

INFORMACE O ZAJIŠŤOVNĚ PODLE ZÁKONA Č. 277/2009 SB., O POJIŠŤOVNICTVÍ (ZPOJ), V SOULADU S USTANOVENÍM VYHLÁŠKY ČESKÉ NÁRODNÍ BANKY Č. 306/2016 SB., KTEROU SE PROVÁDĚJÍ NĚKTERÁ USTANOVENÍ ZÁKONA O POJIŠŤOVNICTVÍ (VYHLÁŠKA).

Stav ke dni: 30. 6. 2019
(rozhodný den)

Základní údaje o zajišťovně

| | |
|--|---|
| Obchodní firma: | VIG RE zajišťovna, a.s. |
| Právní forma: | akciová společnost |
| Adresa sídla: | Templová 747/5, 110 01 Praha 1 |
| Identifikační číslo: | 28445589 |
| Datum zápisu do obchodního rejstříku: | 18. srpna 2008 |
| Datum zápisu poslední změny v obchodním rejstříku (vč. účelu): | 7. února 2019 – vznik členství Mag. Petera Höfingera a Mag. Roberta Lasshoferera v dozorčí radě k 1. lednu 2019 |
| Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: | 3 150 000 000,- Kč |
| Výše splaceného základního kapitálu: | 100 % |
| Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií: | 25 000 ks kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč 6 500 ks kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč |

Údaje o členech dozorčí rady

Dr. Peter Thirring – předseda dozorčí rady

Dr. Peter Thirring se narodil v Seattlu v roce 1957 a vystudoval právo na Vídeňské univerzitě. Jeho více než 30-leté zkušenosti v oblasti pojišťovnictví získal u Generali Group. Od března 2016 působil na pozici generálního ředitele společnosti Donau Versicherung. 1. července 2018 pan Thirring nastoupil do představenstva společnosti VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe.

Den vzniku členství: 1. dubna 2016

Den vzniku funkce: 27. dubna 2018

Souhrnná výše úvěrů /půjček/záruk: 0

Prof. Elisabeth Stadler – místopředsedkyně dozorčí rady

Prof. Elisabeth Stadler vystudovala pojistnou matematiku na Vídeňské technické univerzitě a v rakouském pojistném odvětví vybudovala kariéru jako členka a předsedkyně představenstva.

V květnu 2014 získala titul profesora od federální ministryně Gabriele Heinisch-Hosek za její zásluhy v oblasti pojišťovnictví. Od září 2014 do března 2016 zastávala pozici generální ředitelky ve společnosti Donau Versicherung a poté v roce 2016 byla zvolena na pozici generální ředitelky společnosti VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe.

Den vzniku členství: 1. dubna 2016

Den vzniku funkce: 27. dubna 2018

Souhrnná výše úvěrů /půjček/záruk: 0

Alain Flandrin – místopředseda dozorčí rady

Alain Flandrin studoval ekonomii na univerzitě Dauphine v Paříži. Alain Flandrin má více než 25-leté zkušenosti z oblasti pojišťovnictví v rámci GAN, Simcoe Erie a dalších společností. Pan Flandrin má také 15-leté zkušenosti z oblasti zajišťovnictví na různých manažerských pozicích v rámci Partner Re ve Francii a v Singapuru. V poslední době působil jako generální ředitel Partner Re Asie.

Den vzniku členství: 1. května 2017

Den vzniku funkce: 27. dubna 2018

Souhrnná výše úvěrů /půjček/záruk: 0

Mag. Robert Lasshofer – člen dozorčí rady

Mag. Robert Lasshofer se narodil ve Vídni v roce 1957, je v současnosti držitelem funkce předsedy představenstva ve společnosti Wiener Städtische Versicherung AG, která je členem Vienna Insurance Group. Poté, co ukončil své magisterské studium sociálních a ekonomických věd, nastoupil v roce 1983 do Bank Austria AG, kde zároveň pracoval pro Union Versicherung AG. Předtím, než v roce 1999 začal působit ve Wiener Städtische Versicherung AG jako člen představenstva, byl v roce 1998 jmenován členem představenstva Donau Versicherung AG.

