



## **Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 31. prosinci 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>

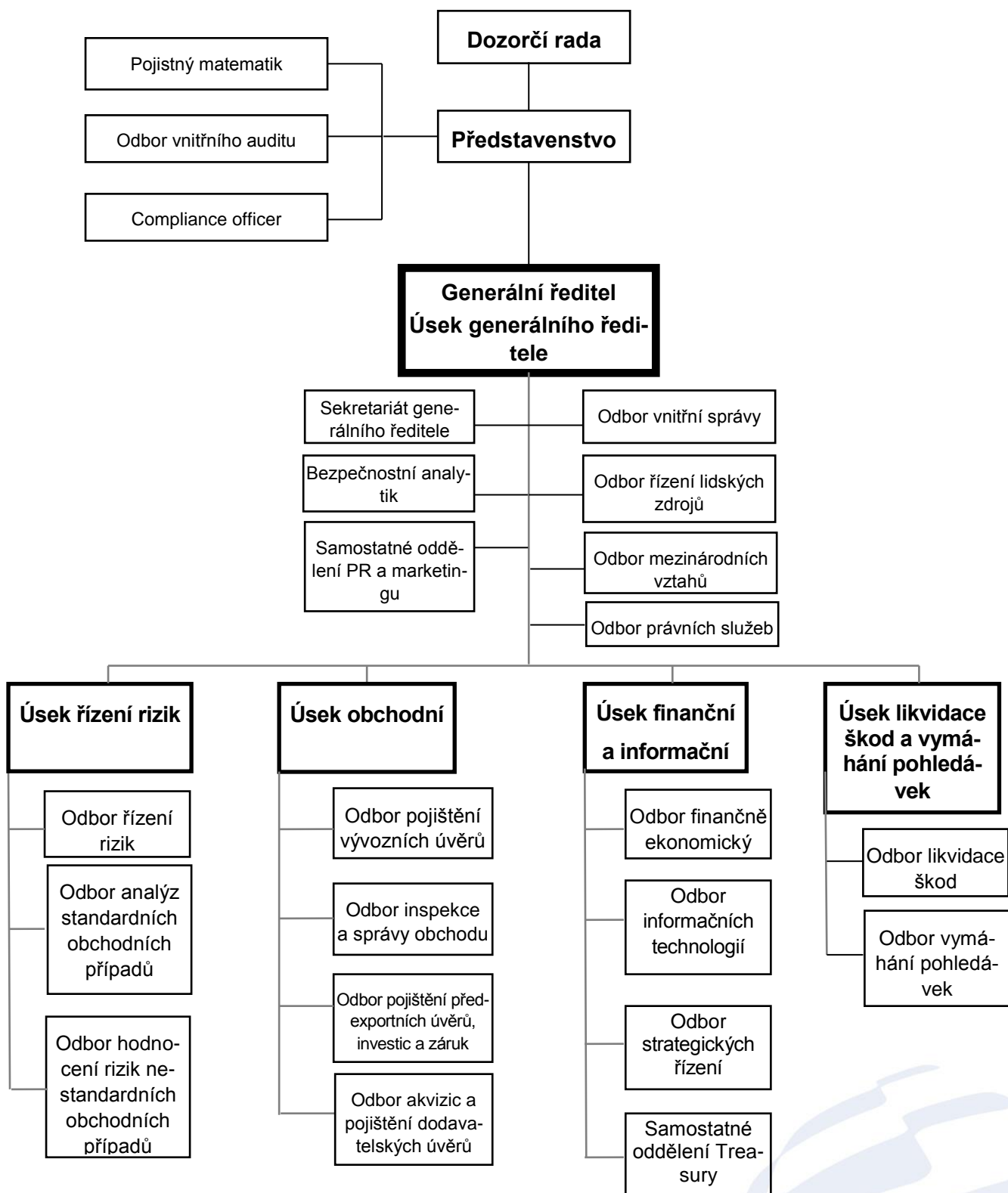
# **Obsah**

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 31. prosinci 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
4. Údaje o složení akcionářů Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.
5. Údaje o struktuře skupiny, jejímž je Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. členem
6. Přehled činností Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.
7. Finanční ukazatele
  - 7.1. Rozvaha
  - 7.2. Výkaz zisku a ztráty
  - 7.3. Deriváty sjednané za účelem zajišťování a za účelem obchodování nebo spekulace
  - 7.4. Poměrové ukazatele

