

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1619,
se sídlem Praha 1, Vodičkova 34 č. p. 701, PSČ 111 21, IČ 45279314.



EXPORTNÍ GARANČNÍ A
POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOST, a.s.

Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 31. prosinci 2010

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

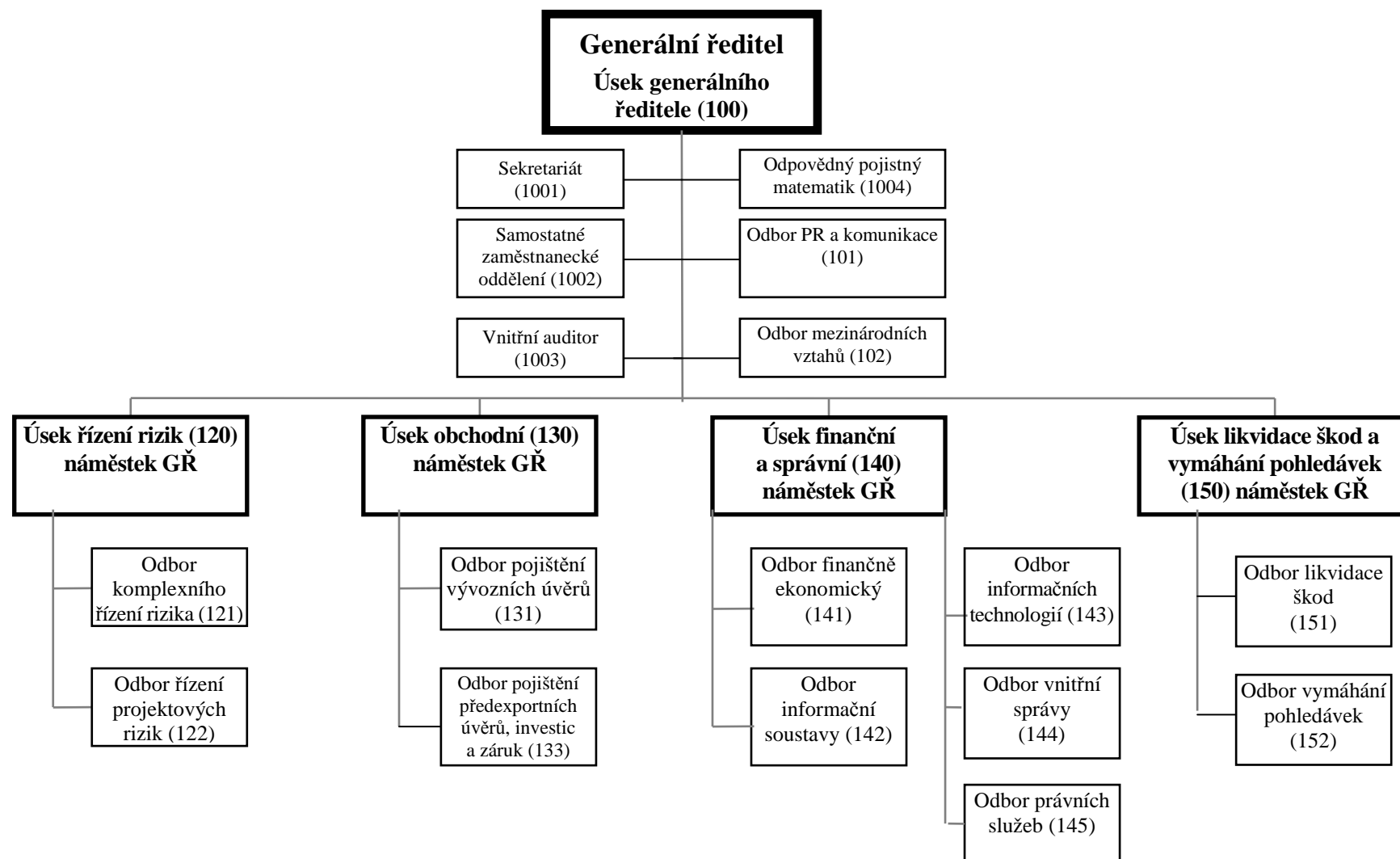
Obsah

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 31. 12. 2010
2. Organizační struktura k 31. 12. 2010
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 31. 12. 2010

