

Simply Fair Insurance a. s.

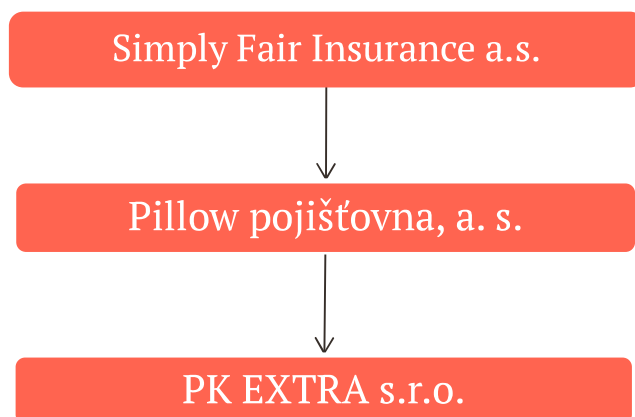
Konsolidovaná výroční zpráva společnosti k 31/12/2022

Struktura konsolidačního celku

Součástí konsolidačního celku (dále jen „skupina“) jsou tyto společnosti:

KONSOLIDAČNÍ CELEK

2022	Výše podílu	Sídlo
Simply Fair Insurance a.s. – mateřská společnost		Praha
Pillow pojišťovna, a. s. („pojišťovna“)	100%	Praha
PK EXTRA s.r.o.	100%	Praha



Základní údaje o společnosti

Název společnosti:	Simply Fair Insurance a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Adresa společnosti:	Líbalova 2348/1, 149 00 Praha 4
IČ:	08020400
Datum zápisu:	25. března 2019
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vl. 24309
Základní kapitál:	2 mil. Kč, splaceno 100 %

Činnost mateřské společnosti

Společnost Simply Fair Insurance a.s. byla založena 25. března 2019. Předmětem činnosti společnosti je správa vlastního majetku. Hlavní položkou majetku společnosti je majetková účast ve společnosti Pillow pojišťovna, a. s.

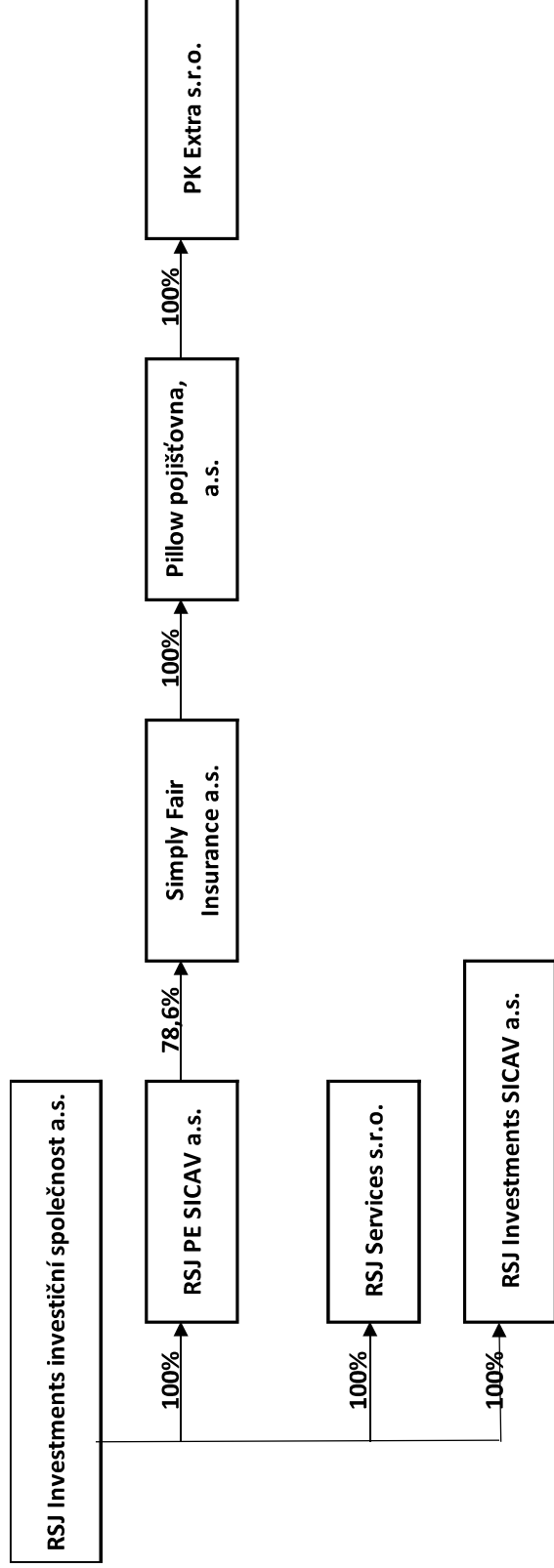
Naprosto dominantní oblastí činnosti skupiny je tedy činnost v oblasti neživotního pojištění reprezentovaná aktivitami společnosti Pillow pojišťovna, a. s.

Struktura širší skupiny

K 31. prosinci 2022 byla společnost Simply Fair Insurance a.s. součástí finanční skupiny RSJ.

Ovládajícími osobami společnosti Simply Fair Insurance a.s. jsou:

- RSJ PE SICAV a.s., jednající na účet podfondu RSJ Insurtech podfond, Podíl na vlastnictví: 78,6%
- Jakub Strnad, nar. 9.2.1975, bytem: Žitná 172, 251 01 Dobřejovice, Podíl na vlastnictví SFI: 20,0 %
- Podíl na vlastnictví SFI ve výši 1,4% je držen zbylými členy představenstva Pillow pojišťovny, a.s.



Základní informace o dceřiných společnostech konsolidačního celku

Pillow pojišťovna, a. s. (dále jen „pojišťovna“)

Název společnosti:	Pillow pojišťovna, a. s.
Právní forma:	akciová společnost
Adresa společnosti:	Líbalova 2348/1, 149 00 Praha 4
IČ:	042 57 111
Datum zápisu:	21. července 2015
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vl. 20807
Základní kapitál:	160 mil. Kč, splaceno 100 %

Pillow pojišťovna, a. s. provozuje od 16. července 2015 činnost na základě povolení České národní banky k provozování pojišťovací činnosti ve smyslu § 3 odst. 1 písm. f) zákona o pojišťovnictví, v rozsahu pojistných odvětví neživotních pojištění uvedených v části B přílohy č. 1 bodu 1, 2, 3, 8, 9, 10, 13 a 18 k zákonu o pojišťovnictví.

K 31. prosinci 2022 provozovala společnost pojišťovací činnost v rozsahu pojistných odvětví uvedených v části B přílohy č. 1 bodu 1, 2, 3, 8, 9, 10 a 13; odvětví uvedené v bodě 18 bude pokryto pojistnými produkty, které společnost obecně nazývá polštáři a plánuje je vytvořit v následujících letech.

Tato činnost nebyla ze strany České národní banky omezena ani pozastavena.

PK EXTRA s.r.o.

Název společnosti:	PK EXTRA s.r.o.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Adresa společnosti:	Líbalova 2348/1, 149 00 Praha 4
IČ:	054 04 177
Datum zápisu:	14. října 2016
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl C, vl. 263153
Vklad:	500 tis. Kč, splaceno 100 %

Hlavní činností společnosti PK EXTRA s.r.o. je poradenská a zprostředkovací činnost pro klienty v oblastech pojištění. Tuto činnost však společnost aktivně neprovozuje.

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Vývoj pojistného trhu v roce 2022

V roce 2022 členské pojišťovny České asociace pojišťoven společně s Pillow pojišťovnou podle předběžných výsledků předepsaly téměř 158 mld. Kč pojistného (dle metodiky ČAP). Dynamika trhu tak výrazně zrychlila z růstu 4,5 % v roce 2021 na 7,2 % vloni. Hlavním tahounem růstu zůstává neživotní pojištění s předepsaným pojistným poprvé v historii nad 100 mld. Kč – konkrétně 108,2 mld. Kč – a meziročním růstem 9,2 %. Životní pojištění zrychlilo na růst 3,2 %, což přineslo pojišťovnám 49,8 mld. Kč.

Pro Pillow pojišťovnu zůstává nejdůležitějším segmentem povinné ručení. Jeho dynamika v porovnání s rokem 2021 částečně zpomalila – růst klesl z 5,5 % na 4,7 %. Znamená to tržní předepsané pojistné 29,8 mld. Kč. Ke konci roku bylo dle databáze České kanceláře pojistitelů pojištěno 9,1 mil. vozidel.

V roce 2022 zaznamenala Pillow pojišťovna důležitý úspěch. U svého portfolia vozidel pojištěných povinným ručením zaznamenala nejvyšší absolutní přírůstek ze všech pojistitelů na trhu, konkrétně 60 060. Tím téměř zdvojnásobila pojišťovaný počet vozidel, který ke konci roku činil 126 217 s předepsaným pojistným 400 mil. Kč, o 86 % více než za rok 2021. Dvojnásobek Pillow získala i v havarijním pojištění s pojistným 194 mil. Kč, čímž výrazně předstihla pojišťovnu Slavia, která byla ještě v roce 2021 v žebříčku před Pillow. Kromě autopojištění začal ve druhém pololetí také výrazně růst prodej pojištění privátního majetku a odpovědnosti (celoroční předpis 11,7 mil. Kč). Jako třetí doplňuje produktovou skladbu pojištění úrazu a nemoci. Celkem tak Pillow pojišťovna předepsala 618 mil. Kč pojistného a s růstem 94 % předstihla další dvě tradiční pojišťovny (HDI a D.A.S.).

Cíle a strategie pro rok 2023

Strategie pro rok 2023 navazuje na uplynulý rok a je postavena na 3 pilířích.

- **Vylepšování existujících produktů.** Vysoce konkurenční trh pojištění nutí všechny hráče rychle reagovat na kroky konkurence. Během prvního čtvrtletí 2023 bude představena nová verze pojištění úrazu a nemoci a pojištění majetku. Ve druhém čtvrtletí naváže nová verze pojištění vozidel, bude se jednat o nejvýznamnější úpravu produktu od jeho spuštění na počátku roku 2020.
- **Zlepšování klientského zážitku.** Se zvyšujícím se počtem klientů roste míra využívání webového portálu a mobilní aplikace. Jedná se o nejrychlejší způsob komunikace s pojišťovnou, který bude rozšířen o další funkcionality, např. provádění změn, intuitivnější pohled na platební historii nebo informace o stavu řešené škody. Například již krátce po spuštění on-line možnosti doplnění registrační značky k pojištěnému vozidlu začala tuto možnost používat více než polovina klientů.
- **Zvýšení znalosti značky.** Komunikace v prvních třech letech byla cílena na pojišťovací zprostředkovatele. Podařilo se vybudovat vysokou znalost značky Pillow mezi odbornou veřejností a profesionály. Dalším logickým krokem je posílení znalosti značky mezi koncovými klienty. Na konci minulého roku proběhlo výběrové řízení na kreativní a mediální agenturu a od února je plánována brandová kampaň, která bude pokračovat i v dalších měsících 2023.

