



Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. září 2012

zveřejněná podle vyhlášky ČNB č. 434/2009 Sb., ze dne 24. listopadu 2009
na internetových stránkách Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. <http://www.egap.cz>

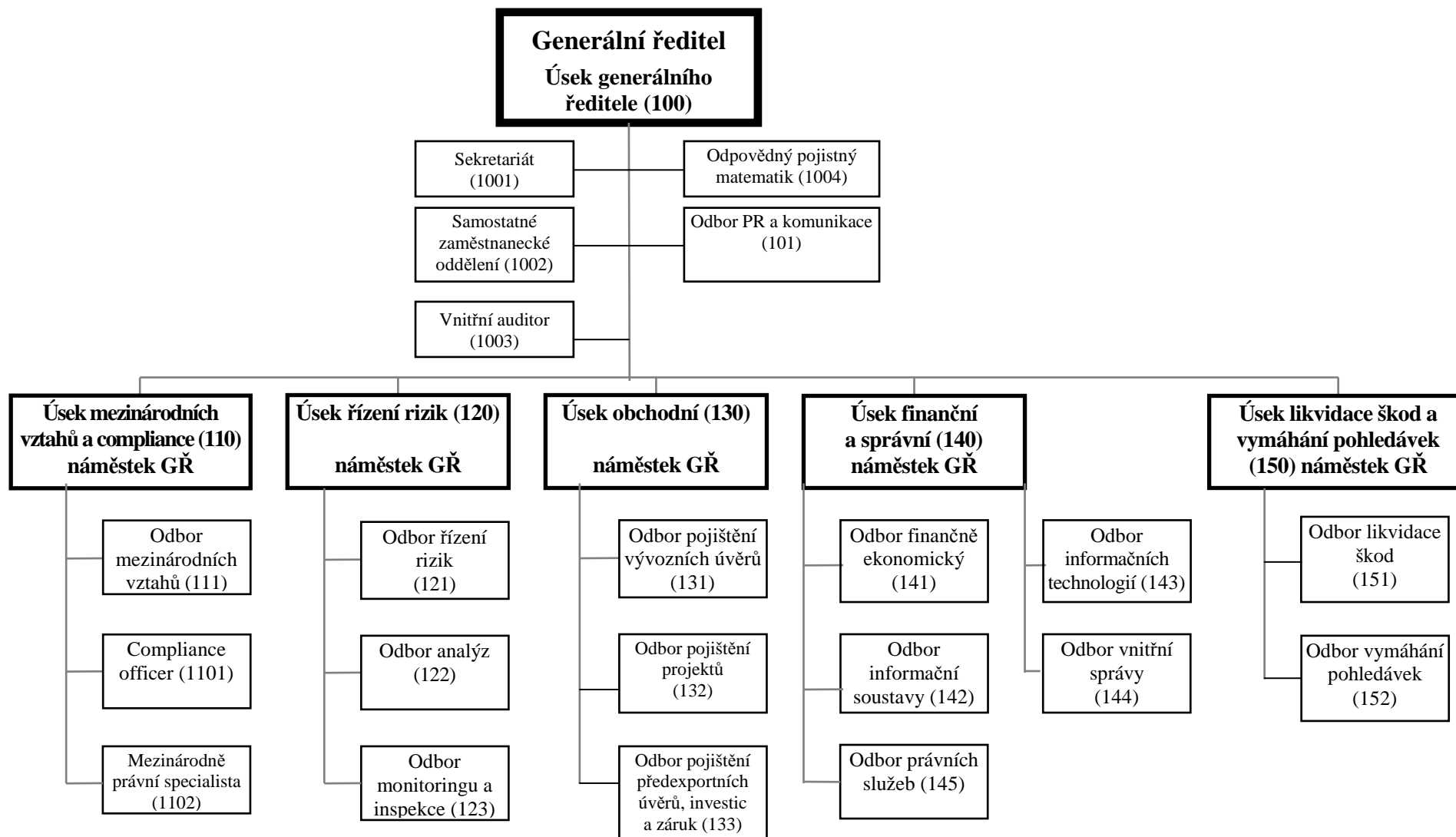
Obsah

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 9. 2012
2. Organizační struktura k 30. 9. 2012
3. Dozorčí rada
4. Představenstvo
5. Údaje o složení akcionářů Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.
6. Údaje o struktuře skupiny, jejímž je Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. členem
7. Přehled činností Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.
8. Finanční ukazatele
 - Rozvaha
 - Výkaz zisku a ztráty
 - Deriváty sjednané za účelem zajišťování a za účelem obchodování nebo spekulace
 - Poměrové ukazatele

