

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2024



simplea.
pojišťovna

OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
KDO JSME	5
ŘÍZENÍ RIZIK	6
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	7
ZÁKLADNÍ ÚDAJE, INFORMACE O VLASTNICKÉ STRUKTUŘE, ORGÁNECH A AUDITOROVI SPOLEČNOSTI	8
FINANČNÍ ČÁST	12
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	14
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2024	20
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. PROSINCI 2024	26
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU	50
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	54



ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2024 byl pro naši pojišťovnu rokem inovací a dalšího rozšiřování za hranice naší země. Jedním z nejvýznamnějších kroků, které jsme v roce 2024 učinili, bylo založení nemovitostního fondu Ambeat Care a spuštění pojištění dlouhodobé péče. Nemovitostní fond Ambeat Care má za cíl vybudovat a rozvíjet síť domovů pro seniory a domovů se zvláštním režimem, čímž chceme přispět k důstojnému a kvalitnímu životu i našich seniorů. Věříme, že investice do péče o starší generace jsou zásadní pro udržitelný rozvoj společnosti a že naše iniciativa přinese další pozitivní změny v tomto důležitém segmentu, na který bude stávající demografický vývoj klást čím dál vyšší nároky. A pojištění dlouhodobé péče společně se sítí těchto pobytových zařízení poskytne našim zákazníkům potřebnou ochranu a podporu v těchto často obtížných životních situacích a zajistí jim adekvátní zdroje na péči o ně či jejich blízké.

Zahájení pojišťovací činnosti v Polsku v lednu 2024 přineslo velká očekávání, která ale nebyla dosud naplněna. Přestože se nám za první rok nepodařilo dosáhnout očekávaných obchodních výsledků, mám důvěru v náš tým a jsme odhodláni dále pracovat na jejich dosažení. Jsem přesvědčen, že vytrvalostí a správnou strategií dosáhneme úspěchu a přineseme naše kvalitní produkty více zákazníkům.

Rok 2024 přinesl do naší pojišťovny rekordní počet životních osudů. Některé, pokud bychom se ně dívali standardní optikou, by zůstaly bez podpory. Jsem rád, že díky naší unikátní garanci pojistného plnění tomu tak není a dokážeme těmto klientům krýt záda i v situacích, na které běžně životní pojištění nestačí. V loňském roce to bylo 41 klientů, kteří obdrželi 8,9 mil. Kč. Díky garanci pojistného plnění jsme také v roce 2024 podpořili 6 příběhů, mezi které jsme z naší charitativní hromádky rozdělili 527 tis. Kč. Pomohli jsme tak i lidem v situacích, na které žádné pojištění nestačí.

Velké poděkování patří celému týmu za jejich nasazení při budování Simplea pojišťovny. Rád bych zde také poděkoval všem klientům za důvěru a poradcům za spolupráci v roce 2024.

Díky a v roce 2025 hlavně hodně zdraví!



Martin Švec

Generální ředitel a předseda představenstva Simplea pojišťovna, a.s.

ROK 2024 V ČÍSLECH



POČET KLIENTŮ: **115 532**

VELIKOST POJISTNÉHO KMENE: **1 155 MIL. KČ**

POČET ZEMÍ, KDE PŮSOBÍME: **3**

DOSUD VYPLACENO V RÁMCI GARANCE PLNĚNÍ: **32,7 MIL. KČ**

ROZDĚLENO NA CHARITU: **527 TIS. KČ**

KDO JSME

Simplea pojišťovna, a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „pojišťovna“) je česká životní pojišťovna, která provozuje pojišťovací činnost v České republice od dubna 2019, na Slovensku od října 2021 a v Polsku od ledna 2024. Je součástí české finanční skupiny Partners.

Jsme moderní česká pojišťovna, která staví na lidskosti a jednoduchosti. Chceme dokázat, že životní pojištění se dá dělat i jinak, než je zvykem. Naše životní pojištění se zaměřuje na pokrytí vážných životních situací, díky kterým se člověk ocitá bez příjmů. A pokud k těmto situacím dojde, chceme pomáhat rychle.

Tým Simplea čítá 68 zaměstnanců (včetně členů představenstva) s mnohaletými zkušenostmi v pojišťovnictví, kteří se dali dohromady, aby vytvořili něco unikátního. A daří se nám to!

ŘÍZENÍ RIZIK

Systém řízení rizik

Pojišťovna má nastaven efektivní systém řízení rizik jako součást vnitřního řídicího a kontrolního systému, který je v souladu s požadavky Solventnost 2.

Systém řízení rizik zahrnuje pravidla a procesy směřující k identifikaci, měření, vyhodnocování, řízení, monitorování a vykazování rizik, kterým je nebo může být Společnost vystavena. Z podstaty své obchodní činnosti je Společnost vystavena především pojistnému riziku vyplývajícímu z uzavřených pojistných smluv, ale i dalším rizikům, zejména úvěrovému, tržnímu, operačnímu, likvidity, strategickému a poškození dobrého jména.

Součástí systému řízení rizik je rizikový apetit Společnosti, který je definován jako soustava kvantifikovaných limitů pro jednotlivá rizika a pokrývá celkový rizikový profil Společnosti. Komplementárně s rizikovým apетitem působí Strategie řízení rizik, která definuje hlavní záměry v této oblasti. Nedílnou součástí je rovněž vlastní posouzení rizik a solventnosti (ORSA).

Za strategii řízení rizik i rizikový apetit Společnosti je zodpovědné představenstvo. Struktura řízení rizik je postavena na 3 základních liniích obrany, které nezávisle na sobě reportují přímo představenstvu Společnosti a přímo či zprostředkovaně dozorčí radě Společnosti, a zároveň je ustanoven Výbor pro řízení rizik, vnitřní audit a compliance.

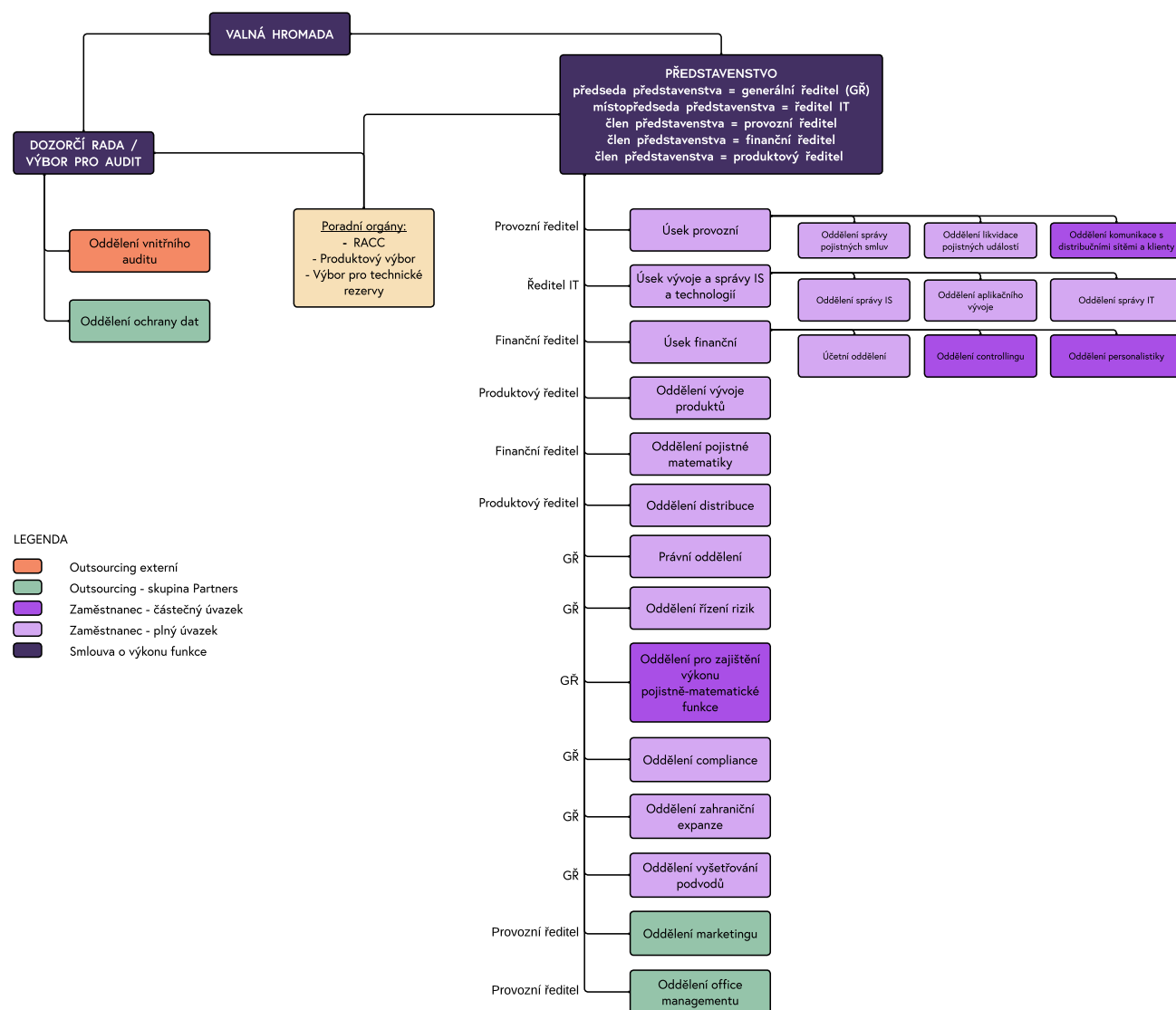
V průběhu roku 2024 nebylo zaznamenáno žádné porušení systému řízení rizik. Společnost vykonávala svoji činnost v souladu s nastavenou strategií řízení rizik a v mezích schváleného rizikového apetitu.

Kategorie rizik jsou uvedeny v příloze účetní závěrky.

Další informace o systému řízení rizik a o svém rizikovém profilu Společnost podává v roční Zprávě o solventnosti a finanční situaci, kterou zveřejňuje na svých webových stránkách.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Stav k 31. prosinci 2024



ZÁKLADNÍ ÚDAJE, INFORMACE O VLASTNICKÉ STRUKTUŘE, ORGÁNECH A AUDITOROVI SPOLEČNOSTI

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Obchodní firma: Simplea pojišťovna, a.s.
Sídlo: Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ: 078 80 014

Zápis v obchodním rejstříku: vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24193

Právní forma: akciová společnost

Vznik společnosti: 8. února 2019

Udělení povolení k činnosti: rozhodnutí České národní banky ze dne 29. 1. 2019, č.j. 2019/012630/CNB/570, které nabylo právní moci dne 31. 1. 2019

Zahájení činnosti: 8. 4. 2019

Základní kapitál: 105.000.000,- Kč; splacen v plné výši

Akcie: 1 050 000 kusů kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 100,- Kč

Předmět podnikání: pojišťovací činnost ve smyslu § 3 odst. 1 písm. f) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPOJ“), v rozsahu pojistných odvětví životních pojištění uvedených v bodu I části A přílohy č. 1 ZPOJ, a to a) pojištění pro případ smrti, pro případ dožití, pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, spojených životů, s výplatou zaplaceného pojistného a b) pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění k pojištění podle části A

ORGÁNY SPOLEČNOSTI

Představenstvo

Mgr. Martin Švec

předseda představenstva a generální ředitel

Ing. Stanislav Burian

místopředseda představenstva a IT ředitel

Bc. Markéta Vokřínková, DiS.

člen představenstva a provozní ředitel

Ing. Lucie Jurníčková

člen představenstva a produktový ředitel

Mgr. Šárka Fišarová

člen představenstva a finanční ředitel

Dozorčí rada

Mgr. Simona Machulová

předseda dozorčí rady

Ing. Lucie Simpartlová

člen dozorčí rady

RNDr. Zuzana Kepková

člen dozorčí rady

Výbor pro audit

Společnost nezřídila výbor pro audit. Funkci výboru pro audit plní dozorčí rada Společnosti.

VLASTNICKÁ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

Společnost je vlastněna dvěma akcionáři - společností Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821 (dále jen „společnost HoldCo“), která vlastní podíl ve výši 50,01% na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti, a dále společností Partners Inln, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 066 41 199, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 23044 (dále jen „společnost Inln“), která vlastní podíl ve výši 49,99% na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti.

Hlavními akcionáři společnosti HoldCo jsou společnost Apana s.r.o. se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka C 224876, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 47,73% (dále jen „společnost Apana“) a společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, spisová značka C 64733, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 35,32%¹ (dále jen „společnost Brno Investment Group“).

