

# VÝROČNÍ ZPRÁVA 2023



# OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
KDO JSME	5
ŘÍZENÍ RIZIK	6
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	7
ZÁKLADNÍ ÚDAJE, INFORMACE O VLASTNICKÉ STRUKTUŘE, ORGÁNECH A AUDITOROVI SPOLEČNOSTI	8
FINANČNÍ ČÁST	12
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	14
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2023	20
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. PROSINCI 2023	26
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU	50
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	54





# ÚVODNÍ SLOVO MARTINA ŠVECE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,

jak se praví, není důležité začít, ale hlavně vytrvat. Takto já vnímám rok 2023, a to jak z pohledu dění okolo nás, tak i v rámci naší pojišťovny. Loňský rok přinesl ve společnosti několik nových nadějných začátků, ale také ukázal, že jen ti, kdo vytrvají a nevzdají se, to můžou dotáhnout do úspěšného konce. A i nám se to povedlo a po dvou letech práce jsme byli na konci roku 2023 připraveni na spuštění prodeje životního pojištění na dalším zahraničním trhu - v Polsku. Expanze do zahraničí přináší nejenom nové obchodní příležitosti, ale také k nám přivádí nové kolegy a rozvíjí naše schopnosti a znalosti. Každá země má svá specifika a pokud se na ně správně podíváme, dokážou nás inspirovat a posunout vpřed i na našem českém trhu.

Pro svět je často náš život jen čárkou ve statistice. Pro nás a naše nejbližší má ale nevyčíslitelnou hodnotu. Takovou, že žádné pojištění ji nikdy nemůže nahradit. Životní pojištění ale může pomoci nám nebo našim nejbližším překonat finanční problémy, které některé životní situace s sebou bohužel přináší. A jsem rád, že vedu tým lidí, díky kterým můžeme již 100 tisícům klientů krýt záda v těžkých životních situacích, a to i v těch, ve kterých běžně životní pojištění nefunguje. Díky naší unikátní garanci pojistného plnění jsme totiž v loňském roce nad rámec našich závazků plynoucích z uzavřených smluv pomohli 38 klientům. Tito klienti tak na pojistném plnění obdrželi navíc rekordních 11,4 mil. Kč. Díky garanci pojistného plnění jsme také v roce 2023 podpořili 10 příběhů, mezi které jsme z naší charitativní hromádky rozdělili 1,8 mil. Kč. Pomohli jsme tak i lidem v situacích, na které žádné pojištění nestačí.

Velké poděkování patří celému týmu za jejich nasazení při budování Simplea pojišťovny. Rád bych zde také poděkoval všem 100 tisícům klientů za důvěru a poradcům za spolupráci v roce 2023.

Díky a v roce 2024 hlavně hodně zdraví!

**Martin Švec**

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



# ROK 2023 V ČÍSLECH

POČET KLIENTŮ: **101 177**

VELIKOST POJISTNÉHO KMENE: **965 MIL. KČ**

POČET ZEMÍ, KDE PŮSOBÍME: **2**

DOSUD VYPLACENO V RÁMCI GARANCE PLNĚNÍ: **23,8 MIL. KČ**

ROZDĚLENO NA CHARITU: **1,8 MIL. KČ**



## KDO JSME

Simplea pojišťovna, a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „pojišťovna“) je nová 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 70 zaměstnanců (včetně členů představenstva) s mnohaletými zkušenostmi v pojišťovnictví, kteří se dali dohromady, aby vytvořili něco unikátního. A daří se nám to!

# ŘÍZENÍ RIZIK

Systém řízení rizik

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

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

Součástí systému řízení rizik je rizikový apetit Společnosti, který je definován jako soustava kvantifikovaných limitů pro jednotlivá rizika a pokrývá celkový rizikový profil Společnosti. Komplementárně s rizikovým 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 zodpovědné představenstvo. Struktura řízení rizik je postavena na 3 základních liniích obrany, které nezávisle na sobě reportují přímo představenstvu Společnosti a přímo či zprostředkovaně dozorčí radě Společnosti, a zároveň je ustanoven Výbor pro řízení rizik, vnitřní audit a compliance.

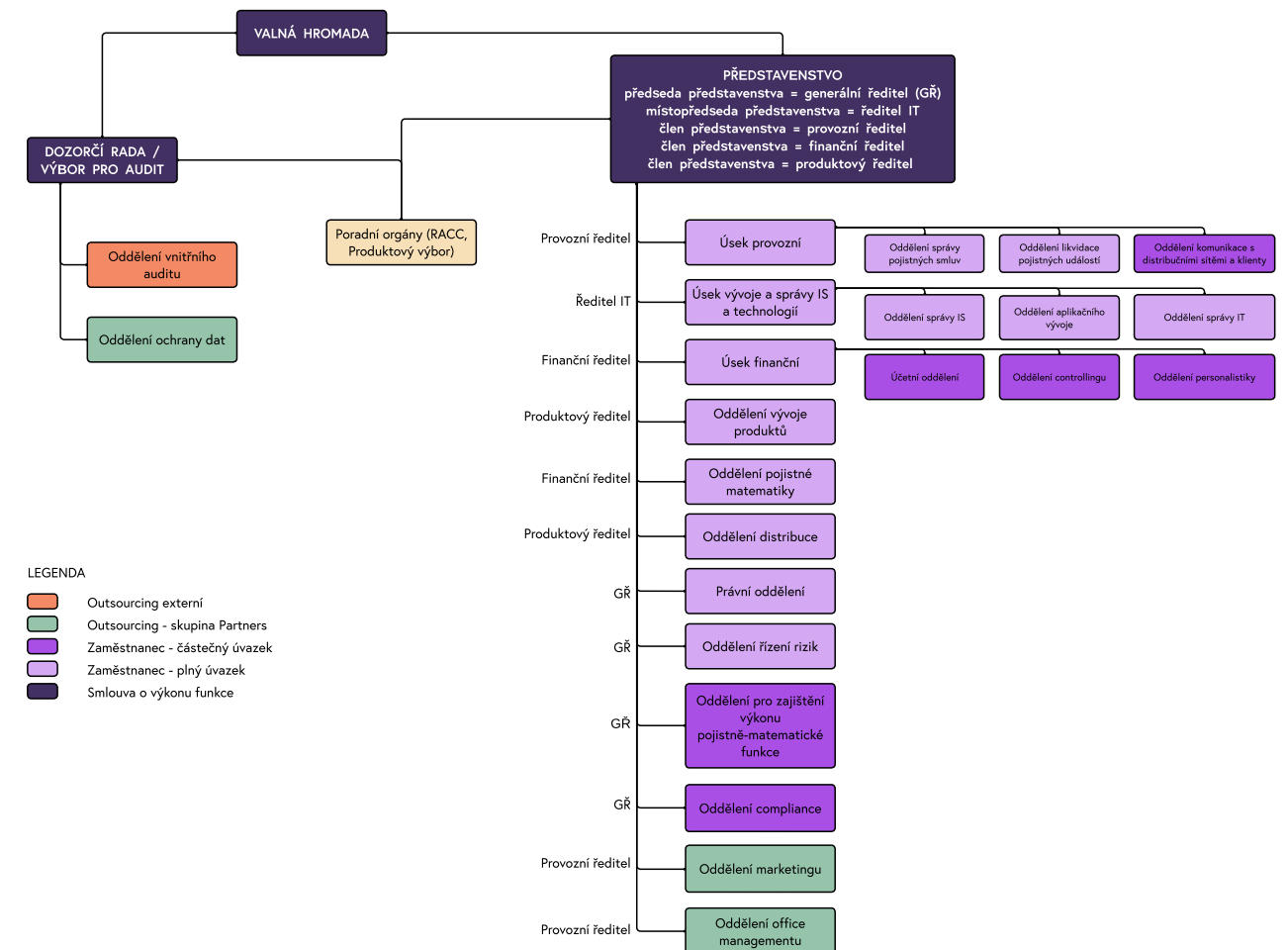
V průběhu roku 2023 nebylo zaznamenáno žádné porušení systému řízení rizik. Společnost vykonávala svoji činnost v souladu s nastavenou strategií řízení rizik a v mezích schváleného rizikového apetitu.

