

Simply Fair Insurance a. s.

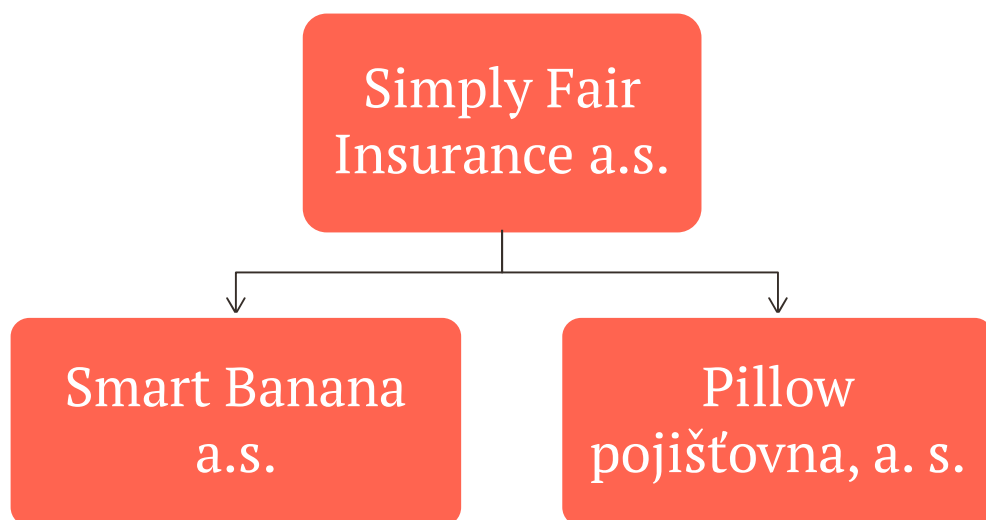
Konsolidovaná výroční zpráva společnosti k 31/12/2024

Struktura konsolidačního celku

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

KONSOLIDAČNÍ CELEK

2024	Výše podílu	Sídlo
Simply Fair Insurance a.s. – mateřská společnost		Praha
Smart Banana a.s.	41,7 %	Praha
Pillow pojišťovna, a. s. („pojišťovna“)	100 %	Praha



Základní údaje o společnosti

Název společnosti:	Simply Fair Insurance a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Adresa společnosti:	Tomíčková 2144/1, 148 00 Praha 4
IČ:	080 20 400
Datum zápisu:	25. března 2019
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vl. 24309
Základní kapitál:	2 315 040 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.

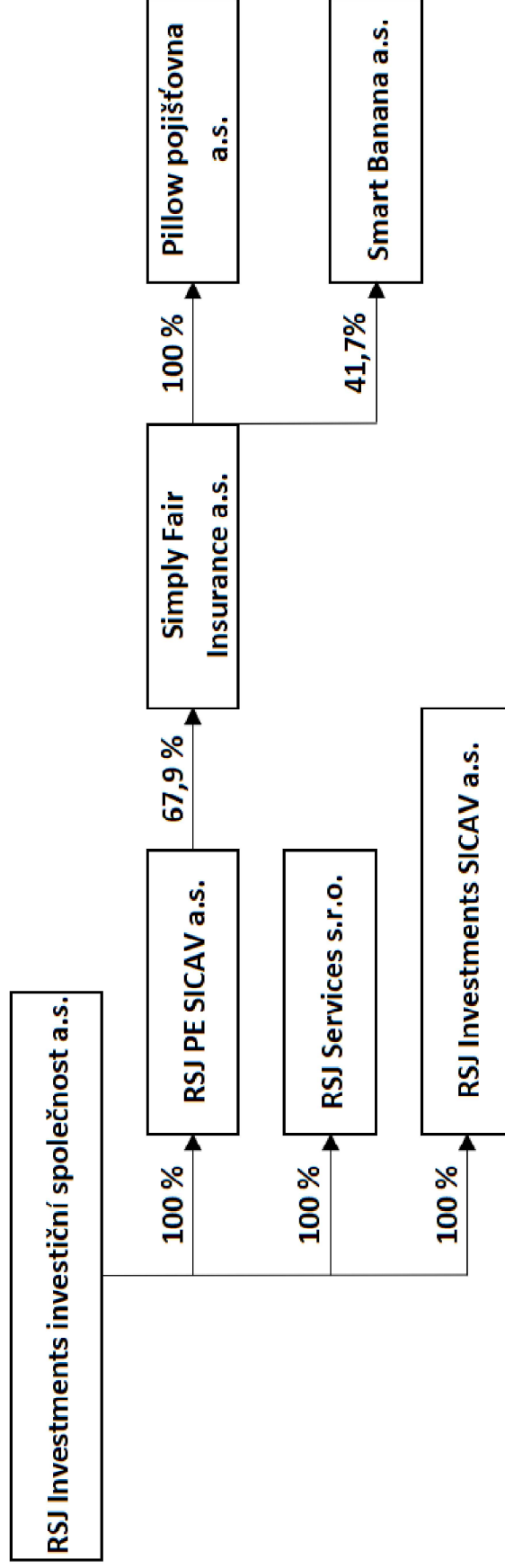
Naprosto dominantní oblastí činnosti skupiny je tedy činnost v oblasti neživotního pojištění reprezentovaná aktivitami společnosti Pillow pojišťovna, a. s.

Struktura širší skupiny

K 31. prosinci 2024 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: 67,9%
- Jakub Strnad, nar. 9.2.1975, bytem: Žitná 172, 251 01 Dobřejovice. Podíl na vlastnictví SFI: 29,7 %
- Podíl na vlastnictví SFI ve výši 2,4 % 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:	Tomíčková 2144/1, 148 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, písm. a), b) c), 3, 8, 9, 10, písm. a), 13, písm. d) a 18 k zákonu o pojišťovnictví.

K 31. prosinci 2024 provozovala společnost pojišťovací činnost v rozsahu pojistných odvětví uvedených v části B přílohy č. 1 č. 1 bodu 1, 2, písm. a), b) c), 3, 8, 9, 10, písm. a), 13, písm. d); 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.

Smart Banana a.s.

Název společnosti:	Smart Banana a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Adresa společnosti:	Tomíčková 2144/1, 148 00 Praha 4
IČ:	191 50 113
Datum zápisu:	15. března 2023
Obchodní rejstřík:	Městský soud v Praze, oddíl B, vl. 28019
Vklad:	2 mil. Kč, splaceno 100 %

Smart Banana a.s. provozuje od 15. března 2023 jako předmět podnikání výrobu, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, a to v rozsahu těchto oborů činnosti:

- (a) Poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály
- (b) Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- (c) Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
- (d) Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy.

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku

Vývoj pojistného trhu v roce 2024

V loňském roce překročilo předepsané pojistné členských pojišťoven ČAP a Pillow podle předběžných výsledků 186 miliard Kč podle metodiky ČAP. Dynamika trhu tak vzrostla na + 7,9 % ročně. Neživotní pojištění dokázalo připsat +8,7 % a blíží se 141 miliardám Kč. Životní pojištění vykázalo 45 miliard Kč a růst + 5,4 %. Čísla nejsou z důvodu změny metodiky ČAP zcela konzistentní s rokem předchozím, nicméně trendy zůstávají shodné.

Hlavní doménou Pillow nadále zůstává pojištění vozidel v čele s povinným ručením. Trh povinného ručení dosáhl 33,4 mld. Kč se stabilním růstem + 5,9 %. Pillow si z tohoto koláče připsala již 2 %, konkrétně 670 mil. Kč a růst + 39 %. V Česku Pillow kryje záda 228 tis. vozů. Do velmi pozitivních čísel Pillow se promítá i úspěšný start na Slovensku. Společně s oběma trhy jsme zdárně zvládli přechod na novou právní úpravu tohoto odvětví danou evropskou legislativou. V Česku navíc přibyla on-linizace povinného ručení od října 2024, kterou Pillow díky své digitální DNA také provedla na výbornou.