Jediným společníkem společnosti Apana je společnost Element Private Holding, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 117 97 231, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26605 (dále jen „společnost Element PH“), na které má Element nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 797, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2004 podíl na základním kapitálu ve výši 60% a Radim Lukeš, nar. 13. 5. 1972, bytem Čílova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6 podíl na základním kapitálu ve výši 40%, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Element nadační fond. Element nadační fond je pak ze 100% vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně jediným jednatelem společnosti Apana a jediným členem správní rady společnosti Element PH.

Jediným společníkem společnosti Brno Investment Group je společnost BIG Private Holding a.s., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 117 98 118, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka B 8602 (dále jen „společnost BIG PH“), na které má dále 95% podíl Borkovec Family nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 690, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2003 a 5% podíl Ing. Petr Borkovec, nar. 1. 7. 1977, bytem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Borkovec Family nadační fond. Borkovec Family nadační fond je pak ze 100% vlastněn Ing. Petrem Borkovcem, který je zároveň i předsedou správní rady.

¹ Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,064 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

Ing. Petr Borkovec je současně jediným jednatelem společnosti Brno Investment Group a jediným členem správní rady společnosti BIG PH.

Hlavními akcionáři společnosti InIn jsou společnost Brno Investment Group s podílem ve výši 31,6495% na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Apana s podílem ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti InIn.

Majetková struktura Společnosti, společností ve finanční skupině Partners a dalších propojených osob vyplývá z informací a schématu uvedených ve Zprávě o vztazích, která je součástí této výroční zprávy.

AUDITOR SPOLEČNOSTI

Auditorem Společnosti je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČ: 496 19 187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185.

ZAJISTITELÉ V ROCE 2024

Swiss Re Europe S.A.
QBE Europe SA/NV

HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ZA ROK 2024

Hospodářský výsledek před zdaněním k 31. prosinci 2024: zisk ve výši 110 813 tis. Kč.

AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

Společnost nevyvíjí aktivity v této oblasti.

AKTIVITY V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ

Společnost nevyvíjí aktivity v této oblasti.

PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY

Společnost se v oblasti pracovně právních vztahů řídí platnou legislativou.

NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ NEBO VLASTNÍCH PODÍLŮ

Společnost nenabyla žádné vlastní akcie nebo vlastní podíly.

POBOČKY NEBO JINÉ ČÁSTI OBCHODNÍHO ZÁVODU V ZAHRANIČÍ

Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

INFORMACE O VÝZNAMNÝCH UDÁLOSTECH PO ROZVAHOVÉM DNI

Významné události, které nastaly po rozvahovém dni, jsou uvedeny v příloze účetní závěrky na str. 49.



FINANČNÍ ČÁST



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.

Zpráva o auditu účetní závěrky

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 2024, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2024 končící 31. prosincem 2024 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 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2024 končící 31. prosincem 2024 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 2024 činila rezerva na životní pojištění 46,3 mil. Kč. Ostatní technické rezervy činily 300,7 mil. Kč a rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry 0 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

Závazek ze smluv životního pojištění se skládá z rezervy na životní pojištění, ostatních technických rezerv a případně z rezervy na splnění závazků z použité technické úrokové míry. Tyto rezervy životních pojištění představují významnou součást pasiv v rozvaze Společnosti.

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 rezerv životních pojištění. 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. Stanovení hodnoty očekávaných peněžních toků spojených se stávajícími pojistnými smlouvami 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.

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

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 regulační výkaznictví;

Posoudili jsme návrh, zavedení a účinnost vybraných kontrol v rámci procesu stanovení pojistné matematických předpokladů pro pojistné matematické modely;

Posoudili jsme vhodnost a spolehlivost klíčových vstupních dat použitých v LAT modelu. V rámci našich procedur jsme odsouhlasili významná vstupní data 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 způsobitelné 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 obdržených 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 nepřetržitého 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 1.10.2024 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 6 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 15. 4. 2025 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

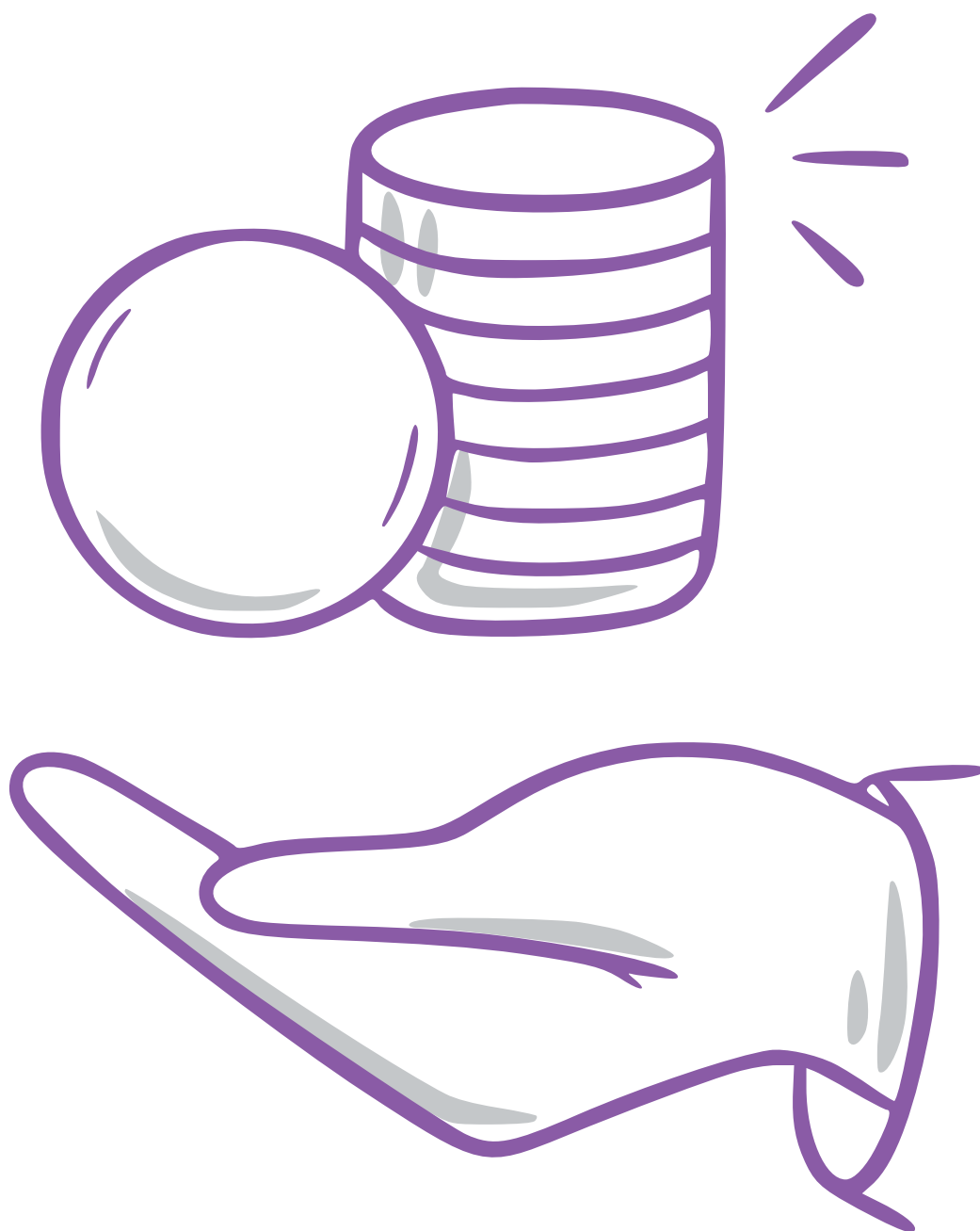
Ing. Blanka Dvořáková je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Simplea pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 17. dubna 2025

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



Ing. Blanka Dvořáková
Partner
Evidenční číslo 2031



ROZVAHA

k 31. prosinci 2024

			31. 12. 2024	31. 12. 2023	
AKTIVA (tis. Kč)		Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek	79 131	33 740	45 391	47 240
C.	Investice	628 285		628 285	517 691
C.II.	Investice v podnikatelských seskupeních	100		100	0
	1. Podíly v ovládaných osobách	100		100	0
C.III.	Jiné investice	628 185		628 185	517 691
	2. Dluhové cenné papíry, v tom: držené do splatnosti	346 557		346 557	266 310
	6. Depozita u finančních institucí	281 628		281 628	251 381
E.	Dlužníci	53 943	579	53 364	14 463
E.I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	5 957	579	5 378	5 510
	1. Pojistníci	5 957	579	5 378	5 427
	2. Pojišťovací zprostředkovatelé	0		0	83
E.II.	Pohledávky z operací zajištění	18 934		18 934	8 849
E.III.	Ostatní pohledávky	29 052		29 052	104
F.	Ostatní aktiva	62 212	2 943	59 269	92 266
F.I.	Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	3 777	2 943	834	594
F.II.	Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	58 435		58 435	91 672
G.	Přechodné účty aktiv	349 368		349 368	343 571
G.I.	Naběhlé úroky a nájemné	34		34	507
G.II.	Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy v životním pojištění	320 976		320 976	306 074
G.III.	Ostatní přechodné účty aktiv	28 358		28 358	36 990
AKTIVA CELKEM		1 172 939	37 262	1 135 677	1 015 233

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2024

ROZVAHA

k 31. prosinci 2024

PASIVA (tis. Kč)		31. 12. 2024	31. 12. 2023
A.	Vlastní kapitál	486 490	486 863
A.I.	Základní kapitál	105 000	105 000
A.IV.	Ostatní kapitálové fondy	245 573	245 573
A.VI.	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	46 290	38 804
A.VII.	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	89 627	97 486
C.	Technické rezervy	471 462	345 827
C.1.	Rezerva na nezasloužené pojistné	19 118	14 642
	a) hrubá výše	22 686	18 552
	b) hodnota zajištění (-)	3 568	3 910
C.2.	Rezerva na životní pojištění	46 278	33 297
	a) hrubá výše	46 278	33 297
C.3.	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	104 443	82 689
	a) hrubá výše	132 219	100 123
	b) hodnota zajištění (-)	27 776	17 434
C.4.	Rezerva na bonusy a slevy	835	2 928
	a) hrubá výše	835	2 928
C.6.	Ostatní technické rezervy	300 788	212 270
	a) hrubá výše	300 788	212 270
E.	Rezervy	36 379	43 101
E.2.	Rezerva na daně	34 631	40 534
E.3.	Ostatní rezervy	1 748	2 567
G.	Věřitelé	124 820	127 283
G.I.	Závazky z operací přímého pojištění	70 970	74 237
G.II.	Závazky z operací zajištění	45 420	40 497
G.V.	Ostatní závazky	8 430	12 549
	a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	2 378	6 291
H.	Přechodné účty pasiv	16 526	12 160
H.I.	Výdaje příštích období a výnosy příštích období	65	215
H.II.	Ostatní přechodné účty pasiv	16 461	11 945
PASIVA CELKEM		1 135 677	1 015 233

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2024

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024

		1. 1. 2024 - 31. 12. 2024			2023
(tis. Kč)		Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
	a) předepsané hrubé pojistné		1 042 794		
	b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		180 248		
	c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		4 443	858 103	692 197
2.	Výnosy z investic				
	b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom:				
	bb) výnosy z ostatních investic		26 342	26 342	25 244
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			1 565	1 335
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
	a) náklady na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	215 803			
	bb) podíl zajistitelů (-)	69 354	146 449		
	b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	32 015			
	bb) podíl zajistitelů (-)	10 343	21 672	168 121	113 017
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
	a) rezervy v životním pojištění:				
	aa) hrubá výše	12 955			
	bb) podíl zajistitelů (-)		12 955		
	b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		88 342	101 297	88 623
7.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			-2 095	987
8.	Čistá výše provozních nákladů:				
	a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		436 097		
	b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-13 845		
	c) správní režie		119 495		
	d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		34 647	507 100	396 163
9.	Náklady na investice				
	a) náklady na správu investic, včetně úroků		48	48	30

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2024

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024 (pokračování)

		1. 1. 2024 - 31. 12. 2024			2023
(tis. Kč)		Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
11.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění			813	668
13.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			110 726	119 288
III.	NETECHNICKÝ ÚČET				
2.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			110 726	119 288
7.	Ostatní výnosy			7 243	4 853
8.	Ostatní náklady			7 156	3 532
9.	Daň z příjmů z běžné činnosti			21 181	23 118
10.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění			89 632	97 490
15.	Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách			5	5
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období			89 627	97 486

