



## **Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 31. březnu 2017**

zveřejněná podle vyhlášky ČNB č. 306/2016 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>

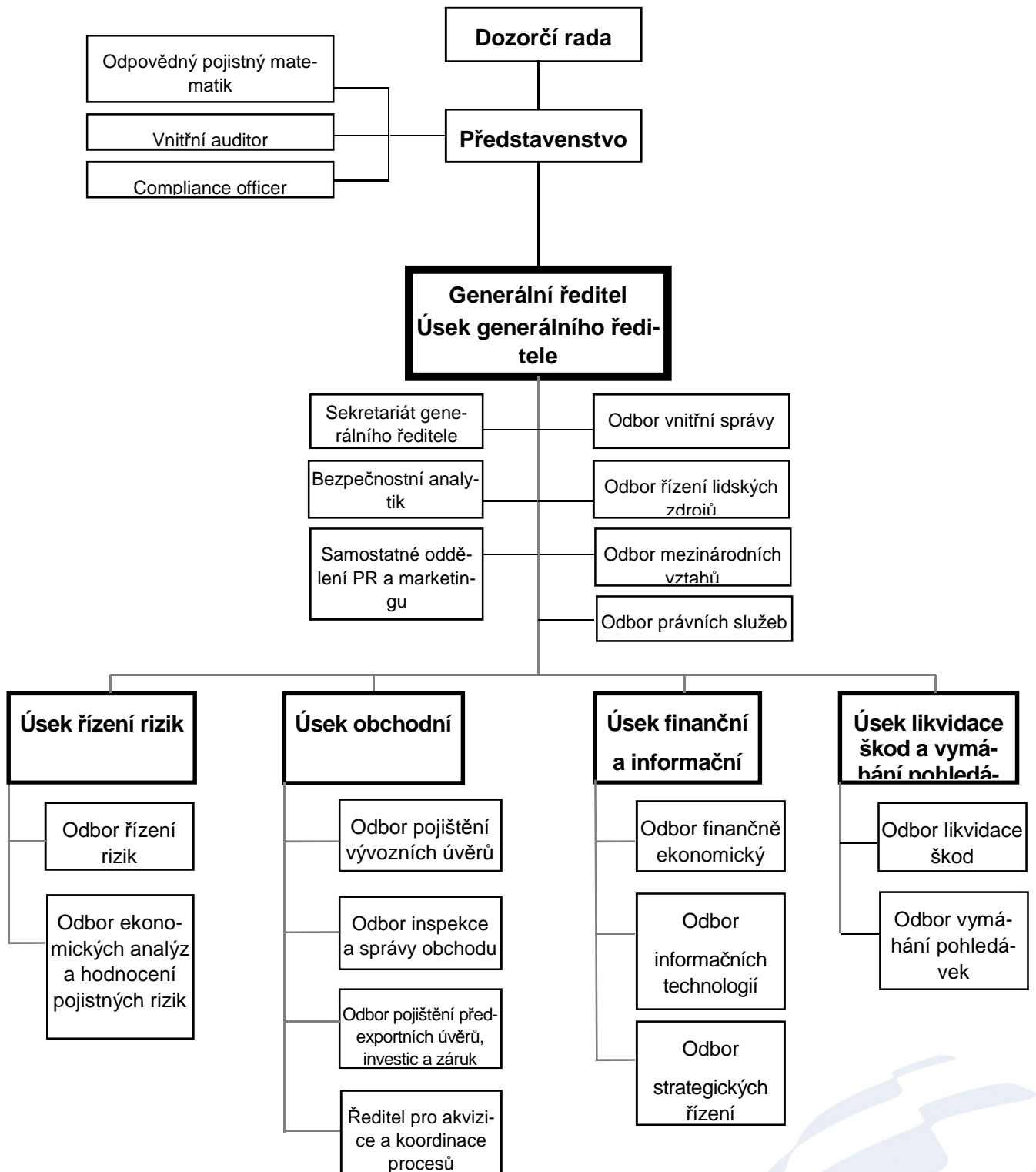
# **Obsah**

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 31. 3. 2017
2. Organizační struktura
3. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí nebo které kontrolují činnost pojišťovny
  - 3.1. Dozorčí rada
  - 3.2. Představenstvo
  - 3.3. Výbor pro audit
  - 3.4. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí (z řad zaměstnanců EGAP)
    - 3.4.1. Držitelé klíčových funkcí a osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců
    - 3.4.2. Ostatní osoby, které pojišťovnu skutečně řídí z řad zaměstnanců
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
  - 8.1. Rozvaha
  - 8.2. Výkaz zisku a ztráty
  - 8.3. Deriváty sjednané za účelem zajišťování a za účelem obchodování nebo spekulace
  - 8.4. Poměrové ukazatele

# 1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 31. 3. 2017

<b>Obchodní firma:</b>	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
<b>Právní forma:</b>	akciová společnost
<b>Sídlo:</b>	Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21
<b>Identifikační číslo podle zápisu v obchodním rejstříku:</b>	45279314
<b>Datum zápisu do obchodního rejstříku:</b>	1. června 1992
<b>Datum zápisu poslední změny v obchodním rejstříku:</b>	14. října 2016
<b>Účel poslední změny:</b>	zapsán jako nový člen představenstva Ing. Martin Růžička
<b>Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:</b>	4 075 000 000,- Kč Navýšení základního kapitálu o 2 775 mil. Kč bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 4. 1. 2016.
<b>Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:</b>	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.	
<b>Údaje o složení akcionářů:</b>	Česká republika (blíže viz část 5.)
<b>Počet organizačních jednotek:</b>	EGAP se nečlení na další jednotky
<b>Počet zaměstnanců:</b>	112 (průměrný evidenční přepočtený stav)

## 2. Organizační struktura k 31. 3. 2016



### 3. Osoby, které společnost skutečně řídí nebo které kontrolují činnost pojišťovny

#### 3.1. Dozorčí rada

##### 3.1.1. Složení dozorčí rady k 31. 3. 2017 (se změnami v průběhu období leden až březen 2017)

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 (nominovaný Ministerstvem průmyslu a obchodu ČR)	člen od 19. června 2014
Ing. Martin Tlapa, MBA (nominovaný Ministerstvem zahraničních věcí ČR)	člen od 4. září 2015
Ing. Jan Dubec (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 25. dubna 2013

##### 3.1.2. 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.

##### 3.1.3. 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 národo-

hospodářského 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 2004 – 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 1. ledna 2013 je vedoucím oddělení pojištění teritoriálních rizik.



