



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

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>

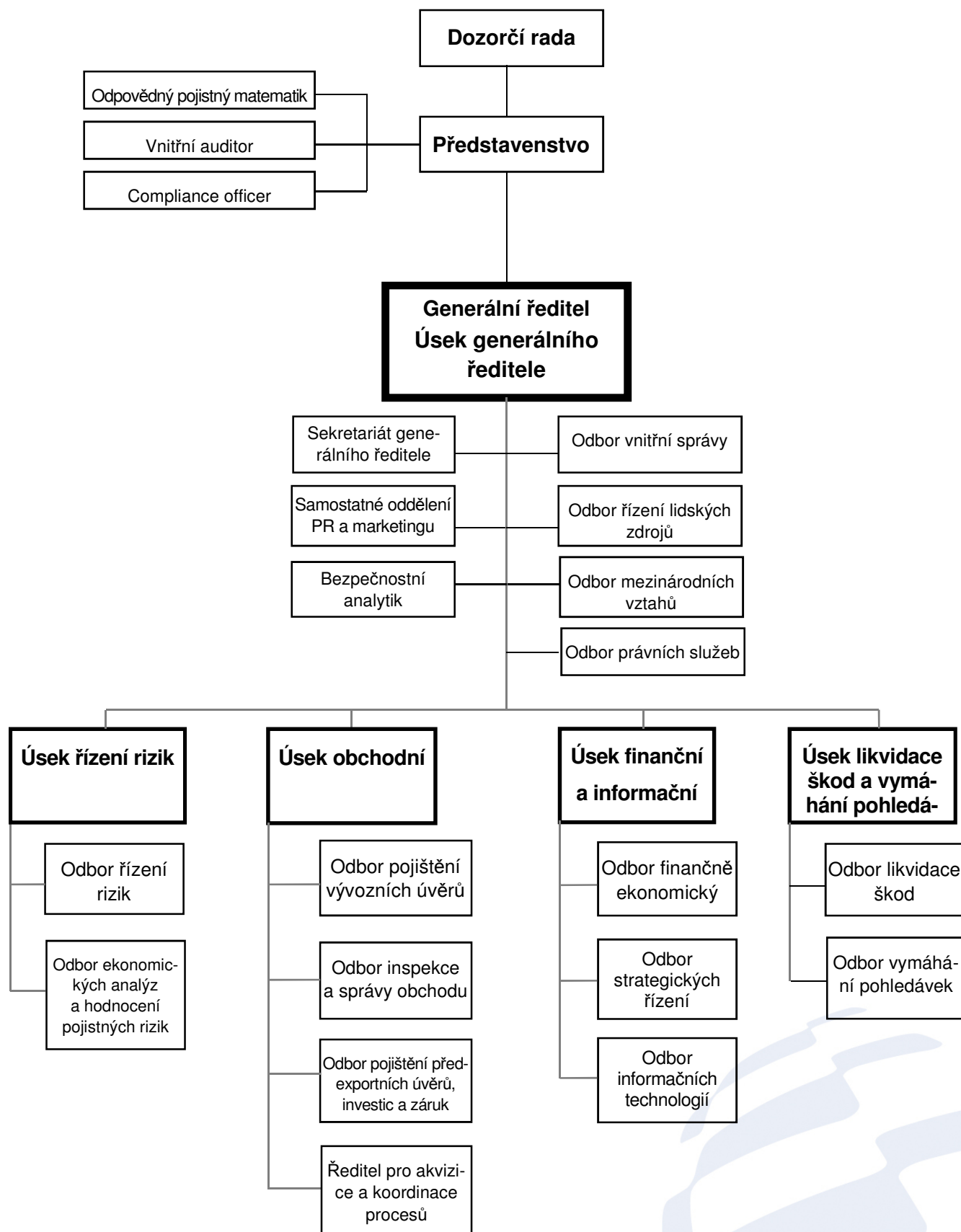
Obsah

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 9. 2016
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 30. 9. 2016

