

Pojišťovna **PATRICIE**

Čtvrtletní zpráva | za 2. čtvrtletí 2020

pojistovnapatricie.cz

Základní údaje o společnosti

| | |
|--------------------------------|---|
| Obchodní firma: | Pojišťovna Patricie a.s. (dříve Generali Pojišťovna) |
| Právní forma: | akciová společnost |
| Sídlo: | 110 00 Praha 1 – Nové Město, Spálená 75/16 |
| IČ: | 618 59 869 |
| Základní kapitál: | 500 000 000 Kč |
| Akcionář: | Generali Česká pojišťovna a.s. Spálená 75/16, Praha 1 – Nové Město, Česká republika |
| Zápis do obchodního rejstříku: | 1. 1. 1995 |
| Počátek činnosti: | 1. 1. 1995 |

Pojišťovna Patricie nemá pobočku v zahraničí.

Obsah

| | |
|---------------------------------------|----|
| CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTI | 04 |
| AKCIONÁŘSKÁ STRUKTURA SPOLEČNOSTI | 11 |
| FINANČNÍ ÚDAJE O ČINNOSTI SPOLEČNOSTI | 14 |

Předmět činnosti

1. pojišťovací činnost zákona o pojišťovnictví – v rozsahu pojistných odvětví I, II, III, VI, VII a IX životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví - v rozsahu pojistných odvětví 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví

2. zajišťovací činnost neživotních zajištění

3. činnosti související s pojišťovací a zajišťovací činností (§ 3 odst. 4 zákona o pojišťovnictví)

a) zprostředkovatelská činnost podle zákona č. 363/1999 Sb.

b) poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona č. 363/1999 Sb.

c) šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona č. 363/1999 Sb.

d) provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření, penzijního připojištění se státním příspěvkem a v oblasti nákupu a prodeje podílových listů otevřených podílových fondů

e) provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti bankovních a leasingových služeb

f) vzdělávací činnost pro pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí.

Výše uvedené představuje činnosti zapsané v Obchodním rejstříku. Společnost ve sledovaném období vykonávala především pojišťovací činnost v odvětvích neživotního pojištění. Žádná Společností vykonávaná nebo poskytovaná činnost nebyla Českou národní bankou omezena nebo pozastavena.

Akcie vydané Společností

K 30. červnu 2020 zahrnoval schválený základní kapitál 50 000 kusů zaknihovaných kmenových akcií na jméno v celkové výši 500 000 000 Kč.

| Emise: | ISIN CZ0008040946 |
|--|--|
| Druh cenného papíru: | kmenové |
| Forma: | na jméno |
| Podoba: | zaknihované |
| Jmenovitá hodnota: | 10 000 Kč |
| Počet kusů cenných papírů: | 50 000 ks |
| Celkový objem: | 500 000 000 Kč |
| Datum emise: | 14. července 2003 |
| Údaje o přijetí k obchodování na regulovaném (veřejném) trhu: | neregistrovaný CP (neobchodovatelné na veřejném trhu) |