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 9. 2012

Obchodní firma:	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21
Identifikační číslo podle zápisu v obchodním rejstříku:	45279314
Datum zápisu do obchodního rejstříku:	1. června 1992
Datum zápisu poslední změny v obchodním rejstříku:	17. října 2012
Účel poslední změny:	změny v osobách členů dozorčí rady
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:	1 300 000 000,- Kč
Základní kapitál nebyl od 10. ledna 1996 navyšován.	
Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:	1 300 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. od svého vzniku nikdy nenabyla vlastní akcie, zatímní listy ani jiné účastnické cenné papíry.	
Údaje o složení akcionářů:	Česká republika (blíže viz část 5.)
Počet organizačních jednotek:	EGAP se nečlení na další jednotky
Počet zaměstnanců:	115 (průměrný evidenční přepočtený stav)

2. Organizační struktura k 30. 9. 2012:



3. Dozorčí rada

3.1. Složení dozorčí rady k 30. 9. 2012

Mgr. Zdeněk Zajíček (Ministerstvo financí ČR)	předseda od 27. ledna 2011 člen od 3. prosince 2010
Zdeněk Vališ, M.A. (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	místopředseda od 16. srpna 2012 člen od 6. května 2011
Ing. Radek Urban (Ministerstvo financí ČR)	člen od 23. května 2012
JUDr. Pavel Řezáč (Ministerstvo zahraničních věcí ČR)	člen od 27. června 2012
Ing. David Havlíček (Úřad vlády ČR)	člen od 27. června 2012
JUDr. Ing. Marek Dlouhý (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Jaroslav Koplík (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Petr Martásek (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Milan Hovorka (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	místopředseda do 26. dubna 2012
Ing. Tomáš Dub (Ministerstvo zahraničních věcí ČR)	člen do 30. května 2012
Ing. Oldřich Černocho, CSc. (Ministerstvo zemědělství ČR)	člen do 31. května 2012
Ing. Tomáš Zídek (Ministerstvo financí ČR)	člen do 26. dubna 2012

3.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům dozorčí rady:

Pojišťovna nikdy neposkytla členům dozorčí rady úvěr nebo půjčku a ani za nikoho z nich nevydala záruku.

3.3. Bližší údaje o stávajících členech dozorčí rady

Mgr. Zdeněk Zajíček **předseda dozorčí rady**

Po ukončení studia na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze působil ve státním sektoru a advokacii. Od roku 1996 do roku 1998 byl poslancem Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR a člen ústavně právního výboru, člen výboru pro veřejnou správu a životní prostředí, člen mandátového a imunitního výboru. Po té vykonával advokátní praxi. Mezi roky 1999 a 2002 byl ředitelem Magistrátu hlavního města Prahy. Další tři roky pracoval jako

advokát. Od září 2006 byl náměstkem ministra vnitra pro veřejnou správu, informatiku, legislativu a archivnictví. Od prosince 2009 vykonával funkci náměstka ministryně spravedlnosti pro projekty. V současné době působí ve funkci náměstka ministra financí. Je členem Správní rady Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra ČR, členem Správní rady Nadace ČEZ, zakládajícím členem sdružení eStat.cz - EFEKTIVNÍ STÁT a prezidentem občanského sdružení eGON ACADEMY. Od roku 2006 je předsedou dozorčí rady vysoké školy CEVRO Institut, o.p.s.

Zdeněk Vališ, M.A.
místopředseda dozorčí rady

Absolvent International School of Economics Rotterdam a Rotterdam Business School, obor mezinárodní obchod a finance a účetnictví. V průběhu studia pracoval pro ING Investment Management v Haagu. Po absolvování univerzity pokračoval ve společnosti ING v rámci management trainee programu na projektech třetího pilíře důchodové reformy a rozvoje obchodní sítě na Slovensku. Po ukončení projektu pracoval jako business analytik ING ČR. V letech 2007-2009 působil v různých pozicích na Ministerstvu zahraničních věcí ČR, mimo jiné i jako tajemník náměstka ministra pro vnější ekonomické vztahy. V současné době je ředitelem Odboru podpory exportu na Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR.

Ing. Radek Urban
člen dozorčí rady

Absolvent obchodní fakulty VŠE v Praze a Swiss Banking School, účastník řady specializovaných kurzů v zahraničí. Od roku 2005 pracoval v Investiční společnosti České spořitelny, naposledy jako místopředseda představenstva a náměstek generálního ředitele. Předchozích 5 let působil v České spořitelně jako ředitel útvaru správy aktiv. V letech 1990 - 2001 pracoval v ČNB, naposledy jako ředitel sekce bankovních obchodů se zodpovědností za devizové a úrokové operace, správu devizových rezerv a agendu emisního agenta pro ministerstvo financí. Dále byl mj. místopředsedou Výboru pro finanční trh, poradního orgánu guvernéra ČNB, členem Komise pro kapitálový trh a cenné papíry při České bankovní asociaci a předsedou správní rady Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. Od září 2011 působí ve funkci náměstka ministra financí ČR pro oblast legislativy finančního trhu.