## 3.2. Představenstvo

### 3.2.1. Složení představenstva k 31. 3. 2017

(se změnami v průběhu období leden až březen 2017)

Ing. Jan Procházka předseda představenstva <i>generální ředitel</i>	předseda od 17. prosince 2012 (člen od 17. prosince 2012)
JUDr. Ing. Marek Dlouhý místopředseda představenstva <i>náměstek generálního ředitele a vedoucí obchodního úseku</i>	místopředseda od 8. února 2016 (člen od 28. března 2013)
JUDr. Miroslav Somol, CSc. <i>náměstek generálního ředitele a vedoucí úseku likvidace škod a vymáhání pohledávek</i>	člen od 11. října 2012
Ing. Martin Růžička. <i>náměstek generálního ředitele a vedoucí úseku řízení rizik</i>	člen od 1. července 2016

### 3.2.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům představenstva:

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

### 3.2.3. 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 zaměst-



nance), 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 dozorcí 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, 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.

### **Ing. Martin Růžička**

#### **člen představenstva**

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty podnikohospodářské. Po absolvování vysoké školy pracoval Ing. Růžička v letech 1994 až 2005 na různých pozicích v EGAP, kde se vypracoval z pozice analytika teritoriálních rizik až do funkce vrchního ředitele úseku komerčního úvěrového pojištění. V letech 2005 až 2009 zastával funkci předsedy představenstva a generálního ředitele Komerční úvěrové pojišťovny EGAP, a.s. Poté odešel do české organizační složky společnosti COMPAGNIE FRANCAISE D' ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR (COFACE) Austria Kreditversicherung A.G., kde bylo jeho úkolem rozvíjet podnikání této francouzské úvěrové pojišťovny v České republice. Před příchodem do EGAP zastával rovněž pozici jednatele společnosti Coface Czech Credit Management Services, spol. s.r.o. a Coface Czech Insurance Service, s.r.o. Od 1. července 2016 vede jako náměstek generálního ředitele úsek řízení rizik a zároveň je držitelem klíčové funkce řízení rizik.

### 3.3. Výbor pro audit

#### 3.3.1. Složení výboru pro audit k 31. 3. 2017

Ing. Pavel Závitkovský  
místopředseda  
(OSVČ v oblasti auditu)

předseda od 30. května 2016  
(člen od 28. dubna 2016)

Ing. Bohuslav Poduška, CIA, CRMA

místopředseda od 25.1.2017

(člen Prezidia Rady pro veřejný dohled nad auditem) (člen od 21. prosince 2016)

Ing. Jaroslav Šulc, CSc.

člen od 30. dubna 2014

(poradce premiéra, poradce předsedy ČMKOS)

#### 3.3.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům výboru pro audit:

Pojišťovna neposkytla členům výboru pro audit úvěr nebo půjčku a ani za nikoho z nich nevydala záruku.

#### 3.3.3. Bližší údaje o stávajících členech výboru pro audit

**Ing. Pavel Závitkovský**

**Předseda výboru pro audit**

Absolvent Obchodní akademie v Resslově ul. č. 5 v letech 1971-1974. Absolvent Národohospodářské fakulty VŠE v Praze, obor Ekonomické informace a kontrola, kde získal titul ING v letech 1974-1978. Po studiu nastoupil do ekonomického úseku TOS Hostivař, kde od roku 1984 vykonával pozici Vedoucího odboru informační soustavy. Současně působil jako externí lektor na katedře účetnictví VŠE. V roce 1990 nastoupil jako zástupce ředitele ekonomického úseku na Ministerstvu strojírenství a elektrotechniky jako vedoucí odboru metodiky účetnictví a rozborů. V lednu 1991 nastoupil do mezinárodní auditorské společnosti KPMG, kde pracoval jako auditor do září 2015. Auditorské osvědčení získal v roce 1991 - číslo osvědčení 0069. Byl spoluzakladatel Komory auditorů, kde působil dvě volební období jako předseda dozorčí komise. V roce 2001 byl zvolen jako viceprezident ČIIA - Český institut interních auditorů po dvě volební období, v roce 2002 získal mezinárodní certifikaci interního auditu IIA s titulem CIA.

V průběhu 25 let v KPMG jako partner společnosti byl odpovědný za audit společností ve finančním sektoru, banky, pojišťovny, investiční fondy, penzijní společnosti. V posledních letech prováděl také audit velkých komerčních organizací i s vlastnictvím státu. Kromě zkušeností z auditu byl odpovědný za řadu poradenských zakázek např. due diligence při nákupech a prodejkách společností v tuzemsku i v zahraničí, např. pro potenciální nákup pěti finančních institucí v ruský mluvícím teritoriu. Získal čestné uznání ministra financí za úspěšnou spolupráci při arbitráži ve prospěch českého státu. Prováděl mnoho zakázek ve finančním sektoru při ohodnocování funkčnosti interního auditu včetně zakázky pro zdravotní pojišťovnu, kromě auditu prováděl prověrky auditů v pojišťovnách se zahraničním kapitálem, spolupracoval s bankovním dohledem České národní banky. V současné době spolupracuje s Radou pro dohled nad auditorskou profesí v komisi zabývající se auditními výbory a je spoluautor vznikající publikace pro výbory pro audit. Není členem statutárních orgánů jiných právnických osob.

