

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI ZA OKRES OD 01.01.2022R.-31.12.2022R.**

**NETINS INSURANCE
SPÓŁKA Z ORGANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
Z SIEDZIBĄ W WYSOKIEJ**

KRS 0000304617

NIP 8971741358

REGON 020742915

Kapitał zakładowy 300 000 PLN

Wysoka, dnia 30 marca 2023 roku

SPIS TREŚCI:

1.	OGÓLNE DANE SPÓŁKI.....	3
2.	PROFIL DZIAŁALNOŚCI.....	3
3.	WŁADZE SPÓŁKI.....	3
4.	NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W 2022 ROKU	4
5.	PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI	4
6.	WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU	5
7.	INFORMACJE O AKTUALNEJ I PRZEWIDYWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ SPÓŁKI	5
8.	NABYCIE UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH.....	5
9.	POSIADANE PRZEZ SPÓŁKĘ ODDZIAŁY (ZAKŁADY).....	5
10.	INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE ZWIĄZANEGO Z NIMI RYZYKA	5
11.	PRZYJĘTE PRZEZ JEDNOSTKĘ CELE I METODY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM, ŁĄCZNIE Z METODAMI ZABEZPIECZANIA ISTOTNYCH RODZAJÓW PLANOWANYCH TRANSAKCJI, DLA KTÓRYCH STOSOWANA JEST RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	7

1. OGÓLNE DANE SPÓŁKI

Spółka działa na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych, ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także na podstawie umowy Spółki.

Firma	Netins Insurance Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością („Spółka”, Netins“)
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Wysoka
Adres	Ul. Fiołkowa 3, 52-200 Wysoka
Telefon	+48 (71) 715 94 71
Adres poczty elektronicznej	administracja@polisomat24.pl netins@netins.pl
Adres strony internetowej	www.netins.pl
NIP	8971741358
REGON	020742915
KRS	0000304617
Oznaczenie sądu	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Podstawowy zakres działalności	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
Kapitał	Kapitał zakładowy wynosi 300 000,00 zł i dzieli się na 3 000 udziałów o wartości nominalnej 100,00 zł każdy
Czas trwania Spółki	Spółka została utworzona na czas nieoznaczony

2. Profil działalności

Netins Insurance sp. z o.o. prowadzi działalność w obszarze ubezpieczeniowym, jako multiagencja ubezpieczeniowa i składa się z zespołu doświadczonych agentów ubezpieczeniowych

Spółka skupia swoje działania na obsłudze projektów masowych. Obecnie w sferze działalności Spółki są ubezpieczenia NNW dzieci i młodzieży oraz ubezpieczenia dla podmiotów z branży transportowej (OCPD, OCS i ubezpieczenia komunikacyjne). Spółka prowadzi także obsługę w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych dedykowaną dla klientów korporacyjnych zajmujących się profesjonalnie najmem pojazdów.

3. Władze spółki

W skład Zarządu Netins Insurance Spółka z o.o. na dzień 1 stycznia 2022r. wchodził:

Imię i nazwisko	Funkcja	Data rozpoczęcia kadencji	Data upływu kadencji	Data wygaśnięcia mandatu
Edyta Bachar	Prezes Zarządu	14.09.2021r.	14.09.2023.	30.06.2023r.

W roku obrotowym 2022 nie było zmian w Zarządzie Spółki.

Spółka nie posiada Rady Nadzorczej ani Komisji Rewizyjnej.

4. Najważniejsze wydarzenia w 2022 roku

UTWORZENIE SPÓŁKI TRANS INSURANCE SP. Z O.O.

