

# VÝROČNÍ ZPRÁVA

## 2025





# OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	4
KDO JSME	6
ŘÍZENÍ RIZIK	7
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	8
ZÁKLADNÍ ÚDAJE, INFORMACE O VLASTNICKÉ STRUKTUŘE, ORGÁNECH A AUDITOROVI SPOLEČNOSTI	9
FINANČNÍ ČÁST	12
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	13
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2025	19
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. PROSINCI 2025	24
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU	46
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	48

# ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2025 pro mě znovu potvrdil, že v pojišťovnictví má největší hodnotu jednoduchost. Ne jednoduchost na papíře, ale jednoduchost, kterou klient skutečně cítí ve chvíli, kdy naši službu potřebuje. Proto dlouhodobě stavíme na srozumitelném produktu, jasně vymezené cílové skupině a na službě, které klient rozumí. Jsem rád, že právě tato cesta se nám i v loňském roce znovu potvrdila jako správná.

Velkou roli v tom hraje digitalizace a důraz na technologický vývoj. Díky vlastním vývojovým kapacitám dokážeme rychle reagovat na měnící se podmínky, upravovat procesy i zavádět novinky v krátkém čase. Vnímám to jako jednu z našich největších výhod. Inovace pro nás ale nikdy nejsou cílem samy o sobě. Mají smysl jen tehdy, když zlepšují klientskou zkušenost, zjednodušují práci poradcům a pomáhají nám dělat pojištění srozumitelněji a lépe.

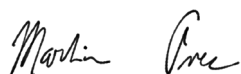
Výrazným úspěchem roku 2025 byla kampaň na navýšení pojistných částek, která reagovala na vysokou inflaci posledních let, růst mezd a také potřebu vyšší pojistné ochrany. Svoji pojistnou ochranu si díky této kampani navýšilo 28 % oslovených klientů. Transparentní přístup při posuzování pojistných událostí a nadstandardní rozhodnutí škodní komise ve prospěch klientů pro nás navíc zůstávají jedním z hlavních pilířů. V roce 2025 jsme takto vyplatili navíc 9,3 mil. Kč.

Podstatné pro mě je, abychom se nebáli zkoušet nové přístupy, i když s sebou nesou určitou míru rizika. Věřím, že právě odvaha k inovacím nás posouvá dopředu. Zároveň vidím velký potenciál v dalším rozvoji na zahraničních trzích a v tom, že budeme naši jednoduchost, rychlost a technologický přístup přenášet i mimo Českou republiku. A stejně důležité je, abychom při tom nikdy neztratili zaměření na potřeby našich klientů.

Do roku 2026 vstupujeme proto s jasnými plány. Zjednodušíme oceňování zdravotního stavu klientů, které bude v souladu s nejnovějšími medicínskými postupy a poznatky. Pro mladší klienty představíme životní pojištění s přirozeným pojistným, spustíme nový poradenský dashboard a budeme dál rozvíjet unikátní pojištění dlouhodobé péče společně s budováním pobytových zařízení pro seniory. Všechny tyto kroky mají společný cíl: dělat pojištění jednodušeji, srozumitelněji a s větším užitekem pro klienta.

Velké poděkování patří celému týmu za energii, nasazení a odvahu posouvat Simplea pojišťovnu dál. Rád bych také poděkoval všem klientům za důvěru a poradcům za spolupráci v roce 2025.

Díky a v roce 2026 hlavně hodně zdraví!



Martin Švec

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

# ROK 2025 V ČÍSLECH



POČET KLIENTŮ: **125 271**

VELIKOST POJISTNÉHO KMENE: **1 209 MIL. KČ**

VLASTNÍ KAPITÁL: **514,1 MIL. KČ**

SOLVENTNOSTNÍ POMĚR: **164 %**

# 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 75 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 k metrikám vztahujícím se k jednotlivým rizikům a pokrývá celkový rizikový profil Společnosti. Komplementárně s rizikovým apetitem 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 odpovědné představenstvo. Struktura řízení rizik je postavena na principu 3 linií 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 jakožto stálý poradní orgán představenstva.

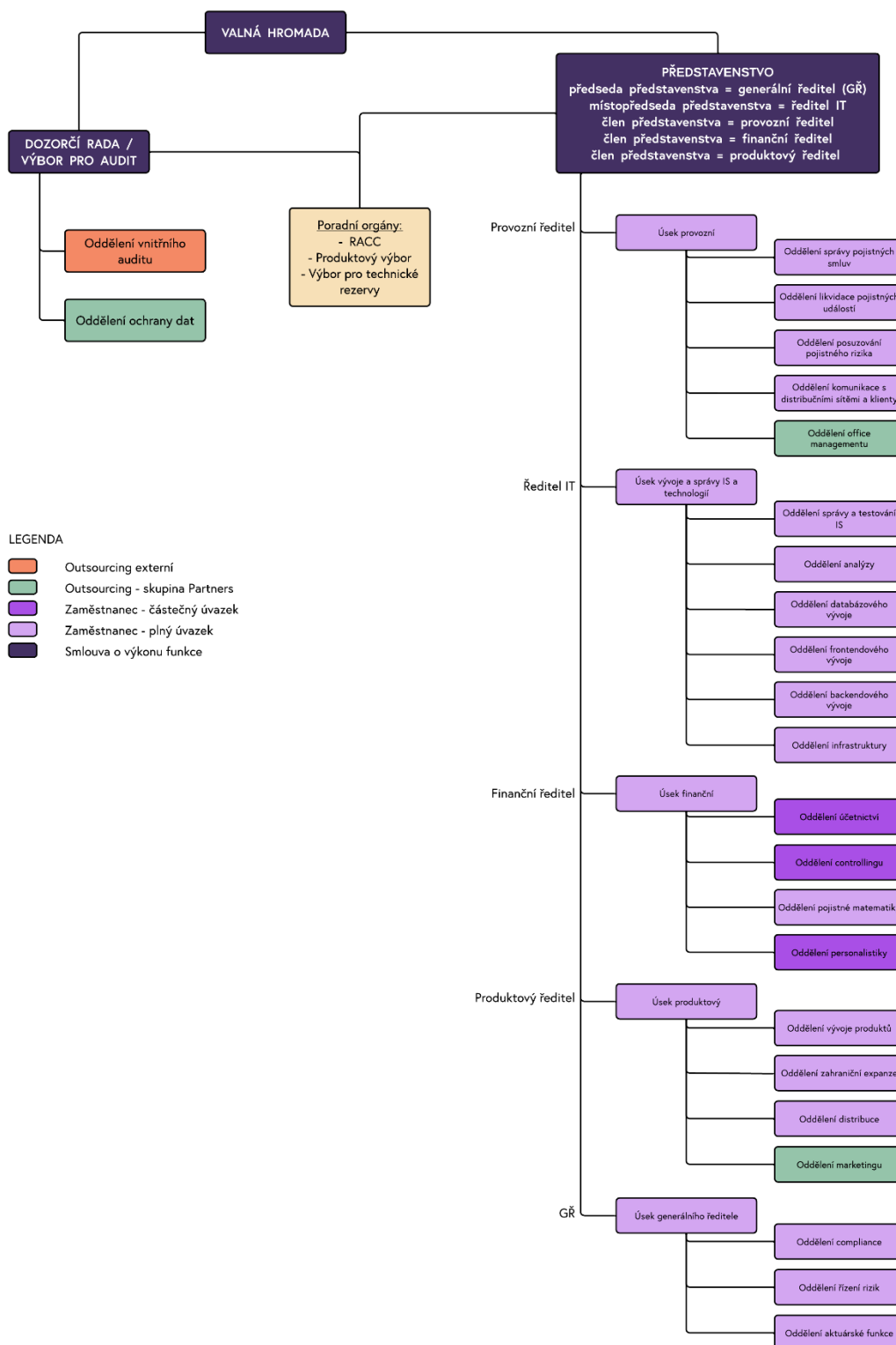
V průběhu roku 2025 nebylo zaznamenáno žádné porušení systému řízení rizik. Společnost vykonávala svoji činnost v souladu s nastavenou strategií řízení rizik a v mezích schváleného rizikového apetitu.