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:	2. března 2011
Účel poslední změny:	změny v osobách členů dozorčí rady
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:	1 300 000 000,- Kč
Základní kapitál nebyl od 10. ledna 1996 navyšován.	
Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:	1 300 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. od svého vzniku nikdy nenabyla vlastní akcie, zatímní listy ani jiné účastnické cenné papíry.	
Údaje o složení akcionářů:	Česká republika (blíže viz část 5.)
Počet organizačních jednotek:	EGAP se nečlení na další jednotky
Počet zaměstnanců:	104 (průměrný evidenční přepočtený stav)

2. Organizační struktura k 31. 12. 2010:



3. Dozorčí rada

3.1. Složení dozorčí rady k 31. 12. 2010 (včetně změn v roce 2010)

Mgr. Zdeněk Zajíček (Ministerstvo financí ČR)	předseda od 9. září 2010 (člen od 9. září 2010)
Mgr. Luboš Vaněk (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	místopředseda (od 21. ledna 2010 do 28. ledna 2011)
Ing. Milan Hovorka (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	místopředseda od 29. ledna 2011 (člen od 5. listopadu 2010)
Ing. Tomáš Dub (Ministerstvo zahraničních věcí ČR)	člen od 27. října 2010
Ing. Milena Horčicová, CSc. (Ministerstvo financí ČR)	členka od 24. června 2009 (do 31. března 2011)
Ing. Oldřich Černoch, CSc. (Ministerstvo zemědělství ČR)	člen od 17. prosince 2009
JUDr. Ing. Marek Dlouhý (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Jaroslav Koplík (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Petr Martásek (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 26. dubna 2010
Ing. Ivan Fuksa (Ministerstvo financí ČR)	předseda do 29. května 2010
Ing. Helena Bambasová (Ministerstvo zahraničních věcí ČR)	členka do 6. srpna 2010
Mgr. Jana Adamcová (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	členka do 5. listopadu 2010
Ing. Martin Bartoš (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen do 26. dubna 2010
Ing. Pavel Klaban (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen do 26. dubna 2010
Ing. Jiřina Rovná (zástupkyně zaměstnanců EGAP)	členka do 26. dubna 2010

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

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

3.3. Bližší údaje o stávajících členech dozorčí rady

Mgr. Zdeněk Zajíček předseda dozorčí rady

Po ukončení studia na Právnické fakultě Univerzity Karlovy v Praze působil ve státním sektoru a advokacii. Od roku 1996 do roku 1998 byl poslancem Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR a člen ústavně právního výboru, člen výboru pro veřejnou správu a životní prostředí, člen mandátového a imunitního výboru. Po té vykonával advokátní praxi. Mezi roky 1999 a 2002 byl ředitelem Magistrátu hlavního města Prahy. Další tři roky pracoval jako advokát. Od září 2006 byl náměstkem ministra vnitra pro veřejnou správu, informatiku, legislativu a archivnictví. Od prosince 2009 vykonával funkci náměstka ministryně spravedlnosti pro projekty. V současné době působí ve funkci náměstka ministra financí. Je členem Správní rady ZP MV ČR, členem Správní rady Nadace ČEZ a prezidentem občanského sdružení eGON ACADEMY, zakládajícím členem sdružení eStat.cz - EFEKTIVNÍ STÁT. Od roku 2006 je předsedou dozorčí rady spol. CEVRO Institut, o.p.s. Od 6. září 2010 je předsedou dozorčí rady České exportní banky, a.s.

Ing. Milan Hovorka místopředseda dozorčí rady

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, obor zahraniční obchod. Od roku 1984 pracoval na Federálním ministerstvu zahraničního obchodu. V letech 1990 - 1996 působil na Stálé misi ČR při OSN a ostatních mezinárodních organizacích v Ženevě. Po návratu vykonával funkci vrchního ředitele sekce mnohostranné obchodní politiky, vztahů k EU a ESVO na ministerstvu průmyslu a obchodu. V období 1998 - 2004 pracoval pro ministerstvo zahraničních věcí na Stálé misi ČR při Světové obchodní organizaci (WTO), postupně jako stálý představitel, vedoucí mise a člen různých volených orgánů WTO, včetně funkce předsedy Rady pro obchod zbožím. Od roku 2004 pracoval jako ředitel odboru evropských zemí a zemí Společenství nezávislých států ministerstva průmyslu a obchodu. Od září 2007 je náměstkem ministra průmyslu a obchodu odpovědným za zahraniční obchod. Od 23. listopadu 2010 je místopředsedou dozorčí rady České exportní banky, a.s.