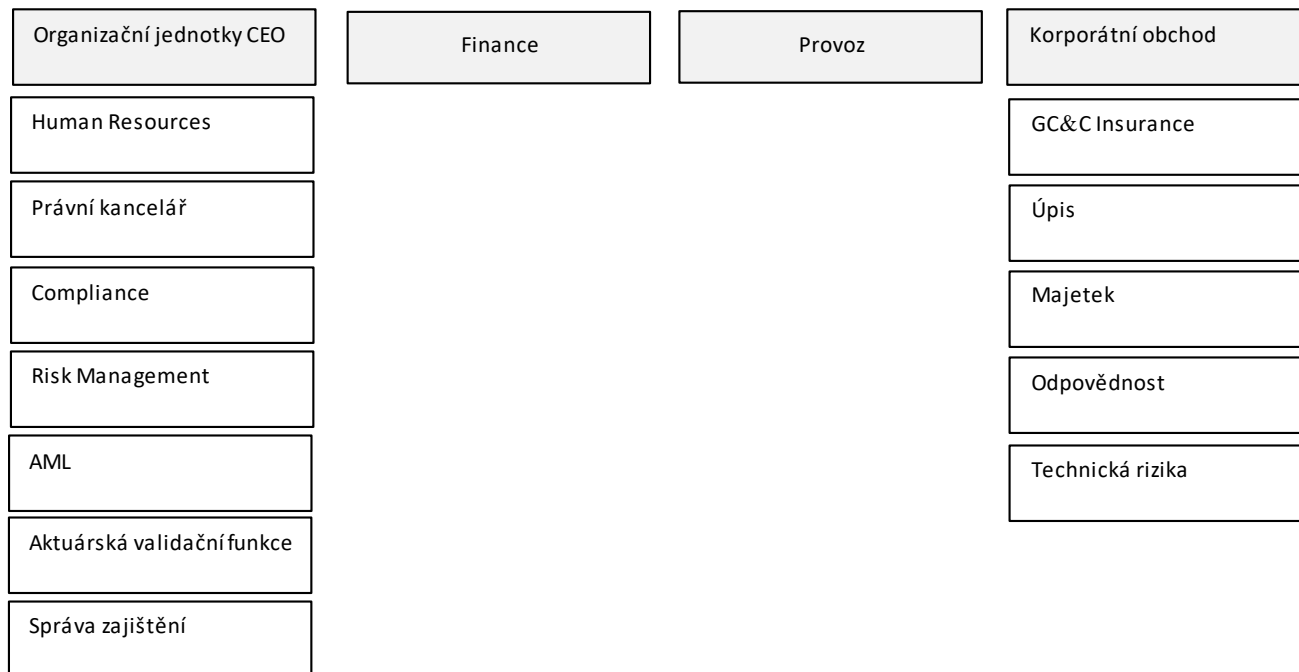
V průběhu druhého čtvrtletí roku 2020 končícího 30. června nadržela Společnost žádné vlastní akcie a zatímní listy ani jiné účastnické cenné papíry.

V průběhu druhého čtvrtletí roku 2020 končícího 30. června nedošlo k žádným změnám základního kapitálu.

Základní organizační schéma

Pojišťovna Patricie a. s. k 30. 6. 2020

Představenstvo



Orgány Společnosti

(ke dni zpracování čtvrtletní zprávy)

PŘEDSTAVENSTVO

předseda

Ladislav Korobczuk

Funkční období: od 1. ledna 2020

Rok narození: 1963

Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, Fakulta výrobně ekonomická

Praxe: ČS Živnostenská pojišťovna a.s.

ČSOB Pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s.

člen

Karel Bláha

Den vzniku členství: 1. června 2015

Rok narození: 1976

Vzdělání: Univerzita Karlova v Praze, obor právo a právní věda

Vysoká škola ekonomická v Praze, specializace Hospodářská politika

Praxe: Transgas, a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s.

Pojišťovna Patricie a.s.

člen

David Vosika

Den vzniku členství: 1. března 2020

Rok narození: 1982

Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze, Fakulta informatiky a statistiky

Praxe: Home Credit Insurance

Allianz Life

Wüstenrot pojišťovna a.s.

Generali PPF Life Insurance

Generali PPF Holding

Generali Česká pojišťovna a.s.

Pojišťovna Patricie a.s.

DOZORČÍ RADA

předseda

Petr Bohumský

Funkční období: od 1. března 2020

Rok narození: 1971

Vzdělání: Univerzita Karlova v Praze, Matematicko-fyzikální fakulta,
University of Pittsburgh – Joseph M. Katz Graduate School of Business,
Advance Healthcare Management Institute

Praxe: Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
Generali PPF Holding B. V.
PPF Group
Generali Česká pojišťovna a.s.
Generali Pojišťovna a.s.

člen

Katarína Bobotová

Den vzniku členství: 1. března 2020

Rok narození: 1983

Vzdělání: Slovenská poľnohospodárska univerzita v Nitre, Fakulta ekonomiky
a manažmentu

Praxe: Grafton Recruitment Slovakia, s.r.o.,
Generali Poist'ovňa, a.s.,
Generali Česká pojišťovna, a.s.

člen

Jiří Doubravský

Den vzniku členství: 1. března 2020

Rok narození: 1972

Vzdělání: Západočeská univerzita v Plzni,
Česká zemědělská univerzita, Praha,
The Nottingham Trent University & Brno Business School

Praxe: Komerční banka,
HVB Bank,
Generali Česká pojišťovna a.s.,
Generali Poist'ovňa, a.s.