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 2025



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

## ZÁKLADNÍ ÚDAJE

**Obchodní firma:** Simplea pojišťovna, a.s.  
**Sídlo:** Türkova 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

**Mgr. Šárka Fišarová**

člen představenstva a finanční ředitel

**Ing. Jiří Štěpán** – od 23. 4. 2025

člen představenstva a provozní ředitel

**Mgr. Renáta Pelechová** – od 23. 4. 2025 do 15. 3. 2026

člen představenstva a produktový ředitel

**Bc. Markéta Vokřínková, DiS.** – do 23. 4. 2025  
člen představenstva a provozní ředitel

**Ing. Lucie Jurníčková** – do 23. 4. 2025  
člen představenstva a produktový 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 %<sup>1</sup> (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 jedním jednatelem společnosti Apana a jedním 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

---

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

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

Hlavními akcionáři společnosti Inln 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 Inln.

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 PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 407 65 521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. C 3637.

## ZAJISTITELÉ V ROCE 2025

Swiss Re Europe S.A.  
Hannover Re

## HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ZA ROK 2025

Hospodářský výsledek před zdaněním k 31. prosinci 2025: zisk ve výši 146 085 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 pracovněprávních 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 straně 45.

# FINANČNÍ ČÁST



## Zpráva nezávislého auditora

akcionářům Simplea pojišťovna, a.s.

### Zpráva o auditu účetní závěrky

#### Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice pojišťovny Simplea pojišťovna, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, Chodov, Praha 4 („Pojišťovna“) k 31. prosinci 2025 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2025 v souladu s českými účetními předpisy.

#### Předmět auditu

Účetní závěrka Pojišťovny se skládá z:

- rozvahy k 31. prosinci 2025,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2025,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2025, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

#### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### Nezávislost

V souladu s etickými požadavky nařízení EU, které jsou relevantní pro audity účetních závěrek subjektů veřejného zájmu, etickými požadavky zákona o auditorech, jež se vztahují na audity účetních závěrek v České republice, a také v souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, který je použitelný pro audity účetních závěrek subjektů veřejného zájmu, jsme na Pojišťovně nezávislí. Splnili jsme také všechny ostatní etické povinnosti dle etických požadavků nařízení EU, zákona o auditorech a kodexu IESBA.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521,  
Praha 4, Česká republika. T: +420 251 151 111

## Přístup k auditu

### Přehled



Celková hladina významnosti byla stanovena na úrovni 1 % hrubého předepsaného pojistného, což představuje 12 092 tis. Kč.

Předpoklady použité při oceňování rezervy na nastalé ale nenahlášené pojistné události (IBNR)

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v účetní závěrce. Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

### Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se k účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na účetní závěrku jako celek.

<b>Celková hladina významnosti pro Pojišťovnu</b>	12 092 tis. Kč
<b>Jak byla stanovena</b>	Hladina významnosti pro Pojišťovnu byla stanovena jako 1 % hrubého předepsaného pojistného.
<b>Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti</b>	Hrubé předepsané pojistné bylo vybráno jako základ pro stanovení významnosti, neboť představuje standard měření výkonnosti v oblasti pojišťovnictví, a je také klíčovým ukazatelem pro vedení Pojišťovny. Výkonnost pojišťoven na trhu je měřena na základě výnosů a hrubé předepsané pojistné je rovněž jedním z hlavních ukazatelů sledovaných externími uživateli účetní závěrky. Použili jsme 1 %, což je v rozmezí přijatelných kvantitativních hladin významnosti pro subjekty veřejného zájmu.

## 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 účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu	Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu
<p>Předpoklady použité při oceňování rezervy na nastalé ale nenahlášené pojistné události (IBNR)</p> <p>Oceňování technických rezerv je předmětem vysokého stupně odhadu s ohledem na klíčové vstupy a předpoklady použité v oceňovacích modelech Pojišťovny, zejména pro rezervu na nastalé ale nenahlášené pojistné události (IBNR).</p> <p>Ocenění vyžaduje použití pojistně-matematických modelů a stanovení aktuálních ekonomických i neekonomických předpokladů, které mohou být ovlivněny budoucími ekonomickými i politickými podmínkami a regulací pojistného trhu.</p> <p>Ocenění IBNR rezervy závisí na nastalém a očekávaném škodním vývoji modelovaném na základě očekávané průměrné škody a zpoždění v hlášení škod. Ocenění souvisejících pojistných závazků a aplikace pojistně-matematických modelů a předpokladů vyžaduje odborný úsudek.</p> <p>Účetní postupy použité vedením pro oceňování technických rezerv jsou zveřejněny v poznámce I.5 Důležité účetní metody a související další vysvětlující informace v poznámce II.7 Technické rezervy přílohy účetní závěrky.</p>	<p>Náš přístup vycházel z posouzení vybraných kontrol a z přímého posouzení finančních zůstatků, které Pojišťovna vykazuje v účetní závěrce.</p> <p>Seznámili jsme se s metodikou Pojišťovny a jejími postupy k identifikaci klíčových vstupů a předpokladů na základě dat pozorovatelných na veřejných trzích i vlastní zkušenosti či odhadů vedení, a posoudili jsme, zda kontrolní systém zajišťuje jejich dodržování.</p> <p>Do našich auditních postupů jsme zapojili interní specialisty PwC z oblasti pojistné matematiky. Projednali jsme klíčové předpoklady a kriticky jsme je přezkoumali. Diskutovali jsme změny v existujícím produktovém portfoliu a případné změny v souvisejících pojistně-matematických metodách ocenění IBNR rezervy. Provedli jsme nezávislý přepoččet odhadu rezervy na škody nastalé ale nenahlášené, včetně vyhodnocení očekávané škodovosti. Dále jsme posoudili na vybraném vzorku smluv matematickou správnost výpočtu IBNR rezervy. Na vybraném vzorku škodních událostí jsme také posoudili rezervu na nahlášené a nezlívidované škody a zhodnotili jsme rovněž výsledek likvidace pojistných událostí.</p> <p>Posoudili jsme také správnost a kompletnost údajů zveřejňovaných v příloze účetní závěrky.</p>