Záříjové povodně s drtivou silou prověřily všechny pojistitele především v pojištění majetku. Dle údajů ČAP se celkové účty blíží 20 mld. Kč a přesahují tak částku vybranou na pojištění privátního majetku (19,1 mld. Kč). Potěšující je, že reakce státu i pojišťoven byla velice profesionální. Pillow se zapojila v rámci svého podílu na trhu a své klienty rozhodně nezklamala.

V roce 2024 dosáhla Pillow téměř 1,2 mld. Kč předepsaného pojistného a vyrostla o 43,8 %, což představuje další zrychlení růstu proti předchozímu roku. Povinné ručení ve výši 670 mil. Kč doplňuje havarijní pojištění s 342 mil. Kč a stále dynamičtější portfolio pojištění privátního majetku (88,7 mil. Kč), které se vloni více než zdvojnásobilo. Zbytek tvoří pojištění úrazu a nemoci.

Cíle a strategie pro rok 2025

Strategie pro rok 2025 navazuje na uplynulý rok a je postavena na dvou hlavních cílech.

- **Insourcing likvidace pojistných událostí**
Pillow pojišťovna od zahájení své činnosti spoléhala na outsourcing větší části likvidačního procesu na společnost KLOBAL s.r.o., která se jí stala silnou oporou a pomohla tak úspěšnému růstu Pillow pojišťovny. S ohledem na kvalitu služeb KLOBAL s.r.o. bylo již na začátku rozhodnuto, že budování vlastní silné kompetence v celém likvidačním procesu nemusí být časovou prioritou, ale že bude realizováno až ve střednědobém časovém horizontu, k čemuž dojde v roce 2025. Ambicí je v tomto roce spustit vlastní komplexní IT řešení na zpracování pojistných událostí a vytvořit silné interní oddělení, jehož kapacita ke konci tohoto roku by měla překročit 50 % nově zpracovávaných pojistných událostí.
- **Produktový vývoj reagující na trh**
Uplynulý rok 2024 byl v mnoha směrech věnován pojištění vozidel, nejen z důvodu požadavků zcela nového zákona pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (zákon 30/2024 Sb.). Naproti tomu 2025 bude zaměřen na aktualizaci pojištění majetku a odpovědnosti s cílem ještě více posílit vedoucí postavení Pillow v inovacích, digitalizaci a proklientském přístupu. V průběhu roku dojde k rozšíření rozsahu pojistného krytí, detailnější segmentaci cen a další digitalizaci procesů. Již nyní mohou klienti upravit svou smlouvu majetku sami v klientské zóně na webu, stejná možnost přibude i klienty výborně hodnocené mobilní aplikaci. Částečný update čeká v

roce 2025 i pojištění úrazu a nemoci, který bude zaměřen na klienty oblíbené pojištění trvalých následků úrazu.

Hlavní ukazatele skupiny

HLAVNÍ UKAZATELE SKUPINY

tis. Kč/ks	31/12/2024	31/12/2023
BILANČNÍ SUMA	1 282 353	998 668
VLASTNÍ KAPITÁL	323 353	298 379
PŘEDEPSANÉ HRUBÉ POJISTNÉ	1 199 444	834 764
POČET UZAVŘENÝCH POJISTNÝCH SMLUV	281 862	193 712
CELKOVÁ VÝŠE TECHNICKÝCH REZERV NETTO	641 341	455 029

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. Produkt je od roku 2023 nabízen i na Slovensku.
- **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 2024 došlo k další automatizaci produktových procesů. Spuštěna byla možnost změny pojištění majetku. Klienti i jejich poradci tak mohou na pár kliknutí aktualizovat své pojištění v rámci webového Pillow klientského portálu.

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 2024 byla dohodnuta spolupráce **se 49 zprostředkovatelskými společnostmi z 50 největších a nejúspěšnějších působících na trhu v České republice.**

Na Slovensku zájem zprostředkovatelů o spolupráci s Pillow pojišťovnou převýšil všechna očekávání. Na počátku roku 2025 byla již dohodnuta spolupráce **s 31 finančními agenty z 50 největších působících na Slovensku a s dalšími je pojišťovna v probíhajícím jednání.**

Jako plně digitální pojišťovna věnujeme 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 2024 dostupná **ve všech dostupných B2B i B2C srovnávačích.**

Zajistný program

Sjednaný zajistný program dává klientům i akcionářům Pillow záruku, že pojišťovna bude schopna vyplatit i velké škody a dostát všem svým závazkům. Úspěšné prověření jeho nastavení v pojištění majetku provedly zářijové povodně. Pro rok 2025 je v něm zapojeno už 12 předních světových zajišťoven, tradičně především z Německa či Švýcarska, ale i z dalších zemí. Jejich ratingy u agentury Standard & Poor's nejsou horší než A, u AM Best pak A-. Nejdůležitějšími partnery zůstávají např. zajišťovny Hannover Re (rating S&P AA-), Swiss Re (S&P AA-) a Polish Re (AM Best A-).

Program pro rok 2025 je kombinací proporčního a neproporčního zajištění. Proporční zajistná smlouva slouží pro krytí rizik z pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel (povinné ručení).

Neproporční zajištění kryje rizika z pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel, z pojištění majetku a z havarijního pojištění, a to v těch případech, kde by škody z těchto pojištění svou velikostí překročily vlastní vrub pojišťovny.

Oblast lidských zdrojů

Rok 2024 byl pro Pillow dalším obdobím růstu a rozvoje. S rostoucím počtem klientů a rozšiřováním služeb jsme posílili týmy napříč všemi oblastmi naší činnosti.

Zásadní novinkou bylo založení interního týmu pro likvidaci pojistných událostí, který tvoří základ pro budoucí převzetí této klíčové agendy pod vlastní správu. Zároveň jsme spustili vývoj komplexního IT systému pro správu škod, díky němuž plánujeme v průběhu roku 2025 zajišťovat významnou část likvidace interně.

Pillow si i v roce 2024 udržela pozici nejefektivnější pojišťovny na českém trhu, pokud jde o poměr FTE (full time equivalent) vůči velikosti pojistného kmene. Věříme, že klíčem k úspěchu zůstává dobrá atmosféra a silné hodnoty, na kterých pojišťovna stojí. Proto si zakladatel a CEO zachoval tradici osobní účasti u všech klíčových pohovorů s novými kolegy.

Spolupráce s externími partnery pokračovala i v roce 2024, a to především v oblastech, kde mají tito partneři silnou přidanou hodnotu pro naše klienty. Mezi nejvýznamnější partnery patří KLOBAL s.r.o. (likvidace škod), GLOBAL ASSISTANCE a.s. a Europ Assistance s.r.o. (asistenční služby), AIS Software (technologie) a Conseq Investment Management, a.s. (správa investic).

Společenská odpovědnost

V Pillow dobře víme, že Corporate Social Responsibility (CSR) neznamena 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 pojišťovnictví spočívající v osvětě, aby si klienti hlídali pojistné částky na svých smlouvách, z pohledu Pillow je však ještě důležitější, 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

Společnost v roce 2024 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, webových portálů pro klienty i poradce, unikátní produktové vlastnosti jako je garance neuplatnění podpojištění nebo respektovaná analýza pojišťovacích zprostředkovatelů vycházející z otevřených dat poskytovaných Českou národní bankou.

Přístup k životnímu prostředí

Pillow pojišťovna 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 stopu. Pillow pojišťovna je první 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 2024 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. 2024.

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 2024 v rámci výkonu působnosti valné hromady. Z materiálů předložených dozorčí radě a z její kontrolní činnosti vyplývá, že účetnictví společnosti v roce 2024 je řádně vedeno v souladu se skutečností, že řádná účetní závěrka za rok 2024 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 účetní závěrku a výroční zprávu.