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 2023



# 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 l části A přílohy č. 1 ZPOJ, a to a) pojištění pro případ smrti, pro případ dožití, pro případ dožití se stanoveného věku nebo dřívější smrti, spojených životů, s výplatou zaplaceného pojistného a b) pojištění úrazu nebo nemoci jako doplňkové pojištění k pojištění podle části A

## ORGÁNY SPOLEČNOSTI

**Představenstvo**  
**Mgr. Martin Švec**  
předseda představenstva a generální ředitel

**Ing. Stanislav Burian**  
místopředseda představenstva a IT ředitel

**Bc. Markéta Vokřínková, DiS.**  
člen představenstva a provozní ředitel

**Ing. Lucie Jurníčková**  
člen představenstva a produktový ředitel

**Mgr. Šárka Fišarová**  
člen představenstva a finanční ředitel

**Dozorčí rada**

**Mgr. Simona Machulová**  
předseda dozorčí rady

**Ing. Lucie Simpartlová**  
člen dozorčí rady

**RNDr. Zuzana Kepková**  
člen dozorčí rady

**Výbor pro audit**

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

## VLASTNICKÁ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

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

Hlavními akcionáři společnosti HoldCo jsou společnost Apana s.r.o. se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka C 224876, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 47,73% (dále jen „společnost Apana“) a společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, spisová značka C 64733, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 35,32%<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 Číllova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6 podíl na základním kapitálu ve výši 40%, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100% Element nadační fond. Element nadační fond je pak ze 100% vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně 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 správní rady.

<sup>1</sup> Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,03% prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

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

Hlavními akcionáři společnosti InIn jsou společnost Brno Investment Group s podílem ve výši 31,85% na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Apana s podílem ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti InIn.

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

## AUDITOR SPOLEČNOSTI

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

## ZAJISTITELÉ V ROCE 2023

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

## HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ZA ROK 2023

Hospodářský výsledek před zdaněním k 31. prosinci 2023: zisk ve výši 120 609 tis. Kč.

## AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

Společnost nevyvíjí aktivity v této oblasti.

## AKTIVITY V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ

Společnost nevyvíjí aktivity v této oblasti.

## PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY

Společnost se v oblasti pracovně právních vztahů řídí platnou legislativou.

## NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ NEBO VLASTNÍCH PODÍLŮ

Společnost nenabyla žádné vlastní akcie nebo vlastní podíly.

## POBOČKY NEBO JINÉ ČÁSTI OBCHODNÍHO ZÁVODU V ZAHRANIČÍ

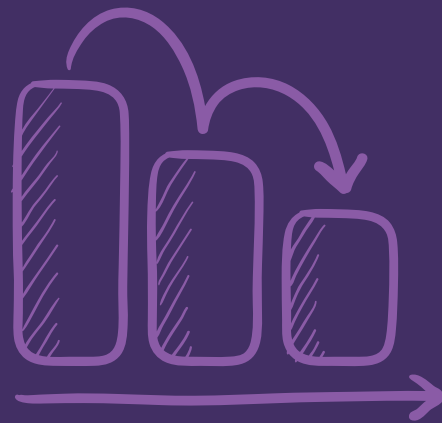
Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

## INFORMACE O VÝZNAMNÝCH UDÁLOSTECH PO ROZVAHOVÉM DNI

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



# FINANČNÍ ČÁST





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

# Zpráva nezávislého auditora

pro akcionáře společnosti Simplea pojišťovna, a.s.

## Výrok auditora

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

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

## Základ pro výrok

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

## Hlavní záležitosti auditu

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

### Postačitelnost závazku ze smluv životního pojištění

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

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

### Popis hlavní záležitosti auditu

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

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

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

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

### Jak byla záležitost při auditu řešena

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

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

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

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

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

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

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



### **Ostatní informace**

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiální) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

### **Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

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

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

### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

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

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

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



#### *Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

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

#### *Poskytování neauditorských služeb*

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

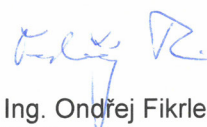
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze v účetní závěrce nebo výroční zprávě Společnosti.

#### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

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

V Praze dne 19. dubna 2024

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



Ing. Ondřej Fikrle  
Partner  
Evidenční číslo 2525



## ROZVAHA

k 31. prosinci 2023

		31. 12. 2023		31. 12. 2022	
AKTIVA (tis. Kč)		Hrubá výše	Úprava	Čistá výše	Čistá výše
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek	72 577	25 337	47 240	49 056
C.	Investice	517 691		517 691	378 086
C.III.	Jiné investice	517 691		517 691	378 086
	2. Dluhové cenné papíry, v tom: držené do splatnosti	266 310		266 310	
	6. Depozita u finančních institucí	251 381		251 381	378 086
E.	Dlužníci	15 263	800	14 463	15 785
E.I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	6 310	800	5 510	4 283
	1. Pojistníci	6 227	800	5 427	4 283
	2. Pojišťovací zprostředkovatelé	83		83	0
E.II.	Pohledávky z operací zajištění	8 849		8 849	11 469
E.III.	Ostatní pohledávky	104		104	33
F.	Ostatní aktiva	94 684	2 418	92 266	80 444
F.I.	Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	3 012	2 418	594	1 014
F.II.	Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	91 672		91 672	79 429
G.	Přechodné účty aktiv	343 571		343 571	255 665
G.I.	Naběhlé úroky a nájemné	507		507	655
G.II.	Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy v životním pojištění	306 074		306 074	240 701
G.III.	Ostatní přechodné účty aktiv	36 990		36 990	14 309
AKTIVA CELKEM		1 043 787	28 554	1 015 233	779 036

## ROZVAHA

k 31. prosinci 2023

PASIVA (tis. Kč)		31. 12. 2023	31. 12. 2022
A.	Vlastní kapitál	486 863	439 377
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	38 804	29 323
A.VII.	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	97 486	59 480
C.	Technické rezervy	345 827	231 979
C.1.	Rezerva na nezasloužené pojistné	14 642	11 451
	a) hrubá výše	18 552	13 729
	b) hodnota zajištění (-)	3 910	2 278
C.2.	Rezerva na životní pojištění	33 297	21 676
	a) hrubá výše	33 297	21 676
C.3.	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	82 689	61 920
	a) hrubá výše	100 123	75 708
	b) hodnota zajištění (-)	17 434	13 788
C.4.	Rezerva na bonusy a slevy	2 928	1 936
	a) hrubá výše	2 928	1 936
C.6.	Ostatní technické rezervy	212 270	134 995
	a) hrubá výše	212 270	134 995
E.	Rezervy	43 101	1 055
E.2.	Rezerva na daně	40 534	188
E.3.	Ostatní rezervy	2 567	867
G.	Věřitelé	127 283	92 260
G.I.	Závazky z operací přímého pojištění	74 237	33 271
G.II.	Závazky z operací zajištění	40 497	28 781
G.V.	Ostatní závazky	12 549	30 208
	a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	6 291	23 632
H.	Přechodné účty pasiv	12 160	14 365
H.I.	Výdaje příštích období a výnosy příštích období	215	5 705
H.II.	Ostatní přechodné účty pasiv	11 945	8 660
PASIVA CELKEM		1 015 233	779 036



Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2023

# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023

		1. 1. 2023 - 31. 12. 2023			2022
(tis. Kč)		Základna	Mezisosoučet	Výsledek	Výsledek
II.	TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1.	Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:				
	a) předepsané hrubé pojistné		842 155		
	b) pojistné postoupené zajistitelům (-)		146 815		
	c) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, očištěná od zajištění (+/-)		3 143	692 197	525 653
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		25 244	25 244	15 698
4.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění			1 335	145
5.	Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:				
	a) náklady na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	116 628			
	bb) podíl zajistitelů (-)	24 258	92 371		
	b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
	aa) hrubá výše	24 261			
	bb) podíl zajistitelů (-)	3 615	20 647	113 017	84 487
6.	Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění (+/-):				
	a) rezervy v životním pojištění:				
	aa) hrubá výše	11 586			
	bb) podíl zajistitelů (-)		11 586		
	b) ostatní technické rezervy, očištěné od zajištění		77 036	88 623	72 138
7.	Bonusy a slevy, očištěné od zajištění			987	892
8.	Čistá výše provozních nákladů:				
	a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy		420 113		
	b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)		-64 450		
	c) správní režie		89 697		
	d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-)		49 197	396 163	308 413
9.	Náklady na investice				
	a) náklady na správu investic, včetně úroků		30	30	

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2023

# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023 (pokračování)

		1. 1. 2023 - 31. 12. 2023			2022
(tis. Kč)		Základna	Mezisosoučet	Výsledek	Výsledek
11.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění			668	1 094
13.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			119 288	74 471
III.	NETECHNICKÝ ÚČET				
2.	Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění			119 288	74 471
7.	Ostatní výnosy			4 853	2 294
8.	Ostatní náklady			3 532	3 207
9.	Daň z příjmů z běžné činnosti			23 118	14 074
10.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění			97 490	59 484
15.	Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách			5	4
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období			97 486	59 480

Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2023

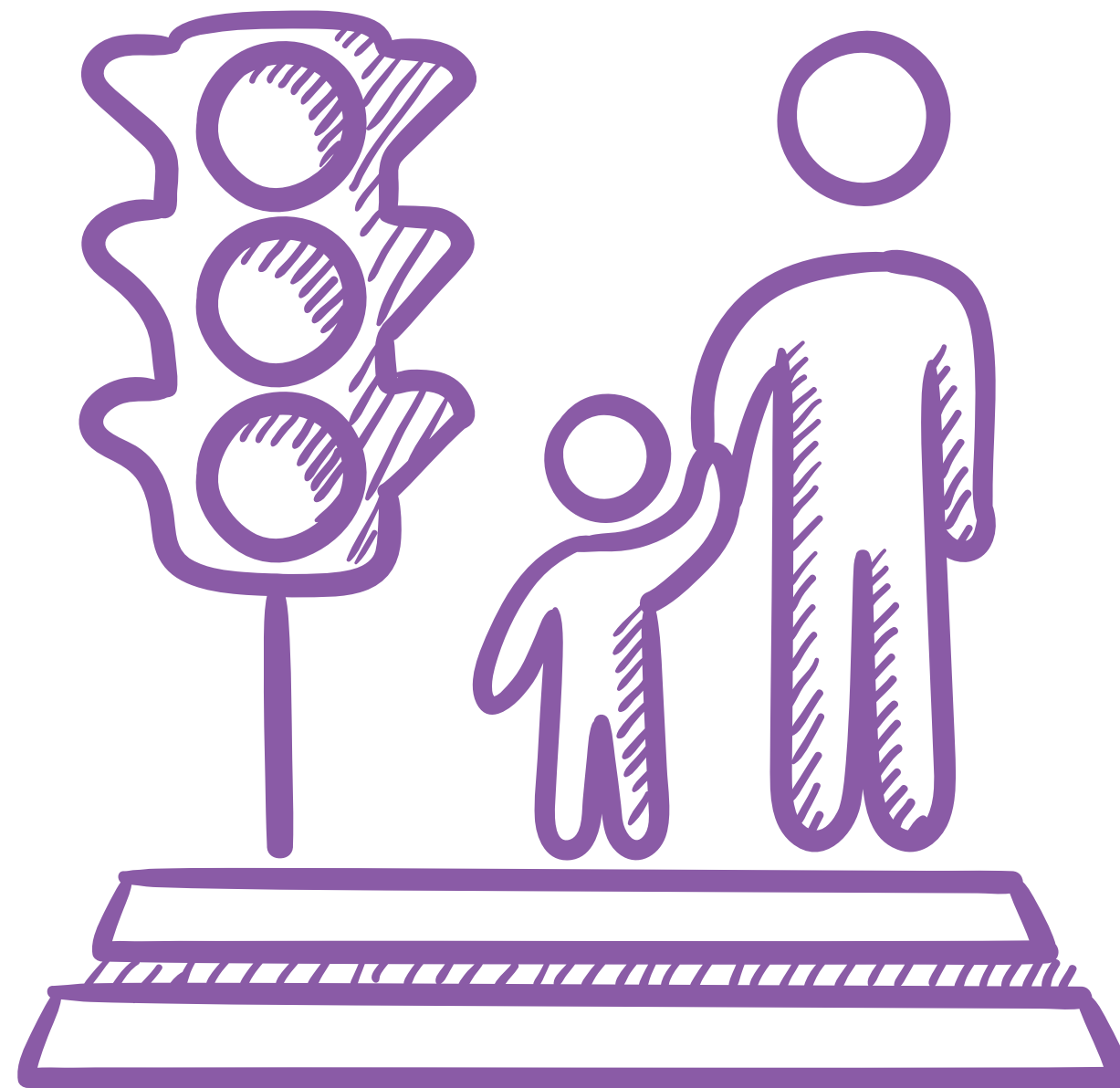
# PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023

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

od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022

(tis. Kč)	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zisk/ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	105 000	245 573	29 324	379 897
Čistý zisk/ztráta za účetní období			59 480	59 480
Zůstatek k 31. prosinci 2022	105 000	245 573	88 804	439 377



# PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. PROSINCI 2023



## 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 2023 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 2023:

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

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

#### Členové dozorčí rady k 31. prosinci 2023:

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

#### Změny v obchodním rejstříku:

Dne 10. 11. 2023 uplynulo funkční období členům představenstva Společnosti Ing. Lucii Jurníčkové a Mgr. Šárce Fišarové. Obě byly opětovně zvoleny do svých funkcí s účinností od 11. 11. 2023. Změny v OR byly následně zapsány dne 24. 11. 2023.

## Organizační struktura

Organizační struktura je zobrazena na straně 7.

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. 2023 za kalendářní rok.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

## I. 4. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

### (a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

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

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

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

Účetní jednotka stanovila, že drobným dlouhodobým nehmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je

nižší než 80 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

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

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

### (b) Investice

#### Dluhové cenné papíry

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.