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2024

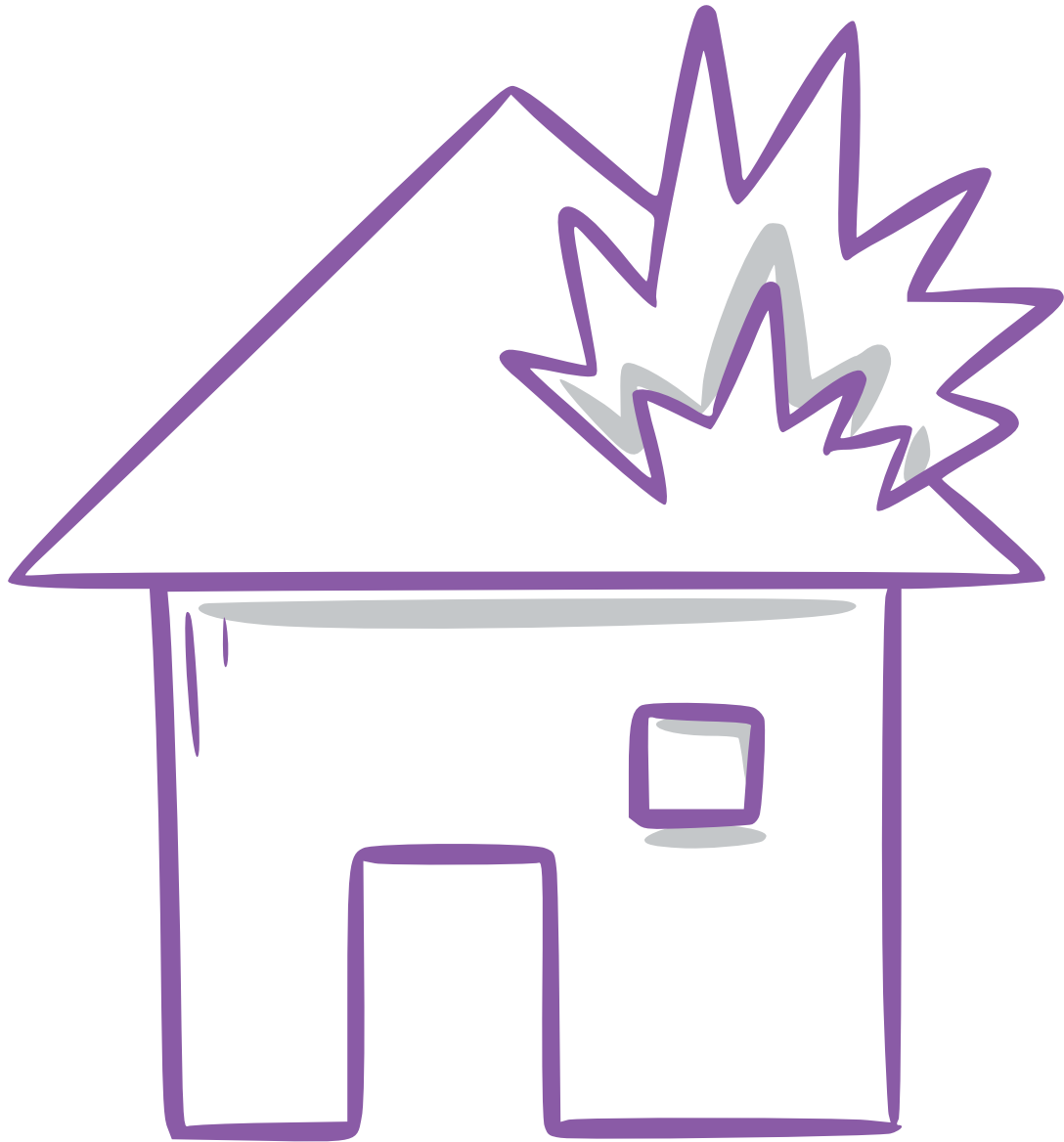
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024

(tis. Kč)	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk/ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	105 000	245 573	136 290	486 863
Čistý zisk/ztráta za účetní období			89 627	89 627
Podíly na zisku			-90 000	-90 000
Zůstatek k 31. prosinci 2024	105 000	245 573	135 917	486 490

od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023

(tis. Kč)	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk/ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	105 000	245 573	88 804	439 377
Čistý zisk/ztráta za účetní období			97 486	97 486
Podíly na zisku			-50 000	-50 000
Zůstatek k 31. prosinci 2023	105 000	245 573	136 290	486 863



PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K 31. prosinci 2024



I. OBECNÝ OBSAH

I. 1. CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY

Simplea pojišťovna, a.s. („Společnost“ nebo „pojišťovna“) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 8. února 2019 (IČ: 07880014).

Akcionáři společnosti k 31. prosinci 2024 jsou:

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

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 29. ledna 2019. Toto rozhodnutí nabylo právní moci dne 31. ledna 2019. Společnost se zabývá pojišťovací činností od 8. dubna 2019.

Společnost provozuje následující pojistná odvětví / skupiny pojištění:

Životní pojištění

- pojištění pro případ smrti
- pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění k pojištění pro případ smrti

Sídlo společnosti:

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

Členové představenstva k 31. prosinci 2024:

Předseda:	Mgr. Martin Švec, Tuklaty
Místopředseda:	Ing. Stanislav Burian, Benešov
Člen:	Bc. Markéta Vokříčková, DiS., Praha
Člen:	Ing. Lucie Jurníčková, Praha
Člen:	Mgr. Šárka Fišarová, Praha

Společnost zastupuje vždy předseda představenstva společně s jedním členem představenstva anebo místopředseda představenstva společně s jedním členem představenstva.

Členové dozorčí rady k 31. prosinci 2024:

Předseda:	Mgr. Simona Machulová, Praha
Člen:	Ing. Lucie Simpartlová, Praha
Člen:	RNDr. Zuzana Kepková, Praha

Změny v obchodním rejstříku:

V účetním období nedošlo k žádným změnám v obchodním rejstříku.

Organizační struktura

Organizační struktura je zobrazena na straně 7 této výroční zprávy.

Pojišťovna nemá organizační složku v zahraničí.

I. 2. PRÁVNÍ POMĚRY

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry společnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, se zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů, včetně příslušných prováděcích vyhlášek, se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů a dalšími platnými právními předpisy.

I. 3. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky společnost postupovala v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami (dále jen „vyhláška 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, a dalšími souvisejícími předpisy.

Účetnictví společnosti je vedeno tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace společnosti.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabráňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2024 za kalendářní rok.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

I. 4. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Za dlouhodobý nehmotný majetek považuje účetní jednotka složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Majetek může být pořízen úplatně, vkladem, darem, nebo vlastní činností. Za dlouhodobý hmotný majetek považuje účetní jednotka složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Majetek může být pořízen úplatně, vkladem, darem, nebo vlastní činností.

Účetní jednotka stanovila, že drobným dlouhodobým hmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 80 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Veškerý majetek této skupiny bude dle rozhodnutí pracovníka odpovědného za jeho pořízení zařazen pro účely odpisování do skupiny s dobou odpisování na 36 nebo 60 měsíců.

Účetní jednotka stanovila, že drobným dlouhodobým nehmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 80 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Stavby, technické zhodnocení	Lineární	30 nebo 50 let
Stroje a přístroje IT	Lineární	3 roky
Inventář	Lineární	5 let
Automobily	Lineární	5 let
Ostatní nehmotná aktiva	Lineární	72 měsíců
Software	Lineární	36 měsíců - 10 let
Audiovizuální díla	Lineární	18 měsíců

(b) Investice

Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl dluhový cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvotního úrokového výnosu a přímých nákladů s pořízením souvisejících.

Společnost provádí amortizaci prémie nebo diskontu u všech dluhových cenných papírů. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Dlouhodobé dluhové cenné papíry jsou dluhové cenné papíry se splatností delší než 1 rok. Pokud je společnost nenakoupila za účelem obchodování a ani nemá v úmyslu je držet do splatnosti, oceňuje tyto dlouhodobé dluhové cenné papíry k rozvahovému dni reálnou hodnotou, přičemž změna ocenění je zachycena ve vlastním kapitálu.

Dlouhodobé dluhové cenné papíry, které společnost nakoupila s úmyslem držet je do splatnosti, jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení a k rozvahovému dni oceňovány v pořizovací ceně zvýšené nebo snížené o úrokové výnosy nebo náklady. V příloze účetní závěrky je za reálnou hodnotu těchto depozit považována jejich účetní hodnota.

Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy z investic jsou účtovány na technický účet životního pojištění.

Náklady na investice představují přímé náklady spojené s držbou dluhových cenných papírů, zejména odměnu depozitáři.

Výnosy z investic jsou tvořeny alikvotními úrokovými výnosy.

(c) Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům s výjimkou investic vykazovaných v reálné hodnotě. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv. Jejich výše je stanovena na základě odborného posouzení rizik provedeného vedením společnosti. Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám z operací přímého pojištění je vykázána v položkách Ostatní náklady a Ostatní výnosy.

Opravné položky k pojistníkům stanoví společnost na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny jednak paušálně na základě věkové struktury pohledávek a dále zohledňují riziko neplacení pro některé individuální případy.

(d) Odpisy

Pohledávky jsou odpisovány v souladu s platnou účetní a daňovou legislativou. V roce 2024 byly provedeny odpisy pohledávek ve výši 1 035 tis. Kč.

(e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu, a aktiv, která přeceňována jsou, ale změna reálné hodnoty je účtována rozvahově. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

(f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují část nákladů vzniklých při uzavírání pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období. Ke konci účetního období společnost posuzuje přiměřenost výše časově rozlišených pořizovacích nákladů, a to na základě testu postačitelnosti technických rezerv.

Test postačitelnosti technických rezerv se provádí v souladu s odbornou směrnicí č. 3 České společnosti aktuárů za použití přírážek v této směrnici uvedených.

(g) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani. Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším daňovém uplatnění v následujících účetních obdobích.

(h) Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné odpovídá části předepsaného pojistného, která časově souvisí s následujícím účetním obdobím, a stanoví se jako souhrn těchto částí pojistného vypočítaný podle jednotlivých pojistných smluv za použití metody „pro rata temporis“.

(i) Rezerva na životní pojištění

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv. Rezerva na životní pojištění představuje hodnoty budoucích závazků pojišťovny, vypočtené pojistně-matematickými metodami a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (RBNS),
- b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění vyplývající z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události.

U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje pojistně-matematickou metodou založenou na koeficientu zpoždění mezi vznikem a hlášením a na průměrné výši pojistného plnění.

Při výpočtu rezervy na pojistná plnění se nediskontuje.

Přestože představenstvo společnosti považuje výši rezerv na pojistná plnění za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazků se může lišit v důsledku

následných událostí nebo nově zjištěných skutečností, které mohou mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou zjištěny. Použité postupy a metody odhadů jsou pravidelně prověřovány.

(k) Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena na krytí závazků společnosti uhradit v předem definovaných případech požadavku klienta na ukončení pojistné smlouvy jedno měsíční pojistné. Její výše je pro jednotlivé pojistné smlouvy stanovena pojistně-matematickými metodami.

(l) Ostatní technické rezervy

Rezerva pojistného neživotních pojištění

Rezerva pojistného neživotních pojištění se vytváří k těm odvětvím neživotních pojištění, kde je výše pojistného závislá na vstupním věku. Tato rezerva představuje hodnoty budoucích závazků pojišťovny vypočtené pojistně-matematickými metodami a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Představenstvo společnosti přehodnotí na konci každého účetního období nutnost tvořit ostatní technické rezervy (např. rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů), a to na základě všech informací dostupných k datu sestavení účetní závěrky (např. výsledek provedeného testu postačitelnosti technických rezerv).

(m) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách

Společnost vykazuje v pasívech pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě ustanovení příslušných zajišťných smluv, způsobů zúčtování se zajistiteli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti.

Společnost vykazuje hodnotu zajištění na rezervě na nezasloužené pojistné a na rezervě na pojistná plnění nevyřizených nebo nenahlášených pojistných událostí.

Zajistitelé se nepodílejí na dalších pojistně technických rezervách.

(n) Rezervy

Rezervy jsou určeny k pokrytí závazků nebo nákladů, které jsou jasně definovány a jejichž vznik je pravděpodobný nebo jistý, ale nejistá je jejich výše nebo okamžik, ke kterému vzniknou.

Rezerva na daně

Rezerva na daně se vytváří k rozvahovému dni ve výši odhadu daňové povinnosti ze splatné daně z příjmů právnických osob. O jejím použití se účtuje v okamžiku podání daňového přiznání.

Ostatní rezervy obsahují rezervu na nevyčerpanou dovolenou, rezervu na soudní spory a ostatní rezervy.

(o) Předepsané pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období, nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

(p) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek uskutečněných výplat pojistného plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí a interní náklady pojišťovny spojené s likvidací pojistných událostí.

O nákladech na pojistná plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události, stanovení výše plnění a uskutečnění plnění.

(q) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavíráním pojistných smluv.

(r) Ostatní náklady a výnosy

Během účetního období jsou jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy účtovány přímo na technický účet životního pojištění nebo na netechnický účet. Náklady a výnosy, které není možno jednoznačně přiřadit, jsou primárně zaúčtovány na netechnický účet.