## Jak jsme stanovili rozsah auditu

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom provedli dostatek prací, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Pojišťovny, její účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Pojišťovna působí.

## Vyjádření k ostatním informacím ve výroční zprávě

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Pojišťovny. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím obsaženým ve výroční zprávě nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Pojišťovně získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených prací v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Pojišťovně a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

### **Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Pojišťovny za účetní závěrku**

Představenstvo Pojišťovny 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Pojišťovny.

### **Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky**

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Pojišťovny 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 pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Pojišťovny uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Pojišťovny trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Pojišťovny trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Pojišťovna ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout dozorčí radě prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo a dozorčí radu, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud 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 EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu:

### **Soulad výroku s dodatečnou zprávou dozorčí radě**

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro dozorčí radu Pojišťovny, kterou jsme vyhotovili dnes dle článku 11 nařízení EU.

### **Určení auditora a délka provádění auditu**

Poprvé jsme byli jmenováni auditorem Pojišťovny dne 23. září 2025. Auditorem Pojišťovny jsme tedy nepřetržitě 1 rok. Naše jmenování pro rok končící 31. prosince 2025 bylo schváleno rozhodnutím valné hromady dne 23. září 2025.

## Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v článku 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Pojišťovně jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné služby.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Eva Loulová.

10. dubna 2026

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová  
statutární auditorka, evidenční č. 1981

# ROZVAHA

k 31. prosinci 2025

AKTIVA (tis. Kč)	31. 12. 2025			31. 12. 2024
	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	<b>86 328</b>	<b>43 222</b>	<b>43 106</b>	<b>45 391</b>
C. Investice	<b>791 233</b>		<b>791 233</b>	<b>628 285</b>
C.II. Investice v podnikatelských seskupeních	100		100	100
1. Podíly v ovládaných osobách	100		100	100
C.III. Jiné investice	791 133		791 133	628 185
2. Dluhové cenné papíry, v tom: držené do splatnosti	440 492		440 492	346 557
6. Depozita u finančních institucí	350 641		350 641	281 628
E. Dlužníci	<b>104 837</b>	<b>576</b>	<b>104 261</b>	<b>53 364</b>
E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění	7 827	576	7 251	5 378
1. Pojistníci	7 827	576	7 251	5 378
E.II. Pohledávky z operací zajištění	13 198		13 198	18 934
E.III. Ostatní pohledávky	83 812		83 812	29 052
F. Ostatní aktiva	<b>45 668</b>	<b>3 283</b>	<b>42 385</b>	<b>59 269</b>
F.I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby, a zásoby	4 470	3 283	1 187	834
F.II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	41 198		41 198	58 435
G. Přejícné účty aktiv	<b>366 711</b>		<b>366 711</b>	<b>349 368</b>
G.I. Naběhlé úroky a nájemné	17		17	34
G.II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy v životním pojištění	343 366		343 366	320 976
G.III. Ostatní přejícné účty aktiv	23 328		23 328	28 358
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1 394 777</b>	<b>47 081</b>	<b>1 347 696</b>	<b>1 135 677</b>

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2025

# ROZVAHA

k 31. prosinci 2025

PASIVA (tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>A. Vlastní kapitál</b>	<b>514 089</b>	<b>486 490</b>
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	45 917	46 290
A.VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	117 599	89 627
<b>C. Technické rezervy</b>	<b>630 480</b>	<b>471 462</b>
C.1. Rezerva na nezasloužené pojistné	22 722	19 118
a) hrubá výše	26 524	22 686
b) hodnota zajištění (-)	3 802	3 568
C.2. Rezerva na životní pojištění	61 235	46 278
a) hrubá výše	61 235	46 278
C.3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	141 082	104 443
a) hrubá výše	173 263	132 219
b) hodnota zajištění (-)	32 181	27 776
C.4. Rezerva na bonusy a slevy	989	835
a) hrubá výše	989	835
C.6. Ostatní technické rezervy	404 452	300 788
a) hrubá výše	404 452	300 788
<b>E. Rezervy</b>	<b>36 877</b>	<b>36 379</b>
E.2. Rezerva na daně	35 238	34 631
E.3. Ostatní rezervy	1 639	1 748
<b>G. Věřitelé</b>	<b>144 840</b>	<b>124 820</b>
G.I. Závazky z operací přímého pojištění	90 260	70 970
G.II. Závazky z operací zajištění	45 306	45 420
G.V. Ostatní závazky	9 274	8 430
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	2 623	2 378
<b>H. Přechodné účty pasiv</b>	<b>21 410</b>	<b>16 526</b>
H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	65
H.II. Ostatní přechodné účty pasiv	21 410	16 461
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>1 347 696</b>	<b>1 135 677</b>

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2025

# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

od 1. ledna 2025 do 31. prosince 2025

(tis. Kč)	1. 1. 2025 - 31. 12. 2025			2024
	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
a) předepsané hrubé pojistné		1 209 185		
b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		177 021		
c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		3 712	1 028 452	858 103
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		26 056	26 056	26 342
4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			1 219	1 565
5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	255 962			
bb) podíl zajistitelů (-)	67 705	188 257		
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	41 452			
bb) podíl zajistitelů (-)	4 466	36 986	225 243	168 121
6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
a) rezervy v životním pojištění:				
aa) hrubá výše	15 078			
bb) podíl zajistitelů (-)		15 078		
b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		104 485	119 562	101 297
7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			157	-2 095
8. Čistá výše provozních nákladů:				
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		254 795		
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-24 827		

	c) správní režie	369 313		
	d) provize od zajišťitelů a podíly na ziscích (-)	38 827	560 454	507 100
9.	Náklady na investice			
	a) náklady na správu investic, včetně úroků	56	56	48
11.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění		819	813
13.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění		149 436	110 726
III.	NETECHNICKÝ ÚČET			
2.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění		149 436	110 726
7.	Ostatní výnosy		2 939	7 243
8.	Ostatní náklady		6 290	7 156
9.	Daň z příjmů z běžné činnosti		28 435	21 181
10.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění		117 650	89 632
15.	Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách		51	5
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období		<b>117 599</b>	<b>89 627</b>

