



Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 30. září 2015

zveřejněná podle vyhlášky ČNB č. 434/2009 Sb.,

kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů,
na internetových stránkách Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. <http://www.egap.cz>

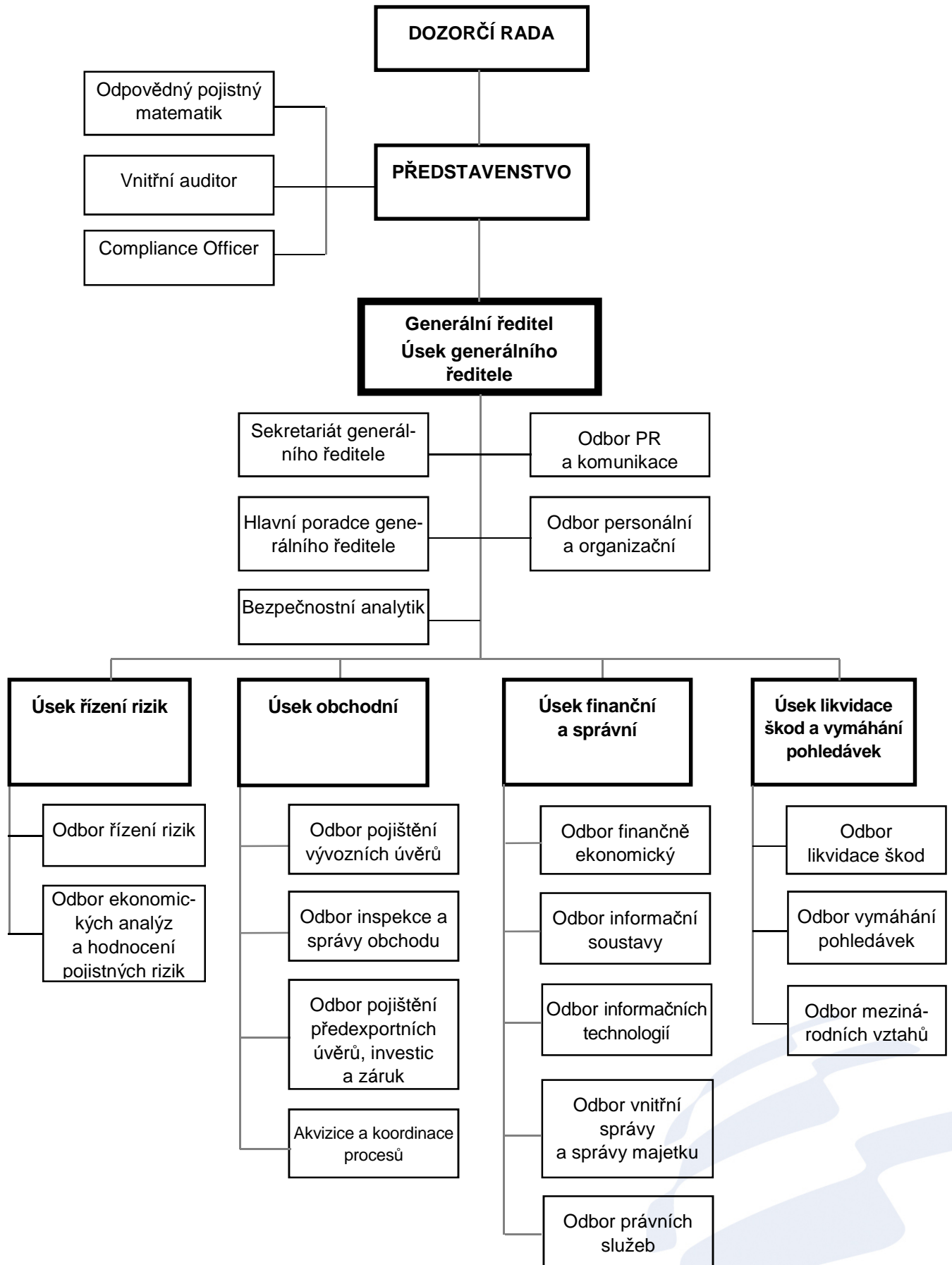
Obsah

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 9. 2015
2. Organizační struktura
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. 2015

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:	22. září 2015
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, zájmové 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:	122 (průměrný evidenční přepočtený stav)