VÝBOR PRO AUDIT

předseda

Martin Mančík

Funkční období: od 2. března 2017

Rok narození: 1975

Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze

člen

Beáta Petrušová

Funkční období: od 10. února 2017

Rok narození: 1968

Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Bratislavě

člen

Roman Smetana

Funkční období: od 1. ledna 2016

Rok narození: 1974

Vzdělání: Vysoká škola ekonomická v Praze

Údaje o osobách s řídicí pravomocí

(k 30. červnu 2020)

Osobami s řídicí pravomocí jsou členové představenstva a členové dozorčí rady. U žádného člena představenstva nebo dozorčí rady Společnosti nedochází při působení v orgánech dalších společností ke střetu zájmů. Hlavní, pro Společnost významné, aktivity členů představenstva a dozorčí rady v jiných společnostech:

Ladislav Korobczuk

- předsednictví v dozorčí radě společnosti Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
- předsednictví představenstva společnosti Pojišťovna Patricie a. s.

Karla Bláha

- členství v představenstvu společnosti Generali Česká pojišťovna a.s.
- členství v představenstvu společnosti Pojišťovna Patricie a. s.

David Vosika

- členství v představenstvu společnosti Pojišťovna Patricie a. s.
- členství v představenstvu společnosti Generali Česká pojišťovna a.s.

Petr Bohumský

- členství v dozorčí radě společnosti Generali Distribuce a.s. (dříve FINHAUS a.s.)
- místopředsednictví v představenstvu společnosti Generali Česká pojišťovna a.s.
- členství v dozorčí radě společnosti Penzijní společnost České pojišťovny a.s.
- členství v dozorčí radě společnosti Nadace GCP
- členství v dozorčí radě společnosti Europ Assistance s.r.o.
- místopředsednictví v dozorčí radě společnosti ČP Distribuce a.s.
- členství v dozorčí radě společnosti České pojišťovna ZDRAVÍ a.s.
- předsednictví v dozorčí radě společnosti Pojišťovna Patricie a. s.

Katarína Bobotová

- předsednictví v dozorčí radě Nadace GCP
- členství v dozorčí radě společnosti Pojišťovna Patricie a. s.

Jiří Doubravský

- členství v představenstvu České pojišťovny ZDRAVÍ a.s.;
- členství ve správní radě Zemědělská společnost Lípa a.s.
- členství v dozorčí radě Pojišťovna Patricie a.s. (dříve Generali Pojišťovna a.s.)
- členství v představenstvu společnosti Generali Česká pojišťovna a.s.

Žádný z členů představenstva ani dozorčí rady nebyl odsouzen za podvodný trestný čin. K 30. červnu 2020 Společnost neevidovala žádné půjčky nebo zálohy poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady a žádné záruky vydané za členy představenstva a dozorčí rady.

Akcionářská struktura Společnosti

Pojišťovna Patricie a.s. byla k 30. červnu 2020 součástí koncernu, v němž je hlavní holdingovou společností zastřešující celou strukturu příslušného koncernu společnost Generali CEE Holding B. V.

Konečnou osobou ovládající emitenta je pak Assicurazioni Generali S.p.A., která je jediným akcionářem se 100% podílem ve společnosti Generali CEE Holding B.V. Pojišťovna Patricie a.s. není závislá na jiných společnostech ve Skupině. Jediným akcionářem Společnosti je Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Česká pojišťovna a.s.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Právní forma: | akciová společnost |
| Sídlo: | Spálená 75/16, Nové město, 110 00 Praha 1 Česká republika |
| Identifikační číslo: | 452 72 956 |
| Základní kapitál: | 4 000 000 000 CZK |
| Výše podílu na hlasovacích právech: | 100% |
| Výše podílu na základním kapitálu: | 100% |
| Datum založení: | 1. května 1992 |
| Popis činnosti: | pojišťovací a zajišťovací činnosti a činnosti s těmito související |

OVLÁDAJÍCÍ OSOBY SPOLEČNOSTI

Kromě jediného akcionáře Generali Česká pojišťovna a.s. jsou dalšími ovládajícími osobami níže uvedené společnosti:

Assicurazioni Generali S.p.A.