Ostatní majetkové účasti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Není-li objektivně možné stanovit reálnou hodnotu k rozvahovému dni, jsou ostatní majetkové účasti oceněny pořizovací cenou. V případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty tohoto majetku vytváří společnost opravnou položku.

#### 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 pohledávkám 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 2023 byly provedeny odpisy pohledávek ve výši 650 tis. Kč

#### **(e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv**

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

#### **(f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy**

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

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

#### **(g) Daň z příjmů**

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

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

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

#### **(h) Rezerva na nezasloužené pojistné**

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

#### **(i) Rezerva na životní pojištění**

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

#### **(j) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí**

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

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

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

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

Při výpočtu rezervy na pojistná plnění se nediskontuje.

Přestože představenstvo společnosti považuje výši rezerv na pojistná plnění za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazků se může lišit v důsledku následných událostí nebo nově zjištěných skutečností, které mohou mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou zjištěny. Použité postupy a metody odhadů jsou pravidelně prověřovány.

#### **(k) Rezerva na bonusy a slevy**

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

#### **(l) Ostatní technické rezervy**

##### **Rezerva pojistného neživotních pojištění**

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

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

#### **(m) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách**

Společnost vykazuje v pasivech pojistné 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 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.partners.cz](http://www.partners.cz) nebo v sídle společnosti Partners HoldCo, a.s. na adrese Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 – Chodov.

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

V roce 2023 společnost neprovedla změny účetních metod a postupů a během účetního období nepoužila žádných odchylek od těchto metod a postupů.

## **I. 6. ŘÍZENÍ RIZIK**

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

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

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

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

Za řízení rizik je odpovědné představenstvo společnosti.

#### **(a) Pojistné riziko**

Společnost je vystavena rizikům vyplývajícím z nepříznivého vývoje předpokladů v porovnání s tím, jak byly stanoveny při oceňování produktů. Jde např. o riziko nepříznivého vývoje úmrtnosti, nemocnosti, úrazovosti, riziko odlišného vývoje investičních výnosů nebo riziko vyplývající z neočekávaného vývoje nákladové inflace, či chování

klientů v případě ukončení smlouvy. V těchto případech se jedná o nebezpečí ztráty v důsledku nevyrovnanosti mezi přijatým pojistným a vyplaceným pojistným plněním, investičními výnosy a náklady.

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

Další rizika, kterým je společnost vystavena, jsou:

- Rizika s nízkou frekvencí výskytu a významným dopadem, které v životním pojištění mohou představovat jakoukoli pojistnou událost, kterou je postiženo více pojištěných osob ve stejném čase a stejném místě (např. živelní pohromy).
- Riziko koncentrace vysokých pojistných částek, které sice 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 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, které mají za úlohu kvalifikovaně posoudit zdravotní, případně finanční stav klienta a ohodnotit míru rizika, kterému je pojištěný vystavený. Na základě informací o zdravotním stavu, o subjektivním riziku a o dalších pojistně-technických rizicích je stanovena sazba pojistného. Kromě slevy nebo přírážky na pojistném může být stanovena výluka některé části těla, nemoci nebo omezení výše pojistné částky či délky pojistné doby.

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

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

#### **Strategie zajištění**

Společnost některá rizika z uzavíraných pojistných smluv zajišťuje s cílem omezení rizika ztráty a s cílem chránit vlastní kapitálové zdroje. 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 zajištění škodního nadměru se společností VIG RE zajišťovna, a.s. (do 31. 12. 2023) a QBE Europe SA/NV (od 1. 1. 2024)

#### **(b) Tržní riziko**

Společnost může být vystavena tržnímu riziku, které vyplývá z otevřených pozic 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 vazbou na limity úvěrového rizika, které jsou pravidelně vyhodnocovány.

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

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

#### **Asset/Liability management (ALM)**

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

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

Společnost k 31. prosinci 2023 nemá otevřené derivátové pozice.

#### **(c) Úvěrové riziko**

Společnost je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z neschopnosti protistrany uhradit splatné částky v plné výši.

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 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 analyzuje tato rizika a navrhuje 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. Riziko likvidity je riziko, že hotovost na zaplacení závazků nemusí být k dispozici v čase splatnosti za přiměřené náklady.

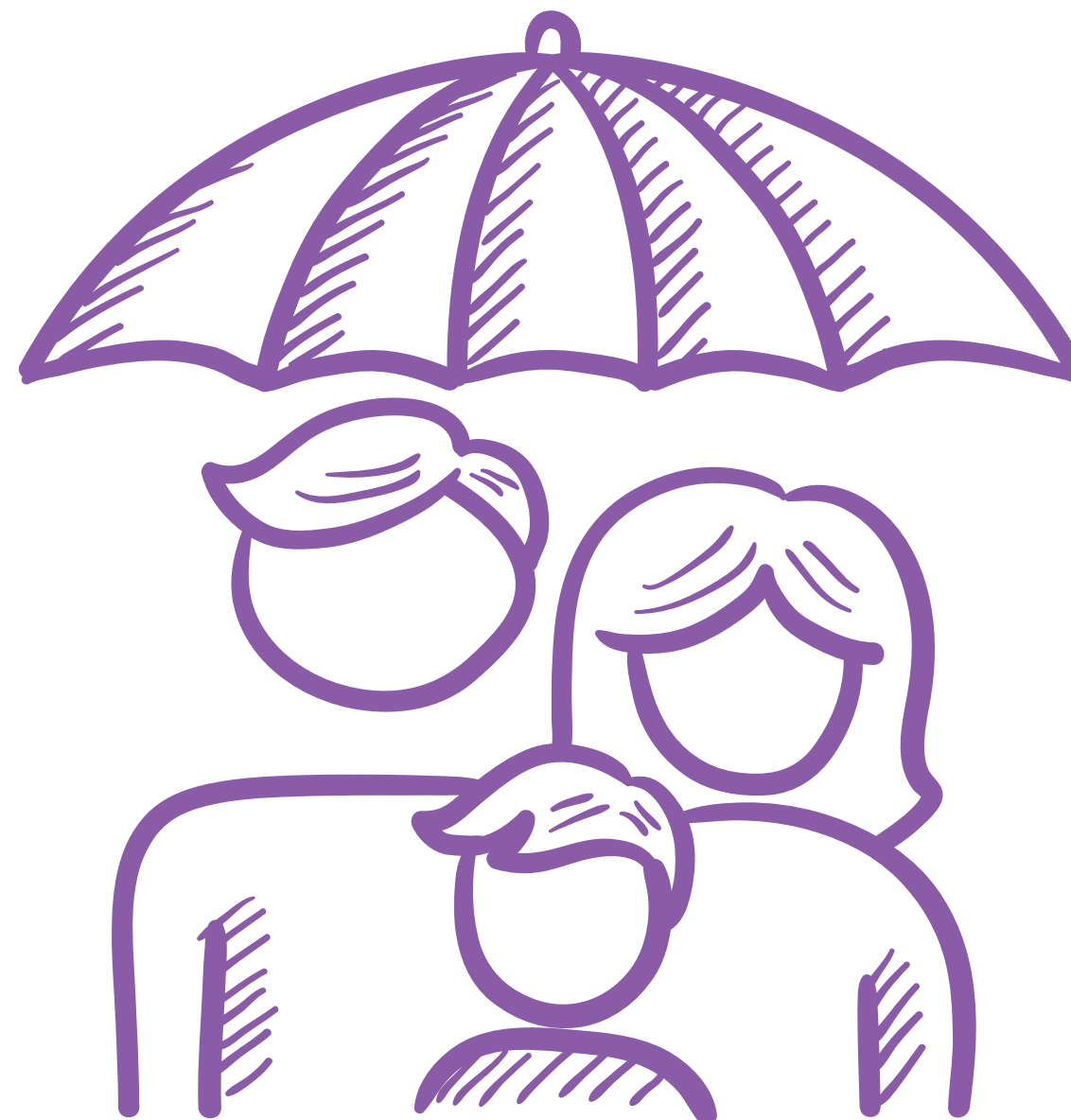
Potřeba likvidity se nepřetržitě monitoruje za účelem zabezpečení potřebných zdrojů.