2. Organizační struktura k 30. 9. 2015



3. Dozorčí rada

3.1. Složení dozorčí rady k 30. 9. 2015 (se změnami v průběhu období leden až září 2015)

Ing. Jaroslav Šulc, CSc. (poradce premiéra, poradce předsedy ČMKOS)	předseda od 3. července 2014 člen od 30. dubna 2014
Ing. Jaroslav Ungerman, CSc. (makroekonom ČMKOS)	místopředseda od 28. května 2015 člen od 30. dubna 2015
Ing. Petr Blažek (Ministerstvo financí ČR)	člen od 19. června 2014
Ing. Zdeněk Nekula (nominovaný Ministerstvem zemědělství ČR)	člen od 30. dubna 2015
Mgr. Martin Pospíšil (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	člen od 19. června 2014
Ing. Martin Tlapa, MBA (Ministerstvo zahraničních věcí ČR)	člen od 4. září 2015
Ing. Jan Dubec (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 25. dubna 2013
JUDr. Pavel Řezáč (Ministerstvo zahraničních věcí ČR)	člen od 30. června 2012 do 29. ledna 2015
Ing. Jaroslav Koplík (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 27. srpna 2014 do 30. dubna 2015
Ing. Petr Martásek (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 27. srpna 2014 do 30. dubna 2015

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

Ing. Jaroslav Šulc, CSc. **předseda dozorčí rady**

Absolvent Národohospodářské fakulty VŠE v Praze, obor Řízení a plánování národního hospodářství, kde získal i doktorát. Postgraduální studium absolvoval na Ústředním ústavu národohospodářského výzkumu. V letech 1974 – 1990 působil jako pedagog na Národohospodářské fakultě VŠE v Praze, 1991 – 1995 ekonomický publicista v podnikatelském týdeníku Československý PROFIT a v letech 1995 – 2001 byl náměstkem generálního ředitele a člen představenstva Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s. a Všeobecného vzájemného penzijního fondu, a.s.

V letech 2001 – 2004 náměstek ministra financí odpovědný za cenovou politiku, finanční politiku, legislativu finančního trhu a bankovníctví, výkon státního dozoru nad sázkovými hrami a loteriemi a také v pojišťovnictví a penzijním připojištění, MF ČR. V letech 2004 – 2014 byl předsedou představenstva Peněžní dům, spořitelni družstvo a současně (2004 – 2009) vedoucím katedry financí a finančních služeb, Vysoká škola finanční a správní, o.p.s. Od roku 2007 je poradcem předsedy ČMKOS pro makroekonomiku a finanční vztahy k Evropské unii, od roku 2009 ekonomickým poradcem předsedy Senátu Parlamentu ČR a od února 2014 poradce premiéra.

Ing. Jaroslav Ungerman, CSc.

místopředseda dozorčí rady

Absolvent Národohospodářské fakulty VŠE v Praze, obor Národohospodářské plánování, kde získal doktorát. V letech 1975 – 1982 působil na VŠE jako odborný asistent na Katedře národohospodářského plánování. Od roku 1982 do roku 1992 zastával na Státní plánovací komisi pozici zástupce ředitele odboru – oblast strategického plánování. V letech 1992 – 1993 byl ředitelem Investičního fondu Dialog a v letech 1993 – 1995 místopředsedou představenstva a finančním ředitelem Česko-rakouské pojišťovny. V roce 1995 – 1996 zastával v Pragobance, a. s. pozici ředitele odboru strategie a obchodního plánu a v letech 1996 až 2000 zastával stejnou pozici – ředitel odboru strategie a obchodního plánu - v Investiční a poštovní bance, a. s. Od roku 2000 do 2005 byl poradcem předsedy Fondu národního majetku ČR a od roku 2005 poskytuje ekonomické poradenství jako osoba samostatně výdělečně činná. Od roku 2009 je makroekonomickým expertem ČMKOS.

Ing. Petr Blažek

člen dozorčí rady

Absolvent Fakulty mezinárodních vztahů VŠE v Praze, specializace Peněžní ekonomie a bankovníctví. V letech 2000 – 2007 působil jako asistent starosty a tiskový mluvčí Městské části Praha 3, v roce 2007 působil jako provozně-technický náměstek ředitele Fakultní nemocnice Královské Vinohrady, v letech 2008 – 2011 Business Development Manager v České poště a zároveň byl lektorem na Katedře veřejných financí VŠE v Praze (2010 – 2013). V roce 2012 a 2013 působil jako analytik a spolupracovník vědeckého grémia v České bankovní asociaci a od května 2013 v Odboru strategické společnosti a investiční pobídky Ministerstva financí. V červnu 2014 byl pověřen řízením Odboru strategické společnosti a investiční pobídky MF ČR.