**Ing. Bohuslav Poduška, CIA, CRMA**  
**Člen výboru pro audit**

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, Národohospodářské fakulty obor Ekonomická informace a kontrola. Je držitelem titulu CIA – Certifikovaný interní auditor a držitelem certifikace CRMA. Pracovně působil 13 let ve společnosti EZ-Praha jako ředitel odboru ekonomických informací a analýz, následně působil na Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR na pozicích ředitel odboru ekonomických informací a analýz a ředitel odboru privatizace. Od roku 1993 do současnosti pracoval ve společnosti Česká spořitelna, a.s. na pozicích ředitele úseku kapitálových investic a interního auditu, aktuálně jako poradce.

Od roku 1998 do roku 2003 byl prezidentem Českého institutu interních auditorů. V současnosti je členem Prezidia Rady pro veřejný dohled nad auditem.

**Ing. Jaroslav Šulc, CSc.**

**Člen výboru pro audit**

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.

### **3.4. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí (z řad zaměstnanců EGAP) (stav k 31. 3. 2017)**

V dokumentu Upřesnění okruhu osob, které pojišťovnu skutečně řídí, a dalších subjektů řídicího a kontrolního systému podle pravidel Solvency II, schváleném představenstvem EGAP dne 19. 9. 2016, byla stanovena následující struktura funkcí v rámci řídicího a kontrolního systému (ŘKS), vztahujících se k osobám, které společnost skutečně řídí:

- 1. Držitelé klíčových funkcí**
- 2. Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci**
- 3. Členové výborů představenstva (mimo členy představenstva)**
- 4. Výkonní ředitelé**
- 5. Ostatní**

#### **3.4.1. Držitelé klíčových funkcí a osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců**

Pojišťovna má v současnosti čtyři klíčové funkce, a to: funkce zajištění shody (compliance), funkce finanční a informační, funkce vnitřního auditu, funkce pojistně-matematická a funkce řízení rizik.

##### **3.4.1.1. Držitelé klíčových funkcí z řad zaměstnanců k 31. 3. 2017**

Ing. David Havlíček, Ph.D. <i>náměstek generálního ředitele a vedoucí Úseku finančního a informačního</i>	funkce finanční a informační (od 19. září 2016)
JUDr. Ivana Regula Matějů <i>compliance officer</i>	funkce zajišťování shody s vnitřními předpisy - compliance (od 1. dubna 2015 - v přímé řídicí působnosti představenstva)
Ing. PhDr. Tomáš Barčí <i>pojistný matematik</i>	funkce pojistněmatematická (od 1. 4. 2015 - v přímé řídicí působnosti představenstva)
Ing. Andrea Svobodová <i>vnitřní auditor</i>	funkce vnitřní audit (od 1. dubna 2015 - v přímé řídicí působnosti představenstva)

##### **3.4.1.2. Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců k 31. 3. 2017**

Držitelem klíčové funkce řízení rizik je člen představenstva a vedoucí úseku řízení rizik Ing. Martin Růžička (viz část 3.2. Představenstvo)

Ing. Silvie Goldscheiderová <i>ředitelka odboru řízení rizik a výkonná ředitelka úseku řízení rizik</i>	vykonává funkci řízení rizik (od 19. září 2016)
Ing. Jiřina Rovná <i>ředitelka Odboru ekonomických analýz a hodnocení pojistných rizik</i>	vykonává funkci řízení rizik (od 19. září 2016)

##### **3.4.1.3. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých držitelům klíčových funkcí a osobám, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců:**

Pojišťovna neposkytla držitelům klíčových funkcí úvěr nebo půjčku a ani za nikoho z nich nevdala záruku.

#### **3.4.1.4. Bližší údaje o stávajících držitelích klíčových funkcí a o osobách, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců**

**Ing. David Havlíček, Ph.D.**

**Vedoucí Úseku finančního a informačního od 1. května 2016**

**Předseda Investičního výboru od 1. května 2016**

**Místopředseda Škodního výboru od 1. května 2016**

Absolvent Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze (Ing. v oboru bankovníctví a pojišťovnictví, Ph.D. v oboru finance). Kariéru začínal v oblasti médií, kde působil od roku 2005 na pozici editora v internetové verzi Hospodářských novin iHNed.cz a posléze ve stejné funkci od roku 2008 na Respekt.cz. Od roku 2009 vedl tým ekonomických analytiků na hlavní kanceláři Občanské demokratické strany. V roce 2010 se stal vedoucím oddělení ekonomických analýz v Kabinetu předsedy vlády. O tři roky později byl pověřen řízením celého analytického odboru a koordinací činnosti poradců předsedy vlády. V EGAP působil v letech 2012-2014 na pozici člena dozorčí rady, od roku 2014 byl hlavním poradcem generálního ředitele. V roce 2015 se stal ředitelem pro strategická rozhodnutí a Solvency II. Od května 2016 působí v roli CFO a vedoucího úseku finančního a informačního. Je autorem řady odborných publikací, včetně knihy Investor 21. století.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**JUDr. Ivana Regula Matějů**

**compliance officer od 11. července 2011**

Vzdělání – právnická fakulta UK a nástavbové studium Vysoká škola ekonomie a managementu, obor řízení lidských zdrojů. Praxe v bankovníctví a státní podpoře vývozu na pozici ředitelky odboru právních služeb v letech 1995 – 2007 v České exportní bance a.s. Od roku března 2011 na pozici právník a od 11. 7. 2011 na pozici compliance officer. V rámci této činnosti metodicky zajišťovala, ověřovala a prověřovala soulad vnitřních předpisů s právními předpisy, vzájemný soulad vnitřních předpisů a soulad navržených a schválených pracovních postupů a činností s právními předpisy a vnitřními předpisy.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. PhDr. Tomáš Barčí, Ph.D.**

