



Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 30. září 2013

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>

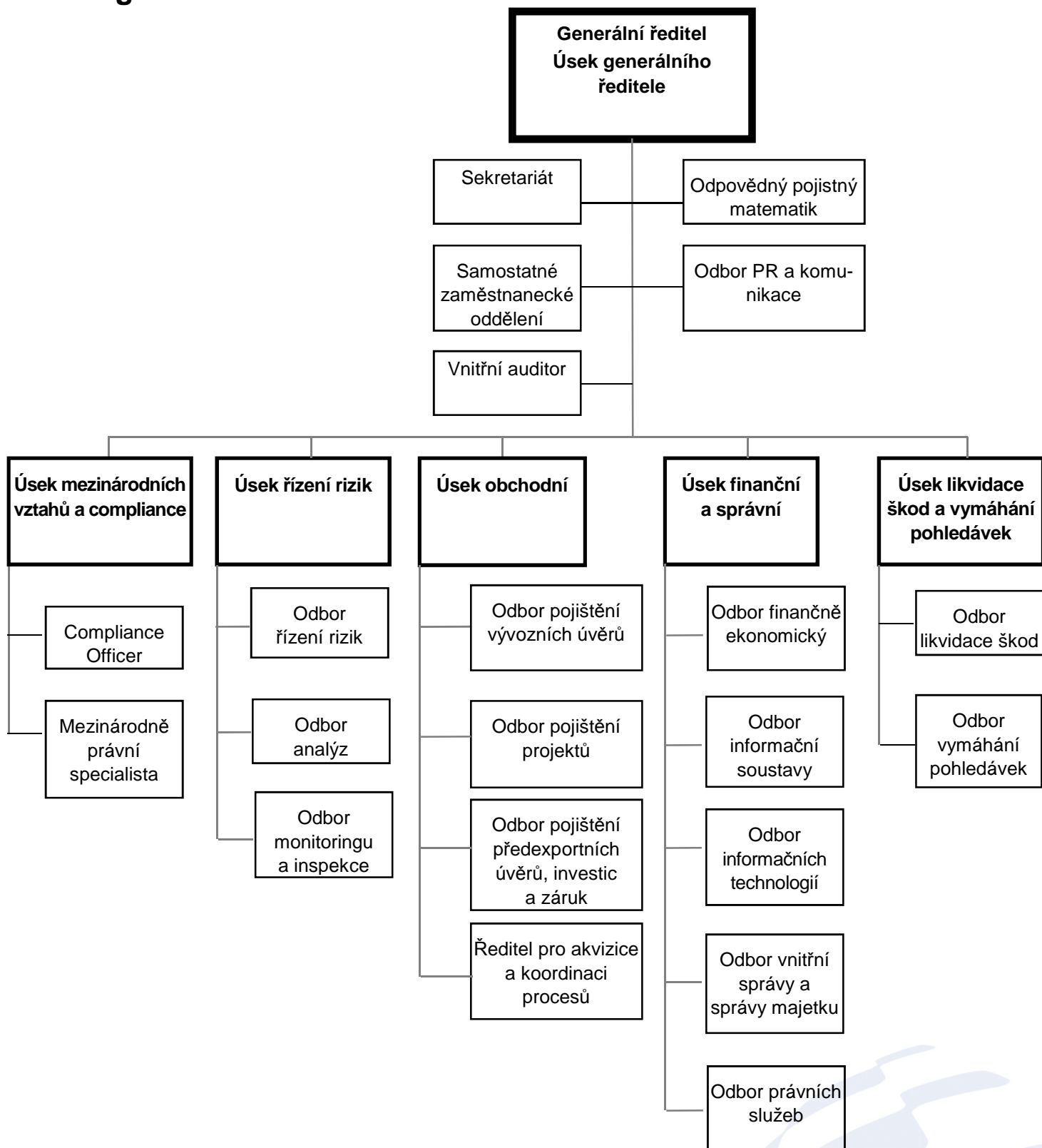
Obsah

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 9. 2013
2. Organizační struktura k 30. 9. 2013
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. 2013

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:	10. června 2013
Účel poslední změny:	změny v osobách členů představenstva a dozorčí rady a úprava předmětu podnikání
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, zatím- ní 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. 2013