Tímto způsobem nejsou převedeny daně a poplatky a ostatní náklady přímo nesouvisející s pojištěním a zajištěním.

(s) Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který je platný ke dni vzniku účetního případu, případně kurzem, za jaký byla transakce realizována.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána dle oficiálního kurzu ČNB, platného k danému dni. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, účtují se kurzové zisky a ztráty výsledkově.

(t) Konsolidace

Konsolidovanou účetní závěrku v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií sestavuje společnost Partners HoldCo, a.s., IČ 140 13 690, se sídlem Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov.

Konsolidovanou účetní závěrku konsolidujících účetních jednotek bude možné získat na webových stránkách www.partnersholdco.cz nebo v sídle společnosti Partners HoldCo, a.s. na adrese Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov.

I. 5. ZMĚNY A ODCHYLKY OD ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ

V roce 2024 společnost neprovedla změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

I. 6. ŘÍZENÍ RIZIK

V souladu se zákonem o pojišťovnictví společnost zajistila nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti společnosti.

Řídicí a kontrolní systém společnosti je nastaven tak, aby umožňoval soustavné a systematické řízení rizik.

Společnost je vystavena pojistnému riziku přirozeně vyplývajícimu z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména tržnímu, úvěrovému, operačnímu, likvidity, strategickému a poškození dobrého jména.

Zásady a postupy pro řízení rizik jsou ucelené a propojené se zásadami a postupy pro udržování kapitálu ke krytí těchto rizik.

Za řízení rizik je odpovědné představenstvo společnosti.

(a) Pojistné riziko

Společnost je vystavena rizikům vyplývajícím z nepříznivého vývoje předpokladů v porovnání s tím, jak byly stanoveny při oceňování produktů. Jde např. o riziko nepříznivého vývoje úmrtnosti, nemocnosti, úrazovosti, riziko odlišného vývoje investičních výnosů nebo riziko vyplývající z neočekávaného vývoje nákladové inflace, či chování klientů v případě ukončení smlouvy. V těchto případech se jedná o nebezpečí ztráty v důsledku nevyrovnanosti

mezi přijatým pojistným a vyplaceným pojistným plněním, investičními výnosy a náklady. Dalšími riziky jsou např. objektivní a subjektivní riziko pojištěného. Objektivní riziko je dané objektivními faktory, jako je věk, pohlaví, zdravotní stav, povolání. Subjektivní riziko je dané subjektivními faktory jako snaha pojištěného zachovat si svůj život, zdraví nebo špatná finanční situace.

Další rizika, kterým je společnost vystavena, jsou:

- Rizika s nízkou frekvencí výskytu a významným dopadem, které v životním pojištění mohou představovat jakoukoli pojistnou událost, kterou je postiženo více pojištěných osob ve stejném čase a stejném místě (např. živelní pohromy).
- Riziko koncentrace vysokých pojistných částek, které sice tvoří významnou část portfolia, ale mohou značně ovlivnit výši pojistných plnění a tím i hospodářský výsledek společnosti.

Cílem řízení rizik je identifikace, kvantifikace a ošetření rizik tak, aby nedocházelo k událostem, které mají neočekávaný negativní vliv na hospodářský výsledek a vlastní kapitál společnosti.

K identifikaci, kvantifikaci a ošetření rizik při oceňování pojistných produktů využívá společnost testování zisku (profit testing) a test postačitelnosti technických rezerv. Testování zisku slouží ke stanovení přiměřených pojistných sazeb k pojistným a finančním garancím jednotlivých produktů a ke stanoveným předpokladům.

Testem postačitelnosti technických rezerv společnost prověřuje výši technických rezerv v životním pojištění vzhledem k aktualizovaným předpokladům. V rámci těchto postupů se též zjišťuje míra citlivosti výsledků na změnu jednotlivých předpokladů.

V případě objektivního a subjektivního rizika pojištěného je při uzavírání smluv nutné tato rizika individuálně ocenit. Na zjištění a ocenění těchto rizik slouží postupy, jejichž záměrem je kvalifikovaně posoudit zdravotní, případně finanční stav klienta a ohodnotit míru rizika, kterému je pojištěný vystavený. Na základě informací o zdravotním stavu, o subjektivním riziku a o dalších pojistně-technických rizicích je stanovena sazba pojistného. Kromě slevy nebo přírážky na pojistném může být stanovena výluka některé části těla, nemoci nebo omezení výše pojistné částky či délky pojistné doby.

Riziko, kterému je společnost vystavena, není významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných.

K řízení pojistného rizika společnost využívá zejména zajištění a obezřetnou upisovací politiku.

Strategie zajištění

Společnost některá rizika z uzavíraných pojistných smluv zajišťuje s cílem omezení rizika ztráty a s cílem chránit vlastní kapitálové zdroje. Zajišťový program společnosti je založený na kombinaci zajišťných smluv s externími zajistiteli.

První vrstvu představuje excedentní zajištění se společností Swiss RE Europe S.A. Druhou vrstvu představuje zajištění škodního nadměru se společností QBE Europe SA/NV (do 31. 12. 2024) a Hannover Re (od 1. 1. 2025).

(b) Tržní riziko

Společnost může být vystavena tržnímu riziku, které vyplývá ze změn tržní hodnoty aktiv v úrokových, měnových a akciových nástrojích, které jsou všechny vystaveny obecným a specifickým pohybům na trhu.

Společnost spravuje své portfolio konzervativně a obezřetně v souladu s platnými právními předpisy. Pro jednotlivé druhy investic jsou stanoveny limity s ohledem na koncentraci a vazbou na limity úvěrového rizika, které jsou pravidelně vyhodnocovány.

Hlavním rizikem je skutečnost, že hodnota finančního majetku nebude postačovat na financování závazků vyplývajících z pojistných smluv.

Tržní riziko je soustavně sledováno, měřeno a řízeno za použití Asset/Liability managementu (ALM).

Asset/Liability management (ALM)

Základním cílem ALM je dosažení souladu ve struktuře aktiv a závazků, a to zejména z hlediska jejich splatnosti a úrokových sazeb. Smyslem je zabezpečit, aby aktiva permanentně generovala dostatečné cash flow nutné na krytí splatných závazků vůči klientům a zároveň umožňoval produkovat přiměřený zisk pro akcionáře.

Za tímto účelem se ve společnosti uskutečňuje pravidelný monitoring aktiv a závazků s vyústěním do kalkulace stavu ALM, která umožňuje sledovat a porovnávat strukturu aktiv a závazků z hlediska jejich splatnosti.

Společnost nemá k 31. prosinci 2024 a ani neměla k 31. prosinci 2023 otevřené derivátové pozice.

(c) Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti a neochoty protistrany uhradit splatné částky v plné výši a/nebo v okamžiku jejich splatnosti.

Hlavní oblasti, kde je společnost vystavena úvěrovému riziku:

- Hodnota zajištění na pojistných závazcích.
- Dluh zajištětele, který se týká již vyplacené pojistné události.
- Dlužné pojistné.
- Riziko nesplacení jistiny nebo výnosů z finančních investic.

Ke koncentraci úvěrového rizika dochází v případech skupin smluvních protistran, které mají obdobné ekonomické charakteristiky a jejichž schopnost plnit smluvní závazky je podobně ovlivňována změnami ekonomických či jiných podmínek.

Společnost stanovuje limity pro skladbu investic a pro jednotlivé emitenty/protistrany podle jejich úvěrové kvality a pravidelně monitoruje a vyhodnocuje jejich dodržování. Limity jsou pravidelně přehodnocovány.

Dlužné pojistné se průběžně sleduje a způsob tvorby opravných položek je popsán v bodě I. 4. (c).

(d) Operační riziko

Operační riziko je riziko potenciální ztráty vyplývající z chybějících nebo nedostatečných interních procesů, lidských zdrojů a ze systémů nebo z jiných příčin, které mohou vznikat jak v důsledku vnitřních, tak vnějších událostí.

Společnost identifikuje, analyzuje a řídí tato rizika např. prostřednictvím úpravy pracovních postupů a procesů s cílem eliminace událostí nesoucích ztrátu z titulu operačních rizik.

(e) Riziko likvidity

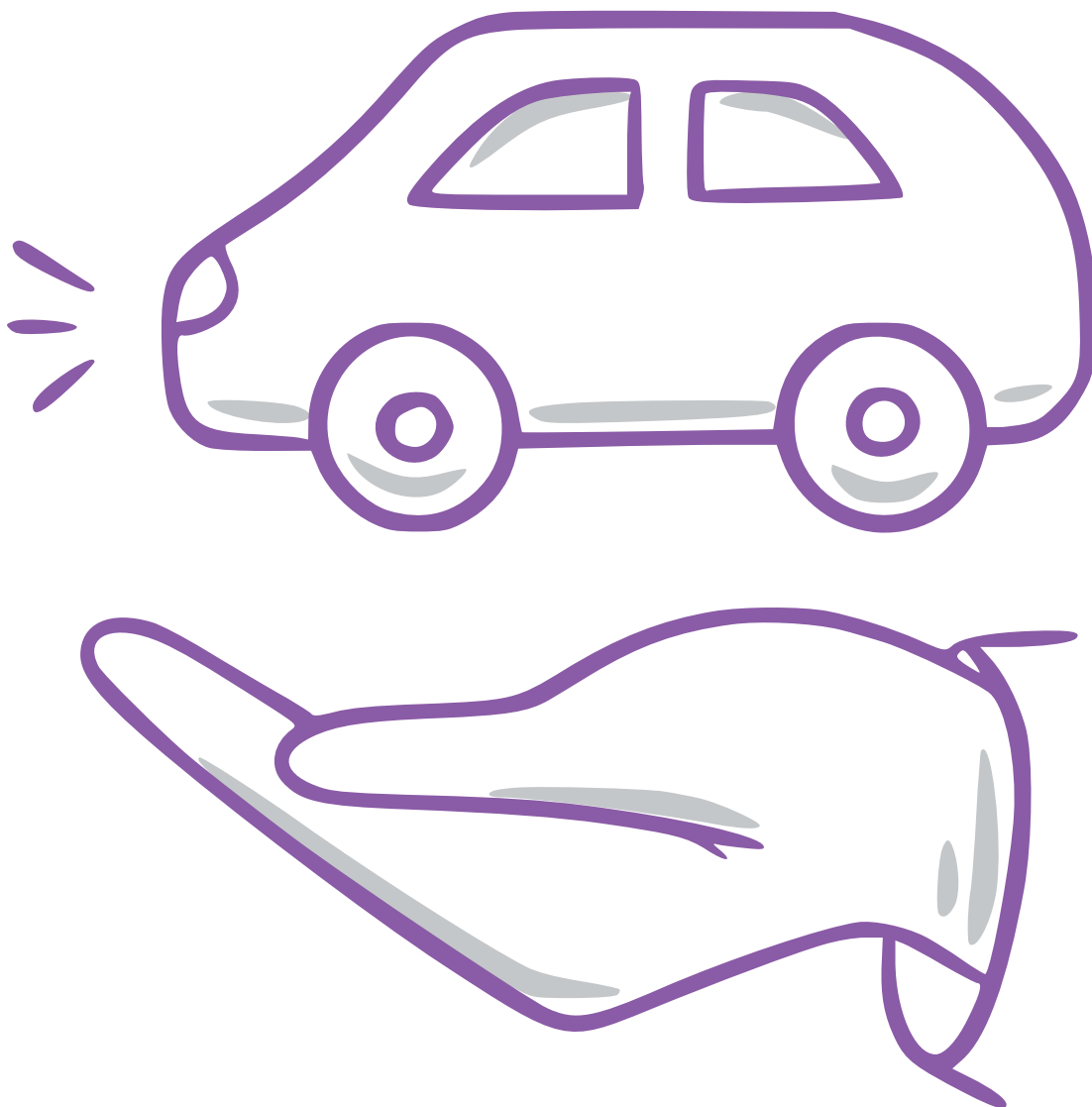
Společnost je vystavena denním požadavkům na likviditu, které vyplývají z pojistných plnění a dalších závazků. Riziko likvidity je riziko, že Společnost nebude schopna dostat v každém okamžiku svým splatným závazkům.

Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje a řídí za účelem zabezpečení potřebných zdrojů.

Společnost v souladu s platnou legislativou drží dostatečnou část investic v likvidních finančních nástrojích.

(f) Měnové riziko

Měnové riziko vzniká změnou kurzu jedné měny vůči jiné měně. Společnost je vystavena měnovému riziku v souvislosti s prodejem pojištění na slovenském a polském trhu. Společnost pravidelně expozici vůči měnovému riziku vyhodnocuje a vzhledem k relativně minoritním objemům prostředků a závazků denominovaných v EUR a PLN ve srovnání s CZK pozici pojišťovna považuje svoji expozici vůči měnovému riziku za minimální, byť s rostoucím tempem.