**Odpovědný pojistný matematik od 1. února 2004**

Absolvent Fakulty sociálních věd UK v Praze, Institutu ekonomických studií, obor teoretická ekonomie, kde získal i doktorát. Další vysokoškolské vzdělání absolvoval na Národohospodářské fakultě VŠE v Praze, obor hospodářská politika a pojistné inženýrství. Osvědčení o způsobilosti vykonávat aktuárskou činnost a o nabytém aktuárském vzdělání vydané Českou společností aktuárů (plný člen Mezinárodní aktuárské asociace) získal v prosinci 2003. Od roku 2000 zastával v Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s. pozici pojistného matematika, od února 2004 až do září 2016 vykonával funkci odpovědného pojistného matematika. Od roku 2005 vykonává externě aktuárskou praxi též v KUPEG, úvěrová pojišťovna, a.s.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Andrea Svobodová**

**Vnitřní auditor od 16. června 2014**

Absolventka Vysoké školy hotelové v Praze, obor Management prosperity, rizik, auditu a krize. Během studia na vysoké škole pracovala jako teamleader v Beneficial finance (skupina HSBC)



na oddělení schvalování úvěrů přímého prodeje. Od roku 2008 do roku 2014 působila jako externí auditor ve společnosti Deloitte Audit se zaměřením na různá odvětví. V EGAP vykonává funkci vnitřního auditora od druhé poloviny roku 2014.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

### **Ing. Silvie Goldscheiderová**

**Ředitelka odboru řízení rizik od 19. září 2011**

**Výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. července 2016**

**Členka škodního výboru od 1. července 2016**

**Členka investičního výboru od 20. září 2011**

Absolventka Národohospodářské fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze, obor Finance (1980 – 1984) a University of Colorado (USA), specializace Bankovní management (1999 - 2001). V období 09/1984 – 01/2005 působila v České národní bance (dříve Státní bance československé), z toho od roku 1994 v bankovním dohledu, kde od roku 1996 zastávala pozici ředitelky odboru zejména se zaměřením na dohled malých a středních bank, případně specializací na úvěrové riziko. V roce 2000 působila jako člen týmu pro přípravu privatizace České spořitelny a.s. V letech Od 02/2005 do 03/2008 působila ve finanční skupině PPF na pozici ředitelky skupinového interního auditu, z toho od roku 2007 pro část finanční skupiny PPF - Homecredit. V období 09/2007 - 10/2008 byla předsedou představenstva Metropolitního spořitelního družstva. V období 10/2008 - 09/2011 působila jako ředitelka odporu řízení rizik a compliance officer v Evropsko-ruské bance, a.s. Od 09/2011 je ředitelkou odboru řízení rizik v EGAP. V období 02 až 06/2016 zastupovala vedoucího Úseku řízení rizik v EGAP. Od 1. 7. 2016 je Výkonnou ředitelkou Úseku řízení rizik.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

### **Ing. Jiřina Rovná**

**Ředitelka odboru ekonomických analýz a hodnocení pojistných rizik od 1. září 1994**

**Členka pojistného výboru od května 2011**

V roce 1982 ukončila studium na Vysoké škole ekonomické v Praze, fakulta Národohospodářská, obor Finance. Poté pracovala 10 let ve Státní bance československé jako referent devizového úseku banky. Od září 1992 až dosud působí na různých pozicích ve společnosti EGAP, a.s. Nejprve pracovala v obchodním úseku společnosti jako vedoucí Oddělení schvalování pojistných rizik a letech 1994 – 2007 v pozici ředitelky Odboru pojišťování teritoriálních rizik. Od roku 2007 působí v Úseku řízení rizik, kde zastává funkci ředitelky Odboru ekonomických analýz a hodnocení pojistných rizik. Činnost odboru zahrnuje posuzování komplexu pojistných rizik jednotlivých pojistných případů, hodnocení návrhů struktury financování včetně zajištění, zpracování analýzy jednotlivých bankovních i nebankovních subjektů a analýz transakcí a dále zpracování teritoriálních a odvětvových analýz. Od května 2005 do dubna 2010 byla členkou Dozorčí rady EGAP zvolenou zaměstnanci.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

### **3.4.2. Ostatní osoby, které pojišťovnu skutečně řídí z řad zaměstnanců**

**Ing. Martin Bartoš**

**Ředitel odboru likvidace škod od 1. února 1996**

**Výkonný ředitel Úseku likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. července 2016**

**Člen a tajemník škodního výboru od 1. ledna 2012**

V roce 1993 absolvoval Provozně ekonomickou fakultu VŠZ v Praze, obor Provoz a ekonomika, po roční ZVS nastoupil v roce 1994 do Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., kde pracuje dodnes nejprve na pozici referent likvidace škod a od roku 1996 na pozici ředitel odboru likvidace škod. V letech 2006 – 2010 byl členem dozorčí rady EGAP a v letech 2014 – 2015 byl pověřen řízením úseku likvidace škod a vymáhání pohledávek. Absolvoval řadu stáží v zahraničních úvěrových pojišťovnách (Euler Hermes, Namur, Coface, Gerling, NCM).

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Jan Dubec**

**Vedoucí oddělení pojištění teritoriálních rizik III. od 1. ledna 2013**

**Člen dozorčí rady EGAP (blíže viz část 3.1. Dozorčí rada)**

**Mgr. René Jakl**

**Ředitel odboru vymáhání pohledávek od 1. dubna 2013**

**Člen pojistného výboru od 10. dubna 2013**

**Člen škodního výboru od 1. dubna 2013**

**Člen výboru pro technické rezervy od 1. března 2016**

Absolvent Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze, obor Právo, absolvent Filosofické fakulty Univerzity Karlovy v Praze, obor Sociologie, další studium na The George Washington University, Washington D.C., USA. V roce 1997 pracoval jako analytik marketingových výzkumů a informací pro společnost AISA (nyní Kantar TNS). V letech 1998-2008 pracoval jako ekonomicko-právní publicista zejména pro anglicko jazyčná média The Prague Tribune a The Prague Post, kde v letech 2005-7 zároveň vedl foto oddělení. Současně se průběžně věnoval další publikační činnosti, v roce 2000 zpracoval pro britskou společnost SMi Publishing Ltd. studii "Czech Telecoms: Market & Investment Opportunities". V EGAP pracoval v letech 2011-13 jako právník úseku likvidace pojistných událostí a vymáhání pohledávek. Od roku 2013 odbor vymáhání pohledávek v EGAP řídí. Hovoří anglicky (C2), rusky (B2), německy (A2) a studuje španělštinu.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Mgr. Jiří Procházka**