Obchodní firma:	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21
Identifikační číslo podle zápisu v obchodním rejstříku:	45279314
Datum zápisu do obchodního rejstříku:	1. června 1992
Datum zápisu poslední změny v obchodním rejstříku:	14. října 2016
Účel poslední změny:	zapsán jako nový člen představenstva Ing. Martin Růžička
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:	4 075 000 000,- Kč Navýšení základního kapitálu o 2 775 mil. Kč bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 4. 1. 2016.
Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:	4 075 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. od svého vzniku nikdy nenabyla vlastní akcie, zatímni listy ani jiné účastnické cenné papíry.	
Údaje o složení akcionářů:	Česká republika (blíže viz část 5.)
Počet organizačních jednotek:	EGAP se nečlení na další jednotky
Počet zaměstnanců:	113 (průměrný evidenční přepočtený stav)

2. Organizační struktura k 30. 9. 2016



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

3.1. Dozorčí rada

3.1.1. Složení dozorčí rady k 30. 9. 2016 (se změnami v průběhu období leden až září 2016)

Ing. Jaroslav Šulc, CSc. (poradce premiéra, poradce předsedy ČMKOS)	předseda od 3. července 2014 člen od 30. dubna 2014
Ing. Jaroslav Ungerman, CSc. (makroekonom ČMKOS)	místopředseda od 28. května 2015 člen od 30. dubna 2015
Ing. Július Kudla (nominovaný Ministerstvem financí ČR)	člen od 28. dubna 2016
Ing. Zdeněk Nekula (nominovaný Ministerstvem zemědělství ČR)	člen od 30. dubna 2015
Mgr. Martin Pospíšil (Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR)	člen od 19. června 2014
Ing. Martin Tlapa, MBA (Ministerstvo zahraničních věcí ČR)	člen od 4. září 2015
Ing. Jan Dubec (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 25. dubna 2013
Ing. Petr Blažek (Ministerstvo financí ČR)	člen od 19. června 2014 do 25. února 2016

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

Ing. Július Kudla

člen dozorčí rady

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

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

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

Ing. Zdeněk Nekula

člen dozorčí rady

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

výboru a členem Výboru pro územní plánování a dopravu. Od roku 2013 až dosud je zároveň jako zástupce Jihomoravského kraje členem dozorčí rady firmy Thermal Pasohlávky, a. s. Od 1. 11. 2015 je předsedou představenstva a ředitelem Podpůrného garančního rolnického a lesnického fondu, a. s. (PGRLF).

Mgr. Martin Pospíšil

člen dozorčí rady

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

Ing. Martin Tlapa, MBA

člen dozorčí rady

Absolvent Vysoké školy ekonomické a Fakulty obchodní a Sheffield Hallam University, ČVUT, program Master of Business Administration (MBA). Vysokou školu ekonomickou, Fakultu obchodní a Sheffield Hallam University, ČVUT, program Master of Business Administration (MBA). V letech 1989 – 1991 působil jako odborný pracovník na Výzkumném ústavu vnějších ekonomických vztahů, v letech 1991 – 1992 byl teritoriálním specialistou na Federálním ministerstvu zahraničního obchodu (Odbor OECD). V letech 1992 – 1996 byl tajemníkem pro obchodní a ekonomické záležitosti na Velvyslanectví České republiky v Kanadě. 1996 – 1997 byl ředitelem vnějších vztahů a generálním sekretářem Centra pro zahraniční ekonomické vztahy. V letech 1997 – 2004 působil v České agentuře na podporu obchodu (CzechTrade) nejprve jako náměstek generální ředitelky, potom výkonný ředitel a v letech 2000 – 2004 jako generální ředitel. V letech 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.

bývalé Jugoslávie, Indii, Mongolsku, EU, Kanadě, USA aj. Hovoří anglicky, rusky, španělsky a německy. Od 26. dubna 2010 do 1. března 2013 byl členem dozorčí rady EGAP (za zaměstnání), od 28. března 2013 členem představenstva EGAP a od 1. dubna 2013 obchodním náměstkem generálního ředitele.

JUDr. Miroslav Somol, CSc.