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2025

# PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

od 1. ledna 2025 do 31. prosince 2025

(tis. Kč)	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk/ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2025	105 000	245 573	135 917	486 490
Čistý zisk/ztráta za účetní období			117 599	117 599
Podíly na zisku			-90 000	-90 000
Zůstatek k 31. prosinci 2025	105 000	245 573	163 516	514 089

(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

PŘÍLOHA  
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY  
K 31. PROSINCI  
2025



# 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 2025 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 2025:

Předseda: Mgr. Martin Švec, Tuklaty  
Místopředseda: Ing. Stanislav Burian, Benešov  
Člen: Mgr. Šárka Fišarová, Praha  
Člen: Ing. Jiří Štěpán, Praha  
Člen: Mgr. Renáta Pelechová, Praha (do 15. března 2026)

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

### Členové dozorčí rady k 31. prosinci 2025:

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

### Změny v obchodním rejstříku:

Na valné hromadě Společnosti konané dne 23. 4. 2025 došlo ke změně v představenstvu Společnosti, kdy byly z funkce člena představenstva odvolány Bc. Markéta Vokřínková, DiS. a Ing. Lucie Jurníčková a nahradili je Ing. Jiří Štěpán a Mgr. Renáta Pelechová. Změna byla v obchodním rejstříku zapsána dne 15. 5. 2025.

### Organizační struktura

Organizační struktura je zobrazena na straně 8 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 zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2025 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. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V porovnání s minulým účetním obdobím Společnost za účelem zpřesnění věrného zobrazení a zkvalitnění vypovídací schopnosti účetní závěrky změnila ve Výkazu zisku a ztráty vykazování nákladů na následné provize.

Za účelem dosažení srovnatelnosti údajů je v účetní závěrce k 31. 12. 2025 uvedená změna zohledněna i u údajů za minulé účetní období (ve kterém následné provize činily 189 349 tis. Kč), přičemž tato změna vykazování nemá vliv na čistou výši provozních nákladů Společnosti. Úpravu údajů zveřejněných k 31. 12. 2024 ukazuje následující tabulka:

	UZ 2025 – minulé účetní období	UZ 2024 – běžné období
8. Čistá výše provozních nákladů	507 100	507 100
a) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	230 899	436 097
c) Správní režie	324 693	119 495

## I.5. 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 depozitářů.

Výnosy z investic jsou tvořeny alikvótními 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 2025 byly provedeny odpisy pohledávek ve výši 812 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 provizních 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 v životním i neživotním pojištění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlizvidované (RBNS),
- 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.

Společnost nově k 31.12.2025 tvoří rezervu na nepřirazené náklady spojené s procesem likvidace pojistných událostí (ULAE), kterou vykazuje v rámci RBNS.

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 pasivech pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše této hodnoty je stanovena na základě ustanovení příslušných zajišťovacích 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 nevyřízených 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](http://www.partnersholdco.cz) nebo v sídle společnosti Partners HoldCo, a.s. na adrese Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov.

## 1.6. ZMĚNY A ODCHYLKY OD ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ

S výjimkou změny účetní metody popsané v bodě 1.4 společnost v roce 2025 neprovedla žádné další změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

## 1.7. 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 vyplývajícímu 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 netvoří 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 vystaven. 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. Zajistný program společnosti je založený na kombinaci zajistných smluv s externími zajistiteli.

První vrstvu představuje excedentní zajištění se společností Swiss RE Europe S.A. Druhou vrstvu představuje katastrofické zajištění škodního nadměru se společností Hannover Re (od 1.1. do 31.12.2025). Od 1.1.2026 má Společnost škodní nadměrek zajištěný u Indigo Underwriters, Lloyd's Insurance Company S.A.

### **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 vazbu 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 2025 a ani neměla k 31. prosinci 2024 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 dostát 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 pozicí pojišťovna považuje svoji expozici vůči měnovému riziku za marginální, byť s rostoucím trendem.

# II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

## II.1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily k 31. prosinci 2025 následující položky:

2025 (tis. Kč)	Software	Ostatní	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2025	77 013	2 118	0	79 131
Přírůstky	6 789	408	0	7 197
Úbytky	0	0	0	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2025	83 802	2 526	0	86 328
Oprávy k 1. 1. 2025	31 785	1 955	0	33 740
Odpisy	9 255	227	0	9 482
Úbytky oprávek	0	0	0	0
Oprávy k 31. 12. 2025	41 040	2 182	0	43 222
Zůstatková cena k 1. 1. 2025	45 228	163	0	45 391
Zůstatková cena k 31. 12. 2025	42 762	344	0	43 106

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
Oprávy k 1. 1. 2024	23 624	1 713	0	25 337
Odpisy	8 374	242	0	8 616
Úbytky oprávek	-213	0	0	-213
Oprávy 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

## II.2. INVESTICE

### Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

#### Klasifikace dluhových cenných papírů držených do splatnosti

(tis. Kč)	Naběhlá hodnota	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	440 492	346 557
<b>Celkem</b>	<b>440 492</b>	<b>346 557</b>

#### Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

(tis. Kč)	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Vydané vládním sektorem</b>				
Kótované na burze ČR	436 518	351 920	432 328	339 472
<b>Celkem</b>	<b>436 518</b>	<b>351 920</b>	<b>432 328</b>	<b>339 472</b>

#### Depozita u finančních institucí

(tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Splatné do 1 roku	350 641	281 628
<b>Celkem</b>	<b>350 641</b>	<b>281 628</b>

## II.3. POHLEDÁVKY

31. 12. 2025 (tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostředkovatelé	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	0	13 198	83 812	97 010
Po splatnosti	7 827	0	0	0	7 827
<b>Celkem</b>	<b>7 827</b>	<b>0</b>	<b>13 198</b>	<b>83 812</b>	<b>104 837</b>
Výše opravné položky	576	0	0	0	576
<b>Čistá výše celkem</b>	<b>7 251</b>	<b>0</b>	<b>13 198</b>	<b>83 812</b>	<b>104 261</b>