Ing. Zdeněk Nekula

člen dozorčí rady

Absolvent Provozně-ekonomické fakulty Vysoké školy zemědělské v Brně (nyní Mendelova univerzita). Na Spořitelni akademii absolvoval obory bankovní specialista, bankovní manažer, marketing pro manažery, psychologie a sociologie řízení (motivace pracovníků) a další. V letech 1992 – 1995 působil jako vedoucí oddělení marketingu a vedoucí oddělení obchodní politiky v České spořitelně, a.s., pobočka Znojmo. V letech 1995 – 2000 byl v České spořitelně, a.s., pobočka Brno vedoucím oddělení ekonomické politiky, manažerem útvaru marketingu a akvizice a členem úvěrového výboru a sponzorské komise. Od roku 2001 do roku 2015 působil v Erste Leasing, a.s., centrála Znojmo (dceřiná společnost České spořitelny, a. s.) jako vedoucí marketingu, vedoucí obchodní oblasti Jižní Morava, vedoucí risk managementu a člen leasingového a úvěrového výboru. Kromě výše uvedeného zastával v letech 2007 – 2014 úřad starosty obce Těšetice, v letech 2010 – 2012 byl místopředsedou pro Evropské fondy rady Jihomoravského kraje a od roku 2012 až dosud je zastupitelem Jihomoravského kraje, kde je členem finančního výboru a členem Výboru pro územní plánování a dopravu. Od roku 2013 až dosud je zároveň

jako zástupce Jihomoravského kraje členem dozorčí rady firmy Thermal Pasohlávky, a. s. Od 1. 11. 2015 je předsedou představenstva a ředitelem Podpůrného garančního rolnického a lesnického fondu, a. s. (PGRLF).

Mgr. Martin Pospíšil

člen dozorčí rady

Absolvent Právnické fakulty UK, obor právo. V letech 1994 – 1996 působil jako referent v rámci Odboru WTO a jiných mezinárodních ekonomických organizací na Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR, od roku 1996 do roku 2002 působil na Ministerstvu zahraničních věcí ČR (III. tajemník úseku WTO Stálé mise ČR při Úřadovně OSN a dalších mezinárodních organizacích v Ženevě), v letech 2002 až 2003 byl vedoucím oddělení v rámci Odboru WTO a jiných mezinárodních ekonomických organizací na Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR. V letech 2003 – 2009 byl II. tajemníkem, následně velvyslaneckým radou, diplomatem úseku WTO a následně vedoucím úseku ve Stálé mise ČR při Úřadovně OSN a dalších mezinárodních organizacích v Ženevě. Od září 2009 pracuje na MPO ČR na pozici ředitele Odboru zahraničně-ekonomických politik I. a je pověřený řízením Sekce zahraničního obchodu.

Ing. Jan Dubec

člen dozorčí rady

Je absolventem Obchodní akademie Heroldovy sady v Praze 10, dále absolvoval studium na Bankovní akademii, obor pojišťovnictví (2002) a Vysoké škole finanční a správní, obor finance a finanční služby – pojišťovnictví (2008). Od roku 1994 pracuje v EGAP, v letech 2005-2008 pracoval pro dceřinou společnost KUPEG úvěrová pojišťovna, a. s. Od ledna 2013 je vedoucím oddělení pojištění teritoriálních rizik.

4. Představenstvo

4.1. Složení představenstva k 30. 9. 2015 (včetně změn v průběhu období leden až září 2015)

Ing. Jan Procházka předseda představenstva	předseda a člen od 17. prosince 2012 (člen od 17. prosince 2012)
Ing. Milan Šimáček, Ph.D. místopředseda představenstva	místopředseda od 10. února 2014 (člen od 10. února 2014)
JUDr. Miroslav Somol, CSc.	člen od 11. října. 2012
JUDr. Ing. Marek Dlouhý	člen od 28. března 2013
Ing. Ladislav Řezníček, MBA	člen od 26. května 2011 do 9. března 2015

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. Jan Procházka

předseda představenstva

Absolvent Přírodovědecké fakulty Univerzity Palackého v Olomouci a Provozně ekonomické fakulty Mendelovy zemědělské a lesnické univerzity v Brně. Od ukončení studia pracoval ve společnosti CYRRUS a.s., kde před příchodem do EGAP zastával funkci hlavního analytika a ředitele pražské pobočky. Byl členem Národní ekonomické rady vlády, kde mimo jiné vedl skupinu pro Klíčové výkonnostní ukazatele státní správy. Působil také v Legislativní radě vlády – komisi RIA a Nezávislé energetické komisi II (Pačesovy komise II). Je předsedou dozorčí rady státního podniku Budějovický Budvar.