**Ředitel Odboru finančně-ekonomického od 1. prosince 2016**

**Člen Investičního výboru od 1. prosince 2016**

**Člen Výboru pro technické rezervy od 1. prosince 2016**

Absolvent Univerzity Karlovy v Praze, Fakulty sociálních věd, obor ekonomie. V letech 1997 – 2005 pracoval ve společnosti Ferring-Léčiva, a.s., nejdříve jako finanční kontrolor, od roku 2001 jako finanční ředitel. V letech 2005 – 2007 pracoval jako finanční ředitel ve společnosti AO Home Credit Kazakhstan (člen finanční skupiny PPF) se sídlem v Almaty. Následující 4 roky do roku 2011 pracoval jako finanční ředitel společnosti Tepelné elektrárny Varna, Bulharsko pro společnost ČEZ. Od roku 2012 působil jako finanční ředitel u společnosti Ewals Cargo Care, s.r.o. Před



nástupem do EGAP působil od ledna 2016 jako finanční ředitel společnosti Transtech Oy (finský výrobce kolejových vozidel, člen skupiny Škoda).

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Zdeněk Kmoníček, Ph.D.**

**Ředitel odboru inspekce a správy obchodu od 1. ledna 2012**

**Člen škodního výboru od 1. května 2016**

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze v oborech Systémové inženýrství (Ing.) a Finance (Ph.D.). V letech 1989-1994 a 2001-2007 působil v Živnostenské bance a.s., jako analytik, později jako vedoucí útvaru obchodního a exportního financování. V letech 1994-2001 pracoval v bance Creditanstal a.s., později BankAustria Creditanstal a.s. na pozicích senior manager a vedoucí týmu exportního financování. V letech 2007-2009 byl členem představenstva factorin-  
gové společnosti Transfinance a.s. Od roku 2011 je zaměstnán v Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s., nejprve jako poradce náměstka generálního ředitele, později až do současnosti jako ředitel odboru.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Jaroslav Koplík**

**Vedoucí oddělení řízení aktiv a pasiv od 1. listopadu 2002**

**Člen investičního výboru od 6. září 2011**

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 pasiv. Absolvoval studium na Soukromé vysoké škole ekonomických studií Praha, obor management organizací (2004) a na Bankovním institutu vysoká škola Praha, obor finance (2007). V letech 2010 – 2013 byl předsedou Výboru pro audit a v letech 2010 – 2015 byl členem dozorčí rady EGAP.

Není členem statutárních orgánů jiných právnických osob.

**Ing. Petr Martásek**

**Ředitel odboru pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk od 1. července 1998**

**Výkonný ředitel Úseku obchodního od 1. července 2016**

**Člen pojistného výboru od 27. května 2011**

Absolvent 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 jmenován vedoucím oddělení, od roku 1998 ředitelem odboru pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk a od roku 2016 výkonným ředitelem Úseku obchodního. V letech 2010 až 2014 člen Dozorčí rady EGAP.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

## **Ing. Michal Pravda**

### **Vedoucí oddělení pojištění investic v zahraničí od 1. července 2007**

Absolvent Fakulty financí a účetnictví VŠE v Praze, obor finance. Od roku 2000 pracuje v EGAP, nejprve jako referent na obchodním úseku, od r. 2007 jako vedoucí oddělení zpracovávajícího obchodní případy pojištění investic, úvěrů na investice, záruk a předexportních úvěrů. Od r. 2000 do r. 2009 i analytická činnost při posuzování rizik vývozců a investičních úvěrů. V r. 2006 podíl na přípravě a uvedení do praxe nového pojistného produktu „If“ a na zavedení zjednodušeného režimu pojištění pro malé a střední podniky. Od r. 2006 účast na pravidelných zasedáních a seminářích Bernské Unie/Pražského klubu (mezinárodní sdružení úvěrových pojišťoven). Od r. 2011 členství v dozorčí radě dceřiné společnosti KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s. Presentace za obchodní úsek EGAP na seminářích a konferencích pro klienty. Nově funkce datového stevarda.

Členství ve volených orgánech jiných právnických osob: člen dozorčí rady KUPEG úvěrové pojišťovny, a.s.

## **Ing. Dana Pučelíková**

### **Ředitelka odboru pojištění vývozních úvěrů od 1. dubna 2011**

Absolventka Ruského gymnázia v Pekingu, Čína. V roce 1995 absolvovala Ekonomickou fakultu České Zemědělské Univerzity v Praze. Po ukončení vysoké školy nastoupila do společnosti EGAP jako analytička. Od roku 1996 působila jako obchodní referentka, vedoucí oddělení pojištění vývozních úvěrů a následně od r. 2011 jako ředitelka odboru pojištění vývozních úvěrů. Je zodpovědná za pojištění dodavatelských a odběratelských úvěrů, potvrzených akreditivů a výrobního rizika. Hovoří anglicky a rusky, učí se španělsky.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

## **Ing. Josef Třesohlavý**

### **Ředitel odboru informačních technologií od 1. prosince 2003**

Vystudoval ČVUT fakultu strojní - obor ekonomika a řízení. Dále absolvoval postgraduální studium na VŠE obor finance. To již byl zaměstnancem Federálního ministerstva financí ve funkci analytik – programátor. Absolvoval mnoho kurzů programovacích jazyků a datového modelování. Ve společnosti EGAP nastoupil na pozici referenta pro informační systém a vyvíjel první verzi pojistného systému. Poté zastával pozici vedoucího oddělení analýzy, vývoje a správy aplikací. Měl na starosti všechny SW aplikace včetně jejich orchestrace do IT prostředí společnosti. Absolvoval několika různých IT kurzů a certifikačních školení. Od roku 2003 zastává pozici ředitele odboru informačních technologií.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