3. Dozorčí rada

3.1. Složení dozorčí rady k 30. 9. 2013 (se změnami v průběhu období leden až září 2013)

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. Jiří Jirka (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	člen od 22. listopadu 2012 (valnou hromadou zvolen 30. dubna 2013)
Ing. David Havlíček (Úřad vlády ČR)	člen od 27. června 2012
Ing. Jaroslav Koplík (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Petr Martásek (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Jan Dubec (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 25. dubna 2013
JUDr. Ing. Marek Dlouhý (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010 do 1. března 2013

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. Do července 2013 působil 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. Jiří Jirka

člen dozorčí rady

Absolvent Fakulty ekonomické VŠB Ostrava. Do roku 2008 absolvoval v tuzemsku i v zahraničí řadu kurzů, školení i konferencí v oblasti finančního řízení, marketingu, informatiky a univerzitní administrativy. Podnikovou praxi absolvoval v letech 1979—1990 v Pozemních stavbách Olomouc, v letech 1990 až 2007 byl kvestorem Univerzity Palackého v Olomouci, v letech 2007 až 2009 pracoval na Ministerstvu vnitra, od července 2008 do června 2009 jako náměstek ministra pro ekonomiku a provoz. Před nástupem na Ministerstvo průmyslu a obchodu byl tajemníkem Fakulty informačních technologií na ČVUT v Praze. V srpnu 2010 byl jmenován ředitelem sekce správní a vedoucím Úřadu ministerstva, od září 2010 je náměstkem ministra průmyslu a obchodu pro ekonomiku.

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.

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 na 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.

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. 2013

(se změnami v průběhu období leden až září 2013)

Ing. Jan Procházka předseda představenstva	předseda a člen od 17. prosince 2012 (člen od 17. prosince 2012)
Ing. Milan Šimáček místopředseda představenstva	místopředseda od 17. prosince 2012 (člen od 24. června 2009)
Ing. Ladislav Řezníček, MBA	člen od 26. května 2011
JUDr. Miroslav Somol, CSc.	člen od 28. 6. 2007 do 28. 9. 2012, člen od 29. 9. 2012 do 11. 10. 2012, člen od 11. 10. 2012
JUDr. Ing. Marek Dlouhý	člen od 28. března 2013

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 (2000) a Provozně ekonomické fakulty Mendelovy zemědělské a lesnické univerzity v Brně (2003). Od ukončení studia pracoval ve společnosti CYRRUS a.s., kde před příchodem do EGAP zastával funkci hlavního analytika a ředitele pražské pobočky. Je členem Národní ekonomické rady vlády, kde mimo jiné vede skupinu pro Klíčové výkonnostní ukazatele státní správy. Dále je členem Legislativní rady vlády – komise RIA a Nezávislé energetické komise II (Pačesovy komise II).

Ing. Milan Šimáček

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 organizace 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.

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 letech 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.

