vychovávať takýchto nasledovníkov. Stretnutie sa uskutočnilo osobne dvakrát, a to v lete aj v zime. Medzitým si účastníci projektu vymieňali skúsenosti v rámci on-line workshopov.



## Počet partnerov siete INSIA SK s.r.o.

V roku 2022 sa INSIA venovala skvalitneniu služieb a procesov. Pandémia však zanechala svoje stopy aj tu, čo viedlo k priebežnej optimalizácii členskej základne. Počet partnerov k 31. 12. 2022 dosiahol 380 PFA registrovaných v Národnej banke Slovenska. Najväčší počet partnerov bol zaregistrovaný v podregistri Poistenia alebo zaistenia v počte 370 PFA, následne v podregistri Poskytovanie úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov malo registráciu 206 PFA. Podregister Prijímanie vkladov tvorilo 71 PFA a podregister DDS 53 PFA a SDS 57 PFA.

## Významné ocenenia

V novembri 2022 zverejnil odborný server Opoisteni.sk rebríček TOP 30 poisťovacích maklérov za rok 2021. INSIA SK s.r.o. sa umiestnila na 13. mieste.

## Oslava 15 rokov INSIA SK s.r.o.



V júni 2022 sa v rámci športovo-zábavného stretnutia **INSIA Action** konala odložená oslava 15. výročia založenia INSIA na Slovensku, ktorá sa z dôvodu koronavírusovej pandémie neuskutočnila v roku 2021.



## Zmena majoritného akcionára



Dňa 31. 10. 2022 bola podpísaná zmluva o predaji 80 % podielu v spoločnosti INSIA a.s. medzi doterajším akcionárom, spoločnosťou MMC UK a poľskou skupinou Unilink. INSIA a.s. sa tak stala súčasťou Unilink Group.

Spoločnosť Unilink začala svoju činnosť v roku 2010 a je najväčším distribútorom v oblasti retailového poistenia v Poľsku, kde obsluhuje 3 mil. klientov, jej sieť tvorí 12 000 agentov a 1 200 pobočiek. Vstupom na český a slovenský trh prostredníctvom spoločnosti INSIA si spoločnosť Unilink dôsledne realizuje plán zameraný na vybudovanie najväčšej predajnej platformy poistenia v regióne strednej a východnej Európy.



### 3. Významné udalosti po súvahovom dni

Skupina Unilink Group, ktorá je majoritným akcionárom INSIA a.s., jediného spoločníka INSIA SK. s.r.o., oznámila začiatkom apríla 2023 svoje rozhodnutie pripojiť sa ku globálnemu finančnému a poisťovaciemu maklérovi Acrisure. Tento krok má za cieľ urýchliť medzinárodný rast skupiny Unilink a využiť globálny dosah a odborné znalosti Acrisure. Pre spoločnosť INSIA sa touto akvizíciou nič zásadné nemení a Ivan Špirakus ďalej pokračuje vo funkcii generálneho riaditeľa INSIA a.s. a konateľa INSIA SK s.r.o. Transakcia bude dokončená po schválení regulačnými orgánmi.



## 4. Správa audítora o overení účtovnej závierky k 31. 12. 2022