

Údaje o tuzemské pojišťovně, o jejích akcionářích nebo členech a o skupině, jejíž je součástí

I. Údaje o tuzemské pojišťovně:

1. obchodní firma: ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí,
530 02 Pardubice
identifikační číslo: 45534306

2. datum zápisu do obchodního rejstříku: 17. dubna 1992
datum zápisu poslední změny: 13. srpna 2019 - zápis člena
představenstva

3. výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
2 796 248 000,- Kč

4. výše splaceného základního kapitálu:
2 796 248 000,- Kč (100 %)

5. druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:
 1.
Druh: kmenová akcie
Forma: na jméno
Podoba: zaknihovaná
ISIN: CZ0008040516
Počet emitovaných cenných papírů: 30 kusů
Jmenovitá hodnota akcie: 16.700.000,- Kč

2.

Druh: kmenová akcie
Forma: na jméno
Podoba: zaknihovaná
ISIN: CZ0008040524
Počet emitovaných cenných papírů: 40 kusů
Jmenovitá hodnota akcie: 8.350.000,- Kč

3.

Druh: kmenová akcie
Forma: na jméno
Podoba: zaknihovaná
ISIN: CZ0008040532
Počet emitovaných cenných papírů: 30 kusů
Jmenovitá hodnota akcie: 14.028.000,- Kč

4.

Druh: kmenová akcie
Forma: na jméno
Podoba: zaknihovaná
ISIN: CZ0008040540
Počet emitovaných cenných papírů: 40 kusů
Jmenovitá hodnota akcie: 7.014.000,- Kč

5.

Druh: kmenová akcie
Forma: na jméno
Podoba: zaknihovaná
ISIN: CZ0008041159
Počet emitovaných cenných papírů: 100 kusů
Jmenovitá hodnota akcie: 6.847.000,- Kč

6.

Druh: kmenová akcie
Forma: na jméno
Podoba: zaknihovaná
ISIN: CZ0008041167
Počet emitovaných cenných papírů: 100 kusů
Jmenovitá hodnota akcie: 5.751.480,- Kč

6. údaje o nabytí vlastních účastnických cenných papírů, s uvedením druhu, formy, podoby a počtu:

- společnost nenabyla vlastní akcie, zatímní listy ani jiné účastnické cenné papíry

7. údaje o zvýšení základního kapitálu, pokud základní kapitál byl zvýšen od posledního uveřejnění, a to:

1. způsob a rozsah zvýšení základního kapitálu

2. jsou-li vydávány nové akcie, tuzemská pojišťovna uveřejňuje druh, formu, podobu a počet emitovaných akcií s uvedením jmenovité hodnoty, rozsah splacení nově upsaných akcií a lhůtu pro splacení nově upsaných akcií,

3. při zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů tuzemská pojišťovna uveřejňuje částku, o níž se základní kapitál zvyšuje, označí vlastní zdroje, z nichž se základní kapitál zvyšuje. Tuzemská pojišťovna, která je akciovou společností dále uvede, zda se zvyšuje jmenovitá hodnota akcií a pokud se zvyšuje, o jakou částku se zvyšuje:

- společnost nezvýšila základní kapitál

8. organizační struktura tuzemské pojišťovny:

počet organizačních složek:

Ústředí: 4 divize + 1 útvar generálního ředitele
23 odborů
10 oddělení
Regiony: 10

počet zaměstnanců (přepočtený stav): 705,77

9. údaje o osobách, které skutečně řídí tuzemskou pojišťovnu nebo kontrolují činnost tuzemské pojišťovny:

a) údaje o členech dozorčí rady

1.

jméno (jména) a příjmení a titul: **Ing. Jan Sadil**

funkce: předseda

datum zahájení výkonu funkce: 24. května 2018 (člen od 24. dubna 2017)

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: - vysokoškolské vzdělání - České vysoké učení technické v Praze, fakulta stavební

Praxe: Komerční banka, a.s. - specialista oboru hypotečních úvěrů, ředitel odboru úvěrů pro občany
Hypoteční banka, a.s. - náměstek generálního ředitele pro obchod, generální ředitel, člen představenstva
Československá obchodní banka, a.s. - vrchní ředitel úseku Specializované bankovníctví a pojištění, člen představenstva