V Praze dne: 5.12.2025



.....
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 Tomíčkova 2144/1, Chodov, Praha 4 („Společnost“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2024 a její konsolidované finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2024,
- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024,
- konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024, a
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech 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.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo 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 představenstvo 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.

Odpovědnost 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 vzniknout 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 dostatečně 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 představenstvo 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.
- Naplánovat a provést audit Skupiny tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do Skupiny, které budou základem při vytvoření si názoru ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely auditu Skupiny, za dohled nad nimi a za jeho provedení. Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce je 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.

5. prosince 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter Digitally signed by
Ing. Marek Richter
Date: 2025.12.05
14:25:47 +01'00'

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

Zpráva o vztazích za účetní období roku 2024

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 080 20 400) se sídlem Tomíčkova 2144/1, Praha 4, PSČ 148 00 („Společnost“), je povinna za účetní období roku 2024 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 Tomíčkova 2144/1, Praha 4, PSČ 148 00, IČ 04257111. Podíl Simply Fair Insurance a.s. na hlasovacích právech společnosti: 100 %.

Smart Banana a.s., se sídlem Tomíčkova 2144/1, Praha 4, PSČ 148 00, IČ 19150113. Podíl Simply Fair Insurance a.s. na hlasovacích právech společnosti: 41,7 %.

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. Přímý podíl na vlastnictví SFI: 29,7 %. Nepřímý podíl na prospěchu ve výši 3,69 %.
- RSJ PE SICAV a.s., jednající na účet podfondu RSJ Insurtech podfond. Přímý podíl na vlastnictví SFI: 67,9 %. Konečné ovládající osoby:
- Libor Winkler, narozen 18.9.1960, bytem V Zálesí 761/5, Hlubočepy, 154 00 Praha 5, nepřímý podíl na hlasovacích právech ve výši 67,9 % a nepřímý podíl na prospěchu ve výši 15,2 %
- Přímý podíl na vlastnictví SFI ve výši 2,4 % je držen 2 fyzickými osobami s nepřímým podílem na prospěchu ve výši 0,4 %.

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 Simply Fair Insurance jsou osobami jednajícími ve shodě a disponují podílem na hlasovacích právech ve výši 100 % ve společnosti Simply Fair Insurance a.s., která přímo disponuje podílem na hlasovacích právech společnosti Pillow pojišťovna, a. s. ve výši 100 %.

K 31. prosinci 2024 společnost neevidovala žádné pohledávky ani závazky vůči ovládajícím osobám.

Společnost eviduje k 31. prosinci 2024 ve svých aktivech dluhopis emitovaný společností U Pilotů a.s. ve výši 7 mil. Kč. Společnou konečnou ovládající osobou společnosti a společnosti U Pilotů a.s. je pan Libor Winkler, nar. 18. září 1960.

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

Pillow pojišťovna, a. s. eviduje v roce 2024 tyto smlouvy s propojenými osobami:

- se společností Smart Banana a.s. Rámcovou smlouvu o spolupráci, uzavřenou za účelem vývoje softwaru
- s RNDr. Jakubem Strnadem Ph.D., bytem Žitná 175, Dobřejovice, PSČ 251 01 byla uzavřena
 - smlouva o pojištění vozidla (2019)
 - smlouva o majetku a odpovědnosti (2021)
 - smlouva o pojištění úrazu a nemoci (2022)

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.

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 2024 žádná opatření a jiné právní úkony týkající se majetku, který by přesahoval 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Statutární orgán prohlašuje, že tuto zprávu sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře, na základě jemu známých a dostupných údajů v době zpracování této zprávy, a že v této zprávě uvedené údaje jsou dostatečné, správné a úplné. Vzhledem ke svým povinnostem vyplývajícím ze zákona vydá Společnost výroční zprávu, jejíž nedílnou součástí bude tato zpráva o vztazích Společnosti.

V Praze dne: 5. prosince 2025

RNDr. Jakub Strnad
Ph.D.

Digitally signed
by RNDr. Jakub
Strnad Ph.D.
Date: 2025.12.05
11:07:19 +01'00'

.....

Jakub Strnad

člen představenstva

Simply Fair Insurance a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka k 31/12/2024

Obsah:

1.	Konsolidované finanční výkazy skupiny	26
2.	Obecný obsah	29
a)	Charakteristika mateřské společnosti	29
b)	Členové představenstva a dozorčí rady k 31.12.2024	29
c)	Akcionářská struktura.....	30
d)	Významné skutečnosti.....	30
3.	Právní poměry	31
4.	Konsolidační celek.....	32
5.	Východiska pro přípravu účetní závěrky	33
6.	Důležité účetní metody	34
a)	Metody a způsoby konsolidace	34
b)	Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	34
c)	Investice	35
d)	Opravné položky.....	36
e)	Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv.....	37
f)	Časové rozlišení pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy	37
g)	Pohledávka za Českou kanceláří pojistitelů (ČKP).....	37
h)	Daň z příjmů.....	38
i)	Rezerva na nezasloužené pojistné	38
j)	Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	38
k)	Rezerva na bonusy a slevy	39
l)	Hodnota zajištění na pojistně technických rezervách	39
m)	Ostatní rezervy	39
n)	Předepsané pojistné	39
o)	Náklady na pojistná plnění	39
p)	Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	40
q)	Náklady a výnosy z investic	40
r)	Fond zábrany škod.....	40
s)	Transakce se spřízněnými stranami	40
t)	Následné události.....	41
u)	Řízení rizik	41
a)	Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých	43
7.	Doplňující údaje k rozvaze	44
a)	Dlouhodobý nehmotný majetek.....	44
b)	Investice.....	45
c)	Pohledávky.....	47
d)	Ostatní aktiva	48
e)	Vlastní kapitál	49
f)	Technické rezervy.....	50
g)	Ostatní rezervy	51
h)	Závazky	51
i)	Přechodné účty pasiv.....	52

a)	Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině.....	53
b)	Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky	53
8.	Doplňující údaje k výkazu zisku a ztráty	54
a)	Neživotní pojištění	54
b)	Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy	55
c)	Správní režie.....	55
e)	Ostatní technické náklady a výnosy	56
f)	Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	56
g)	Výsledek netechnického účtu	57
h)	Zisk před zdaněním	57
i)	Daně.....	57
9.	Ostatní údaje	59
a)	Transakce nevykázané v rozvaze	59
b)	Možné budoucí závazky.....	59
c)	Členství v České kanceláři pojistitelů.....	59
d)	Následné události.....	59