člen představenstva

Absolvent právnické fakulty University Karlovy v Praze (1975) a aspirantského studia na Ústavu státu a práva ČSAV v Praze (1984). Od ukončení studia pracoval v oblasti zahraničního obchodu a mezinárodních ekonomických vztahů v rámci tehdejšího Federálního ministerstva zahraničního obchodu a později Ministerstva průmyslu a obchodu. V létech 1993-96 a 2001-2005 byl náměstkem ministra průmyslu a obchodu s odpovědností za oblast obchodu, zahraničně obchodní politiky a ve druhém období také za oblast evropské integrace, kdy vedl za ministerstvo přístupová jednání do EU. V obou těchto obdobích byl rovněž předsedou dozorčí rady EGAP a České exportní banky. Působil rovněž v zahraničí jako obchodní přidělenec v Sýrii a velvyslanec na 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 30. 9. 2016

Ing. Pavel Závitkovský místopředseda (OSVČ v oblasti auditu)	předseda od 30. května 2016 (člen od 28. dubna 2016)
Ing. Jaroslav Koplík místopředseda (EGAP, vedoucí oddělení řízení aktiv a pasiv)	místopředseda od 3. července 2014
Ing. Jaroslav Šulc, CSc. (poradce premiéra, poradce předsedy ČMKOS)	člen od 30. dubna 2014

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 prodeích 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. Jaroslav Koplík

Místopředseda výboru pro audit

Absolvent Střední průmyslové školy stavební v Praze 5. Pracoval jako investiční technik Krajského soudu v Praze a vedoucí správy budovy Okresního soudu Praha-východ. V EGAP pracoval od roku 1998 jako vedoucí provozu a od roku 2003 je vedoucím oddělení řízení aktiv a pasív. Absolvoval studium na Soukromé vysoké škole ekonomických studií Praha, obor management

organizací (2004) a na Bankovním institutu vysoká škola Praha, obor finance (2007). 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. 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 30. 9. 2016)

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 30. 9. 2016

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 30. 9. 2016

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. Blíže 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

Mgr. Ladislav Bubník

Ředitel odboru řízení lidských zdrojů od 1. dubna 2015

Výkonný ředitel Úseku generálního ředitele od 1. července 2016

Mgr. Ladislav Bubník vystudoval obor Evropská studia a veřejná správa na Metropolitní univerzitě Praha. Během své pracovní kariéry získal manažerské zkušenosti v oblasti řízení lidských zdrojů, zejména v oblasti pracovního práva a pracovněprávních předpisů, získávání, vzdělávání a motivování zaměstnanců, tvorby a čerpání mzdového rozpočtu a prostředků na platy, mzdové a platové problematiky a vedení, organizování a řízení zaměstnanců. V minulosti působil na pozicích personalisty či personálního ředitele např. ve společnosti ESTRA stavební, s.r.o. nebo Dopravní zdravotnictví, a.s. Před příchodem do EGAP působil jako ředitel Odboru personálního a organizačního na Ministerstvu životního prostředí.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

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.

Ing. Pavel Klaban

Ředitel Odboru finančně-ekonomického od 1. července 2002 (do 30. listopadu 2016)

Člen Investičního výboru od 6. září 2011 (do 30. listopadu 2016)

Člen Výboru pro technické rezervy od 1. ledna 2016 (do 30. listopadu 2016)

Absolvent Fakulty elektrotechnické ČVUT Praha, obor Ekonomika a řízení elektrotechniky a energetiky. V letech 1988 – 1991 pracoval v Závodech elektrotepelných zařízení Praha jako samostatný odborný technický pracovník investičního oddělení. V letech 1991 – 1998 odborný asistent na katedře Ekonomiky, manažerství a humanitních věd Fakulty elektrotechnické ČVUT Praha (v letech 1993-1998 jako externí pracovník). V EGAP pracuje od roku 1993; nejprve jako vedoucí oddělení řízení aktiv a pasiv a od roku 2002 jako ředitel finančně-ekonomického odboru. V letech 1996 až 2010 byl členem dozorčí rady EGAP a v letech 2005 až 2007 i členem dozorčí rady Komerční úvěrové pojišťovny EGAP, a.s. (dnes KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.).