JUDr. Pavel Řezáč
člen dozorčí rady

Absolvent Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze. V letech 1988 – 1991 III. tajemník velvyslanectví v Moskvě. Poté působil jako konzul na Generálním konzulátu v Istanbulu a následně jako I. tajemník velvyslanectví v Haagu. V letech 2001 – 2005 byl velvyslancem ČR v Libyi a v letech 2007 – 2011 velvyslancem ČR v Indonésii, Sultanátu Brunej, Východním Timoru a Singapuru. Od roku 2011 je ředitelem odboru států subsaharské Afriky Ministerstva zahraničních věcí ČR.

Ing. David Havlíček
člen dozorčí rady

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulty financí a účetnictví. V letech 2005 – 2007 pracoval jako redaktor ve vydavatelství Economia, a.s., poté jako ekonomický redaktor v redakci Respekt.cz. Od února 2009 do září 2010 byl ekonomickým analytikem v Hlavní kanceláři Občanské demokratické strany. Nyní pracuje na Úřadu vlády ČR ve funkci vedoucího oddělení ekonomických analýz a tajemníka Národní ekonomické rady vlády.

JUDr. Ing. Marek Dlouhý
člen dozorčí rady

Je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy (1996) a Fakulty mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické v Praze, obory mezinárodní obchod a mezinárodní politika a diplomacie (1997). Doktorát na Právnické fakultě UK získal v roce 2002. Před nástupem do EGAP spolupracoval v roce 1996 externě se zahraničním odborem Kanceláře prezidenta republiky. Po nástupu do EGAP působil 2 roky v odboru likvidace škod, poté přešel do odboru vymáhání pohledávek, který od roku 1999 vede. Specialista na řešení problémů mezinárodního obchodu, pojištění a financování exportu a právní otázky spojené s mezinárodním obchodem; zkušenosti s vyjednáváním a deblokací problémových pohledávek v Rusku a zemích SNS, zemích bývalé Jugoslávie, Indii, Mongolsku, EU, Kanadě, USA aj. Hovoří anglicky, rusky, španělsky a německy. Není členem statutárních orgánů jiných právnických osob.

Ing. Jaroslav Koplík
člen dozorčí rady

Absolvent Střední průmyslové školy stavební v Praze 5. Pracoval jako investiční technik Krajského soudu v Praze a vedoucí správy budovy Okresního soudu Praha-východ. V EGAP pracoval od roku 1998 jako vedoucí provozu a od roku 2003 je vedoucím oddělení řízení aktiv a pasív. Absolvoval studium na Soukromé vysoké škole ekonomických studií Praha, obor management organizací (2004) a Bankovním institutu vysoká škola Praha, obor finance (2007). Není členem statutárních orgánů jiných právnických osob.

Ing. Petr Martásek
člen dozorčí rady

Je absolventem ČVUT Praha, obor informatika a postgraduálního studia Fakulty financí Vysoké školy ekonomické v Praze. Jazykový kurz angličtiny absolvoval v roce 1990 na State University of New York. Před nástupem do EGAP pracoval čtyři roky v Československé televizi Praha a pět roků v různých pozicích v Investiční a poštovní bance, a.s. Po přechodu z Investiční a poštovní banky, a.s. nastoupil v roce 1994 do Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. do obchodního úseku jako referent pojištění úvěrových rizik. V roce 1996 byl jmenován vedoucím oddělení a od roku 1998 je ředitelem odboru pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk. Není členem statutárních orgánů jiných právnických osob.

4. Představenstvo

4.1. Složení představenstva k 30. 9. 2012

Ing. Milan Šimáček	člen od 24. června 2009
Ing. Ladislav Řezníček, MBA	člen od 26. května 2011
JUDr. Miroslav Somol, CSc.	člen od 29. září 2012
Ing. Karel Pleva, MBA	předseda do 21. září 2012
JUDr. Jiří Skuhra	člen do 24. září 2012

4.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům představenstva:

Pojišťovna nikdy neposkytla členům představenstva úvěr nebo půjčku a ani za nikoho z nich nevydala záruku.

