



Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 30. červnu 2016

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>

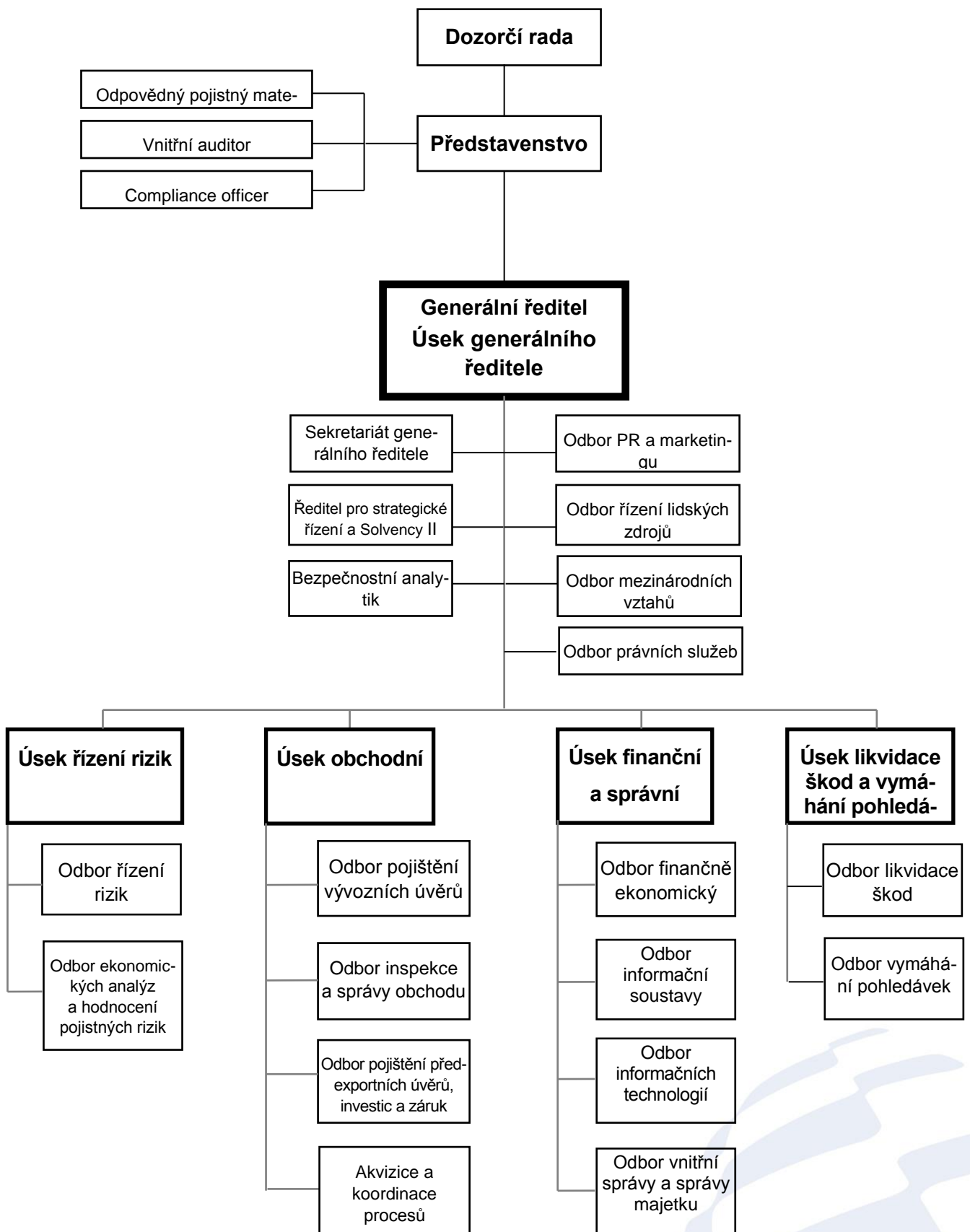
Obsah

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 6. 2016
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. 6. 2016