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

Místopředseda výboru pro audit od 3. července 2014 (blíže viz část 3.3. Výbor pro audit)

Člen investičního výboru od 6. září 2011

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 30. 9. 2016

Pojišťovna poskytla pouze jediné z osob, které společnost skutečně řídí – zaměstnanců půjčku, a to ve výši 100 000,- Kč; žádný jiný úvěr nebo půjčku neposkytla a za nikoho z nich nevydala žádnou 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.

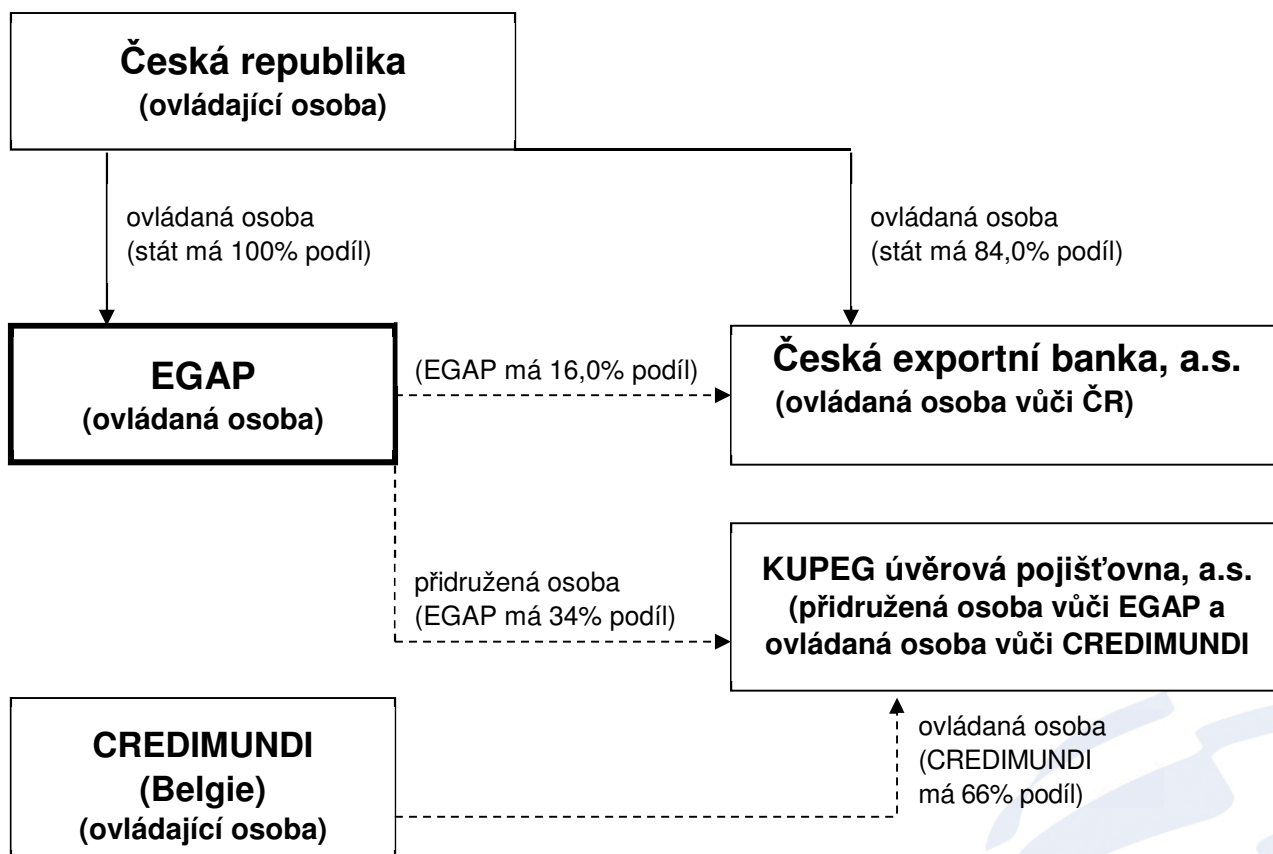
Navýšení základního kapitálu rozhodnutím akcionáře o 2 775 mil. Kč bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 4. 1. 2016. Nová výše základního kapitálu činí 4 075 mil. Kč při zachování stejného podílu pro jednotlivá ministerstva vykonávající práva státu jako jediného akcionáře EGAP.