4.3. Bližší údaje o stávajících členech představenstva

Ing. Milan Šimáček člen představenstva

Absolvent ČVUT, fakulty strojní, obor ekonomika a řízení (1987). Absolvoval celou řadu kurzů a stáží týkající se finančního trhu, jeho regulace a dohledu, bank, pojišťoven; např. stáž na Americké Komisi pro cenné papíry v USA, ve Velké Británii, Německu a v Norsku. V letech 1991-1994 pracoval jako vedoucí manažer sekce privatizace průmyslu Ministerstva pro privatizaci a správu národního majetku. V dalších letech působil na různých pozicích na Burze cenných papírů v Praze (naposledy jako ředitel sekce derivátů a nových produktů). V letech 2000 – 2005 byl členem prezidia Komise pro cenné papíry, v roce 2004 pak úřadujícím předsedou. Od září 2005 do září 2006 působil jako poradce bankovní rady ČNB. Od roku 2006 do 2008 zastával funkci náměstka ministra financí. Od roku 1999 až po současnost působí také jako externí lektor katedry měnové politiky a teorie Fakulty financí a účetnictví na VŠE Praha. V letech 2008 – 2009 byl členem dozorčí rady EGAP a ČEB. V předchozích letech působil jako zástupce ČR ve Výborech Evropské komise, ve Výboru evropských regulátorů finančních trhů a člen Světové organizace IOSCO a také zastupoval ČR ve Světové bance. V EGAP působí na pozici náměstka generálního ředitele od roku 2009.

Ing. Ladislav Řezníček, MBA člen představenstva

Absolvent České vysoké učení technické v Praze, fakulta elektrotechnická. Poté nastoupil jako vědecký pracovník do Ústavu jaderného výzkumu v Řeži u Prahy. V letech 1991 - 1996 působil v různých funkcích v České národní bance a zároveň absolvoval tříletý kurs Světové banky v oblasti řízení rizik a správy aktiv a pasiv. Dále pak pracoval v České finanční, s.r.o. na pozici jednatele odpovědného za řízení společnosti, a následně v Konsolidační bance Praha, s.p.ú, nejprve jako náměstek generálního ředitele a poté jako generální ředitel. V letech 2001 - 2006 působil v PPF Group jako Managing Director odpovědný za akvizice portfolií pohledávek a nemovitostní projekty a poté jako Chief Risk Officer odpovědný za řízení rizik finanční skupiny PPF. Před příchodem do EGAP poskytoval poradenství, zejména v oblasti

řízení projektů, finančního řízení, regulací finančních institucí, workoutů a řízení rizik. Od 1. července 2011 vede jako náměstek generálního ředitele úsek řízení rizik.

JUDr. Miroslav Somol, CSc.
člen představenstva

Absolvent právnické fakulty University Karlovy v Praze (1975) a aspirantského studia na Ústavu státu a práva ČSAV v Praze (1984). Od ukončení studia pracoval v oblasti zahraničního obchodu a mezinárodních ekonomických vztahů v rámci tehdejšího Federálního ministerstva zahraničního obchodu a později Ministerstva průmyslu a obchodu. V létech 1993-96 a 2001-2005 byl náměstkem ministra průmyslu a obchodu s odpovědností za oblast obchodu, zahraničně obchodní politiky a ve druhém období také za oblast evropské integrace, kdy vedl za ministerstvo přístupová jednání do EU. V obou těchto obdobích byl rovněž předsedou dozorčí rady EGAP a České exportní banky.

Působil rovněž v zahraničí jako obchodní přidělenec v Sýrii a velvyslanec na Stálé misi ČR při evropské úřadovně OSN v Ženevě. V tomto období byl mj. předsedou Hospodářské komise OSN pro Evropu a poté předsedou Konference OSN pro průmyslový rozvoj. Hovoří anglicky, francouzsky a rusky.

V EGAP byl od roku 2007 ve funkci obchodního náměstka, od června 2009 působil ve funkci náměstka generálního ředitele na úseku řízení rizik a od 1. července 2011 jako náměstek generálního ředitele vede úsek mezinárodních vztahů a compliance.

5. Údaje o akcionářích Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.