31. 12. 2024 (tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostředkovatelé	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
<b>Celkem</b>	<b>5 957</b>	<b>0</b>	<b>18 934</b>	<b>29 052</b>	<b>53 943</b>
Výše opravné položky	579	0	0	0	579
<b>Čistá výše celkem</b>	<b>5 378</b>	<b>0</b>	<b>18 934</b>	<b>29 052</b>	<b>53 364</b>

#### a) Ostatní pohledávky

Součástí ostatních pohledávek k 31. 12. 2025 je odložená daňová pohledávka ve výši 83 596 tis. Kč (2024: 28 867 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. 2025	3 777	3 777
Přírůstky	935	935
Úbytky	-242	-242
Pořizovací cena k 31. 12. 2025	4 470	4 470
Oprávký k 1. 1. 2025	2 943	2 943
Odpisy	582	582
Úbytky opravek	-242	-242
Oprávký k 31. 12. 2025	3 283	3 283
Zůstatková cena k 1. 1. 2025	834	834
Zůstatková cena k 31. 12. 2025	1 187	1 187

(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

## II.5. PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV

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

(tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Životní pojištění	343 366	320 976
Celkem	343 366	320 976

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

### b) Ostatní přechodné účty aktiv

(tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady příštích období	2 068	1 536
Odhad zajistných provizí	21 106	26 820
Ostatní dohadné účty	154	2
Celkem	23 328	28 358

## 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 2025 i k 31. prosinci 2024 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 105 000 000 Kč.

Emise (tis. 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
<b>Celkem</b>					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. 2025	31. 12. 2024
Ostatní kapitálové fondy – příspěvek mimo základní kapitál	245 000	245 000
Ostatní kapitálové fondy	573	573
<b>Celkem</b>	245 573	245 573

Zisk za rok 2025 dosáhl 117 599 tis. Kč a bude s ním naloženo v souladu s rozhodnutím valné hromady.

Společnost vyplatila v roce 2025 svým akcionářům podíly ze zisku v celkové výši 90 000 tis. Kč (v roce 2024: 90 000 tis. Kč).

## II.7. TECHNICKÉ REZERVY

31. 12. 2025 (tis. Kč)	Česká republika	Slovensko	Polsko	Celkem
Rezerva pojistného životních pojištění (hrubá výše)	57 317	3 918	0	61 235
Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	23 019	3 425	80	26 524
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše)	159 432	13 735	96	173 263
<i>RBNS (vč. ULAE)</i>	50 816	3 134	83	54 033
<i>IBNR</i>	108 616	10 601	13	119 230
Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)	895	94	0	989
Ostatní technické rezervy	377 479	26 973	0	404 452
<b>Celkem (hrubá výše)</b>	618 142	48 145	176	666 463

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
<i>RBNS</i>	37 344	542	9	37 895
<i>IBNR</i>	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
<b>Celkem (hrubá výše)</b>	470 827	31 903	76	502 806

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 dohromady pro český a slovenský trh pro roky 2024 a 2025 jsou uvedeny v následujících tabulkách za použití měnových kurzů ČNB pro 31.12.2025 a 31.12.2024. Run-off analýza škodních rezerv pro polský trh se pro jeho malou výši doposud neprováděla.

### Run-off analýza IBNR pro český a slovenský trh

(tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Počáteční stav IBNR	94 012	77 135
Škody vyplacené z počáteční IBNR	-55 955	-38 150
Zbytková RBNS z počáteční IBNR	-6 655	-2 202
Zbytková IBNR z počáteční IBNR	-42 654	-21 961
Run-off	-11 252	14 822

### Run-off analýza RBNS pro český a slovenský trh

(tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Počáteční stav RBNS	37 867	23 103
Škody vyplacené z počáteční RBNS	-33 259	-16 101
Zbytková RBNS z počáteční RBNS	-3 152	-2 872
Run-off	1 456	4 130

Společnost během roku 2025 upravila metodiku pro odhad škodních rezerv pro některé typy rizik u nahlášených pojistných událostí. Společnost očekává, že tyto změny se naplno projeví v následujícím období. Zároveň vzhledem k výsledkům run-off analýzy IBNR ke 31.12.2025, Společnost plánuje podrobnější sledování chování škodních rezerv a vyhodnocování způsobu jejich výpočtu.

## II.8. OSTATNÍ REZERVY

31. 12. 2025 (tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	1 663	1 573	-1 663	1 573
Rezerva na soudní spory	85	159	-178	66
Celkem	1 748	1 732	-1 841	1 639

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

## II.9. ZÁVAZKY

31. 12. 2025 (tis. Kč)	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostředkovatelům	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	43 418	46 842	45 306	9 274	144 840
Po splatnosti	0	0	0	0	0
Celkem	43 418	46 842	45 306	9 274	144 840

31. 12. 2024 (tis. Kč)	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostředkovatelům	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

#### a) Závazky vůči pojistníkům

Závazky vůči pojistníkům tvoří zejména platby pojistného přijaté před datem výročí smlouvy. K 31. 12. 2025 to byly platby ve výši 40 819 tis. Kč (v 2024: 33 922 tis. Kč).

#### b) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 094 tis. Kč (v roce 2024: 1 904 tis. Kč), ze kterých 1 471 tis. Kč (v roce 2024: 1 338 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 623 tis. Kč (v roce 2024: 566 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

#### c) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 529 tis. Kč (v roce 2024: 474 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 32 108 tis. Kč (pasivní saldo k 31. 12. 2024: 26 486 tis. Kč).

## II.10. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV

(tis. Kč)	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Sperativní provize	9 870	6 982
Dodavatelem nevyfakturované služby	2 909	2 453
Ostatní dohadné položky	8 631	7 026
Výdaje příštích období	0	65
Celkem	21 410	16 526

#### 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	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Partners Financial Services, a.s.				
Krátkodobé: Z operací přímého pojištění	0	0	43 831	32 910
Ostatní	19	17	230	365
Celkem	19	17	44 061	33 275
SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.				
Krátkodobé: Z operací přímého pojištění	0	0	2 936	3 251
Celkem	0	0	2 936	3 251
Celkem za všechny podniky ve skupině	19	17	46 997	36 526

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 2025 do společnosti Partners Financial Services, a.s. 442 230 tis. Kč (v 2024: 370 666 tis. Kč) a do společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. 39 033 tis. Kč (v 2024: 44 471 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)	2025	2024
Individuální běžné pojistné – hrubá výše	1 209 185	1 042 794
Pojistné postoupené zajistitelům	-177 021	-180 248
Tvorba rezervy na nezasloužené pojistné (netto)	-3 712	-4 443
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění celkem	1 028 452	858 103

## 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)	2025	2024
Česká republika	1 116 289	969 489
Slovenská republika	91 145	72 703
Polsko	1 751	602
Celkem	1 209 185	1 042 794

## III.3. VÝNOSY Z INVESTIC

Výnosy z investic v celkové výši 26 056 tis. Kč (v 2024: 26 342 tis. Kč) jsou tvořeny úrokovými výnosy z krátkodobých termínovaných vkladů ve výši 10 293 tis. Kč (2024: 12 949 tis. Kč) a z dluhových cenných papírů ve výši 15 763 tis. Kč (2024: 13 393 tis. Kč).