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 30. 9. 2016:



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

6.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. 9. 2016:

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je ovládanou osobou a její ovládající osobou je Česká republika.

Ovládající osoba:	Česká republika
	v %:
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu EGAP	100 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech EGAP	100 %
Jiný způsob 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	16 770 853
Souhrnná výše závazků EGAP z cenných papírů emitovaných touto osobou v aktivech EGAP	0
Souhrnná výše vydaných záruk za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk od této osoby	230 000 000

V souladu se zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů, Česká republika svá akcionářská práva vykonává prostřednictvím ústředních orgánů státní správy (Ministerstvo financí ČR, Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR, Ministerstvo zemědělství ČR a Ministerstvo zahraničních věcí ČR). Rozložení hlasovacích práv je uvedeno v předchozí části.

6.3. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami k 30. 9. 2016:

EGAP není ovládající osobou a ve vztahu k EGAP nejsou žádné ovládané osoby.

6.4. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně přidruženými osobami (tj. v nichž má EGAP významný, ale menšinový podíl)

Název:	KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Na Pankráci 1983/127, Praha 4, 140 04
	v %
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu	34,0 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech	34,0 %
	v tis. Kč
Souhrnná výše cenných papírů, emitovaných přidruženou osobou, které má EGAP v aktivech (včetně souhrnné výše závazků z těchto cenných papírů)	129 645
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	0
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	9
Souhrnná výše poskytnutých záruk EGAP za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk EGAP od této osoby	0

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

Název:	Česká exportní banka, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Vodičkova 34, Praha 1, 111 21
	v %
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu	16,0 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech	16,0 %
	v tis. Kč
Souhrnná výše cenných papírů, emitovaných přidruženou osobou, které má EGAP v aktivech (včetně souhrnné výše závazků z těchto cenných papírů)	926 097
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	2 146
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 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

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

8. Finanční část

8.1. Rozvaha pojišťovny

(v tis. Kč)	k 30.9.2016	k 30.6.2016	k 31.3.2016	k 31.12.2015
AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	1 113	1 225	1 365	1 689
C. Finanční umístění (investice)	22 100 844	24 142 554	24 989 860	22 627 260
I. Pozemky a budovy (provozní)	876 279	876 279	876 279	876 279
II. Finanční umístění v podnikatelských seskupeních	1 055 742	1 055 742	1 055 742	1 055 742
III. Jiná finanční umístění	20 168 823	22 210 533	23 057 839	20 695 239
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem	0	321 568	319 622	319 309
2. Dluhové cenné papíry – realizovatelné	17 664 942	17 631 423	17 827 390	17 903 159
6. Depozita u finančních institucí	2 503 881	4 257 542	4 910 827	2 472 771
E. Dlužníci	46 554	29 751	28 957	57 958
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	7	0	13	19
II. Pohledávky z operací zajištění	16 535	0	0	29 311
III. Ostatní pohledávky	30 012	29 751	28 944	28 628
F. Ostatní aktiva	3 046 313	2 335 733	2 393 379	5 046 286
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a budovy	3 360	3 504	3 876	4 070
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	3 042 953	2 332 229	2 389 593	5 042 216
G. Přechnodné účty aktiv	8 142	6 909	6 176	22 377
AKTIVA CELKEM	25 202 966	26 516 172	27 419 737	27 755 570
PASIVA				
A. Vlastní kapitál	3 900 779	2 067 448	4 956 067	4 697 944
I. Základní kapitál	4 075 000	4 075 000	4 075 000	4 075 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	522 756	522 756	5 969 980	5 969 980
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	99 724	99 755	99 807	100 188
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	-5 447 224	0
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-796 701	-2 630 063	258 504	-5 447 224
C. Technické rezervy	21 138 448	24 142 821	22 266 652	22 799 774
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	7 296 210	8 563 678	7 646 855	8 477 167
3. Rezerva na pojistná plnění	13 842 238	15 579 143	14 615 807	14 318 617
4. Rezerva na prémie a slevy	0	0	0	0
5. Vyrovnávací rezerva	0	0	3 990	3 990