1. Konsolidované finanční výkazy skupiny

ROZVAHA

v tisících Kč	Hrubá výše 31/12/2024	Úprava 31/12/2024	Čistá výše 31/12/2024	Čistá výše 31/12/2023
A. POHLEDÁVKY ZA UPSANÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL	0	0	0	0
B. NEHMOTNÝ MAJETEK	49 160	15 159	34 001	17 933
C. FINANČNÍ UMÍSTĚNÍ	878 751	0	878 751	673 274
C.III. JINÉ INVESTICE	878 751	0	878 751	673 274
C.III.1. AKCIE A OSTATNÍCE CP S PROMĚNLIVÝM VÝNOSEM, OSTATNÍ PODÍLY	41 247	0	41 247	30 807
C.III.2. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	347 202	0	347 202	183 720
C.III.4. OSTATNÍ PŮJČKY	489 000	0	489 000	458 149
C.III.6. OSTATNÍ INVESTICE	1 302	0	1 302	598
E. DLUŽNÍCI	72 728	13 837	58 891	45 440
I. POHLEDÁVKY Z OPERACÍ PŘÍMÉHO POJIŠTĚNÍ	45 875	13 837	32 038	26 676
1. POJISTNÍCI	45 875	13 837	32 038	26 676
II. POHLEDÁVKY Z OPERACÍ ZAJIŠTĚNÍ	383	0	383	29
III. OSTATNÍ POHLEDÁVKY	26 470	0	26 470	18 736
F. OSTATNÍ AKTIVA	90 026	15 666	74 360	84 002
F.I. HMOTNÝ MAJETEK	1 399	648	751	877
F.II. HOTOVOST NA ÚČTECH U FINANČNÍCH INSTITUCÍ A HOTOVOST V POKLADNĚ	5 433	0	5 433	10 380
F.IV. JINÁ AKTIVA	83 194	15 018	68 176	72 745
G. PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	236 350	0	236 350	178 019
II. ODLOŽENÉ POŘIZOVACÍ NÁKLADY NA POJISTNÉ SMLOUVY	204 121	0	204 121	161 933
B. V NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ	204 121	0	204 121	161 933
III. OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	32 229	0	32 229	16 086
AKTIVA CELKEM	1 327 015	44 661	1 282 353	998 668
	Hrubá výše 31/12/2024	Hodnota zajištění 31/12/2024	Čistá výše 31/12/2024	Čistá výše 31/12/2023
A. VLASTNÍ KAPITÁL	323 353	0	323 353	298 379
A.I. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	2 315	0	2 315	2 315
MENŠINOVÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL	284	0	284	455
A.IV. OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY	418 011	0	418 011	404 011
A.VI. NEUHRAZENÁ ZTRÁTA MIN. ÚČETNÍCH OBDOBÍ	-108 402	0	-108 402	-105 336
A.VII. ZISK NEBO ZTRÁTA BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	10 974	0	10 974	-3 777
MENŠINOVÝ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ	171	0	171	711
C. TECHNICKÉ REZERVY, Z TOHO:	808 055	166 714	641 341	455 029
C.1. REZERVA NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ	470 224	77 623	392 601	272 722
C.3. REZERVA NA POJISTNÁ PLNĚNÍ NEVYŘÍZENÝCH POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ	337 831	89 091	248 740	181 772

C.4. REZERVA NA BONUSY A SLEVY	0	0	0	535
G. VĚŘITELÉ	271 275	0	271 275	184 933
G.I. ZÁVAZKY Z OPERACÍ PŘÍMÉHO POJIŠTĚNÍ	79 942	0	79 942	58 024
G.II. ZÁVAZKY Z OPERACÍ ZAJIŠTĚNÍ	131 575	0	131 575	69 532
G.V. OSTATNÍ ZÁVAZKY	59 758	0	59 758	57 377
H. PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	46 384	0	46 384	60 327
H.I. VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	14 138	0	14 138	12 277
H.II. OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV	32 246	0	32 246	48 050
PASIVA CELKEM	1 449 067	166 714	1 282 353	998 668

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tisících Kč	Základna 31/12/2024	Mezisoučet 31/12/2024	Výsledek 31/12/2024	Výsledek 31/12/2023
I. Technický účet k neživotnímu pojištění	X	X	X	X
1. ZASLOUŽENÉ POJISTNÉ, OČIŠTĚNÉ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	X	X
A) PŘEDEPSANÉ HRUBÉ POJISTNÉ	1 199 444	X	X	X
B) POJISTNÉ POSTOUPENÉ ZAJISTITELŮM	214 568	984 875	X	X
C) ZMĚNA STAVU HRUBÉ VÝŠE REZERVY NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ	144 079	X	X	X
D) ZMĚNA STAVU REZERVY NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ, PODÍL ZAJISTITELŮ	24 200	119 879	864 996	567 050
3. OSTATNÍ TECHNICKÉ VÝNOSY	X	X	32 808	13 715
4. NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ OČIŠTĚNÉ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	X	X
A) NÁKLADY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ	X	X	X	X
AA) HRUBÁ VÝŠE	765 037	X	X	X
BB) PODÍL ZAJISTITELŮ	181 475	583 562	X	X
B) ZMĚNA STAVU REZERVY NA POJISTNÁ PLNĚNÍ	X	X	X	X
AA) HRUBÁ VÝŠE	120 651	X	X	X
BB) PODÍL ZAJISTITELŮ	51 183	69 468	653 030	405 256
5. ZMĚNA STAVU OSTATNÍCH TECHNICKÝCH REZERV, OČIŠTĚNÁ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	-535	-590
6. BONUSY A SLEVY, OČIŠTĚNÉ OD ZAJIŠTĚNÍ	X	X	170	209
7. ČISTÁ VÝŠE PROVOZNÍCH NÁKLADŮ, Z TOHO:	X	X	X	X
A) POŘIZOVACÍ NÁKLADY NA POJISTNÉ SMLOUVY	X	293 387	X	X
B) ZMĚNA STAVU ČASOVĚ ROZLIŠENÝCH POŘIZOVACÍCH NÁKLADŮ	X	-42 189	X	X
C) SPRÁVNÍ REŽIE	X	70 446	X	X
D) PROVIZE OD ZAJISTITELŮ	X	73 844	247 800	191 021
8. OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY	X	X	36 644	25 600
10. VÝSLEDEK TECHNICKÉHO ÚČTU NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	X	X	-39 305	- 40 730
III. Netechnický účet	X	X	X	X
III.1. VÝSLEDEK TECHNICKÉHO ÚČTU NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	X	X	-39 305	-40 730

3. VÝNOSY Z INVESTIC	X	X	X	X
B) VÝNOSY Z OSTATNÍCH INVESTIC	45 542	45 542	X	X
C) ZMĚNY HODNOTY INVESTIC	X	30 638	X	X
D) VÝNOSY Z REALIZACE INVESTIC	X	41 897	118 077	136 091
5. NÁKLADY NA INVESTICE	X	X	X	X
A) NÁKLADY NA SPRÁVU INVESTIC, VČETNĚ ÚROKŮ	X	10 894	X	X
B) ZMĚNY HODNOTY INVESTIC	X	16 598	X	X
C) NÁKLADY SPOJENÉ S REALIZACÍ FINANČNÍCH INVESTIC	X	41 897	69 389	93 544
7. OSTATNÍ VÝNOSY	X	X	588	4 418
8. OSTATNÍ NÁKLADY	X	X	786	5 957
ZÚČTOVÁNÍ Kladného konsolidačního rozdílu	X	X	4 569	4 590
MENŠINOVÉ PODÍLY NA VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	X	X	171	711
9. DAŇ Z PŘÍJMŮ Z BĚŽNÉ ČINNOSTI	X	X	6 358	535
16. VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ V BĚŽNÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	X	X	11 145	-3 066

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

	Základní kapitál	Menšinový kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Výsledek hospodaření	Celkem
ZŮSTATEK K 31/12/2022	2 000	0	379 000	-105 336	275 664
ZISK/ZTRÁTA V BĚŽNÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	0	0	0	-3 777	-3 777
PŘÍPLATEK AKCIONÁŘŮ	315	1 166	25 011	0	26 492
MENŠINOVÉ PODÍLY NA VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	0	-711	0	711	0
ZŮSTATEK K 31/12/2023	2 315	455	404 011	-108 402	298 379
ZISK/ZTRÁTA V BĚŽNÉM ÚČETNÍM OBDOBÍ	0	0	0	10 974	10 974
PŘÍPLATEK AKCIONÁŘŮ	0	0	14 000	0	14 000
MENŠINOVÉ PODÍLY NA VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ	0	-171	0	171	0
ZŮSTATEK K 31/12/2024	2 315	284	418 011	-97 257	323 353

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:	Tomíčkova 2144/1, 148 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:	2 315 040 Kč, splaceno 100%

b) Členové představenstva a dozorčí rady k 31.12.2024

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 – 20. července 2024

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

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

Člen **Ing. Adam Šoukal**

Ve funkci od: 1. října 2024

Vzdělání: Podnikatelsko ekonomická fakulta, Mendlova univerzita v Brně

University CAH of Applied Sciences, Dronten

Praxe: Santander UK plc, Platební instituce Roger 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: 67,9%
- Jakub Strnad, nar. 9.2.1975, bytem: Žitná 172, 251 01 Dobřejovice, Podíl na vlastnictví SFI: 29,7%
- Podíl na vlastnictví SFI ve výši 2,4 % 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.

d) Významné skutečnosti

Doplnění kapitálu mateřské společnosti

S ohledem na posílení finanční stability pojišťovny, poskytli akcionáři mateřské společnosti v prosinci 2024 příplatky k základnímu kapitálu v celkové výši 14 000 tis. Kč (2023: 24 000 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

2024	Výše podílu	Sídlo	Výše vlastního kapitálu	Hospodářský výsledek	Metoda konsolidace
Simply Fair Insurance a.s. – mateřská společnost		Praha	417 208	-292	Plná
Pillow pojišťovna, a. s.	100 %	Praha	299 750	15 290	Plná
Smart Banana, a.s.	41,7 %	Praha	4 776	3 996	Plná

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

Společnost Simply Fair Insurance a.s. drží dále 41,7% podíl ve společnosti Smart Banana, a.s.