II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

II. 1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily k 31. prosinci 2024 následující položky:

2024 (tis. Kč)	Software	Ostatní	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2024	69 539	2 085	953	72 577
Přírůstky	7 687	33	0	7 720
Úbytky	-213	0	-953	-1 166
Pořizovací cena k 31. 12. 2024	77 013	2 118	0	79 131
Oprávky k 1. 1. 2024	23 624	1 713	0	25 337
Odpisy	8 374	242	0	8 616
Úbytky opravek	-213	0	0	-213
Oprávky k 31. 12. 2024	31 785	1 955	0	33 740
Zůstatková cena k 1. 1. 2024	45 915	372	953	47 240
Zůstatková cena k 31. 12. 2024	45 228	163	0	45 391

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily k 31. prosinci 2023 následující položky:

2023 (tis. Kč)	Software	Ostatní	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2023	64 939	1 954	0	66 893
Přírůstky	4 750	131	953	5 834
Úbytky	-150	0	0	-150
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	69 539	2 085	953	72 577
Oprávky k 1. 1. 2023	16 379	1 458	0	17 837
Odpisy	7 395	255	0	7 650
Úbytky opravek	-150	0	0	-150
Oprávky k 31. 12. 2023	23 624	1 713	0	25 337
Zůstatková cena k 1. 1. 2023	48 560	496	0	49 056
Zůstatková cena k 31. 12. 2023	45 915	372	953	47 240

II. 2. INVESTICE

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

Klasifikace dluhových cenných papírů držených do splatnosti

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	346 557	266 310
Celkem	346 557	266 310

Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

(tis. Kč)	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vydané vládním sektorem				
Kótované na burze ČR	351 920	274 075	339 472	259 005
Celkem	351 920	274 075	339 472	259 005

Depozita u finančních institucí

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Splatné do 1 roku	281 628	251 381
Celkem	281 628	251 381

II. 3. POHLEDÁVKY

31. prosince 2024 (tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	0	18 934	29 052	47 986
Po splatnosti	5 957	0	0	0	5 957
Celkem	5 957	0	18 934	29 052	53 943
Výše opravné položky	579	0	0	0	579
Čistá výše celkem	5 378	0	18 934	29 052	53 364

31. prosince 2023 (tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	83	8 849	104	9 036
Po splatnosti	6 227	0	0	0	6 227
Celkem	6 227	83	8 849	104	15 263
Výše opravné položky	800	0	0	0	800
Čistá výše celkem	5 427	83	8 849	104	14 463

(a) Ostatní pohledávky

Součástí ostatních pohledávek k 31. 12. 2024 je odložená daňová pohledávka ve výši 28 867 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč)

(b) Dlouhodobé pohledávky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost nemá žádné dlouhodobé pohledávky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

II. 4. OSTATNÍ AKTIVA

Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	Inventář	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2024	3 012	3 012
Přírůstky	811	811
Úbytky	-46	-46
Pořizovací cena k 31. 12. 2024	3 777	3 777
Oprávký k 1. 1. 2024	2 418	2 418
Odpisy	571	571
Úbytky opravek	-46	-46
Oprávký k 31. 12. 2024	2 943	2 943
Zůstatková cena k 1. 1. 2024	594	594
Zůstatková cena k 31. 12. 2024	834	834

(tis. Kč)	Inventář	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2023	2 920	2 920
Přírůstky	136	136
Úbytky	-44	-44
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	3 012	3 012
Oprávký k 1. 1. 2023	1 906	1 906
Odpisy	555	555
Úbytky opravek	-43	-43
Oprávký k 31. 12. 2023	2 418	2 418
Zůstatková cena k 1. 1. 2023	1 014	1 014
Zůstatková cena k 31. 12. 2023	594	594

II. 5. PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV

(a) Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy v životním pojištění

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Životní pojištění	320 976	306 074
Celkem	320 976	306 074

Položka odložené pořizovací náklady obsahuje přímé a nepřímé náklady spojené s uzavíráním pojistných smluv (provize).

(b) Ostatní přechodné účty aktiv

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady příštích období	1 536	1 752
Odhad zajistných provizí	26 820	35 238
Ostatní dohadné účty	2	0
Celkem	28 358	36 990

II. 6. VLASTNÍ KAPITÁL

(a) Základní kapitál

Registrovaný základní kapitál se skládá z 1 050 000 kusů kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 100 Kč.

K 31. prosinci 2024 i k 31. prosinci 2023 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 105 000 000 Kč.

Emise (v Kč)	Druh cenného papíru	Forma	Jmenovitá hodnota	Počet kusů cenných papírů	Celkový objem	Údaje o veřejné obchodovatelnosti
CZ0008043791	Kmenový	Zaknihovaná	100	1 050 000	105 000 000	Ne
Celkem					105 000 000	

Výše základního kapitálu společnosti je v souladu s požadavky zákona o pojišťovnictví, s ohledem na pojistná odvětví, ve kterých společnost oprávněně podniká.

Vlastní akcie

Společnost nevlastnila k datu účetní závěrky žádné vlastní akcie.

(b) Ostatní kapitálové fondy a nerozdělený zisk

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Ostatní kapitálové fondy – příspěvek mimo základní kapitál	245 000	245 000
Ostatní kapitálové fondy	573	573
Celkem	245 573	245 573

Zisk za rok 2024 dosáhl 89 627 tis. Kč a bude s ním naloženo v souladu s rozhodnutím valné hromady.

Společnost vyplatila v roce 2024 všem svým akcionářům podíly ze zisku v celkové výši 90 000 tis. Kč (v roce 2023 50 000 tis. Kč).

II. 7. TECHNICKÉ REZERVY

31. 12. 2024 (tis. Kč)	Česká republika	Slovensko	Polsko	Celkem
Rezerva pojistného životních pojištění (hrubá výše)	43 689	2 589	0	46 278
Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	19 696	2 932	58	22 686
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše)	123 554	8 647	18	132 219
RBNS	37 344	542	9	37 895
IBNR	86 210	8 105	9	94 324
Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)	776	59	0	835
Ostatní technické rezervy	283 112	17 676	0	300 788
Celkem (hrubá výše)	470 827	31 903	76	502 806

31. 12. 2023 (tis. Kč)	Česká republika	Slovensko	Celkem
Rezerva pojistného životních pojištění (hrubá výše)	32 009	1 288	33 297
Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	16 535	2 017	18 552
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše)	93 921	6 202	100 123
RBNS	22 032	1 051	23 083
IBNR	71 889	5 151	77 040
Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)	2 766	162	2 928
Ostatní technické rezervy	203 348	8 922	212 270
Celkem (hrubá výše)	348 579	18 591	367 170

Ostatní technické rezervy obsahují rezervu pojistného neživotních pojištění.

Společnost provádí na roční bázi run-off analýzu škodních rezerv, odděleně pro RBNS a IBNR. Výsledky run-off analýz škodních rezerv za roky 2023 (český trh) a 2024 (český a slovenský trh) jsou uvedeny v následujících tabulkách. Run-off analýza škodních rezerv pro slovenský trh se v roce 2023 pro jejich malou výši neprováděla.

Run-off analýza IBNR

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Počáteční stav IBNR	77 135	54 266
Škody vyplacené z počáteční IBNR	-38 150	-17 587
Zbytková RBNS z počáteční IBNR	-2 202	-2 656
Zbytková IBNR z počáteční IBNR	-21 961	-19 302
Run-off	14 822	14 721

Run-off analýza RBNS

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Počáteční stav RBNS	23 103	19 126
Škody vyplacené z počáteční RBNS	-16 101	-11 346
Zbytková RBNS z počáteční RBNS	-2 872	-6 476
Run-off	4 130	1 304

Na základě výsledků run-off analýzy RBNS k 31. 12. 2023 došlo v průběhu roku 2024 k úpravě metodiky pro odhad škodních rezerv u nahlášených pojistných událostí.

II. 8. OSTATNÍ REZERVY

31. 12. 2024 (tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	1 338	1 663	-1 338	1 663
Rezerva na soudní spory	829	85	-829	85
Ostatní rezervy	400	0	-400	0
Celkem	2 567	1 748	-2 567	1 748

31. 12. 2023 (tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	867	1 338	-867	1 338
Rezerva na soudní spory	0	829	0	829
Ostatní rezervy	0	400	0	400
Celkem	867	2 567	-867	2 567

II. 9. ZÁVAZKY

31. 12. 2024 (tis. Kč)	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	34 751	36 219	45 420	8 430	124 820
Po splatnosti	0	0	0	0	0
Celkem	34 751	36 219	45 420	8 430	124 820

31. 12. 2023 (tis. Kč)	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	28 056	46 181	40 497	12 549	127 283
Po splatnosti	0	0	0	0	0
Celkem	28 056	46 181	40 497	12 549	127 283

(a) Závazky vůči pojistníkům

Závazky vůči pojistníkům tvoří zejména platby pojistného přijaté před datem výročí smlouvy. K 31. 12. 2024 to byly platby ve výši 33 922 tis. Kč (v roce 2023: 27 236 tis. Kč).

(b) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 904 tis. Kč (v roce 2023: 1 495 tis. Kč), ze kterých 1 338 tis. Kč (v roce 2023: 1 044 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 566 tis. Kč (v roce 2023: 451 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

(c) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 474 tis. Kč (v roce 2023: 4 796 tis. Kč). V roce 2023 byl součástí daňových závazků odložený daňový závazek ve výši 4 466 tis. Kč.

(d) Dlouhodobé závazky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost nevykazuje žádné dlouhodobé závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

(e) Závazky a pohledávky z pasivního zajištění

Společnost vykazuje pasivní saldo závazků a pohledávek vůči zajistitelům ve výši 26 486 tis. Kč (pasivní saldo k 31. 12. 2023: 31 648 tis. Kč).

II. 10. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV

(tis. Kč)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sperativní provize	6 982	5 682
Dodavatelem nevyfakturované služby	2 453	1 061
Ostatní dohadné položky	7 026	5 202
Výdaje příštích období	65	215
Celkem	16 526	12 160

Sperativní provize

V položce sperativní provize společnost vykazuje předpokládanou výši provizí, které se vztahují k pojistnému předepsanému v běžném účetním období, ale nárok zprostředkovatele závisí na úhradě pojistného.

II. 11. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY VŮČI PODNIKŮM VE SKUPINĚ

(a) Pohledávky a závazky vůči ostatním podnikům ve skupině

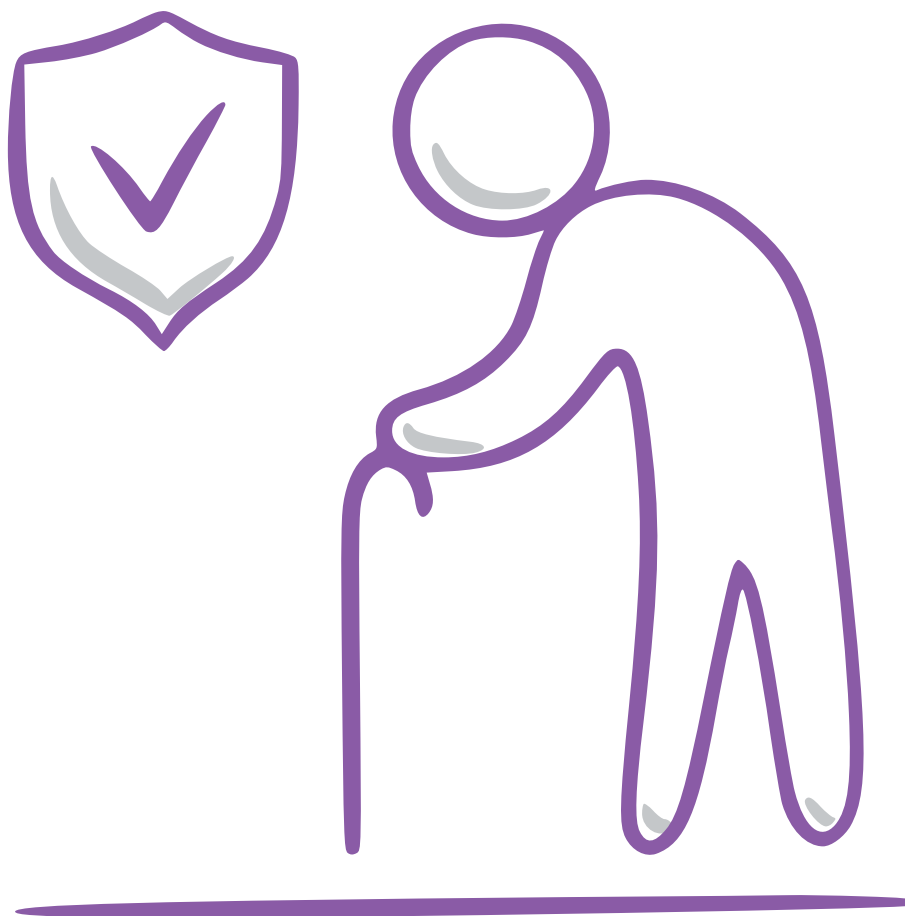
(tis. Kč)	Pohledávky		Závazky	
Partners Financial Services, a.s.	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krátkodobé: Z operací přímého pojištění	0	0	32 910	45 578
Ostatní	17	3	365	260
Celkem	17	3	33 275	45 838
SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.				
Krátkodobé: Z operací přímého pojištění	0	83	3 251	603
Celkem	0	83	3 251	603
Celkem za všechny podniky ve skupině	17	86	36 526	46 441

Závazky z operací přímého pojištění představují objem neuhrazených provizí vůči společnostem Partners Financial Services, a.s. a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

Pohledávky z operací přímého pojištění jsou tvořeny vyplacenou zálohou na bonusové provize.