Den vzniku členství: 1. ledna 2019

Mag. Peter Höfinger – člen dozorčí rady

Mag. Peter Höfinger vystudoval právo na Vídeňské univerzitě a na univerzitě v Louvain-la-Neuve v Belgii. Pan Höfinger nastoupil do Vienna Insurance Group v roce 2003 a od 1. ledna 2009 je členem představenstva. Předtím byl předsedou představenstva společnosti Donau Versicherung a dříve zastával vedoucí pozice mimo společnost VIG v Maďarsku, České republice a Polsku.

Den vzniku členství: 1. ledna 2019

Souhrnná výše úvěrů /půjček/záruk: 0

Ing. Vladimír Bakeš – člen dozorčí rady

Ing. Vladimír Bakeš, absolvent Slovenské technické univerzity Bratislava, zahájil svou kariéru v české skupině VIG v roce 2000 jako obchodní ředitel agentury Bratislava. V roce 2001 se stal ředitelem agentury Bratislava, v roce 2003 ředitelem obchodu pro celé Slovensko. V roce 2004 byl jmenován do představenstva společnosti Kooperativa a od února 2008 se stal zároveň i členem představenstva Komunální pojišťovny. V říjnu 2009 odstoupil z představenstva společnosti Kooperativa a převzal v pozici generálního ředitele předsednictví v představenstvu společnosti Komunální pojišťovna.

Den vzniku členství: 1. dubna 2016 / Den vzniku funkce: 1. dubna 2016

Mag. Gerhard Lahner – člen dozorčí rady

Mag. Gerhard Lahner má více než 15-leté zkušenosti z oblasti pojišťovnictví. Mag. Lahner působí ve skupině Vienna Insurance Group od roku 2002. Mag. Lahner působil na různých manažerských pozicích v rámci skupiny VIG v letech 2006 až 2014, primárně ve skupině VIG ČR. Mag. Lahner byl členem představenstva ve společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (2006-2008; 2010-2014; od roku 2017), Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (2007-2008; 2010-2013; od roku 2017), DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group (2014)

a WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group (2017). Mag. Lahner byl zvolen finančním ředitelem společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group s účinností od 1. července 2017. Mag. Lahner studoval ekonomii na Wirtschaftsuniversität ve Vídni.
Den vzniku členství: 4. září 2017

Údaje o členech představenstva společnosti

Dkfm. Johannes Martin Hartmann - předseda představenstva

Dkfm. Johannes Martin Hartmann má více než 15-leté zkušenosti z oblasti zajišťovnictví. Je absolventem Technické univerzity v Aachenu. Od roku 2001 pracoval pan Hartmann na různých úsecích v rámci Swiss Re. Od roku 2004 byl zodpovědný za trh v Polsku a od roku 2009 řídil oblast životního a neživotního zajištění v rámci Polska, Maďarska, Rumunska a Bulharska. V roce 2011 byl pan Hartmann zvolen na pozici Ředitele upisování pro region střední a východní Evropy, ve které byl zodpovědný za upisování neživotního pojištění a za řízení zakázek na všech trzích regionu střední a východní Evropy. V říjnu 2012 se pan Hartmann přesunul do VIG Re na pozici člena představenstva.

Den vzniku členství: 1. září 2016

Den vzniku funkce: 1. září 2016

Souhrnná výše úvěrů /půjček/záruk: 0

Ing. Ivana Jurčíková – členka představenstva

Ing. Ivana Jurčíková má bohaté zkušenosti v oblasti financí z velkých mezinárodních společností poskytujících finanční a poradenské služby. Je absolventkou Vysoké školy ekonomické v Praze a svou kariéru zahájila v roce 1995 v KPMG Česká republika. Následně pracovala v letech 1998-2009 v Citibank a.s. na různých manažerských pozicích, mimo jiné jako CFO v letech 2004-2005. V roce 2010 vstoupila do společnosti AXA Bank Europe, kde byla v pozici CFO zodpovědná za Českou republiku a Slovensko. Od roku 2014 působila Ing. Ivana Jurčíková jako Finanční kontrolor ve společnosti Provident Financial.