Ing. Tomáš Dub člen dozorčí rady

Po ukončení studia na Fakultě mezinárodních vztahů Vysoké škole ekonomické v Praze v roce 1992 pracoval jako poradce 1. náměstka ministra hospodářství. V letech 1994 – 2002 byl starostou Městské části Praha 7 a další čtyři roky členem Zastupitelstva hlavního města Prahy, kde byl předsedou zahraničního výboru a členem legislativně právního a také bezpečnostního výboru. V roce 2002 byl zvolen poslancem Poslanecké sněmovny Parlamentu ČR, kde postupně působil jako člen zahraničního výboru, předseda podvýboru pro prezentaci ČR v zahraničí, člen podvýboru pro letectví a kosmonautiku, stálé komise pro bankovníctví a poté jako místopředseda zahraničního výboru a člen výboru pro obranu. V letech 2006 – 2010 byl jako poslanec rovněž vedoucím Stálé delegace do Parlamentního shromáždění NATO, kde pracoval ve stálém výboru, v politickém výboru a v podvýboru pro transatlantickou hospodářskou spolupráci. V současné době působí ve funkci náměstka ministra zahraničních věcí. Od 6. září 2010 je členem a dozorčí rady České exportní banky, a.s.

Ing. Milena Horčicová, CSc.
členka dozorčí rady

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, obor finance a úvěr (1976). Od roku 1985 je kandidátkou ekonomických věd. V letech 1994-1995 absolvovala studijní pobyty v USA a ve Velké Británii. Dále absolvovala celou řadu kursů a školení v zahraničí pořádaných mezinárodními institucemi týkajícími se veřejných financí a evropské problematiky, jakož i řadu manažerských kursů a školení pořádaných Ministerstvem financí a Úřadem vlády. Po ukončení studia působila v letech 1976-1981 jako asistent, odborný asistent, na katedře financí a úvěru VŠE Praha. V letech 1982-1986 zastávala funkci vedoucího ekonoma obchodního úseku INPRO Praha. Od roku 1987 působí na Federálním ministerstvu financí, resp. od roku 1992 na Ministerstvu financí ČR. Zde během svojí kariéry pracovala postupně na pozicích referenta, vedoucího oddělení, zástupce ředitele odboru a ředitelky odboru. Od roku 1997 resp. 2001 zastává funkci ředitelky odboru finanční politiky Ministerstva financí. V letech 1999 – 2009 byla členkou, resp. předsedkyní revizní komise České společnosti ekonomické, v současné době je členkou Vědecké rady fakulty Financí a účetnictví VŠE Praha a členkou redakční rady časopisu Finance a úvěr. V minulosti působila též jako členka představenstva České exportní banky, a.s. a Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. (1995-2006) a členka představenstva Podpůrného a garančního rolnického a lesnického fondu (1996-1998). V současné době je členkou dozorčí rady České exportní banky, a.s.

Ing. Oldřich Černoš, CSc.
člen dozorčí rady

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, obor ekonomika řízení dopravy a spojů. Vědecká hodnost kandidát ekonomických věd mu byla udělena v roce 1993. V roce 1995 absolvoval kurs společnosti Gustav Kaser Training International – MANAGEMENT I a II. Absolvoval také speciální kurs Evropské strukturální fondy, kursy asertivity a řízení, atd. Po ukončení studia pracoval jako vedoucí mzdový referent Západočeského ředitelství spojů. Od roku 1974 působil v Ústředním ředitelství spojů Praha jako vedoucí odborný referent, od roku 1977 jako vedoucí odboru ekonomiky práce. V letech 1992-2003 zastával pozici náměstka generálního ředitele pro ekonomiku České pošty, s. p. Od prosince 2003 do května 2008 pracoval jako náměstek pro ekonomiku Státního zemědělského intervenčního fondu. Od července 2008 pracoval ve vedení Ústavu zemědělské ekonomiky a informací na pozici náměstka pro ekonomiku. V současné době zastává funkci náměstka ministra zemědělství pověřeného řízením ekonomického a správního úseku. Od roku 2002 je členem výkonné rady UNICEF. V roce 2007 byl jmenován ministrem vnitra ČR za člena řídicího výboru pro transformaci České pošty, s. p. na akciovou společnost. Je členem dozorčí rady České exportní banky, a.s.