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

obchodní firma: Československá obchodní banka, a.s.
sídlo: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57
právní forma: akciová společnost
orgán: člen představenstva

obchodní firma: Hypoteční banka, a.s.
sídlo: Radlická 333/150, Radlice, 150 00 Praha 5
právní forma: akciová společnost
orgán: předseda dozorčí rady

název: Via Cordata, o.p.s.
sídlo: V potočkách 2134/20a, Modřany, 143 00 Praha 4
právní forma: obecně prospěšná společnost
orgán: předseda dozorčí rady

název: Centrum paraple, o.p.s.
sídlo: Ovčárská 471/1b, Malešice, 108 00 Praha 10
právní forma: obecně prospěšná společnost

orgán: člen dozorčí rady
název: Asociace pro rozvoj trhu nemovitostí
sídlo: Ječná 243/39A, Nové Město (Praha 2), 120 00 Praha
právní forma: spolek
orgán: předseda dozorčí rady

2.

jméno (jména) a příjmení a titul: **Johan Basilius Paul Daemen**
funkce: člen
datum zahájení výkonu funkce: 14. března 2005 (stávající funkční období od 16. března 2015)
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: vysokoškolské vzdělání - Katholieke Universiteit Leuven (matematika, aktuárství)

Praxe: ABB - pojistný matematik, vedoucí funkce v oblasti životního pojištění
KBC Verzekeringen NV - vedoucí funkce v oblasti životního pojištění
KBC Group NV - koordinace pojišťoven skupiny ve střední Evropě

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

obchodní firma: ČSOB Poistovňa, a.s.
sídlo: Žižkova 11, Bratislava 811 02, Slovenská republika
orgán: předseda dozorčí rady

obchodní firma: K&H Insurance Zrt.
sídlo: Benczur, 1068 Budapest, Maďarsko
orgán: předseda dozorčí rady

obchodní firma: DZI - OBŠČO ZASTRACHOVANIE PLC
sídlo: 6 Tzar Osvoboditel Bld, 1000 Sofia, Bulharsko
orgán: člen dozorčí rady

obchodní firma: DZI - ŽIVOTOZASTRACHOVANIE PLC
sídlo: 6 Tzar Osvoboditel Bld, 1000 Sofia, Bulharsko
orgán: člen dozorčí rady

obchodní firma: KBC Asset Management Ltd
sídlo: Havenlaan 6, 1080 Brussels, Belgie
orgán: člen dozorčí rady

obchodní firma: KBC Group Re SA
sídlo: 5 Place de la Gare, 1616 Lucembursko
orgán: člen dozorčí rady

obchodní firma: KBC Financial Indemnity Insurance SA
sídlo: 5 Place de la Gare, 1616 Lucembursko
orgán: člen dozorčí rady

3.

jméno (jména) a příjmení a titul: **Přemysl Dolan**
funkce: člen
datum zahájení výkonu funkce: 1. ledna 2019

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: vysokoškolské vzdělání – Vysoké učení technické v Brně, fakulta podnikatelská

Praxe: IPB Pojišťovna, a.s. – likvidátor, vedoucí likvidací
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – ředitel odboru
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB – vedoucí oddělení likvidací

členství ve volených orgánech jiných právnických osob: ne

b) údaje o členech představenstva:

1.

jméno (jména) a příjmení a titul: **Mgr. Jiří Střelický M.A., Ph.D.**

funkce: předseda

datum zahájení výkonu funkce: 1. prosince 2018

dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: vysokoškolské vzdělání, Masarykova univerzita v Brně, přírodovědecká fakulta (matematika), Univerzita Karlova v Praze (doktorandské studium – ekonomická teorie), The University of the State of New York – CERGE EI (postgraduální studium – ekonomická teorie)

Praxe: pojišťovnictví a finančnictví
Generali pojišťovna – vrchní ředitel, člen představenstva,
Generali Polsko – člen představenstva,
Generali Penzijní fond – předseda představenstva,
Generali PPF Holding – business development manager,
Mc Kinsey- management consulting

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

název: Nadace CERGE – EI
sídlo: Politických vězňů 936/7, Nové Město, 110 00 Praha 1
právní forma: nadace
orgán: předseda správní rady

název: Společenství vlastníků domu Za Strahovem č.p. 432
sídlo: Praha 6 – Břevnov, Za Strahovem 432/28, PSČ 169 00
právní forma: společenství vlastníků jednotek
orgán: místopředseda výboru společenství

název: Česká kancelář pojistitelů
sídlo: Milevská 2095/5, Krč, 140 00 Praha 4
právní forma: zájmové sdružení
orgán: člen správní rady

název: Česká asociace pojišťoven
sídlo: Milevská 2095/5, Krč, 140 00 Praha 4
právní forma: zájmové sdružení právnických osob
orgán: člen prezidia

2.

jméno (jména) a příjmení a titul: **Ing. Stanislav Uma**

funkce: místopředseda představenstva
datum zahájení výkonu funkce: 1. dubna 2019
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: vysokoškolské vzdělání - Vysoká škola ekonomická v Praze,
fakulta řízení (obor automatizované systémy řízení
v ekonomice)