Celková hodnota vyplacených provizí vykazovaných jako součást pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy činila v roce 2024 do společnosti Partners Financial Services, a.s. 370 666 tis. Kč (v 2023: 344 280 tis. Kč) a do společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. 44 471 tis. Kč (v 2023: 47 180 tis. Kč).

Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.



III. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

III. 1. ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Zasloužené pojistné očištěné od zajištění v oblasti životního pojištění:

(tis. Kč)	2024	2023
Individuální běžné pojistné – hrubá výše	1 042 794	842 155
Pojistné postoupené zajistitelům	-180 248	-146 815
Tvorba rezervy na nezasloužené pojistné (netto)	-4 443	-3 143
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění celkem	858 103	692 197

III. 2. CELKOVÁ VÝŠE HRUBÉHO PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO PODLE ZEMÍ

Hrubá výše předepsaného pojistného plynula ze smluv uzavřených v České republice, na Slovensku a v Polsku

Předepsané hrubé pojistné (tis. Kč)	2024	2023
Česká republika	969 489	799 022
Slovenská republika	72 703	43 133
Polsko	602	0
Celkem	1 042 794	842 155

III. 3. VÝNOSY Z INVESTIC

Výnosy z investic v celkové výši 26 342 tis. Kč (v 2023: 25 244 tis. Kč) jsou tvořeny úrokovými výnosy z krátkodobých termínovaných vkladů ve výši 12 949 tis. Kč (2023: 17 939 tis. Kč) a z dluhových cenných papírů ve výši 13 393 tis. Kč (v 2023: 7 305 tis. Kč).

III. 4. NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ

(tis. Kč)	2024	2023
	Životní pojištění	Životní pojištění
Náklady na pojistná plnění – hrubá výše	215 803	116 628
Podíl zajistitelů	-69 354	-24 258
Změna stavu rezervy na pojistná plnění – hrubá výše	32 015	24 261
Podíl zajistitelů	-10 343	-3 615
Čistá výše nákladů na pojistná plnění	168 121	113 017

III. 5. POJISTNÉ BONUSY A SLEVY

Společnost v roce 2024 poskytla pojistníkům bonusy ve výši 736 tis. Kč (v 2023: 520 tis. Kč).

V souladu s postupy uvedenými v bodu I.4.(k) přílohy společnost dále zaúčtovala následující změny stavu rezervy na bonusy a slevy:

2024 (tis. Kč)	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Rozpuštění rezervy	-2 095	0	-2 095
Změna stavu celkem	-2 095	0	-2 095

2023 (tis. Kč)	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba rezervy	987	0	987
Změna stavu celkem	987	0	987

III. 6. ČISTÁ VÝŠE PROVOZNÍCH NÁKLADŮ

(tis. Kč)	2024 Životní pojištění	2023 Životní pojištění
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	436 097	420 113
Změna odložených pořizovacích nákladů	-13 845	-64 450
Správní režie	119 495	89 697
Provize od zajišťatelů a podíly na ziscích	-34 647	-49 197
Čistá výše provozních nákladů celkem	507 100	396 163

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují zprostředkovatelské provize a další pořizovací náklady.

(a) Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

(tis. Kč)	2024	2023
Pořizovací provize	227 196	261 407
Následné provize	189 349	130 124
Celkem provize	416 545	391 531
Ostatní pořizovací náklady	19 552	28 582
Změna odložených pořizovacích nákladů	-13 845	-64 450
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	422 252	355 663

Ostatní pořizovací náklady obsahují zejména náklady na mzdy, na propagaci, reklamu a další administrativní náklady spojené se vznikem pojistných smluv.

(b) Správní režie

(tis. Kč)	2024	2023
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	59 267	43 246
Nájemné	4 160	3 834
Poradenství	10 502	7 327
Spotřeba materiálu	4 251	2 582
Nakupované služby	26 570	16 072
Tvorba rezerv	-819	1 701
Odpisy dlouhodobého majetku	9 187	8 204
Ostatní správní náklady	6 377	6 731
Správní náklady celkem	119 495	89 697

III. 7. OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY A VÝNOSY

(tis. Kč)	2024	2023
Ostatní náklady	-3 027	-1 320
Ostatní výnosy	3 779	1 987
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	752	667

Saldo ostatních technických nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

(tis. Kč)	2024	2023
Tvorba opravné položky k pohledávkám	-1 992	-670
Rozpuštění opravné položky k pohledávkám	2 214	652
Odpis pohledávek	-1 035	-650
Ostatní technické náklady celkem	-813	-668
Ostatní technické výnosy	1 565	1 335
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	752	667

III. 8. OSTATNÍ NÁKLADY A VÝNOSY

Netechnický účet (tis. Kč)	2024	2023
Ostatní náklady	-7 156	-3 532
Ostatní výnosy	7 243	4 853
Saldo ostatních nákladů a výnosů (výnos)	87	1 321

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

Netechnický účet (tis. Kč)	2024	2023
Kurzové výnosy	7 079	4 705
Ostatní výnosy	164	148
Bankovní poplatky	-790	-130
Kurzové náklady	-6 282	-3 396
Ostatní náklady	-84	-6
Saldo ostatních nákladů a výnosů	87	1 321

Součástí Ostatních nákladů a výnosů nejsou žádné transakce týkající se podílu zajistitelů.

III. 10. ZAMĚŠTNANCI A VEDOUCÍ PRACOVNÍCI

2024 (tis. Kč)	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	45	48 443	13 789	3 537
Vedoucí pracovníci	8	6 160	1 990	1 197
Celkem	53	54 603	15 779	4 734

2023 (tis. Kč)	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	38	37 239	10 636	2 988
Vedoucí pracovníci	8	5 088	1 590	1 266
Celkem	46	42 327	12 226	4 254

Osobní náklady (mzdové náklady, soc. a zdrav. pojištění, ostatní náklady) zaměstnanců administrativy jsou vykázány ve správní režii.

Osobní náklady zaměstnanců oddělení oceňování pojistných rizik jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2024 činily 15 849 tis. Kč (v 2023: činily 15 561 tis. Kč).

(a) Zápůjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté současným členům statutárních a kontrolních orgánů
V roce 2024 Společnost nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých zápůjček nebo záloh.

(b) Informace o odměnách statutárním auditorům

Celková odměna za rok 2024 statutárnímu auditorovi za služby poskytnuté Společnosti činí 4 036 tis. Kč. Skládá se z následujících položek:

(tis. Kč)	2024	2023
Auditní služby	3 855	1 639
Daňové poradenství	181	182
Odměna celkem	4 036	1 821

Náklady na auditní služby v roce 2024 zahrnují i náklady na první audit konsolidačních podkladů dle IFRS.

III. 11. VÝSLEDEK NETECHNICKÉHO ÚČTU

Výsledek z netechnického účtu k 31. prosinci 2024 byl zisk ve výši 87 tis. Kč (k 31. prosinci 2023 to byl zisk 1 321 tis. Kč). V roce 2024 Společnost nepřevedla žádné náklady ani výnosy mezi netechnickým účtem a technickým účtem k životnímu pojištění.

III. 12. VÝSLEDEK PŘED ZDANĚNÍM

Hospodářský výsledek před zdaněním činil k 31. prosinci 2024 zisk 110 813 tis. Kč (k 31. prosinci 2023 zisk 120 609 tis. Kč).

III. 13. DANĚ

(a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

(tis. Kč)	2024	2023
Splatná daň za běžné období	54 897	40 534
Zúčtování daně za minulé období	-382	190
Změna stavu odložené daně	-33 334	-17 606
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	21 181	23 118

(tis. Kč)	2024	2023
Splatná daň za minulé období	40 152	379
Rezerva na daň	14 363	40 345
Změna stavu odložené daně	-33 334	-17 606
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	21 181	23 118

Kalkulace rezervy na daň z příjmu za běžné období zahrnuje k 31. prosinci 2024 dopad zdanění rozdílu technických rezerv dle zákona o pojišťovnictví a dle zákona o účetnictví ve výši 33 555 tis. Kč (k 31.12.2023: 18 068 tis. Kč).

(b) Odložené daňové pohledávky a závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
Dočasné rozdíly (tis. Kč)	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	-14	-27	-14	-27
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	-6 765	-6 777	-6 765	-6 777
Technické rezervy	33 771	216	0	0	33 771	216
Neuplatněné daňové ztráty	0	442	0	0	0	442
Opravné položky k pohledávkám	122	132	0	0	122	132
Rezerva na dovolenou	367	455	0	0	367	455
Dohadné položky daňově neúčinné	1 386	1 092	0	0	1 386	1 092
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	35 646	2 337	-6 779	-6 804	28 867	-4 467

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě I. 4. (g) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba platná pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 21%.

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV. 1. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Společnost je od 1. 1. 2025 zajištěna proti škodnímu nadměrku zajižitelem Hannover Rück SE namísto původní společnosti QBE Europe SA/NV.

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné jiné významné následné události, které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky společnosti.

V Praze dne 17. dubna 2025



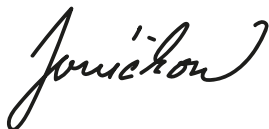
Mgr. Martin Švec
předseda představenstva



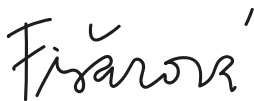
Ing. Stanislav Burian
místopředseda představenstva



Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
člen představenstva

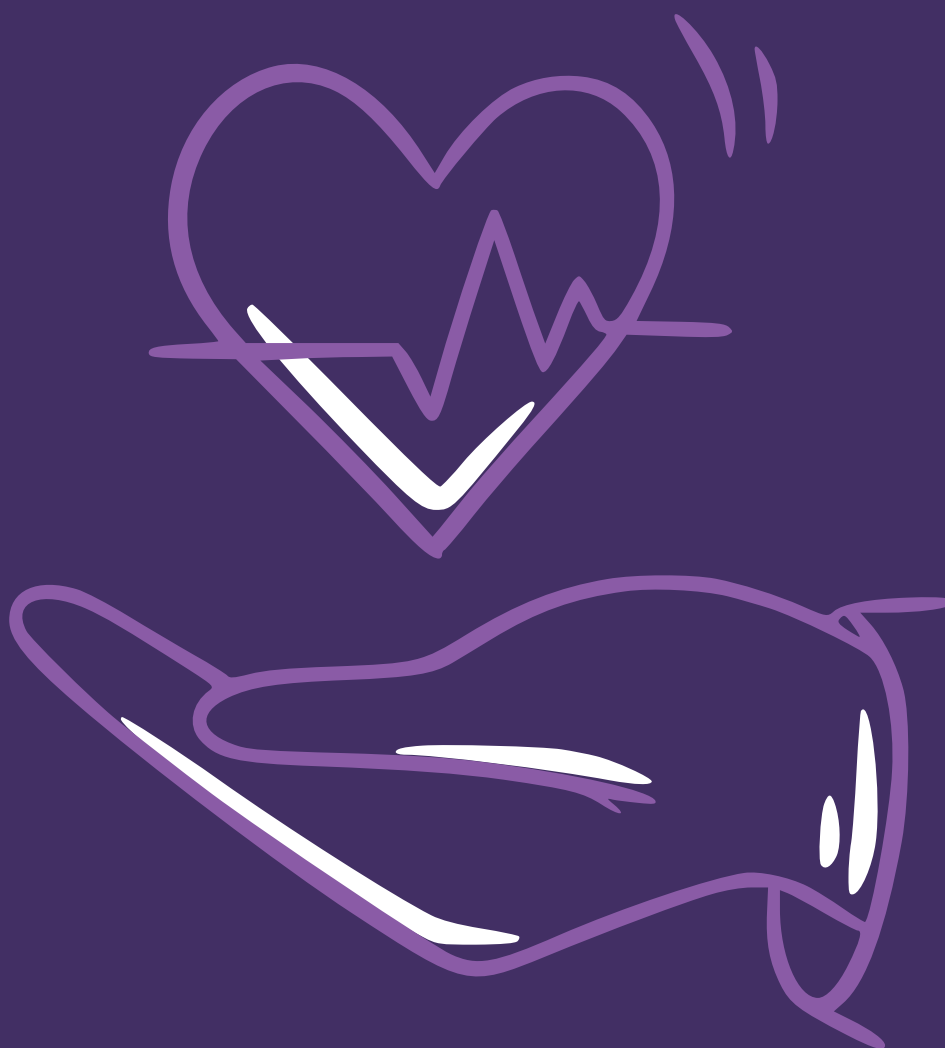


Ing. Lucie Jurníčková
člen představenstva



Mgr. Šárka Fišarová
člen představenstva

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU

za období 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

Představenstvo Společnosti pracovalo během roku 2024 v nezměněném pětičlenném složení: Mgr. Martin Švec, předseda představenstva, Ing. Stanislav Burian, místopředseda představenstva, Bc. Markéta Vokřínková, DiS., člen představenstva, Ing. Lucie Jurníčková, člen představenstva a Mgr. Šárka Fišarová, člen představenstva. Mgr. Martin Švec a Ing. Stanislav Burian byli na listopadové valné hromadě opětovně zvoleni do svých funkcí na další funkční období, a to s účinností od 10. 2. 2025. Představenstvo Společnosti se v průběhu roku 2024 pravidelně scházelo na měsíční bázi a dle potřeby se konala i mimořádná zasedání. Stálým hostem na zasedáních představenstva byla vždy mimo jiné i předsedkyně dozorčí rady, risk manažer a compliance officer.

