

SPRAWOZDANIE ROCZNE 2023



SPIS TREŚCI

SŁOWO WPROWADZAJĄCE MARTINA ŠVECA, PRZEWODNICZĄCEGO RADY DYREKTORÓW	3
KIM JESTEŚMY	5
ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	6
STRUKTURA ORGANIZACYJNA	7
DANE PODSTAWOWE, INFORMACJE O STRUKTURZE WŁASNOŚCIOWEJ, ORGANACH I AUDYTORZE	8
CZĘŚĆ FINANSOWA	12
RAPORT NIEZALEŻNEGO AUDYTORA	14
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK KOŃCZĄCY SIĘ 31 GRUDNIA 2023 R.	20
ZAŁĄCZNIK DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R.	26
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ORAZ O STANIE AKTYWÓW SIMPLEA	50
RAPORT O RELACJACH	54



SŁOWO WPROWADZAJĄCE MARTINA ŠVECA, PRZEWODNICZĄCEGO RADY DYREKTORÓW

Szanowni Państwo,

Jak to mówią, nie jest ważne, aby zacząć, ale aby wytrwać. Tak właśnie widzę rok 2023, zarówno w kontekście tego, co dzieje się wokół nas, jak i w naszej firmie ubezpieczeniowej. Ubiegły rok przyniósł nowe, obiecujące początki w firmie, ale pokazał też, że tylko ci, którzy wytrwają i nie poddadzą się, mogą dojść do sukcesu. Nam się to udało i po dwóch latach pracy byliśmy gotowi do uruchomienia sprzedaży ubezpieczeń na życie na kolejnym zagranicznym rynku - w Polsce - pod koniec 2023 roku. Ekspansja zagraniczna to nie tylko nowe możliwości biznesowe, ale także nowi współpracownicy, którzy rozwijają nasze umiejętności i wiedzę. Każdy kraj ma swoją specyfikę i jeśli spojrzymy nią nie właściwie, może nas zainspirować i popchnąć do przodu również na naszym czeskim rynku.

Dla świata nasze życie jest często tylko kroplą w oceanie czasu. Ale dla nas i naszych bliskich ma ono nieobliczalną wartość. Taką, której żadne ubezpieczenie nigdy nie zastąpi. Ale ubezpieczenie na życie może pomóc nam lub naszym bliskim przetrwać wyzwania finansowe, które niestety przynoszą sytuacje życiowe. Cieszę się, że mogę kierować zespołem ludzi, którzy umożliwili nam zabezpieczenie 100 000 klientów w trudnych sytuacjach życiowych, nawet tych, w których ubezpieczenie na życie zwykle nie działa. W rzeczywistości, dzięki naszej unikalnej gwarancji wypłat odszkodowań, w ubiegłym roku pomogliśmy 38 klientom ponad nasze zobowiązania umowne. Klienci ci otrzymali w ten sposób rekordową kwotę 11,4 miliona CZK w postaci dodatkowych świadczeń ubezpieczeniowych. Dzięki gwarancji roszczeń wsparliśmy również 10 inicjatyw w 2023 r., wśród których rozdysponowaliśmy 1,8 mln CZK z naszego funduszu charytatywnego. Pomogliśmy również osobom w sytuacjach, w których żadne ubezpieczenie nie jest wystarczające.

Dziękuję całemu zespołowi za zaangażowanie w tworzeniu Simplea pojišťovny. Chciałbym również podziękować wszystkim 100 000 klientów za zaufanie i agentom za współpracę w 2023 roku.

Dziękuję i życzę zdrowia w 2024 roku!



Martin Švec

Dyrektor generalny i Przewodniczący rady dyrektorów Simplea pojišťovna, a.s.

ROK 2023 W LICZBACH

LICZBA KLIENTÓW: **101 177**

WIELKOŚĆ PORTFOLIO: **965 MIL. CZK**

LICZBA KRAJÓW, W KTÓRYCH PROWADZIMY DZIAŁALNOŚĆ: **2**

DO TEJ PORY ZAPŁACONE W RAMACH GWARANCJI ŚWIADCZENIA:
23,8 MIL. CZK

PRZEKAZANE NA CELE CHARYTATYWNE: **1,8 MIL. CZK**



KIM JESTEŚMY

Simplea pojišťovna, a.s. („Spółka” lub „Towarzystwo Ubezpieczeniowe”) jest nowym towarzystwem ubezpieczeń na życie działającym w Czechach od kwietnia 2019 r., na Słowacji od października 2021 r. oraz w Polsce od stycznia 2024 r. Jest częścią czeskiej grupy finansowej Partners.

Jesteśmy nowoczesną czeską firmą ubezpieczeniową, która opiera się na człowieczeństwie i przejrzystości. Chcemy udowodnić, że ubezpieczenie na życie można zawrzeć inaczej niż dotychczas. Nasze ubezpieczenia na życie koncentrują się na zabezpieczeniu w poważnych sytuacjach życiowych, które pozostawiają osobę bez źródła dochodu. A gdy pojawią się takie sytuacje, zapewniamy szybką pomoc.

Zespół Simplea składa się z 70 pracowników (w tym członków zarządu) z wieloletnim doświadczeniem w branży ubezpieczeniowej, którzy zebrali się, aby stworzyć coś wyjątkowego. I odnosimy sukcesy!

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

System zarządzania ryzykiem

Spółka stworzyła skuteczny system zarządzania ryzykiem w ramach wewnętrznego planu zarządzania i kontroli, który jest zgodny z wymogami dyrektywy Solwency 2.

System zarządzania ryzykiem obejmuje zasady i procesy mające na celu identyfikację, rozmiar, ocenę, zarządzanie, monitorowanie i raportowanie ryzyk, na które Spółka jest lub może być narażona. Ze względu na charakter swojej działalności Spółka podlega przede wszystkim ryzykom, wynikającym z umów ubezpieczenia, ale także pozostałym, w szczególności ryzykom kredytowym, rynkowym, operacyjnym, płynności, strategicznym i reputacyjnym.

Jednym z elementów systemu zarządzania ryzykiem jest określenie gotowości Spółki do podejmowania ryzyka. Jest to ujęte jako zestaw skwantyfikowanych limitów dotyczących różnych rodzajów zagrożeń, które razem tworzą ogólny profil ryzyka Spółki. Uzupełnieniem akceptowalnego poziomu ryzyka jest Strategia Zarządzania Ryzykiem, która określa główne cele w tym obszarze. Integralną częścią tego procesu jest również Własna Ocena Ryzyka i Wypłacalności (ORSA).

Rada dyrektorów odpowiada za strategię zarządzania ryzykiem oraz za ustalanie gotowości Spółki do podejmowania ryzyka. Struktura zarządzania ryzykiem składa się z trzech głównych linii zabezpieczeń, które są niezależne od Rady dyrektorów Spółki i odpowiadają bezpośrednio lub pośrednio Radzie nadzorczej Spółki. Dodatkowo, struktura ta obejmuje Komitet ds. zarządzania ryzykiem, Audyt wewnętrzny i Compliance.

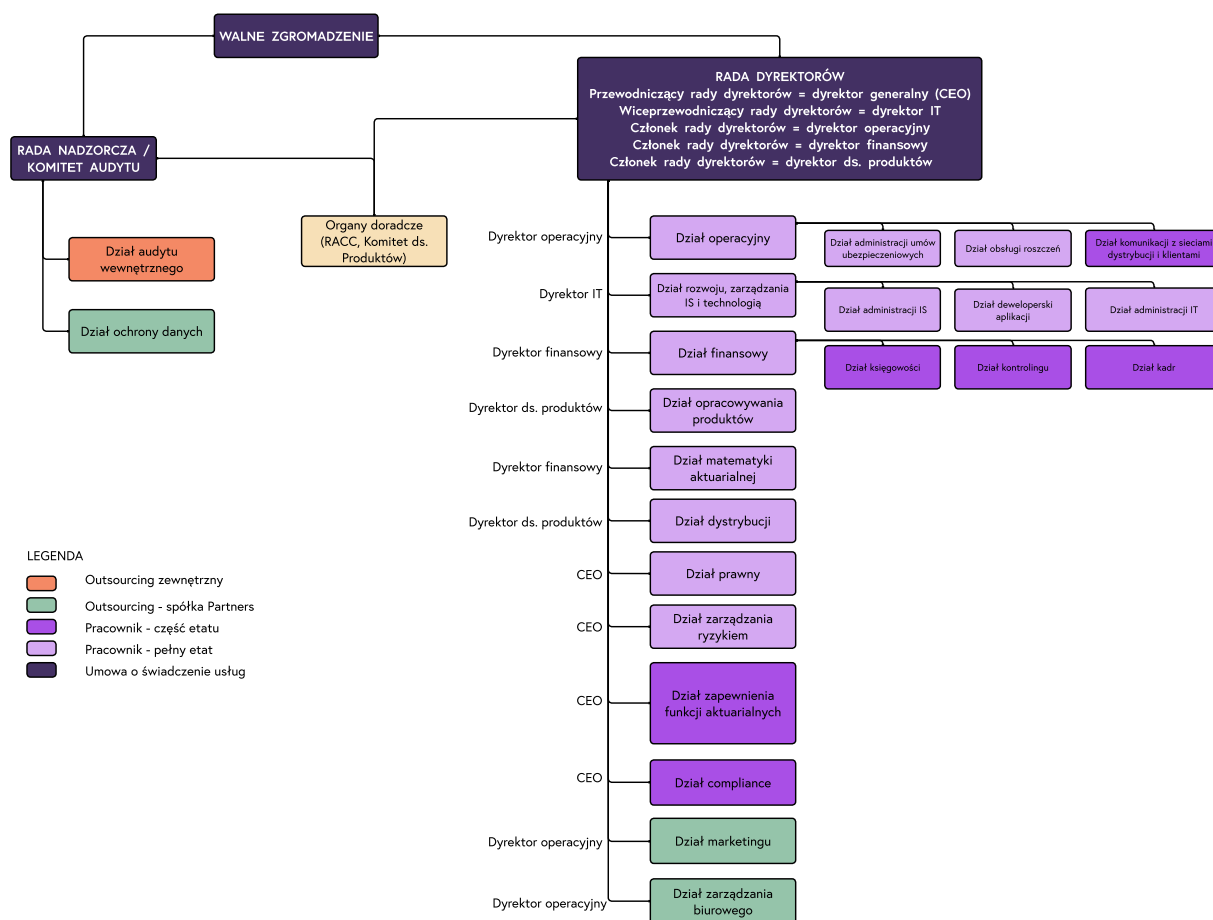
W 2023 r. nie odnotowano żadnych naruszeń systemu zarządzania ryzykiem. Spółka prowadziła działalność zgodnie z ustaloną strategią zarządzania ryzykiem i w ramach zaakceptowanego poziomu gotowości do podejmowania ryzyka.

Kategorie ryzyka przedstawiono w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Spółka dostarcza informacji na temat swojego systemu zarządzania ryzykiem i profilu ryzyka w swoim rocznym raporcie na temat wypłacalności i kondycji finansowej, który jest publikowany na jej stronie internetowej.

STRUKTURA ORGANIZACYJNA

Stan na dzień 31 grudnia 2023 r.



DANE PODSTAWOWE, INFORMACJE O STRUKTURZE WŁASNOŚCIOWEJ, ORGANACH I AUDYTORZE

DANE PODSTAWOWE

Przedsiębiorstwo: Simplea pojišťovna, a.s.

Siedziba: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, Republika Czeska

IČ: 078 80 014

Wpis do rejestru handlowego: zarejestrowany w Sądzie Miejskim w Pradze, sekcja B, numer akt 24193

Forma prawna: spółka akcyjna

Powstanie firmy: 8 lutego 2019

Udzielenie zezwolenia na prowadzenie działalności: Decyzja Narodowego Banku Czeskiego z dnia 29 stycznia 2019 r. nr 2019/012630/CNB/570, która weszła w życie w dniu 31 stycznia 2019 r.

Rozpoczęcie działalności: 8 kwietnia 2019

Kapitał zakładowy: 105.000.000,- CZK; opłacony w całości

Akcje: 1 050 000 akcji zwykłych imiennych notowanych na giełdzie o wartości nominalnej 100,- CZK

Przedmiot działalności: działalność ubezpieczeniowa w rozumieniu art. 3 ust. 1 lit. f) ustawy nr 277/2009 Sb. o ubezpieczeniach, z późniejszymi zmianami (zwanej dalej „ZPOJ”), w zakresie działów ubezpieczeń na życie wymienionych w pkt I części A załącznika nr 1 do ZPOJ, a mianowicie (a) ubezpieczenie na wypadek śmierci, na wypadek dożycia, na wypadek dożycia określonego wieku lub wcześniejszej śmierci, związane z życiem, z opłacaniem składek oraz (b) ubezpieczenie wypadkowe lub chorobowe jako ubezpieczenie uzupełniające do ubezpieczeń, o których mowa w części A.

ORGANY SPÓŁKI

Rada dyrektorów

Mgr. Martin Švec

Przewodniczący rady dyrektorów i dyrektor generalny

Ing. Stanislav Burian

Wiceprzewodniczący rady dyrektorów i dyrektor IT

Bc. Markéta Vokřínková, DiS.

Członek rady dyrektorów i dyrektor operacyjny

Ing. Lucie Jurníčková

Członek rady dyrektorów i dyrektor ds. produktów

Mgr. Šárka Fišarová

Członek rady dyrektorów i dyrektor finansowy

Rada nadzorcza

Mgr. Simona Machulová

Przewodniczący rady nadzorczej

Ing. Lucie Simpartlová

Członek rady nadzorczej

RNDr. Zuzana Kepková

Członek rady nadzorczej

Komitet audytu

Spółka nie powołała komitetu audytu. Funkcję Komitetu audytu pełni Rada nadzorcza Spółki.

STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA SPÓŁKI

Właścicielami Spółki są dwaj akcjonariusze - Partners HoldCo, a.s., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze, nr akt B 26821 (zwana dalej „HoldCo”), która posiada 50,01% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu Spółki, oraz Partners Inln, a.s., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 066 41 199, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze pod numerem B 23044 (zwana dalej „Partners Inln”), która posiada 49,99% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu Spółki.