Den vzniku funkce: 1. září 2016

Souhrnná výše úvěrů /půjček/záruk: 0

Mag. Tomasz Rowicki – člen představenstva

Tomasz Rowicki má více než 15-leté zkušenosti z oblasti zajišťovnictví a pojišťovnictví. Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Poznani a svou kariéru zahájil v roce 2000 ve společnosti Generali v Polsku. Pro koncern Vienna Insurance Group začal pracovat v roce 2003. Od roku 2006 vedl úseky zajištění v Compense a PZM. V roce 2012 se Mag. Rowicki přesunul do Litvy, kde sehrál klíčovou úlohu při zakládání pobaltských neživotních pojišťoven VIG. Následně působil Mag. Rowicki jako člen představenstva pojišťovny Compensa Non-Life v Litvě s odpovědností za úseky underwriting, zajištění, řízení škod a IT.

Den vzniku funkce: 1. března 2017

Souhrnná výše úvěrů /půjček/záruk: 0

Organizační struktura zajišťovny

K výše uvedenému datu je evidenční počet zaměstnanců 79 (včetně 6 zaměstnanců v německé a francouzské pobočce).

Za účelem optimalizace provozních nákladů v rámci skupiny VIG zabezpečuje společnost některé z činností mimo výkonu hlavní zajišťovací činnosti formou tzv. outsourcingu (tj. v rámci vyčlenění činností) u dalších společností skupiny VIG.

Organizační struktura k 30. 06. 2019

| | | | | | | | | |
|--|--|--|--|---|---------------------------------|--|-------------------------------|---|
| Governance | Dozorčí rada | | | | | P. Thirring, E. Stadler, A. Flandrin, V. Bakeš, P. Höfinger, G. Lahner, R. Lasshofer | | Výbor pro audit |
| | Představenstvo | | | | | | | J.M. Hartmann, I. Jurčíková, T. Rowicki |
| | Aktuáráská funkce | | | | | J. Hrevuš | | Výbor pro technické rezervy |
| | Funkce Risk Management | | | | | I. Jurčíková | | Výbor pro řízení rizik a compliance |
| | Funkce Compliance | | | | | I. Jurčíková | | |
| | Interní Audit (outsourcováno) | | | | | T. Rowicki | | |
| Trhy | Upisování na trzích Střední a Východní Evropy P. Štěpán | Upisování na trzích Západní a Jižní Evropy P. Chevrel | Upisování neživotního zajištění O. Dietrich | Upisování životního zajištění K. Galan | Pobočka Německo F. Christoph | Pobočka Francie P. Chevrel | Výbor pro upisování zajištění | |
| Middle Office | Corporate Underwriting | | | | | O. Dietrich | | |
| | Aktuáráské služby a Retrocese | | | | | J. Hrevuš | | |
| | Likvidace pojistných událostí | | | | | T. Rowicki | | |
| | Zajišťovací účetnictví | | | | | D. Kropáček | | |
| Podpůrné oddělení | Controlling, Plánování a Reporting | | | | | Z. Štěpán | | Outsourcované služby Treasury Řízení rizik v oblasti aktiv Ekonomické služby Nákup a služby Personální služby Právní služby Informační technologie |
| | Obchodní procesy a IT řešení | | | | | M. Maryška | | |
| | Kancelář představenstva | | | | | J. Kendíková | | |
| Zodpovědný člen představenstva / koordinace: J.M. Hartmann I. Jurčíková T. Rowicki Společná odpovědnost představenstva | | | | | | | | |