JUDr. Ing. Marek Dlouhý
člen dozorčí rady

Je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy (1996) a Fakulty mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické v Praze, obory mezinárodní obchod a mezinárodní politika a diplomacie (1997). Doktorát na Právnické fakultě UK získal v roce 2002. Před nástupem do EGAP spolupracoval v roce 1996 externě se zahraničním odborem Kanceláře prezidenta republiky. Po nástupu do EGAP působil 2 roky v odboru likvidace škod, poté přešel do odboru vymáhání pohledávek, který od roku 1999 vede. Specialista na řešení problémů mezinárodního obchodu, pojištění a financování exportu a právní otázky spojené s mezinárodním obchodem; zkušenosti s vyjednáváním a deblokací problémových pohledávek

v Rusku a zemích SNS, zemích bývalé Jugoslávie, Indii, Mongolsku, EU, Kanadě, USA aj. Hovoří anglicky, rusky, španělsky a německy. Není členem statutárních orgánů jiných právnických osob.

Ing. Jaroslav Koplík, člen dozorčí rady

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

Ing. Petr Martásek, člen dozorčí rady

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

4. Představenstvo

4.1. Složení představenstva k 31. 12. 2010

Ing. Karel Pleva	předseda od 25. února 2009 (člen od 23. února 2009)
JUDr. Miroslav Somol, CSc.	člen od 28. června 2007
JUDr. Jiří Skuhra	člen od 18. září 2009
Ing. Milan Šimáček	člen od 24. června 2009
JUDr. Dalibor Vainer	člen od 26. dubna 2006

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. Karel Pleva, MBA, předseda představenstva

Absolvent Vysokého učení technického v Brně (1984) a Wharton School, University of Pennsylvania (1994). Před zvolením do nejvyšších funkcí v EGAP byl Partnerem mezinárodní poradenské společnosti pro strategický management A.T. Kearney a ředitelem její české pobočky. Z této pozice řídil desítky rozsáhlých poradenských projektů pro vrcholový management největších společností v České republice a v dalších zemích střední a východní Evropy, působících zejména v odvětví finančních služeb, energetiky, strojírenství a telekomunikací. Navázal tak na zkušenosti, které získal jako manažer poradenské firmy McKinsey & Co. v Atlantě a v dalších společnostech v USA, kde trvale žil a pracoval v letech 1989 - 1997.

JUDr. Jiří Skuhra, člen představenstva

Absolvent Západočeské univerzity. Před zvolením do představenstva EGAP (2009) působil od roku 2000 v bankovníctví, a to v Konsolidační bance, s.p.ú, kde se podílel na restrukturalizaci významných exportně orientovaných podniků, mj. společnosti Škoda, a.s., vytvoření společnosti ŠKODA HOLDING, a.s., správě pohledávek, gesci vztahů mezi věřiteli v rámci podepsané Stabilizační dohody a realizací jednotlivých aktiv skupiny. Dále pak působil na několika pozicích v České exportní bance, a.s., naposledy jako ředitel exportního a projektového financování (2004 až 2009), kde se specializoval na investiční a projektového financování, zejména strukturování transakcí a jejich následné smluvní zajištění. Současně zastupoval banku při jednání s klienty zařazenými do zvláštního režimu sledování v důsledku zvýšené rizikovosti jimi realizovaných případů. V současné době není členem orgánů žádné jiné obchodní společnosti. Jazykové znalosti: angličtina, ruština, němčina. Lektorská činnost: VŠE

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 r. 2007 ve funkci obchodního náměstka, v současnosti jako náměstek generálního ředitele vede úsek řízení rizik.