## III.4. NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ

Životní pojištění (tis. Kč)	2025	2024
Náklady na pojistná plnění – hrubá výše	255 962	215 803
Podíl zajistitelů	-67 705	-69 354
Změna stavu rezervy na pojistná plnění – hrubá výše	41 452	32 015
Podíl zajistitelů	-4 466	-10 343
Čistá výše nákladů na pojistná plnění	225 243	168 121

### III.5. POJISTNÉ BONUSY A SLEVY

Společnost v roce 2025 poskytla pojistníkům bonusy ve výši 1 032 tis. Kč (v 2024: 736 tis. Kč).

V souladu s postupy uvedenými v bodu I.5.k) přílohy společnost dále zaúčtovala následující změny stavu rezervy na bonusy a slevy:

2025 (tis. Kč)	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Rozpuštění rezervy	157	0	157
Změna stavu celkem	157	0	157

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

### III.6. ČISTÁ VÝŠE PROVOZNÍCH NÁKLADŮ

Životní pojištění (tis. Kč)	2025	2024
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	254 795	246 748
Změna odložených pořizovacích nákladů	-24 827	-13 845
Správní režie	369 313	308 844
Provize od zajištitelů a podíly na ziscích	-38 827	-34 647
Čistá výše provozních nákladů celkem	560 454	507 100

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují zprostředkovatelské provize a další pořizovací náklady. Srovnatelné údaje za rok 2024 byly upraveny v souladu se změnou účetní metody popsanou v bodě I.4 této přílohy.

#### a) Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

(tis. Kč)	2025	2024
Pořizovací provize	233 100	227 196
Ostatní pořizovací náklady	21 695	19 552
Změna odložených pořizovacích nákladů	-24 827	-13 845
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	229 968	232 903

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)	2025	2024
Následné provize	247 503	189 349
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	63 249	59 267
Nájemné	3 864	4 160
Poradenství	6 649	10 502
Spotřeba materiálu	4 698	4 251
Nakupované služby	25 338	26 570
IT služby	3 706	1 264
Tvorba rezerv	-110	-819
Odpisy dlouhodobého majetku	10 064	9 187
Ostatní správní náklady	4 352	5 113

Správní náklady celkem	369 313	308 844
------------------------	---------	---------

Srovnatelné údaje za rok 2024 byly upraveny v souladu se změnou účetní metody popsanou v bodě I.4 této přílohy.

### III.7. OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY A VÝNOSY

Saldo ostatních technických nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

(tis. Kč)	2025	2024
Tvorba opravné položky k pohledávkám	-1 980	-1 992
Rozpuštění opravné položky k pohledávkám	1 973	2 214
Odpis pohledávek	-812	-1 035
Ostatní technické náklady celkem	-819	-813
Ostatní technické výnosy	1 219	1 565
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	400	752

### III.8. OSTATNÍ NÁKLADY A VÝNOSY

(tis. Kč)	2025	2024
Ostatní náklady	-6 290	-7 156
Ostatní výnosy	2 939	7 243
Saldo ostatních nákladů a výnosů (výnos)	-3 351	87

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

(tis. Kč)	2025	2024
Kurzové výnosy	2 770	7 079
Ostatní výnosy	169	164
Bankovní poplatky	-865	-790
Kurzové náklady	-5 341	-6 282
Ostatní náklady	-84	-84
Saldo ostatních nákladů a výnosů	-3 351	87

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

### III.9. ZAMĚŠTNANCI A VEDOUcí PRACOVNÍCI

2025 (tis. Kč)	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	59	52 755	17 478	4 793
Vedoucí pracovníci	8	7 676	2 594	1 246
Celkem	67	60 431	20 072	6 039

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

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

Osobní náklady zaměstnanců oddělení oceňování pojistných rizik a podpory obchodu jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2025 činily 17 283 tis. Kč (v 2024: činily 15 849 tis. Kč).

Osobní náklady zaměstnanců oddělení likvidace pojistných událostí jsou vykázány v nákladech na pojistná plnění a v roce 2025 činily 6 011 tis. Kč (2024: 2 686 tis. Kč).

#### a) Odměňování členů statutárních a dozorčích orgánů

Za účetní období 2025 (2024) byly vyplaceny následující odměny členům statutárních a dozorčích orgánů:

(tis. Kč)	2025	2024
Členové představenstva	7 376	5 910
Členové dozorčí rady	300	250
Odměna celkem	7 676	6 160

#### b) Zápůjčky, ostatní pohledávky a zálohy poskytnuté současným členům statutárních a kontrolních orgánů

V roce 2025 Společnost nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých zápůjček nebo záloh.

#### c) Informace o odměnách statutárním auditorům

Celková odměna za rok 2025 statutárnímu auditorovi za služby poskytnuté Společnosti činí 2 475 tis. Kč.

Skládá se z následujících položek:

(tis. Kč)	2025	2024
Auditní služby	2 475	3 855
Daňové poradenství	0	181
Odměna celkem	2 475	4 036

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

### III.10. VÝSLEDEK NETECHNICKÉHO ÚČTU

Výsledek z netechnického účtu k 31. prosinci 2025 byla ztráta ve výši 3 351 tis. Kč (k 31. prosinci 2024 to byl zisk 87 tis. Kč).

V roce 2025 Společnost nepřevedla žádné náklady ani výnosy mezi netechnickým účtem a technickým účtem k životnímu pojištění.

### III.11. VÝSLEDEK PŘED ZDANĚNÍM

Hospodářský výsledek před zdaněním činil k 31. prosinci 2025 zisk 146 085 tis. Kč (k 31. prosinci 2024 zisk 110 813 tis. Kč).

### III.12. DANĚ

#### a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

(tis. Kč)	2025	2024
Splatná daň za běžné období	82 896	54 897
Zúčtování daně za minulé období	267	-382
Změna stavu odložené daně	-54 728	-33 334
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	28 435	21 181

(tis. Kč)	2025	2024
Splatná daň za minulé období	55 163	40 152
Rezerva na daň	28 000	14 363
Změna stavu odložené daně	-54 728	-33 334
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	28 435	21 181

Kalkulace rezervy na daň z příjmu za běžné období zahrnuje k 31. prosinci 2025 dopad zdanění rozdílů technických rezerv dle zákona o pojišťovnictví a dle zákona o účetnictví ve výši 54 045 tis. Kč (k 31.12.2024: 33 555 tis. Kč).