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:	7. června 2016
Účel poslední změny:	zapsán jako nový člen dozorčí rady Ing. Július Kudla
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:	4 075 000 000,- Kč Navýšení základního kapitálu o 2 775 mil. Kč bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 4. 1. 2016.
Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:	4 075 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:	113 (průměrný evidenční přepočtený stav)

2. Organizační struktura k 30. 6. 2016



3. Dozorčí rada

3.1. Složení dozorčí rady k 30. 6. 2016

(se změnami v průběhu období leden až červen 2016)

Ing. Jaroslav Šulc, CSc. (nominovaný Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR)	předseda od 3. července 2014 člen od 30. dubna 2014
Ing. Jaroslav Ungerman, CSc. (nominovaný Ministerstvem financí ČR)	místopředseda od 28. května 2015 člen od 30. dubna 2015
Ing. Július Kudla (nominovaný Ministerstvem financí ČR)	člen od 28. dubna 2016
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
Ing. Petr Blažek (Ministerstvo financí ČR)	člen od 19. června 2014 do 25. února 2016

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, spořitelní 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. Július Kudla

člen dozorčí rady

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Bratislavě, specializace na zahraniční obchod. V letech 1977 – 1993 zastával různé funkce na Ministerstvu zahraničního obchodu a Ministerstvu zahraničních věcí a dalších vládních institucí. V letech 1994 – 1995 byl manažerem rozvoje obchodu, KOOSPOL, a.s. a 1995 - 1997 místopředsedou představenstva a výkonným ředitelem SEVT a.s. (vydavatelství a nakladatelství). V letech 1997 – 2001 byl členem dozorčí rady ŽB – Trust, investiční společnost, a.s. a 2002 - 2008 externím místopředsedou představenstva firmy ROCKWOOL, a.s.; současně v letech 2000 – 2007 vykonával funkci externího člena představenstva Delvita a.s. V letech 2004 – 2005 byl jednatelem společnosti Euler Hermes Čescob, s.r.o. a od roku 2011 do října 2013 jednatelem CEO, Euler Hermes Servis, s.r.o., Slovensko a CEO, vedoucí organizační složky CEO Euler Hermes Europe SA, pojišťovna se sídlem v jiné zemi, Slovensko.

Od roku 1997 do ledna 2015, postupně – předseda představenstva, CEO, Euler Hermes Čescob, úvěrová pojišťovna, a.s. (úvěrové pojištění), vedoucí organizační složky CEO Euler Hermes, SA, organizační složka; Česká republika, vedoucí organizační složky CEO, Euler Hermes, SA, organizační složka Česká republika“

Od roku 2009 až dosud působí jako člen rady Národního Muzea. Od roku 2015 do dubna 2016 byl senior konzultantem společnosti RENOMIA, a.s. a od roku 2016 až dosud osoba samostatně výdělečně činná pro poradenskou a konzultační činnost.

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. Martin Tlapa, MBA

člen dozorčí rady

Absolvent Vysoké školy ekonomické a Fakulty obchodní a Sheffield Hallam University, ČVUT, program Master of Business Administration (MBA). Vysokou školu ekonomickou, Fakultu obchodní a Sheffield Hallam University, ČVUT, program Master of Business Administration (MBA). V letech 1989 – 1991 působil jako odborný pracovník na Výzkumném ústavu vnějších ekonomických vztahů, v letech 1991 – 1992 byl teritoriálním specialistou na Federálním ministerstvu zahraničního obchodu (Odbor OECD). V letech 1992 – 1996 byl tajemníkem pro obchodní a ekonomické záležitosti na Velvyslanectví České republiky v Kanadě. 1996 – 1997 byl ředitelem vnějších vztahů a generálním sekretářem Centra pro zahraniční ekonomické vztahy. V letech 1997 – 2004 působil v České agentuře na podporu obchodu (CzechTrade) nejprve jako náměstek generální ředitelky, potom výkonný ředitel a v letech 2000 – 2004 jako generální ředitel. V letech 2001 – 2012 byl náměstkem ministra průmyslu a obchodu a ředitelem Sekce Evropské unie a konkurenceschopnosti. V letech 2012 – 2014 působil na Úřadě vlády České republiky ve funkci náměstka státního tajemníka pro evropské záležitosti. Od března 2014 je náměstkem ministra zahraničních věcí pro mimoevropské země a ekonomickou diplomacii.