Ing. Milan Šimáček, člen představenstva

Absolvent ČVUT, fakulty strojní, obor ekonomika a řízení (1987). Absolvoval celou řadu kurzů a stáží týkající se finančního trhu, jeho regulace a dohledu, bank, pojišťoven; např. stáž na Americké Komisi pro cenné papíry v USA, ve Velké Británii, Německu a v Norsku.

V letech 1991-1994 pracoval jako vedoucí manažer sekce privatizace průmyslu Ministerstva pro privatizaci a správu národního majetku. V dalších letech působil na různých pozicích na Burze cenných papírů v Praze (naposledy jako ředitel sekce derivátů a nových produktů). V letech 2000 – 2005 byl členem prezidia Komise pro cenné papíry, v roce 2004 pak úřadujícím předsedou. Od září 2005 do září 2006 působil jako poradce bankovní rady ČNB. Od roku 2006 do 2008 zastával funkci náměstka ministra financí. Od roku 1999 až po současnost působí také jako externí lektor katedry měnové politiky a teorie Fakulty financí a účetnictví na VŠE Praha a v současné době je členem dozorčí rady Burzy cenných papírů. 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.

JUDr. Dalibor Vainer, člen představenstva

Absolvoval právnickou fakultu Univerzity Karlovy v Praze v roce 1982 a rok poté zde složil rigorózní zkoušku. Do roku 1992 pracoval v Keramoprojektu Praha na pozici vedoucího obchodního oddělení. V EGAP pracuje od jeho založení v roce 1992, v současné době je náměstkem generálního ředitele, vedoucím úseku likvidace škod a vymáhání pohledávek. Praktické zkušenosti získával v průběhu několika zahraničních stáží u partnerských pojišťovacích společností, členů Bernské unie, např. v COFACE, NAMUR, EDC atd. a také v pravidelném kontaktu s rozhodčími a arbitrážními soudy v ČR i v zahraničí.

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

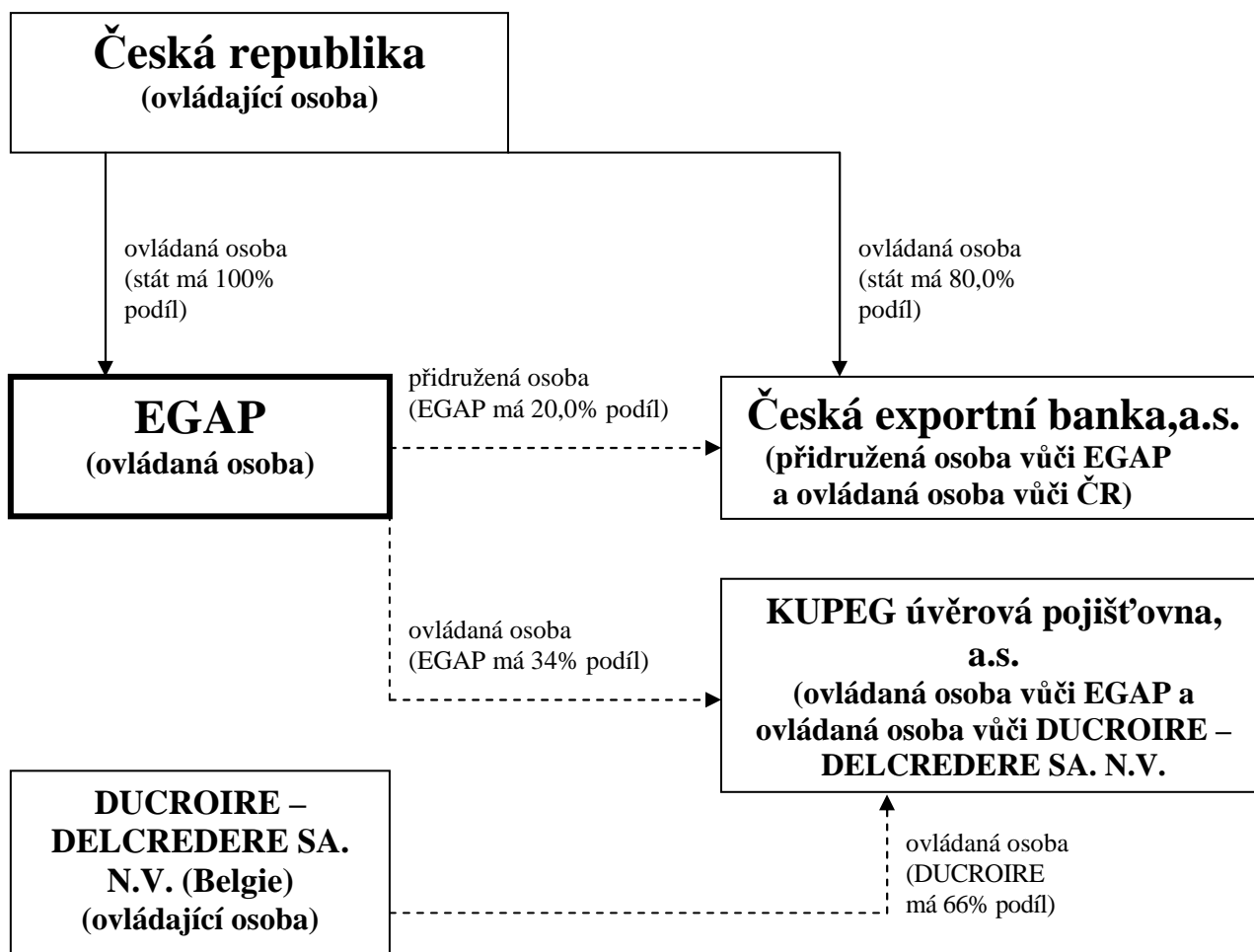
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je akciovou společností, jejímž jediným akcionářem je Česká republika a její činnost se řídí zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších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