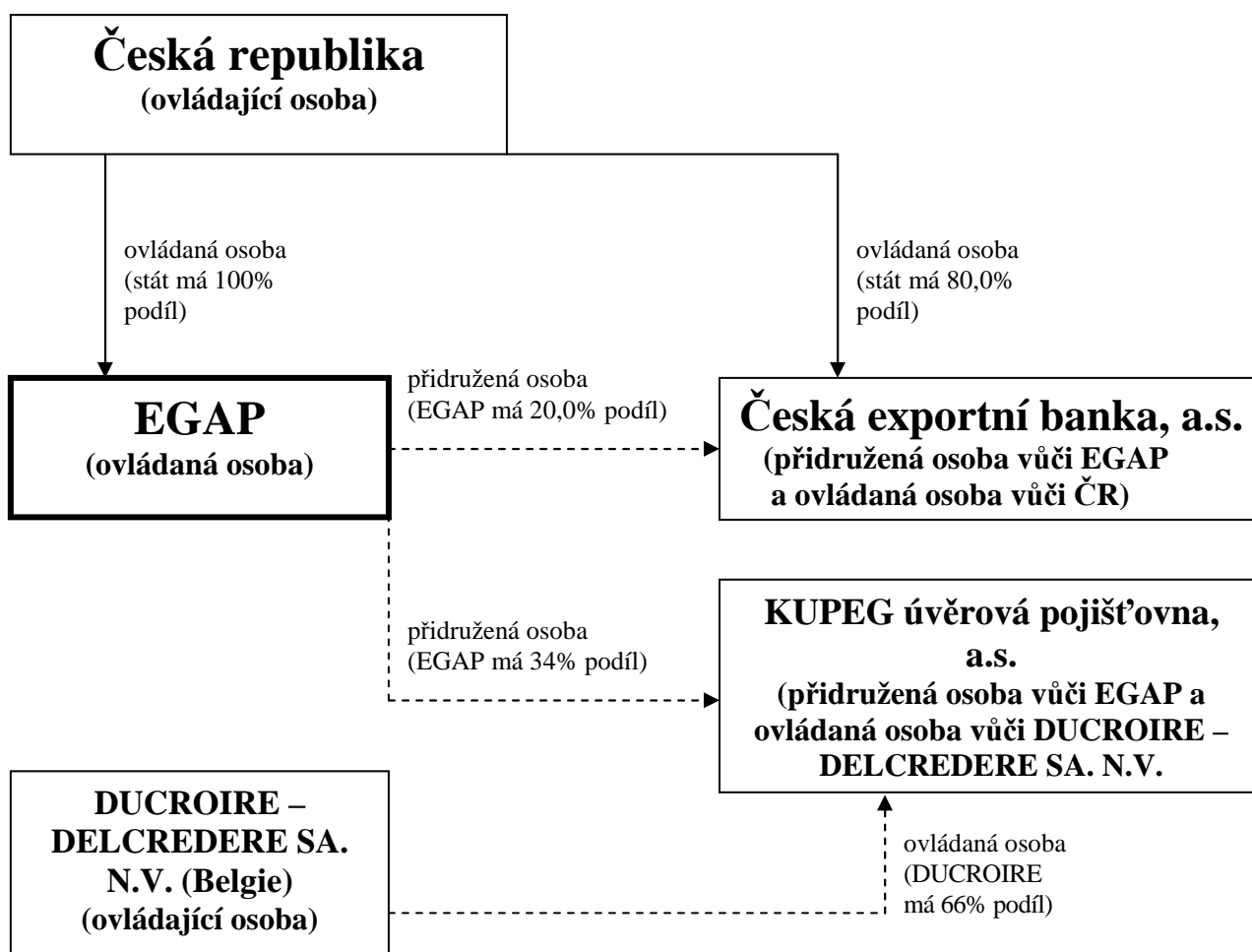
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je akciovou společností, jejímž jediným akcionářem je Česká republika a její činnost se řídí zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů. Česká republika vykonává svá akcionářská práva prostřednictvím níže uvedených ústředních orgánů státní správy.

Vykonavatelé akcionářských práv státu jsou:

Ministerstvo financí ČR	40 % (tj. 520 akcií v nominální hodnotě 1 mil. Kč)
Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR	36 % (tj. 468 akcií v nominální hodnotě 1 mil. Kč)
Ministerstvo zahraničních věcí ČR	12 % (tj. 156 akcií v nominální hodnotě 1 mil. Kč)
Ministerstvo zemědělství ČR	12 % (tj. 156 akcií v nominální hodnotě 1 mil. Kč)

6. Údaje o struktuře skupiny, jíž je Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. členem

6.1. Schéma struktury skupiny k 30. 6. 2012:



6.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami:

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je ovládanou osobou a její ovládající osobou je Česká republika.

Ovládající osoba:	Česká republika
	v %:
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu EGAP	100 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech EGAP	100 %
Jiný způsob ovládání	0
	v tis. Kč:
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	0
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	0
Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech EGAP	11 404 406
Souhrnná výše závazků EGAP z cenných papírů emitovaných touto osobou v aktivech EGAP	0
Souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk od této osoby	250 000 000

V souladu se zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů, Česká republika svá akcionářská práva vykonává prostřednictvím ústředních orgánů státní správy (Ministerstvo financí ČR, Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR, Ministerstvo zemědělství ČR a Ministerstvo zahraničních věcí ČR). Rozložení hlasovacích práv je uvedeno v předchozí části.

6.3. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami:

EGAP není ovládající osobou a ve vztahu k EGAP nejsou žádné ovládané osoby.