# 1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 31. prosinci 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>	29. listopadu 2017
<b>Účel poslední změny:</b>	ukončení funkce člena představenstva JUDr. Miroslava Somola, CSc. k 11. říjnu 2017
<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. ledna 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. zatím nemá žádné akcie, zatímní listy ani jiné účastnické cenné papíry.	od svého vzniku nikdy nenabyla vlastní akcie,
<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>	118 (průměrný evidenční přepočtený stav)

## 2. Organizační struktura k 31. prosinci 2017



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

#### 3.1. Dozorčí rada

##### 3.1.1. Složení dozorčí rady k 31. prosinci 2017 (se změnami v průběhu období říjen až prosinec 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 27. dubna 2017
Ing. Petr Martásek (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 27. dubna 2017
Ing. Jaroslav Koplík (zástupce zaměstnanců EGAP)	člen od 27. dubna 2017

##### 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, v letech 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 byl náměstkem 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 zahraniční obchod. V letech 1977 – 1993 zastával různé funkce na Ministerstvu zahraničního obchodu a Ministerstvu zahraničních věcí a v dalších vládních institucích. 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 ROC-KWOOL, 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 obchodní 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 do roku 2016 byl zastupitelem Jihomoravského kraje, kde byl členem

Finančního výboru a členem Výboru pro územní plánování a dopravu. Od roku 2013 do roku 2017 byl zároveň jako zástupce Jihomoravského kraje členem dozorčí rady firmy Thermal Pasohlávky, a. s. Od listopadu 2015 je předsedou představenstva 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 misi 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.

### **Ing. Martin Tlapa, MBA**

#### **člen dozorčí rady**

Absolvent Vysoké školy ekonomické, Fakulty 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. V letech 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 Úřadu vlády České republiky ve funkci náměstka státního tajemníka pro evropské záležitosti. Od března 2014 je náměstkem ministra zahraničních věcí pro mimoevropské země a ekonomickou diplomacií.

### **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 byl vedoucím oddělení pojištění teritoriálních rizik. Od 1. ledna 2017 byl Ředitelem pro akvizice a koordinace procesů. Od 1. července 2017 je ředitelem Odboru akvizic a pojištění dodavatelských úvěrů. Od dubna 2017 je členem dozorčí rady EGAP.

### **Ing. Petr Martásek**

#### **člen dozorčí rady**

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 byl členem dozorčí rady EGAP.

**Ing. Jaroslav Koplík**

**člen dozorčí rady**

Absolvent Střední průmyslové školy stavební v Praze 5. Pracoval jako investiční technik Krajského soudu v Praze a vedoucí správy budovy Okresního soudu Praha-východ. V EGAP pracoval od roku 1998 jako vedoucí provozu, od roku 2003 jako vedoucí Oddělení řízení aktiv a pasív a od července 2017 pracuje jako vedoucí Samostatného oddělení Treasury. 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 a v letech 2014 – 2016 místopředsedou Výboru pro audit EGAP, v letech 2010 – 2015 byl členem dozorčí rady EGAP.





## 3.2. Představenstvo

### 3.2.1. Složení představenstva k 31. prosinci 2017 (se změnami v průběhu období říjen až prosinec 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 do 11. října 2017
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 národního 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 zaměstnance), od 28. března 2013 členem představenstva EGAP a od 1. dubna 2013 obchodním náměstkem generálního ředitele.

**JUDr. Miroslav Somol, CSc.**

**člen představenstva do 11. října 2017**

Absolvent právnické fakulty University Karlovy v Praze (1975) a aspirantského studia v Ústavu státu a práva ČSAV v Praze (1984). Od ukončení studia pracoval v oblasti zahraničního obchodu a mezinárodních ekonomických vztahů v rámci tehdejšího Federálního ministerstva zahraničního obchodu a později Ministerstva průmyslu a obchodu. V letech 1993-1996 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 generálního ředitele, 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 do 11. října 2017 vedl 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 v letech 1994 až 2005 na různých pozicích v EGAP, od pozice analytika rizik, přes ředitele odboru schvalování pojištění komerčních rizik, až po vrchního ředitele úseku komerčního úvěrového pojištění. Po vyčlenění úseku komerčního pojištění z EGAP do samostatné Komerční úvěrové pojišťovny EGAP, a.s. zastával v letech 2005 až 2009 pozici předsedy představenstva a generálního ředitele této společnosti. Od roku 2009 působil jako vedoucí organizační složky společnosti COMPAGNIE FRANCAISE D' ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR (COFACE), kde bylo jeho úkolem etablovat podnikání této francouzské úvěrové pojišťovny v České republice. Současně s pozicí vedoucího organizační složky zastával taktéž pozice 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 člen představenstva a 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. prosinci 2017