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 trhu a chystaném prodeji na polském trhu. Společnost pravidelně

expozici vůči měnovému riziku vyhodnocuje a vzhledem k relativně malým objemům prostředků a závazků denominovaných v EUR a PLN ve srovnání s CZK pozicí pojišťovna považuje svoji expozici vůči měnovému riziku za minimální.



# II. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE

## II. 1. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

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

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

Dlouhodobý nehmotný majetek společnosti tvořily k 31. prosinci 2022 následující položky:

2022 (tis. Kč)	Software	Ostatní	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2022	60 984	1 507	0	62 491
Přírůstky	4 290	447	0	4 737
Úbytky	-335	0	0	-335
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	64 939	1 954	0	66 893
Oprávký k 1. 1. 2022	9 743	1 184	0	10 927
Odpisy	6 971	274	0	7 245
Úbytky oprávek	-335	0	0	-335
Oprávký k 31. 12. 2022	16 379	1 458	0	17 837
Zůstatková cena k 1. 1. 2022	51 241	323	0	51 564
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	48 560	496	0	49 056

## II. 2. INVESTICE

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti

Klasifikace dluhových cenných papírů držených do splatnosti

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	266 310	0
Celkem	266 310	0

Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

(tis. Kč)	Reálná hodnota		Pořizovací cena	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
<b>Vydané vládním sektorem</b>				
Kótované na burze ČR	274 075	0	259 005	0
Celkem	274 075	0	259 005	0

Depozita u finančních institucí

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splatné do 1 roku	251 381	378 086
Celkem	251 381	378 086

## II. 3. POHLEDÁVKY

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

31. prosince 2022 (tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Ve splatnosti	0	0	11 469	33	11 502
Po splatnosti	5 062	0	0	0	5 062
Celkem	5 062	0	11 469	33	16 564



31. prosince 2022 (tis. Kč)	Pojistníci	Pojišťovací zprostř.	Pohledávky z operací zajištění	Ostatní pohledávky	Celkem
Výše opravné položky	779	0	0	0	779
Čistá výše celkem	4 283	0	11 469	33	15 785

#### (a) 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)	Automobily	Inventář	Ostatní	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2023	0	2 920	0	0	2 920
Přirůstky	0	136	0	0	136
Úbytky	0	-44	0	0	-44
Pořizovací cena k 31. 12. 2023	0	3 012	0	0	3 012
Oprávkky k 1. 1. 2023	0	1 906	0	0	1 906
Odpisy	0	555	0	0	555
Úbytky oprávek	0	-43	0	0	-43
Oprávkky k 31. 12. 2023	0	2 418	0	0	2 418
Zůstatková cena k 1. 1. 2023	0	1 014	0	0	1 014
Zůstatková cena k 31. 12. 2023	0	594	0	0	594

(tis. Kč)	Automobily	Inventář	Ostatní	Pořízení majetku a poskytnuté zálohy	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2022	0	2 261	0	0	2 261
Přirůstky	0	659	0	0	659
Úbytky	0	0	0	0	0
Pořizovací cena k 31. 12. 2022	0	2 920	0	0	2 920
Oprávkky k 1. 1. 2022	0	1 263	0	0	1 263
Odpisy	0	643	0	0	643
Úbytky oprávek	0	0	0	0	0
Oprávkky k 31. 12. 2022	0	1 906	0	0	1 906
Zůstatková cena k 1. 1. 2022	0	998	0	0	998
Zůstatková cena k 31. 12. 2022	0	1 014	0	0	1 014

## II. 5. PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV

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

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Životní pojištění	306 074	240 701
Celkem	306 074	240 701

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

### (b) Ostatní přechodné účty aktiv

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady příštích období	1 752	1 248
Odhad zajistných provizí	35 238	13 061
Celkem	36 990	14 309

## 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 2023 bylo splaceno 100% základního kapitálu, tj. 105 000 000 Kč.

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

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

### Vlastní akcie

Společnost nevladnila k datu účetní závěrky žádné vlastní akcie.

### (b) Ostatní kapitálové fondy a nerozdělený zisk

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Ostatní kapitálové fondy – příspěvek mimo základní kapitál	245 000	245 000
Ostatní kapitálové fondy	573	573
Celkem	245 573	245 573

Zisk za rok 2023 dosáhl 97 486 tis. Kč a bude s ním naloženo v souladu s rozhodnutím valné hromady.

Zisk za rok 2022 dosáhl 59 480 tis. Kč a byl převeden na účet nerozděleného zisku minulých let. Společnost vyplátila v roce 2023 všem svým akcionářům podíly ze zisku ve výši 50 000 tis. Kč.

## II. 7. TECHNICKÉ REZERVY

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

31. 12. 2022 (tis. Kč)	Česká republika	Slovensko	Celkem
Rezerva pojistného životních pojištění (hrubá výše)	21 272	404	21 676
Rezerva na nezasloužené pojistné (hrubá výše)	12 782	947	13 729
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí (hrubá výše)	73 392	2 316	75 708
RBNS	19 126	180	19 306
IBNR	54 266	2 136	56 402
Rezerva na bonusy a slevy (hrubá výše)	1 882	54	1 936
Ostatní technické rezervy	132 031	2 964	134 995
Celkem (hrubá výše)	241 359	6 685	248 044

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 pro český trh pro roky 2022 a 2023 jsou uvedeny v následujících tabulkách. Run-off analýza škodních rezerv pro slovenský trh se pro jejich malou výši doposud neprováděla.

### Run-off analýza IBNR pro český trh

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počáteční stav IBNR	54 266	51 851
Škody vyplacené z IBNR	-11 162	-12 113
RBNS z IBNR	-1 424	-2 106
Run-off	41 680	37 632

### Run-off analýza RBNS pro český trh

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Počáteční stav RBNS	19 126	5 575
Vyplaceno z RBNS	12 196	9 068
Run-off	6 930	-3 492

Na základě výsledků run-off analýzy RBNS k 31. 12. 2022 došlo v průběhu roku 2023 k úpravě metodiky pro odhad škodních rezerv u nahlášených pojistných událostí.

## II. 8. REZERVY

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

31. 12. 2022 (tis. Kč)	Počáteční zůstatek	Tvorba	Čerpání	Konečný zůstatek
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	598	867	-598	867
Celkem	598	867	-598	867

## II. 9. ZÁVAZKY

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

31. 12. 2022 (tis. Kč)	Závazky vůči pojistníkům	Závazky vůči zprostř.	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
Ve splatnosti	21 575	11 696	28 781	30 208	92 260
Po splatnosti	0	0	0	0	0
Celkem	21 575	11 696	28 781	30 208	92 260

### (a) Závazky vůči pojistníkům

Závazky vůči pojistníkům tvoří zejména platby pojistného přijaté před datem výročí smlouvy. K 31. 12. 2023 to byly platby ve výši 27 236 tis. Kč (v 2022: 21 398 tis. Kč).