Hlavní ukazatele skupiny

HLAVNÍ UKAZATELE SKUPINY

tis. Kč/ks	31/12/2022	31/12/2021
BILANČNÍ SUMA	720 872	451 325
VLASTNÍ KAPITÁL	275 663	211 158
PŘEDEPSANÉ HRUBÉ POJISTNÉ	618 436	316 169
POČET UZAVŘENÝCH POJISTNÝCH SMLUV	139 022	73 342
CELKOVÁ VÝŠE TECHNICKÝCH REZERV NETTO	340 403	150 912

Produktové portfolio

Nabídka Pillow pojišťovny pokrývá všechny tři hlavní oblasti soukromého pojištění.

- **Pillow pojištění vozidel** s férovou cenou dle ujetých kilometrů, vstupní prohlídkou pomocí mobilní aplikace, s bezlimitním pojištěním skel a asistencí s neomezeným odtahem nebo s nulovou spoluúčastí pro nezaviněné škody typu přírodní události, střetu se zvířetem a krádeže vozidla.
- **Pillow pojištění majetku** s unikátní konstrukcí umožňující pojistit majetek uvnitř domu, na zahradě a také např. během cestování nebo při studiu na koleji, s jednoduchou volbou pojištěných rizik od požáru a vodovodních škod, přes povodně a elektro-škody až po vandalismus a krádeže.
- **Pillow pojištění úrazu a nemoci**, které jako první umožňuje on-line pojistit závažné životní situace, od zlomenin a pracovní neschopnosti až po závažné onemocnění nebo invaliditu přesně dle potřeb klienta, bez nutnosti balíčků a dalších omezení. Jednoduchost sjednání on-line je umožněna díky chytrému zdravotnímu dotazníku, který napovídá jednotlivé diagnózy a provede uživatele během několika minut celým procesem.

V průběhu roku 2022 došlo k několika vylepšením současných produktů. Například v pojištění vozidel změny produktu reagují také na rozvoj elektromobility. Majitele elektrických vozů tak jistě potěší rozšířené krytí pojištění zahrnující i specifickou výbavu elektromobilů nebo odtah v případě vybité baterie k nejbližší veřejné dobíjecí stanici.

Distribuce

Mezi základní principy Pillow pojišťovny patří respektování rozhodnutí klienta, kde a jakým způsobem chce pojistnou smlouvu uzavřít. Všechny nabízené produkty je možné sjednat přes internet, telefonicky nebo pomocí nezávislých pojišťovacích zprostředkovatelů. O zájmu nezávislých zprostředkovatelů o produkty a služby Pillow pojištění svědčí počet navázaných spoluprací. Na konci roku 2022 byla dohodnuta spolupráce **se 49 zprostředkovatelskými společnostmi z 50 největších a nejúspěšnějších působících na trhu v České republice.**

Jako plně digitální pojišťovna věnuje Pillow velkou pozornost novým nástrojům, které v rámci distribuce používají poradci nebo samotní klienti. Jedná se o populární srovnávače a sjednavače pojištění, které umožňují rychlé a snadné porovnání více produktů klientům i poradcům. I díky moderním webovým službám a snadné implementaci byla nabídka Pillow pojištění vozidel ke konci roku 2022 dostupná **v 30 srovnávačích z celkového počtu 31.**

V roce 2022 započala a v roce 2023 bude pokračovat implementace produktu pojištění majetku a odpovědnosti do nabídky veřejných on-line srovnávačů a do B2B nástrojů používaných poradci. Na konci roku bylo polštářové pojištění majetku dostupné již v 6 kalkulátorech. Výhodou Pillow jsou nejmodernější webové služby, které jsou navíc jednotné ve své logice přes všechny nabízené produkty. Implementace každého dalšího produktu do srovnávače je tak jednodušší a dle zkušeností našich partnerů naprosto nejrychlejší v porovnání s ostatními pojišťovnami.

Zajistný program

Sjednaný zajistný program dává klientům a akcionářům Pillow pojišťovny záruku, že pojišťovna bude schopna vyplatit i velké škody a dostát všem svým závazkům. Zajistný program je umístěn u předních světových zajišťoven se sídlem v Německu, Švýcarsku a Irsku, s ratingem (dle agentury Standard & Poor's) A- a vyšším. Vedoucím zajistitelem je společnost Hannover Re s ratingem AA-.

Program pro rok 2022 je kombinací proporčního a neproporčního zajištění. Proporční zajistná smlouva slouží pro krytí rizik z pojištění majetku, obecné odpovědnosti, havarijního pojištění a pojištění úrazu a nemoci.

Neproporční zajistná smlouva kryje pouze rizika z pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, a to v těch případech, kde by škody z tohoto pojištění svou velikostí překročily kapacitu proporční zajistné smlouvy. V souladu s platnou legislativou má tato zajistná smlouva neomezenou kapacitu pro krytí škod na zdraví.

Pro rok 2023 bylo do proporční zajistné smlouvy zahrnuto pouze pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel a neproporční zajistná smlouva byla rozšířena o krytí rizik z pojištění majetku, havarijní pojištění a pojištění obecné odpovědnosti.

Oblast lidských zdrojů

I v roce 2022 pokračovala Pillow pojišťovna na své cestě inovace pojištění směrem ke skutečným potřebám běžných zákazníků při zachování maximální efektivity své činnosti. Vzhledem k dalšímu velmi výraznému růstu pojišťovny byl v roce 2022 posílen tým klientského servisu pojišťovny, kterému se podařilo díky svému nadšení a uživatelsky snadným procesům dále výrazně zlepšit klientskou spokojenost. Současně na podporu dalších inovací a digitalizace byl posílen tým datových a procesních analýz a IT.

Pillow si zakládá na pracovním prostředí, proto v roce 2022 došlo k přestěhování do nových prostor, které podtrhují týmového ducha celé pojišťovny. Dobrá atmosféra a nadšení pro práci jsou klíčovými předpoklady úspěchu, proto zakladatel a CEO účastní všech závěrečných pohovorů s novými zaměstnanci, aby s nimi podrobně prodiskutoval hodnoty, na kterých Pillow stojí a ujistil se, že očekávání jsou na obou stranách shodná.

Současně se pojišťovně na konci roku 2022 podařilo splnit předsevzetí a stala jsme se etalonem efektivity pojišťovnictví v ČR měřeno poměrem FTE (full time equivalent) k velikosti pojistného kmene.

V roce jsme 2022 pojišťovna nadále spolupracovala s pečlivě zvolenými outsourcingovými partnery, kteří jsou schopni přinášet klientské inovace do procesů pojištění. Mezi klíčové partnery jsou zahrnuti: KLOBAL s.r.o. (likvidátor pojistných událostí), GLOBAL ASSISTANCE a.s. a Europ Assistance s.r.o. (asistenční služby), AIS Software (technologický partner) a Conseq Investment Management, a.s. (asset management).

Společenská odpovědnost

V Pillow pojišťovně dobře víme, že Corporate Social Responsibility (CSR) neznamena jenom natřít lavičky nebo vymalovat v dětském domově. CSR znamená, že firma vytváří takové služby a produkty, které neberou v úvahu pouze tvorbu zisku, ale zohledňují také dopad na společnost nebo její části. Pillow přinesla na tuzemský trh další inovaci, která podtrhla její společenskou odpovědnost v oblasti pojištění. Touto inovací je unikátní pojištění majetku se štítem proti podpojištění. Nejenom tornádo na Moravě, ale i velký požár u Hřenska a další přírodní katastrofy ukázaly, jak fatálně mají české domácnosti podpojištěný svůj majetek. Je určitě záslužná činnost českého pojištnictví spočívající v osvětě, aby si klienti hlídali pojistné částky na svých smlouvách, z pohledu Pillow je však záslužnější, když sama pojišťovna přebere riziko, aby podpojištění nemohlo nastat. A přesně to představuje štít proti podpojištění, který Pillow jako první uvedla na tuzemském trhu.

Rodina unikátních vlastností produktů, kde Pillow upozadila tvorbu zisku je tak již tříčlenná: vrácení pojistného za nejeté kilometry, štít proti podpojištění a podíl na zisku pro všechny klienty.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Skupina v roce 2022 nevykázala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje pro účely snížení základu daně. Ve skutečnosti je velká část vývoje produktů a software zcela nová a inovativní. I v minulém roce se jednalo zejména o rozvoj mobilní aplikace pojišťovny. Rok 2022 potvrdil unikátnost a zároveň užitečnost zavedení inovace v pojištění majetku v podobě štítu proti podpojištění. Bezprecedentní míra inflace dokáže znehodnotit pojistnou ochranu, ale Pillow pojištění majetku s garancí neuplatnění podpojištění dokáže negativní dopad inflace potlačit díky prvotnímu nastavení pojistných částek a jejich každoroční automatické valorizaci.

Přístup k životnímu prostředí

Základním kamenem skupiny je moderní nízkonákladová digitální pojišťovna. Distribuce produktů a komunikace s klienty probíhá téměř výhradně elektronicky, což nám umožňuje minimalizovat produkci tištěných dokumentů a šetřit tak životní prostředí. Ochrana životního prostředí jde ruku v ruce s úsporami času a peněz našich klientů. Vzdálená prohlídka vozidla, ať již při uzavření havarijního pojištění nebo v rámci řešení škody, znamená úsporu času klientů a prakticky nulovou uhlíkovou stopou. Pillow pojišťovna je první a jedinou pojišťovnou v Česku, u které 100 % vstupních prohlídek vozidla probíhá pomocí mobilní aplikace bez nutnosti kamkoliv jezdit s pojišťovaným vozidlem.

Následné události

Po datu výroční zprávy nenastaly žádné významné následné události, které by měly na výroční zprávu významný vliv.

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada společnosti Simply Fair Insurance a.s. (dále jen „společnost“) v roce 2022 dohlížela na práci představenstva i na výkon podnikatelské činnosti a prováděla svoji činnost v souladu s platnými právními předpisy, zejména zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a družstvech, v platném znění.

Své povinnosti vykonávala dozorčí rada nejen jako celek, ale také jednotliví její členové dohlíželi na činnost představenstva i celé společnosti. Dozorčí rada přezkoumala všechny části řádné účetní závěrky společnosti ke dni 31. 12. 2022.

Při své činnosti vycházela dozorčí rada z předložených dokumentů, z informací, které získala při výkonu své činnosti, a z rozhodnutí jediného akcionáře, která byla přijata v průběhu roku 2022 v rámci výkonu působnosti valné hromady. Z materiálů předložených dozorčí radě a z její kontrolní činnosti vyplývá, že účetnictví společnosti v roce 2022 je řádně vedeno v souladu se skutečností, že řádná účetní závěrka za rok 2022 byla vyhotovena v souladu s platnými právními předpisy a postupy účtování a podnikatelská činnost společnosti se prováděla v souladu s právními předpisy a stanovami společnosti.

Výše uvedená fakta vedla dozorčí radu k jednomyslnému usnesení schválit představenstvem předloženou roční konsolidovanou účetní závěrku a výroční zprávu.