## **Mgr. Lenia Vrbíková,**

### **Ředitelka Odboru právních služeb od 1. září 2016**

#### **Členka škodního výboru od 1. září 2016**

Absolventka Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze, obor Právo. V letech 1992 – 1996 působila na Ministerstvu zahraničních věcí jako diplomat v rámci mezinárodních organizací a později tajemník ministra pro legislativu schvalovanou vládou a parlamentem ČR. Je spoluautorkou základních strategických dokumentů diplomacie samostatné České republiky z počátku 90 let a legislativy regulující obchod s vojenským materiálem z téhož období. Po dobu více jak deseti let pracovala v bankovním sektoru v právních funkcích, kde se kromě standardních úkolů souvisejících s přípravou bankovní dokumentace zabývala regulatorními požadavky na finanční instituce, systémovým fungováním vnitřního řídicího a kontrolního systému banky a právní stránkou fúzí bankovních institucí ve všech odborných i technických částech. V letech 2010 až 2013 byla členkou vedení mezinárodní skupiny CEMEX v České republice s odpovědností za agendu práva

a environmentálního managementu (implementace ISO 14001). Jako advokát a externí poradce se následně zabývala mandáty v oblasti krizového řízení korporací týkajících se zejména vymáhání pohledávek, procesního řízení, compliance a komunikace.

Členství ve volených orgánech jiných právnických osob: Člen statutárního orgánu Spolku rodičů a přátel ZŠ U Boroviček

#### **3.4.2.1. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých osobám, které společnost skutečně řídí (zaměstnancům) k 31. 3. 2017**

Pojišťovna neposkytla žádné z osob, které společnost skutečně řídí úvěr nebo půjčku a ani za nikoho z nich nevydala záruku.

## 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.

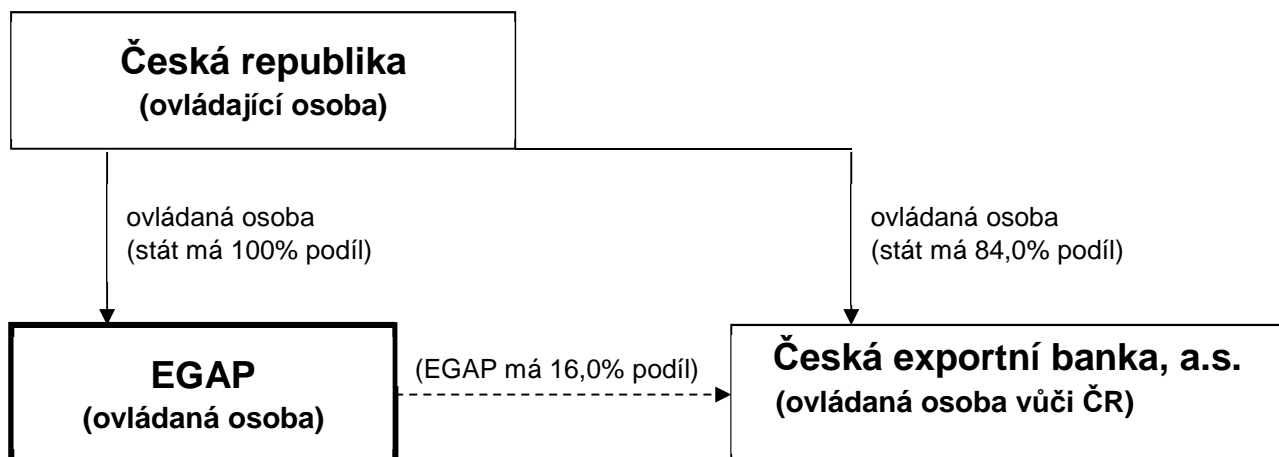
Navýšení základního kapitálu rozhodnutím akcionáře o 2 775 mil. Kč bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 4. 1. 2016. Nová výše základního kapitálu činí 4 075 mil. Kč při zachování stejného podílu pro jednotlivá ministerstva vykonávající práva státu jako jediného akcionáře EGAP.

### 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 31. 3. 2017:



**Poznámka:** po navýšení základního kapitálu České exportní banky, a.s., klesl podíl EGAP, který nebyl navýšen, z dřívějších 20 % na nynějších 16 %. Dne 16.11.2016 došlo k prodeji celého podílu ve vlastnictví EGAP, který k uvedenému datu převedl na majoritního akcionáře v této společnosti – Credimundi.

### 6.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 31. 3. 2017:

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
	<b>v tis. Kč:</b>
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	15 866 755
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	240 000 000

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 31. 3. 2017:

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)

K 31.3.2017 neeviduje EGAP přidružené osoby s významným podílem.