| | |
|--|--|
| Právní forma: | akciová společnost |
| Sídlo: | Piazza Duca degli Abruzzi 2, 34132 Trieste, Itálie |
| Číslo v rejstříku společností pro Trieste: | 00079760328 |
| Základní kapitál: | 1 576 052 047 EUR |
| Výše podílu na hlasovacích právech: | 100% (nepřímý) |
| Výše podílu na základním kapitálu: | 100% (nepřímý) |
| Datum založení: | 26. prosince 1831 |
| Popis činnosti: | poskytování pojistných a finančních produktů |

Generali CEE Holding B.V.

| | |
|--|--|
| Právní forma: | Společnost s ručením omezeným |
| Sídlo: | De entree 91, 1101 BH Amsterdam Nizozemské království |
| Číslo spisu u rejstříku obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam: | 34275688 |
| Základní kapitál: | 100 000 EUR |
| Výše podílu na hlasovacích právech: | 100% (nepřímý) |
| Výše podílu na základním kapitálu: | 100% (nepřímý) |
| Datum založení: | 8. června 2007 |
| Popis činnosti: | holdingové aktivity a jejich financování |

CZI Holdings N. V.

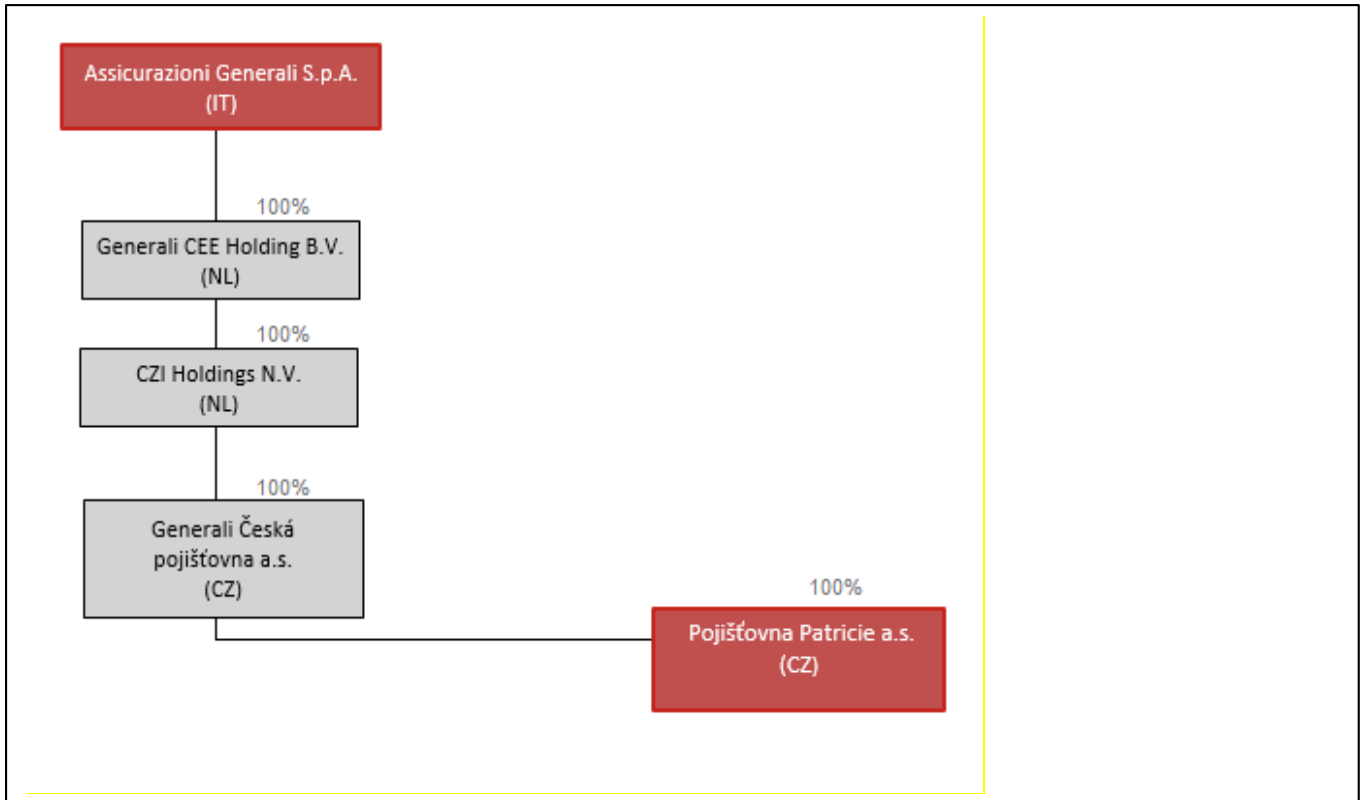
| | |
|--|--|
| Právní forma: | Akciová společnost |
| Sídlo: | De Entree 91, 1101 BH, Amsterdam, Nizozemské království |
| Číslo spisu u rejstříku obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam: | 34245976 |
| Základní kapitál: | 100 000 000 EUR |
| Výše podílu na hlasovacích právech: | 100% |
| Datum založení: | 5. dubna 2006 |
| Popis činnosti: | finanční holding |