Praxe: pojišťovnictví a finančnictví
Komerční banka, a.s. - ředitel odboru Zpracování plateb
Česká pojišťovna, a.s. - vrchní ředitel divize Klientského
servisu, vrchní ředitel divize Klientských center, vrchní
ředitel divize Platebního styku
RAI a.s. (pojišťovna, Rumunsko) - předseda představenstva
ARDAF a.s. (pojišťovna, Rumunsko) - předseda představenstva
Generali Poistovňa, a.s. - člen představenstva
Všeobecná úverová banka, a.s. - ředitel odboru Alternativních
distribučních kanálů
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB - ředitel Odboru
Projektové a procesní kanceláře

členství ve volených orgánech jiných právnických osob: ne

3.

jméno (jména) a příjmení a titul: **Ing. Michal Brothánek**
funkce: člen
datum zahájení výkonu funkce: 1. července 2016
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: vysokoškolské vzdělání - Vysoká škola ekonomická v Praze,
fakulta finanční

Praxe: finančnictví
Komise pro cenné papíry - odborný referent
Československá obchodní banka, a.s. - referent, vedoucí týmu,
výkonný manažer útvaru Primární emise, výkonný manažer ředitel
Institucionální bankovníctví

členství ve volených orgánech jiných právnických osob: ne

4.

jméno (jména) a příjmení a titul: **Ing. Marek Cach**
funkce: člen
datum zahájení výkonu funkce: 1. března 2019
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: vysokoškolské vzdělání - Vysoká škola ekonomická v Praze, fakulta
podnikohospodářská

Praxe: IPB Pojišťovna, a.s. - account manager
ČSOB Pojišťovna a.s, člen holdingu ČSOB - ředitel odboru

členství ve volených orgánech jiných právnických osob: ne

5. jméno (jména) a příjmení a titul: **Ing. Tomáš Lain**
funkce: člen představenstva
datum zahájení výkonu funkce: 1. srpna 2019
dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

Kvalifikace: vysokoškolské vzdělání - Vysoká škola ekonomická v Praze, fakulta informatiky a statistiky, studijní obor Statisticko-pojistné inženýrství

Praxe: Česká pojišťovna, a.s.
KPMG
Allianz penzijní společnost, a.s.

Členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

název: Pardubická rozvojová, a.s.
sídlo: Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice
právní forma: akciová společnost
orgán: předseda představenstva

c) Souhrnná výše úvěrů, zápůjček poskytnutých tuzemskou pojišťovnou osobám, které skutečně řídí tuzemskou pojišťovnu nebo kontrolují činnost tuzemské pojišťovny:

0 CZK

d) Souhrnná výše záruk vydaných tuzemskou pojišťovnou za osobami, které skutečně řídí tuzemskou pojišťovnu nebo kontrolují činnost tuzemské pojišťovny:

0 CZK

II. Údaje o akcionářích tuzemské pojišťovny s kvalifikovanou účastí:

1.

obchodní firma: KBC Verzekeringen NV
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: 3000 Leuven, Professor Roger Van Overstratenplein 2, Belgické království

výše podílu na hlasovacích právech: 60 %

2.

obchodní firma: Československá obchodní banka, a. s.
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 15057

výše podílu na hlasovacích právech: 40 %

III. Údaje o struktuře skupiny, jejíž je tuzemská pojišťovna součástí:

1. informace o osobách, které jsou ve vztahu k tuzemské pojišťovně zajišťovně ovládajícími osobami:

1.

obchodní firma: KBC Verzekeringen NV
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: B - 3000 Leuven, Professor Roger Van Overstratenplein 2, Belgické království

přímý podíl na základním kapitálu: 99,76 %

přímý podíl na hlasovacích právech: 60 %

(Pozn.: Rozdíl mezi podílem na základním kapitálu a podílem na výkonu hlasovacích práv je na základě dohody o výkonu hlasovacích práv

v rozsahu 39,76 % uzavřené mezi KBC Verzekeringen NV a Československou obchodní bankou, a. s.).

souhrnná výše pohledávek vůči této osobě: 244 TCZK
souhrnná výše závazků vůči této osobě: 0 TCZK
souhrnná výše cenných papírů, které má tuzemská pojišťovna v aktivech a které jsou emitovány touto osobou a souhrnná výše závazků tuzemské pojišťovny z těchto cenných papírů: 0 CZK
souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: 0 CZK
souhrnná výše přijatých záruk od této osoby: 0 CZK

2.