Dozorčí rada Společnosti pracovala během roku 2024 taktéž v nezměněném tříčlenném složení, a to: Mgr. Simona Machulová, předsedkyně dozorčí rady, Ing. Lucie Simpartlová, člen dozorčí rady a RNDr. Zuzana Kepková, člen dozorčí rady, přičemž rovněž i členky dozorčí rady byly v listopadu 2024 opětovně zvoleny do svých funkcí s účinností od 10. 2. 2025. Dozorčí rada se v průběhu roku 2024 sešla celkem na 5 zasedáních a dle potřeby bylo využito i rozhodování dozorčí rady per rollam. Vzhledem k tomu, že Společnost nezřídila výbor pro audit, plní tuto funkci výboru pro audit dozorčí rada Společnosti.

V roce 2024 se konaly celkem tři valné hromady Společnosti a mezi jejich zásadní rozhodnutí lze zařadit výroční schválení řádné účetní závěrky Společnosti za rok 2023 a rozdělení zisku Společnosti za rok 2023 jeho převedením na účet nerozděleného zisku minulých let, letní rozdělení dividendy ve výši 90 mil. Kč oběma akcionářům Společnosti a podzimní již citovanou opětovnou volbu dvou členů představenstva a celé dozorčí rady Společnosti spolu s určením společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o. auditorem Společnosti tak, jako v minulých letech.

Rok 2024 byl pro Společnost rokem mnoha výzev spojených především s uvedením nových produktů a zahájením činnosti v Polsku. Přestože jsme se snažili dosáhnout stanovených cílů, výsledky, kterých jsme v roce 2024 dosáhli, bohužel naše ambice nenaplnily. Objem předepsaného pojistného v Česku a na Slovensku za rok 2024 naplnil díky nižší zánikovitosti smluv plán, ale objem nového obchodu zůstal za očekáváním, a to především v Polsku. Jelikož se nedařilo také našim klientům a Společnost zaznamenala vyšší počet a objem škod, tak i očekávaný výsledek hospodaření zůstal nenaplněn.

Během roku zaměstnanci Společnosti pracovali na dvou významných strategických projektech. Prvním z nich bylo rozšíření činnosti na území Polska, kterou Společnost zahájila v lednu, a to ve spolupráci s lokálním distributorem, společností Unext Sp. z o.o. Druhým projektem bylo pojištění dlouhodobé péče a založení nemovitostního fondu Ambeat Care.

Jednou ze základních a unikátních vlastností našeho rizikového životního pojištění je garance pojistného plnění.

Škodní komise posuzuje každou událost, jejíž šetření by mělo být kvůli vybraným výlukám ukončeno bez výplaty pojistného plnění. V roce 2024 vyřešila komise celkem 47 případů. V 38 případech rozhodla plně ve prospěch klienta a ve 3 případech došlo ke krácení pojistného plnění. Klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 8,9 mil. Kč. Ve 6 případech došlo k zamítnutí nároku. Celkem na charitativní hromádku bylo převedeno 852 tis. Kč. V rámci vyhodnocení garance za rok 2023 bylo na konci roku 2024 věnováno na charitu 526 725 Kč. Tato částka byla následně rozdělena mezi 6 charitativních projektů, které nominovali naši klienti.

Mezi hlavní obchodní cíle na rok 2025 patří navýšení objemu prodejů životního pojištění v Polsku a rozvoj pojištění dlouhodobé péče. Rok 2025 bude také patřit rozvoji použití umělé inteligence, její zapojení do každodenních činností a následné zefektivnění a zrychlení procesů ve Společnosti.

STAV MAJETKU SPOLEČNOSTI KE DNI 31. 12. 2024

(tis. Kč)	31. 12. 2024
AKTIVA	1 135 677
Dlouhodobý nehmotný majetek	45 391
Investice	628 285
Dlužníci	53 364
Ostatní aktiva	59 269
Přechodné účty aktiv	349 368
PASIVA	1 135 677
Vlastní kapitál	486 490
Technické rezervy	471 462
Rezervy	36 379
Věřitelé	124 820
Přechodné účty pasiv	16 526

(tis. Kč)	1. 1. 2024 - 31. 12. 2024
Technický účet k životnímu pojištění	110 726
Netechnický účet	87
Zisk za účetní období po zdanění	89 627

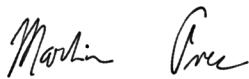
Společnost v roce 2024 hospodařila se ziskem ve výši 89 627 tis. Kč, u kterého bude valné hromadě navrženo, aby schválila jeho převod na účet nerozděleného zisku minulých let. Představenstvo bude zároveň navrhopvat i rozdělení nerozděleného zisku minulých let, a to na podíl na zisku (dividendu) ve výši 90 000 tis. Kč. Předepsané hrubé pojistné za rok 2024 činilo 1 042 794 tis. Kč.

Individuální účetní závěrka Společnosti za rok 2024 byla sestavena a ověřena auditorem dne 17. 4. 2025. Dle zprávy auditora podává účetní závěrka věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Společnost je součástí konsolidačního celku společnosti Partners HoldCo, a.s., IČ: 140 13 690, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26821, proto bude účetní závěrka Společnosti zahrnuta do konsolidované účetní závěrky této

společnosti, která však k datu vyhotovení této zprávy ještě nebyla vypracována.

V Praze dne 17. dubna 2025



Mgr. Martin Švec
předseda představenstva



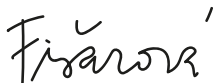
Ing. Stanislav Burian
místopředseda představenstva



Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
člen představenstva



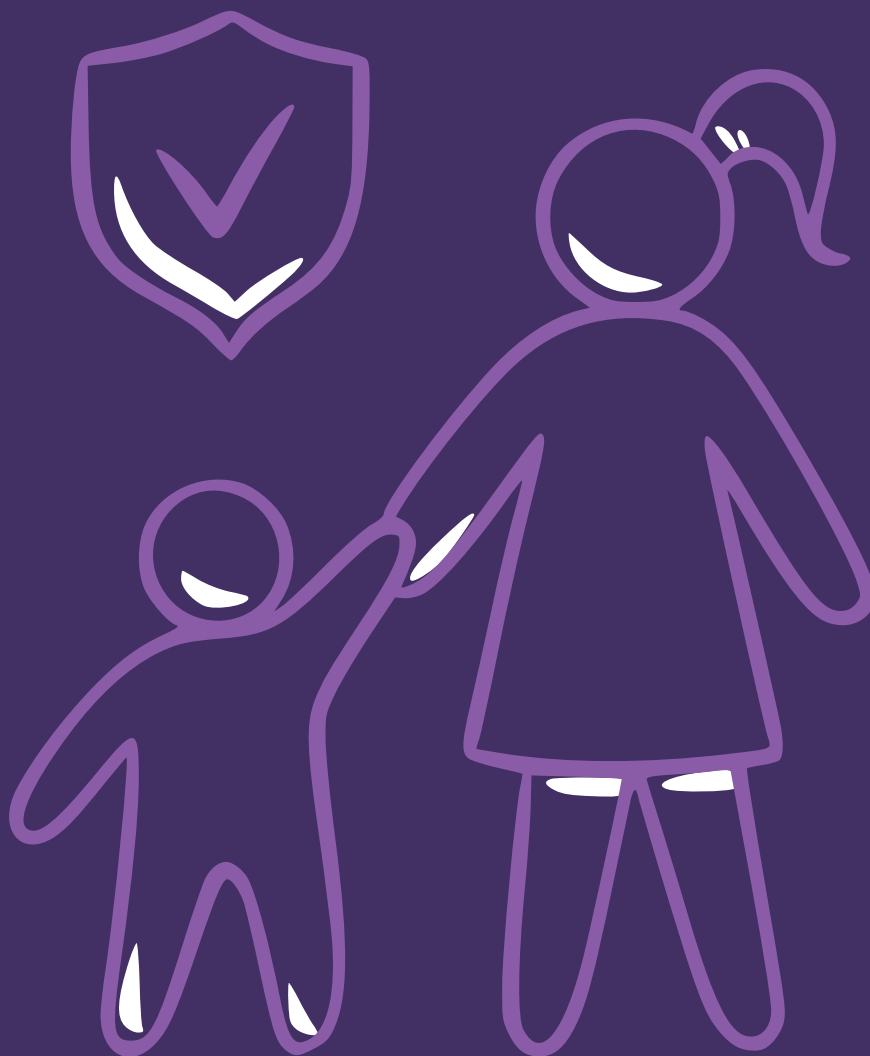
Ing. Lucie Jurníčková
člen představenstva



Mgr. Šárka Fišarová
člen představenstva



ZPRÁVA O VZTAZÍCH



ZPRÁVA O VZTAZÍCH

za období 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

V souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOK“), je společnost **Simplea pojišťovna, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 078 80 014, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 24193, (dále jen „**Společnost**“ nebo „**Ovládaná osoba**“), obchodní korporací v postavení ovládané osoby.

V souladu s ustanoveními § 82 a násl. ZOK je statutární orgán ovládané osoby povinen zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**Zpráva o vztazích**“), a to za uplynulé účetní období, tj. období **od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024** (dále jen „**Rozhodné období**“).

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že ve Zprávě o vztazích jsou uvedeny všechny významné relevantní transakce, které nastaly v Rozhodném období, a nezbytné informace, které jsou pro účely Zprávy o vztazích významné.

1) STRUKTURA VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU (DÁLE JEN „PROPOJENÉ OSOBY“)

Ovládaná osoba

Ovládanou osobou je společnost **Simplea pojišťovna, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 078 80 014 zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 24193.

Ovládající osoba

Ovládajícími osobami Společnosti jsou společnost **Partners HoldCo, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821 (dále jen „**společnost HoldCo**“), která vlastní podíl ve výši 50,01 % na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti, a dále společnost **Partners Inln, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 066 41 199, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 23044 (dále jen „**společnost Inln**“), která vlastní podíl ve výši 49,99 % na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti. Společnost HoldCo a společnost Inln jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě a uplatňujícími přímý rozhodující vliv na Společnosti.

Ovládajícími osobami společnosti HoldCo jsou společnost **Apana s.r.o.** se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka C 224876, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 47,73 % (dále jen „**společnost Apana**“) a společnost **Brno Investment Group s.r.o.**, se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, spisová značka C 64733, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 35,32 %¹ (dále jen „**společnost Brno Investment Group**“), které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

¹ Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,064 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

Jediným společníkem společnosti Apana je společnost **Element Private Holding, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 117 97 231, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26605 (dále jen „**společnost Element PH**“), na které má **Element nadační fond**, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 797, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2004 podíl na základním kapitálu ve výši 60% a **Radim Lukeš**, nar. 13. 5. 1972, bytem Číllova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6 podíl na základním kapitálu ve výši 40%, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Element nadační fond. Element nadační fond je pak ze 100% vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně jediným jednatelem společnosti Apana a jediným členem správní rady společnosti Element PH.