V Praze dne: 16. května 2023

Martin
Hudeček

Digitally signed by
Martin Hudeček
Date: 2023.05.16
11:13:37 +02'00'

.....
Martin Hudeček

Předseda dozorčí rady

Výrok auditora

Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Simply Fair Insurance a.s.

Náš výrok

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice společnosti Simply Fair Insurance a.s., se sídlem Líbalova 2348/1, Chodov, Praha 4 („Společnost“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2022 a její konsolidované finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2022,
- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2022,
- konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022, a
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

Odpořvednost ředstavenstva a dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Ředstavenstvo Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpořvednost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti ředstavenstvo Společnosti uvedlo v příloze konsolidované účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Shromáždit dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se společností nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny, abychom mohli vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Jsme odpovědní za řízení auditu Skupiny, za dohled nad ním a jeho provedení. Vyjádření výroku zůstává naší výhradní odpovědností.

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

16. května 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
Digitally signed by Ing. Marek Richter
Date: 2023.05.16 14:32:30 +02'00'

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Zpráva o vztazích za účetní období roku 2022

Společnost – ovládaná osoba

Simply Fair Insurance, a.s., IČ: 08020400, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 24309, dne 25. března 2019 jako akciová společnost (IČ 08020400) se sídlem Líbalova 2348/1, Praha 4, PSČ 149 00 („Společnost“), je povinna za účetní období roku 2021 sestavit tzv. zprávu o vztazích dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění.

Ovládané osoby

Pillow pojišťovna, a. s., se sídlem Líbalova 2348/1, Praha 4, PSČ 149 00, IČ 04257111. Podíl Simply Fair Insurance a.s. na hlasovacích právech společnosti: 100 %.

PK EXTRA s.r.o., se sídlem Líbalova 2348/1, Praha 4, PSČ 149 00, IČ 05404177. Podíl Pillow pojišťovny, a.s. na hlasovacích právech společnosti: 100 %.

Společnost nepřijala záruky od ovládaných osob a ani neposkytla záruky těmto osobám.

Ovládající osoby

Konečné ovládající osoby Simply Fair Insurance:

- Jakub Strnad, nar. 9.2.1975, bytem: Žitná 172, 251 01 Dobřejovice, Podíl na vlastnictví SFI: 20 %
- RSJ PE SICAV a.s., jednající na účet podfondu RSJ Insurtech podfond, Podíl na vlastnictví: 78,6 %, konečné ovládající osoby:
- Libor Winkler, narozen 18.9.1960, bytem V Zálesí 761/5, Hlubočepy, 154 00 Praha 5
- podíl na vlastnictví SFI ve výši 1,4 % je držen 2 fyzickými osobami.

Skuteční majitelé společnosti RSJ PE SICAV a.s. jsou osobami jednajícími ve shodě a disponují podílem na hlasovacích právech ve výši 100 % ve společnosti RSJ Investments investiční společnost a.s., která přímo disponuje podílem na hlasovacích právech v RSJ PE SICAV ve výši 100 %.

Skuteční majitelé Společnosti jsou osobami jednajícími ve shodě a disponují podílem na hlasovacích právech ve výši 100 % ve Společnosti, která přímo disponuje podílem na hlasovacích právech společnosti Pillow pojišťovna, a. s. ve výši 100 %.

K 31. prosinci 2022 Společnost neevidovala žádné pohledávky ani závazky vůči ovládajícím osobám.

Společnost Pillow pojišťovna, a. s. eviduje k 31. prosinci 2022 ve svých aktivech dluhopis emitovaný společností U Pilotů a.s. ve výši 25 mil. Kč. Společnou konečnou ovládající osobou společnosti a společnosti U Pilotů a.s. je pan Libor Winkler, nar. 18. 9. 1960.

Společnost nepřijala záruky od ovládaných osob a ani neposkytla záruky těmto osobám.

Všichni akcionáři Společnosti uzavřeli k datu 1. října 2021 Smlouvu o společném podniku na úrovni ovládající osoby. V této smlouvě je podrobně definováno postavení jednotlivých stran a opční struktura pro výkonné akcionáře (tj. konkrétní parametry call opcí pro členy představenstva Pillow pojišťovny, a.s.). Celkový objem akcií, jichž se call opce týká je roven 11 % základního kapitálu Simply Fair Insurance a.s.

Přehled vzájemných smluv mezi Společností a ovládajícími osobami a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami

Pillow pojišťovna, a. s. eviduje v roce 2022 tyto smlouvy s propojenými osobami:

- s RNDr. Jakubem Strnadem Ph.D., bytem Žitná 175, Dobřejovice, PSČ 251 01 byla uzavřena
 - smlouva o pojištění vozidla
 - smlouva o majetku a odpovědnosti
 - smlouva o pojištění úrazu a nemoci

Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku. Veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv byla poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto smluv nevznikla společnosti žádná újma. Z uzavřených smluv neplynou Společnosti žádné zvláštní výhody nebo nevýhody a ani dodatečná rizika nebo újma.

Způsob ovládání je dán akcionářským, resp. podílovým právem ovládající osoby. K ovládání jsou použity zákonné prostředky, kterými je nadán akcionář, resp. podílník.

Protiplněním z výše uvedených smluv je úhrada sjednané ceny za plnění poskytnuté smluvní stranou, která je předmětem obchodního tajemství.

V zájmu nebo na popud propojených osob nebyla Společností přijata nebo uskutečněna v účetním období roku 2022 žádná opatření a jiné právní úkony týkající se majetku, který by přesahoval 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky, kromě příplatku do ostatních kapitálových fondů společnosti Pillow pojišťovna, a. s. ve výši 90 mil. Kč, v souladu se Smlouvou o společném podniku mezi akcionáři Společnosti.

V Praze dne: 16. května 2023

RNDr. JAKUB STRNAD
Ph.D.

Digitally signed by
RNDr. JAKUB
STRNAD Ph.D.
Date: 2023.05.16
10:02:21 +02'00'

.....

Jakub Strnad

člen představenstva

Simply Fair Insurance a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka k 31/12/2022

Obsah:

1.	Finanční výkazy skupiny	4
2.	Obecný obsah	8
a)	Charakteristika mateřské společnosti	8
b)	Členové představenstva a dozorčí rady k 31.12.2022.....	8
c)	Akcionářská struktura.....	9
d)	Významné skutečnosti.....	9
3.	Právní poměry	10
4.	Konsolidační celek.....	11
5.	Východiska pro přípravu účetní závěrky	12
6.	Důležité účetní metody	13
a)	Metody a způsoby konsolidace	13
b)	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	13
c)	Investice.....	14
d)	Opravné položky.....	16
e)	Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv.....	16
f)	Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy	16
g)	Daň z příjmů.....	16
h)	Rezerva na nezasloužené pojistné	17
i)	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	17
j)	Rezerva na bonusy a slevy	17
k)	Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách	18
l)	Ostatní rezervy	18
m)	Předepsané pojistné	18
n)	Náklady na pojistná plnění	18
o)	Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	18
p)	Náklady a výnosy z investic	19
q)	Fond zábrany škod.....	19
r)	Transakce se spřízněnými stranami	19
s)	Následné události.....	19
t)	Řízení rizik	19
u)	Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých	22
7.	Doplňující údaje k rozvaze	23
a)	Dlouhodobý nehmotný majetek.....	23
b)	Investice.....	24
c)	Pohledávky.....	26
d)	Ostatní aktiva.....	27
e)	Vlastní kapitál	28
f)	Technické rezervy.....	29
g)	Ostatní rezervy	30
h)	Závazky	30
i)	Přechodné účty pasiv.....	31
j)	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině.....	31

k)	Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky	31
8.	Doplňující údaje k výkazu zisku a ztráty	32
a)	Neživotní pojištění	32
b)	Pojistné bonusy a slevy.....	33
c)	Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy	33
d)	Správní režie.....	33
e)	Ostatní technické náklady a výnosy	34
f)	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	34
g)	Výsledek netechnického účtu	35
h)	Ztráta před zdaněním	35
i)	Daně.....	35
9.	Ostatní údaje	37
a)	Oprava chyb minulých let	37
b)	Transakce nevykázané v rozvaze	37
c)	Možné budoucí závazky.....	37
d)	Pokuta/spor s ČNB.....	37
e)	Inflace a úrokové sazby v roce 2022	37
f)	Členství v České kanceláři pojistitelů.....	38
g)	Následné události.....	38

1. Finanční výkazy skupiny

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

V tis. Kč	Hrubá výše 31/12/2022	Úprava 31/12/2022	Čistá výše 31/12/2022	Čistá výše 31/12/2021
A. POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL	0	0	0	0
B. NEHMOTNÝ MAJETEK, Z TOHO:	22 504	8 285	14 219	14 670
C. FINANČNÍ INVESTICE	492 464	0	492 464	291 517
C.III. JINÉ INVESTICE	492 464	0	492 464	291 517
C.III.1. AKCIE A OSTATNÍCE CP S PROMĚNLIVÝM VÝNOSEM, OSTATNÍ PODÍLY	225 309	0	225 309	33 748
C.III.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	110 469	0	110 469	256 632
C.III.4. OSTATNÍ PŮJČKY	155 000	0	155 000	0
C.III.6. OSTATNÍ INVESTICE	1 687	0	1 687	1 137
E. DLUŽNÍCI	65 131	4 042	61 089	49 829
I. POHLEDÁVKY Z OPERACÍ PŘÍMÉHO POJIŠTĚNÍ	28 260	4 042	24 218	11 908
I. POJISTNÍCI	28 260	4 042	24 218	11 908
II. POHLEDÁVKY Z OPERACÍ ZAJIŠTĚNÍ	29	0	29	0
III. OSTATNÍ POHLEDÁVKY	36 842	0	36 842	37 921
F. OSTATNÍ AKTIVA	52 706	6 218	46 488	50 131
F.I. HMOTNÝ MAJETEK	1 399	386	1 013	359
F.II. HOTOVOST NA ÚČTECH U FINANČNÍCH INSTITUCÍ A HOTOVOST V POKLADNĚ	13 995	0	13 995	16 426
F.IV. JINÁ AKTIVA	37 312	5 832	31 480	33 346
G. PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	106 612	0	106 612	45 178
II. ODLOŽENÉ POŘIZOVACÍ NÁKLADY NA POJISTNÉ SMLOUVY	99 541	0	99 541	43 615
B. V NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ	99 541	0	99 541	43 615
III. OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	7 071	0	7 071	1 563
AKTIVA CELKEM	739 416	18 544	720 872	451 325