Głównymi udziałowcami HoldCo są Apana s.r.o., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze, sygn. akt C 224876, posiadająca 47,73% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu HoldCo (zwana dalej „Apana”) oraz Brno Investment Group s.r.o., z siedzibą pod adresem, nr 103, 666 01 Březina, IČ: 291 94 636, zarejestrowana w rejestrze handlowym przy Sądzie Okręgowym w Brnie, nr akt C 64733, z udziałem w kapitale zakładowym i prawach głosu HoldCo wynoszącym 35,32%¹ (zwana dalej „Brno Investment Group”).

Jedynym akcjonariuszem Apana jest Element Private Holding, a.s., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 117 97 231, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, numer akt: B 26605 (zwana dalej „Element PH”), w której Element nadační fond, z siedzibą pod adresem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praga 1, numer identyfikacyjny: 117 97 797, zarejestrowany w Rejestrze Funduszy prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, numer akt N 2004, posiada 60% udziału w kapitale zakładowym, oraz Radim Lukeš, ur. 13. 5. 1972, zamieszkały Čilova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praga 6 z udziałem w kapitale zakładowym w wysokości 40%, z prawem głosu wykonywanym w 100% przez Element nadační fond. Element nadační fond jest również w 100% własnością Radima Lukeša, który jest również Przewodniczącym rady dyrektorów. Radim Lukeš jest jednocześnie jedynym dyrektorem zarządzającym Apana i jedynym członkiem zarządu Element PH.

1 Brno Investment Group s.r.o. posiada również 0,03% akcji uprzywilejowanych, które nie dają prawa głosu

Jedynym akcjonariuszem Brno Investment Group jest BIG Private Holding a.s, z siedzibą nr. 103, 666 01 Březina, IČ: 117 98 118, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Brnie, znak akt B 8602 (zwana dalej „BIG PH”), w której Borkovec Family nadační fond, z siedzibą na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 690, zarejestrowana w Rejestrze Funduszy prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, znak akt N 2003, posiada 95% udziałów, a inż. Petr Borkovec, urodzony 1 lipca 1977 r., zamieszkały pod adresem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno, z prawem głosu wykonywanym w 100% przez Borkovec Family nadační fond. Borkovec Family nadační fond jest również w 100% własnością inż. Petr Borkovec, który jest również przewodniczącym rady dyrektorów. Ing. Petr Borkovec jest jednocześnie jedynym dyrektorem zarządzającym Brno Investment Group i jedynym członkiem zarządu BIG PH.

Głównymi akcjonariuszami Inln są Brno Investment Group z 31,85% kapitału zakładowego i praw głosu oraz Apana z 30% kapitału zakładowego i praw głosu Inln.

Struktura własnościowa Spółki, spółek z grupy finansowej Partners oraz innych podmiotów powiązanych opiera się na informacjach i schematach przedstawionych w Raporcie o powiązaniach zawartym w niniejszym Sprawozdaniu rocznym.

AUDYTOR SPÓŁKI

Audytorem Spółki jest KPMG Česká republika Audit, s.r.o., z siedzibą pod adresem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praga 8, IČ: 496 19 187, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, sekcja C, numer akt 24185.

REASEKURATORZY W 2023 R.

Swiss Re Europe S.A.
VIG RE zajišťovna, a. s.

WYNIK EKONOMICZNY NA 2023 R.

Zysk przed opodatkowaniem na dzień 31 grudnia 2023 r.: zysk w wysokości 120 609 tys. CZK.

DZIAŁALNOŚĆ BADAWCZO-ROZWOJOWA

Spółka nie prowadzi działalności w tym obszarze.

DZIAŁANIA NA RZECZ OCHRONY ŚRODOWISKA

Spółka nie prowadzi działalności w tym obszarze.

RELACJE ZAWODOWE

Spółka kieruje się obowiązującymi przepisami prawa w zakresie relacji zawodowych.

NABYCIE AKCJI WŁASNYCH LUB UDZIAŁÓW WŁASNYCH

Spółka nie nabyła żadnych własnych akcji ani udziałów własnych.

ODDZIAŁ LUB INNA CZĘŚĆ PRZEDSIĘBIORSTWA ZA GRANICĄ

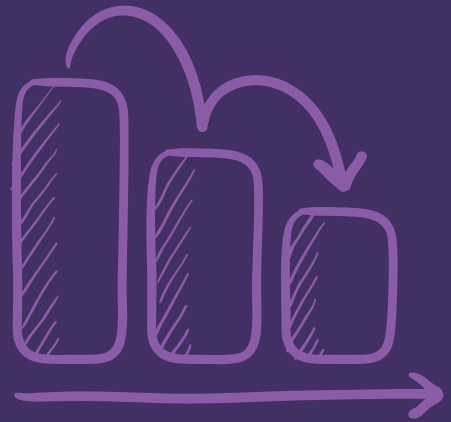
Spółka nie posiada oddziału ani innej części zakładu za granicą.

INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH PO DNIU BILANSOWYM

Istotne zdarzenia, które miały miejsce po dniu bilansowym, zostały wymienione w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego na stronie 49.



CZĘŚĆ FINANSOWA





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Simplea pojišťovna, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Simplea pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Postačitelnost závazku ze smluv životního pojištění

K 31. prosinci 2023 činila rezerva na životní pojištění 33,3 mil. Kč. Ostatní technické rezervy činily 212,2 mil. Kč.

Další informace jsou uvedeny v bodech I.4. (i) Rezerva na životní pojištění a I.4. (l) Ostatní technické rezervy přílohy účetní závěrky Společnosti.

Popis hlavní záležitosti auditu

Životní technické rezervy představují významnou součást pasiv v rozvaze Společnosti. Jejich ocenění je spojeno s významnou nejistotou, jelikož vyžaduje od vedení Společnosti provádění úsudku a stanovení komplexních a subjektivních předpokladů. Tyto předpoklady jsou použity jako vstupy do oceňovacího modelu využívajícího standardní pojistné matematické metody.

Ke každému rozvahovému dni Společnost musí provést test postačitelnosti pojistného (dále jen „LAT test“) s cílem posoudit, zda je výše rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry dostatečná. LAT test je založen na porovnání aktuálních předpokladů vedení ohledně současné hodnoty budoucích peněžních toků plynoucích ze stávajících pojistných smluv s aktuální výší technických rezerv. V případě, že LAT test vyhodnotí rezervu ve světle očekávaných peněžních toků jako nedostatečnou, celá nedostatečnost je vykázána jako rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry a změna její výše je vykázána ve výkazu zisku a ztráty.

Relativně malé změny v předpokladech použitých Společností mohou mít významný dopad na výši LAT rezervy. Nejvýznamnějšími předpoklady jsou použité diskontní míry, očekávání ohledně délky života pojistníků, míry morbidity a mortality, stornovost pojistných smluv a náklady.

Z výše uvedených důvodů se domníváme, že tato oblast je předmětem významné nejistoty s rizikem materiální chyby, a proto vyžaduje zvýšenou pozornost při provádění auditu. Z toho důvodu jsme ji zvolili za hlavní záležitost auditu.

Jak byla záležitost při auditu řešena

Ve spolupráci s našimi specialisty na pojistnou matematiku jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené procedury:

Kriticky jsme posoudili metody a modely použité Společností v návaznosti na tržní standardy a relevantní požadavky na finanční a regulatorní výkaznictví;

Posoudili jsme vhodnost a spolehlivost klíčových vstupních dat použitých v LAT modelu. V rámci našich procedur jsme odsouhlasili významné informace na příslušné podklady a analýzy historických informací připravené Společností;

Posoudili jsme výsledky analýzy dostupných informací zpracované Společností a použili jsme tyto historické informace a relevantní tržní data získatelná z veřejně dostupných zdrojů ke kritickému přezkoumání hlavních předpokladů použitých při ocenění rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry, mezi které mimo jiné patří:

- očekávání ohledně délky života pojistníků,
- míry morbidity a mortality,
- stornovosti pojistných smluv,
- nákladů, a
- použité diskontní míry.

Provedli jsme retrospektivní posouzení LAT modelu Společnosti porovnáním odhadů modelu z předchozího roku s jeho aktuálními výstupy; a

Posoudili jsme správnost a dostatečnost údajů zveřejněných Společností o rezervě na splnění závazků z použité technické úrokové míry v příloze v účetní závěrce v souladu s příslušnými účetními předpisy.

Ostatní informace

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- 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 obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené

podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitě trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 7. 11. 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 5 let.



Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 18. dubna 2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce nebo výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Simplea pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 19. dubna 2024

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525



Sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 2023 r.

ZESTAWIENIE BILANSOWE

na dzień 31 grudnia 2023 r.

AKTYWA (w tys. CZK)		31. 12. 2023			31. 12. 2022
		Kwota brutto	Korekta	Kwota netto	Kwota netto
B.	Wartości niematerialne i prawne	72 577	25 337	47 240	49 056
C.	Inwestycje	517 691		517 691	378 086
C.III.	Inne inwestycje	517 691		517 691	378 086
	2. Długoterminowe papiery wartościowe, w tym: utrzymywane do terminu zapadalności	266 310		266 310	
	6. Depozyty w instytucjach finansowych	251 381		251 381	378 086
E.	Dłużnicy	15 263	800	14 463	15 785
E.I.	Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	6 310	800	5 510	4 283
	1. Ubezpieczający	6 227	800	5 427	4 283
	2. Pośrednicy ubezpieczeniowi	83		83	0
E.II.	Należności z tytułu reasekuracji	8 849		8 849	11 469
E.III.	Pozostałe należności	104		104	33
F.	Pozostałe aktywa	94 684	2 418	92 266	80 444
F.I.	Rzeczowe aktywa trwałe inne niż ujęte w pozycji „C.I. Grunty i budynki” oraz zapasy	3 012	2 418	594	1 014
F.II.	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	91 672		91 672	79 429
G.	Przejęciowe konta aktywów	343 571		343 571	255 665
G.I.	Naliczone odsetki i czynsz	507		507	655
G.II.	Odroczone koszty akwizycji polis na życie	306 074		306 074	240 701
G.III.	Inne przejęciowe konta aktywów	36 990		36 990	14 309
SUMA AKTYWÓW		1 043 787	28 554	1 015 233	779 036

Sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 2023 r.

ZESTAWIENIE BILANSOWE

na dzień 31 grudnia 2023 r.

PASywa (w tys. CZK)		31. 12. 2023	31. 12. 2022
A.	Kapitał własny	486 863	439 377
A.I.	Kapitał podstawowy	105 000	105 000
A.IV.	Inne fundusze kapitałowe	245 573	245 573
A.VI.	Zyski niepodzielone z lat ubiegłych lub niepokryte straty z lat ubiegłych	38 804	29 323
A.VII.	Zysk lub strata za bieżący rok finansowy	97 486	59 480
C.	Rezerwy techniczne	345 827	231 979
C.1.	Rezerwa na nienależne świadczenia	14 642	11 451
	a) kwota brutto	18 552	13 729
	b) wartość zabezpieczenia (-)	3 910	2 278
C.2.	Rezerwa na ubezpieczenie na życie	33 297	21 676
	a) kwota brutto	33 297	21 676
C.3.	Rezerwa na niezrealizowane świadczenia za zdarzenia ubezpieczeniowe	82 689	61 920
	a) kwota brutto	100 123	75 708
	b) wartość zabezpieczenia (-)	17 434	13 788
C.4.	Rezerwa na premie i zniżki	2 928	1 936
	a) kwota brutto	2 928	1 936
C.6.	Inne rezerwy techniczne	212 270	134 995
	a) kwota brutto	212 270	134 995
E.	Rezerwy	43 101	1 055
E.2.	Rezerwa podatkowa	40 534	188
E.3.	Inne rezerwy	2 567	867
G.	Wierzyciele	127 283	92 260
G.I.	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	74 237	33 271
G.II.	Zobowiązania z tytułu operacji reasekuracyjnych	40 497	28 781
G.V.	Inne zobowiązania	12 549	30 208
	a) zobowiązania podatkowe i z tytułu ubezpieczeń społecznych	6 291	23 632
H.	Przejęciowe rachunki pasywów	12 160	14 365
H.I.	Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	215	5 705
H.II.	Inne przejęciowe rachunki pasywów	11 945	8 660
SUMA PASYWÓW		1 015 233	779 036

Sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 2023 r.

ZESTAWIENIE ZYSKÓW I STRAT

od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

(tys. CZK)		1. 1. 2023 - 31. 12. 2023			2022
		Baza	Suma częściowa	Wynik	Wynik
II.	RACHUNEK TECHNICZNY DLA UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE				
1.	Składki należne pomniejszone o reasekurację:				
	a) składki przypisane brutto		842 155		
	b) składki przypisane reasekuratorom (-)		146 815		
	c) zmiana rezerwy na składki nienależne, pomniejszone o reasekurację (+/-)		3 143	692 197	525 653
2.	Zysk z inwestycji				
	b) zysk z innych inwestycji, ze szczególnym uwzględnieniem zysku od osób kontrolowanych, z czego:				
	bb) zysk z pozostałych inwestycji		25 244	25 244	15 698
4.	Pozostałe zyski techniczne pomniejszone o reasekurację			1 335	145
5.	Koszty świadczeń, pomniejszone o koszty reasekuracji:				
	a) koszty świadczeń:				
	aa) kwota brutto	116 628			
	bb) udział reasekuratorów (-)	24 258	92 371		
	b) zmiana stanu rezerwy na świadczenia:				
	aa) kwota brutto	24 261			
	bb) udział reasekuratorów (-)	3 615	20 647	113 017	84 487
6.	Pozostałe rezerwy techniczne pomniejszone o reasekurację (+/-):				
	a) rezerwy w ubezpieczeniach na życie:				
	aa) kwota brutto	11 586			
	bb) udział reasekuratorów (-)		11 586		
	b) pozostałe rezerwy techniczne pomniejszone o reasekurację		77 036	88 623	72 138
7.	Premie i zniżki, pomniejszone o reasekurację			987	892
8.	Koszty operacyjne netto				
	a) koszty akwizycji z tytułu zawarcia polis ubezpieczeniowych		420 113		
	b) zmiana stanu rozliczanych w czasie kosztów akwizycji (+/-)		-64 450		
	c) koszty administracyjne		89 697		
	d) prowizje od reasekuratorów i udziały w zyskach (-)		49 197	396 163	308 413
9.	Koszt inwestycji				
	a) koszty zarządzania inwestycjami, w tym odsetki		30	30	

Sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 2023 r.