Ing. Pavel Závitkovský (OSVČ v oblasti auditu)	předseda od 30. května 2016 (člen od 28. dubna 2016)
Ing. Bohuslav Poduška, CIA, CRMA (člen Prezidia Rady pro veřejný dohled nad auditem)	místopředseda od 25.1.2017 (člen od 21. prosince 2016)
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 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. Od 13.června 2017 působí jako místopředseda dozorčí rady Českomoravské záruční a rozvojové banky.

##### **Ing. Bohuslav Poduška, CIA, CRMA** **místopředseda 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** (blíže viz část 3.1.3. Dozorčí rada)

### **3.4. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí (z řad zaměstnanců EGAP) (stav k 31. prosinci 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 pět klíčových funkcí, 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. prosinci 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, Ph.D. <i>pojistný matematik</i>	funkce pojistněmatematická (od 1. 4. 2015 - v přímé řídicí působnosti představenstva)
Ing. Andrea Svobodová <i>vnitřní auditor do 30. června 2017, od 1. července 2017 do 22. prosince 2017 ředitelka Odboru vnitřního auditu</i>	funkce vnitřní audit (od 1. dubna 2015 - v přímé řídicí působnosti představenstva)
Ing. Tereza Pavlíčková <i>ředitelka Odboru vnitřního auditu od 22. prosince 2017</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. prosinci 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 hodnocení nestandardních obchodních případů</i>	vykonává funkci řízení rizik (od 19. září 2016)

Ing. Jitka Hejnová  
*ředitelka Odboru analýz  
standardních obchodních případů*

vykonává funkci řízení rizik (od 1. dubna 2017)

Ing. Andrea Svobodová  
*vnitřní auditor do 30. června 2017,  
od 1. července 2017 do 22. prosince  
2017 ředitelka Odboru vnitřního auditu*

funkce vnitřní audit (od 1. dubna 2015 - v přímé řídicí  
působnosti představenstva)

Ing. Tereza Pavlíčková  
*ředitelka Odboru vnitřního auditu  
od 22. prosince 2017*

funkce vnitřní audit (od 1. dubna 2015 - v přímé řídicí  
působnosti představenstva)

### **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 nevydala 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 s výjimkou dozorčí rady Smíšené investiční a obchodní komory České republiky a Lusofonních zemí Subsaharské Afriky, z.s.

**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., předchozí praxe v pracovních a vedoucích pozicích v PZO a akciových společnostech se zaměřením na vývoz. Ve státní správě působila na pozici personální ředitelky od roku 2007 do roku 2010 ve Státním zemědělském intervenčním fondu, který byl i platební agenturou Evropské unie. Od března 2011 působila v Exportní garanční a pojišťovací společnosti a.s. na pozici právník a od 11. července 2011 působí na pozici Compliance officer. V rámci této činnosti metodicky zajišťuje, ověřuje a prověřuje 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 s výjimkou kontrolní komise bytového družstva.

**Ing. PhDr. Tomáš Barčí, Ph.D.**

**pojistný matematik od 14. února 2000 - držitel pojistněmatematické funkce**

**člen Investičního výboru od 6. září 2011**

**člen Výboru pro technické rezervy do 1. února 2016**

Absolvent Fakulty sociálních věd UK v Praze, Institutu ekonomických studií, obor teoretická ekonomie, kde získal i doktorát. Další vysokoškolské vzdělání absolvoval na Národohospodářské fakultě Vysoké školy ekonomické 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 září 2005 do září 2017 vykonával externě aktuárskou praxi též v Credendo Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s., dříve jako KUPEG, úvěrová pojišťovna, a.s.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Andrea Svobodová**