Tato konsolidovaná závěrka je sestavena za účetní období od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024. Srovnatelným obdobím je období roku 2023.

Vůči spol. Smart Banana, a. s. nebyly vysloveny žádné kapitálové přísliby ze strany Simply Fair Insurance a.s. ani Pillow pojišťovny, a. s.

Společnost PK EXTRA s.r.o. v likvidaci byla vymazána 29. února 2024.

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 pojišťovnamí (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 Smart Banana 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.

Mateřská společnost sestavila konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2024 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 vykázání položek v konsolidované účetní závěrce a vykazaný 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. Jediný akcionář s ohledem na aktuální kapitálovou pozici Pojišťovny zatím v roce 2025 nevloží a ani neplánuje během roku 2025 další příplatky.

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 jejích 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. V rámci politiky pro případ znehodnocení pravidelně probíhá porovnávání zpětně získatelné hodnoty s účetní hodnotou. Výsledky srovnání jsou pozitivní a z dostupných údajů a byznys plánu nevyplývá zvýšená pravděpodobnost jejich zhoršení.

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 2024 a 2023 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.

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 držným 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 na pořízení 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. Jako náklady jsou kapitalizovány pouze mzdové náklady interního klientského servisu a náklady na externí klientský servis. U obou typů nákladů platí, že je kapitalizována pouze část určena na základě podílu úkolů souvisejících s novými smlouvami.

g) Pohledávka za Českou kanceláří pojistitelů (ČKP)

Pillow pojišťovna vykazuje v rámci rozvahy pohledávku vůči ČKP související s přebytkem Garančního fondu (GF) označovaného jako 1.2, a to na základě prohlášení ČKP o nepotřebnosti členských příspěvků a na základě interní metodiky ocenění a zohlednění této pohledávky. V případě, že z konzervativní projekce očekávaných peněžních toků plyne současně skutečnost, že ČKP disponuje dostatečnými zdroji na straně GF1.1 na financování veškerých nároků účtovaných k tíži tohoto fondu (tj. včetně vzniklých, ale dosud neuhrazených škod) na více než 1 kalendářní rok a současně disponuje dostatečnými zdroji v GF1.2 na více než jeden kalendářní rok, potom účetní jednotka účtuje o jí dříve předplacených příspěvcích do GF1.2.

S ohledem na shora uvedené se účetní jednotka z důvodu vysoké obezřetnosti rozhodla limitovat objem předplacených příspěvků na provoz v rámci výpočtu nákladů příštích období období 5 let, i když projekce očekávaných peněžních toků očekává, že toto období bude delší. Výše pohledávky vychází z objemu celkových předplacených příspěvků deklarovaných ČKP a tržního podílu projektovaného účetní jednotkou na trhu s povinným ručením během zmíněných 5 let.

h) 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 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.

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

i) 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.

j) 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.

k) 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%. S ohledem na nový obchodní model společnosti Pillow pojišťovna, a. s. k nové tvorbě rezervy na bonusy a slevy v roce 2023 ani 2024 nedošlo.

Rezervu na bonusy a slevy na konci roku 2023 tvořil nevyčerpaný zůstatek této rezervy, který se pojišťovna rozhodla v roce 2024 rozpustit.

l) 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 zajistných 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.

m) 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.

n) 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.

o) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek skutečněných 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 pojištění plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení výše plnění.

p) 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 kapitalizovány před rokem 2023 obsahují zejména náklady na mzdy, propagaci, reklamu a další administrativní náklady spojené se vznikem pojistných smluv. Od roku 2024 dochází už jen ke kapitalizaci pouze mzdových nákladů interního klientského servisu a nákladů na externí klientský servis. U obou typů nákladů platí, že je kapitalizována pouze část určena na základě podílu úkolů souvisejících s novými smlouvami.

q) Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy z investic jsou účtovány na netechnickém účtu.

r) 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. Na Slovensku je obdobný odvod ve výši 8 % a z jiných druhů neživotního pojištění se na Slovensku odvádí osmiprocentní daň.

s) 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.

t) 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.

u) 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; od listopadu 2023 skupina poskytuje pojištění vozidel i na slovenském trhu, který tvoří přibližně 5 procent předepsaného pojistného. Riziko, kterému je společnost 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.

a) 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 2024 a 2023 společnost neprovedla žádné opravy chyb minulých let.

V roce 2024 a 2023 nedošlo k žádné změně zvolených metod.

7. Doplnující údaje k rozvaze

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK - 2024

	Software
POŘIZOVACÍ CENA K 1.1.2024	28 932
PŘÍRŮSTKY	20 228
VYŘAZENÍ	0
POŘIZOVACÍ CENA K 31.12.2024	49 160
OPRÁVKY K 1.1.2024	10 999
ODPISY	4 160
ÚBYTKY OPRÁVEK	0
OPRÁVKY K 31.12.2024	15 159
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2024	17 933
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2024	34 001

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK – 2023

	Software
POŘIZOVACÍ CENA K 1.1.2023	22 504
PŘÍRŮSTKY	6 428
VYŘAZENÍ	0
POŘIZOVACÍ CENA K 31.12.2023	28 932
OPRÁVKY K 1.1.2023	8 285
ODPISY	2 714
ÚBYTKY OPRÁVEK	0
OPRÁVKY K 31.12.2023	10 999
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2023	14 219
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2023	17 933

Přírůstky nehmotného majetku v roce 2024 obsahují vývoj softwaru ve výši 4 572 tis. Kč od spřízněné strany – společnosti Smart Banana a.s. (2023: 3 311 tis. Kč).

b) Investice

Dluhové a majetkové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

	Reálná hodnota 31/12/2024	Pořizovací cena 31/12/2024	Reálná hodnota 31/12/2023	Pořizovací cena 31/12/2023
VYDANÉ VLÁDNÍM SEKTOREM				
KÓTOVANÉ NA BURZE V ČR	97 405	98 460	34 026	33 511
KÓTOVANÉ NA JINÉM TRHU CP	0	5 744	3 274	8 744
VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI				
KÓTOVANÉ NA BURZE V ČR	9 488	9 060	9 459	9 060
KÓTOVANÉ NA JINÉM TRHU CP	77 912	73 657	42 426	40 564
VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI				
KÓTOVANÉ NA BURZE V ČR	46 438	45 372	26 106	26 387
KÓTOVANÉ NA JINÉM TRHU CP	110 016	106 317	65 752	67 333
NEKÓTOVANÉ	5 943	5 500	2 677	2 500
CELKEM	347 202	344 110	183 720	188 099

MAJETKOVÉ CENNÉ PAPÍRY

	Reálná hodnota 31/12/2024	Pořizovací cena 31/12/2024	Reálná hodnota 31/12/2023	Pořizovací cena 31/12/2023
VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI				
NEKÓTOVANÉ	41 247	29 840	30 807	24 294
CELKEM	41 247	29 840	30 807	24 294

Ostatní půjčky

Celková výše položky Ostatní půjčky v částce 489 000 tis. Kč (2023: 458 149 tis. Kč) je reprezentována hodnotou uhrazeného protiplnění v rámci reverzní REPO operace. Protistranou operace je Česká spořitelna, a. s. K vypořádání operace došlo 15. ledna 2025 ve výši 489,6 miliónu Kč (včetně naběhlého úroku).