6.4. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně přidruženými osobami (tj. v nichž má EGAP významný, ale menšinový podíl)

Název:	Česká exportní banka, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Vodičkova 34, Praha 1, 111 21
	v %
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu	20,0 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech	20,0 %
	v tis. Kč
Souhrnná výše cenných papírů, emitovaných přidruženou osobou, které má EGAP v aktivech (včetně souhrnné výše závazků z těchto cenných papírů)	789 002
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	10 292
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	32
Souhrnná výše poskytnutých záruk EGAP za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk EGAP od této osoby	0

Název:	KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Na Pankráci 1983/127, Praha 4, 140 04
	v %
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu	34,0 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech	34,0 %
	v tis. Kč
Souhrnná výše cenných papírů, emitovaných přidruženou osobou, které má EGAP v aktivech (včetně souhrnné výše závazků z těchto cenných papírů)	132 304
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	0
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	0
Souhrnná výše poskytnutých záruk EGAP za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk EGAP od této osoby	0

6.5. Povinnost dodržovat upravenou míru solventnosti

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. podléhá povinnosti dodržovat upravenou míru solventnosti, do níž je zahrnována výše uvedená přidružená osoba KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s. a přidružená osoba Česká exportní banka, a.s.

7. Přehled činností Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. (předmět podnikání)

7.1. Předmět podnikání (činností) zapsaných v obchodním rejstříku:

- pojišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví v rozsahu pojistného odvětví č. 14, 15 a 16 neživotních pojištění:

1. pojištění vývozních úvěrů a tuzemských pohledávek proti tržně zajistitelným komerčním a teritoriálním rizikům nezaplacení na komerční bázi a s komerčním zajištěním, pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
2. v souladu s § 1 odst. 2 zákona č. 58/1995 sb. pojištění vývozních úvěrových rizik, zahrnující: pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
 - 2.1. pojištění dlouhodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik,
 - 2.2. pojištění úvěrů na investice proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik
 - 2.3. pojištění investic v zahraničí proti teritoriálním rizikům především proti riziku zamezení převodu výnosu z investice, vyvlastnění, nebo politicky motivovaného násilného poškození
 - 2.4. pojištění proti ztrátám vývozců a investorů spojených s přípravou a realizací obchodních činností,
 - 2.5. pojištění úvěrů poskytnutých výrobcí nebo vývozci na financování vývoje nebo výroby určené pro vývoz proti riziku nesplacení úvěru v důsledku neschopnosti výrobce nebo vývozce splnit podmínky smlouvy o vývozu,
 - 2.6. pojištění bankovních záruk nebo jiných služeb poskytnutých bankou vývozce zahraniční osobě za vývozce proti riziku nesplnění smluvních závazků vývozce ze smlouvy o vývozu,
 - 2.7. pojištění rizik kurzové ztráty české koruny vůči cizím měnám vzniklé v případě pojistného plnění v důsledku rozdílu kurzu platného při sjednání pojistné smlouvy a kurzu platného při výplatě pojistného plnění,
 - 2.8. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů.

- zajišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví v rozsahu fakultativní zajišťovací činnosti pro pojistné odvětví č. 14 a 15 neživotních pojištění, tj.:

1. pojištění úvěru a záruk podle § 1 odst. 2 písm. h) zákona č. 58/1995 Sb. vůči zahraničním úvěrovým pojišťovnám ve vztahu k pojištění poskytnutému podle bodu 2.1., 2.2. a 2.7. v souvislosti s účastí vývozce na dodávkách zboží nebo poskytnutí služeb dovozci uskutečněných zahraniční osobou, a to v rozsahu podílu vývozce na těchto dodávkách,
2. pojištění vývozu proti tržně nezajistitelným teritoriálním a tržně nezajistitelným komerčním rizikům podle § 1 odst. 2 písm. i) zákona č. 58/1995 Sb. vůči úvěrovým pojišťovnám

3. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů podle § 1 odst. 2 písm. j) zákona č. 58/1995 Sb.

- činnosti související s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví:

1. zprostředkovatelskou činnost prováděnou v souvislosti s pojišťovací činností nebo zajišťovací činností,
2. poradenskou činnost související s pojištěním fyzických nebo právnických osob,
3. šetření pojistných událostí,
4. vzdělávací činnost v oblasti pojišťovnictví a jiných finančních služeb,
5. zprostředkování jiných finančních služeb.

7.2. Přehled činností skutečně vykonávaných:

- pojišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví v rozsahu pojistného odvětví č. 14, 15 a 16 neživotních pojištění:

1. pojištění vývozních úvěrů a tuzemských pohledávek proti tržně zajistitelným komerčním a teritoriálním rizikům nezaplacení na komerční bázi a s komerčním zajištěním, pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
2. v souladu s § 1 odst. 2 zákona č. 58/1995 sb. pojištění vývozních úvěrových rizik, zahrnující: pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
 - 2.1. pojištění dlouhodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik,
 - 2.2. pojištění úvěrů na investice proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik
 - 2.3. pojištění investic v zahraničí proti teritoriálním rizikům především proti riziku zamezení převodu výnosu z investice, vyvlastnění, nebo politicky motivovaného násilného poškození
 - 2.4. pojištění proti ztrátám vývozců a investorů spojených s přípravou a realizací obchodních činností,
 - 2.5. pojištění úvěrů poskytnutých výrobcí nebo vývozci na financování vývoje nebo výroby určené pro vývoz proti riziku nesplacení úvěru v důsledku neschopnosti výrobce nebo vývozce splnit podmínky smlouvy o vývozu,
 - 2.6. pojištění bankovních záruk nebo jiných služeb poskytnutých bankou vývozce zahraniční osobě za vývozce proti riziku nesplnění smluvních závazků vývozce ze smlouvy o vývozu,
 - 2.7. pojištění rizik kurzové ztráty české koruny vůči cizím měnám vzniklé v případě pojistného plnění v důsledku rozdílu kurzu platného při sjednání pojistné smlouvy a kurzu platného při výplatě pojistného plnění,
 - 2.8. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů.

- zajišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví v rozsahu fakultativní zajišťovací činnosti pro pojistné odvětví č. 14 a 15 neživotních pojištění, tj.:

1. pojištění úvěru a záruk podle § 1 odst. 2 písm. h) zákona č. 58/1995 Sb. vůči zahraničním úvěrovým pojišťovnám ve vztahu k pojištění poskytnutému podle bodu 2.1., 2.2. a 2.7. v souvislosti s účastí vývozce na dodávkách zboží nebo poskytnutí služeb dovozci uskutečněných zahraniční osobou, a to v rozsahu podílu vývozce na těchto dodávkách,
2. pojištění vývozu proti tržně nezajistitelným teritoriálním a tržně nezajistitelným komerčním rizikům podle § 1 odst. 2 písm. i) zákona č. 58/1995 Sb. vůči úvěrovým pojišťovnám
3. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů podle § 1 odst. 2 písm. j) zákona č. 58/1995 Sb.

- činnosti související s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví:

1. zprostředkovatelskou činnost prováděnou v souvislosti s pojišťovací činností nebo zajišťovací činností,
2. šetření pojistných událostí.

7.3. Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, pozastaveno nebo vyloučeno: žádné.

8. Finanční část

8.1. Rozvaha pojišťovny

(v tis. Kč)	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	5 186	5 679	5 830	3 699
C. Finanční umístění (investice)	23 725 017	23 283 916	22 329 439	21 911 843
I. Pozemky a budovy (provozní)	695 571	695 530	695 332	695 263
II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních	921 306	921 306	921 306	921 306
III. Jiná finanční umístění	22 108 140	21 667 080	20 712 801	20 295 274
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	285 040	302 087	295 346	290 654
2. Dluhové cenné papíry – realizovatelné	14 296 552	13 943 228	13 351 992	13 061 060
6. Depozita u finančních institucí	7 526 548	7 421 765	7 065 463	6 943 560
E. Dlužníci	28 201	68 799	7 877	11 942
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	7	51	21	177
II. Pohledávky z operací zajištění	2 730	0	0	0
III. Ostatní pohledávky	25 464	68 748	7 856	11 765
F. Ostatní aktiva	75 428	104 982	9 674	12 504
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a budovy	4 588	5 426	6 013	6 509
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	70 840	99 556	3 661	5 995
G. Přejímané účty aktiv	5 419	423	7 067	17 682
AKTIVA CELKEM	23 839 251	23 463 799	22 359 887	21 957 670
PASIVA				
A. Vlastní kapitál	10 062 714	10 383 067	10 573 483	10 470 555
I. Základní kapitál	1 300 000	1 300 000	1 300 000	1 300 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	7 855 759	7 855 759	7 855 759	7 855 759
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	1 312 957	1 313 539	2 364 324	2 364 949
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	-1 050 153	0
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-406 002	-86 231	103 553	-1 050 153

C. Technické rezervy	13 667 399	12 988 796	11 718 806	11 465 710
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	6 504 546	6 586 811	5 982 322	6 020 433
a) Hrubá výše	6 504 546	6 586 811	5 982 322	6 286 616
b) Podíl zajišťovatelů	0	0	0	-266 183
3. Rezerva na pojistná plnění	7 143 028	6 381 156	5 717 368	5 377 155
4. Rezerva na prémie a slevy	19 825	20 829	19 116	68 122
5. Vyrovnávací rezerva	0	0	0	0
E. Rezervy na ostatní rizika a ztráty	0	0	0	4 957
3. Ostatní rezervy	0	0	0	4 957
G. Věřitelé	109 138	91 936	67 598	9 466
I. Závazky z operací přímého pojištění	40 881	79 069	52 498	0
II. Závazky z operací zajištění	23 805	0	0	0
V. Ostatní závazky, z toho:	44 452	12 867	15 100	9 466
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	4 954	2 437	3 268	2 090
H. Přejícné účty pasiv	0	0	0	6 982
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	0	6 982
PASIVA CELKEM	23 839 251	23 463 799	22 359 887	21 957 670