W dniu 10 stycznia 2022 roku Spółka wraz ze spółką Forent sp. z o.o. utworzyła w trybie S24 spółkę z o.o. obejmując w niej 42 udziały, stanowiące 42% w kapitale zakładowym oraz w głosach na Zgromadzeniu Wspólników tejże spółki. Podmiot o nazwie Trans Insurance sp. z o.o. został utworzony jako multiagencja ubezpieczeniowa dedykowana do obsługi agencyjnej ubezpieczeń transportowych dla klientów platformy Trans.eu, należącej do spółki Trans.eu Group S.A. W tym celu w ciągu 2022 roku Spółka wraz z Zarządem Trans Insurance sp. z o.o. przekazywała obsługę programów masowych OCPD, OCS do tejże spółki zależnej, jako spółki celowej.

ZMIANA W SKŁADZIE WSPÓLNIKÓW SPÓŁKI

W dniu 29 sierpnia 2022 roku TRHS sp. z o.o. odkupiła od Forent sp. z o.o. 591 udziałów Spółki stając się od tego momentu jedynym jej udziałowcem. Zmiana została ujawniona w KRS.

PODWYŻSZENIE KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO

W dniu 26 października 2022 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki i emisji nowych udziałów. W wyniku tego procesu kapitał zakładowy Spółki wynosi obecnie 300 000 zł i dzieli się na 3 000 udziałów. Podwyższenie zostało zarejestrowane przez Sąd w dniu 13 lutego 2023 roku.

WSPÓŁPRACA W RAMACH OBSŁUGI PROGRAMÓW UBEZPIECZENIOWYCH

Netins prowadzi ciągłą bieżącą obsługę programów z ramienia Towarzystw Ubezpieczeniowych jako multiagencja ubezpieczeniowa. Kolejny rok z rządu Netins prezentował opracowany program ubezpieczeń NNW dla dzieci i młodzieży. W roku 2022 Spółka nadal prowadziła agencyjną i polisową obsługę dla podmiotów z branży TSL, przekazując powoli obsługiwane programy do nowo utworzonej spółki Trans Insurance sp. z o.o.. Spółka prowadzi także obsługę polisową dwóch klientów z sektora rent a car reprezentując zakłady ubezpieczeń w ramach zawartych z tymi klientami umów generalnych.

5. Przewidywany rozwój jednostki

Netins Insurance sp. z o.o. kieruje swoje działania na rozbudowę portfela klientów w zakresie usług i produktów skierowanych do dedykowanych odbiorców w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego. Netins jako multiagencja ubezpieczeniowa, planuje w kolejnych okresach rozliczeniowych nadal skupiać swoje zainteresowanie głównie na obsłudze projektów ubezpieczeniowych skierowanych do dedykowanych grup klientów oraz na ich rozbudowie o kolejne produkty ubezpieczeniowe dla dedykowanych klientów oraz dla placówek oświatowych.

W przyszłym roku obrotowym Spółka zamierza się skupić na dalszym rozwoju Netins.

6. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

W minionym roku sprawozdawczym Netins Insurance sp. z o.o. nie prowadziła żadnych prac badawczych i rozwojowych.

7. Informacje o aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej Spółki

Sprawozdanie finansowe za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022 roku obejmuje:

- a. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za okres 01.01.2022 r. – 31.12.2022 r.,
- b. Bilans na dzień 31 grudnia 2022 r. wykazujący aktywa i pasywa na kwotę 922 455,33 zł,
- c. Rachunek zysków i strat za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk netto w wysokości 110 548,47 zł,
- d. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 142 873,52 zł,
- e. Zestawienie zmian w kapitale (Funduszu) własnym za okres od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 675 748,47 zł,
- f. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

8. Nabycie udziałów (akcji) własnych

W roku 2022 Spółka nie nabyła udziałów własnych.

9. Posiadane przez Spółkę oddziały (zakłady)

Spółka nie posiada oddziałów i na chwilę obecną nie planuje ich otwierania.