Údaje o akcionářích zajišťovny

| Obchodní firma | Právní forma | Adresa sídla | Podíl na základním kapitálu | Podíl na hlasovacích právech |
|--|--------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe | a.s. | Schottenring 1010 Vídeň | 30, 55 % | 55 % |
| Donau Versicherung AG Vienna Insurance Group | a.s. | Schottenring 15, 1010 Vídeň | 10 % | 10 % |
| Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group | a.s. | Pobřežní 665/21, 18 600 Praha | 10 % | 10 % |
| Kooperativa poisťovna, a.s., Vienna Insurance Group | a.s. | Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava | 10 % | 10 % |
| WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group | a.s. | Schottenring 30, 1010 Vídeň | 15 % | 15 % |

Zajišťovna nemá k uvedenému dni vůči svým akcionářům žádné pohledávky. Co se týká závazků vůči svým akcionářům, společnost obdržela v červnu 2018 podřízený úvěr ve výši 35 milionů EUR od mateřské společnosti VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe. Rovněž nemá zajišťovna k uvedenému dni v aktivech žádné cenné papíry emitované akcionáři a nemá z těchto cenných papírů žádné závazky. K uvedenému dni zajišťovna též nevydala žádné záruky za akcionáře ani žádné záruky od akcionářů nepřijala.

Údaje o struktuře skupiny

Osoby tvořící holding

1. Ovládaná osoba

Společnost VIG RE zajišťovna, a.s.

se sídlem na adrese Praha 1, Templová 747/5, PSČ 110 01

IČ: 28445589, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 14560

S účinností ode dne 8. srpna 2008 udělila ČNB společnosti licenci k provozování zajišťovací činnosti. Tím se společnost stala první „čistou“ zajišťovnou v České republice. Aktivní zajišťovací činnost společnost zahájila v roce 2009. VIG Re se soustředí na zajišťovací činnosti na trhu střední a východní Evropy, poskytuje služby zajištění majetku a úrazové, života a zdraví, a rovněž nabízí fakultativní zajištění.

Předmět podnikání je specifikován ve stanovách společnosti a zapsán v obchodním rejstříku.

2. Ovládající osoba

Společnost VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe se sídlem na adrese Schottenring 30, Wien 1010, Republik Österreich, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném obchodním soudem ve Vídni, oddíl FN, vložka 75687 F.

VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe je akciová společnost, která provozuje obchod smluvního pojištění. VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Städtische Versicherung AG vlastní akcie VIG RE zajišťovny, a.s., jejichž souhrnná jmenovitá hodnota činí 55 % základního kapitálu a reprezentuje 55 % hlasovacích práv.

3. Propojené osoby

Seznam dceřiných společností VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe a VIG RE zajišťovny, a.s., dle podílu na základním kapitálu jsou uvedeny ve Zprávě o propojených osobách, která je publikována ve výroční zprávě VIG RE zajišťovny, a.s.

Majetková struktura VIG RE zajišťovny, a.s.:

| Společnost | Země původu | Efektivní míra vlastnického podílu | Efektivní míra hlasovacích práv |
|--|-----------------|------------------------------------|---------------------------------|
| VIG RE zajišťovna, a.s. | Česká republika | Mateřská | Mateřská |
| *Wiener Re Akcionarsko Društvo za Reosiguranje | Srbsko | 100 % | 100 % |

* k 30. 6. 2019 má VIG RE zajišťovna, a.s. k Wiener Re pohledávku € 1 435 646,97

Údaje o činnosti zajišťovny:

- ▶ Zajišťovací činnost dle ustanovení § 3 odst. 1, písm. (l) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), v rozsahu všech odvětví životního pojištění uvedených v příloze č. 1 zákona o pojišťovnictví, část A, a všech odvětví neživotního pojištění uvedených v příloze č. 1 zákona o pojišťovnictví, část B.

Činnosti související se zajišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví:

- ▶ šetření zajistných událostí;
- ▶ zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti se zajišťovací činností;
- ▶ poradenská činnost související se zajištěním;
- ▶ vzdělávací činnost pro zajišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory zajistných událostí.

Uvedené činnosti zajišťovna k rozhodnému dni skutečně vykonává. Vykonávání těchto činností nebylo zajišťovně Českou národní bankou ani omezeno, ani pozastaveno.