Ing. Milan Šimáček, Ph.D.

místopředseda 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 organi-

zace IOSCO a také zastupoval ČR ve Světové bance. V EGAP působí na pozici náměstka generálního ředitele od roku 2009 a od 17. prosince 2012 na pozici místopředsedy představenstva. Od března 2015 je pověřen řízením úseku 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. Od 25. září 2012 byl pověřen řízením obchodního úseku (do 31. března 2013).

JUDr. Ing. Marek Dlouhý

člen představenstva

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 vedl od roku 1999 do 31. března 2013. 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. Od 26. dubna 2010 do 1. března 2013 byl členem dozorčí rady EGAP (za zaměstnance), od 28. března 2013 členem představenstva EGAP a od 1. dubna 2013 obchodním náměstkem generálního ředitele.

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

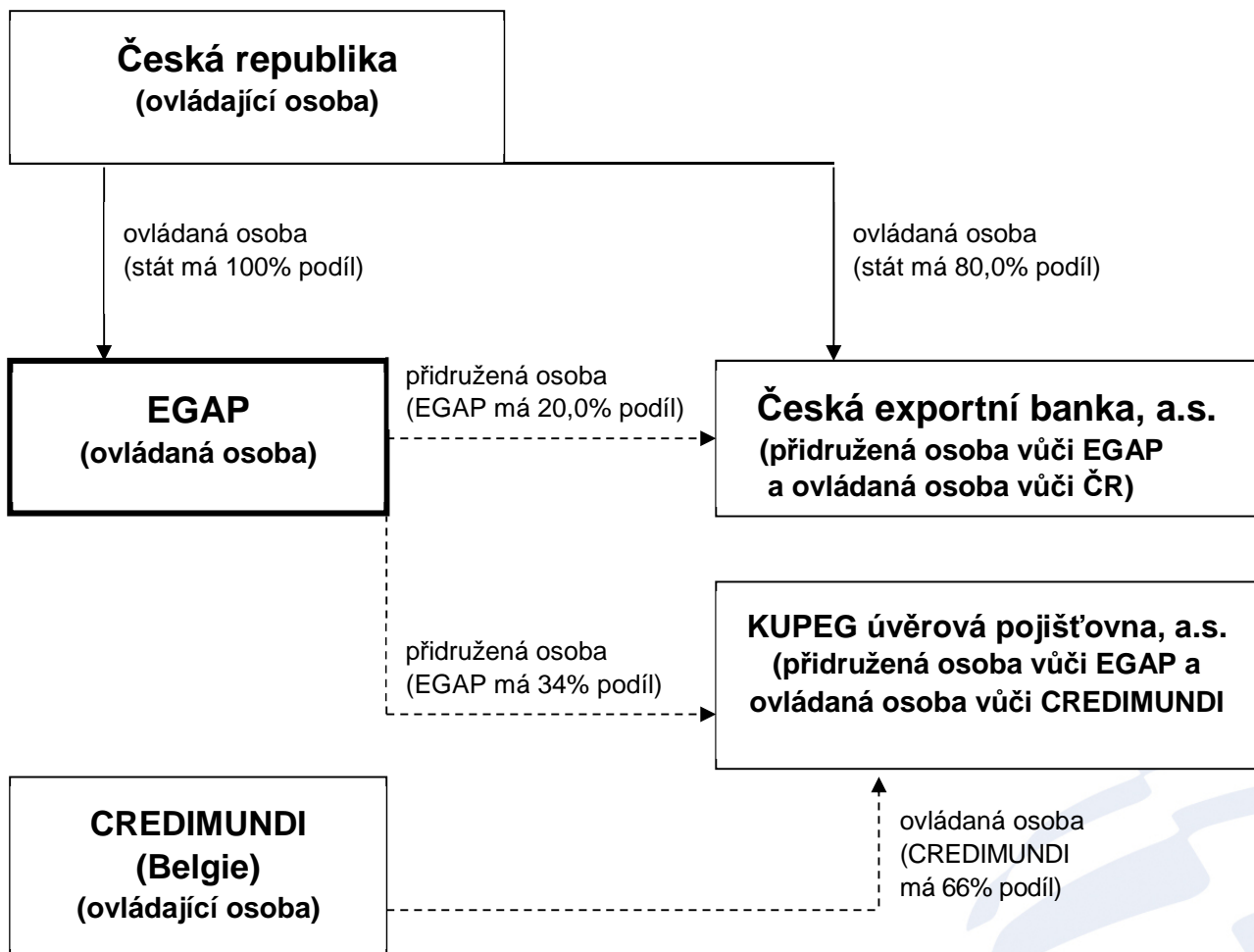
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je akciovou společností, jejímž jediným akcionářem je Česká republika a její činnost se řídí zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších 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, již je Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. členem