10. Informacje o instrumentach finansowych w zakresie związanego z nimi ryzyka

RYZIKO WYNIKAJĄCE Z COVID-19

Spółka nadal prowadzi działalność z poszanowaniem nowych regulacji i obostrzeń wynikających ze stanu zagrożenia epidemiologicznego oraz wykorzystuje nowe możliwości udostępniane jej przez zakłady ubezpieczeń (zwłaszcza narzędzi on-line) i nadal w sposób niezakłócony prowadzi dystrybucję produktów ubezpieczeniowych.

RYZIKO ZWIĄZANE Z CELAMI STRATEGICZNYMI

Spółka w swojej strategii rozwoju zakłada przede wszystkim prowadzenie wyspecjalizowanej obsługi programów ubezpieczeniowych dla konkretnych grup docelowych klientów. Realizacja założeń strategii rozwoju Spółki uzależniona jest od zdolności do adaptacji do zmiennych warunków branży ubezpieczeniowej, w ramach której Spółka prowadzi działalność. Działania Spółki, które okażą się nietrafne w wyniku złej oceny otoczenia bądź nieumiejętnego dostosowania się do zmiennych warunków tego otoczenia, mogą mieć istotny wpływ na działalność, sytuację finansowo – majątkową oraz na wyniki Netins Insurance sp. z o.o. Istnieje zatem ryzyko nieosiągnięcia części lub wszystkich założonych celów strategicznych. W związku z tym przychody i zyski osiągnięte w przyszłości przez Spółkę zależą od jej zdolności do skutecznej realizacji opracowanej długoterminowej strategii. W celu ograniczenia niniejszego ryzyka Zarząd na bieżąco analizuje czynniki mogące mieć potencjalnie niekorzystny wpływ na działalność i wyniki Spółki, w tym ograniczenia związane z COVID-19 a w razie potrzeby podejmuje niezbędne decyzje i działania.

RYZIKO ZWIĄZANE Z ROZWOJEM GRUPY KAPITAŁOWEJ DO KTÓREJ NALEŻY SPÓŁKA

Netins Insurance sp. z o. o. wchodzi w skład grupy kapitałowej, której spółką dominującą jest spółka TRHS sp. z o.o. , która od połowy 2022 jest jedynym wspólnikiem Spółki. Grupa Kapitałowa do której przynależy spółka posiada wyłącznie spółki o profilu agentów ubezpieczeniowych. Spółka posiada także spółkę stowarzyszoną Trans Insurance sp. z o.o.

RYZIKO ZWIĄZANE Z KONKURENCJĄ

Spółka prowadzi działalność w branży charakteryzującej się bardzo dużą konkurencyjnością. Mając na uwadze powyższe ryzyko Zarząd Spółki nadal skupia się na przyjętym kilka lat temu modelu prowadzonej obsługi wyłącznie programów ubezpieczeniowych, skierowanych do wybranych grup klientów docelowych, co umożliwi Spółce zarówno specjalizację w zakresie produktu ubezpieczeniowego jak i potrzeb klienta.

RYZIKO ZDARZEŃ LOSOWYCH

Spółka prowadzi działalność usługową w wynajętym biurze w Wysokiej przy ul. Chabrowej 4. W biurze znajduje się sprzęt elektroniczny oraz istotne dokumenty i dane, których utrata mogłaby wywołać negatywne skutki dla Spółki lub w najgorszym scenariuszu niemożliwość kontynuowania dalszej działalności. Również w przypadku pożaru biurowca lub zaistnienia innych nieprzewidywalnych zdarzeń losowych, ryzyko niemożliwości kontynuowania działalności jest także realne. Spółka posiada wykupiony serwer wirtualny oraz wykonuje kopie zapasowe zgodnie z przyjętą procedurą.

RYZIKO UTRATY KADRY ZARZĄDZAJĄCEJ

Na działalność Spółki duży wpływ wywiera doświadczenie, umiejętności oraz jakość pracy zespołu Netins Insurance. Wraz z odejściem jednego z kluczowych członków zespołu, Spółka mogłaby zostać

pozbawiona personelu posiadającego wiedzę i doświadczenie z zakresu zarządzania. Zarząd Netins Insurance stwarza przyjazne warunki pracy i wspiera rozwój zawodowy swoich współpracowników.