ZESTAWIENIE ZYSKÓW I STRAT

od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. (kontynuacja)

(tys. CZK)		1. 1. 2023 - 31. 12. 2023			2022
		Baza	Suma częściowa	Wynik	Wynik
11.	Inne koszty techniczne pomniejszone o reasekurację			668	1 094
13.	Wynik technicznego rachunku ubezpieczeń na życie			119 288	74 471
III.	KONTO NIETECHNICZNE				
2.	Wynik technicznego rachunku ubezpieczeń na życie			119 288	74 471
7.	Inne zyski			4 853	2 294
8.	Inne koszty			3 532	3 207
9.	Podatek dochodowy od działalności zwykłej			23 118	14 074
10.	Zysk lub strata ze zwykłej działalności po opodatkowaniu			97 490	59 484
15.	Inne podatki nieuwzględnione w poprzednich pozycjach			5	4
16.	Zysk lub strata za okres rozliczeniowy			97 486	59 480

Sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 2023 r.

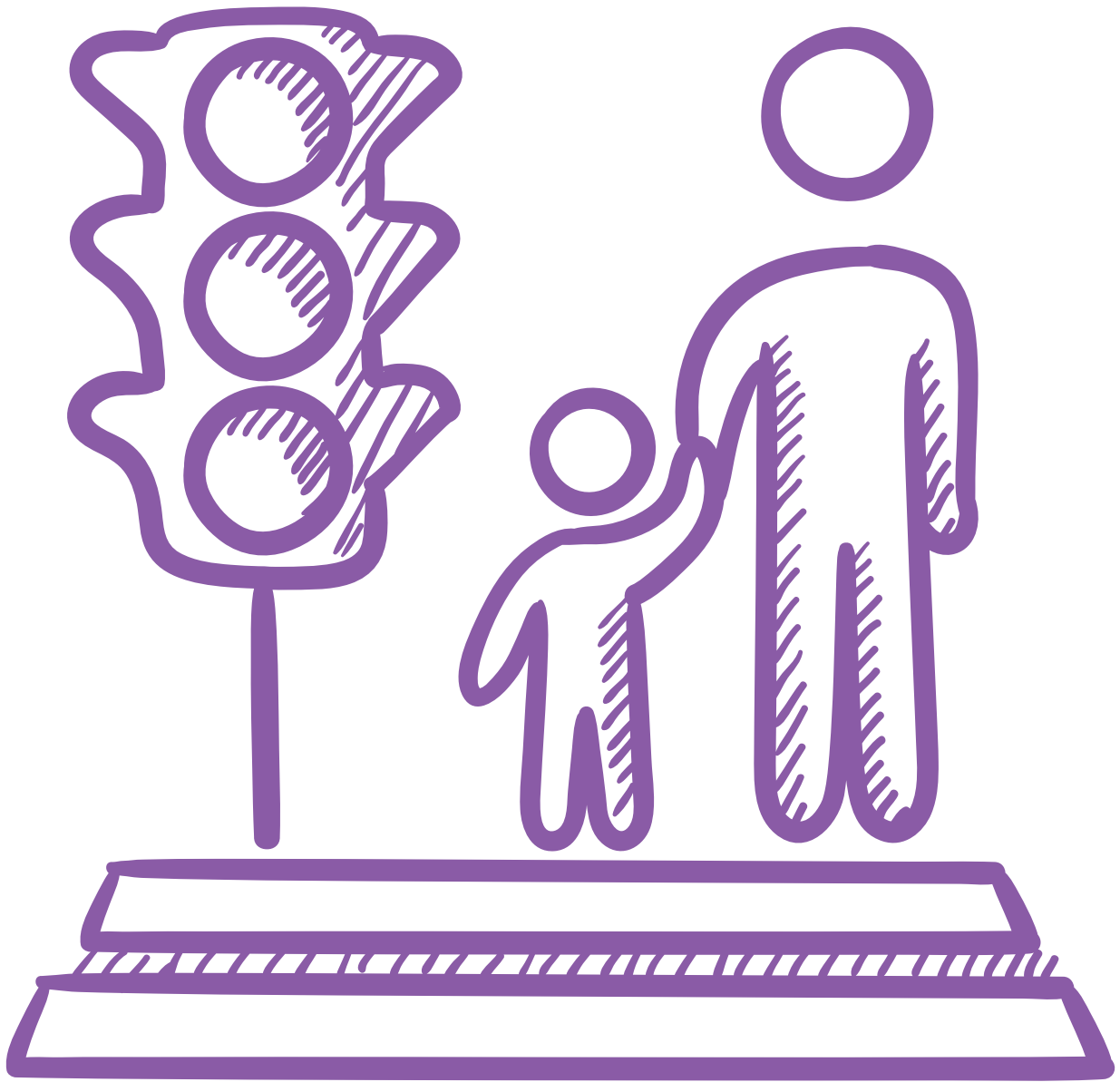
PODSUMOWANIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

(tys. CZK)	Kapitał podstawowy	Fundusze kapitałowe	Zysk/strata	Łącznie
Saldo na dzień 1 stycznia 2023 r.	105 000	245 573	88 804	439 377
Zysk/strata netto za okres sprawozdawczy			97 486	97 486
Udziały w zyskach			-50 000	-50 000
Saldo na dzień 31 grudnia 2023 r.	105 000	245 573	136 290	486 863

od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

(tys. CZK)	Kapitał podstawowy	Fundusze kapitałowe	Zysk/strata	Łącznie
Saldo na dzień 1 stycznia 2022 r.	105 000	245 573	29 324	379 897
Zysk/strata netto za okres sprawozdawczy			59 480	59 480
Saldo na dzień 31 grudnia 2022 r.	105 000	245 573	88 804	439 377



ZAŁĄCZNIK DO
SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO
NA DZIEŃ
31 GRUDNIA 2023



I. ZAWARTOŚĆ OGÓLNA

I. 1. CHARAKTERYSTYKA I GŁÓWNA DZIAŁALNOŚĆ

Simplea pojišťovna, a.s. („Spółka” lub „Towarzystwo Ubezpieczeniowe”) została wpisana do rejestru handlowego w dniu 8 lutego 2019 roku (IČ: 07880014).

Akcjonariuszami Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. są:

- Partners HoldCo, a.s. 50,01%
- Partners InIn, a.s. 49,99%

Spółka uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej 29 stycznia 2019 r. decyzja ta weszła w życie 31 stycznia 2019 r. Spółka prowadzi działalność ubezpieczeniową od 8 kwietnia 2019 r.

Firma prowadzi następujące grupy ubezpieczeń:

Ubezpieczenie na życie:

- ubezpieczenie na wypadek śmierci,
- ubezpieczenie wypadkowe lub chorobowe jako dodatek do ubezpieczenia na wypadek śmierci.

Siedziba firmy:

Simplea pojišťovna, a.s.
Türkova 2319/5b
149 00 Praha 4

Członkowie rady dyrektorów na dzień 31 grudnia 2023 r.:

Przewodniczący: Mgr. Martin Švec, Tuklaty
Wiceprzewodniczący : Ing. Stanislav Burian, Benešov
Członek Rady: Bc. Markéta Vokřínková, DiS., Praha
Członek Rady: Ing. Lucie Jurníčková, Praha
Członek Rady: Mgr. Šárka Fišarová, Praha

Spółka jest zawsze reprezentowana przez Przewodniczącego rady dyrektorów wraz z jednym członkiem rady dyrektorów lub przez Wiceprzewodniczącego rady dyrektorów wraz z jednym członkiem rady dyrektorów.

Członkowie rady nadzorczej na dzień 31 grudnia 2023 r.:

Przewodniczący : Mgr. Simona Machulová, Praha
Członek rady: Ing. Lucie Simpartlová, Praha
Członek rady: RNDr. Zuzana Kepková, Praha

Zmiany w rejestrze handlowym:

W dniu 10 listopada 2023 r. zakończyła się kadencja członków rady dyrektorów Spółki Ing. Lucie Jurníčkovéj i mgr inż. Šárka Fišarová. Obie zostały ponownie wybrane na swoje stanowiska i pełnią tę funkcję od dnia 11 listopada 2023 r. Zmiany w rejestrze handlowym zostały zarejestrowane 24 listopada 2023 r.

Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna została przedstawiona na stronie 7.

Firma ubezpieczeniowa nie posiada oddziału za granicą.

I. 2. WARUNKI PRAWNE

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wszystkie stosunki prawne Spółki są zgodne z ustawą nr 277/2009 Dz.U. o ubezpieczeniach, z późniejszymi zmianami (zwaną dalej „ustawą o ubezpieczeniach”), ustawą nr 89/2012 Dz.U., kodeksem cywilnym, ustawą nr 170/2018 Dz.U. o dystrybucji ubezpieczeń i reasekuracji, z późniejszymi zmianami, w tym odpowiednimi dekretemi wykonawczymi, ustawą nr 90/2012 Dz.U. o spółkach handlowych i spółdzielniach, z późniejszymi zmianami, oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

I. 3. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Prowadząc księgi rachunkowe i sporządzając sprawozdanie finansowe, Spółka przestrzegała ustawy nr 563/1991 Dz.U. o rachunkowości, z późniejszymi zmianami, dekretu nr 502/2002 Dz.U., wdrażającego niektóre przepisy ustawy nr 563/1991 Dz. U. o rachunkowości, z późniejszymi zmianami, dla jednostek rachunkowych będących zakładami ubezpieczeń (zwanego dalej „dekretem 502/2002 Sb.”), czeskich standardów rachunkowości dla jednostek rachunkowych rozliczających się zgodnie z dekretem 502/2002 Sb. z późniejszymi zmianami oraz innych powiązanych przepisów.

Dokumentacja księgową Spółki jest prowadzona w taki sposób, że sprawozdanie finansowe sporządzone na jej podstawie przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz przedmiotu sprawozdania finansowego i sytuacji finansowej Spółki.

Sprawozdanie finansowe opiera się na założeniu, że jednostka będzie kontynuować działalność oraz że nie wystąpiły żadne okoliczności, które ograniczyłyby lub uniemożliwiłyby jej kontynuowanie działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone na dzień bilansowy 31 grudnia 2023 r. za rok kalendarzowy.

Informacje finansowe w niniejszym sprawozdaniu finansowym wyrażone są w tysiącach koron czeskich (CZK), o ile poniżej nie wskazano inaczej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie jest konsolidowane.

I. 4. ISTOTNE METODY KSIĘGOWE

(a) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rejestrowane według kosztu nabycia.

Za wartości niematerialne jednostka uznaje składniki aktywów, których wycena przekracza 80 tys. CZK w każdym przypadku, a okres użytkowania jest dłuższy niż rok. Aktywa mogą być nabyte odpłatnie, w drodze wkładu, darowizny lub własnej działalności. Za rzeczowe aktywa trwałe jednostka uznaje pozycje długoterminowego majątku materialnego, których wycena przekracza 80 tysięcy CZK. Jednostka powinna ujawnić kwotę rzeczowych aktywów trwałych, których wartość przekracza 80 tys. CZK w każdym przypadku i których okres użytkowania jest dłuższy niż jeden rok. Aktywa mogą być nabyte w drodze zapłaty, wkładu, darowizny lub własnej działalności.

Jednostka ustaliła, że mały długoterminowy majątek to majątek, którego koszt jest niższy niż 80 tys. CZK, ale więcej niż 30 tys. CZK i którego okres użytkowania jest dłuższy niż 1 rok.

Cały majątek w tej grupie zostanie sklasyfikowany dla celów amortyzacji w grupie z okresem amortyzacji 36 lub 60 miesięcy, zgodnie z ustaleniami specjalisty odpowiedzialnego za ich nabycie.

Jednostka ustaliła, że małe wartości niematerialne i prawne to aktywa, których cena nabycia jest niższa niż 80 tys. CZK, ale więcej niż 30 tys. CZK i których okres użytkowania jest dłuższy niż 1 rok.

Poniższa tabela przedstawia metody i okresy amortyzacji w podziale na grupy aktywów:

Majątek	Metoda	Okres amortyzacji
Budynki, wycena techniczna	Linearny	30 lub 50 lat
Sprzęt i urządzenia IT	Linearny	3 lata
Inwentarz	Linearny	5 lat
Pojazdy	Linearny	5 lat
Inne aktywa niematerialne	Linearny	72 miesiące
Software	Linearny	36 miesiące
System operacyjny	Linearny	10 lat
Dzieła audiowizualne	Linearny	18 miesiące

(b) Inwestycje

Dłużne papiery wartościowe

Długoterminowe dłużne papiery wartościowe to dłużne papiery wartościowe o terminie zapadalności dłuższym niż 1 rok. Jeśli spółka nie nabyła ich w celach handlowych i nie zamierza utrzymywać ich do terminu zapadalności, wycenia te długoterminowe dłużne papiery wartościowe w wartości bieżącej według wartości odpowiedniej na dzień bilansowy, a zmianę wyceny ujmuje w kapitale własnym.

Długoterminowe dłużne papiery wartościowe, które Spółka nabyła z zamiarem utrzymywania do terminu zapadalności, są wyceniane według wartości naliczonej.

Pozostałe udziały kapitałowe są wyceniane według kosztu nabycia, a następnie przeszacowywane do wartości bieżącej. Jeśli obiektywna wycena wartości bieżącej na dzień bilansowy nie jest możliwa, pozostałe udziały kapitałowe są wyceniane według wartości ich nabycia. W przypadku przejściowego spadku możliwej do uzyskania wartości tych aktywów, Spółka tworzy korektę aktualizującą ich wartość.

Depozyty w instytucjach finansowych

Depozyty w instytucjach finansowych są wyceniane według kosztu powiększonego lub pomniejszonego o zyski lub koszty odsetkowe w momencie nabycia i na dzień bilansowy. W informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego wartość bieżąca tych depozytów jest uznawana za ich wartość bilansową.