V tis. Kč	Hrubá výše 31/12/2022	Podíl zajistitele 31/12/2022	Čistá výše 31/12/2022	Čistá výše 31/12/2021
A. VLASTNÍ KAPITÁL	275 682	0	275 664	211 158
A.I. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	2 000	0	2 000	2 000
A.IV.OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	379 000	0	379 000	290 000
A.VI. NEUHRAZENÁ ZTRÁTA MIN. ÚČETNÍCH OBDOBÍ	- 80 842	0	- 80 842	-36 418
A.VII. ZISK NEBO ZTRÁTA BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	-24 476	0	-24 494	-44 424
C. TECHNICKÉ REZERVY, Z TOHO:	386 384	45 981	340 403	150 912
C.1. REZERVA NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ	230 073	23 309	206 764	98 338
C.3. REZERVA NA POJISTNÁ PLNĚNÍ NEVYŘÍZENÝCH POJISTNÝCH UDÁLOSTI	155 186	22 672	132 514	51 183
C.4. REZERVA NA BONUSY A SLEVY	1 125	0	1 125	1 391
G. VĚŘITELÉ	46 460	0	46 478	34 617
G.I. ZÁVAZKY Z OPERACÍ PŘÍMÉHO POJIŠTĚNÍ	31 992	0	31 992	13 552
G.II. ZÁVAZKY Z OPERACÍ ZAJIŠTĚNÍ	6 513	0	6 513	15 004
G.V. OSTATNÍ ZÁVAZKY	7 955	0	7 973	6 061
H. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	58 327	0	58 327	54 638
H.I. VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	17 631	0	17 631	19 017
H.II. OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	40 697	0	40 697	35 621
PASIVA CELKEM	766 853	45 981	720 872	451 325

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

V tis. Kč	Základna 31/12/2022	Mezisoučet 31/12/2022	Výsledek 31/12/2022	Výsledek 31/12/2021
I. Technický účet k neživotnímu pojištění	X	X	X	X
1. ZASLOUŽENÉ POJISTNÉ, OČIŠTĚNÉ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	X	X
A) PŘEDEPSANÉ HRUBÉ POJISTNÉ	618 436	X	X	X
B) POJISTNÉ POSTOUPENÉ ZAJISTITELŮM	82 692	535 744	X	X
C) ZMĚNA STAVU HRUBÉ VÝŠE REZERVY NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ	95 140	X	X	X
D) ZMĚNA STAVU REZERVY NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ, PODÍL ZAJISTITELŮ	13 286	108 426	427 318	152 536
3. OSTATNÍ TECHNICKÉ VÝNOSY	X	X	7 179	3 459
4. NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ OČIŠTĚNÉ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	X	X
A) NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ	X	X	X	X
AA) HRUBÁ VÝŠE	293 032	X	X	X
BB) PODÍL ZAJISTITELŮ	59 380	233 652	X	X
B) ZMĚNA STAVU REZERVY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ	X	X	X	X
AA) HRUBÁ VÝŠE	80 795	X	X	X
BB) PODÍL ZAJISTITELŮ	536	81 331	314 983	117 577
5. ZMĚNA STAVU OSTATNÍCH TECHNICKÝCH REZERV, OČIŠTĚNÁ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	-267	-40
6. BONUSY A SLEVY, OČIŠTĚNÉ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	623	630
7. ČISTÁ VÝŠE PROVOZNÍCH NÁKLADŮ, Z TOHO:	X	X	X	X
A) POŘIZOVACÍ NÁKLADY NA POJISTNÉ SMLOUVY	X	178 488	X	X
B) ZMĚNA STAVU ČASOVĚ ROZLIŠENÝCH POŘIZOVACÍCH NÁKLADŮ	X	-55 926	X	X
C) SPRÁVNÍ REŽIE	X	28 548	X	X
D) PROVIZE OD ZAJISTITELŮ	X	24 304	126 806	77 245
8. OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY	X	X	26 448	12 881
10. VÝSLEDEK TECHNICKÉHO ÚČTU NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	X	X	- 34 096	- 52 298
III. Netechnický účet	X	X	X	X
III.1. VÝSLEDEK TECHNICKÉHO ÚČTU NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	X	X	-34 096	-52 298
3. VÝNOSY Z INVESTIC	X	X	X	X
B) VÝNOSY Z OSTATNÍCH INVESTIC	19 764	19 764	X	X
C) ZMĚNY HODNOTY INVESTIC	X	18 866	X	X
D) VÝNOSY Z REALIZACE INVESTIC	X	95 142	133 772	131 870
5. NÁKLADY NA INVESTICE	X	X	X	X
A) NÁKLADY NA SPRÁVU INVESTIC, VČETNĚ ÚROKŮ	X	5 222	X	X
B) ZMĚNY HODNOTY INVESTIC	X	19 616	X	X
C) NÁKLADY SPOJENÉ S REALIZACÍ FINANČNÍCH INVESTIC	X	95 228	120 065	126 100
7. OSTATNÍ VÝNOSY	X	X	974	682
8. OSTATNÍ NÁKLADY	X	X	891	697

ZÚČTOVÁNÍ Kladného konsolidačního rozdílu	X	X	1 866	1 866
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	X	X	-2 321	-3 986
16. Výsledek hospodaření v běžném účetním období	X	X	-24 494	-44 424

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Výsledek hospodaření	Celkem
ZÚSTATEK K 31/12/2020	2 000	250 000	-36 418	215 582
ZISK/ZTRÁTA V BĚŽNÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	0	0	-44 424	-44 424
PŘÍPLATEK AKCIONÁŘŮ	0	40 000	0	40 000
ZÚSTATEK K 31/12/2021	2 000	290 000	-80 842	211 158
ZISK/ZTRÁTA V BĚŽNÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	0	0	-24 494	-24 494
PŘÍPLATEK AKCIONÁŘŮ	0	89 000	0	89 000
ZÚSTATEK K 31/12/2022	2 000	379 000	-105 318	275 664

2. Obecný obsah

a) Charakteristika mateřské společnosti

Název společnosti:	Simply Fair Insurance a.s. (dále jen „společnost“ nebo „SFI“)
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo společnosti:	Líbalova 2348/1, 149 00 Praha 4
IČO:	080 20 400
Datum zápisu:	25. března 2019
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vl. 24309
Předmět činnosti	Správa vlastního majetku
Základní kapitál:	2 mil. Kč, splaceno 100%

b) Členové představenstva a dozorčí rady k 31.12.2022

Představenstvo

Předseda RNDr. Jakub Strnad Ph.D.

Ve funkci od: 24. dubna 2019

Vzdělání: Matematicko – fyzikální fakulta Univerzity Karlovy v Praze

Praxe: Allianz pojišťovna a.s.; Allianz penzijní společnost a.s.; Česká podnikatelská pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; Česká kancelář pojistitelů; Česká pojišťovna a.s.

Společnost zastupuje jeden člen představenstva ve všech věcech samostatně.

Dozorčí rada

Předseda MgA. Martin Hudeček

Ve funkci od: 16. června 2020

Vzdělání: Ekonomicko – správní fakulta Masarykovy univerzity v Brně
Akademie múzických umění v Praze

Praxe: RSJ Investments investiční společnost a.s., Česká asociace pojišťoven, Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Člen Ing. Matěj Kumstýř

Ve funkci od: 16. června 2020

Vzdělání: Fakulta Financí a účetnictví VŠE v Praze

Praxe: RSJ Investments investiční společnost a.s., Pioneer investiční společnost a.s.,

Člen Ing. Sonia Mihaylova Slavtcheva M.B.A.

Ve funkci od: 1. září 2022

Vzdělání: Vysoká škola ekonomická K. Marxe – Sofie; University of Pittsburgh

Praxe: Allianz pojišťovna a.s.; Allianz penzijní společnost a.s.; Home Credit Group,

Člen RNDr. Petr Zapletal

Ve funkci od: 16. června 2020

Ve funkci do: 31. srpna 2022

Vzdělání: Matematicko-fyzikální fakulta UK v Praze

Praxe: Pojišťovna České spořitelny a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Investiční společnost České spořitelny a.s., Česká spořitelna a.s., Credit Suisse Asset Management investiční společnost a.s.

c) Akcionářská struktura

Ovládajícími osobami společnosti Simply Fair Insurance a.s. jsou:

- RSJ PE SICAV a.s., jednající na účet podfondu RSJ Insurtech podfond, Podíl na vlastnictví: 78,6%
- Jakub Strnad, nar. 9.2.1975, bytem: Žitná 172, 251 01 Dobřejovice, Podíl na vlastnictví SFI: 20,0 %
- Podíl na vlastnictví SFI ve výši 1,4 % je držen zbylými členy představenstva Pillow pojišťovny, a.s.

Všichni akcionáři současně k datu 1. října 2021 uzavřeli Smlouvu o společném podniku na úrovni ovládající osoby, kterou je společnost Simply Fair Insurance a.s. V této smlouvě je podrobně definováno postavení jednotlivých stran a opční struktura pro výkonné akcionáře (tj. konkrétní parametry call opcí pro členy představenstva Pillow pojišťovny, a.s.). Celkový objem akcií, jichž se call opce týká je roven 11 % základního kapitálu Simply Fair Insurance a.s.

d) Významné skutečnosti

Doplnění kapitálu mateřské společnosti

S ohledem na posílení finanční stability pojišťovny, poskytli akcionáři mateřské společnosti v březnu, červnu, září a prosinci 2022 příplatky k základnímu kapitálu v celkové výši 89 000 tis. Kč (2021: 40 000 tis. Kč).

3. Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry skupiny 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, se zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla“), včetně příslušných prováděcích vyhlášek a s dalšími platnými právními předpisy.

4. Konsolidační celek

Tato účetní závěrka je konsolidovaná a byla vytvořena způsobem přímé konsolidace.

Součástí konsolidačního celku (dále jen „skupina“) jsou tyto společnosti:

KONSOLIDAČNÍ CELEK

2022	Výše podílu	Sídlo	Výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek	Metoda konsolidace
Simply Fair Insurance a.s. – mateřská společnost		Praha	378 713	-336	Plná
Pillow pojišťovna, a. s.	100 %	Praha	243 871	-22 292	Plná
PK EXTRA s.r.o.	100 %	Praha	517	-1	Plná

Společnost Simply Fair Insurance a.s. drží 100% podíl ve společnosti Pillow pojišťovna, a. s.

Společnost Pillow pojišťovna, a. s. drží dále 100% podíl ve společnosti PK EXTRA s.r.o.

Tato konsolidovaná závěrka je sestavena za účetní období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022. Srovnatelným obdobím je období roku 2021.

5. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Mateřská společnost Simply Fair Insurance a.s. sestavuje individuální účetní závěrku podle zákona o účetnictví a jeho prováděcí vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

Konsolidovaná společnost Pillow pojišťovna, a. s. sestavuje individuální účetní závěrku podle zákona o účetnictví a vyhlášky 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.

Konsolidovaná společnost PK EXTRA s.r.o. sestavuje individuální účetní závěrku podle zákona o účetnictví a jeho prováděcí vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

Mateřská společnost sestavila konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2020 podle zákona o účetnictví. Dle principů vyhlášených v konsolidačních pravidlech došlo k přetřídění a úpravě položek účetní závěrky mateřské společnosti.

Struktura výkazů a účetní metody byly upraveny zejména s ohledem na skutečnost, že konsolidovaná společnost Pillow pojišťovna, a. s. je z hlediska velikosti aktiv, dluhů, výnosů a nákladů dominantní společností skupiny.