Ostatní investice – Deriváty

OSTATNÍ INVESTICE – DERIVÁTY OBCHODNÍ

Pevné termínované kontrakty s kladnou reálnou hodnotou	Nominální hodnota 2024	Reálná hodnota 2024	Nominální hodnota 2023	Reálná hodnota 2023
MĚNOVÉ SWAPY	9 334	71	23 427	15
ÚROKOVÉ SWAPY	48 267	1 800	12 455	583
CELKEM	57 601	1 871	35 882	598

Pevné termínované kontrakty se zápornou reálnou hodnotou	Nominální hodnota 2024	Reálná hodnota 2024	Nominální hodnota 2023	Reálná hodnota 2023
MĚNOVÉ SWAPY	-123 191	-735	71 480	-1 122
ÚROKOVÉ SWAPY	-27 919	-569	0	0
CELKEM	-151 110	-1 304	71 480	-1 122

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)	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
CZK	31 981	24 405	146 428	61 217	41 248	30 807	1 320	0
EUR	41 267	24 020	93 772	40 930	0	0	-604	-117
USD	0	0	19 604	24 243	0	0	-220	15
NOK	14 150	8 905	0	0	0	0	71	-422
CELKEM	87 398	57 330	259 804	126 390	41 248	30 807	567	-524

c) Pohledávky

POHLEDÁVKY

31. prosince 2024	Pojistníci	Ostatní pohledávky	Zajištění	Celkem
VE SPLATNOSTI	0	26 470	383	26 853
PO SPLATNOSTI	45 875	0	0	45 875
CELKEM	45 875	26 470	383	72 728

31. prosince 2023	Pojistníci	Ostatní pohledávky	Zajištění	Celkem
VE SPLATNOSTI	7 565	18 736	29	26 330
PO SPLATNOSTI	30 546	0	0	30 546
CELKEM	38 111	18 736	29	56 876

V roce 2024 společnost odepsala pohledávky za pojistníky, kde doba splatnosti přesáhla 30 měsíců v celkové výši 3 712 tis. Kč (2023: 511 tis. Kč). Dále společnost vytvořila v roce 2024 opravnou položku k pohledávkám za pojistníky ve výši 2 401 tis. Kč (2023: 7 393 tis. Kč).

K 31. prosinci 2024 společnost neevidovala žádné pohledávky z běžného obchodního styku.

Ostatní pohledávky zahrnují k 31. prosinci 2024 zejména odloženou daňovou pohledávku ve výši 17 325 tis. Kč (10 219 tis. Kč k 31. prosinci 2023), viz bod 7. i) a pohledávku z titulu držení dluhopisu U Pilotů ve výši 7 212 tis. Kč (31.12.2023: 7 211 tis. Kč). Dluhopis U Pilotů společnost 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.

Společnost oceňuje pohledávku v naběhlé hodnotě. Reálná hodnota pohledávky se k 31. prosinci 2024 významně nelišila od naběhlé hodnoty.

d) Ostatní aktiva

K 31.12.2024 zahrnovaly ostatní aktiva zejména hotovost na bankovních účtech ve výši 5 434 tis. Kč (31.12.2023: 10 380 tis. Kč).

Jiná aktiva

KONSOLIDAČNÍ ROZDÍL – 2023 A 2024

	Pillow pojišťovna	PK Extra	Celkem
ZŮSTATKOVÁ CENA K 1.1.2023	31 503	-23	31 480
ODPISY	-4 591	1	-4 590
PŘÍRŮSTKY	45 855	0	45 855
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2023	72 767	-22	72 745
ODPISY	-4 591	22	-4 569
ZŮSTATKOVÁ CENA K 31.12.2024	68 176	0	68 176

Přírůstky konsolidačního rozdílu v roce 2023 byly způsobené změnou odhadu hodnoty Pillow pojišťovny z důvodu uskutečněného vypořádání s původními akcionáři (doplatku kupní ceny po splnění podmínek) v dubnu 2025 na základě smlouvy o převodu akcií. Konsolidační rozdíl z PK Extra byl odepsán následkem výmazu společnosti.

Přechodné účty aktiv

PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV

	31/12/2024	31/12/2023
PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	236 350	178 020
ODLOŽENÉ POŘIZOVACÍ NÁKLADY NA POJISTNÉ SMLOUVY	204 121	161 933
OSTATNÍ PŘECHODNÉ ÚČTY AKTIV	32 229	16 088

Ostatní přechodné účty aktiv

Skupina se rozhodla účetně zachytit poměrnou výši přebytku peněžních prostředků nacházejících se v Garančním fondu České kanceláře pojistitelů jako aktivum. Jeho výše k 31.12.2024 je 15 719 tis. Kč (31.12.2023: 6 177 tis. Kč). Výše je definovaná jako součet budoucích podílů skupiny na provozních nákladech České kanceláře pojistitelů do maximálního roku uznatelnosti, který skupina konzervativně ohraničila na 5 let.

Dalšími významnými položkami je dohad na doúčtování pojistného klientům podle skutečného kilometrického nájezdu ve výši 9 194 tis. Kč (31.12.2023: 4 650 tis. Kč) a náklady příštích období ve výši 2 994 tis. Kč (31.12.2023: 3 413 tis. Kč).

e) Vlastní kapitál

Základní kapitál

K 31. prosinci 2024 zahrnoval základní kapitál skupiny tyto akcie:

AKCIE

Nominální hodnota (Kč)	Počet (ks)	ISIN	Druh	Podoba/forma
10 000	1	-	kmenové	listinné/na jméno
10 000	1	-	kmenové	listinné/na jméno
20	15 752	-	kmenové	listinné/na jméno
20	99 000	-	kmenové	listinné/na jméno

K 31. prosinci 2024 i 2023 bylo splaceno 100 % základního kapitálu, tj. 2 315 040 Kč.

Vlastní akcie

K 31. prosinci 2024 ani 2023 společnost nevlastnila žádné vlastní akcie.

Ostatní kapitálové fondy

OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY

	2024	2023
PŘÍPLATEK K ZÁKLADNÍMU KAPITÁLU	418 011	404 011
CELKEM	418 011	404 011

Menšinový základní kapitál

MENŠINOVÝ ZÁKLADNÍ KAPITÁL

	2024	2023
SMART BANANA, A. S.	283	455
CELKEM	283	455

Menšinový základní kapitál ke konci roku 2024 vyjadřuje podíl minoritních společníků na dceřiné společnosti Smart Banana, a. s., která vznikla v březnu 2023.

f) Technické rezervy

TECHNICKÉ REZERVY

Hrubá výše	31/12/2024	31/12/2023
REZERVA NA NEZASLOUŽENÉ POJISTNÉ	470 224	326 146
REZERVA NA POJISTNÁ PLNĚNÍ NEVYŘÍZENÝCH POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ, Z TOHO	337 831	219 680
RBNS	257 761	152 804
IBNR	77 157	60 336
REZERVA NA NÁKLADY LIKVIDACE	6 913	6 539
REZERVA NA BONUSY A SLEVY	0	535
REZERVA NA NEPOSTAČITELNOST POJISTNÉHO	0	0

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

Srážková situace a následně povodně v polovině září 2024 znamenaly pro skupinu hrubý dopad škod ve výši 157 555 tis. Kč, z toho nahlášených 156 555 tis. Kč a z nich vyplacených 122 258 tis. Kč. Čistý dopad na skupinu z pojistných škod byl 10 000 tis. Kč.