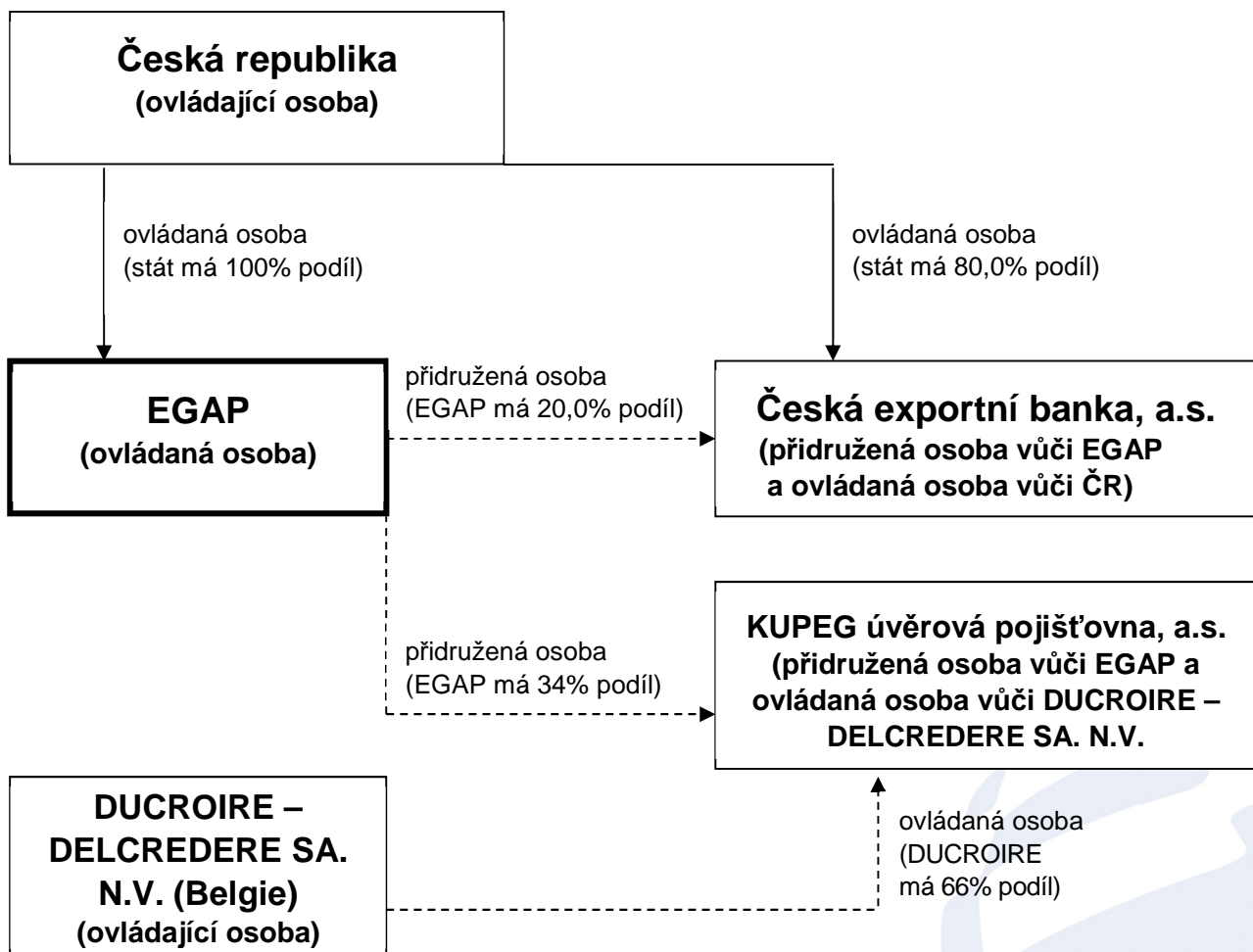
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je akciovou společností, jejímž jediným akcionářem je Česká republika a její činnost se řídí zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších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

Vykonavateli 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. 9. 2013:



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 ovládnání	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	13 658 033
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	280 000 000

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)	848 448
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	1 699
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	22
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)	128 904
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 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013	k 31.12.2012
AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	3 329	3 832	4 334	4 837
C. Finanční umístění (investice)	25 887 157	25 031 628	25 529 825	22 715 136
I. Pozemky a budovy (provozní)	695 770	695 770	695 770	695 770
II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních	977 352	977 352	977 351	977 352
III. Jiná finanční umístění	24 214 035	23 358 506	23 856 704	21 042 014
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	290 495	288 140	290 687	290 351
2. Dluhové cenné papíry – realizovatelné	16 552 466	15 720 970	15 979 152	13 763 217
6. Depozita u finančních institucí	7 371 074	7 349 396	7 586 865	6 988 446
E. Dlužníci	21 951	7 856	35 610	10 839
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	0	35	14	14
II. Pohledávky z operací zajištění	10 952	0	24 474	0
III. Ostatní pohledávky	10 999	7 821	11 122	10 825
F. Ostatní aktiva	821 703	1 902 088	1 037 706	2 267 519
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a budovy	3 718	4 548	5 408	6 353
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	817 985	1 897 540	1 032 298	2 261 166
G. Přechodné účty aktiv	7 417	7 041	2 698	451 960
AKTIVA CELKEM	26 741 557	26 952 445	26 610 173	25 450 291
PASIVA				
A. Vlastní kapitál	11 439 386	11 587 960	11 677 299	11 318 697
I. Základní kapitál	1 300 000	1 300 000	1 300 000	1 300 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	8 911 805	8 911 805	8 911 805	8 911 805
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	1 105 003	1 105 563	1 311 708	1 312 296
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	-205 404	0
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	122 578	270 592	359 190	-205 404
C. Technické rezervy	15 168 300	15 311 162	14 457 051	14 097 174
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	7 431 833	7 630 159	6 881 591	6 720 128
a) Hrubá výše	7 431 833	7 630 159	6 881 591	6 720 128
b) Podíl zajišťovatelů	0	0	0	0
3. Rezerva na pojistná plnění	7 729 794	7 667 883	7 559 704	7 362 088
4. Rezerva na prémie a slevy	6 973	13 120	15 756	14 958
5. Vyrovnávací rezerva	0	0	0	0
E. Rezervy na ostatní rizika a ztráty	0	0	0	2 935
3. Ostatní rezervy	0	0	0	2 935
G. Věřitelé	133 871	53 323	475 823	28 072