S ohledem na významnost výše uvedené konsolidované společnosti Pillow pojišťovna, a. s. v rámci skupiny a neslučitelnosti struktury účetních výkazů a účetních metod dle vyhlášek č. 500/2002 a 502/2002 Sb. došlo k úpravě položek konsolidovaného výkazu finanční pozice a výkazu zisku a ztráty a jejich obsahové náplně tak, aby prezentace konsolidované účetní závěrky podstatným způsobem neovlivnila pohled na věcné vykazování položek v konsolidované účetní závěrce a vykázaný výsledek hospodaření.

Konsolidované účetní výkazy proto obsahují účetní metodiky a položky ze struktury dle vyhlášky č. 502/2002 Sb., aby konsolidovaná účetní závěrka podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace společnosti v souladu s požadavky § 7 (2) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

Pro účely vykazování, oceňování a zveřejňování informací v příloze v účetní závěrce o cenných papírech, podílech a derivátech a o operacích s nimi použila účetní jednotka ustanovení vyhlášky č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění účinném k 31. prosinci 2017.

Konsolidovaná účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabráňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti. Akcionáři SFI se ve Smlouvě o společném podniku rovněž zavázali, že pokud to bude vyžadovat plnění obezřetnostních požadavků nebo aktuální vývoj solventnostní pozice Pillow pojišťovny budou SFI (případně Pillow pojišťovně) poskytovat finanční prostředky, jako primární zdroj provozního kapitálu.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

6. Důležité účetní metody

a) Metody a způsoby konsolidace

Konsolidace je provedena způsobem přímé konsolidace, tj. účetní jednotky jsou konsolidovány najednou. Při sestavení konsolidované účetní závěrky je použita metoda plné konsolidace. Plnou konsolidací se rozumí:

- začlenění jednotlivých složek rozvahy a výkazu zisku a ztráty konsolidovaných účetních jednotek v plné výši, po jejich případném vyloučení, přetřídění a úpravách do rozvahy a výkazu zisku a ztráty konsolidující účetní jednotky,
- vyloučení účetních případů mezi účetními jednotkami skupiny, které představují vzájemné transakce,
- vyloučení podílů, jejichž emitentem je ovládaná osoba, a vlastního kapitálu ovládané osoby, který se váže k podílům v držení ovládající osoby,
- vykázání konsolidačního rozdílu a jeho odpis,
- rozdělení konsolidovaného vlastního kapitálu a konsolidovaného výsledku hospodaření na většinový podíl, který je tvořen součtem vlastního kapitálu ovládající osoby a jejich podílů na vlastním kapitálu ovládaných osob, a menšinový podíl, tj. podíl ostatních akcionářů a společníků na vlastním kapitálu těchto konsolidovaných účetních jednotek.

Konsolidační rozdíl je stanoven jako rozdíl mezi pořizovací cenou podílů konsolidované účetní jednotky a jejich oceněním podle podílové účasti konsolidující účetní jednotky na výši vlastního kapitálu vyjádřeného jako rozdíl reálných hodnot aktiv a reálných hodnot cizího kapitálu ke dni akvizice nebo ke dni zvýšení účasti. Konsolidační rozdíl je odpisován rovnoměrně po dobu 20 let. Odpisy kladného konsolidačního rozdílu se vykazují v položce Zúčtování kladného konsolidačního rozdílu. Kladný konsolidační rozdíl je vykázán v položce Jiná aktiva konsolidované rozvahy skupiny.

b) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 80 000 Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 000 Kč je účtován do nákladů v účetním období, ve kterém byl pořízen. Roční odpisová sazba účetních odpisů vychází z předpokládané doby používání hmotného a nehmotného majetku.

Skupina stanovila následující plán účetních odpisů podle skupin majetku:

DLOUHODOBÝ MAJETEK

	Metoda	Odpisová sazba v %
SOFTWARE – PROVOZNÍ SYSTÉM	Rovnoměrná	10,00
INVENTÁŘ	Rovnoměrná	33,33

V účetním období 2022 a 2021 skupina neprováděla mimořádné účetní odpisy.

c) Investice

Cenné papíry nespádající do klasifikace Podíly

Cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvótního úrokového výnosu a přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Úrokovým výnosem se:

- a) u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- b) u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Cenné papíry jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu s výjimkou dluhopisů držených do splatnosti a dluhopisů neurčených k obchodování.

Cenné papíry, o kterých je účtováno v aktivech a které nejsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se pro účely následného ocenění člení na cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, cenné papíry realizovatelné, cenné papíry držené do splatnosti a dluhopisy neurčené k obchodování.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů musí splňovat jednu z následujících podmínek:

- a) cenný papír je klasifikován k obchodování
- b) cenný papír je při prvotním zaúčtování účetní jednotkou označen za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou.

Realizovatelným cenným papírem se rozumí cenný papír, který je finančním aktivem a pojišťovna se rozhodne jej takto klasifikovat, a který není klasifikován jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, ani cenný papír držený do splatnosti a ani dluhový cenný papír neurčený k obchodování.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Skupina používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu, případně na základě obecně uznávaných oceňovacích modelů, pokud tyto oceňovací modely zajišťují přijatelný odhad tržní hodnoty.

Změna reálné hodnoty cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů se účtuje výsledkově. Změna reálné hodnoty cenných papírů realizovatelných se účtuje proti účtům vlastního kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“ v „Ostatních kapitálových fondech“. Kurzové rozdíly u realizovatelných cenných papírů jsou součástí přecenění na reálnou hodnotu.

Skupina vykazuje dluhopisy držené do splatnosti a dluhopisy neurčené k obchodování k rozvahovému dni v naběhlé (amortizované) hodnotě. Cenné papíry držené do splatnosti mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

Naběhlou (amortizovanou) hodnotou se rozumí cena použitá při prvotním zachycení v účetnictví (pořizovací cena) zvýšená o naběhlé příslušenství.

Pokud jsou cenné papíry denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Depozita u finančních institucí

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

Reverzní REPO operace

O nakoupených cenných papírech, které jsou předmětem závazku ke zpětnému prodeji k určitým budoucím datům, se neúčtuje. Uhrazená protiplnění jsou v souladu s ekonomickou podstatou vykazována ve výkazu o finanční situaci jako přijaté úvěry.

Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- a) jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- b) ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- c) bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto derivátů. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd. Dále se pro stanovení reálné hodnoty používají na trhu obvykle akceptované modely.

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), jenž ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje.

Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není oceňován reálnou hodnotou nebo je oceňován reálnou hodnotou, ale změny z ocenění jsou účtovány na rozvahovém účtu.

Ostatní deriváty – Deriváty určené k obchodování

Finanční deriváty, které nesplňují požadavky na aplikaci zajišťovacího účetnictví nebo u kterých se skupina rozhodla zajišťovací účetnictví neaplikovat, jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou promítnuty výsledkově.

d) 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. Jeho výše je stanovena na základě odborného posouzení rizik provedeného vedením skupiny. Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám z operací přímého pojištění a zajištění je vykázána v položkách Ostatní technické náklady, očištěné o zajištění a Ostatní technické výnosy, očištěné o zajištění.

Účetní opravná položka k nepromlčeným pohledávkám za pojistníky, jejíž tvorba je nákladem na dosažení, zajištění a udržení příjmů, se tvoří pomocí trojúhelníkových metod založených na vývojových trojúhelnících předpisů a plateb pojistného, ze kterých se tvoří trojúhelník pohledávek. Pro tyto účely se nerozlišuje mezi jednotlivými pojistnými produkty a společnost používá vývojové trojúhelníky zkonstruované na kvartální bázi.

Opravné položky k dluhopisům drženým do splatnosti se účtují pouze v případě, že existuje riziko spojené s nesplácením jmenovité hodnoty dluhopisu, výnosů z dluhopisu nebo obojího.

e) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Skupina 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. Případně zjištěné trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva by bylo promítnuto výsledkově.

f) Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy

Časově rozlišené pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují část přímých pořizovacích nákladů vzniklých při uzavírání pojistných smluv v průběhu běžného účetního období, která se vztahuje k výnosům následujících účetních období. Přímé pořizovací náklady zahrnují provize zprostředkovatelů a jiné variabilní náklady související s uzavíráním pojistných smluv. Ke konci účetního období skupina posuzuje přiměřenost výše časově rozlišených pořizovacích nákladů, a to na základě testu postačitelnosti pojistného.

Částka časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy vychází z celkové výše interních a externích (provizních) nákladů nařízení pojistných smluv vzniklých v běžném účetním období. Interní náklady jsou časově rozlišené na dobu trvání smluv sjednaných v daném období, ale maximálně na 3 roky a u externích nákladů na dobu po kterou se provizí ručí.

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 minulé období.

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

Odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, že je pravděpodobné, že bude využita v následujících účetních obdobích.

h) Rezerva na nezasloužené pojistné

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

Skupina testuje postačitelnost rezervy na nezasloužené pojistné z pohledu aktuálně platných předpokladů. Skupina porovnává výši rezervy stanovenou na základě skutečné výše pojistného s výší závazku, který plyne z uvážení všech peněžních toků vyplývajících z naplnění smluv s pojistníky za aktuálně platných předpokladů. Rozdíl mezi aktuálním odhadem výše závazku a rezervou je pak, pokud je kladný, zaúčtován jako dodatečná rezerva na nedostatečnost. V případě přebytku rezervy nad aktuálním odhadem výše závazku, tj. záporný rozdíl, se o tomto neúčtuje.

i) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

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

- a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlizvidované (RBNS),
- b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).
- c) na likvidační náklady

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

Skupina stanovila výši rezervy IBNR na základě vhodných pojistně-matematických metod jako Chain ladder, Bornhuetter-Ferguson, Expected loss ratio nebo Frequency-Severity, skutečné hodnoty škod včetně RBNS rezerv a očekávaného zpoždění v případě hlášení nastalých škod.

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí zahrnuje rovněž odhad veškerých souvisejících externích a interních nákladů na likvidaci pojistných událostí.

Skupina neprovádí diskontování nebo odpočty u rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí.

Přestože skupina považuje výši rezerv na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí 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.

j) Rezerva na bonusy a slevy

Do konce roku 2019 byla rezerva na bonusy a slevy tvořena v souladu se smluvními podmínkami produktů nabízených pod původní značkou pojišťovny - První klubové pojišťovny, v závislosti na dosaženém výsledku z pojišťovací činnosti, který byl rozdělován mezi pojistníky, kteří neměli v daném kalendářním roce pojistnou událost a společnost v poměru 75%/25%. Rezervu na bonusy a slevy na konci roku 2021 a 2022 tvoří nevyčerpaný zůstatek této rezervy.

S ohledem na nový obchodní model společnosti Pillow pojišťovna, a. s. k nové tvorbě rezervy na bonusy a slevy v roce 2021 ani 2022 nedošlo.

k) Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách

Skupina vykazuje v pasivech pojistně technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění hodnoty zajištění. Výše tohoto podílu je stanovena na základě ustanovení příslušných pojistných smluv, způsobů zúčtování se zajistiteli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti.