6.1. Schéma struktury skupiny k 30. 9. 2015:



6.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. 9. 2015:

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	16 941 146
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	300 000 000

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 k 30. 9. 2015:

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)	961 500
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	444 045
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	14
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)	130 382
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 (činnosti) zapsaných v obchodním rejstříku:

- **pojišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví v rozsahu pojistného odvětví č. 14, 15 a 16 neživotních pojištění, v souladu s § 1 odst. 2 zákona č. 58/1995 Sb. pojištění vývozních úvěrových rizik, zahrnující:**

1. pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
2. 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,
3. 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,
4. pojištění investic v zahraničí proti teritoriálním rizikům, především proti riziku zamezení převodu výnosu z investice, vyvlastnění, nebo politicky motivovaného násilného poškození,
5. pojištění proti ztrátám vývozců a investorů spojených s přípravou a realizací obchodních činností,
6. 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,
7. pojištění bankovních záruk nebo jiných služeb poskytnutých bankou vývozce zahraniční osobě za vývozce proti riziku nesplnění smluvních závazků vývozce ze smlouvy o vývozu,
8. 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,
9. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů s trvalým pobytem nebo sídlem na území České republiky.

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

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, v souladu s § 1 odst. 2 zákona č. 58/1995 Sb. pojištění vývozních úvěrových rizik, zahrnující:

1. pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
2. 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,
3. 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,
4. pojištění investic v zahraničí proti teritoriálním rizikům, především proti riziku zamezení převodu výnosu z investice, vyvlastnění, nebo politicky motivovaného násilného poškození,
5. pojištění proti ztrátám vývozců a investorů spojených s přípravou a realizací obchodních činností,
6. 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,
7. pojištění bankovních záruk nebo jiných služeb poskytnutých bankou vývozce zahraniční osobě za vývozce proti riziku nesplnění smluvních závazků vývozce ze smlouvy o vývozu,
8. 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,
9. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů s trvalým pobytem nebo sídlem na území České republiky.

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

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

7.3. 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 30.9.2015	k 30.6.2015	k 31.3.2015	k 31.12.2014
AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	1 400	1 522	1 896	2 277
C. Finanční umístění (investice)	23 435 013	23 523 343	25 045 118	23 586 557
I. Pozemky a budovy (provozní)	876 279	875 729	875 729	875 729
II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních	1 091 882	1 091 882	1 091 882	1 091 882
III. Jiná finanční umístění	21 466 852	21 555 732	23 077 507	21 618 946
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	317 987	314 551	319 213	313 565
2. Dluhové cenné papíry – realizovatelné	18 627 769	18 581 443	19 233 647	17 726 992
6. Depozita u finančních institucí	2 521 096	2 659 738	3 524 647	3 578 389
E. Dlužníci	25 641	48 190	10 607	20 268
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	5	8	0	14
II. Pohledávky z operací zajištění	0	21 186	0	11 391
III. Ostatní pohledávky	25 636	26 996	10 607	8 863
F. Ostatní aktiva	2 426 276	2 009 474	990 319	3 753 149
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a budovy	3 652	3 091	3 281	3 495
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	2 422 624	2 006 383	987 038	3 749 654
G. Přejímané účty aktiv	13 677	13 121	5 317	18 592
AKTIVA CELKEM	25 902 007	25 595 650	26 053 257	27 380 843
PASIVA				
A. Vlastní kapitál	6 573 640	7 252 095	7 724 493	7 408 856
I. Základní kapitál	1 300 000	1 300 000	1 300 000	1 300 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	6 006 120	6 006 120	11 921 690	11 921 689
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	100 664	101 186	108 407	109 357
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	-5 922 190	0
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-833 144	-155 211	316 586	-5 922 190
C. Technické rezervy	18 711 655	18 159 667	18 106 365	19 597 710
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	8 074 525	7 659 956	7 915 903	8 176 437
3. Rezerva na pojistná plnění	10 633 140	10 495 721	10 186 472	11 417 283
4. Rezerva na prémie a slevy	0	0	0	0
5. Vyrovnávací rezerva	3 990	3 990	3 990	3 990
E. Rezervy na ostatní rizika a ztráty	0	0	0	2 710
3. Ostatní rezervy	0	0	0	2 710
G. Věřitelé	616 712	183 888	222 399	370 552
I. Závazky z operací přímého pojištění	468 607	26 625	81 104	0
II. Závazky z operací zajištění	0	7	0	227 812

