



Informace
o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s.
k 30. červnu 2018

zveřejněná dle 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. červnu 2018	4
2. Organizační struktura k 30. červnu 2018	5
3. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí nebo které kontrolují činnost pojišťovny	6
3.1. Dozorčí rada	6
3.1.1. Složení dozorčí rady k 30. červnu 2018 (se změnami v průběhu období duben až červen 2018)	6
3.1.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům dozorčí rady	6
3.1.3. Bližší údaje o stávajících členech dozorčí rady	6
3.2. Představenstvo	9
3.2.1. Složení představenstva k 30. červnu 2018 (se změnami v průběhu období duben až červen 2018)	9
3.2.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům představenstva	9
3.2.3. Bližší údaje o stávajících členech představenstva	9
3.3. Výbor pro audit	10
3.3.1. Složení výboru pro audit k 30. červnu 2018	10
3.3.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům výboru pro audit	10
3.3.3. Bližší údaje o stávajících členech výboru pro audit	10
3.4. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí z řad zaměstnanců EGAP (stav k 30. červnu 2018)	11
3.4.1. Držitelé klíčových funkcí a Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci	11
3.4.1.1. Držitelé klíčových funkcí z řad zaměstnanců k 30. červnu 2018	11
3.4.1.2. Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců k 30. červnu 2018	12
3.4.1.3. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých držitelům klíčových funkcí a osobám, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců	12
3.4.1.4. Bližší údaje o stávajících držitelích klíčových funkcí a o osobách, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců	12
3.4.2. Členové vrcholného vedení	14
3.4.2.1. Členové vrcholného vedení k 30. červnu 2018	14
3.4.2.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům vrcholného vedení k 30. červnu 2018	16
3.4.2.3. Bližší údaje o členech vrcholného vedení	16
4. Údaje o složení akcionářů Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.	20
5. Údaje o struktuře skupiny, již je Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. členem	21
5.1. Schéma struktury skupiny k 30. červnu 2018:	21
5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. červnu 2018	21
5.3. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami k 30. červnu 2018	22
5.4. Informace o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně přidruženými osobami (tj. v nichž má EGAP významný, ale menšinový podíl)	22
5.5. Informace o osobách, v nichž má EGAP menšinový podíl	22
6. Přehled činností Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. (předmět podnikání)	23
6.1. Předmět podnikání (činnosti) zapsaných v obchodním rejstříku:	23
6.2. Přehled činností skutečně vykonávaných:	23

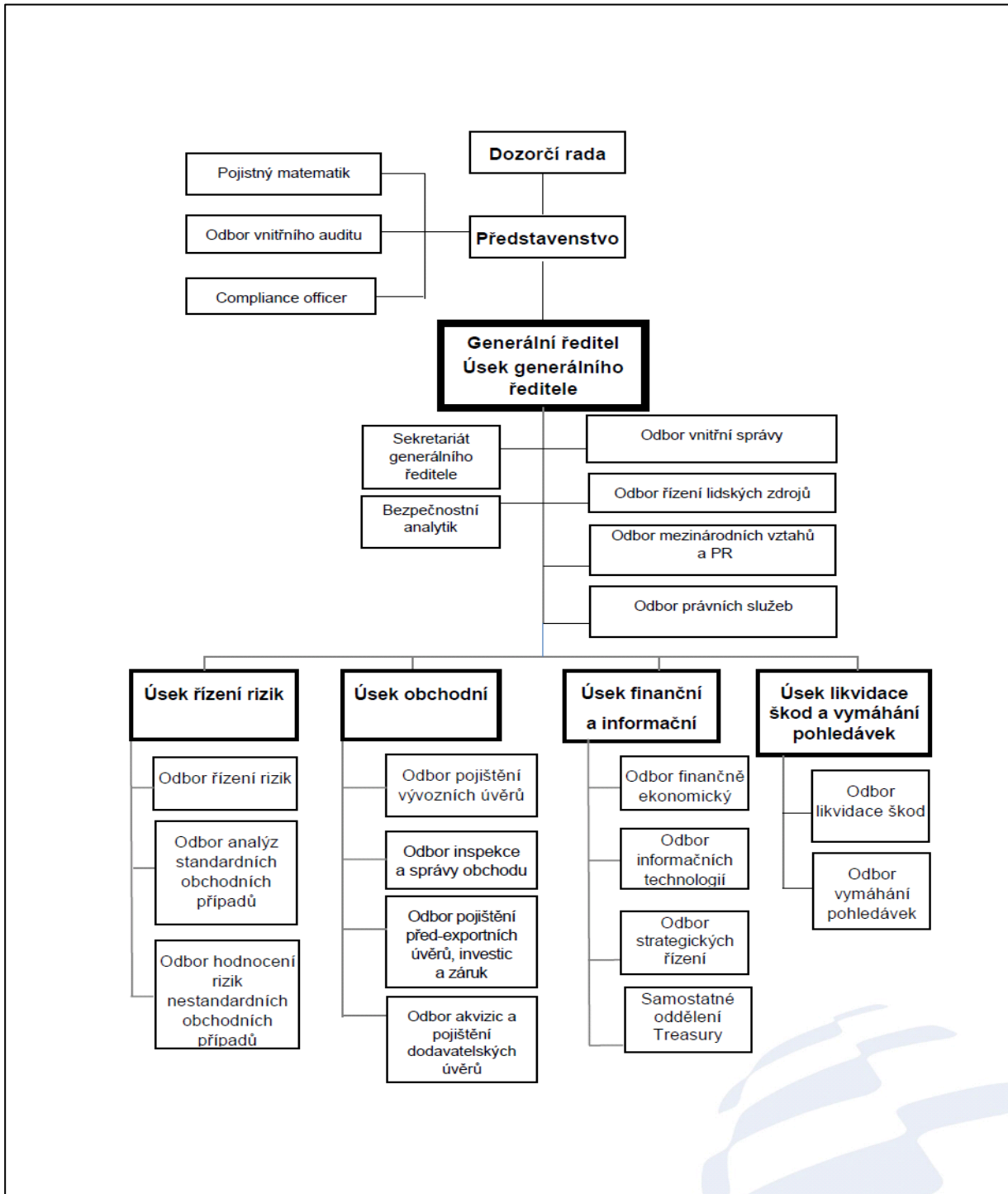
6.3. Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, pozastaveno nebo vyloučeno:	23
<u>7. Finanční ukazatele</u>	24
7.1. Rozvaha (v tis. Kč)	24
7.2. Výkaz zisku a ztráty (v tis.Kč)	26
7.3. Deriváty sjednané za účelem zajišťování a souhrnně za deriváty sjednané za účelem obchodování nebo spekulace	27
7.4. Poměrové ukazatele	27