**ředitelka Odboru vnitřního auditu od 1. července 2017 do 22. prosince 2017**

**vnitřní auditor od 16. června 2014 do 30. června 2017**

**tajemnice Výboru pro audit od 21. července 2014 do 13. prosince 2017**

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 vykonávala funkci vnitřního auditora a tajemnici Výboru pro audit od druhé poloviny roku 2014 a od 1. července 2017 působila jako ředitelka odboru vnitřního auditu.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Tereza Pavlíčková**

**ředitelka Odboru vnitřního auditu od 22. prosince 2017**

**tajemnice Výboru pro audit od 13. prosince 2017**

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulta financí a účetnictví a obor zdanění a daňová politika. Během studia na vysoké škole pracovala ve společnosti Skanska v daňovém oddělení a současně v Modré pyramidě jako Back office. Od roku 2017 působila na Ministerstvu financí nejprve v kanceláři I. náměstkyně na pozici odborné asistentky a následně od roku 2015 jako interní auditor. Od roku 2016 vykonává pozici vnitřního auditora v EGAP a od 22. prosince 2017 působí jako ředitelka odboru vnitřního auditu a současně vykonává od 13. prosince 2017 funkci tajemnice Výboru pro audit v EGAP.

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 odboru řízení rizik a compliance officer v Evropsko-ruské bance, a.s. Od 09/2011 je ředitelkou odboru řízení rizik v EGAP. V období 02-06/2016 zastupovala vedoucího Úseku řízení rizik v EGAP. Od 1. července 2016 je Výkonnou ředitelkou Úseku řízení rizik.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Jiřina Ravná**

**ředitelka odboru hodnocení nestandardních obchodních případů 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 v letech 1994 – 2007 v pozici ředitelky Odboru pojišťování teritoriálních rizik. Od roku 2007 působí v Úseku řízení rizik, kde zastává funkci ředitelky Odboru hodnocení nestandardních obchodních případů. Činnost odboru zahrnuje posuzování komplexu pojistných rizik jednotlivých pojistných případů, hodnocení návrhů struktury financování včetně zajištění, zpracování analýz transakcí a dále zpracování stanovisek k návrhům změn podmínek již uzavřených pojistných smluv. Od května 2005 do dubna 2010 byla členkou dozorčí rady EGAP zvolenou zaměstnanci.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Ing. Jitka Hejnová**

**ředitelka Odboru analýz standardních obchodních případů od 1. dubna 2017**

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulta podnikohospodářská a fakulta financí a účetnictví (1990 - 1995). V období 1996 - 2005 působila ve společnosti EGAP, a.s. v divizi komerčního pojištění pohledávek, nejprve na pozici underwritera exportních rizik a od r. 2002 na pozici manažerky oddělení underwritingu. Od října 2005 působila na pozici ředitelky underwritingu komerční pojišťovny KUPEG, a.s. Zkušenosti z oblasti úvěrového a leasingového financování technologických celků získala na pozici Senior Risk Managera ve společnosti Unicredit leasing CZ, a.s. (2011 - 2015). Od března 2015 působila dva roky na pozici Credit&Collection Managera pro CEE region v rámci nadnárodní skupiny Avnet Technology Solutions. Od dubna 2017 je ředitelkou Odboru analýz standardních obchodních případů a teritoriálních analýz.

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 Vysoké školy zemědělské v Praze, obor Provoz a ekonomika, po roční základní vojenské službě 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**

**ředitel Odboru akvizic a pojištění dodavatelských úvěrů od 1. července 2017**

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

**Mgr. René Jaki**

**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 - 2007 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 - 2013 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. 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 faktoringové společnosti Transfinance a.s. Od roku 2011 je zaměstnán v Exportní garanční a pojišťo-

vací 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 Samostatného oddělení Treasury od 1. července 2017**