8.2. Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	872 936	614 942	298 886	976 070
a) předepsané hrubé pojistné	1 357 048	1 181 320	260 774	2 258 576
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	-128 812	0	0	50 807
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	-567 803	-550 632	45 985	-1 254 200
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	83 691	-15 746	-7 873	22 501
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	627 416	390 159	136 205	318 548
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	8 479	2 826	2 548	1 473
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	2 502 543	1 532 191	521 849	2 957 900
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	736 669	528 190	181 636	878 791
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	1 765 874	1 004 001	340 213	2 079 109
5. Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění	48 297	-47 293	-49 005	7 246
6. Prémie a slevy, očištěné od zajištění	0	0	0	0
7. Čistá výše provozních nákladů:	218 786	145 917	52 777	240 162
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	16 995	8 436	3 430	18 161
c) správní režie	208 148	137 481	49 347	227 082
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	-6 357	0	0	-5 081
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	5 409	893	638	239 510
9. Změna stavu vyrovnávací rezervy	0	0	0	-3 477
10. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	-1 169 610	-623 781	-88 620	-2 145 250
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	-1 169 610	-623 781	-88 620	-2 145 250
3. Výnosy z finančního umístění (investic):	1 408 821	947 532	345 848	1 370 244
b) výnosy z ostatního finančního umístění (ostatních investic)	433 256	286 627	142 079	501 293
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	855 156	540 496	203 769	868 951
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)	120 409	120 409	0	0

5. Náklady na finanční umístění (investice):	312 576	253 358	102 027	704 286
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	1 172	765	356	1 524
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)	193 382	134 571	101 671	702 761
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	118 022	118 022	0	0
6. Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnému pojištění (položka I.2.)	-627 416	-390 159	-136 205	-318 548
7. Ostatní výnosy	328 105	247 163	91 332	778 193
8. Ostatní náklady	30 352	11 359	5 418	26 258
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	-403 028	-83 962	104 910	-1 045 905
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	2 974	2 269	0	4 249
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	-406 002	-86 231	104 910	-1 050 153

8.3. Deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace

V obchodní činnosti Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. deriváty nejsou využívány.

8.4. Poměrové ukazatele

8.4.1. Upravená míra solventnosti

Upravená míra solventnosti k 31. 12. 2011:

Upravený výpočet solventnosti (US_P) byl stanoven v souladu s postupem uvedeným v příloze č. 4 vyhlášky č. 439/2009 Sb. Údaje jsou v tis. Kč.

$$US_P = A - B$$

$$US_P = 9\,275\,019$$

kde

$$A = DMS_P + \sum q_i DMS_i$$

$$B = \sum UH_{Pi} + PMS_P + \sum q_i PMS_i$$

$$A = 9\,809\,330$$

$$B = 534\,311$$

$$DMS_P = 9\,677\,854$$

$$PMS_P = 387\,172$$

Název i-té přidružené společnosti	i	q_i	DMS_i	PMS_i	UH_{Pi}
KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.	1	0,34	386 693	43 631	132 304

Vysvětlivky pojmů:

US_P upravená míra solventnosti

DMS_P disponibilní míra solventnosti holdingové pojišťovny

q_i poměrný podíl holdingové pojišťovny na základním kapitálu i-té ovládané nebo přidružené pojišťovny

DMS_i disponibilní míra solventnosti i-té ovládané nebo přidružené pojišťovny

UH_{Pi} účetní hodnota podílu holdingové pojišťovny v i-té ovládané nebo přidružené pojišťovně

PMS_P požadovaná míra solventnosti holdingové pojišťovny

PMS_i požadovaná míra solventnosti i-té ovládané nebo přidružené pojišťovny

8.4.2. Ostatní poměrové ukazatele

(v tis. Kč)	stav k 30.9. 2012	stav k 30.6. 2012	stav k 31.3. 2012	stav k 31.12. 2011
Ukazatele solventnosti pro NŽP*):				
- disponibilní míra solventnosti	9 268 525	9 588 386	9 778 651	9 677 854
- požadovaná míra solventnosti	323 000	323 000	255 850	387 172
- výše garančního fondu	120 000	120 000	120 000	120 000
- poměr disponibilní a požadované míry solventnosti	29	30	38	25
- poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18	0,01	0,01	0,01	0,01
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anglizovaná	-2,27%	-0,74%	1,85%	-4,78%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná	-5,38%	-1,66%	3,92%	-10,03%
Combined ratio v NŽP	311,74%	272,89%	192,26%	327,65%

*) NŽP = neživotní pojištění

Definice poměrových ukazatelů:

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) - $100\% * \text{Zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{Aktiva celkem}$;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) - $100\% * \text{Zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{Vlastní kapitál}$;

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