Vykonavatelé akcionářských práv státu jsou:

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

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

6.1. Schéma struktury skupiny k 31. 12. 2010:



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	8 656 066
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	0

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:

Název:	KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.
	(dceřiná společnost EGAP)
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)	115 664
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

**6.4. 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)	783 817
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	5 029
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	38
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 ovládaná osoba KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s a výše uvedená přidružená osoba Česká exportní banka, a.s.

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

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

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

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

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

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

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

- činnosti související s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví:

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

7.2. Přehled činností skutečně vykonávaných:

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

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

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

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

- činnosti související s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví:

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

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

8. Finanční část

8.1. Rozvaha pojišťovny

(v tis. Kč)	k 31.12.2010	k 30.9.2010	k 30.6.2010	k 31.3.2010
AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	2 412	2 147	2 317	2 192
C. Finanční umístění (investice)	18 560 191	18 000 728	17 734 502	15 676 414
I. Pozemky a budovy (provozní)	695 207	695 168	695 082	695 033
II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních	899 481	946 808	946 809	946 808
III. Jiná finanční umístění	16 965 503	16 358 752	16 092 611	14 034 573
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	286 726	188 852	187 661	185 047
2. Dluhové cenné papíry – realizovatelné	10 114 594	11 071 284	9 236 999	9 339 762
6. Depozita u finančních institucí	6 564 183	5 098 616	6 667 951	4 509 764
E. Dlužníci	78 240	153 278	325 633	326 309
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistníci	29	72 920	10 346	65 023
II. Pohledávky z operací zajištění	0	0	17 574	0
III. Ostatní pohledávky	78 211	80 358	297 713	261 286
F. Ostatní aktiva	5 652	11 384	7 711	68 451
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a budovy	4 829	5 290	5 313	6 069
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	823	6 094	2 398	62 382
G. Přejícné účty aktiv	33 979	10 562	7 082	13 460
AKTIVA CELKEM	18 680 474	18 178 099	18 077 245	16 086 826
PASIVA				
A. Vlastní kapitál	10 510 634	10 792 304	10 374 270	9 362 831
I. Základní kapitál	1 300 000	1 300 000	1 300 000	1 300 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	6 833 934	6 881 261	6 881 261	5 881 261
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	1 999 369	1 999 936	2 000 419	4 111 456
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	0	-2 110 596
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	377 331	611 107	192 590	180 710
C. Technické rezervy	8 151 133	7 362 624	7 513 992	6 709 696