Výše pohledávek a závazků Společnosti k 30. červnu 2020 vůči ovládajícím osobám uvádí následující tabulka:

| (v tis. Kč) | Pohledávky | Závazky |
|--------------------------------|------------|---------|
| Generali CEE Holding B.V. | - | - |
| Generali Česká pojišťovna a.s. | 1 843 | 104 097 |
| CZI Holdings N.V. | - | - |
| Assicurazioni Generali S.p.A | 1 695 | - |

Pojišťovna Patricie a.s. nemá ve svých aktivech cenné papíry emitované ovládajícími osobami.

VLASTNICKÁ STRUKTURA SPOLEČNOSTI



Finanční údaje o činnosti Společnosti

Finanční výkazy

Rozvaha

k 30. červnu 2020

| AKTIVA (tis. Kč) | Aktuální období 30.06.2020 | | Minulé období 31.12.2019 | |
|--|-------------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|
| | Hrubá výše | Úprava | Čistá výše | Čistá výše |
| B. Dlouhodobý nehmotný majetek | 46 944 | 46 845 | 99 | 124 |
| C. Investice | 2 333 983 | - | 2 333 983 | 7 295 750 |
| I. Pozemky a stavby | - | - | - | - |
| II. Investice v podnikatelských seskupeních | - | - | - | - |
| III. Jiné investice | 2 333 983 | - | 2 333 983 | 7 295 750 |
| D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník | - | - | - | - |
| E. Dlužníci | 108 629 | 50 934 | 57 695 | 891 895 |
| I. Pohledávky z operací přímého pojištění | 28 762 | 15 470 | 13 292 | 54 949 |
| II. Pohledávky z operací zajištění | 14 719 | - | 14 719 | 209 106 |
| III. Ostatní pohledávky | 65 148 | 35 464 | 29 684 | 627 840 |
| F. Ostatní aktiva | 38 101 | - | 38 101 | 112 691 |
| I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby, a zásoby | 182 | - | 182 | 1 920 |
| II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně | 37 919 | - | 37 919 | 110 771 |
| G. Přejídné účty aktiv | 1 197 | - | 1 197 | 28 168 |
| I. Naběhlé úroky a nájemné | - | - | - | - |
| II. Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy | 1 178 | - | 1 178 | 2 003 |
| III. Ostatní přejídné účty aktiv | 19 | - | 19 | 26 165 |
| AKTIVA CELKEM | 2 528 854 | 97 779 | 2 431 075 | 8 328 628 |