E. Rezervy na ostatní rizika a ztráty	0	0	0	2 290
3. Ostatní rezervy	0		0	2 290
G. Věřitelé	163 739	305 903	197 018	242 638
I. Závazky z operací přímého pojištění	18 003	154 172	52 810	0
II. Závazky z operací zajištění	0	0	0	87 124
V. Ostatní závazky, z toho:	145 736	151 731	144 208	155 514
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	125 376	126 229	126 264	131 259
H. Přejícné úcty pasiv	0	0	0	12 924
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	0	12 924
PASIVA CELKEM	25 202 966	26 516 172	27 419 737	27 755 570

8.2. Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)	k 30.9.2016	k 30.6.2016	k 31.3.2016	k 31.12.2015
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	1 482 827	175 337	879 712	955 923
a) předepsané hrubé pojistné	355 601	311 929	49 400	1 472 668
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	53 731	50 081	0	216 014
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	1 371 722	-29 318	880 581	-306 706
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	-190 765	57 193	-50 269	5 975
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	86 940	-66 783	-62 651	243 230
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	527	267	135	345
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	2 994 249	3 112 511	820 815	7 032 325
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	3 645 658	1 872 351	523 625	4 174 852
ab) podíl zajišťovatelů	175 031	20 366	0	43 860
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
ba) hrubá výše	-609 109	1 093 927	295 252	3 106 803
bb) podíl zajišťovatelů	132 731	166 599	1 938	205 470
5. Změny stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění	0	0	0	0
6. Prémie a slevy, očištěné od zajištění	0	0	0	0
7. Čistá výše provozních nákladů:	193 852	143 045	62 198	244 757
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	8 128	6 434	2 962	7 717
c) správní režie	191 097	141 619	59 236	257 475
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	5 373	5 008	0	20 435
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	1 011	1 003	753	1 077
9. Změna stavu vyrovnávací rezervy	-3 990	-3 990	0	0
10. Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	-1 614 828	-3 143 748	-66 570	-6 078 661
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	-1 614 828	-3 143 748	-66 570	-6 078 661
3. Výnosy z finančního umístění (investic):	352 721	179 610	98 817	678 608
b) výnosy z ostatního finančního umístění (ostatních investic)	210 901	141 016	70 561	364 275
c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	141 820	38 594	28 256	314 333
d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)	0	0	0	0
5. Náklady na finanční umístění (investice):	265 779	246 514	161 468	390 584
a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	2 177	1 658	1 132	1 934
b) změna hodnoty finančního umístění (investic)	263 602	244 856	160 336	388 650
c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	0	0	0	0

6. Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	-86 940	66 783	62 651	-243 230
7. Ostatní výnosy	850 032	536 281	330 600	636 817
8. Ostatní náklady	29 730	20 953	4 684	43 891
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	0	2 728
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	-794 524	-2 628 541	259 346	-5 443 669
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	2 177	1 522	842	3 555
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	-796 701	-2 630 063	258 504	-5 447 224

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

<i>(v tis. Kč)</i>	stav k 30. 9. 2016	stav k 30. 6. 2016	stav k 31. 3. 2016	stav k 31. 12. 2015
Ukazatele solventnosti pro NŽP*):				
- disponibilní míra solventnosti	x	1 140 126	4 028 605	3 770 158
- požadovaná míra solventnosti	x	817 262	956 405	832 125
- výše garančního fondu	x	120 000	120 000	120 000
- poměr disponibilní a požadované míry solventnosti	x	1,č	4,2	5,5
- poměr výše garančního fondu a součtu položek podle § 18	x	0,12	0,03	0,03
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anglicizovaná	-4,21%	-19,84%	3,77%	-19,63%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná	-27,23%	-254,43%	20,86%	-115,95%
Combined ratio v NŽP	215,00%	1856,74%	100,38%	761,26%

*) NŽP = neživotní pojištění

Definice poměrových ukazatelů:

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) - 100% * Zisk nebo ztráta za účetní období / Aktiva celkem;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) - 100% * Zisk nebo ztráta za účetní období / Vlastní kapitál;

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