Koszty i zyski z inwestycji

Koszty i zyski z lokat są księgowane na technicznym rachunku ubezpieczeń na życie.

Koszt inwestycji reprezentuje bezpośrednie koszty związane z posiadaniem dłużnych papierów wartościowych, w szczególności wynagrodzenie depozytariusza.

Zysk z inwestycji składa się z dochodu z odsetek w postaci części dochodu z odsetek.

(c) Pozycje korekcyjne

Pozycje korekcyjne tworzone są na należności i inne aktywa, z wyjątkiem inwestycji wykazywanych w wartości bieżącej. Pozycje korekcyjne odzwierciedlają tymczasowy spadek wartości poszczególnych aktywów. Ich wysokość ustalana jest na podstawie profesjonalnej oceny ryzyka dokonywanej przez zarząd spółki. Utworzenie i wykorzystanie korekt wartości należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich wykazywane jest w Pozostałych

kosztach i Pozostałych zyskach.

Spółka tworzy pozycje korekcyjne aktualizujące wartość należności na podstawie analizy ich zwrotności. Pozycje korekcyjne tworzone są zarówno ryczałtowo w oparciu o strukturę wiekową należności, jak również uwzględniają ryzyko braku zapłaty w określonych indywidualnych przypadkach.

(d) Amortyzacja

Należności są amortyzowane zgodnie z obowiązującymi przepisami księgowymi i podatkowymi. W 2023 r. dokonano odpisów należności w wysokości 650 tys. CZK.

(e) Trwały lub długoterminowy spadek wartości aktywów

Spółka sprawdza na dzień bilansowy trwałe lub długoterminowe spadki wartości aktywów, które nie są przeszacowywane do wartości bieżącej oraz aktywów, które są przeszacowywane, a zmiana odpowiedniej wartości jest ujmowana w bilansie. Trwała lub długoterminowa utrata wartości składnika aktywów jest odzwierciedlana w wyniku finansowym.

(f) Rozróżnienie czasowe kosztów nabycia umowy ubezpieczenia

Rozróżnienie czasowe kosztów nabycia umów ubezpieczenia obejmuje tę część kosztów poniesionych w związku z zawarciem umów ubezpieczenia w bieżącym roku finansowym, która odnosi się do zysków w kolejnych latach finansowych. Na koniec roku finansowego Spółka ocenia adekwatność kwoty naliczonych kosztów nabycia w oparciu o badanie wystarczalności rezerw technicznych.

Badanie wystarczalności rezerw technicznych przeprowadza się zgodnie z dyrektywą zawodową nr 3 Czeskiego stowarzyszenia aktuariuszy, stosując określone w niej wskaźniki.

(g) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy za dany okres składa się z podatku do zapłaty oraz zmiany stanu podatku odroczonego. Podatek bieżący obejmuje podatek obliczony od podstawy opodatkowania z zastosowaniem stawki podatkowej obowiązującej w bieżącym roku oraz wszelkie odliczenia i zwroty za poprzednie okresy.

Podatek odroczonego opiera się na różnicach przejściowych pomiędzy wartością bilansową i podatkową aktywów i zobowiązań lub innych różnicach przejściowych (stratach podatkowych), przy zastosowaniu oczekiwanej stawki podatkowej obowiązującej w okresie, w którym zobowiązanie podatkowe lub składnik aktywów zostały poniesione.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są ujmowane tylko wtedy, gdy nie ma wątpliwości co do kontynuacji ich pozycji podatkowej w kolejnych okresach rozliczeniowych.

(h) Rezerwa na nienależne składki

Rezerwa na nienależne składki odpowiada części składek naliczonych, która jest czasowo powiązana z następnym okresem rozliczeniowym i jest ustalana jako suma następujących części składek obliczonych dla poszczególnych umów przy zastosowaniu metody „pro rata temporis”^{*}.

(i) Rezerwa na ubezpieczenie na życie

Kwota rezerwy ubezpieczeń na życie jest sumą rezerw obliczonych dla poszczególnych umów. Rezerwa ubezpieczeń na życie stanowi wartość przyszłych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, obliczoną przy zastosowaniu metod ubezpieczeniowo-matematycznych, oraz rezerwę na koszty administracyjne ubezpieczeń, pomniejszoną o wartość przyszłych składek.

* - system obliczania składki ubezpieczeniowej za okresy krótsze od roku

(j) Rezerwa na świadczenia nierozpatrzonych zdarzeń ubezpieczeniowych

Rezerwy na świadczenia ubezpieczeniowe tworzone są w wysokości przewidywanych kosztów świadczeń:

- a) zgłoszone do końca bieżącego okresu rozliczeniowego, ale nie zlikwidowane w bieżącym okresie rozliczeniowym (RBNS),
- b) powstałe, ale niezgłoszone do końca bieżącego okresu obrachunkowego (IBNR).

Kwota rezerwy na świadczenia wynikające z tytułu zgłoszonych zdarzeń ubezpieczeniowych do końca okresu rozliczeniowego ustalana jest jako suma rezerw wyliczonych dla poszczególnych zdarzeń ubezpieczeniowych.

W przypadku zdarzeń ubezpieczeniowych, które wystąpiły, ale nie zostały zgłoszone do końca okresu rozliczeniowego, rezerwa jest ustalana metodą ubezpieczeniowo-matematyczną w oparciu o współczynnik opóźnienia między wystąpieniem zdarzenia a zgłoszeniem oraz średnią kwotą świadczenia.

Nie jest ona dyskontowana przy obliczaniu rezerwy na odszkodowania..

Pomimo, że Rada dyrektorów Spółki uważa, że kwota rezerwy na świadczenia ubezpieczeniowe jest rzetelnie podana w oparciu o informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, ostateczna kwota zobowiązania może ulec zmianie w wyniku późniejszych zdarzeń lub nowo odkrytych faktów, które mogą spowodować znaczące zmiany w ostatecznych kwotach. Zmiany rezerw są odzwierciedlane w sprawozdaniach finansowych okresu, w którym zostały zidentyfikowane. Stosowane procedury i metody szacowania są regularnie weryfikowane.

(k) Rezerwa na premie i zniżki

Rezerwa na premie i rabaty tworzona jest w celu pokrycia zobowiązania spółki do zapłaty jednej miesięcznej składki w określonych z góry przypadkach żądania przez klienta rozwiązania umowy ubezpieczenia. Jej wysokość ustalana jest dla poszczególnych umów ubezpieczenia metodami ubezpieczeniowo-matematycznymi.

(l) Inne rezerwy techniczne

Rezerwa składek na ubezpieczenia inne niż na życie

Rezerwa składek na ubezpieczenia majątkowe i osobowe jest tworzona dla tych grup ubezpieczeń majątkowych i osobowych, w których wysokość składki zależy od wieku przystąpienia do ubezpieczenia. Rezerwa ta reprezentuje wartości przyszłych zobowiązań zakładu ubezpieczeń obliczone metodami ubezpieczeniowo-matematycznymi oraz rezerwy na koszty administrowania ubezpieczeniem, pomniejszone o wartość przyszłych składek

Na koniec każdego roku finansowego rada dyrektorów dokonuje ponownej oceny konieczności utworzenia innych rezerw technicznych (np. rezerwy na wypełnienie zobowiązań z tytułu zastosowanej technicznej stopy procentowej i innych parametrów liczbowych) w oparciu o wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego (np. wynik testu wystarczalności rezerw technicznych).

(m) Wartość reasekuracji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Spółka ujmuje rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w pasywach w wartości netto, tj. po uwzględnieniu wartości reasekuracji. Wysokość tej wartości ustalana jest na podstawie zapisów odpowiednich umów reasekuracyjnych, sposobów rozliczeń z reasekuratorami, a także z uwzględnieniem zasady ostrożności.

Spółka ujmuje wartość reasekuracji w rezerwie na nienależne składki oraz w rezerwie na niezlikwidowane lub niezgłoszone zdarzenia ubezpieczeniowe.

Reasekuratorzy nie uczestniczą w innych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

(n) Rezerwy

Rezerwy są przeznaczone na pokrycie zobowiązań lub kosztów, które są jasno określone i których poniesienie jest prawdopodobne lub pewne, ale których kwota lub termin zapłaty są nieznane.

Rezerwa na podatki

Rezerwa na podatek dochodowy tworzona jest na dzień bilansowy w wysokości szacowanego zobowiązania podatkowego z tytułu należnego podatku dochodowego od osób prawnych. Jej wykorzystanie jest rozliczane w momencie złożenia zeznania podatkowego.

Pozostałe rezerwy obejmują rezerwę na niewykorzystane urlopy, rezerwę na sprawy sądowe i inne pozycje rezerw.

(o) Składki naliczone

Składki przypisane brutto obejmują wszystkie kwoty płatne z tytułu umów ubezpieczenia w ciągu roku rozliczeniowego, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do kolejnych okresów rozliczeniowych.

(p) Koszt świadczeń ubezpieczeniowych

Koszty świadczeń ubezpieczeniowych są naliczane w wysokości wypłaconych świadczeń ubezpieczeniowych w odniesieniu do likwidowanych zdarzeń ubezpieczeniowych, a także obejmują zewnętrzne i wewnętrzne koszty zakładu ubezpieczeń, związane z likwidacją zdarzeń ubezpieczeniowych.

Koszt świadczeń ubezpieczeniowych rozliczany jest w momencie zakończenia likwidacji zdarzenia ubezpieczeniowego, ustalenia wysokości świadczenia i jego realizacji.

(q) Koszty nabycia umów ubezpieczenia

Koszt nabycia umów ubezpieczenia obejmuje wszystkie bezpośrednie i pośrednie koszty poniesione w związku z zawarciem umów ubezpieczenia.

(r) Inne koszty i zyski

W trakcie okresu rozliczeniowego koszty i zyski, które można jednoznacznie przypisać, są księgowane bezpośrednio na koncie technicznym ubezpieczenia na życie lub na koncie nietechnicznym. Koszty i zyski, których nie można jednoznacznie przypisać, są księgowane przede wszystkim na koncie nietechnicznym.

Podatki i opłaty oraz inne koszty niezwiązane bezpośrednio z ubezpieczeniem i reasekuracją nie są przenoszone w ten sposób.

(s) Przeliczenia walut obcych

Transakcje dokonane w ciągu roku są przeliczane po rynkowym kursie walutowym ogłoszonym przez CBN, który obowiązuje w dniu zdarzenia księgowego, lub po kursie, po którym transakcja została dokonana.

Aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych są przeliczane na dzień bilansowy po oficjalnym kursie wymiany CBN obowiązującym na ten dzień. O ile nie określono inaczej powyżej, zyski i straty z tytułu różnic kursowych są ujmowane na podstawie wyniku finansowego.

(t) Konsolidacja

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez spółkę Partners HoldCo, a.s., IČ 140 13 690, z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, 149 00 Praga 4 - Chodov.

Skonsolidowane sprawozdania finansowe jednostek współpracujących w grupie będą dostępne na stronie internetowej www.partners.cz lub w siedzibie Partners HoldCo, a.s. pod adresem Türkova 2319/5b, 149 00 Praga 4 - Chodov.

I. 5. ZMIANY I ODSTĘPSTWA OD ZASAD I PRAKTYK KSIĘGOWYCH

W 2023 r. Spółka nie wprowadziła żadnych zmian do swoich zasad i praktyk księgowych i nie zastosowała żadnych odstępstw od tych zasad i praktyk w ciągu roku finansowego.

I. 6. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Zgodnie z ustawą o ubezpieczeniach, Spółka zapewniła, że system zarządzania i kontroli został ustanowiony w celu objęcia całej działalności spółki.

System zarządzania i kontroli Spółki jest ustanowiony w taki sposób, aby umożliwić ciągłe i systematyczne zarządzanie ryzykiem.

Spółka jest narażona na ryzyko ubezpieczeniowe związane z umowami ubezpieczeniowymi, których jest ubezpieczycielem, a także na inne rodzaje ryzyka, w tym ryzyko rynkowe, kredytowe, operacyjne, związane z wypłacalnością, strategiczne i reputacyjne.

Zasady i procesy zarządzania ryzykiem są spójne i zintegrowane z zasadami i procesami utrzymywania kapitału na pokrycie tego ryzyka.

Za zarządzanie ryzykiem jest odpowiedzialna Rada dyrektorów.

(a) Ryzyko ubezpieczeniowe

Spółka jest narażona na ryzyko, wynikające z niekorzystnego rozwoju założeń w porównaniu do tych ustalonych w ramach wyceny produktów. Obejmują one na przykład ryzyko niekorzystnego kształtowania się wskaźników śmiertelności, chorobowości i wypadkowości, ryzyko różnych zwrotów z inwestycji lub ryzyko wynikające z nieoczekiwanego rozwoju inflacji kosztów lub zachowania klientów w przypadku rozwiązania umowy. W takich przypadkach istnieje ryzyko straty z powodu niezgodności między otrzymanymi składkami a wypłaconymi świadczeniami, inwestycyjnymi zyskami i wydatkami.

Inne rodzaje ryzyka to np. obiektywne i subiektywne ryzyko ubezpieczonego. Ryzyko obiektywne jest określane przez czynniki obiektywne, takie jak wiek, płeć, stan zdrowia, zawód. Ryzyko subiektywne jest określane przez czynniki subiektywne, takie jak chęć utrzymania życia, zdrowia lub zła sytuacja finansowa ubezpieczonego.

Inne rodzaje ryzyka, na które narażona jest spółka to:

- Ryzyko o niskiej częstotliwości występowania i znaczącym wpływie, które w ubezpieczeniach na życie może być dowolnym zdarzeniem ubezpieczeniowym wpływającym na wiele ubezpieczonych osób w tym samym czasie i miejscu (np. klęski żywiołowe).
- Ryzyko koncentracji dużych kwot ubezpieczeń, które choć nie stanowią istotnej części portfolio, mogą znacząco wpłynąć na wysokość świadczeń ubezpieczeniowych, a tym samym na zysk spółki.

Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar i przeciwdziałanie ryzyku w celu uniknięcia zdarzeń, które mają negatywny wpływ na zyski i kapitał własny spółki.

Aby zidentyfikować, zmierzyć i uwzględnić ryzyko w wycenie produktów ubezpieczeniowych, firma stosuje testowanie zysku i testowanie adekwatności rezerw technicznych. Testowanie zysku jest wykorzystywane do określenia odpowiednich wysokości składek dla składek i gwarancji finansowych każdego produktu oraz przyjętych założeń.

Test adekwatności rezerw technicznych jest wykorzystywany przez spółkę do testowania poziomu rezerw technicznych w ubezpieczeniach na życie w odniesieniu do zaktualizowanych założeń. Procedury te określają również wrażliwość wyników na zmiany poszczególnych założeń.

W przypadku obiektywnych i subiektywnych ryzyk ubezpieczonego konieczna jest ich indywidualna ocena podczas zawierania umów. Stosowane są procedury identyfikacji i wyceny tych ryzyk w celu dokonania świadomej oceny stanu zdrowia lub sytuacji finansowej klienta oraz oceny poziomu ryzyka, na jakie narażony jest ubezpieczony. Na podstawie informacji o stanie zdrowia, subiektywnym ryzyku i innych ryzykach ubezpieczeniowych ustalana jest wysokość składki. Oprócz zniżki lub dopłaty do składki, można określić

wyłączenie z ubezpieczenia części ciała, choroby lub ograniczenie wysokości sumy ubezpieczenia lub długości okresu ubezpieczenia.

Ryzyko, na które narażona jest spółka, nie jest znacząco skoncentrowane na żadnej grupie ubezpieczonych.

Do zarządzania ryzykiem ubezpieczeniowym firma wykorzystuje głównie reasekurację i ostrożną politykę underwritingową.

Strategia reasekuracji

Spółka zabezpiecza pewne ryzyka w ramach umów ubezpieczeniowych w celu ograniczenia ryzyka strat i ochrony własnych zasobów kapitałowych. Program reasekuracyjny Spółki opiera się na kombinacji umów reasekuracyjnych z zewnętrznymi reasekuratorami.

Pierwszy poziom obejmuje reasekurację od ryzyka nadwyżki strat w Swiss RE Europe S.A. Drugi poziom obejmuje reasekurację od ryzyka nadwyżki strat w VIG RE Reinsurance, a.s. (do 31 grudnia 2023 r.) i QBE Europe SA/NV (od 1 stycznia 2024 r.).

(b) Ryzyko rynkowe

Spółka może być narażona na ryzyko rynkowe wynikające z otwartych pozycji w instrumentach stopy procentowej, walutowych i akcyjnych, z których wszystkie są narażone na ogólne i specyficzne ruchy rynkowe.

Spółka zarządza swoim portfolio w sposób konserwatywny i ostrożny, zgodnie z obowiązującym prawem. Dla każdego rodzaju inwestycji ustalane są limity powiązane z limitami ryzyka kredytowego, które są regularnie weryfikowane.

Głównym ryzykiem jest to, że wartość aktywów finansowych nie będzie wystarczająca do sfinansowania zobowiązań wynikających z umów ubezpieczeniowych.

Ryzyko rynkowe jest stale monitorowane, mierzone i zarządzane za pomocą Asset/Liability managementu (ALM).

Asset/Liability management (ALM)

Podstawowym celem ALM jest osiągnięcie spójności w strukturze aktywów i pasywów, w szczególności pod względem ich zapadalności i stóp procentowych. Celem jest zapewnienie, że aktywa stale generują przepływy pieniężne wystarczające do pokrycia wymagalnych zobowiązań wobec klientów, a jednocześnie generują rozsądny zwrot dla akcjonariuszy.

W tym celu firma regularnie monitoruje aktywa i pasywa, co skutkuje kalkulacją ALM, która pozwala firmie monitorować i porównywać strukturę aktywów i pasywów pod względem ich zapadalności.

Spółka nie posiada otwartych pozycji w derywatach na dzień 31 grudnia 2023 r.

(c) Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na ryzyko kredytowe wynikające z niezdolności kontrahenta do zapłaty należnych kwot w pełnej wysokości.

Główne obszary, w których Spółka narażona jest na ryzyko kredytowe:

- Wartość reasekuracji zobowiązań ubezpieczeniowych.
- Zadłużenie reasekuratora związane z zdarzeniem ubezpieczeniowym, które zostało już wypłacone.
- Zaległe składki ubezpieczeniowe.
- Ryzyko braku spłaty kapitału lub zysków z inwestycji finansowych.

Koncentracja ryzyka kredytowego występuje, gdy grupy kontrahentów mają podobne cechy ekonomiczne, a

ich zdolność do wypełnienia zobowiązań umownych jest w podobny sposób narażona na zmiany warunków gospodarczych lub innych.

Spółka ustala limity dla różnych inwestycji oraz dla poszczególnych emitentów/kontrahentów zgodnie z ich jakością kredytową i regularnie monitoruje ich przestrzeganie. Limity są regularnie rewidowane.

Zaległe składki są na bieżąco monitorowane, a sposób tworzenia rezerw został opisany w punkcie I.4. lit. c).

(d) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko potencjalnej straty wynikającej z brakujących lub nieodpowiednich procesów wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub innych przyczyn, które mogą wynikać zarówno ze zdarzeń wewnętrznych, jak i zewnętrznych.

Spółka analizuje te ryzyka i proponuje dostosowania praktyk i procesów pracy w celu wyeliminowania zdarzeń powodujących straty z powodu ryzyka operacyjnego.

(e) Ryzyko płynności finansowej

Spółka jest narażona na codzienne zapotrzebowanie na płynność finansową wynikające z świadczeń ubezpieczeniowych. Ryzyko płynności finansowej to ryzyko, że środki pieniężne na spłatę zobowiązań mogą nie być dostępne w terminie wymagalności po rozsądnym koszcie.

Potrzeby w zakresie płynności finansowej są stale monitorowane w celu zabezpieczenia niezbędnych zasobów.

Spółka utrzymuje wystarczającą część swoich inwestycji w płynne instrumenty finansowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

(f) Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe wynika ze zmian kursu jednej waluty w stosunku do innej waluty. Spółka jest narażona na ryzyko walutowe w związku ze sprzedażą ubezpieczeń na rynku słowackim i nadchodzącą sprzedażą na rynku polskim. Spółka regularnie ocenia swoją ekspozycję na ryzyko walutowe i biorąc pod uwagę stosunkowo niewielkie kwoty aktywów i zobowiązań denominowanych w EUR i PLN w porównaniu z pozycją w CZK, spółka uważa, że jej ekspozycja na ryzyko walutowe jest minimalna.



II. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO ZESTAWIENIA BILANSOWEGO

II. 1. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Wartości niematerialne i prawne spółki składały się z następujących pozycji na dzień 31 grudnia 2023 r.:

2023 (tys. CZK)	Software	Inne	Nabycie majątku niematerialnego	Łącznie
Cena nabycia na dzień 1. 1. 2023	64 939	1 954	0	66 893
Ulepszenie	4 750	131	953	5 834
Obniżki	-150	0	0	-150
Cena nabycia na dzień 31. 12. 2023	69 539	2 085	953	72 577
Korekty na dzień 1. 1. 2023	16 379	1 458	0	17 837
Amortyzacja	7 395	255	0	7 650
Obniżki korekt	-150	0	0	-150
Korekty na dzień 31. 12. 2023	23 624	1 713	0	25 337
Wartość rezydualna na dzień 1. 1. 2023	48 560	496	0	49 056
Wartość rezydualna na dzień 31. 12. 2023	45 915	372	953	47 240

Wartości niematerialne i prawne spółki składały się z następujących pozycji na dzień 31 grudnia 2022 r.:

2022 (tys. CZK)	Software	Inne	Nabycie majątku niematerialnego	Łącznie
Cena nabycia na dzień 1. 1. 2022	60 984	1 507	0	62 491
Ulepszenie	4 290	447	0	4 737
Obniżki	-335	0	0	-335
Cena nabycia na dzień 31. 12. 2022	64 939	1 954	0	66 893
Korekty na dzień 1. 1. 2022	9 743	1 184	0	10 927
Amortyzacja	6 971	274	0	7 245
Obniżki korekt	-335	0	0	-335
Korekty na dzień 31. 12. 2022	16 379	1 458	0	17 837
Wartość rezydualna na dzień 1. 1. 2022	51 241	323	0	51 564
Wartość rezydualna na dzień 31. 12. 2022	48 560	496	0	49 056

II. 2. INWESTYCJE

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności

Klasyfikacja dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	266 310	0
Łącznie	266 310	0

Analiza dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności

(tys. CZK)	Wartość bieżąca		Cena nabycia	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Wydane przez sektor rządowy				
Notowana na giełdzie papierów wartościowych w Czechach	274 075	0	259 005	0
Łącznie	274 075	0	259 005	0

Depozyty w instytucjach finansowych

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Z terminem spłaty w ciągu 1 roku	251 381	378 086
Łącznie	251 381	378 086

II. 3. NALEŻNOŚCI

31 grudnia 2023 r. (tys. CZK)	Ubezpieczający	Pośrednicy ubezpieczeniowi	Należności z tytułu reasekuracji	Inne należności	Łącznie
W terminie płatności	0	83	8 849	104	9 036
Zaległe	6 227	0	0	0	6 227
Łącznie	6 227	83	8 849	104	15 263
Kwota pozycji korekcyjnej	800	0	0	0	800
Całkowita kwota netto	5 427	83	8 849	104	14 463

31 grudnia 2022 r. (tys. CZK)	Ubezpieczający	Pośrednicy ubezpieczeniowi	Należności z tytułu reasekuracji	Inne należności	Łącznie
W terminie płatności	0	0	11 469	33	11 502
Zaległe	5 062	0	0	0	5 062
Łącznie	5 062	0	11 469	33	16 564
Kwota pozycji korekcyjnej	779	0	0	0	779
Całkowita kwota netto	4 283	0	11 469	33	15 785

(a) Należności długoterminowe (zapadalność powyżej pięciu lat)

Spółka nie posiada należności długoterminowych o pozostałym okresie zapadalności przekraczającym pięć lat.

II. 4. INNE AKTYWA

Rzeczowe aktywa trwałe

(tys. CZK)	Pojazdy	Inwentarz	Inne	Nabycie aktywów i udzielone zaliczki	Łącznie
Cena nabycia na dzień 1. 1. 2023	0	2 920	0	0	2 920
Ulepszenie	0	136	0	0	136
Obniżki	0	-44	0	0	-44
Cena nabycia na dzień 31. 12. 2023	0	3 012	0	0	3 012
Korekty na dzień 1. 1. 2023	0	1 906	0	0	1 906
Amortyzacja	0	555	0	0	555
Obniżki korekt	0	-43	0	0	-43
Korekty na dzień 31. 12. 2023	0	2 418	0	0	2 418
Wartość rezydualna na dzień 1. 1. 2023	0	1 014	0	0	1 014
Wartość rezydualna na dzień 31. 12. 2023	0	594	0	0	594

(tys. CZK)	Pojazdy	Inwentarz	Inne	Nabycie aktywów i udzielone zaliczki	Łącznie
Cena nabycia na dzień 1. 1. 2022	0	2 261	0	0	2 261
Ulepszenie	0	659	0	0	659
Obniżki	0	0	0	0	0
Cena nabycia na dzień 31. 12. 2022	0	2 920	0	0	2 920
Korekty na dzień 1. 1. 2022	0	1 263	0	0	1 263
Amortyzacja	0	643	0	0	643
Obniżki korekt	0	0	0	0	0
Korekty na dzień 31. 12. 2022	0	1 906	0	0	1 906
Wartość rezydualna na dzień 1. 1. 2022	0	998	0	0	998
Wartość rezydualna na dzień 31. 12. 2022	0	1 014	0	0	1 014

II. 5. PRZEJŚCIOWE KONTA AKTYWÓW

(a) Odroczone koszty akwizycji umów ubezpieczenia na życie

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Ubezpieczenie na życie	306 074	240 701
Łącznie	306 074	240 701

Odroczone koszty akwizycji obejmują bezpośrednie i pośrednie koszty związane z zawieraniem umów ubezpieczenia (provizje).

(b) Inne przejściowe konta aktywów

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Koszty międzyokresowe bierne	1 752	1 248
Szacowanie prowizji reasekuracyjnych	35 238	13 061
Łącznie	36 990	14 309

II. 6. KAPITAŁ WŁASNY

(a) Kapitał zakładowy

Zarejestrowany kapitał zakładowy składa się z 1 050 000 akcji imiennych zwykłych w formie zdematerializowanej o wartości nominalnej 100 CZK.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. 100% kapitału zakładowego zostało wpłacone, tj. 105 000 000 CZK.

Emisje (w CZK)	Rodzaj papierów wartościowych	Forma	Wartość nominalna	Liczba papierów wartościowych	Łączny wolumen	Dane dotyczące zbywalności publicznej
CZ0008043791	korporacyjne	Zaksięgowany	100	1 050 000	105 000 000	Brak
Łącznie					105 000 000	

Wysokość kapitału zakładowego spółki jest zgodna z wymogami Ustawy o ubezpieczeniach, biorąc pod uwagę sektory ubezpieczeń, w których Spółka zgodnie z prawem prowadzi działalność.

Akcje własne

Spółka nie posiadała żadnych akcji własnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

(b) Pozostałe fundusze kapitałowe i zyski niepodzielone

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pozostałe fundusze kapitałowe - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	245 000	245 000
Pozostałe fundusze kapitałowe	573	573
Łącznie	245 573	245 573

Zysk za 2023 r. wyniósł 97 486 tys. CZK i zostanie rozdysponowany zgodnie z decyzją Walnego Zgromadzenia.

Zysk za 2022 r. wyniósł 59 480 tys. CZK i został przeniesiony na konto zysków zatrzymanych z lat ubiegłych. W 2023 r. spółka wypłaciła wszystkim akcjonariuszom udziały w zyskach w wysokości 50 000 tys. CZK.