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

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 495 tis. Kč (v roce 2022: 1 180 tis. Kč), ze kterých 1 044 tis. Kč (v roce 2022: 824 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 451 tis. Kč (v roce 2022: 355 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

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

Daňové závazky činí 4 796 tis. Kč (v roce 2022: 22 452 tis. Kč). Z toho odložené daňové závazky činí 4 466 tis. Kč (v roce 2022: 22 073 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 31 648 tis. Kč (pasivní saldo k 31. 12. 2022: 17 312 tis. Kč).

## II. 10. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV

(tis. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Sperativní provize	5 682	4 513
Dodavatelem nevyfakturované služby	1 061	1 058
Ostatní dohadné položky	5 202	3 089
Výdaje příštích období	215	5 705
Celkem	12 160	14 365

### 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
<b>Partners Financial Services, a.s.</b>				
Krátkodobé: Z operací přímého pojištění	0	0	45 578	11 696
Ostatní	3		260	2 462
Celkem	3		45 838	14 158
<b>SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.</b>				
Krátkodobé: Z operací přímého pojištění	83		603	525
Celkem	83		603	525
Celkem za všechny podniky ve skupině	86		46 441	14 788

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 2023 do společnosti Partners Financial Services, a.s. 344 280 tis. Kč (v 2022: 247 845 tis. Kč) a do společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. 47 180 tis. Kč (v 2022: 37 615 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)	2023	2022
Individuální běžné pojistné – hrubá výše	842 155	630 521
Pojistné postoupené zajistitelům	-146 815	-100 103
Tvorba rezervy na nezasloužené pojistné (netto)	-3 143	-4 765
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění celkem	692 197	525 653

## III. 2. CELKOVÁ VÝŠE HRUBÉHO PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO PODLE ZEMÍ

Hrubá výše předepsaného pojistného plynula ze smluv uzavřených v České republice a ve Slovenské republice:

Předepsané hrubé pojistné (tis. Kč)	2023	2022
Česká republika	799 022	612 107
Slovenská republika	43 133	18 414
Celkem	842 155	630 521

## III. 3. VÝNOSY Z INVESTIC

Výnosy z investic v celkové výši 25 244 tis. Kč (v 2022: 15 698 tis. Kč) jsou tvořeny úrokovými výnosy z krátkodobých termínovaných vkladů ve výši 17 939 tis. Kč (v roce 2022: 15 698 tis. Kč) a z dluhových cenných papírů ve výši 7 305 tis. Kč (v 2022: 0 tis. Kč).

## III. 4. POJISTNÉ BONUSY A SLEVY

Společnost v roce 2023 poskytla pojistníkům bonusy ve výši 520 tis. Kč (v 2022: 370 tis. Kč).

V souladu s postupy uvedenými v bodu I. 4. (k) přílohy Společnost zaúčtovala v roce 2023 následující změnu stavu rezervy na bonusy a slevy:

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

2022 (tis. Kč)	Hrubá výše	Hodnota zajištění	Čistá výše
Tvorba rezervy	892	0	892
Změna stavu celkem	892	0	892

## III. 5. ČISTÁ VÝŠE PROVOZNÍCH NÁKLADŮ

(tis. Kč)	2023	2022
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	420 113	309 769
Změna odložených pořizovacích nákladů	-64 450	-47 682
Správní režie	89 697	71 871
Provize od zajistitelů a podíly na ziscích	-49 197	-25 545
Čistá výše provozních nákladů celkem	396 163	308 413

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

## III. 6. PROVIZE A OSTATNÍ POŘIZOVACÍ NÁKLADY NA POJISTNÉ SMLOUVY

(tis. Kč)	2023	2022
Pořizovací provize	261 407	217 872
Následné provize	130 124	67 946
Celkem provize	391 531	285 818
Ostatní pořizovací náklady	28 582	23 951
Změna odložených pořizovacích nákladů	-64 450	-47 682
Celkové provize a ostatní pořizovací náklady	355 663	262 087

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

## III. 7. SPRÁVNÍ REŽIE

(tis. Kč)	2023	2022
Osobní náklady (mzdy, soc. a zdrav. poj.)	43 246	35 883
Nájemné	3 834	2 819
Poradenství	7 327	6 713
Spotřeba materiálu	2 582	2 143
Nakupované služby	16 072	11 466
Tvorba rezerv	1 701	268
Odpisy dlouhodobého majetku	8 204	7 889
Ostatní správní náklady	6 731	4 690
Správní náklady celkem	89 697	71 871

## III. 8. OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY A VÝNOSY

(tis. Kč)	2023	2022
Ostatní náklady	-1 320	-3 036
Ostatní výnosy	1 987	2 087
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	667	-949



Saldo ostatních technických nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

(tis. Kč)	2023	2022
Tvorba opravné položky k pohledávkám	-670	-1 143
Rozpuštění opravné položky k pohledávkám	652	1 942
Odpis pohledávek	-650	-1 893
Ostatní technické výnosy	1 335	145
Saldo ostatních technických nákladů a výnosů	667	-949

### III. 9. OSTATNÍ NÁKLADY A VÝNOSY

Netechnický účet (tis. Kč)	2023	2022
Ostatní náklady	-3 532	-3 207
Ostatní výnosy	4 853	2 294
Saldo ostatních nákladů a výnosů (výnos)	1 321	-913

Saldo ostatních nákladů a výnosů je tvořeno následujícími položkami:

Netechnický účet (tis. Kč)	2023	2022
Kurzové výnosy	4 705	2 165
Ostatní výnosy	148	129
Bankovní poplatky	-130	-92
Kurzové náklady	-3 396	-3 060
Ostatní náklady	-6	-55
Saldo ostatních nákladů a výnosů	1 321	-913

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

### III. 10. ZAMĚŠTNANCI A VEDOUCÍ PRACOVNÍCI

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

2022 (tis. Kč)	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
Zaměstnanci	34	29 929	8 985	2 132
Vedoucí pracovníci	8	4 956	1 567	779
Celkem	42	34 885	10 552	2 911

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

Osobní náklady zaměstnanců oddělení oceňování pojistných rizik jsou vykázány v pořizovacích nákladech na pojistné smlouvy a v roce 2023 činily 15 561 tis. Kč (v 2022: 12 465 tis. Kč).

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

V roce 2023 Společnost nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých zápůjček nebo záloh.

#### (b) Informace o odměnách statutárním auditorům

Celková odměna za rok 2023 statutárnímu auditorovi za služby poskytnuté Společnosti činí 1 821 tis. Kč. Skládá se z následujících položek:

(tis. Kč)	2023	2022
Povinný audit	1 639	1 555
Daňové poradenství	182	211
Odměna celkem	1 821	1 766

### III. 11. VÝSLEDEK NETECHNICKÉHO ÚČTU

Výsledek z netechnického účtu k 31. prosinci 2023 byl zisk ve výši 1 321 tis. Kč (k 31. prosinci 2022 to byla ztráta 913 tis. Kč).

V roce 2023 Společnost nepřevodila žádné náklady ani výnosy mezi netechnickým účtem a technickým účtem k životnímu pojištění.

### III. 12. VÝSLEDEK PŘED ZDANĚNÍM

Hospodářský výsledek před zdaněním činil k 31. prosinci 2023 zisk 120 609 tis. Kč (k 31. prosinci 2022 zisk 73 558 tis. Kč).