Jediným společníkem společnosti Brno Investment Group je společnost **BIG Private Holding a.s.**, se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 117 98 118, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka B 8602 (dále jen „**společnost BIG PH**“), na které má dále 95% podíl **Borkovec Family nadační fond**, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 690, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2003 a 5% podíl **Ing. Petr Borkovec**, nar. 1. 7. 1977, bytem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Borkovec Family nadační fond. Borkovec Family nadační fond je pak ze 100% vlastněn Ing. Petrem Borkovcem, který je zároveň i předsedou správní rady. Ing. Petr Borkovec je současně jediným jednatelem společnosti Brno Investment Group a jediným členem správní rady společnosti BIG PH.

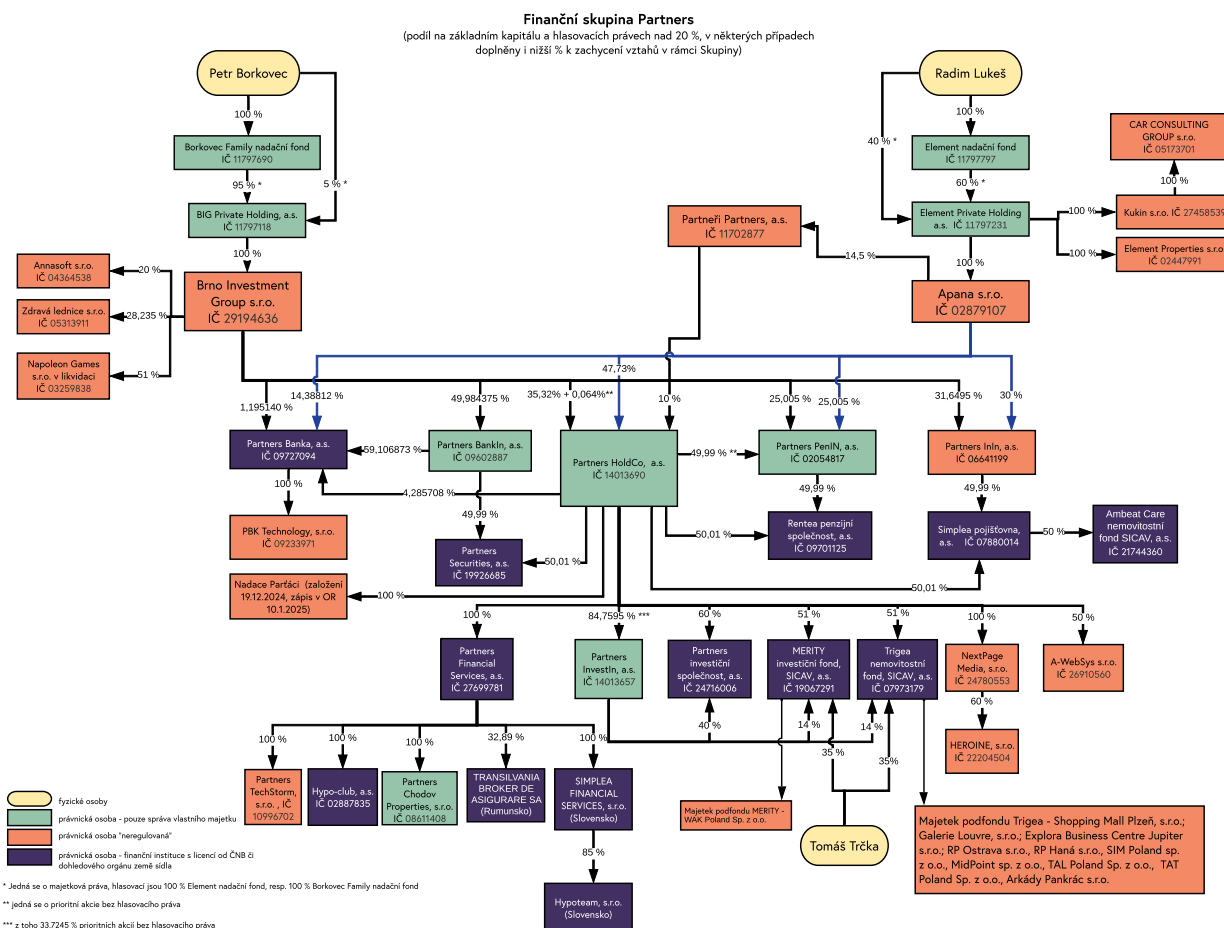
Ovládajícími osobami společnosti InIn jsou společnost Brno Investment Group s podílem ve výši 31,6495% na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Apana s podílem ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech, které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

Radim Lukeš a Ing. Petr Borkovec jsou osoby uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost, a to přes společnost HoldCo, společnost InIn, společnost Apana, společnost Element PH, Element nadační fond, společnost Brno Investment Group, společnost BIG PH a Borkovec Family nadační fond.

(společně dále jen „**Ovládající osoba**“ nebo „**Ovládající osoby**“).

Společnost je součástí konsolidačního celku společnosti Partners HoldCo, a.s.

Majetková struktura Společnosti a struktura vztahů s Propojenými osobami k datu 31. 12. 2024:



Představenstvo Společnosti prohlašuje, že v Rozhodném období existovaly vztahy mezi Společností a následujícími Propojenými osobami – společností HoldCo, společností Partners Financial Services, a.s., IČ: 276 99 781 (dále jen „**společnost Partners**“), A-WebSys, spol. s r.o., IČ: 269 10 560, SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), IČ: 53725654, Rentea penzijní společnost, a.s., IČ: 097 01 125, Partners investiční společnost, a.s., IČ: 247 16 006, Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., IČ: 079 73 179, Partners Bankou, a.s., IČ: 097 27 094, NextPage Media, s.r.o., IČ: 247 80 553, Partners Securities, a.s., IČ: 199 26 685 a PBK Technology, s.r.o., IČ: 092 33 971.

2) ÚLOHA OVLÁDANÉ OSOBY V PODNIKATELSKÉM SESKUPENÍ

Úloha Ovládané osoby spočívá především v provozování pojišťovací činnosti, a to v rozsahu pojistných odvětví životních pojištění uvedených v bodu I části A přílohy č. 1 z. č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, a to pojištění pro případ smrti a pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění k pojištění pro případ smrti. Nabízený pojistný produkt je svými parametry konkurenční k jiným produktům daného segmentu nabízeného společností Partners jako samostatným zprostředkovatelem pojištění, avšak díky procesu zpracování a některým produktovým parametrům vyplňuje vhodně mezeru v nabídce společnosti Partners. Ovládaná osoba má zároveň potenciál podporovat cíl skupiny spočívající v expanzi na jiné trhy Evropské unie.

3) ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Ovládající osoby – společnost HoldCo a společnost Inln ovládaly Společnost tím způsobem, že v ní v Rozhodném období držely akcie odpovídající dohromady podílu o celkové velikosti 100% na hlasovacích právech Společnosti. Ovládající osoby projevovaly svoji vůli na valné hromadě Společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Valná hromada Společnosti je usnášeníschopná při přítomnosti akcionářů mající akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50% základního kapitálu. Valná hromada rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných akcionářů, nejde-li o případ, kdy je vyžadována většina jiná.

4) PŘEHLED VZÁJEMNÝCH SMLUV MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ÚČINNÝCH V ROZHODNÉM OBDOBÍ

Mezi Společností a společností HoldCo byla v Rozhodném období účinná smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 19. 12. 2017, ve znění pozdějších dodatků (původně uzavřená společností Partners, avšak tato smlouva přešla na společnost HoldCo v rámci projektu rozdělení v roce 2022).

Mezi Společností a společností Partners byly v Rozhodném období účinné tyto smlouvy:

- smlouva o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ze dne 2. 7. 2019, ve znění pozdějších dodatků;
- dohoda o produkčním bonusu ze dne 6. 8. 2019, ve znění pozdějších dodatků;
- smlouva o podnájmu ze dne 30. 12. 2019, ve znění všech pozdějších dodatků;
- smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2019, ve znění všech pozdějších dodatků;
- smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2019, ve znění pozdějších dodatků;
- smlouva o spolupráci ze dne 1. 2. 2023;
- podnájemní smlouva ze dne 31. 3. 2023.

Mezi Společností a společností SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK) byly v Rozhodném období účinné tyto smlouvy:

- smlouva o zprostředkování se samostatným finančním agentem ze dne 30. 9. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- dohoda o jednorázovém bonusu ze dne 18. 12. 2023 (ukončena dne 1. 6. 2024);
- dohoda o jednorázovém bonusu ze dne 18. 12. 2024.

Mezi Společností a společností A-WebSys, spol. s r.o., IČ: 269 10 560 byla v Rozhodném období účinná smlouva o poskytování služeb serverhostingu ze dne 13. 3. 2020 a smlouva o poskytování služeb serverhostingu ze dne 23. 11. 2021.

Mezi Společností a společností Partners, Rentea penzijní společností, a.s., Partners investiční společností, a.s., Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., Partners Bankou, a.s., PBK Technology, s.r.o. a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK) byla v Rozhodném období účinná smlouva o sdílení a společném zpracování osobních údajů uchazečů o zaměstnání a jinou spolupráci ze dne 26. 2. 2024.

Mezi Společností a společností Partners, Rentea penzijní společností, a.s., Partners investiční společností, a.s., Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., Partners Bankou, a.s. a PBK Technology, s.r.o. byla v Rozhodném období účinná smlouva o předávání, sdílení a společném zpracování osobních údajů ze dne 13. 1. 2023.

Mezi Společností a společností Partners, Rentea penzijní společností, a.s., Partners investiční společností, a.s., Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., Partners Bankou, a.s., PBK Technology, s.r.o., SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK) a Partners Securities, a.s. byla v Rozhodném období účinná dohoda o přistoupení ke smlouvě o předávání, sdílení a společném zpracování osobních údajů ze dne 31. 5. 2024.

Mezi Společností a společností Daktela s.r.o., IČ: 272 32 263, společností Partners, Partners Banka, a.s.,

a Rentea penzijní společností, a.s. byla dále rovněž v Rozhodném období účinná rámcová smlouva o poskytování telekomunikačních služeb pro skupinu Partners ze dne 27. 9. 2022.

V Rozhodném období Společnost ještě nakoupila od společnosti NextPage Media, s.r.o., IČ: 247 80 553 inzerci v celkové hodnotě 96 tis. Kč, a to na základě příslušných objednávek.

5) PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V ROZHODNÉM OBDOBÍ NA POPUD NEBO V ZÁJMU OVLÁDAJÍCÍ OSOBY NEBO JÍ OVLÁDANÝCH OSOB

V Rozhodném období byla Společností učiněna následující jednání na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, která se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející Rozhodnému období:

Společnost poskytla společnosti Partners plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ve výši 339 993 tis. Kč.

6) ZHODNOCENÍ VÝHOD A NEVÝHOD PLYNOUCÍCH ZE VZÁJEMNÝCH VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI A ZDA PŘEVLÁDAJÍ VÝHODY NEBO NEVÝHODY A JAKÁ Z TOHO PRO OVLÁDANOU OSOBU PLYNOU RIZIKA

Vzájemné vztahy mezi Společností a Ovládajícími osobami lze hodnotit jako pro Společnost výhodné. Společnost může čerpat synergie ze sdílení některých služeb a zároveň společnost Partners je pro Společnost prozatím jediným distribučním partnerem jejích produktů. Společnost si není vědoma žádných nevýhod plynoucích ze spolupráce s Ovládajícími osobami nebo s ostatními Propojenými osobami.

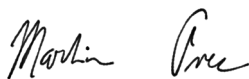
Společnost si aktuálně není vědoma žádných rizik, které by jí vyplývaly v důsledku vzájemných vztahů mezi ní a Propojenými osobami.

7) ZÁVĚR

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že veškerá plnění a protiplnění mezi Společností a Propojenými osobami byla poskytnuta v rámci běžného obchodního styku, resp. za obvyklých obchodních podmínek.

Představenstvo Společnosti zároveň deklaruje, že Zpráva o vztazích byla zpracována podle informací dostupných představenstvu jednajícímu s péčí řádného hospodáře v zákonné lhůtě a v souladu se ZOK a rozsah Zprávy o vztazích reflektuje účel zákonné úpravy ve vztahu k majetkové struktuře Společnosti.

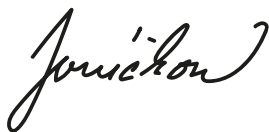
V Praze dne 31. března 2025



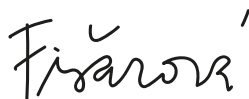
Mgr. Martin Švec
předseda představenstva



Ing. Stanislav Burian
místopředseda představenstva



Ing. Lucie Jurníčková
člen představenstva



Mgr. Šárka Fišarová
člen představenstva



Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
člen představenstva

**Děláme revoluci v pojišťovnictví.
A strašně nás to baví.**

**simplea.cz
simpleapoistovna.sk
simplea.pl**