**vedoucí Oddělení řízení aktiv a pasiv od 1. listopadu 2002 do 30. června 2017**

**člen Investičního výboru od 6. září 2011**

**člen dozorčí rady EGAP od 27. dubna 2017 (blíže viz část 3.1. Dozorčí rada)**

**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**

**člen dozorčí rady EGAP od 27. dubna 2017 (blíže viz část 3.1. Dozorčí rada)**

**Ing. Michal Pravda**

**vedoucí Oddělení pojištění investic v zahraničí od 1. července 2007**

Absolvent Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze, obor finance. Od roku 2000 pracuje v EGAP, nejprve jako referent na obchodním úseku, od roku 2007 jako vedoucí oddělení zpracovávajícího obchodní případy pojištění investic, úvěrů na investice, záruk a předexportních úvěrů. Od roku 2000 do roku 2009 i analytická činnost při posuzování rizik vývozců a investičních úvěrů. V roce 2006 se podílel na přípravě a uvedení do praxe nového pojistného produktu „If“ a na zavedení zjednodušeného režimu pojištění pro malé a střední podniky. Od r. 2006 se účastní pravidelných zasedání a seminářů Bernské Unie/Pražského klubu (mezinárodní sdružení úvěrových pojišťoven). Od roku 2011 do roku 2016 byl členem dozorčí rady dceřiné společnosti KUPEG úvěrová pojišťovna, a.s. Prezentace za obchodní úsek EGAP na seminářích a konferencích pro klienty. Nově funkce datového stevarda.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**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 roku 2011 jako ředitelka odboru pojištění vývozních úvěrů. Je zodpovědná za pojištění 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 ČSFR a ČR jako diplomat v rámci mezinárodních organizací a později jako 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.

**Mgr. Simona Muková Krůfová**

**výkonná ředitelka Úseku generálního ředitele od 1. dubna 2017**

**tajemnice dozorčí rady od 1. ledna 2017**

Absolventka Vyšší odborné školy dopravní a Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Od roku 2007 pracovala na Pedagogické fakultě Univerzity Karlovy jako odborný pracovník Oddělení pro rozvoj. Od roku 2012 do ledna 2016 pracovala jako advokátní koncipient. Od ledna 2016 zastává v EGAP pozici tajemnice dozorčí rady a od dubna 2017 je výkonnou ředitelkou Úseku generálního ředitele.

Od prosince 2015 je členkou Dozorčí rady „Autorizované tréninkové centrum metod prof. R. Feuersteina, z.ú.“; od října 2015 je členkou správní rady „Ústav ROZUMu, z. ú.“.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Bc. Daniela Holečková**

**Ředitelka Odboru řízení lidských zdrojů od 1. dubna 2017**

Absolventka Bankovního institutu vysoké školy v Praze v roce 2005, studijní program Bankovníctví, studijní obor Právní administrativa v podnikatelské sféře. Od roku 1985 do roku 1995 pracovala v PZO Merkuria na pozici samostatný provozní referent. V roce 1995 nastoupila do společnosti EGAP na pozici referent pro zaměstnaneckou agendu. Od roku 2005 zastávala pozici zástupce vedoucího Samostatného zaměstnaneckého oddělení a od roku 2015 zástupce ředitele Odboru řízení lidských zdrojů.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Pavína Püchnerová**

**ředitelka Odboru finančně ekonomického**

Absolventka Střední ekonomické školy, obor podniková ekonomika (1989). V oblasti účetnictví se pohybuje od roku 1993. Zkušenosti v oblasti účetnictví a daní pojišťoven získávala od roku 2005, nejprve na pozici hlavní účetní v AXA životní pojišťovna a.s. (2005 - 2009). Od října 2009 působila jako samostatní účetní v Conseq investiční společnosti a.s., kde vedla účetnictví investiční společností a podílových fondů. Od října 2011 působila na pozici vedoucí skupiny účetnictví v České kanceláři pojistitelů (ČKP), po vyčlenění této oblasti z ČKP do dceřiné společnosti SUPIN s.r.o. v lednu 2012 zastávala pozici hlavní účetní, kdy vedla tým účetních zpracovávajících účetnictví České kanceláře pojistitelů, České asociace pojišťoven a SUPIN s.r.o. včetně zastřešení agendy daní a výkaznictví. Od února 2017 byla vedoucí Oddělení všeobecné účtárny EGAP, od července 2017 je ředitelkou Odboru finančně ekonomického.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

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

K 31. prosinci 2017 jsou zaměstnancům poskytnuty úvěry a půjčky a vydané záruky v celkové výši 35 600 Kč.