Skupina vykazuje hodnotu zajištění na rezervě na nezasloužené pojistné a na rezervě na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí. Zajistitelé se nepodílejí na dalších pojistně technických rezervách.

l) Ostatní 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.

m) 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. Předepsané pojistné zahrnuje veškeré pojistné ze smluv, jejichž počátek spadá do vykazovaného účetního období.

V průběhu roku u nově uzavíraných pojistných smluv skupina účtuje o předepsaném pojistném v okamžiku jeho úhrady, který je zároveň okamžikem vzniku pojistné smlouvy, tak jak je stanoveno v podmínkách pojistných smluv. Na přelomu kalendářního roku skupina účtuje dohadně i o předepsaném pojistném u smluv, jejich počátek spadá do vykazovaného účetního období, ale k úhradě došlo až v období následujícím a o pojistném za očekávané změny nájezdů kilometrů.

n) 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 skupiny spojené s likvidací pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o regresy, inkasa a jiné obdobné nároky skupiny.

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

o) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavíráním pojistných smluv. Nepřímé náklady jsou do položky pořizovacích nákladů přiřazeny za použití alokačního klíče, který skupina každoročně aktualizuje. Přímé pořizovací náklady zahrnují provize zprostředkovatelů a jiné variabilní náklady související s uzavíráním pojistných smluv. Nepřímé náklady obsahují zejména náklady na mzdy, propagaci, reklamu a další administrativní náklady spojené se vznikem pojistných smluv.

p) Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy z investic jsou účtovány na netechnickém účtu.

q) Fond zábrany škod

Na základě novely zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, která nabyla účinnosti dne 1. ledna 2014, je skupina povinna dle § 23a odst. 2 odvádět do fondu zábrany škod nejméně 3 % z ročního přijatého pojistného z pojištění odpovědnosti za každý kalendářní rok.

r) Transakce se spřízněnými stranami

Spřízněnými stranami se rozumí:

- akcionáři, kteří přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný nebo rozhodující vliv u mateřské společnosti nebo společností ve skupině, a společnosti, kde tito akcionáři mají rozhodující vliv;
 - členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů mateřské společnosti, nebo společností ve skupině
- a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v bodě 7.k.

s) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zachyceny v účetních výkazech.

t) Řízení rizik

V souladu se Zákonem o pojišťovnictví č. 277/2009 Sb. skupina zajistila nastavení řídicího a kontrolního systému tak, aby pokrýval veškeré činnosti skupiny.

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

Skupina je vystavena pojistnému riziku přirozeně vyplývajícimu z upsaných pojistných smluv a dalším rizikům, zejména tržnímu, úvěrovému, operačnímu, likvidity a koncentrace.

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 zodpovědný Risk manager. Konečnou zodpovědnost za řízení rizik společnosti nese představenstvo každé společnosti ve skupině.

Pojistné riziko v neživotním pojištění

Skupina je vystavena pojistnému riziku a riziku z upisování pojistných smluv v rámci poskytování produktů neživotního pojištění.

Pojistné riziko vyplývá z nejistoty týkající se období, frekvence a výše škod krytých pojistnými smlouvami.

Nejvýznamnější částí je riziko z nedostatečné výše technických rezerv, jakož i riziko plynoucí z výše pojistného. Výše pojistného se stanovuje na základě historických a tržních předpokladů, které se mohou lišit od skutečnosti. Na určení výše rezerv může mít významný vliv riziko trendu, riziko odhadu, změna předpokladů atd. K eliminaci rizika při stanovování dostatečné výše rezerv se používají testy přiměřenosti rezerv a analýza citlivosti na změny předpokladů.

K řízení pojistného rizika skupina využívá interní směrnice pro vývoj a oceňování produktů, stanovení výše technických rezerv, strategii zajištění a pravidla upisování.

Koncentrace pojistného rizika

Koncentrace pojistného rizika může existovat v případě, že určitá událost nebo série událostí může významně ovlivnit závazky skupiny. Koncentrace pojistného rizika pak určuje rozsah možného vlivu těchto událostí na výši závazků skupiny. Tato koncentrace může vzniknout z jedné pojistné smlouvy nebo malého počtu souvisejících smluv, a váže se k okolnostem, které byly důvodem vzniku významných závazků. Koncentrace pojistného rizika může vznikat z akumulace rizik v rámci několika individuálních skupin smluv, může nastat v případě vzniku málo frekventovaných událostí velkého rozsahu (např. živelní pohromy), jako i v případě vedení závažných soudních sporů, či v případě změny legislativy.

Koncentrace z územního rizika

Převážná část upisovaných rizik se nachází v České republice. Riziko, kterému je skupina vystavena, není z geografického hlediska významně koncentrované na jakoukoli skupinu pojištěných, co se týká sociálních, profesních nebo věkových kritérií.

Tržní riziko

Skupina je vystavena tržnímu riziku, a to investičnímu, které vyplývá z otevřených pozic v úrokových nástrojích, které jsou všechny vystaveny obecným a specifickým pohybům na trhu.

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

Tržní riziko je soustavně sledováno, měřeno a řízeno za použití Asset/Liability managementu (ALM). Základní technikou ALM je přizpůsobování splatnosti aktiv závazkům, které vyplývají z pojistných smluv.

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 umožňovala produkovat přiměřený zisk pro akcionáře.

Za tímto účelem se ve skupině 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. Výstupy tohoto monitoringu jsou jedním z podkladů pro rozhodování o další alokaci finančních investic.

Úrokové riziko

Skupina je vystavena úrokovému riziku v důsledku dopadů výkyvů aktuálních tržních úrokových sazeb. Reálná hodnota a výnosy z investic mohou v důsledku těchto změn růst, ale i klesat.

Riziko volatility cen

Skupina je vystavena riziku volatility cen. Je to riziko, že se hodnota finančního nástroje bude měnit v důsledku změn tržních cen. Tyto změny mohou být způsobeny faktory specifickými pro jednotlivý nástroj nebo způsobeny jejich emitenty nebo faktory ovlivňujícími všechny nástroje obchodované na kapitálovém nebo peněžním trhu.

Skupina řídí své investice do akcií pomocí diverzifikace portfolia a stanovením a sledováním limitů pro investice.

Úvěrové riziko

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

Hlavní oblasti, kde je skupina vystavena úvěrovému riziku:

- Hodnota zajištění na pojistných závazcích,
- Dluh zajistitele, 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.

Skupina dále stanovuje limity 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 Opravné položky.

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 vzniknout jak v důsledku vnitřních, tak vnějších událostí, včetně geopolitických rizik.

Skupina analyzuje tato rizika a navrhuje úpravy pracovních postupů a procesů s cílem eliminace událostí nesoucích ztrátu z titulu operačních rizik.

Riziko likvidity

Skupina 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.

Skupina má k dispozici různé zdroje financování a v souladu s platnou legislativou drží dostatečnou část investic v likvidních finančních nástrojích.

u) Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích, pokud jsou významné, se vykazují v kapitálu.

V roce 2022 skupina neprovedla žádné opravy chyb minulých let.

V roce 2021 skupina identifikovala chybu ve vyčíslení časového rozlišení zajistné provize (sliding scale commission) v účetních závěrkách let 2015-2020.

V roce 2022 a 2021 nedošlo k žádné změně zvolených metod.

7. Doplnující údaje k rozvaze

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK - 2022

	Software
POŘIZOVACÍ CENA K 1.1.2022	20 546
PŘÍRŮSTKY	1 958
VYŘAZENÍ	0
POŘIZOVACÍ CENA K 31.12.2022	22 504
OPRÁVKY K 1.1.2022	5 876
ODPISY	2 409
ÚBYTKY OPRÁVEK	0
OPRÁVKY K 31.12.2022	8 285
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2022	14 670
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2022	14 219

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK - 2021

	Software
POŘIZOVACÍ CENA K 1.1.2021	12 031
PŘÍRŮSTKY	8 515
VYŘAZENÍ	0
POŘIZOVACÍ CENA K 31.12.2021	20 546
OPRÁVKY K 1.1.2021	4 458
ODPISY	1 418
ÚBYTKY OPRÁVEK	0
OPRÁVKY K 31.12.2021	5 876
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2021	7 573
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2021	14 670

b) Investice**Dluhové a majetkové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů****DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY**

	Reálná hodnota 2022	Požizovací cena 2022	Reálná hodnota 2021	Požizovací cena 2021
VYDANÉ VLÁDNÍM SEKTOREM				
KÓTOVANÉ NA BURZE V ČR	23 453	24 789	146 338	146 794
KÓTOVANÉ NA JINÉM TRHU CP	5 524	5 744	5 680	5 744
VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI				
KÓTOVANÉ NA BURZE V ČR	9 105	9 060	5 306	5 458
KÓTOVANÉ NA JINÉM TRHU CP	16 430	17 004	18 424	18 756
VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI				
KÓTOVANÉ NA BURZE V ČR	16 460	18 605	21 747	21 775
KÓTOVANÉ NA JINÉM TRHU CP	32 083	36 911	57 220	57 240
NEKÓTOVANÉ	7 414	7 484	1 917	2 175
CELKEM	110 469	119 597	256 632	257 942

MAJETKOVÉ CENNÉ PAPÍRY

	Reálná hodnota 2022	Požizovací cena 2022	Reálná hodnota 2021	Požizovací cena 2021
VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI				
NEKÓTOVANÉ	225 309	215 519	33 748	27 151
CELKEM	225 309	215 519	33 748	27 151

Ostatní půjčky

Celková výše položky Ostatní půjčky v částce 155 000 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč) je reprezentována hodnotou uhrazeného protiplnění v rámci reverzní REPO operace.

Ostatní investice – Deriváty

OSTATNÍ INVESTICE – DERIVÁTY OBCHODNÍ

Pevné termínované kontrakty s kladnou reálnou hodnotou	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	2022	2022	2021	2021
MĚNOVÉ SWAPY	26 838	387	48 046	1 129
ÚROKOVÉ SWAPY	10 793	1 300	8 687	8
CELKEM	37 631	1 687	56 733	1 137

Pevné termínované kontrakty se zápornou reálnou hodnotou	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	2022	2022	2021	2021
MĚNOVÉ SWAPY	0	0	584	-5
CELKEM	0	0	584	-5

Měnová struktura investic

MĚNOVÁ STRUKTURA INVESTIC

Měna	Dluhové cenné papíry s proměnlivým výnosem		Dluhové cenné papíry s pevným výnosem				Majetkové cenné papíry		Ostatní investice Deriváty	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
CZK	15 591	57 903	60 968	55 821	2 892	89 764	225 309	33 748	0	0
EUR	10 930	16 506	10 913	17 652	0	0	0	0	1 611	823
USD	0	0	0	2 329	0	0	0	0	0	83
NOK	9 175	10 539	0	0	0	0	0	0	76	49
SEK	0	6 118	0	0	0	0	0	0	0	177
CELKEM	35 696	91 066	71 881	75 802	2 892	89 764	225 309	33 748	1 687	1 132

c) Pohledávky

POHLEDÁVKY

31. prosince 2022	Pojistníci	Ostatní pohledávky	Zajištění	Celkem
VE SPLATNOSTI	6 490	36 842	29	43 361
PO SPLATNOSTI	21 770	0	0	21 770
CELKEM	28 260	36 842	29	65 131

31. prosince 2021	Pojistníci	Ostatní pohledávky	Zajištění	Celkem
VE SPLATNOSTI	4 273	37 921	0	42 194
PO SPLATNOSTI	7 635	0	0	7 635
CELKEM	11 908	37 921	0	49 829

V roce 2022 skupina odepsala pohledávky za pojistníky, kde doba splatnosti přesáhla 30 měsíců v celkové výši 26 tis. Kč. Dále skupina vytvořila opravnou položku k pohledávkám za pojistníky ve výši 4 042 tis. Kč. V roce 2021 byla většina pohledávek za pojistníky vykázaných k 31. prosinci jako po splatnosti k datu vydání účetní závěrky uhrazena.