### 6.5. Informace o osobách, v nichž má EGAP menšinový podíl

<b>Název:</b>	<b>Česká exportní banka, a.s.</b>
<b>Právní forma:</b>	akciová společnost
<b>Sídlo:</b>	Vodičkova 34, Praha 1, 111 21
	<b>v %</b>
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu	16,0 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech	16,0 %
	<b>v tis. Kč</b>
Souhrnná výše cenných papírů, emitovaných přidruženou osobou, které má EGAP v aktivech (včetně souhrnné výše závazků z těchto cenných papírů)	830 000
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	334 464
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	11
Souhrnná výše poskytnutých záruk EGAP za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk EGAP od této osoby	0

## 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 Kč)

Rozvaha pojišťoven

Rozvaha Úč POJ 1-01

k Březen 2017  
(v Kč)

Schváleno FMF c.j. V/1 - 31.388/1992

Pojišťovna doručí účetní závěrku  
současně s doručením daňového přiznání  
za daň z příjmu  
2 x příslušnému finančnímu úřadu  
(daňovému orgánu)  
1 x Okresní statistické správě  
(Městské statistické správě Praha),  
resp. Krajské statistické správě

Čís. řád.	IKF	Rok	IČO
01	850093	2017	45279314

Název a sídlo účetní jednotky  
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.  
Vodičtova 34/701  
111 21 Praha 1

LEGENDA	Číslo řád.	Čistá výše minulého účetního období	Hrubá výše	Úprava	Čistá výše
a	č.	1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>	001	0.00	0.00	0.00	0.00
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál	010	0.00	0.00	0.00	0.00
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	011	1 385 661.10	44 409 809.05	-43 263 146.95	1 146 662.10
a) zřizovací výdaje	012	0.00	0.00	0.00	0.00
b) goodwill	013	0.00	0.00	0.00	0.00
C. Investice	014	22107 067 544.21	21397 593 635.63	0.00	21397 593 635.63
I. Pozemky a stavby, z toho:	015	712 700 387.90	710 202 512.90	0.00	710 202 512.90
a) provozní investice	016	712 700 387.90	710 202 512.90	0.00	710 202 512.90
II. Investice v podnikatel. seskupeních	017	0.00	0.00	0.00	0.00
1. Podíly v ovládaných osobách	018	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Dluhové CP vydané ovládanými osobami a půjčky	019	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Podíly s podstatným vlivem	020	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Dluhové CP vydané osobami, ve kterých má	021	0.00	0.00	0.00	0.00
III. Jiné investice	022	21394 367 156.31	20687 391 122.73	0.00	20687 391 122.73
1. Akcie a ostatní cenné papíry	023	830 000 000.00	830 000 000.00	0.00	830 000 000.00
2. Dluhové cenné papíry, v tom:	024	16529 713 409.38	16246 588 734.66	0.00	16246 588 734.66
a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	025	16529 713 409.38	16246 588 734.66	0.00	16246 588 734.66
b) dluhopisy OECD držené do splatnosti	026	0.00	0.00	0.00	0.00
c) ostatní cenné papíry držené do splatnosti	027	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Investice v investičních	028	0.00	0.00	0.00	0.00
5. Ostatní zápůjčky a úvěry	030	0.00	0.00	0.00	0.00
6. Depozita u finančních institucí	031	4034 653 746.93	3610 802 388.07	0.00	3610 802 388.07
7. Ostatní investice	032	0.00	0.00	0.00	0.00
IV. Depozita při aktivním zajištění	033	0.00	0.00	0.00	0.00
D. Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	034	0.00	0.00	0.00	0.00
E. Dlužníci	035	33 642 342.26	137 618 016.43	-55 238 325.81	82 379 690.62
I. Pohledávky z operací přímého pojištění	036	21 000.00	7 000.00	0.00	7 000.00
1. pojistníci	037	21 000.00	7 000.00	0.00	7 000.00
2. pojišťovací zprostředkovatelé	038	0.00	0.00	0.00	0.00
II. Pohledávky z operací zajištění	039	16 701 660.77	70 372 424.34	0.00	70 372 424.34
III. Ostatní pohledávky	040	16 919 681.49	67 238 592.09	-55 238 325.81	12 000 266.28
F. Ostatní aktiva	041	3344 702 791.87	3535 530 039.04	-58 145 979.79	3477 384 059.25
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než	042	4 397 059.95	62 139 512.74	-58 145 979.79	3 993 532.95
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a	043	3340 305 731.92	3473 390 526.30	0.00	3473 390 526.30
III. Vlastní akcie nebo vlastní zatímní listy,	044	0.00	0.00	0.00	0.00
IV. Jiná aktiva	045	0.00	0.00	0.00	0.00
G. Přechodné účty aktiv	046	247 430 134.15	5 934 998.85	0.00	5 934 998.85
I. Naběhlé úroky a nájemné	047	0.00	0.00	0.00	0.00
II. Odložené pojišťovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	048	0.00	0.00	0.00	0.00
a) v životním pojištění	049	0.00	0.00	0.00	0.00
b) v neživotním pojištění	050	0.00	0.00	0.00	0.00
III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	051	247 430 134.15	5 934 998.85	0.00	5 934 998.85
a) dohadné položky aktivní	052	226 080 199.00	0.00	0.00	0.00
<b>AKTIVA CELKEM</b>	053	25734 228 473.59	25121 086 499.00	-156 647 452.55	24964 439 046.45
<b>PASIVA</b>	054	0.00	0.00	0.00	0.00
A. Vlastní kapitál	055	5389 270 013.15	4878 003 046.34	0.00	4878 003 046.34
I. Základní kapitál, z toho:	056	4075 000 000.00	4075 000 000.00	0.00	4075 000 000.00
a) změny základního kapitálu	057	0.00	0.00	0.00	0.00
II. Emisní úžio	058	0.00	0.00	0.00	0.00
III. Rezervní fond na nové ocenění	059	0.00	0.00	0.00	0.00
IV. Ostatní kapitálové fondy	060	2461 601 113.11	2461 601 113.11	0.00	2461 601 113.11
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	061	99 581 932.53	99 413 559.53	0.00	99 413 559.53
VI. Nerozdělený zisk minulých ÚO nebo neutrazená ztráta	062	0.00	-1246 913 032.49	0.00	-1246 913 032.49
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	063	-1246 913 032.49	-511 098 593.81	0.00	-511 098 593.81
B. Podřízená pasiva	064	0.00	0.00	0.00	0.00
C. Technické rezervy	065	20245 183 843.02	20491 823 295.17	-1100 005 165.14	19391 818 130.03
1. Rezerva na nezasloužené pojistné:	066	5730 245 672.93	6599 773 073.43	-958 297 886.75	5641 475 186.68
2. Rezerva na životní pojištění:	067	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Rezerva na pojistná plnění nevýzvyžených pojudalostí	068	14514 938 170.09	13892 050 221.74	-141 707 278.39	13750 342 943.35
4. Rezerva na bonusy a slavy	069	0.00	0.00	0.00	0.00
5. Vyrovnávací rezerva	070	0.00	0.00	0.00	0.00
6. Ostatní technické rezervy	071	0.00	0.00	0.00	0.00