Hodnota zajištění na technických rezervách k 31. prosinci 2024 činila – 133 657 tis. Kč (2023: 91 331 tis. Kč).

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí vytvořené k 31. prosinci 2023, platbami v průběhu roku 2024, které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě, a zbytkovou výší této rezervy k 31. prosinci 2024 představuje výsledek likvidace pojistných událostí (run-off).

Hrubá výše run-off je uvedena v následující tabulce:

	Rezervy na PP k 31/12/2023	Vyplaceno v 2024	Rezervy na PP k 31/12/2024	Run-off	Run-off %
PŘÍMÉ POJIŠTĚNÍ					
OSTATNÍ POJIŠTĚNÍ MOTOROVÝCH VOZIDEL	1 481	1 089	498	-106	-7 %
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	45 498	26 316	13 692	5 490	12 %
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	10 587	3 517	2 888	4 182	40 %
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	1 936	373	756	807	42 %
ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA	148 994	99 481	44 386	5 127	3 %
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU A NEMOCI	4 146	2 286	1 272	588	14 %
CELKEM	212 642	133 062	63 492	16 088	8 %

	Rezervy na PP k 31/12/2022	Vyplaceno v 2023	Rezervy na PP k 31/12/2023	Run-off	Run-off %
PŘÍMÉ POJIŠTĚNÍ					
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	34 443	26 432	8 676	-675	-2 %
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	1 943	1 539	700	-297	-15 %
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	458	18	244	196	43 %
ODPOVĚDNOSTI Z PROVOZU VOZIDLA	110 904	74 471	32 175	4 258	4 %
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU A NEMOCI	1 738	779	666	294	17 %
CELKEM	149 476	103 239	42 461	3 776	3 %

g) Ostatní rezervy

K 31. prosinci 2024 ani 2023 společnost netvořila žádné netechnické rezervy.

h) Závazky

ZÁVAZKY

31. prosince 2024	Pojistníci	Ostatní závazky z přímého pojištění	Závazky z operací zajištění	Ostatní závazky	Celkem
VE SPLATNOSTI	65 518	14 424	131 575	59 758	271 275
CELKEM	65 518	14 429	131 575	59 758	271 275

31. prosince 2023

VE SPLATNOSTI	43 595	14 429	69 532	57 377	184 933
CELKEM	43 595	14 429	69 532	57 377	184 933

Závazky za pojistníky jsou tvořené zejména zůstatky klientů v jejich virtuálních peněženkách – k 31.12.2024 ve výši 64 033 tis. Kč (31.12.2023: 42 982 tis. Kč). Závazky z operací zajištění významně vzrostly díky tomu, že zajištění smlouva pro rok 2023 i 2024 počítá s vypořádáním závazku vůči zajistiteli až po ukončení platnosti této zajištění smlouvy, ne v jejím průběhu.

OSTATNÍ ZÁVAZKY

tis. Kč	31/12/2024	31/12/2023
ZÁVAZKY ZA ZAMĚSTNANCI	2 379	1 790
ZÁVAZKY ZE SOCIÁLNÍHO A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ	1 036	756
ZÁVAZKY ZA DODAVATELI	2 993	3 327
OSTATNÍ	53 350	51 504
OSTATNÍ ZÁVAZKY CELKEM	59 758	57 377

Na konci roku 2024 jsou součástí položky Ostatní zejména závazky vůči původním akcionářům Pillow pojišťovny z titulu bonusového doplatku kupní ceny ve výši 45 854 tisíc Kč (2023: 45 845 Kč). Tento doplatek byl vyplacen v dubnu 2025, je důsledkem splnění výkonnostních parametrů Pillow pojišťovny určených ve smlouvě o nákupu akcií od původních majitelů.

Kromě toho jsou součástí položky Ostatní závazky k České kanceláři pojistitelů z titulu úhrady příspěvku do Fondu zábrany škod v celkové výši 4 612 tis. Kč (31.12.2023: 3 793 tis. Kč).

Žádné ze závazků společnosti nejsou po splatnosti.

Dlouhodobé závazky

K 31. prosinci 2024, ani k 31. prosinci 2023, neevidovala společnost žádné závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

i) Přejícné účty pasiv**PŘECHODNÉ ÚČTY PASIV**

	31/12/2024	31/12/2023
VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	14 137	12 280
DOHADNÉ POLOŽKY PASIVNÍ	32 246	48 047
CELKEM	46 383	60 327

Položka výdaje a výnosy příštích období je výlučně tvořena dopředu přijatým pojistným od pojistníků.

Meziroční pokles dohadné položky pasivní v sobě zahrnuje očekávanou vratku (k 31. prosinci 2024: 1 656 tis. Kč, k 31. prosinci 2023: 17 667 tis. Kč) zajistné provize po vyhodnocení škodních průběhů jednotlivých zajištných roků, která bude zčásti hrazena v následujícím roce. Dále obsahuje dohadně stanovenou výši objemových provizí (k 31. prosinci 2024: 14 957 tis. Kč, k 31. prosinci 2023: 12 076 tis. Kč), závazek vyplývajícího z XL zajištnění (k 31. prosinci 2024: 2 776 tis. Kč, k 31. prosinci 2023: 4 206 tis. Kč) a dohad na zajištnou provizi (k 31. prosinci 2024: 732 tis. Kč, k 31. prosinci 2023: 5 126 tis. Kč).

Reálné vypořádání proběhlo bez obtíží a jeho výše se významným způsobem nelišila od dohadovaných částek.

a) Pohledávky a závazky vůči podnikům ve skupině

K 31. prosinci 2024 eviduje společnost pohledávku z titulu držení dluhopisu U Pilotů v celkové výši 7 212 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: 7 211 tis. Kč) emitovaných společností, kde vykonává podstatný vliv skupina RSJ.

K 31. prosinci 2024 ani k 31. prosinci 2023 neeviduje společnost žádné další pohledávky a závazky za podniky ve skupině.

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

b) Závazky kryté věcným zajištěním a poskytnuté záruky

K 31. prosinci 2024, ani k 31. prosinci 2023, společnost 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 2024 a 2023 je členěn podle následujících skupin pojištění:

NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

2024	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	736 281	654 416	449 106	199 075	-20 268
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	340 718	297 533	215 498	91 425	-237
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	77 624	61 854	205 973	18 816	138 050
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	11 091	8 953	5 777	2 724	-557
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU	16 690	15 758	4 003	4 794	-290
NEMOC	17 039	16 851	5 331	5 126	-565
CELKEM	1 199 443	1 055 365	885 688	321 960	116 133
2023					
	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	525 782	469 811	298 405	137 619	-14 697
HAVARIJNÍ POJIŠTĚNÍ	243 913	220 802	156 693	64 694	-3 271
POJIŠTĚNÍ MAJETKU	38 905	24 803	6 851	10 183	-1 134
POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI	5 354	3 568	388	1 401	-313
POJIŠTĚNÍ ÚRAZU	10 853	10 007	1 825	2 841	67
NEMOC	9 957	9 717	688	2 632	128
CELKEM	834 764	738 708	464 850	219 370	-19 220

ROZPIS PŘEDEPSANÉHO POJISTNÉHO DLE ZEMÍ

	2024	2023
ČESKO	1 135 103	833 609
SLOVENSKO	64 341	1 155
CELKEM	1 199 444	834 764

V roce 2024, ani v roce 2023, nedošlo k předpisu pojistného mimo území Evropské unie.

b) Provize a ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy

V průběhu let 2024 a 2023 společnost výrazně rozšířila síť pojišťovacích zprostředkovatelů, se kterými spolupracuje. Poradcům byla za rok 2024 připsána provize za zprostředkování pojistných smluv v celkové výši 281 304 tis. Kč (2023: 202 168 tis. Kč).