Poměrové ukazatele zajišťovny k 30. 6. 2019:**Reálné a jmenovité (pomyslné) hodnoty derivátů souhrnně za deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace:**

| EUR | Reálná hodnota | Jmenovitá hodnota |
|---|----------------|-------------------|
| Deriváty sjednané za účelem zajištění | 0 | 0 |
| Deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace | 0 | 0 |

| | | |
|---|---|---------------|
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 100 % * Zisk nebo ztráta za účetní období / Aktiva celkem | 2,1 % |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | 100 % * Zisk nebo ztráta za účetní období / Vlastní kapitál | 11,9 % |
| Combined ratio v neživotním pojištění | 100 % * (náklady na pojistná plnění, včetně změny stavu rezervy na pojistná plnění, očištěných od zajištění + čistá výše provozních nákladů) / zasloužené pojistné, očištěné od zajištění | 95,2 % |

Přílohy:

Příloha č. 1 – Rozvaha zajišťovny

Příloha č. 2 – Výkaz zisků a ztrát

V Praze dne 6. srpna 2019

| AKTIVA | 30.6.2019 |
|--|------------------|
| V tisících EUR | |
| Nehmotný majetek | 4 379 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 1 050 |
| Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech | 6 758 |
| Finanční investice | 497 456 |
| Finanční aktiva držaná do splatnosti | 83 064 |
| Finanční aktiva realizovatelná | 304 692 |
| Úvěry a termínované vklady | 4 828 |
| Depozita při aktivním zajištění | 104 872 |
| Pohledávky | 130 596 |
| Postoupený podíl na závazcích ze zajištění | 336 462 |
| Odložená daňová pohledávka | -1 447 |
| Ostatní aktiva | 438 |
| Odložené pořizovací náklady | 13 038 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 23 000 |
| AKTIVA celkem | 1 011 731 |
| PASIVA | |
| Vlastní kapitál | 169 977 |
| Základní kapitál | 126 850 |
| Ostatní složky vlastního kapitálu | 32 926 |
| Výsledek hospodaření minulých let | 10 200 |
| Podřízené závazky | 35 008 |
| Závazky ze zajištění | 696 289 |
| Rezerva na nezasloužené pojistné | 56 692 |
| Rezerva na pojistná plnění | 550 380 |
| Rezerva zajištěného životních pojištění | 89 217 |
| Závazky | 107 916 |
| Daňové závazky | 779 |
| Ostatní závazky | 1 762 |
| ZÁVAZKY celkem | 841 754 |
| PASIVA celkem | 1 011 731 |

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**1-6/2019**

V tisících EUR

| | |
|--|----------------|
| Zasloužené pojistné - očištěné od zajištění | 132 084 |
| Předepsané pojistné - v hrubé výši | 272 920 |
| Předepsané pojistné - postoupené | 131 737 |
| Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné - v hrubé výši | 18 712 |
| Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné - postoupené | 9 614 |
| Výsledek hospodaření z investiční činnosti | 6 750 |
| Výnosy z investic a úrokové výnosy | 8 641 |
| Náklady z investic a úrokové náklady | 1 891 |
| Ostatní výnosy | 20 |
| Náklady na pojistná plnění | 90 638 |
| Náklady na pojistná plnění - v hrubé výši | 96 590 |
| Náklady na pojistná plnění - postoupené | 47 033 |
| Změna stavu rezervy na pojistná plnění a ostatních závazků ze zajištění - v hrubé výši | 67 970 |
| Změna stavu rezervy na pojistná plnění a ostatních závazků ze zajištění - postoupené | 26 889 |
| Pořizovací náklady | 33 078 |
| Náklady na provize | 58 856 |
| Ostatní pořizovací náklady | 2 799 |
| Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů | 3 309 |
| Výnosy z provizí | 25 269 |
| Ostatní provozní náklady | 2 557 |
| Ostatní náklady | 20 |
| Výsledek hospodaření před zdaněním | 12 560 |
| Daň z příjmu | 2 359 |
| Výsledek hospodaření za účetní období | 10 200 |