II. 7. REZERWY TECHNICZNE

31. 12. 2023 (tys. CZK)	Republika Czeska	Słowacja	Łącznie
Rezerwa składek na ubezpieczenie na życie (brutto)	32 009	1 288	33 297
Rezerwa na nienależne składki (brutto)	16 535	2 017	18 552
Rezerwa na świadczenia z tytułu nieuregulowanych zdarzeń ubezpieczeniowych (brutto)	93 921	6 202	100 123
RBNS	22 032	1 051	23 083
IBNR	71 889	5 151	77 040
Rezerwa na premie i zniżki (kwota brutto)	2 766	162	2 928
Inne rezerwy techniczne	203 348	8 922	212 270
Łącznie (brutto)	348 579	18 591	367 170

31. 12. 2022 (tys. CZK)	Republika Czeska	Słowacja	Łącznie
Rezerwa składek na ubezpieczenie na życie (brutto)	21 272	404	21 676
Rezerwa na nienależne składki (brutto)	12 782	947	13 729
Rezerwa na świadczenia z tytułu nieuregulowanych zdarzeń ubezpieczeniowych (brutto)	73 392	2 316	75 708
RBNS	19 126	180	19 306
IBNR	54 266	2 136	56 402
Rezerwa na premie i zniżki (kwota brutto)	1 882	54	1 936
Inne rezerwy techniczne	132 031	2 964	134 995
Łącznie (brutto)	241 359	6 685	248 044

Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obejmują rezerwę składek na ubezpieczenia majątkowe i osobowe.

Spółka corocznie przeprowadza analizę run-off rezerw szkodowych, oddzielnie dla RBNS i IBNR. Wyniki analizy run-off rezerw szkodowych dla rynku czeskiego na lata 2022 i 2023 przedstawiono w poniższych tabelach. Analiza run-off rezerw szkodowych dla rynku słowackiego nie została dotychczas przeprowadzona ze względu na ich niewielki rozmiar.

Analiza run-off IBNR dla rynku czeskiego

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Początkowy stan IBNR	54 266	51 851
Szkody wypłacone z IBNR	-11 162	-12 113
RBNS z IBNR	-1 424	-2 106
Run-off	41 680	37 632

Analiza run-off RSBN dla rynku czeskiego

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Początkowy stan RPCN	19 126	5 575
Opłacone z RBNS	12 196	9 068
Run-off	6 930	-3 492

W oparciu o wyniki analizy run-off RBNS na dzień 31 grudnia 2022 r., metodologia szacowania rezerw szkodowych dla zgłoszonych szkód została skorygowana w 2023 roku.

II. 8. REZERWY

31. 12. 2023 (tys. CZK)	Saldo początkowe	Tworzenie	Uwolnienie	Saldo końcowe
Rezerwa na niewykorzystany urlop	867	1 338	-867	1 338
Rezerwa na sprawy sądowe	0	829	0	829
Inne rezerwy	0	400	0	400
Łącznie	867	2 567	-867	2 567

31. 12. 2022 (tys. CZK)	Saldo początkowe	Tworzenie	Uwolnienie	Saldo końcowe
Rezerwa na niewykorzystany urlop	598	867	-598	867
Łącznie	598	867	-598	867

II. 9. ZOBOWIĄZANIA

31. 12. 2023 (tys. CZK)	Zobowiązania wobec ubezpieczających	Zobowiązania wobec pośredników	Zobowiązania z tytułu operacji reasekuracyjnych	Inne zobowiązania	Łącznie
W terminie płatności	28 056	46 181	40 497	12 549	127 283
Zaległe	0	0	0	0	0
Łącznie	28 056	46 181	40 497	12 549	127 283

31. 12. 2022 (tys. CZK)	Zobowiązania wobec ubezpieczających	Zobowiązania wobec pośredników	Zobowiązania z tytułu operacji reasekuracyjnych	Inne zobowiązania	Łącznie
W terminie płatności	21 575	11 696	28 781	30 208	92 260
Zaległe	0	0	0	0	0
Łącznie	21 575	11 696	28 781	30 208	92 260

(a) Zobowiązania wobec ubezpieczających

Zobowiązania wobec ubezpieczających stanowią głównie składki otrzymane przed datą rocznicy polisy. Na dzień 31 grudnia 2023 r. płatności te stanowią 27 236 tys. CZK (w 2022 r.: 21 398 tys. CZK).

(b) Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych wynoszą 1 495 tys. CZK (2022: 1 180 tys. CZK), z czego 1 044 tys. CZK (2022: 1 180 tys. CZK) to zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych a 451 tys. CZK (2022: 355 tys. CZK) stanowią zobowiązania z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego. Żadne z tych zobowiązań nie jest zaległe.

(c) Państwo - zobowiązania podatkowe i dotacje

Zobowiązania podatkowe wynoszą 4 796 tys. CZK (w 2022 r.: 22 452 tys. CZK). W tym zobowiązania z tytułu odroczonego podatku wynoszą 4 466 tys. CZK (w 2022 r.: 22 073 tys. CZK).

(d) Zobowiązania długoterminowe (zapadalność powyżej pięciu lat)

Spółka nie posiada żadnych zobowiązań długoterminowych o pozostałym okresie zapadalności dłuższym niż pięć lat.

(e) Zobowiązania i należności z tytułu reasekuracji biernej

Spółka posiada pasywne saldo zobowiązań i należności od reasekuratorów w wysokości 31 648 tysięcy CZK. (saldo pasywne na dzień 31 grudnia 2022 r.: 17 312 tys. CZK).

II. 10. PRZEJŚCIOWE RACHUNKI PASYWÓW

(tys. CZK)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Prowizje operacyjne	5 682	4 513
Usługi niezafakturowane przez dostawcę	1 061	1 058
Inne szacunkowe pozycje	5 202	3 089
Przyszłe koszty	215	5 705
Łącznie	12 160	14 365

Prowizje operacyjne

Spółka wykazuje w pozycji „Prowizje operacyjne” oczekiwaną wysokość prowizji, które odnoszą się do składek naliczonych w bieżącym okresie sprawozdawczym, ale prawo pośrednika jest uzależnione od zapłaty składek.

II. 11. NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA WOBEC SPÓŁEK GRUPY

(a) Należności i zobowiązania wobec innych spółek grupy

(tys. CZK)	Należności		Zobowiązania	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Partners Financial Services, a.s.				
Krótkoterminowe: z ubezpieczeń bezpośrednich	0	0	45 578	11 696
Inne	3		260	2 462
Łącznie	3		45 838	14 158
SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.				
Krótkoterminowe: z ubezpieczeń bezpośrednich	83		603	525
Łącznie	83		603	525
Łącznie dla wszystkich spółek w grupie	86		46 441	14 788

Zobowiązania z ubezpieczeń bezpośrednich stanowią wolumen niezapłaconych prowizji na rzecz Partners

Financial Services, a.s. i SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

Należności z ubezpieczeń bezpośrednich składają się z zaliczek wypłaconych z tytułu prowizji premiowych.

Łączna wartość prowizji wypłaconych w ramach kosztów akwizycji umów ubezpieczenia w 2023 roku na rzecz Partners Financial Services, a.s. wyniosła 344 280 tys. CZK (w 2022 roku 247 845 tys. CZK) oraz do SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. 37 615 tys. CZK (w 2022 r.

Wszystkie istotne transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały przeprowadzone na zwykłych zasadach rynkowych.



III. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z ZYSKÓW I STRAT

III. 1. UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE

Składki przypisane pomniejszone o reasekurację w ubezpieczeniach na życie:

(tys. CZK)	2023	2022
Indywidualne zwykłe składki - kwota brutto	842 155	630 521
Składki przekazane reasekuratorom	-146 815	-100 103
Tworzenie rezerw na nienależne składki (netto)	-3 143	-4 765
Składki należne, pomniejszone o reasekurację, łącznie	692 197	525 653

III. 2. ŁĄCZNIE SKŁADKI PRZYPISANE BRUTTO W PODZIALE NA KRAJE

Przypis składek brutto opierał się na umowach zawartych w Republice Czeskiej i Republice Słowackiej:

Składki przypisane brutto (tys. CZK)	2023	2022
Republika Czeska	799 022	612 107
Republika Słowacka	43 133	18 414
łącznie	842 155	630 521

III. 3. ZYSK Z INWESTYCJI

Zyski z inwestycji w łącznej kwocie 25 244 tys. CZK (2022: 15 698 tys. CZK) stanowią przychody odsetkowe z krótkoterminowych lokat w wysokości 17 939 tys. CZK (2022: 15 698 tys. CZK) oraz z dłużnych papierów wartościowych w wysokości 7 305 tys. CZK (w 2022 r.: 0 tys. CZK).

III. 4. PREMIE I ZNIŻKI UBEZPIECZENIOWE

W 2023 r. spółka zapewniła ubezpieczającym premie w wysokości 520 tys. CZK (w 2022 r.: 370 tys. CZK).

Zgodnie z procedurami określonymi w punkcie I.4.(k) załącznika, Spółka zaksięgowwała następującą zmianę w rezerwie na premie i zniżki w 2023 r:

2023 (tys. CZK)	Kwota brutto	Wartość reasekuracji	Kwota netto
Tworzenie rezerwy	987	0	987
Zmiana statusu łącznie	987	0	987

2022 (tys. CZK)	Kwota brutto	Wartość reasekuracji	Kwota netto
Tworzenie rezerwy	892	0	892
Zmiana statusu łącznie	892	0	892

III. 5. KOSZTY OPERACYJNE NETTO

(tys. CZK)	2023	2022
Koszty nabycia umów ubezpieczenia	420 113	309 769
Zmiana odroczonej kosztów nabycia	-64 450	-47 682
Koszty administracyjne	89 697	71 871
Prowizje od reasekuratorów i udziały w zyskach	-49 197	-25 545
Łączne koszty operacyjne netto	396 163	308 413

Koszt umów ubezpieczenia obejmuje prowizje pośredników i inne koszty nabycia.

III. 6. PROWIZJE I INNE KOSZTY NABYCIA UMÓW UBEZPIECZENIA

(tys. CZK)	2023	2022
Prowizja nabycia	261 407	217 872
Późniejsze prowizje	130 124	67 946
Prowizje łącznie	391 531	285 818
Inne koszty nabycia	28 582	23 951
Zmiana odroczonej kosztów nabycia	-64 450	-47 682
Prowizje i inne koszty nabycia ogółem	355 663	262 087

Pozostałe koszty nabycia obejmują głównie koszty wynagrodzeń, promocji, reklamy i inne koszty administracyjne związane z zawieraniem umów ubezpieczenia.

III. 7. KOSZTY ADMINISTRACYJNE

(tys. CZK)	2023	2022
Koszty osobowe (wynagrodzenia, ubezpieczenia społ. i zdr.)	43 246	35 883
Wynajem	3 834	2 819
Doradztwo	7 327	6 713
Zużycie materiałów	2 582	2 143
Usługi nabyte	16 072	11 466
Tworzenie rezerw	1 701	268
Amortyzacja aktywów trwałych	8 204	7 889
Inne koszty administracyjne	6 731	4 690
Koszty administracyjne łącznie	89 697	71 871

III. 8. POZOSTAŁE KOSZTY I ZYSKI TECHNICZNE

(tys. CZK)	2023	2022
Inne koszty	-1 320	-3 036
Inne zyski	1 987	2 087
Saldo innych kosztów i zysków technicznych	667	-949

Na saldo pozostałych kosztów i zysków technicznych składają się następujące pozycje:

(tys. CZK)	2023	2022
Tworzenie korekt należności	-670	-1 143
Rozwiązanie korekty należności	652	1 942
Korekta należności	-650	-1 893
Inne zyski techniczne	1 335	145
Saldo pozostałych kosztów i zysków technicznych	667	-949

III. 9. POZOSTAŁE KOSZTY I ZYSKI

Konto nietechniczne (tys. CZK)	2023	2022
Inne koszty	-3 532	-3 207
Inne zyski	4 853	2 294
Saldo innych kosztów i zysków (zysk)	1 321	-913

Na saldo innych kosztów i zysków składają się następujące pozycje:

Konto nietechniczne (tys. CZK)	2023	2022
Zyski z transakcji walutowych	4 705	2 165
Inne zyski	148	129
Opłaty bankowe	-130	-92
Koszty walutowe	-3 396	-3 060
Inne koszty	-6	-55
Saldo innych kosztów i zysków	1 321	-913

W innych kosztach i zyskach nie występują transakcje związane z udziałem reasekuratorów.

III. 10. PRACOWNICY I KADRA KIEROWNICZA

2023 (tys. CZK)	Średnia liczba pracowników	Koszty wynagrodzenia	Ubezpieczenie społeczne i zdrowotne	Inne koszty
Pracownicy	38	37 239	10 636	2 988
Kadra kierownicza	8	5 088	1 590	1 266
Łącznie	46	42 327	12 226	4 254

2022 (tys. CZK)	Średnia liczba pracowników	Koszty wynagrodzenia	Ubezpieczenie społeczne i zdrowotne	Inne koszty
Pracownicy	34	29 929	8 985	2 132
Kadra kierownicza	8	4 956	1 567	779
Łącznie	42	34 885	10 552	2 911

Koszty osobowe (koszty wynagrodzeń, ubezpieczenia społecznego i zdrowotnego, inne koszty) personelu administracyjnego są wykazywane w ogólnych kosztach administracyjnych.

Koszty osobowe pracowników Departamentu Wyceny Ryzyka Ubezpieczeniowego są ujmowane w kosztach umów ubezpieczenia i wynoszą 15 561 tys. (w 2022 r.: 12 465 tys. CZK).

(a) Pożyczki, inne należności i zaliczki udzielone obecnym członkom organów statutowych i nadzorczych

W 2023 roku Spółka nie wykazywała należności od członków Rady dyrektorów i Rady nadzorczej z tytułu pożyczek lub zaliczek.