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. 6. 2016

(včetně změn v průběhu období leden až červen 2016)

Ing. Jan Procházka předseda představenstva	předseda a člen od 17. prosince 2012 (člen od 17. prosince 2012)
JUDr. Ing. Marek Dlouhý místopředseda představenstva	místopředseda od 8. února 2016 (člen od 28. března 2013)
JUDr. Miroslav Somol, CSc.	člen od 11. října. 2012
Ing. Milan Šimáček, Ph.D.	místopředseda a člen od 10. února 2014 do 30. dubna 2016

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.

JUDr. Ing. Marek Dlouhý

místopředseda 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. Od 26. dubna 2010 do 1. března 2013 byl členem dozorčí rady EGAP (za zaměstnání), od 28. března 2013 členem představenstva EGAP a od 1. dubna 2013 obchodním náměstkem generálního ředitele.

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 Stále 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, od 1. července 2011 vedl jako náměstek generálního ředitele úsek mezinárodních vztahů a compliance. Od 25. září 2012 byl rovněž pověřen řízením obchodního úseku (do 31. března 2013). Od 1. dubna 2015 vede jako náměstek generálního ředitele úsek likvidace škod a vymáhání pohledávek.

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.

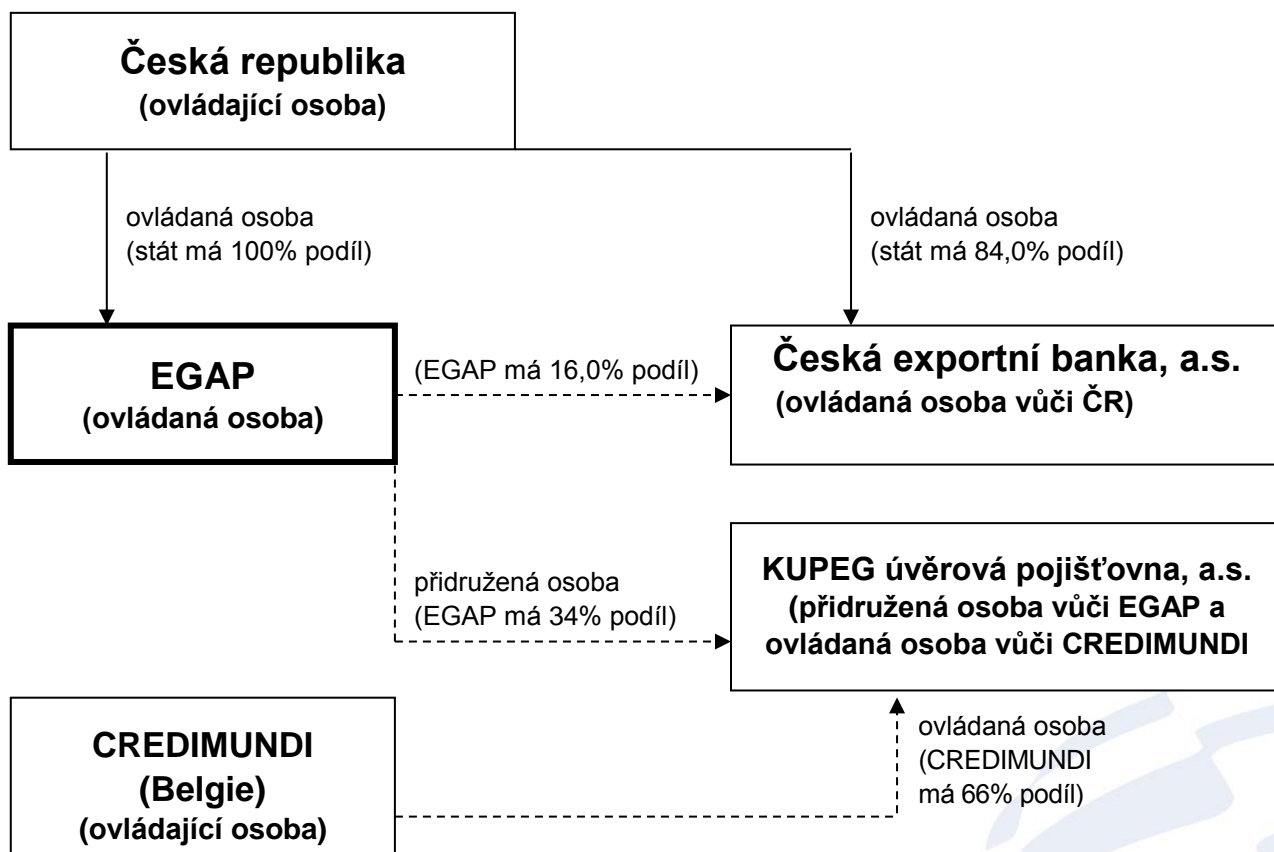
Navýšení základního kapitálu rozhodnutím akcionáře o 2 775 mil. Kč bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 4. 1. 2016. Nová výše základního kapitálu činí 4 075 mil. Kč při zachování stejného podílu pro jednotlivá ministerstva vykonávající práva státu jako jediného akcionáře EGAP.