RYZIKO ZWIĄZANE Z NIEPRAWIDŁOWYM FUNKCJONOWANIEM SYSTEMU INFORMATYCZNEGO

Usługi świadczone przez Netins Insurance świadczone są z wykorzystaniem programów internetowej obsługi klienta, zatem istnieje ryzyko ewentualnych problemów związanych z prawidłowym funkcjonowaniem systemów informatycznych wykorzystywanych dla potrzeb działalności operacyjnej Spółki. W celu ograniczenia niniejszego ryzyka Netins Insurance korzysta z wysokiej jakości sprawdzonego sprzętu informatycznego o niskiej awaryjności oraz cały czas aktualizuje i modyfikuje swoje oprogramowanie. Spółka w drugiej połowie 2019 nabyła (wraz z przekazaniem wszelkich praw autorskich i kodu źródłowego) system CRM NETINS, licencjonowany przez Spółkę do tej pory, wykorzystywany do obsługi ubezpieczeń szkolnych a także korzysta ze wsparcia IT, przez co w tym zakresie minimalizuje ryzyko awaryjności systemu.

RYZIKO ZWIĄZANE ZE WSPÓŁPRACĄ Z ZAKŁADAMI UBEZPIECZEŃ

Netins Insurance jako multiagent ubezpieczeniowy reprezentuje i działa w imieniu i na rzecz Towarzystw Ubezpieczeniowych w zakresach określonych w umowach agencyjnych zawartych pomiędzy Spółką a Zakładami Ubezpieczeń. Istnieje ryzyko, iż w związku z utratą zainteresowania współpracy ze Spółką lub z innych przyczyn umownych w/w relacje umowne mogą ulec rozwiązaniu. Celem zminimalizowania wskazanego ryzyka Spółka nie skupia się wyłącznie na jednym Zakładzie Ubezpieczeń, lecz prowadzi rozmowy oraz zawiera umowy agencyjne z różnymi Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, tak aby oferować klientom jak najszerszy pakiet produktów ubezpieczeniowych. Ponadto, aby nie narazić się na zarzuty Towarzystw Ubezpieczeniowych, Spółka realizuje powierzone jej obowiązki z zachowaniem postanowień zawartych umów agencyjnych, przepisów prawa oraz zgodnie z zasadą należytej staranności.

RYZIKO ZMIAN PRZEPISÓW PRAWNYCH W ZAKRESIE FUNKCJONOWANIA AGENTÓW UBEZPIECZENIOWYCH

Zarząd Spółki oraz pracownicy i współpracownicy Spółki na bieżąco śledzą zmiany oraz proponowane rozwiązania legislacyjne w branży ubezpieczeniowej oraz pośrednictwa ubezpieczeniowego, uczestniczą w różnego rodzaju konferencjach, szkoleniach organizowanych dla agentów ubezpieczeniowych. W roku 2018, w związku z wprowadzeniem do polskiego systemu prawnego ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, Spółka dostosowała swoje działania i procesy obsługi klientów do nowych regulacji. Spółka analizuje swoje procesy sprzedaży i dystrybucji produktów ubezpieczeniowych w szczególności uwzględniając wymagania dotyczące dystrybucji ubezpieczeń oraz ochrony danych osobowych. Spółka monitoruje także wytyczne organów nadzoru i stara się w tym zakresie wprowadzać odpowiednie procesy i niezbędne czynności.

11. Przyjęte przez jednostkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczania istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.
-

W minionym roku obrotowym Spółka nie zawierała kontraktów dotyczących instrumentów finansowych, nie zaciągała kredytu w walucie obcej. W związku z powyższym nie stosowano rachunkowości zabezpieczeń.

Edyta Bachar

Prezes Zarządu
Netins Spółka z o.o.