## 4. 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.

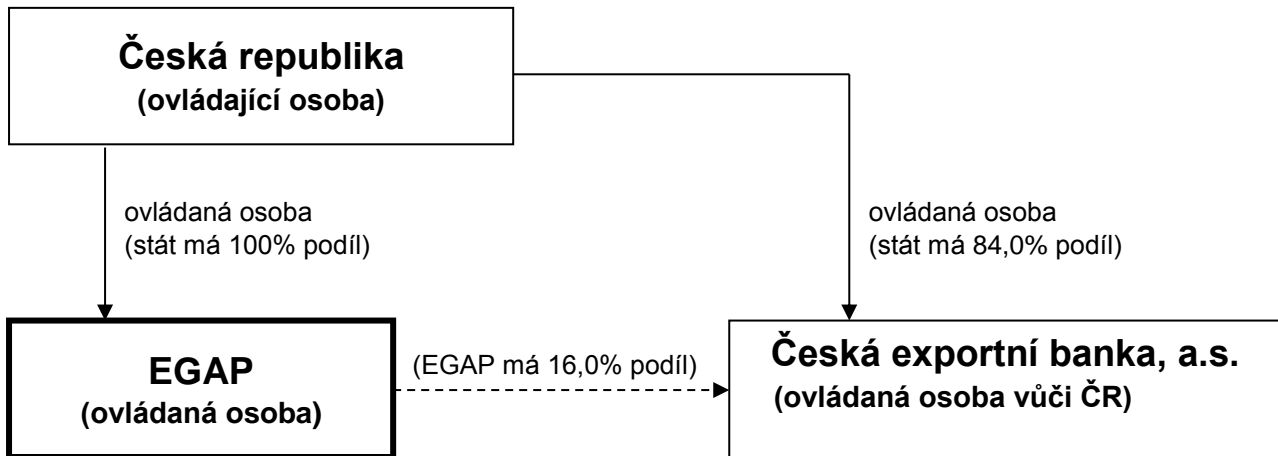
Navýšení základního kapitálu rozhodnutím akcionáře o 2 775 mil. Kč bylo zapsáno do obchodního rejstříku dne 4. ledna 2016. Nová výše základního kapitálu činí 4 075 mil. Kč při zachování stejného podílu pro jednotlivá ministerstva vykonávající práva státu jako jediného akcionáře EGAP.

### **Vykonavateli akcionářských práv státu jsou:**

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

## 5. Údaje o struktuře skupiny, již je Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. členem

### 5.1. Schéma struktury skupiny k 31. prosinci 2017:



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

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

Ovládající osoba:	Česká republika
	<b>v %:</b>
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	12 419 721
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.

### 5.3. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami k 31. prosinci 2017:

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

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

K 31. prosinci 2017 neeviduje EGAP přidružené osoby s významným podílem.

**5.5. 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	21 455
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	165
Souhrnná výše poskytnutých záruk EGAP za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk EGAP od této osoby	0

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

### 6.1. Předmět podnikání (činnosti) zapsaných v obchodním rejstříku:

- a) pojišťovací činnost podle pojistných odvětví neživotního pojištění č. 14 (pojištění úvěru), č. 15 (pojištění záruky (kauce) a č. 16 (pojištění různých finančních ztrát) uvedených v části B přílohy č. 1 k zákonu č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o pojišťovnictví),
- b) zajišťovací činnost pro neživotní zajištění, a to v rozsahu pojištění a zajištění vývozních úvěrových rizik podle § 3a zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon č. 58/1995 Sb.), v souladu s § 1 odst. 2 zákona č. 58/1995 Sb., pojištění vývozních úvěrových rizik, zahrnující:
  - I. pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
  - II. pojištění dlouhodobých vývozních úvěrů a úvěrů na investice proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik,
  - III. pojištění investic v zahraničí proti teritoriálním rizikům, především proti riziku zamezení převodu výnosu z investice, vyvlastnění, nebo politicky motivovaného násilného poškození,
  - IV. pojištění proti ztrátám vývozců a investorů spojeným s přípravou a realizací obchodních činností,
  - V. 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,
  - VI. pojištění bankovních záruk nebo jiných služeb poskytnutých bankou vývozce zahraniční osobě za vývozce proti riziku nesplnění smluvních závazků vývozce ze smlouvy o vývozu,
  - VII. 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,
  - VIII. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů s trvalým pobytem nebo sídlem na území České republiky,
  - IX. zajišťovací činnost spočívající v přebírání rizik z pojištění podle bodu I, II a VI sjednaných zahraničními úvěrovými pojišťovnami,
  - X. zajišťovací činnost vůči úvěrovým pojišťovnám ve vztahu k pojištění vývozu proti tržně nezajistitelným teritoriálním a tržně nezajistitelným komerčním rizikům,
  - XI. zajištění úvěrů malých a středních podnikatelů s trvalým pobytem nebo sídlem na území České republiky.