Vykonavateli akcionářských práv státu jsou:

Ministerstvo financí ČR	40 %
Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR	36 %
Ministerstvo zahraničních věcí ČR	12 %
Ministerstvo zemědělství ČR	12 %

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

6.1. Schéma struktury skupiny k 30. 6. 2016:



Poznámka: po navýšení základního kapitálu České exportní banky, a.s., klesl podíl EGAP, který nebyl navýšen, z dřívějších 20 % na nyníšších 16 %.

6.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. 6. 2016:

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	16 738 635
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	230 000 000

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. 6. 2016:

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:	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)	129 645
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. Informace o osobách, v nichž má EGAP 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	16,0 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech	16,0 %
	v tis. Kč
Souhrnná výše cenných papírů, emitovaných přidruženou osobou, které má EGAP v aktivech (včetně souhrnné výše závazků z těchto cenných papírů)	926 097
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	143 804
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

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 30.6.2016	k 31.3.2016	k 31.12.2015	k 30.9.2015
AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	1 225	1 365	1 689	1 400
C. Finanční umístění (investice)	24 142 554	24 989 860	22 627 260	23 435 013
I. Pozemky a budovy (provozní)	876 279	876 279	876 279	876 279
II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních	1 055 742	1 055 742	1 055 742	1 091 882
III. Jiná finanční umístění	22 210 533	23 057 839	20 695 239	21 466 852
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	321 568	319 622	319 309	317 987
2. Dluhové cenné papíry – realizovatelné	17 631 423	17 827 390	17 903 159	18 627 769
6. Depozita u finančních institucí	4 257 542	4 910 827	2 472 771	2 521 096
E. Dlužníci	29 751	28 957	57 958	25 641
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	0	13	19	5
II. Pohledávky z operací zajištění	0	0	29 311	0
III. Ostatní pohledávky	29 751	28 944	28 628	25 636
F. Ostatní aktiva	2 335 733	2 393 379	5 046 286	2 426 276
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a budovy	3 504	3 876	4 070	3 652
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	2 332 229	2 389 593	5 042 216	2 422 624
G. Přechnodné účty aktiv	6 909	6 176	22 377	13 677
AKTIVA CELKEM	26 516 172	27 419 737	27 755 570	25 902 007
PASIVA				
A. Vlastní kapitál	2 067 448	4 956 067	4 697 944	6 573 640
I. Základní kapitál	4 075 000	4 075 000	4 075 000	1 300 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	522 756	5 969 980	5 969 980	6 006 120
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	99 755	99 807	100 188	100 664
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	-5 447 224	0	0
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-2 630 063	258 504	-5 447 224	-833 144
C. Technické rezervy	24 142 821	22 266 652	22 799 774	18 711 655
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	8 563 678	7 646 855	8 477 167	8 074 525
3. Rezerva na pojistná plnění	15 579 143	14 615 807	14 318 617	10 633 140
4. Rezerva na prémie a slevy	0	0	0	0
5. Vyrovnávací rezerva	0	3 990	3 990	3 990