obchodní firma: **KBC Group NV**
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: B - 1080 Brussels (Sint-Jans Molenbeek), Havenlaan 2, Belgické království

nepřímý podíl na základním kapitálu: 100 %
nepřímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
souhrnná výše pohledávek vůči této osobě: 93 034 TCZK
souhrnná výše závazků vůči této osobě: 6 474 TCZK
souhrnná výše cenných papírů, které má tuzemská pojišťovna v aktivech a které jsou emitovány touto osobou a souhrnná výše závazků tuzemské pojišťovny z těchto cenných papírů: 0 CZK
souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou: 0 CZK
souhrnná výše přijatých záruk od této osoby: 0 CZK

2. informace o osobách, které jsou ve vztahu k tuzemské pojišťovně ovládanými osobami:

obchodní firma: **ČSOB Pojišťovací servis, s.r.o., člen holdingu ČSOB**
právní forma: společnost s ručením omezeným
adresa sídla: Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, 532 02 Pardubice
přímý podíl na základním kapitálu: 100 %
přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
výše a pořizovací cena obchodního podílu: 400 TCZK
souhrnná výše pohledávek vůči této osobě: 12 TCZK
souhrnná výše závazků vůči této osobě: 11 TCZK
souhrnná výše cenných papírů, které má tuzemská pojišťovna v aktivech a které jsou emitovány touto osobou a souhrnná výše závazků z těchto cenných papírů: 0 CZK
souhrnná výše vydaných záruk za tuto osobu: 0 CZK
souhrnná výše přijatých záruk od této osoby: 0 CZK

obchodní firma: **Pardubická Rozvojová, a.s.**
právní forma: akciová společnost
adresa sídla: Masarykovo náměstí 1458, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice
přímý podíl na základním kapitálu: 100 %
přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %
výše a pořizovací cena obchodního podílu: 2 000 TCZK
souhrnná výše pohledávek vůči této osobě: 90 TCZK
souhrnná výše závazků vůči této osobě: 440 TCZK
souhrnná výše cenných papírů, které má tuzemská pojišťovna v aktivech a které jsou emitovány touto osobou a souhrnná výše závazků z těchto cenných papírů: 0 CZK
souhrnná výše vydaných záruk za tuto osobu: 0 CZK
souhrnná výše přijatých záruk od této osoby: 0 CZK

3. grafické znázornění skupiny, které zahrnuje všechny ovládané a přidružené osoby

tuzemské pojišťovny, všechny její ovládající osoby a všechny ovládané nebo přidružené osoby ovládajících osob tuzemské pojišťovny; pokud ovládající osoby tuzemské pojišťovny podléhají dohledu ve skupině nebo dohledu na konsolidovaném základě nebo doplňkovému dohledu nad finančním konglomerátem a uveřejňují informace o své skupině, grafické znázornění může zahrnovat pouze ovládané a přidružené osoby tuzemské pojišťovny a všechny její ovládající osoby:

IV. Údaje o činnosti tuzemské pojišťovny:

1. předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku:

Pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

- v rozsahu pojistných odvětví životního pojištění č. I, II, III, VI, VII, IX uvedených v části A přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví,
- v rozsahu pojistných odvětví neživotního pojištění č. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 uvedených v části B přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví

Zajišťovací činnost dle § 49 odst. 1 zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví pouze v rozsahu zajišťovací činnosti pro neživotní zajištění

Činnosti související s pojišťovací činností dle § 3 odst. 4 zákona o pojišťovnictví

- zprostředkovatelská činnosti podle zákona o pojišťovnictví,
- poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona o pojišťovnictví,
- šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví,
- provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření,
- provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti penzijního připojištění,
- vzdělávací činnost pro pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí,
- provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti spotřebitelských úvěrů, hypotečních úvěrů a dalších bankovních a leasingových služeb
- zprostředkování jiných finančních služeb.

2. přehled činností skutečně vykonávaných:

- Pojišťovací a zajišťovací činnost a činnosti přímo vyplývající z pojišťovací a zajišťovací činnosti

3. přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo pozastaveno:

- Výkon žádných činností nebyl omezen nebo zastaven.

4. rozvaha tuzemské pojišťovny podle zákona upravujícího účetnictví:

5. výkaz zisků a ztráty tuzemské pojišťovny:

6. poměrové ukazatele tuzemské pojišťovny:

a) rentabilita průměrných aktiv (ROAA): $100 \% * \text{zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{aktiva celkem}$:

= 1,49 %

b) rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE): $100 \% * \text{zisk nebo ztráta za}$

účetní období / vlastní kapitál:

= 13,10 %

c) „combined ratio“ v neživotním pojištění: $100 \% * (\text{náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění, očištěných od zajištění} + \text{čistá výše provozních nákladů}) / \text{zasloužené pojistné, očištěné od zajištění}$.

= 86,17 %