1. Rezerva na nezasloužené pojistné	4 788 735	4 210 192	4 157 568	3 526 517
a) Hrubá výše	5 032 417	4 456 504	4 406 468	3 614 449
b) Podíl zajišťovatelů	-243 682	-246 312	-248 900	-87 932
3. Rezerva na pojistná plnění	3 298 046	3 096 018	3 291 434	3 126 562
4. Rezerva na prémie a slevy	60 875	56 414	64 990	56 617
5. Vyrovnávací rezerva	3 477	0	0	0
E. Rezervy na ostatní rizika a ztráty	3 551	0	0	0
3. Ostatní rezervy	3 551	0	0	0
G. Věřitelé	15 092	23 171	188 983	14 299
I. Závazky z operací přímého pojištění	5 419	11 696	409	3 932
II. Závazky z operací zajištění	0	0	175 823	0
V. Ostatní závazky, z toho:	9 673	11 475	12 751	10 367
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	1 953	2 131	2 765	2 600
H. Přejícné účty pasiv	64	0	0	0
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	64	0	0	0
PASIVA CELKEM	18 680 474	18 178 099	18 077 245	16 086 826

8.2. Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)	k 31.12.2010	k 30.9.2010	k 30.6.2010	k 31.3.2010
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	886 144	702 903	507 014	194 035
a) předepsané hrubé pojistné	2 257 715	1 495 931	1 247 417	127 641
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	176 235	176 234	176 234	487
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	-1 348 921	-773 008	-722 972	69 047
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	153 585	156 214	158 803	-2 166
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	209 894	233 820	111 610	67 231
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	1 380	1 068	799	112
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	839 469	478 095	462 213	114 777
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	1 543 511	1 384 165	1 172 867	990 303
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	-704 042	-906 070	-710 654	-875 526
5. Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění	5 684	1 223	9 799	1 425
6. Prémie a slevy, očištěné od zajištění	0	0	0	0
7. Čistá výše provozních nákladů:	197 769	143 491	107 757	45 759
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	8 394	7 656	5 461	3 451
c) správní režie	207 050	153 510	119 971	42 408
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	17 675	17 675	17 675	100
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	1 345	1 263	1 250	724
9. Změna stavu vyrovnávací rezervy	- 13 922	-17 399	-17 399	-17 399
10. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	67 073	331 118	55 803	116 092
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	67 073	331 118	55 803	116 092
3. Výnosy z finančního umístění (investic):	939 928	764 677	422 350	252 733
b) výnosy z ostatního finančního umístění (ostatních investic)	413 772	306 336	197 007	97 998
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	477 846	410 031	177 033	106 425
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)	48 310	48 310	48 310	48 310

5. Náklady na finanční umístění (investice):	507 874	292 963	204 671	126 695
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	1 686	1 265	1 099	786
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)	456 678	242 189	154 063	76 400
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	49 510	49 509	49 509	49 509
6. Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnému pojištění (položka I.2.)	-209 894	-233 820	-111 610	-67 231
7. Ostatní výnosy	115 199	68 326	46 746	10 809
8. Ostatní náklady	25 785	25 247	15 422	4 628
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	0	0
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	378 647	612 091	193 196	181 080
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	1 316	984	606	370
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	377 331	611 107	192 590	180 710

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. 2010:

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

$$US_P = A - B$$

$$US_P = 9\,297\,083$$

kde

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

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

$$A = 9\,839\,841$$

$$B = 542\,758$$

$$DMS_P = 9\,724\,405$$

$$PMS_P = 386\,294$$

Název i-té přidružené společnosti	i	q_i	DMS_i	PMS_i	UH_{Pi}
KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.	1	0.34	339 517	120 000	115 664

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 31.12. 2010	stav k 30.9. 2010	stav k 30.6. 2010	stav k 31.3. 2010
Ukazatele solventnosti pro NŽP:				
- disponibilní míra solventnosti	9 724 405	9 989 303	9 571 099	8 559 785
- požadovaná míra solventnosti	386 294	218 672	218 672	218 672
- výše garančního fondu	120 000	120 000	120 000	120 000
- poměr disponibilní a požadované míry solventnosti	25	46	44	39
- poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18	0,01	0,01	0,01	0,01
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anualizovaná	2,02%	4,48%	2,13%	4,49%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná	3,59%	7,55%	3,71%	7,72%
Combined ratio v NŽP	117,05%	88,43%	112,42%	82,74%

Definice poměrových ukazatelů:

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

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

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