V. Ostatní závazky, z toho:	148 105	157 256	141 295	142 740
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	123 481	123 347	124 041	123 026
H. Přejímané účty pasiv	0	0	0	1 015
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	0	1 015
PASIVA CELKEM	25 902 007	25 595 650	25 045 118	27 380 843

8.2. Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)	k 30.9.2015	k 30.6.2015	k 31.3.2015	k 31.12.2014
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	994 676	653 292	318 741	426 215
a) předepsané hrubé pojistné	950 462	137 960	58 207	1 339 575
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	57 698	1 149	0	374 968
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	188 625	607 979	306 754	760 412
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	86 713	91 498	46 220	222 020
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	171 199	13 170	86 067	496 942
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	60 268	46 530	1 152	709
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	2 310 795	1 101 857	117 557	6 993 420
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	3 117 671	2 044 700	1 348 368	3 603 986
ab) podíl zajišťovatelů	22 733	21 281	0	68 358
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
ba) hrubá výše	563 350	695 146	1 231 576	3 589 052
bb) podíl zajišťovatelů	220 793	226 416	765	131 260
5. Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění	0	0	0	-7 280
6. Prémie a slevy, očištěné od zajištění	0	0	0	0
7. Čistá výše provozních nákladů:	195 748	146 790	60 323	252 100
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	5 668	3 677	2 071	10 059
c) správní režie	194 684	143 228	58 252	264 409
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	4 604	115	0	22 368
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	1 076	1 068	364	1 002
9. Změna stavu vyrovnávací rezervy	0		0	3 990
10. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	-1 281 476	-536 723	227 716	-6 319 366
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	-1 281 476	-536 723	227 716	-6 319 366
3. Výnosy z finančního umístění (investic):	545 292	304 704	201 533	1 262 279
b) výnosy z ostatního finančního umístění (ostatních investic)	291 795	206 243	110 889	482 951
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	253 497	98 461	90 644	479 328
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)	0	0	0	300 000
5. Náklady na finanční umístění (investice):	339 382	288 680	101 156	522 014
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	1 287	792	321	1 832
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)	338 095	287 888	100 835	220 182
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	0	0	0	300 000
6. Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	-171 199	-13 170	-86 067	-496 942
7. Ostatní výnosy	453 829	404 412	88 200	259 026
8. Ostatní náklady	37 672	24 279	12 859	17 710
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	0	83 616

10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	-830 608	-153 736	317 367	-5 918 343
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	2 536	1 475	781	3 847
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	-833 144	-155 211	316 586	-5 922 190

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. 2014:

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.

$$US_p = A - B$$

$$US_p = 5\,802\,132$$

kde

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

$$B = \sum UH_{pi} + PMS_p + \sum q_i PMS_i$$

$$A = 6\,573\,649$$

$$B = 767\,517$$

$$DMS_p = 6\,445\,080$$

$$PMS_p = 620\,377$$

Název i-té přidružené společnosti	i	q_i	DMS_i	PMS_i	UH_{pi}
KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.	1	0,34	378 143	49 288	130 382

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. 2015	stav k 30. 6. 2015	stav k 31. 3. 2015	stav k 31. 12. 2014
Ukazatele solventnosti pro NŽP^{*)}:				
- disponibilní míra solventnosti	5 610 740	6 289 073	6 761 097	6 445 080
- požadovaná míra solventnosti	800 794	800 794	731 488	620 377
- výše garančního fondu	120 000	120 000	120 000	120 000
- poměr disponibilní a požadované míry solventnosti	7	8	9	10
- poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18	0,02	0,02	0,02	0,02
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anglizovaná	-4,29%	-1,21%	4,86%	-128,84%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná	-16,90%	-4,28%	16,39%	-106,58%
Combined ratio v NŽP	252,00%	191,13%	55,81%	1699,97%

*) NŽP = neživotní pojištění

Definice poměrových ukazatelů:

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

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

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