### 6.2. Přehled činností skutečně vykonávaných: totožný s bodem 7.1

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



## 7. Finanční část

### 7.1. Rozvaha pojišťovny (v Kč)

(v tis. Kč)	k 31.12.2017	k 30.9.2017	k 30.6.2017	k 31.3.2017
<b>AKTIVA</b>				
<b>B. Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>5 169</b>	<b>694</b>	<b>797</b>	<b>1 147</b>
<b>C. Investice</b>	<b>18 399 048</b>	<b>19 371 652</b>	<b>20 252 116</b>	<b>21 397 594</b>
I. Pozemky a stavby (provozní)	543 000	705 207	707 705	710 203
II. Investice v podnikatelských seskupeních	0	0	0	0
III. Jiné investice	17 856 047	18 666 445	19 544 411	20 687 391
1. Akcie a ostatní cenné papíry	830 000	830 000	830 000	830 000
2. Dluhové cenné papíry – oceň.reálnou hodnotou	12 770 690	12 855 578	14 337 111	16 246 589
6. Depozita u finančních institucí	4 255 357	4 980 867	4 377 300	3 610 802
<b>E. Dlužníci</b>	<b>3 024</b>	<b>4 778</b>	<b>20 279</b>	<b>82 379</b>
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	6	0	28	7
II. Pohledávky z operací zajištění	0	0	16 697	70 372
III. Ostatní pohledávky	3 018	4 778	3 554	12 000
<b>F. Ostatní aktiva</b>	<b>7 054 647</b>	<b>3 345 170</b>	<b>3 693 411</b>	<b>3 477 384</b>
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby	5 920	6 009	6 781	3 993
II. Hotovost na účtech u finančn.institucí a hotovost v pokladně	7 048 727	3 339 071	3 686 630	3 473 391
<b>G. Přechodné účty aktiv</b>	<b>24 834</b>	<b>14 038</b>	<b>5 569</b>	<b>5 935</b>
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>25 486 721</b>	<b>22 736 332</b>	<b>23 972 172</b>	<b>24 964 439</b>
<b>PASIVA</b>				
<b>A. Vlastní kapitál</b>	<b>5 406 798</b>	<b>7 410 857</b>	<b>6 689 504</b>	<b>4 855 300</b>
I. Základní kapitál	4 075 000	4 075 000	4 075 000	4 075 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	3 942 156	1 214 688	1 214 688	2 461 601
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	98 754	99 109	99 304	99 413
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	0	-1 246 913
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-2 709 112	2 022 060	1 300 512	-533 801
<b>C. Technické rezervy</b>	<b>19 900 989</b>	<b>15 259 483</b>	<b>17 076 940</b>	<b>19 414 521</b>
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	3 726 869	4 013 319	5 168 087	5 641 475
3. Rezerva na pojistná plnění	16 174 120	11 246 164	11 908 853	13 773 046
4. Rezerva na bonusy a slevy	0	0	0	0
5. Vyrovnávací rezerva	0	0	0	0
<b>E. Rezervy</b>	<b>2 211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3. Ostatní rezervy	2 211	0	0	0
<b>G. Věřitelé</b>	<b>157 245</b>	<b>66 835</b>	<b>203 169</b>	<b>690 590</b>
I. Závazky z operací přímého pojištění	0	0	132 415	362 149
II. Závazky z operací zajištění	673	0	679	271 865
V. Ostatní závazky, z toho:	156 572	66 835	70 075	56 576
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	73 942	37 455	37 891	38 438

<b>H. Přechodné účty pasiv</b>	<b>19 478</b>	<b>-844</b>	<b>2 559</b>	<b>4 028</b>
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	3 822	0	0	0
II. Ostatní přechodné účty pasiv	15 656	-844	2 559	4 028
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>25 486 721</b>	<b>22 736 332</b>	<b>23 972 172</b>	<b>24 964 439</b>