(b) Informacja o wynagrodzeniu biegłych rewidentów

Całkowite wynagrodzenie biegłego rewidenta za 2023 r. za usługi świadczone na rzecz Spółki wynosi 1 821 tys. CZK. Składa się ono z następujących pozycji:

(tys. CZK)	2023	2022
Audyt obowiązkowy	1 639	1 555
Doradztwo podatkowe	182	211
Wynagrodzenie łączne	1 821	1 766

III. 11. WYNIK KONTA NIETECHNICZNEGO

Wynik z konta nietechnicznego na dzień 31 grudnia 2023 r. był zyskiem w wysokości 1 321 tys. CZK (na dzień 31 grudnia 2022 r. była to strata w wysokości 913 tys. CZK).

W 2023 r. spółka nie przenosiła żadnych kosztów ani zysków między kontem nietechnicznym a kontem technicznym dla ubezpieczeń na życie.

III. 12. WYNIK PRZED OPODATKOWANIEM

Wynik przed opodatkowaniem na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 120 609 tys. CZK (31 grudnia 2022 r.: zysk w wysokości 73 558 tys. CZK).

III. 13. PODATKI

(a) Podatek dochodowy w sprawozdaniu z zysków i strat

(tys. CZK)	2023	2022
Rozliczenie podatku dochodowego za 2022 r.	379	0
Tworzenie rezerwy na podatek dochodowy	40 345	188
Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-17 606	13 886
Podatek dochodowy w sprawozdaniu z zysków i strat	23 118	14 074

Kalkulacja rezerwy na podatek dochodowy za bieżący okres uwzględnia wpływ opodatkowania różnicy pomiędzy rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wynikającymi z Ustawy o ubezpieczeniach i Ustawy o rachunkowości w wysokości 18 068 tys. CZK (31 grudnia 2022 r.: -8 665 tys. CZK).

(b) Odroczone podatek dochodowy i zobowiązania

Ujęte odroczone zobowiązania i aktywa podatkowe przedstawiają się następująco:

Różnice tymczasowe (tys. CZK)	Należności		Zobowiązania		Różnica	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	-27	-43	-27	-43
Niematerialne aktywa trwałe	0	0	-6 777	-5 456	-6 777	-5 456
Rezerwy techniczne	216	0	0	-17 473	216	-17 473
Niezrealizowane straty podatkowe	442	0	0	0	442	0
Korekty wartości należności	132	148	0	0	132	148
Rezerwa na urlop	455	165	0	0	455	165
Pozycje hipotetyczne nieefektywne podatkowo	1 092	587	0	0	1 092	587
Aktywo/(zobowiązanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 337	900	-6 804	-22 972	-4 467	-22 072

Zgodnie z zasadami księgowości przedstawionymi w punkcie I.4.(g), stawką podatkową zastosowaną do obliczenia podatku odroczonego była stawka podatkowa obowiązująca w okresie, w którym zobowiązanie podatkowe lub składnik aktywów zostanie zrealizowany, tj. 21%.

IV. INNE DANE

IV. 1. PÓŹNIEJSZE ZDARZENIA

W styczniu 2024 r. spółka rozpoczęła sprzedaż ubezpieczeń na życie w Polsce we współpracy z lokalnym dystrybutorem Unilink, jego spółką córką Unext i reasekuratorem SwissRe.

Od 1 stycznia 2024 r. spółka jest reasekurowana od nadwyżki strat przez QBE Europe SA/NV zamiast VIG RE zajišťovna, a.s.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego kierownictwo nie jest w posiadaniu istotnych przesłanek które powodowałyby korektę sprawozdania finansowego spółki.

Praga, 19 kwietnia 2024 r.



Mgr. Martin Švec
Przewodniczący Rady Dyrektorów



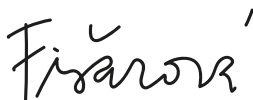
Ing. Stanislav Burian
Wiceprzewodniczący Rady Dyrektorów



Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
Członek Rady Dyrektorów



Ing. Lucie Jurníčková
Członek Rady Dyrektorów



Mgr. Šárka Fišarová
Członek Rady Dyrektorów

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ORAZ O STANIE JEJ AKTYWÓW



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ORAZ O STANIE JEJ AKTYWÓW

W 2023 r. Rada dyrektorów Spółki pracowała w niezmienionym składzie pięciu członków: Mgr. Martin Švec, Przewodniczący rady dyrektorów, inż. Stanislav Burian, wiceprzewodniczący rady dyrektorów, Bc. Markéta Vokřínková, DiS., członek rady dyrektorów, Ing. Lucie Jurníčková, członek rady dyrektorów i Mgr. Šárka Fišarová, członek rady dyrektorów, podczas gdy dwóch ostatnich mianowanych członków rady dyrektorów zostało ponownie wybranych w listopadzie 2023 roku. W 2023 r. Rada dyrektorów Spółki spotykała się regularnie co miesiąc, w razie potrzeby odbywały się posiedzenia nadzwyczajne, a Rada dyrektorów kilkakrotnie podejmowała decyzje per rollam. Przewodniczący Rady nadzorczej, Risk Manager i Compliance Officer byli stałymi gośćmi na posiedzeniach rady.

W 2023 r. Rada nadzorcza Spółki również pracowała w niezmienionym składzie trzech członków, a mianowicie: Mgr. Simona Machulová, przewodnicząca rady nadzorczej, Ing. Lucie Simpartlová, członek rady nadzorczej oraz RNDr. Zuzana Kepková, członek rady nadzorczej. W roku 2023 Rada nadzorcza odbyła łącznie 5 posiedzeń. Ponieważ Spółka nie powołała Komitetu audytu, Rada nadzorcza Spółki pełni funkcję Komitetu audytu.

W 2023 r. odbyły się łącznie trzy Walne zgromadzenia Spółki, a ich główne decyzje obejmowały coroczne zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego Spółki za 2022 r. oraz podział zysku Spółki za 2022 r. w wysokości 59 480 011,92 CZK poprzez przeniesienie go na konto zysków zatrzymanych z lat ubiegłych, letnią wypłatę dywidendy w wysokości 50 mln CZK dwóm akcjonariuszom Spółki oraz jesienny ponowny wybór dwóch członków Rady dyrektorów Spółki, jak wspomniano powyżej, wraz z powołaniem KPMG Česká republika Audit, s.r.o. na audytora Spółki, podobnie jak w poprzednich latach.

W 2023 r., który był piątym rokiem działalności ubezpieczeniowej, Spółka zrealizowała swoje główne cele biznesowe, tj. wolumen składek oraz cel w zakresie zysków i strat. W ciągu roku pracownicy Spółki pracowali nad dwoma dużymi projektami strategicznymi. Pierwszym z nich jest ekspansja działalności Spółki w Polsce, którą Spółka planuje rozpocząć na początku 2024 r. we współpracy z lokalnym dystrybutorem, firmą Unext Sp. z o.o. Drugim projektem jest ubezpieczenie opieki długoterminowej. W tym przypadku Spółka planuje uruchomić w 2024 r. unikalny produkt, który będzie oferował ubezpieczonym również możliwość skorzystania z usług mieszkaniowych w domach dla osób starszych w przypadku ograniczonej samowystarczalności.

Jedną z podstawowych i unikalnych cech naszego ubezpieczenia na życie od ryzyka jest gwarancja świadczeń ubezpieczeniowych. Komisja ds. szkód dokonuje przeglądu każdego świadczenia, którego dochodzenie powinno zostać zakończone bez wypłaty świadczeń z powodu wybranych wyłączeń. W 2023 r. komisja rozpatrzyła łącznie 42 sprawy. W 38 przypadkach orzekła w pełni na korzyść klienta, a w jednym przypadku świadczenie ubezpieczeniowe zostało obniżone. W rezultacie klienci otrzymali dodatkowe 11,4 mln CZK w odszkodowaniach dzięki gwarancji. W 3 przypadkach wnioski zostały odrzucone. Łączna kwota 3,8 mln CZK została przekazana na

cele charytatywne. W ramach oceny gwarancji z 2022 r. na koniec 2023 r. przekazano 1 778 785 CZK. Kwota ta została następnie rozdzielona między 10 projektów charytatywnych wybranych przez naszych klientów.

Główne cele na 2024 r. obejmują uruchomienie sprzedaży ubezpieczeń na życie w Polsce, wzmocnienie oferty ubezpieczeń na życie od ryzyka w Czechach i na Słowacji, uruchomienie ubezpieczenia opieki długoterminowej wraz z utworzeniem funduszu majątkowego w celu zwiększenia pojemności domów dla osób starszych w lokalizacjach, w których mieszkają nasi klienci.

STAN AKTYWÓW SPÓŁKI NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R.

(tys. CZK)	31. 12. 2023
AKTYWA	1 015 233
Wartości niematerialne i prawne	47 240
Inwestycje	517 691
Wierzytelności	14 463
Inne aktywa	92 266
Przejsiowe konta aktywów	343 571
PASYWA	1 015 233
Kapitał własny	486 863
Rezerwy techniczne	345 827
Rezerwy	43 101
Wierzyciele	127 283
Przejsiowe konta pasywów	12 160

(tys. CZK)	1. 1. 2023 - 31. 12. 2023
Rachunek techniczny dla ubezpieczenia na życie	119 288
Konto nietechniczne	1 321
Zysk za okres sprawozdawczy po opodatkowaniu	97 486

W 2023 r. spółka osiągnęła zysk w wysokości 97 486 tys. CZK. Walne zgromadzenie zaproponuje zatwierdzenie jego przeniesienia na konto zysków zatrzymanych z lat ubiegłych. Rada dyrektorów planuje wypłacić część zysku (dywidendę) w 2024 r. Składki przypisane brutto za 2023 r. wyniosły 842 155 tys. CZK.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2023 zostało sporządzone i skontrolowane przez biegłego rewidenta w dniu 19 kwietnia 2024 r. Zgodnie z raportem biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz aktywów i pasywów Spółki na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz kosztów, zysków i wyników działalności Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. zgodnie z czeskimi przepisami o księgowości.

Spółka jest częścią jednostki konsolidacyjnej Partners HoldCo, a.s., IČ: 140 13 690, z siedzibą Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, zarejestrowanej w Rejestrze Handlowym prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, nr akt B 26821, w związku z czym sprawozdanie finansowe Spółki zostanie włączone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego tej spółki, które na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie zostało jeszcze sporządzone.

W Pradze
19 kwietnia 2024 r.

Martin Švec

Mgr. Martin Švec
Przewodniczący Rady dyrektorów

Stanislav Burian

Ing. Stanislav Burian
Wiceprzewodniczący Rady dyrektorów

Markéta Vokřínková

Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
Członek Rady dyrektorów

Lucie Jurníčková

Ing. Lucie Jurníčková
Członek Rady dyrektorów

Šárka Fišarová

Mgr. Šárka Fišarová
Członek Rady dyrektorów



RAPORT O RELACJACH



RAPORT O RELACJACH

za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

Zgodnie z odpowiednimi przepisami ustawy nr 90/2012 Sb. o spółkach handlowych i spółdzielniach (ustawa o spółkach handlowych), z późniejszymi zmianami („ustawa”), Simplea pojišťovna, a.s., z siedzibą Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 078 80 014, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym w Sądzie Miejskim w Pradze, sekcja B, numer akt 24193, (zwana dalej „Spółką” lub „Osobą kontrolowaną”), jest korporacją biznesową w roli osoby kontrolowanej.

Zgodnie z postanowieniami art. 82 i nast. ZOK, organ statutowy osoby kontrolowanej jest zobowiązany do sporządzenia pisemnego sprawozdania z relacji pomiędzy osobą kontrolującą a osobą kontrolowaną oraz pomiędzy osobą kontrolowaną a osobami kontrolowanymi przez tę samą osobę kontrolującą (zwanego dalej „Sprawozdaniem z Relacji”) za miniony okres rozliczeniowy, tj. okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. (zwany dalej „ Okresem Sprawozdawczym”).

Rada dyrektorów Spółki oświadcza, że w Raporcie o Relacjach przedstawiono wszystkie istotne transakcje, które miały miejsce w Okresie Sprawozdawczym oraz niezbędne informacje, które są istotne dla celów Raportu o Relacjach.

1) STRUKTURA RELACJI MIĘDZY OSOBĄ KONTROLUJĄCĄ A OSOBĄ KONTROLOWANĄ ORAZ MIĘDZY OSOBĄ KONTROLOWANĄ A OSOBAMI KONTROLOWANYMI PRZEZ TĘ SAMĄ OSOBĘ KONTROLUJĄCĄ (ZWANYMI DALEJ „OSOBAMI POWIĄZANYMI”)

Osoba kontrolowana

Osobą kontrolowaną jest Simplea pojišťovna, a.s., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 078 80 014, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym w Sądzie Miejskim w Pradze, sekcja B, numer akt 24193.

Osoba kontrolująca

Podmiotami kontrolującymi Spółkę są Partners HoldCo, a.s., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 140 13 690, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze, nr akt B 26821 (zwana dalej „HoldCo”), która posiada 50,01% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu Spółki, oraz Partners Inln, a.s., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 066 41 199, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze, nr akt B 230442 (zwana dalej „HoldCo”), która posiada 49,99% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu Spółki. HoldCo i Inln są osobami faktycznie działającymi w porozumieniu i i mającymi bezpośredni wpływ na Spółkę.

Podmiotami kontrolującymi HoldCo są Apana s.r.o., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 028 79 107, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Miejskim w Pradze, nr akt C 224876, posiadająca 47,73% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu HoldCo („Apana”) oraz Brno Investment Group s.r.o, nr 103, 666 01 Březina, IČ: 291 94 636, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym przy Sądzie Okręgowym w Brnie, nr akt C 64733, z udziałem w kapitale zakładowym i prawach głosu HoldCo w wysokości 35,32%¹ (zwana dalej „Brno Investment Group”), są osobami działającymi w rzeczywistości w porozumieniu.

¹ Brno Investment Group s.r.o. posiada również 0,03% akcji uprzywilejowanych, które nie dają prawa głosu

Jedynym akcjonariuszem Apana jest Element Private Holding, a.s., z siedzibą pod adresem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praga 4, IČ: 117 97 231, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, numer akt: B 26605 (zwana dalej „Element PH”), w której Element nadační fond, z siedzibą pod adresem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praga 1, numer identyfikacyjny: 117 97 797, zarejestrowany w Rejestrze Funduszy prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, numer akt N 2004, posiada 60% udziału w kapitale zakładowym, oraz Radim Lukeš, ur. 13. 5. 1972, zamieszkały Čílova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praga 6 udział w kapitale zakładowym w wysokości 40%, z prawem głosu wykonywanym w 100% przez Element nadační fond. Element nadační fond jest również w 100% własnością Radima Lukeša, który jest jednocześnie Przewodniczącym rady dyrektorów. Radim Lukeš jest również jedynym dyrektorem zarządzającym Apana i jedynym członkiem zarządu Element PH.