I. Závazky z operací přímého pojištění	4 203	33 811	214 237	0
II. Závazky z operací zajištění	109 514	0	244 736	0
V. Ostatní závazky, z toho:	20 154	19 512	16 850	28 072
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	4 373	5 398	5 577	5 632
H. Přejímané účty pasiv	0	0	0	3 413
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	0	3 413
PASIVA CELKEM	26 741 557	26 952 445	26 610 173	25 450 291

8.2. Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013	k 31.12.2012
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	1 000 451	716 093	339 136	1 134 140
a) předepsané hrubé pojistné	2 129 499	1 933 953	770 520	1 962 646
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	417 342	307 828	269 922	128 812
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	-1 050 499	-1 164 578	-392 388	-775 385
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	338 793	254 546	230 926	75 691
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	107 293	-28 453	32 106	833 426
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	69 938	69 728	66 563	10 144
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	1 570 921	877 908	489 265	3 295 922
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	1 203 515	572 113	291 648	1 310 988
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	367 406	305 795	197 617	1 984 934
5. Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění	-7 985	-1 837	798	-53 164
6. Prémie a slevy, očištěné od zajištění	0	0	0	0
7. Čistá výše provozních nákladů:	184 190	143 626	28 784	283 466
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	14 492	10 804	2 142	19 177
c) správní režie	198 239	150 411	53 634	270 646
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	28 541	17 589	26 992	6 357
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	54 972	54 972	54 709	21 976
9. Změna stavu vyrovnávací rezervy	0	0	0	0
10. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	-624 416	-317 301	-135 751	-1 570 490
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	-624 416	-317 301	-135 751	-1 570 490
3. Výnosy z finančního umístění (investic):	728 949	464 711	242 391	1 749 639
b) výnosy z ostatního finančního umístění (ostatních investic)	406 259	277 219	140 562	571 043
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	322 690	187 492	101 829	1 058 187
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)	0	0	0	120 409
5. Náklady na finanční umístění (investice):	559 147	509 996	192 383	342 250
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	1 142	716	286	1 610
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)	558 005	509 280	192 097	222 618
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	0	0	0	118 022
6. Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	-107 293	28 453	-32 106	-833 426
7. Ostatní výnosy	715 374	629 694	488 483	828 744
8. Ostatní náklady	28 548	23 352	10 618	33 146
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	124 919	272 209	360 016	-200 929

15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	2 341	1 617	826	4 475
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	122 578	270 592	359 190	-205 404

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. 2012:

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.

$$US_p = A - B$$

$$US_p = 10\,059\,461$$

kde

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

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

$$A = 10\,590\,950$$

$$B = 531\,488$$

$$DMS_p = 10\,465\,413$$

$$PMS_p = 387\,172$$

Název i-té přidružené společnosti	i	q_i	DMS_i	PMS_i	UH_{Pi}
KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.	1	0,34	369 225	45 330	128 904

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. 2013	stav k 30. 6. 2013	stav k 31. 3. 2013	stav k 31. 12. 2012
Ukazatele solventnosti pro NŽP^{*)}:				
- disponibilní míra solventnosti	10 587 610	10 735 680	10 524 517	10 465 413
- požadovaná míra solventnosti	361 500	361 500	357 000	387 172
- výše garančního fondu	120 000	120 000	120 000	120 000
- poměr disponibilní a požadované míry solventnosti	29	30	30	27
- poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18	0,01	0,01	0,01	0,01
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anglizovaná	0,92%	2,01%	5,40%	-0,81%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná	2,14%	4,67%	12,30%	-1,81%
Combined ratio v NŽP	175,43%	142,65%	152,76%	315,60%

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