| PASIVA (tis. Kč) | Aktuální období 30.06.2020 | | Minulé období 31.12.2019 | |
|--|-------------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------|
| | Hrubá výše | Hodnota zajištění | Čistá výše | Čistá výše |
| A. Vlastní kapitál | - | - | 1 215 254 | 6 212 981 |
| I. Základní kapitál | - | - | 500 000 | 500 000 |
| II. Emisní ážio | - | - | 382 500 | 382 500 |
| IV. Ostatní kapitálové fondy | - | - | 16 812 | 163 662 |
| V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku | - | - | 100 000 | 100 000 |
| VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období | - | - | 18 | 441 648 |
| VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období | - | - | 215 924 | 4 625 171 |
| C. Technické rezervy | 333 301 | 317 750 | 15 551 | 365 979 |
| 1. Rezerva na nezasloužené pojistné | 26 894 | 26 562 | 332 | 45 648 |
| 2. Rezerva na životní pojištění | - | - | - | - |
| 3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | 296 021 | 291 188 | 4 833 | 309 825 |
| 4. Rezerva na bonusy a slevy | 10 386 | - | 10 386 | 10 506 |
| 5. Ostatní technické rezervy | - | - | - | - |
| D. Technické rezervy u životního pojištění, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci | - | - | - | - |
| E. Rezervy | - | - | 10 254 | 13 158 |
| F. Depozita při pasivním zajištění | - | - | - | - |
| G. Věřitelé | - | - | 1 101 862 | 1 073 823 |
| I. Závazky z operací přímého pojištění | - | - | 7 601 | 627 |
| II. Závazky z operací zajištění | - | - | 49 750 | 1 007 |
| IV. Závazky vůči finančním institucím | - | - | - | - |
| V. Ostatní závazky | - | - | 1 044 511 | 1 072 189 |
| H. Přechodné účty pasiv | - | - | 88 154 | 662 687 |
| I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období | - | - | 194 | 1 120 |
| II. Ostatní přechodné účty pasiv | - | - | 87 960 | 661 567 |
| PASIVA CELKEM | - | - | 2 431 075 | 8 328 628 |

Výkaz zisku a ztráty

za období končící 30.6. 2020

| (tis. Kč) | Aktuální období 30.06.2020 | Minulé období 30.06.2019 |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ | | |
| 1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění | 757 | 1 583 981 |
| 2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu | - | 109 361 |
| 3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění | 4 270 | 82 540 |
| 4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění | -2 858 | -888 697 |
| 5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění | - | 7 480 |
| 6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění | -173 | -45 325 |
| 7. Čistá výše provozních nákladů | -12 649 | -538 622 |
| 8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění | -738 | -121 911 |
| 9. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění | -11 391 | 188 807 |
| II. TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ | | |
| 1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění | - | 1 470 123 |
| 2. Výnosy z investic | - | 190 850 |
| 3. Přírůstky hodnoty investic | - | 480 872 |
| 4. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění | - | 50 046 |
| 5. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění | - | -998 571 |
| 6. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěná od zajištění | - | -267 422 |
| 7. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění | - | 24 915 |
| 8. Čistá výše provozních nákladů | - | -453 546 |
| 9. Náklady na investice | - | -35 108 |
| 10. Úbytky hodnoty investic | - | -98 922 |
| 11. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění | - | -37 960 |
| 12. Převod výnosů z investic na Netechnický účet | - | 0 |
| 13. Výsledek technického účtu k životnímu pojištění | - | 325 277 |

| (tis. Kč) | Aktuální období 30.06.2020 | Minulé období 30.06.2019 |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| III. NETECHNICKÝ ÚČET | | |
| 1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění | -11 391 | 188 807 |
| 2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění | - | 325 277 |
| 3. Výnosy z investic | 377 275 | 196 924 |
| 4. Převedené výnosy z investic z Technického účtu k životnímu pojištění | - | - |
| 5. Náklady na investice | -95 957 | -110 523 |
| 6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění | - | -109 361 |
| 7. Ostatní výnosy | 8 266 | 30 761 |
| 8. Ostatní náklady | -7 341 | -12 445 |
| 9. Daň z příjmů z běžné činnosti | -54 936 | -120 683 |
| 10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění | 215 916 | 388 757 |
| 11. Mimořádné náklady | - | -23 |
| 12. Mimořádné výnosy | 9 | - |
| 13. Mimořádný zisk nebo ztráta | 9 | -23 |
| 14. Daň z příjmů z mimořádné činnosti | - | - |
| 15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách | -1 | -1 |
| 16. Zisk nebo ztráta za účetní období | 215 924 | 388 733 |

Reálné a jmenovité hodnoty derivátů

k 30. červnu 2020

| (v tis. Kč) | Reálná hodnota | Jmenovitá hodnota |
|--|----------------|-------------------|
| Deriváty sjednané za účelem zajištění | - | - |
| Deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace | - | - |

Poměrové ukazatele

k 30. červnu 2020

| | |
|---|---------|
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (zisk/ztráta za účetní období/celková aktiva) | 8,88 % |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) (zisk/ztráta za účetní období/vlastní kapitál) | 17,77 % |
| „ Combined ratio “ v neživotním pojištění | n.a. |

Datum zveřejnění: 11. srpna 2020