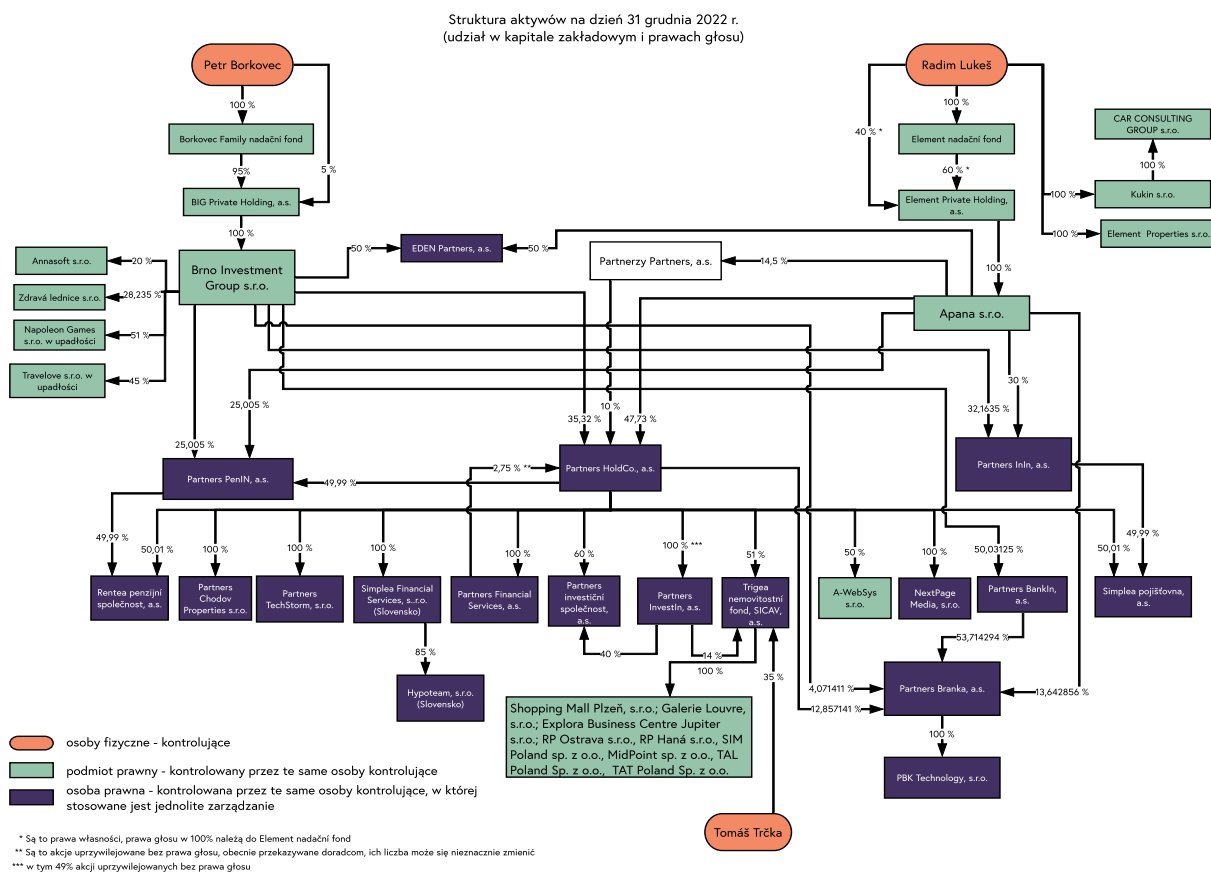
Jedynym akcjonariuszem Brno Investment Group jest BIG Private Holding a.s, z siedzibą nr. 103, 666 01 Březina, IČ: 117 98 118, zarejestrowana w Rejestrze Handlowym prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Brnie, znak akt B 8602 (zwana dalej „BIG PH”), w której Borkovec Family nadační fond, z siedzibą na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 690, zarejestrowana w Rejestrze Funduszy prowadzonym przez Sąd Miejski w Pradze, znak akt N 2003, ma 95% udziałów, a inż. Petr Borkovec, urodzony 1 lipca 1977 r., zamieszkały pod adresem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno, ma prawo głosu wykonywanym w 100% przez Borkovec Family nadační fond. Borkovec Family nadační fond jest również w 100% własnością inż. Petr Borkovec, który jest również przewodniczącym Rady dyrektorów. Inż. Petr Borkovec jest jednocześnie jedynym dyrektorem zarządzającym Brno Investment Group i jedynym członkiem zarządu BIG PH.

Osobami kontrolującymi InIn są Brno Investment Group z 31,85% udziałem w kapitale zakładowym i prawach głosu oraz Apana z 30% udziałem w kapitale zakładowym i prawach głosu, które są osobami faktycznie działającymi w porozumieniu.

Radim Lukeš i inż. Petr Borkovec są osobami wywierającymi pośredni decydujący wpływ na Spółkę za pośrednictwem HoldCo, InIn, Apana, Element PH, Element nadační fond, Brno Investment Group, BIG PH i Borkovec Family nadační fond (łącznie „Osoba Kontrolująca” lub „Osoby Kontrolujące”).

Spółka jest częścią jednostki konsolidacyjnej Partners HoldCo, a.s.

Struktura aktywów Spółki oraz struktura związków z Osobami Powiązаныmi na dzień 31 grudnia 2023 r:



Rada dyrektorów Spółki oświadcza, że w Okresie sprawozdawczym istniały relacje pomiędzy Spółką a następującymi Osobami powiązаныmi - HoldCo, Partners Financial Services, a.s., IČ: 276 99 781 („Partnerzy”), A-WebSys, spol. s r.o, SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), Rentea penzijní společnost, a.s., Partners investiční společnost, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners Banka, a.s., NextPage Media, s.r.o. a PBK Technology, s.r.o.

2) ROLA OSOBY KONTROLOWANEJ W GRUPIE BIZNESOWEJ

Rola Osoby kontrolowanej polega przede wszystkim na prowadzeniu działalności ubezpieczeniowej w zakresie działań ubezpieczeń na życie wymienionych w punkcie I części A załącznika nr 1 do ustawy nr 277/2009 Sb. o ubezpieczeniach, a mianowicie ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz ubezpieczenia na wypadek uszczerbku na zdrowiu lub choroby jako ubezpieczenia uzupełniającego do ubezpieczenia na wypadek śmierci. Oferowany produkt ubezpieczeniowy jest konkurencyjny pod względem parametrów z innymi produktami segmentu oferowanymi przez Partners jako niezależnego pośrednika ubezpieczeniowego, ale dzięki przetwarzaniu i niektórym parametrom produktu wypełnia odpowiednią lukę w ofercie Partners. Podmiot kontrolowany ma również potencjał do wsparcia celu grupy, jakim jest ekspansja na inne rynki Unii Europejskiej.

3) METODY I ŚRODKI KONTROLI

Osoby kontrolujące - HoldCo i InIn - sprawowały kontrolę nad Spółką poprzez posiadanie akcji Spółki w Okresie sprawozdawczym reprezentujących łącznie 100% praw głosu w Spółce. Osoby kontrolujące wyrażały swoją wolę na walnym zgromadzeniu Spółki poprzez wykonywanie swoich praw akcjonariusza. Korum na Walnym zgromadzeniu Spółki stanowi obecność akcjonariuszy posiadających akcje o wartości nominalnej przekraczającej 50% kapitału zakładowego. Walne zgromadzenie podejmuje decyzje zwykłą większością głosów obecnych akcjonariuszy, chyba że wymagana jest większość innej liczby głosów.

4) ZESTAWIENIE WZAJEMNYCH UMÓW POMIĘDZY OSOBAMI POWIĄZANYMI OBOWIĄZUJĄCYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

W Okresie sprawozdawczym pomiędzy Spółką a HoldCo obowiązywała Umowa o premii niebędącej składką kapitałową z dnia 19 grudnia 2017 r., z późniejszymi zmianami (pierwotnie zawarta przez spółkę Partners, ale przeniesiona na HoldCo w ramach podziału w 2022 r.).

W Okresie sprawozdawczym pomiędzy Spółką a spółką Partners obowiązywały następujące umowy:

- umowa o wykonywanie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego z dnia 2 lipca 2019 r. z późn. zm.;
- umowa o premię produkcyjną z dnia 6 sierpnia 2019 r., z późniejszymi zmianami;
- umowa podnajmu z dnia 30 grudnia 2019 r. wraz z późniejszymi zmianami;
- umowa o świadczenie usług z dnia 30 grudnia 2019 r. z późniejszymi zmianami;
- umowa powierzenia przetwarzania danych osobowych z dnia 30 grudnia 2019 r. z późniejszymi zmianami;
- umowa o współpracy z dnia 1 lutego 2023 r.;
- umowa podnajmu z dnia 31 marca 2023 r.

Pomiędzy Spółką a A-WebSys, spol. s r.o., IČ: 269 10 560, obowiązywała umowa o świadczenie usług hostingu serwerów z dnia 13 marca 2020 r. oraz umowa o świadczenie usług hostingu serwerów z dnia 23 listopada 2021 r. w Okresie sprawozdawczym.

W Okresie sprawozdawczym obowiązywały następujące umowy pomiędzy Spółką a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), IČ: 53 725 654: umowa agencyjna z oddzielnym agentem finansowym z dnia 30 września 2021 r., z późniejszymi zmianami; umowa o jednorazowej premii z dnia 18 grudnia 2023 r.

W Okresie sprawozdawczym Prtners, Rentea penzijni společnosti, a.s., Partners investiční společnosti, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners Banka, a.s. oraz PBK Technology, s.r.o. obowiązywała umowa o współpracy pomiędzy współadministratorami w zakresie przetwarzania danych osobowych z dnia 15 marca 2022 r. (rozwiązana w dniu 13 stycznia 2023 r.) oraz umowa o przekazywaniu, udostępnianiu i wspólnym przetwarzaniu danych osobowych z dnia 13 stycznia 2023 r.

Ponadto w Okresie sprawozdawczym obowiązywała również umowa ramowa o świadczenie usług telekomunikacyjnych z dnia 27 września 2022 r. pomiędzy Spółką a Daktela s.r.o., IČ: 272 32 263, Partners,

Partners Banka, a.s. oraz Rentea penzijní společnost, a.s.

W Okresie sprawozdawczym Spółka zakupiła również reklamy od NextPage Media, s.r.o., IČ: 247 80 553, o łącznej wartości 326 307,- CZK, na podstawie odpowiednich zamówień.

5) PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ PODJĘTYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM Z INICJATYWY LUB W INTERESIE OSOBY KONTROLUJĄCEJ LUB OSÓB PRZEZ NIĄ KONTROLOWANYCH

W Okresie sprawozdawczym Spółka podjęła następujące działania z inicjatywy lub w interesie Osoby kontrolującej lub Osób kontrolowanych przez Osobę kontrolującą, które dotyczyły aktywów przekraczających 10% kapitału własnego Spółki określonego zgodnie ze Sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy bezpośrednio poprzedzający Okres sprawozdawczy:

Spółka spełniła na rzecz spółki Partners świadczenie z tytułu umowy o wykonywanie czynności pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń w wysokości 300 009 tys. CZK oraz świadczenie w wysokości 44 270 tys. CZK na podstawie umowy o premię produkcyjną.

Spółka przekazała SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. świadczenie z tytułu umowy pośrednictwa w wysokości 43 979 tys. CZK.

6) OCENA ZALET I WAD WYNIKAJĄCYCH Z RELACJI MIĘDZY OSOBAMI POWIĄZANYMI ORAZ TEGO, CZY ZALETY LUB WADY PRZEWAŻAJĄ I JAKIE RYZYKO POWSTAJE DLA OSOBY KONTROLOWANEJ.

Relacje pomiędzy Spółką a Osobami kontrolującymi można ocenić jako korzystne dla Spółki. Spółka może czerpać synergie ze wspólnego korzystania z niektórych usług, a spółka Partners jest na chwilę obecną jedynym dystrybutorem produktów Spółki. Spółce nie są znane żadne niedogodności wynikające ze współpracy z Osobami kontrolującymi lub innymi Osobami powiązanymi.

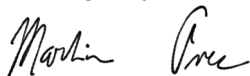
Spółka nie jest obecnie świadoma żadnych ryzyk wynikających z powiązań między nią a Osobami powiązanymi.

7) PODSUMOWANIE

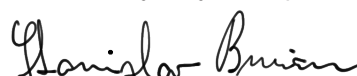
Rada dyrektorów Spółki oświadcza, że wszystkie transakcje i wynagrodzenie pomiędzy Spółką a Podmiotami powiązanymi zostały dokonane w zwykłym toku działalności lub na normalnych warunkach handlowych.

Rada dyrektorów Spółki oświadcza również, że Raport Relacji został przygotowany zgodnie z informacjami dostępnymi Radzie dyrektorów działającej z należytą starannością w ustawowym terminie i zgodnie z RKO, a zakres Raportu Relacji odzwierciedla cel regulacji ustawowej w odniesieniu do struktury aktywów Spółki.

Praga, 28 marca 2024 r.



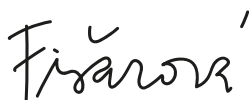
Mgr. Martin Švec
Przewodniczący Rady dyrektorów



Ing. Stanislav Burian
Wiceprzewodniczący Rady dyrektorów



Ing. Lucie Jurníčková
Członek Rady dyrektorów



Mgr. Šárka Fišarová
Członek Rady dyrektorów



Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
Członek Rady dyrektorów

**Rewolucjonizujemy
branżę ubezpieczeń.
I mamy z tego pełną satysfakcję!**

simplea.cz
simpleapoistovna.sk
simplea.pl