#### b) Odložené daňové pohledávky a závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

Dočasné rozdíly (tis. Kč)	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	-18	-14	-18	-14
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	-6 364	-6 765	-6 364	-6 765
Technické rezervy	87 816	33 771	0	0	87 816	33 771
Opravné položky k pohledávkám	121	122	0	0	121	122
Netechnické rezervy	344	367	0	0	344	367
Dohadné položky daňově neúčinné	1 697	1 386	0	0	1 697	1 386
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	89 978	35 646	-6 382	-6 779	83 596	28 867

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě I.5.g) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba platná pro období, ve kterém budou daňové závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 21 %.

# IV. OSTATNÍ ÚDAJE

## IV.1. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

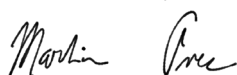
Společnost je od 1. 1. 2026 zajištěna proti škodnímu nadměrku zajistitelem Indigo Underwriters, Lloyd's Insurance Company S.A., přičemž nahradila v tomto typu zajištění společnost Hannover Rück SE.

Valná hromada společnosti dne 11.3.2026 projednala odstoupení Mgr. Renáty Pelechové z funkce člena představenstva společnosti a schválila ukončení funkce člena představenstva na její žádost k datu 15.3.2026.

Nový člen představenstva společnosti na uvolněné páté místo - Ing. Lucie Jurníčková – bude navržen k volbě na výroční dubnové valné hromadě.

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 10. dubna 2026



Mgr. Martin Švec  
předseda představenstva



Ing. Stanislav Burian  
místopředseda představenstva



Mgr. Šárka Fišarová  
člen představenstva



Ing. Jiří Štěpán  
člen představenstva

# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU

za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025

Představenstvo Společnosti pracovalo během roku 2025 v pětičlenném složení: Mgr. Martin Švec a Ing. Stanislav Burian byli na valné hromadě Společnosti konané v listopadu 2024 opětovně zvoleni do svých funkcí na další funkční období, a to s účinností od 10. 2. 2025. Bc. Markétu Vokřínkovou, DiS a Ing. Lucii Jurníčkovou, které byly odvolány z funkce člena představenstva na dubnové valné hromadě, nahradili na pozici člena představenstva Ing. Jiří Štěpán a Mgr. Renáta Pelechová, oba s účinností od 23. 4. 2025. Pátá členka představenstva Mgr. Šárka Fišarová je ve funkci od listopadu 2023. Představenstvo Společnosti se v průběhu roku 2025 pravidelně scházelo na měsíční bázi, dle potřeby bylo využíváno rozhodování představenstva per rollam, popř. 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 2025 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 všechny členky dozorčí rady byly v listopadu 2024 valnou hromadou opětovně zvoleny do svých funkcí s účinností od 10. 2. 2025. Dozorčí rada se v průběhu roku 2025 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 2025 se konaly dvě valné hromady Společnosti a mezi jejich zásadní rozhodnutí lze zařadit výroční schválení řádné účetní závěrky Společnosti za rok 2024, rozdělení zisku Společnosti za rok 2024 jeho převedením na účet nerozděleného zisku minulých let a jeho následné rozdělení na podíl na zisku (dividendu) oběma akcionářům Společnosti a již citovanou změnu ve složení představenstva Společnosti. Podzimní valná hromada pak určila nového auditora Společnosti - společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. na období 2025 – 2027.

V roce 2025 proběhla ve Společnosti významná organizační změna, která měla za cíl posílit střední manažerskou vrstvu a zajistit efektivnější a rychlejší řízení Společnosti včetně strategických projektů. Mezi ty v roce 2025 patřila především kampaň na navýšení pojistných částek u stávajících klientů, která reagovala na vysokou inflaci posledních let, růst mezd a také potřebu vyšší pojistné ochrany. Tato kampaň byla velice úspěšná a svoji pojistnou ochranu si díky ní navýšilo 28 % oslovených klientů. V Polsku se i v roce 2025 nepodařilo dosáhnout očekávaných výsledků. Proto se Společnost na konci roku rozhodla pro změnu strategie a vybrané činnosti, které dříve byly zajišťovány externím partnerem, začala od ledna 2026 zajišťovat si sama.

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 2025 vyřešila komise celkem 65 případů. V 55 případech rozhodla plně ve prospěch klienta a ve 3 případech došlo ke krácení pojistného plnění. Klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 9 314 tis. Kč, resp. 992,- EUR v rámci slovenského trhu. V 7 případech došlo k zamítnutí

nároku. Celkem bylo na charitativní hromádku převedeno 975 tis. Kč. V rámci vyhodnocení garance za rok 2024 Společnost splnila garanci na 99,67 %.

#### Stav majetku Společnosti ke dni 31. 12. 2025

(tis. Kč)	2025
<b>AKTIVA</b>	<b>1 347 696</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	43 106
Investice	791 233
Dlužníci	104 261
Ostatní aktiva	42 385
Přechodné účty aktiv	366 711
<b>PASIVA</b>	<b>1 347 696</b>
Vlastní kapitál	514 089
Technické rezervy	630 480
Rezervy	36 877
Věřitelé	144 840
Přechodné účty pasiv	21 410

(tis. Kč)	1. 1. 2025 - 31. 12. 2025
Technický účet k životnímu pojištění	149 436
Netechnický účet	-3 351
Zisk za účetní období po zdanění	117 599

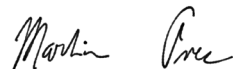
Společnost v roce 2025 hospodařila se ziskem ve výši 117 599 tis. Kč, u kterého bude valné hromadě navrženo, aby schválila jeho převod na účet nerozděleného zisku minulých let. Do data vydání této výroční zprávy nenavrhl představenstvo výši výplaty dividendy za rok 2025.

Předepsané hrubé pojistné za rok 2025 činilo 1 209 185 tis. Kč.

Individuální účetní závěrka Společnosti za rok 2025 byla sestavena a ověřena auditorem dne 10. 4. 2026. Dle zprávy auditora podává účetní závěrka věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2025 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2025 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 10. dubna 2026



Mgr. Martin Švec

předseda představenstva



Ing. Stanislav Burian

místopředseda představenstva



Mgr. Šárka Fišarová

člen představenstva



Ing. Jiří Štěpán

člen představenstva

# ZPRÁVA O VZTAZÍCH

za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025

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. 2025 do 31. 12. 2025** (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 %<sup>2</sup> (dále jen „společnost Brno Investment Group“), které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

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

<sup>2</sup> Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,064 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

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. 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.

