

## 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:** 29. března 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  
22 odborů  
11 oddělení  
Regiony: 10

počet zaměstnanců (přepočtený stav): 665

#### 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 Poist'ovna, 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

2.

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

funkce: člen

datum zahájení výkonu funkce: 24. května 2016

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

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: 9 225 TCZK

souhrnná výše závazků vůči této osobě: 5 606 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: 313 TCZK

souhrnná výše závazků vůči této osobě: 313 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: 986 TCZK  
 souhrnná výše závazků vůči této osobě: 70 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):**  $100 \% * \text{zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{aktiva celkem}$ :

= 0,70 %

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

= 7,36 %

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

= 93,39 %