## 8.2. Výkaz zisku a ztráty (v Kč)

V Ý K A Z  
zisků a ztrát  
POJIŠŤOVEN  
k Březnu 2017  
(v Kč)

Schváleno FMF c.j. V/1 - 31.388/1992

Pojišťovna doručí účetní závěrku  
současně s doručením daňového přiznání  
za daň z příjmu  
1 x útvaru státního dohledu nad  
pojišťovnictvím ČNB  
1 x finančnímu úřadu (daňovému orgánu)  
v sídle centrály pojišťovny  
1 x ústř. orgánu státní statistiky

Výkaz zisků a ztrát ÚČ POJ 2-01

Čís. řád.	IKF	Rok	IČO
01	851093	2017	45279314

Název a sídlo účetní jednotky  
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.  
Vodičkova 34/701  
111 21 Praha 1

LEGENDA	Číslo řád. č.	Základna 1	Mezisoučet 2	Výsledek 3
<b>I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ</b>	001	0,00	0,00	0,00
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	010	0,00	0,00	0,00
	011	0,00	0,00	0,00
a) předepsané hrubé pojistné	012	85 235 868,99	0,00	0,00
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	013	271 865 310,00	-186 629 441,01	0,00
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezsloužené pojistné	014	-76 000 738,21	0,00	0,00
d) změna stavu rez. na nezsloužené pojistné - podíl zajišťovatelů	015	164 771 224,46	88 770 486,25	-97 858 954,76
2. Převedené výnosy z investic z netechnického účtu	016	0,00	0,00	-129 196 584,00
3. Ostatní technické výnosy očištěné od zajištění	017	0,00	0,00	65 000,00
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	018	0,00	0,00	0,00
a) náklady na pojistná plnění	019	0,00	0,00	0,00
aa) hrubá výše	020	1263 826 698,32	0,00	0,00
ab) podíl zajišťovatelů (-)	021	-43 852 356,31	1307 679 054,43	0,00
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	022	0,00	0,00	0,00
ba) hrubá výše	023	-707 873 688,11	0,00	0,00
bb) podíl zajišťovatelů (-)	024	56 721 538,63	-764 595 226,74	543 083 827,89
5. Změna stavu ostatních tech. rezerv - očištěné od zajištění (+/-)	025	0,00	0,00	0,00
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	026	0,00	0,00	0,00
7. Čistá výše provozních nákladů:	027	0,00	0,00	0,00
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	028	0,00	3 500 209,00	0,00
c) změna stavu časově rozlišených pořiz. nákladů (+/-)	029	0,00	0,00	0,00
c) správní režie	030	0,00	61 613 465,18	0,00
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	031	0,00	52 992 836,39	12 120 837,79
8. Ostatní technické náklady očištěné od zajištění	032	0,00	0,00	918 745,90
9. Změna stavu vyrovnávací rezervy	033	0,00	0,00	0,00
10. Mezisoučet ZÚSTATEK (výsledek) technického účtu k neživot. pojištění	034	0,00	0,00	-783 113 950,34
<b>III. NETECHNICKÝ ÚČET</b>	070	0,00	0,00	0,00
1. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění	071	0,00	0,00	-783 113 950,34
2. Výsledek technického účtu k životnímu pojištění	072	0,00	0,00	0,00
3. Výnosy z investic	073	0,00	0,00	0,00
a) výnosy z podílů s uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	074	0,00	0,00	0,00
b) výnosy z ostatních investic s uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob	075	0,00	0,00	0,00
ba) výnosy z pozemků a staveb	076	0,00	0,00	0,00
bb) výnosy z ostatních investic	077	68 018 062,65	68 018 062,65	0,00
c) změny hodnoty investic	078	0,00	12 166 061,23	0,00
d) výnosy z realizace investic	079	0,00	0,00	80 184 123,88
4. Převedené výnosy investic z tech. účtu k život. pojištění	080	0,00	0,00	0,00
5. Náklady na investice:	081	0,00	0,00	0,00
a) náklady na správu investic včetně úroků	082	0,00	362 615,74	0,00
b) změny hodnoty investic	083	0,00	216 555 719,69	0,00
c) náklady spojené s realizací investic	084	0,00	0,00	216 918 335,43
6. Převod výnosů z investic na technický účet neživot. pojištění	085	0,00	0,00	129 196 584,00
7. Ostatní výnosy	086	0,00	0,00	296 263 743,14
8. Ostatní náklady	087	0,00	0,00	15 438 166,02
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	088	0,00	0,00	0,00
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	089	0,00	0,00	-509 826 000,77
11. Mím ořádné náklady	090	0,00	0,00	0,00
12. Mím ořádné výnosy	091	0,00	0,00	0,00

### 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

(v tis. Kč)	stav k 31. 3. 2017	stav k 31. 12. 2016	stav k 30. 9. 2016	stav k 30. 6. 2016
<b>Ukazatele solventnosti pro NŽP<sup>*)</sup>:</b>				
- disponibilní míra solventnosti	x	x	x	1 140 126
- požadovaná míra solventnosti	x	x	x	817 262
- výše garančního fondu	x	x	x	120 000
- poměr disponibilní a požadované míry solventnosti	x	x	x	1,č
- poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18	x	x	x	0,12
<b>Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)</b>	-8,19%	-4,85%	-4,21%	-19,84%
<b>Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)</b>	-41,91%	-23,13%	-27,23%	-254,43%
<b>Combined ratio v NŽP</b>	-567,35%	185,71%	215,00%	1856,74%

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