E. Rezervy na ostatní rizika a ztráty	0	0	2 290	0
3. Ostatní rezervy		0	2 290	0
G. Věřitelé	305 903	197 018	242 638	616 712
I. Závazky z operací přímého pojištění	154 172	52 810	0	468 607
II. Závazky z operací zajištění	0	0	87 124	0
V. Ostatní závazky, z toho:	151 731	144 208	155 514	148 105
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	126 229	126 264	131 259	123 481
H. Přechodné účty pasiv	0	0	12 924	0
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	12 924	0
PASIVA CELKEM	26 516 172	27 419 737	27 755 570	25 902 007

8.2. Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)	k 30.6.2016	k 31.3.2016	k 31.12.2015	k 30.9.2015
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	175 337	879 712	955 923	994 676
a) předepsané hrubé pojistné	311 929	49 400	1 472 668	950 462
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	50 081	0	216 014	57 698
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	-29 318	880 581	-306 706	188 625
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	57 193	-50 269	5 975	86 713
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	-66 783	-62 651	243 230	171 199
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	267	135	345	60 268
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	3 112 511	820 815	7 032 325	2 310 795
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	1 872 351	523 625	4 174 852	3 117 671
ab) podíl zajišťovatelů	20 366	0	43 860	22 733
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
ba) hrubá výše	1 093 927	295 252	3 106 803	563 350
bb) podíl zajišťovatelů	166 599	1 938	205 470	220 793
5. Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění	0	0	0	0
6. Prémie a slevy, očištěné od zajištění	0	0	0	0
7. Čistá výše provozních nákladů:	143 045	62 198	244 757	195 748
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	6 434	2 962	7 717	5 668
c) správní režie	141 619	59 236	257 475	194 684
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	5 008	0	20 435	4 604
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	1 003	753	1 077	1 076
9. Změna stavu vyrovnávací rezervy	-3 990	0	0	0
10. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	-3 143 748	-66 570	-6 078 661	-1 281 476
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	-3 143 748	-66 570	-6 078 661	-1 281 476
3. Výnosy z finančního umístění (investic):	179 610	98 817	678 608	545 292
b) výnosy z ostatního finančního umístění (ostatních investic)	141 016	70 561	364 275	291 795
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	38 594	28 256	314 333	253 497
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)	0	0	0	0
5. Náklady na finanční umístění (investice):	246 514	161 468	390 584	339 382
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	1 658	1 132	1 934	1 287
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)	244 856	160 336	388 650	338 095
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	0		0	0

6. Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	66 783	62 651	-243 230	-171 199
7. Ostatní výnosy	536 281	330 600	636 817	453 829
8. Ostatní náklady	20 953	4 684	43 891	37 672
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	2 728	0
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	-2 628 541	259 346	-5 443 669	-830 608
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	1 522	842	3 555	2 536
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	-2 630 063	258 504	-5 447 224	-833 144

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. 2015:

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.

$$US_p = A - B$$

$$US_p = 2\,919\,621$$

kde

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

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

$$A = 3\,898\,003$$

$$B = 978\,383$$

$$DMS_p = 3\,770\,158$$

$$PMS_p = 832\,125$$

Název i-té přidružené společnosti	i	q_i	DMS_i	PMS_i	UH_{pi}
KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.	1	0,34	376 016	48 861	129 645

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. 6. 2016	stav k 31. 3. 2016	stav k 31. 12. 2015	stav k 30. 9. 2015
Ukazatele solventnosti pro NŽP^{*)}:				
- disponibilní míra solventnosti	1 140 126	4 028 605	3 770 158	5 610 740
- požadovaná míra solventnosti	817 262	956 405	832 125	800 794
- výše garančního fondu	120 000	120 000	120 000	120 000
- poměr disponibilní a požadované míry solventnosti	1,4	4,2	5,5	7,0
- poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18	0,12	0,03	0,03	0,02
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anglizovaná	-19,84%	3,77%	-19,63%	-4,29%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná	-254,43%	20,86%	-115,95%	-16,90%
Combined ratio v NŽP	1856,74%	100,38%	761,26%	252,00%

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