## 7.2. Výkaz zisku a ztráty (v Kč)

(v tis. Kč)	k 31. 12. 2017	k 30.9.2017	k 30.6.2017	k 31.3.2017
<b>I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ</b>				
<b>1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:</b>	<b>2 444 600</b>	<b>1 930 855</b>	<b>747 478</b>	<b>-97 859</b>
a) předepsané hrubé pojistné	963 784	736 461	707 852	85 236
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	522 561	522 533	522 533	271 865
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	1 805 274	1 457 957	242 225	-76 001
d) změna stavu rezervy na nezaslouž. pojistné, podíl zajišťovatelů	198 103	258 970	319 934	164 771
<b>2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu</b>	<b>-275 098</b>	<b>-23 104</b>	<b>-96 862</b>	<b>-129 197</b>
<b>3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění</b>	<b>407</b>	<b>300</b>	<b>135</b>	<b>65</b>
<b>4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:</b>	<b>5 883 426</b>	<b>314 712</b>	<b>-226 107</b>	<b>565 786</b>
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	4 375 860	3 718 392	2 453 079	1 263 827
ab) podíl zajišťovatelů	151 616	134 906	73 100	-43 852
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
ba) hrubá výše	1 711 078	-3 177 100	-2 518 560	-707 874
bb) podíl zajišťovatelů	51 896	91 674	87 526	34 019
<b>5. Změny stavu ostatních techn. rezerv, očištěné od zajištění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Čistá výše provozních nákladů:</b>	<b>189 006</b>	<b>115 705</b>	<b>57 649</b>	<b>12 121</b>
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	11 815	9 816	6 205	3 500
c) správní režie	262 822	191 520	137 075	61 614
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	85 631	85 631	85 631	52 993
<b>8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění</b>	<b>939</b>	<b>927</b>	<b>919</b>	<b>919</b>
<b>10. Mezisoučet ZUSTATEK Technického účtu k neživot. pojištění</b>	<b>-3 903 462</b>	<b>1 476 708</b>	<b>818 290</b>	<b>-805 817</b>
<b>III. NETECHNICKÝ ÚČET</b>				
<b>1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>	<b>-3 903 462</b>	<b>1 476 708</b>	<b>818 290</b>	<b>-805 817</b>
<b>3. Výnosy z investic:</b>	<b>423 393</b>	<b>348 422</b>	<b>209 327</b>	<b>80 184</b>
b) výnosy z ostatních investic	231 276	175 788	122 997	68 018
c) změny hodnoty investic	192 117	172 634	86 330	12 166
d) výnosy z realizace investic	0	0	0	0
<b>5. Náklady na investice:</b>	<b>730 549</b>	<b>373 516</b>	<b>312 030</b>	<b>216 918</b>
a) náklady na správu investic včetně úroků	1 846	1 288	841	363
b) změna hodnoty investic	728 703	372 228	311 189	216 555
c) náklady spojené s realizací investic	0	0	0	0
<b>6. Převod výnosů z investic na Technický účet neživot. pojištění</b>	<b>275 098</b>	<b>23 104</b>	<b>96 862</b>	<b>129 197</b>
<b>7. Ostatní výnosy</b>	<b>1 347 682</b>	<b>699 116</b>	<b>603 479</b>	<b>296 264</b>
<b>8. Ostatní náklady</b>	<b>69 290</b>	<b>148 114</b>	<b>112 531</b>	<b>15 438</b>
<b>9. Daň z příjmů z běžné činnosti</b>	<b>47 131</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	-2 704 259	2 025 719	1 303 397	-532 528
12. Mimořádné výnosy	498	0	0	0
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	5 351	3 659	2 885	1 273
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	-2 709 112	2 022 060	1 300 512	-533 801

### 7.3. 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.

#### 7.4. Poměrové ukazatele

	stav k 31. 12. 2017	stav k 30. 9. 2017	stav k 30. 6. 2017	stav k 31. 3. 2017
<b>Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)</b>	-10,63%	11,86%	10,85%	-8,19%
<b>Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)</b>	-50,11%	36,38%	38,88%	-41,91%
<b>Combined ratio v NŽP</b>	248,40%	22,29%	-2,24%	-567,35%

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