### III. 13. DANĚ

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

(tis. Kč)	2023	2022
Zúčtování daně z příjmů za rok 2022	379	0
Tvorba rezervy na daň z příjmu	40 345	188
Změna stavu odloženého daňového závazku	-17 606	13 886
Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty	23 118	14 074

Kalkulace rezervy na daň z příjmu za běžné období zahrnuje k 31. prosinci 2023 dopad zdanění rozdílu technických rezerv dle zákona o pojišťovnictví a dle zákona o účetnictví ve výši 18 068 tis. Kč (k 31.12.2022 -8 665 tis. Kč).

#### (b) Odložené daňové pohledávky a závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

Dočasné rozdíly (tis. Kč)	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	-27	-43	-27	-43
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	-6 777	-5 456	-6 777	-5 456
Technické rezervy	216	0	0	-17 473	216	-17 473
Neuplatněné daňové ztráty	442	0	0	0	442	0
Opravné položky k pohledávkám	132	148	0	0	132	148
Rezerva na dovolenou	455	165	0	0	455	165
Dohadné položky daňově neúčinné	1 092	587	0	0	1 092	587
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	2 337	900	-6 804	-22 972	-4 467	-22 072

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

## IV. OSTATNÍ ÚDAJE

### IV. 1. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

V lednu 2024 spustila společnost prodej rizikového životního pojištění v Polsku ve spolupráci s lokálním distributorem společností Unilink, jeho dceřinou společností Unext a zajištělem SwissRe.

Společnost je od 1. 1. 2024 zajištěna proti škodnímu nadměrku zajištělem QBE Europe SA/NV namísto společnosti VIG RE zajišťovna, a.s.

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 19. dubna 2024

**Mgr. Martin Švec**  
předseda představenstva

**Ing. Stanislav Burian**  
místopředseda představenstva

**Bc. Markéta Vokřínková, DiS.**  
člen představenstva

**Ing. Lucie Jurníčková**  
člen představenstva

**Mgr. Šárka Fišarová**  
člen představenstva

# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU



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

za období 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023

Představenstvo Společnosti pracovalo během roku 2023 v nezměněném pětičlenném složení: Mgr. Martin Švec, předseda představenstva, Ing. Stanislav Burian, místopředseda představenstva, Bc. Markéta Vokřínková, DiS., člen představenstva, Ing. Lucie Jurníčková, člen představenstva a Mgr. Šárka Fišarová, člen představenstva, přičemž poslední dvě jmenované členky představenstva byly v listopadu 2023 opětovně zvoleny do svých funkcí. Představenstvo Společnosti se v průběhu roku 2023 pravidelně scházelo na měsíční bázi, dle potřeby se konala i mimořádná zasedání a několikrát bylo využito i rozhodování představenstva per rollam. Stálým hostem na zasedáních představenstva byla vždy mimo jiné i předsedkyně dozorčí rady, risk manažer a compliance officer.

Dozorčí rada Společnosti pracovala během roku 2023 taktéž v nezměněném tříčlenném složení, a to: Mgr. Simona Machulová, předsedkyně dozorčí rady, Ing. Lucie Simpartlová, člen dozorčí rady a RNDr. Zuzana Kepková, člen dozorčí rady. Dozorčí rada se v průběhu roku 2023 sešla celkem na 5 zasedáních. Vzhledem k tomu, že Společnost nezřídila výbor pro audit, plní tuto funkci výboru pro audit dozorčí rada Společnosti.

V roce 2023 se konaly celkem tři valné hromady Společnosti a mezi jejich zásadní rozhodnutí lze zařadit výroční schválení řádné účetní závěrky Společnosti za rok 2022 a rozdělení zisku Společnosti za rok 2022 ve výši 59 480 011,92 Kč jeho převedením na účet nerozděleného zisku minulých let, letní rozdělení dividendy ve výši 50 mil. Kč oběma akcionářům Společnosti a podzimní již citovanou opětovnou volbu dvou členek představenstva Společnosti spolu s určením společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o. auditorem Společnosti tak, jako v minulých letech.

V roce 2023, který byl pátým rokem provozování pojišťovací činnosti, splnila Společnost hlavní obchodní cíle, a to jak objem předepsaného pojistného, tak cíl na výsledek hospodaření. Během roku zaměstnanci Společnosti pracovali na dvou významných strategických projektech. Prvním z nich je rozšíření činnosti na území Polska, kterou Společnost plánuje zahájit na začátku roku 2024, a to ve spolupráci s lokálním distributorem, společností Unext Sp. z o.o. Druhým projektem je pojištění dlouhodobé péče. Zde Společnost plánuje uvést v roce 2024 na trh unikátní produkt, který pojištěným v případě snížené soběstačnosti nabídne i možnost pobytové služby v domovech pro seniory.

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 2023 vyřešila komise celkem 42 případů. V 38 případech rozhodla plně ve prospěch klienta a v jednom případě došlo ke krácení pojistného plnění. Klienti tak díky garanci obdrželi na pojistném plnění navíc 11,4 mil. Kč. Ve 3 případech došlo k zamítnutí nároku. Celkem na charitativní hromádku bylo převedeno 3,8 mil. Kč. V rámci vyhodnocení garance za rok 2022 bylo na konci roku 2023 věnováno 1 778 785 Kč. Tato částka

byla následně rozdělena mezi 10 charitativních projektů, které nominovali naši klienti.

Mezi hlavní cíle na rok 2024 patří rozjezd prodeje životního pojištění v Polsku, vylepšení nabízeného rizikového životního pojištění v Česku a na Slovensku, uvedení pojištění dlouhodobé péče společně se založením nemovitostního fondu, jehož cílem bude rozšířit kapacity domovů pro seniory v místech, kde žijí naši klienti.

## STAV MAJETKU SPOLEČNOSTI KE DNI 31. 12. 2023

(tis. Kč)	31. 12. 2023
<b>AKTIVA</b>	<b>1 015 233</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	47 240
Investice	517 691
Dlužníci	14 463
Ostatní aktiva	92 266
Přechodné účty aktiv	343 571
<b>PASIVA</b>	<b>1 015 233</b>
Vlastní kapitál	486 863
Technické rezervy	345 827
Rezervy	43 101
Věřitelé	127 283
Přechodné účty pasiv	12 160

(tis. Kč)	1. 1. 2023 - 31. 12. 2023
Technický účet k životnímu pojištění	119 288
Netechnický účet	1 321
Zisk za účetní období po zdanění	97 486

Společnost v roce 2023 hospodařila se ziskem ve výši 97 486 tis. Kč, u kterého bude valné hromadě navrženo, aby schválila jeho převod na účet nerozděleného zisku minulých let. Představenstvo plánuje vyplatit podíl na zisku (dividendu) v průběhu roku 2024. Předepsané hrubé pojistné za rok 2023 činilo 842 155 tis. Kč.

Individuální účetní závěrka Společnosti za rok 2023 byla sestavena a ověřena auditorem dne 19. 4. 2024. Dle zprávy auditora podává účetní závěrka věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2023 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 19. dubna 2024

Mgr. Martin Švec  
předseda představenstva

Ing. Stanislav Burian  
místopředseda představenstva

Bc. Markéta Vokřínková, DiS.  
člen představenstva

Ing. Lucie Jurníčková  
člen představenstva

Mgr. Šárka Fišarová  
člen představenstva





# ZPRÁVA O VZTAZÍCH



## ZPRÁVA O VZTAZÍCH

za období 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023

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. 2023 do 31. 12. 2023** (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>1</sup> (dále jen „společnost Brno Investment Group“), které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

<sup>1</sup> Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,03 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

Jediným společníkem společnosti Apana je společnost Element Private Holding, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 117 97 231, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26605 (dále jen „společnost Element PH“), na které má Element nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 797, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2004 podíl na základním kapitálu ve výši 60% a Radim Lukeš, nar. 13. 5. 1972, bytem Čilova 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.