V roce 2024 společnost vykázala ostatní pořizovací náklady na pojistné smlouvy v celkové výši 12 083 tis. Kč (2023: 46 853 tis. Kč).

c) Správní režie**SPRÁVNÍ REŽIE**

	2024	2023
OSOBNÍ NÁKLADY	45 567	38 605
ODPISY A SPOTŘEBA DROBNÉHO HNOTNÉHO MAJETKU	5 091	3 476
IT SLUŽBY	6 760	5 371
MARKETING	1 245	12 962
OSTATNÍ EXPERTNÍ SLUŽBY	2 123	2 652
DATOVÉ A TELEKOMUNIKAČNÍ SLUŽBY	2 153	1 484
NÁJEMNÉ A SPOTŘEBA ENERGIÍ	3 359	3 433
SLUŽBY EXTERNÍHO CALL CENTRA	11 374	7 931
OSTATNÍ	3 523	2 911
CELKEM	81 195	78 827

Z celkové vykázané správní režie převádí společnost na základě interního alokačního klíče, který je společností pravidelně minimálně jednou ročně aktualizován, část nákladů na interní pořizovací náklady a interní náklady na likvidaci pojistných událostí – 2024: 10 749 tis. Kč (2023: 46 090 tis. Kč).

e) Ostatní technické náklady a výnosy

OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY/VÝNOSY

	2024	2023
OSTATNÍ TECHNICKÉ NÁKLADY	36 644	25 600
OSTATNÍ TECHNICKÉ VÝNOSY	32 808	13 715
SALDO – NEŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ	-3 836	-11 885

Na základě novely zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, vykazuje společnost v ostatních technických nákladech na účtu neživotního pojištění odvod do fondu zábrany škod ve výši 18 511 tis. Kč (2023: 14 245 tis. Kč). Součástí ostatních technických nákladů na účtu neživotního pojištění je i tvorba opravných položek k pohledávkám z pojištění ve výši 2 401 tis. Kč (2023: 7 393 tis. Kč), rovněž příspěvek společnosti do Garančního fondu České kanceláře pojistitelů v celkové výši 6 200 tis. Kč (2023: 7 360 tis. Kč). Na účty ostatních technických výnosů bylo také účtováno zvýšení aktiva z podílu ve fondu České kanceláře pojistitelů, viz bod 6 e). Rovněž slovenský odvod z povinného ručení, slovenská daň z neživotního pojištění a odvod do slovenského garančního fondu jsou mezi ostatními technickými náklady, ve výši 5 160 tis. Kč (2023: 74 tis. Kč).

Nejvýznamnější součástí položky ostatních technických výnosů na účtu neživotního pojištění společnosti je provize od poskytovatele asistenčních služeb – za rok 2024: 21 474 tis. Kč (2023: 12 567 tis. Kč).

f) Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a odměny:

ZAMĚSTNANCI A VEDOUcí PRACOVNÍCI

2024	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
ZAMĚSTNANCI	27,07	21 148	6 565	745
VEDOUcí PRACOVNÍCI*	3	11 856	2 883	2 486
CELKEM	30,07	33 004	9 448	3 231
2023	Průměrný přepočtený počet	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní náklady
ZAMĚSTNANCI	21,34	15 752	5 150	2 345
VEDOUcí PRACOVNÍCI*	3	10 960	3 018	1 504
CELKEM	24,34	26 712	8 168	3 849

* V rámci položky Vedoucí pracovníci společnost vykazuje peněžité odměny výkonných členů představenstva a dozorčí rady z titulu výkonu jejich funkce v roce 2024/2023. Za účetní období 2024/2023 členům představenstva společnosti nebyly vyplaceny žádné nepeněžité odměny. V roce 2024/2023 nevznikly žádné penzijní závazky vůči bývalým členům představenstva a dozorčí rady společnosti.

Osobní náklady všech zaměstnanců jsou vykázány ve správní režii společnosti. V účetním období je pak část osobních nákladů alokována do pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy a do nákladů na likvidaci pojistných událostí.

Členům dozorčí rady společnosti byly za účetní období 2024 vyplaceny peněžní odměny ve výši: 130 tis. Kč (2023: 180 tis. Kč).

V roce 2024, ani v roce 2023, společnost 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

	2024	2023
POVINNÝ AUDIT	1 805	1 414
CELKEM	1 805	1 414

g) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu činil k 31. prosinci 2024 zisk ve výši 50 450 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: zisk 42 784 tis. Kč).

h) Zisk před zdaněním

K 31. prosinci 2024 činil zisk společnosti před zdaněním 4 787 tis. Kč (k 31. prosinci 2023: ztráta 3 601 tis. Kč).

i) Daně

Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

DAŇ Z PŘÍJMŮ VE VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

	2024	2023
ZMĚNA STAVU ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY	6 905	705
ZMĚNA STAVU ODLOŽENÉHO DAŇOVÉHO ZÁVAZKU	190	-170
DAŇ Z PŘÍJMŮ VE VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	7 105	535

Odložené daňové pohledávky a závazky

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky jsou následující:

PŘECHODNÉ ROZDÍLY

	2024	2023
DAŇOVÁ ZTRÁTA	13 758	12 574
ZDANĚNÍ TECHNICKÝCH REZERV	4 815	0
MAJETEK VYVÍJEN VE SKUPINĚ	917	917
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	19 490	12 574
DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	-2 165	-1 225
ZDANĚNÍ TECHNICKÝCH REZERV	0	-1 130
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	-2 165	-2 355
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA (+) / ZÁVAZEK (-)	17 325	10 219

Za rok 2024 skupina očekává, že využije plně daňovou ztrátu z roku 2019 a částečně ztrátu roku 2020. Rozeznala odloženou daňovou pohledávku z uplatnitelných daňových ztrát let 2020 až 2022.

Toto rozhodnutí skupiny bylo podloženo aktuálním obchodním plánem, který se daří skupině průběžně plnit, a současně po provedení detailních zátěžových testů, které skupina sestavila s ohledem na možné implikace dalšího vývoje tržních úrokových mír a škodní inflace. Skupina předpokládá, že v daňovém přiznání roku 2025 dosáhne daňových základů ve výši 29 866 tis. Kč, v roce 2026 52 669 tis. Kč a v roce 2027 79 613 tis. Kč.

Ztráta vzniklá v roce 2020 lze uplatnit do roku 2025, ztráta vzniklá v roce 2021 lze uplatnit do roku 2026 a ztráta vzniklá v roce 2022 lze uplatnit do roku 2027.

Výše nevykázané odložené daňové pohledávky z daňových ztrát činila v roce 2024 0 tis. Kč (2023: 10 699 tis. Kč). V roce 2023 společnost vykázala odloženou daňovou pohledávku pouze ze ztrát 2021 a 2022 z důvodu obezřetnosti.

Celková výše uplatnitelné daňové ztráty společnosti činila k 31. prosinci 2024 65 515 tis. Kč (2023: 110 824 tis. Kč).

Skupina vyhodnotila, že není poplatníkem dorovnávací daně.

9. Ostatní údaje

a) Transakce nevykázané v rozvaze

K 31. prosinci 2024, ani 2023, společnost neevidovala žádné smlouvy a dohody, které nejsou zahrnuty v rozvaze a pro které jsou rizika a užítky s nimi spojená pro společnost významné.

b) Možné budoucí závazky

K 31. prosinci 2024, ani 2023, si společnost nebyla vědoma žádných možných budoucích závazků.

c) Členství v České kanceláři pojistitelů

Jako člen Kanceláře se společnost 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 společnosti vzniknout povinnost vložit do garančního fondu dodatečné příspěvky.

d) Následné události

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné další významné následné události.

V Praze dne 5. prosince 2025

RNDr. Jakub
Strnad Ph.D.

Digitally signed by
RNDr. Jakub Strnad
Ph.D.
Date: 2025.12.05
11:08:11 +01'00'

Jakub Strnad
člen představenstva