Ostatní pohledávky zahrnují k 31. prosinci 2022 zejména odloženou daňovou pohledávku ve výši 9 487 tis. Kč (12 006 tis. Kč k 31. prosinci 2021), viz bod 7. i) a pohledávku z titulu držení dluhopisu U Pilotů ve výši 25 466 tis. Kč (31.12.2021: 25 466 tis. Kč). Dluhopis U Pilotů skupina klasifikuje jako pohledávku, protože se jedná o neobchodovatelný instrument s pevnými splátkami. Je emitován společností, ve které mají podstatný vliv skuteční majitelé Společnosti ze skupiny RSJ. Skupina jej od počátku nabyla s cílem jej držet do okamžiku jeho možného předčasného splacení 30. dubna 2023, kterou Společnost následně k 28.4.2023 využila. Skupina oceňuje pohledávku v naběhlé hodnotě. Reálná hodnota pohledávky k 31. prosinci 2022 činila 24 797 tis. Kč (31.12.2021: 24 599 tis. Kč).

d) Ostatní aktiva

Dlouhodobý hmotný majetek

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK - 2022

	Auto	Ostatní	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA K 1.1.2022	616	0	616
PŘÍRŮSTKY	0	783	783
ÚBYTKY	0	0	0
POŘIZOVACÍ CENA K 31.12.2022	616	783	1 399
OPRÁVKY K 1.1.2022	257	0	257
ODPISY	123	6	129
ÚBYTKY OPRÁVEK	0	0	0
OPRÁVKY K 31.12.2022	380	6	386
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2022	359	0	359
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2022	256	777	1 013

DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK - 2021

	Auto	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA K 1.1.2021	616	616
PŘÍRŮSTKY	0	0
ÚBYTKY	0	0
POŘIZOVACÍ CENA K 31.12.2021	616	616
OPRÁVKY K 1.1.2021	133	133
ODPISY	123	123
ÚBYTKY OPRÁVEK	0	0
OPRÁVKY K 31.12.2021	257	257
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2021	483	483
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2021	359	359

Jiná aktiva**KONSOLIDAČNÍ ROZDÍL – 2021 A 2022**

	Pillow pojišťovna	PK Extra	Celkem
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2021	33 937	-26	33 911
PŘÍRŮSTKY	1 300	0	1 300
ODPISY	-1 867	2	-1 865
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2021	33 370	-24	33 346
ODPISY	-1 867	1	-1 865
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2022	31 503	-23	31 480

Přechodné účty aktiv**PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV**

	2022	2021
PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	106 612	45 178
ODLOŽENÉ POŘIZOVACÍ NÁKLADY NA POJISTNÉ SMLOUVY	99 541	43 615
OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	7 071	1 563

e) Vlastní kapitál**Základní kapitál**

K 31. prosinci 2022 zahrnoval základní kapitál skupiny tyto akcie:

AKCIE

Nominální hodnota (Kč)	Počet (ks)	ISIN	Druh	Podoba/forma
2 000	1 000	-	kmenové	listinné/na jméno

K 31. prosinci 2022 i 2021 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 2 mil. Kč.

Vlastní akcie

K 31. prosinci 2022 ani 2021 skupina nevlastnila žádné vlastní akcie.

Ostatní kapitálové fondy

OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY

	2022	2021
PŘÍPLATEK K ZÁKLADNÍMU KAPITÁLU	379 000	290 000
CELKEM	379 000	290 000

f) Technické rezervy

TECHNICKÉ REZERVY

Hrubá výše	31/12/2022	31/12/2021
REZERVA NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ	230 073	134 933
REZERVA NA POJISTNÁ PLNĚNÍ NEVYŘÍZENÝCH POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ, Z TOHO	155 186	74 391
RBNS	102 402	47 096
IBNR	48 381	24 226
REZERVA NA NÁKLADY LIKVIDACE	4 403	3 069
REZERVA NA BONUSY A SLEVY	1 125	1 391
REZERVA NA NEPOSTAČITELNOST POJISTNÉHO	0	0

* K datu účetní závěrky skupina nevidovala žádné škody vyplácené formou rent.

Hodnota zajištění na technických rezervách k 31. prosinci 2022 činila – 45 981 tis. Kč (2021: 59 803 tis. Kč).

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2021, platbami v průběhu roku 2022, které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě, a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2022 představuje výsledek likvidace pojistných událostí (run-off).

Hrubá výše run-off je uvedena v následující tabulce:

	Rezervy na PP k 31/12/2021	Vyplaceno v 2022	Rezervy na PP k 31/12/2022	Run-off	Run-off %
PŘÍMÉ POJIŠTĚNÍ					
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	13 354	10 822	2 362	169	1%
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	867	290	339	238	27%
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	326	0	182	144	44%
ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA	54 975	27 492	20 499	6 984	13%
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU A NEMOCI	794	59	168	568	72%
CELKEM	70 316	38 663	23 550	8 103	12%

	Rezervy na PP k 31/12/2020	Vyplaceno v 2021	Rezervy na PP k 31/12/2021	Run-off	Run-off %
PŘÍMÉ POJIŠTĚNÍ					
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	5 072	2 312	1 028	1 731	34%
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	647	0	143	504	78%
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	154	38	132	-16	-10%
ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA	16 416	6 673	14 223	-4 480	-27%
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU A NEMOCI	315	0	46	269	86%
CELKEM	22 604	9 023	15 572	-1 992	-9%

g) Ostatní rezervy

K 31. prosinci 2022 ani 2021 skupina netvořila žádné netechnické rezervy.

h) Závazky

ZÁVAZKY

31. prosince 2022	Pojistníci	Ostatní závazky z přímého pojištění	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
VE SPLATNOSTI	26 104	5 888	6 513	7 973	46 478
CELKEM	26 104	5 888	6 513	7 973	46 478
31. prosince 2021					
VE SPLATNOSTI	10 401	3 151	15 004	6 061	34 617
CELKEM	10 401	3 151	15 004	6 061	34 617

OSTATNÍ ZÁVAZKY

tis. Kč	31/12/2022	31/12/2021
ZÁVAZKY ZA ZAMĚSTNANCI	1 480	1 382
ZÁVAZKY ZE SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	583	755
ZÁVAZKY ZA DODAVATELI	1 407	1 063
OSTATNÍ	4 503	2 861
OSTATNÍ ZÁVAZKY CELKEM	7 973	6 061

Na konci roku 2022 jsou součástí položky Ostatní zejména závazky vůči České kanceláři pojistitelů z titulu úhrady příspěvku do Garančního fondu a Fondu zábrany škod v celkové výši 2 892 tis. Kč (2021: 1 799 tis. Kč).

Žádné ze závazků skupiny nejsou po splatnosti.

Dlouhodobé závazky

K 31. prosinci 2022, ani k 31. prosinci 2021, neevidovala skupina žádné závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

i) Přejížděné účty pasiv

PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV

	2022	2021
VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	17 631	21 769
DOHADNÉ POLOŽKY PASIVNÍ	40 696	32 869
CELKEM	58 327	54 638

Pokles položky výdaje a výnosy příštích období je způsobena snížením nezasloužené zajištěné provize (k 31. prosinci 2022: 9 324 tis. Kč, k 31. prosinci 2021: 14 613 tis. Kč) a pouze mírným nárůstem položky dopředu přijatého pojistného (k 31. prosinci 2022: 8 307 tis. Kč, k 31. prosinci 2021: 7 157 tis. Kč).

Meziroční nárůst dohadné položky pasivní v sobě zahrnuje očekávanou vratku (k 31. prosinci 2022: 8 845 tis. Kč, k 31. prosinci 2021: 11 860 tis. Kč) zajištěné provize po vyhodnocení škodních průběhů jednotlivých zajištěných roků, která bude zčásti hrazena v následujícím roce. Dále obsahuje dohadně stanovenou výši objemových provizí (k 31. prosinci 2022: 13 952 tis. Kč, k 31. prosinci 2021: 9 719 tis. Kč), závazek vyplývajícího z XL zajištění (k 31. prosinci 2022: 865 tis. Kč, k 31. prosinci 2021: 4 907 tis. Kč) a dohad na zajišťnou provizi (k 31. prosinci 2022: 9 152 tis. Kč, k 31. prosinci 2021: 0 tis. Kč)

j) Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

K 31. prosinci 2022 eviduje skupina pohledávku z titulu držení dluhopisu U Pilotů v celkové výši 25 466 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: 25 466 tis. Kč) emitovaných společností, kde vykonává podstatný vliv skupina RSJ.

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 skupina neeviduje žádné další pohledávky a závazky za podniky ve skupině.

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

k) Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky

K 31. prosinci 2022, ani k 31. prosinci 2021, skupina neevidovala žádné závazky kryté věcným zajištěním ani poskytnuté záruky.

8. Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty

a) Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2022 a 2021 je členěn podle následujících skupin pojištění:

NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

2022	Předepsané hrubé pojistné	Zasloužené hrubé pojistné	Náklady na pojistná plnění – hrubá výše	Provozní výdaje – hrubá výše	Výsledek ze zajištění
PŘÍMÉ POJIŠTĚNÍ					
ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA	405 643	339 033	-235 666	-98 654	-22 443
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	189 456	162 492	-133 505	-46 780	10 450
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	10 601	5 390	-2 160	-2 578	-73
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	1 661	1 023	-294	-404	-99
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU	6 198	5 503	-1 338	-1 508	-201
CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ	0	0	0	0	0
NEMOC	4 877	4 753	-864	-1 186	-464
CELKEM	618 436	518 194	-373 827	-151 110	-12 830
2021	Předepsané hrubé pojistné	Zasloužené hrubé pojistné	Náklady na pojistná plnění – hrubá výše	Provozní výdaje – hrubá výše	Výsledek ze zajištění
PŘÍMÉ POJIŠTĚNÍ					
ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA	215 007	156 751	-114 025	-62 040	-8 794
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	95 040	62 941	-50 181	-27 424	-73
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	2 487	2 636	-389	-718	-1 196
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	674	732	-263	-194	-276
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU	2 261	1 711	-898	-652	-285
CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ	0	0	42	0	0
NEMOC	700	613	-384	-202	-185
CELKEM	316 169	225 384	-166 098	-91 230	-10 809

Veškeré hrubé předepsané pojistné v roce 2022 i v roce 2021 vyplývalo z pojistných smluv uzavřených v České republice.

b) Pojistné bonusy a slevy

V roce 2022 skupina poskytla na základě pojistných podmínek a pojistných smluv bonusy a slevy v celkové výši 623 tis. Kč (2021: 630 tis. Kč).