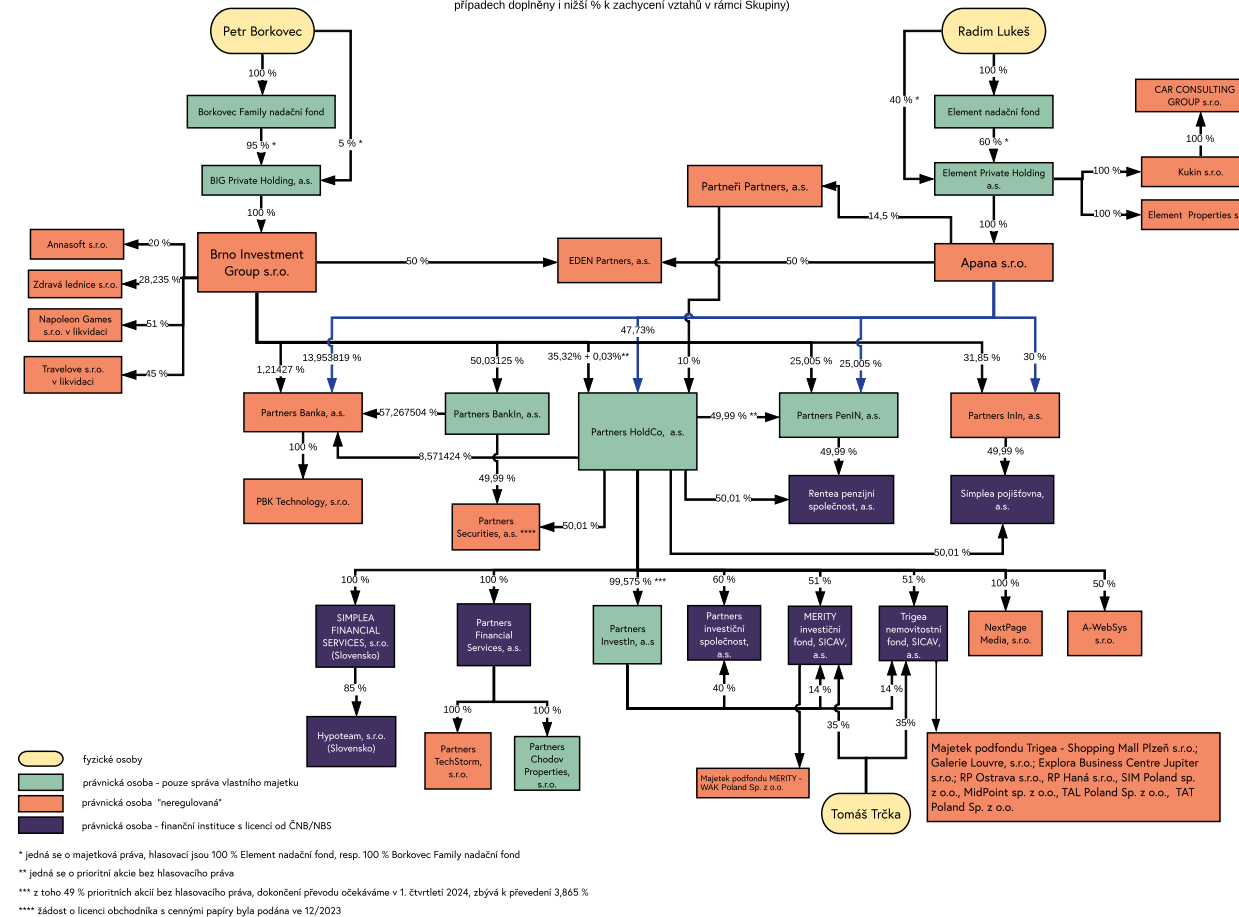
Ovládajícími osobami společnosti InIn jsou společnost Brno Investment Group s podílem ve výši 31,85% na základním kapitálu a hlasovacích právech a společnost Apana s podílem ve výši 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech, které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

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. 2023:

**Finanční skupina Partners**  
(podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech nad 20 %, v některých případech doplněny 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., SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), Rentea penzijní společnost, a.s., Partners investiční společnost, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners Bank, a.s., NextPage Media, s.r.o. a PBK Technology, s.r.o.

## 2) ÚLOHA OVLÁDANÉ OSOBY V PODNIKATELSKÉM SESKUPENÍ

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

## 3) ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Ovládající osoby – společnost HoldCo a společnost InIn 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 usnášeniškopná při přítomnosti akcionářů mající akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50% základního kapitálu. Valná hromada rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných akcionářů, nejde-li o případ, kdy je vyžadována většina jiná.

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

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

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

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

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

Mezi Společností a společností SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), IČ: 53 725 654 byly v Rozhodném období účinné tyto smlouvy: smlouva o zprostředkování se samostatným finančním agentem ze dne 30. 9. 2021, ve znění pozdějších dodatků; dohoda o jednorázovém bonusu ze dne 18. 12. 2023.

Mezi Společností a společností Partners, Rentea penzijní společností, a.s., Partners investiční společností, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners Banka, a.s. a PBK Technology, s.r.o. byla v Rozhodném období účinná smlouva o spolupráci mezi společnými správci při zpracování osobních údajů ze dne 15. 3. 2022 (ukončena dne 13. 1. 2023) a dále smlouva o předávání, sdílení a společném zpracování osobních údajů ze dne 13. 1. 2023

Mezi Společností a společností Daktela s.r.o., IČ: 272 32 263, společností Partners, Partners Banka, a.s., a Rentea penzijní společností, a.s. byla dále rovněž v Rozhodném období účinná rámcová smlouva o poskytování telekomunikačních služeb pro skupinu Partners ze dne 27. 9. 2022.

V Rozhodném období Společnost ještě nakoupila od společnosti NextPage Media, s.r.o., IČ: 247 80 553 inzerci v celkové hodnotě 326 307,- Kč, a to na základě příslušných objednávek.

## 5) PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V ROZHODNÉM OBDOBÍ NA POPUD NEBO V ZÁJMU OVLÁDÁJÍCÍ 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 300 009 tis. Kč a plnění ve výši 44 270 tis. Kč na základě dohody o produkčním bonusu.

Společnost poskytla společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. plnění na základě smlouvy o zprostředkování ve výši 43 979 tis. Kč.

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

Vzájemné vztahy mezi Společností a Ovládajícími osobami lze hodnotit jako pro Společnost výhodné. Společnost může čerpat synergie ze sdílení některých služeb a zároveň společnost Partners je pro Společnost prozatím jediným distribučním partnerem jejich 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 jednatelům 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 28. března 2024



Mgr. Martin Švec  
předseda představenstva



Ing. Stanislav Burian  
místopředseda představenstva



Ing. Lucie Jurníčková  
člen představenstva



Mgr. Šárka Fišarová  
člen představenstva



Bc. Markéta Vokřínková, DiS.  
člen představenstva

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

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