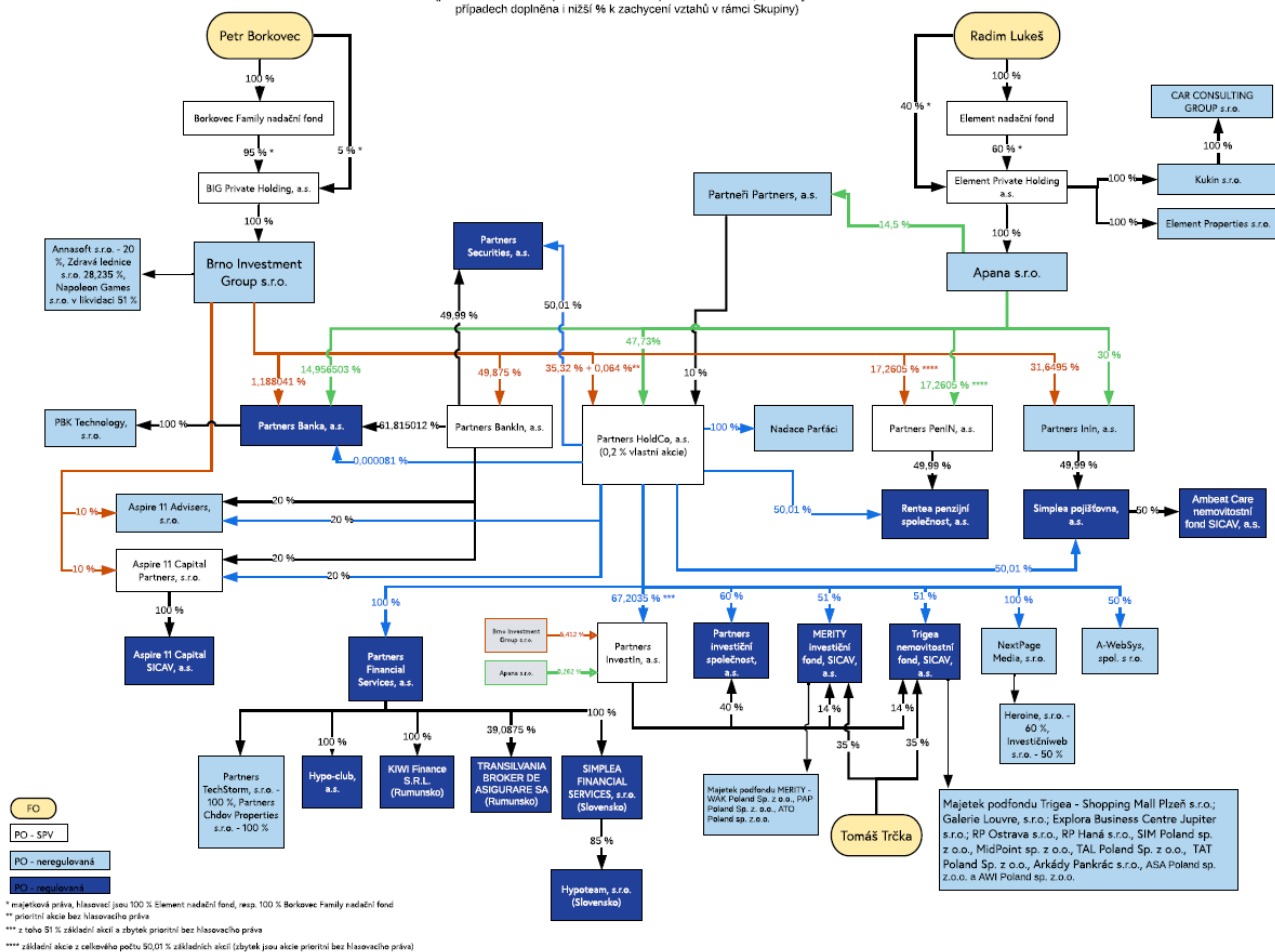
Radim Lukeš a Ing. Petr Borkovec jsou osoby uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost, a to přes společnost HoldCo, společnost InIn, společnost Apana, společnost Element PH, Element nadační fond, společnost Brno Investment Group, společnost BIG PH a Borkovec Family nadační fond.

(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. 2025**

**Majetková struktura k 31. 12. 2025**  
(podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech nad 20 %, v některých případech doplněna i nižší % k zachycení vztahů v rámci Skupiny)



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 společnosti, a.s., IČ: 097 01 125, Partners investiční společnosti, 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, PBK Technology, s.r.o., IČ: 092 33 971, MERITY investičním fondem, SICAV, a.s., IČ: 190 67 291 a Nadací Parťáci, IČ: 224 50 262.

## 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. Nabízené pojistné produkty jsou svými parametry konkurenční k jiným produktům daného segmentu nabízeného společností Partners jako samostatným zprostředkovatelem pojištění, avšak díky procesu zpracování a některým produktovým parametrům vyplňují 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.

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 pozdějších dodatků;
- smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2019, ve znění 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. 2024 (ukončena dne 1. 6. 2025);
- dohoda o jednorázovém bonusu ze dne 29. 12. 2025.

Mezi Společností a společností A-WebSys, spol. s r.o., 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, k níž dne 31. 5. 2024 přistoupily společnosti Partners Securities, a.s. a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), ve znění pozdějších dodatků.

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.

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., Partners Securities, a.s., NextPage Media, s.r.o. a MERITY investičním fondem, SICAV, a.s. byla dne 2. 1. 2025 uzavřena smlouva o uznávání povinných školení.

Mezi Společností, společností Partners, Rentea penzijní společností, a.s., Partners investiční společností, a.s., Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., Partners Bankou, a.s., Partners Securities, a.s., MERITY investičním fondem, SICAV, a.s., SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK) a jednotlivými AML officery bylo dne 2. 12. 2025 uzavřeno 12 dohod o mlčenlivosti při spolupráci na plnění povinností podle AML zákona.

Mezi Společností a Nadací Partáci byla dne 22. 4. 2025 uzavřena darovací smlouva.

V Rozhodném období Společnost ještě nakoupila od společnosti NextPage Media, s.r.o. inzerci v celkové hodnotě 54 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 406 852 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 stále hlavním 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 2026



Mgr. Martin Švec  
předseda představenstva



Ing. Stanislav Burian  
místopředseda představenstva



Mgr. Šárka Fišarová  
člen představenstva



Ing. Jiří Stěpán  
člen představenstva

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