REZERVA NA BONUSY A SLEVY

Hrubá výše	2022	2021
TVORBA	0	0
POUŽITÍ	267	40
ZMĚNA STAVU CELKEM	-267	-40

c) Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

V průběhu let 2022 a 2021 skupina výrazně rozšířila síť pojišťovacích zprostředkovatelů, se kterými spolupracuje. Poradcům byla za rok 2022 připsána provize za zprostředkování pojistných smluv v celkové výši 152 257 tis. Kč (2021: 81 957 tis. Kč).

V roce 2022 skupina vykázala ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy v celkové výši 26 305 tis. Kč (2021: 25 723 tis. Kč).

d) Správní režie**SPRÁVNÍ REŽIE**

	2022	2021
OSOBNÍ NÁKLADY	31 131	25 714
ODPISY A SPOTŘEBA DROBNÉHO HMOTNÉHO MAJETKU	3 162	1 868
IT SLUŽBY	5 580	4 837
MARKETING	1 424	630
OSTATNÍ EXPERTNÍ SLUŽBY	1 035	1 141
DATOVÉ A TELEKOMUNIKAČNÍ SLUŽBY	979	664
NÁJEMNÉ A SPOTŘEBA ENERGIÍ	2 211	1 719
EXTERNÍ AUDIT	1 263	1 068
SLUŽBY EXTERNÍHO CALL CENTRA	4 875	590
OSTATNÍ	2 208	1 275
CELKEM	53 869	39 506

Z celkové vykázané správní režie převádí skupina na základě interního alokačního klíče, který je pravidelně minimálně jednou ročně aktualizován, část nákladů na interní pořizovací náklady a interní náklady na likvidaci pojistných událostí – 2022: 25 321 tis. Kč (2021: 21 331 tis. Kč).

e) Ostatní technické náklady a výnosy**OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY/VÝNOSY**

	2022	2021
OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY	26 448	12 881
OSTATNÍ TECHNICKÉ VÝNOSY	7 179	3 459
SALDO – NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	-19 269	-9 422

Na základě novely zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, vykazuje skupina v ostatních technických nákladech na účtu neživotního pojištění odvod do fondu zábrany škod ve výši 10 796 tis. Kč (2021: 5 791 tis. Kč). Součástí ostatních technických nákladů na účtu neživotního pojištění je i příspěvek skupiny do Garančního fondu České kanceláře pojistitelů v celkové výši 9 760 tis. Kč (2021: 6 240 tis. Kč).

Nejvýznamnější součástí položky ostatních technických výnosů na účtu neživotního pojištění skupiny je provize od poskytovatele asistenčních služeb za rok 2022: 7 026 tis. Kč (2021: 2 851 tis. Kč).

f) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a odměny:

ZAMĚSTNANCI A VEDOUcí PRACOVNÍCI

2022	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
ZAMĚSTNANCI	17,51	14 248	3 722	2 006
VEDOUcí PRACOVNÍCI*	3	6 084	2 069	1 216
CELKEM	20,51	20 332	5 791	3 222
2021	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
ZAMĚSTNANCI	13,57	11 300	3 214	2 073
VEDOUcí PRACOVNÍCI*	3	5 388	1 832	420
CELKEM	16,57	16 688	5 046	2 493

* V rámci položky Vedoucí pracovníci skupina vykazuje peněžitě odměny výkonných členů představenstva a dozorčí rady z titulu výkonu jejich funkce v roce 2022/2021. Za účetní období 2022/2021 členům představenstev skupiny nebyly vyplaceny žádné nepeněžitě odměny. V roce 2022/2021 nevznikly žádné penzijní závazky vůči bývalým členům představenstva a dozorčí rady.

Osobní náklady všech zaměstnanců pojišťovny jsou vykázány ve správní režii skupiny. V účetním období je pak část osobních nákladů alokována do pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy a do nákladů na likvidaci pojistných událostí (2022: 7 222 tis. Kč, 2021: 6 613 tis. Kč).

Členům dozorčí rady mateřské společnosti a společnosti Pillow pojišťovna, a. s. byly za účetní období 2022 vyplaceny peněžní odměny ve výši 260 tis. Kč (2021: 300 tis. Kč).

V roce 2022, ani v roce 2021, skupina nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu zápůjček nebo záloh.

Odměna statutárním auditorům

Odměna statutárnímu auditorovi je obsažena ve správních nákladech společnosti a skládá se z následujících položek:

ODMĚNA STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI

	2022	2021
POVINNÝ AUDIT	1 613	1 438
CELKEM	1 613	1 438

g) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu činil zisk k 31. prosinci 2022 11 805 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: zisk 10 757 tis. Kč).

h) Ztráta před zdaněním

K 31. prosinci 2022 činila ztráta před zdaněním společnosti 20 308 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: 46 083 tis. Kč).

i) Daně**Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty****DAŇ Z PŘÍJMŮ VE VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY**

	2022	2021
ZMĚNA STAVU ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY	-4 536	5 741
ZMĚNA STAVU ODLOŽENÉHO DAŇOVÉHO ZÁVAZKU	2 215	-1 755
DAŇ Z PŘÍJMŮ VE VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	-2 321	3 986

Odložené daňové pohledávky a závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

PŘECHODNÉ ROZDÍLY

	2022	2021
DAŇOVÁ ZTRÁTA	11 705	16 242
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	11 705	16 242
DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	-1 191	-992
ZDANĚNÍ TECHNICKÝCH REZERV	-830	-3 244
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	-2 021	-4 236
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA (+) / ZÁVAZEK (-)	9 684	12 006

V souladu s účetními postupy skupiny byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba platná pro období, ve kterém bude daňový závazek uplatněn, tj. 19 %.

V roce 2022 i v roce 2021 se skupina se zohledněním principu opatrnosti rozhodla vykázat odloženou daňovou pohledávku z titulu uplatnění daňové ztráty pouze ze ztráty vzniklé v roce 2022 a 2021 ve výši 100 % její hodnoty. Toto rozhodnutí skupiny bylo podloženo aktuálním obchodním plánem společnosti Pillow pojišťovna, a. s., který se daří průběžně plnit, a současně provedením detailních zátěžových testů, které pojišťovna sestavila s ohledem na možné hospodářské implikace dalšího vývoje celosvětové pandemie a eskalující válečné situace na území Ukrajiny.

Ztráta vzniklá v roce 2021 lze uplatnit do roku 2026, ztráta vzniklá v roce 2022 lze uplatnit do roku 2027.

Výše nevykázané odložené daňové pohledávky z daňových ztrát činila v roce 2022 18 554 tis. Kč (2021: 15 897 tis. Kč).

Celková výše uplatnitelné daňové ztráty činila k 31. prosinci 2022 189 709 tis. Kč (2021: 169 153 tis. Kč).

9. Ostatní údaje

a) Oprava chyb minulých let

V roce 2021 společnost Pillow pojišťovna, a. s. při komplexní revizi vyúčtování zajištění identifikovala významnou chybu ve výpočtu výše časového rozlišení zajištění provize (sliding scale comission) v letech 2015 - 2020. Pojišťovna provedla opravu této chyby v účetnictví roku 2021 s celkovým dopadem do kapitálu k 31. prosinci 2021 ve výši 6 491 tis. Kč.

b) Transakce nevykázané v rozvaze

K 31. prosinci 2022, ani 2021, skupina neevidovala žádné smlouvy a dohody, které nejsou zahrnuty v rozvaze a pro které jsou rizika a užitky s nimi spojená pro společnost významné.

c) Možné budoucí závazky

K 31. prosinci 2022, ani 2021, si skupina nebyla vědoma žádných možných budoucích závazků.

d) Pokuta/spor s ČNB

Česká národní banka se společností Pillow pojišťovna, a. s. vedla od 9. srpna 2021 správní řízení ve věci podezření na provozování pojišťovací činnosti v rozporu s povolením k provozování této činnosti jí uděleným. Česká národní banka tento rozpor spatřovala v dílčím aspektu produktu Pojištění úrazu a nemoci, který pojišťovna od 1. března 2021 veřejně nabízela, konkrétně se toto podezření týkalo závazku poskytnout pojistné plnění v případě smrti pojištěného, jejíž přímou příčinou byla sebevražda, a dále na základě veřejného příslibu učiněného pojišťovnou dne 1. března 2021 také v případě prohlášení pojištěného českým soudem za mrtvého na základě domněnky smrti.

Česká národní banka v této souvislosti uznala dne 10. listopadu 2022 společnost Pillow pojišťovna, a. s. vinnou a udělila jí peněžitou pokutu ve výši 500 tis. Kč, kterou Společnost zaplatila. Pojišťovna s výrokem a jeho odůvodněním ze strany ČNB nesouhlasí, a proto podala dne 22. listopadu 2022 rozklad proti tomuto rozhodnutí. Řízení o rozkladu nebylo k datu vydání konsolidované výroční zprávy uzavřeno. Přestože pojišťovna s rozhodnutím České národní banky v tomto správním řízení nesouhlasí, upravila v srpnu 2022 produkt pojištění úrazu a nemoci tak, aby neobsahoval z pohledu regulace sporná pojistná krytí.

e) Inflace a úrokové sazby v roce 2022

Makroekonomickou situaci v České republice a v Evropě v roce 2022 ovlivňovala zejména dvě hlavní témata – inflace a zvyšování úrokových sazeb. Kombinace nízkých sazeb v předchozích letech, nárůstu pandemických úspor a komoditního šoku přinesla inflaci neviděnou již několik desítek let, na kterou centrální banky reagovaly výrazným zvyšováním úrokových sazeb.

Skupina sleduje pečlivě dopad těchto událostí na její činnosti. Inflace se projevuje zejména ve výši plnění za opravy vozidel. Skupina očekává, že v souladu s tímto trendem bude potřebné zvyšovat ceny pojištění. Dopad celkového zdražování se může projevit ve stagflaci celého trhu a snížení celkového prodeje oproti očekáváním. Skupina tento scénář pravidelně testuje v zátěžových testech.

f) Členství v České kanceláři pojistitelů

Jako člen Kanceláře se společnost Pillow pojišťovna, a. s. zavázala dle § 18 odst. 6 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ručit za závazky Kanceláře. Za tímto účelem společnost přispívá do garančního fondu.

V případě, že by některý člen Kanceláře nebyl schopen plnit své závazky vyplývající z povinně smluvního pojištění odpovědnosti z provozu vozidla z důvodů nesolventnosti, může pojišťovně vzniknout povinnost vložit do garančního fondu dodatečné příspěvky.

g) Následné události

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné následné události, které by měly na účetní závěrku významný vliv.

V Praze dne 16. května 2023

RNDr. JAKUB Digitally signed by
STRNAD RNDr. JAKUB STRNAD
Ph.D.
Date: 2023.05.16
10:03:07 +02'00'

Jakub Strnad
člen představenstva