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 30. červnu 2018

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:	9. června 2018
Účel poslední změny:	zapsán Ing. Eduard Muřický do funkce člena dozorčí rady
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:	4 075 000 000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu:	4 075 000 000,- Kč
Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:	4 075 ks akcií na jméno ve jmen. hodnotě 1 000 000,- Kč Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. od svého vzniku nikdy nenabyla vlastní akcie, zatímní listy ani jiné účastnické cenné papíry.
Údaje o složení akcionářů:	Česká republika, více kapitola 5. této informace
Organizační struktura pojišťovny s uvedením počtu organizačních složek a počtu zaměstnanců:	více kapitola 2. této informace

2. Organizační struktura k 30. červnu 2018

Exportní garanční a pojišťovací společnost a.s. (dále EGAP) eviduje 124 zaměstnanců a organizačně se člení k 30. červnu 2018 následovně:



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

3.1. Dozorčí rada

3.1.1. Složení dozorčí rady k 30. červnu 2018 (se změnami v průběhu období duben až červen 2018)

Ing. Jaroslav Šulc, CSc.	předseda od 3. července 2014 do 30. dubna 2018 člen od 30. dubna 2014 do 30. dubna 2018
Ing. Jaroslav Ungerman, CSc.	místopředseda od 28. května 2015 člen od 30. dubna 2015
Ing. Július Kudla	člen od 28. dubna 2016
Ing. Eduard Muřický	člen od 1. května 2018
Ing. Zdeněk Nekula	člen od 30. dubna 2015
Mgr. Martin Pospíšil	člen od 19. června 2014 do 19. června 2018 člen od 20. června 2018
Ing. Martin Tlapa, MBA	člen od 4. září 2015
Ing. Jan Dubec	člen od 27. dubna 2017
Ing. Jaroslav Koplík	člen od 27. dubna 2017
Ing. Petr Martásek	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 do 31. prosince 2017 byl poradcem předsedy ČMKOS pro makroekonomiku a finanční vztahy k Evropské unii, od roku 2009 až dosud je ekonomickým poradcem předsedy Senátu Parlamentu ČR. V době od února 2014 do listopadu 2017 byl i ekonomickým poradcem 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 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. Eduard Muřický
člen dozorčí rady

Absolvent Fakulty mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické v Praze. Po ukončení studií působil do roku 1994 na Ministerstvu hospodářství v Agentuře pro rozvoj malého a středního podnikání. Poté pracoval v manažerských a řídicích funkcích v privátní sféře především v oblasti obchodu. Nejprve ve společnosti Mediatel, kde zastával postupně funkce asistenta manažera marketingu, produkt manažera, ředitele marketingu a obchodního ředitele společnosti. V roce 2007 nastoupil do společnosti JPS na pozici produkt manažera. Roku 2008 se stal ředitelem odboru strategií a trendů na Ministerstvu průmyslu a obchodu, roku 2012 ředitelem sekce průmyslu a 1. října 2014 byl jmenován náměstkem ministra Sekce průmyslu. Do funkce náměstka Sekce průmyslu, podnikání a stavebnictví byl opětovně jmenován 1. února 2018.

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, ČVÚT, 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 společnost Credendo - Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s. (dříve 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.

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 je 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 30. červnu 2018 (se změnami v průběhu období duben až červen 2018)

Ing. Jan Procházka předseda představenstva	předseda od 18. prosince 2017 člen od 18. prosince 2017
JUDr. Ing. Marek Dlouhý místopředseda představenstva <i>vedoucí Úseku obchodního</i>	místopředseda od 5. dubna 2018 člen od 29. března 2018
Ing. Martin Růžička člen představenstva <i>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. Blíže 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. Od 17. prosince 2012 je členem představenstva.

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 je členem představenstva EGAP a od 1. dubna 2013 vedoucím Úseku obchodního.

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 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. červnu 2018

Ing. Pavel Závitkovský	předseda od 30. května 2016 člen od 28. dubna 2016
Ing. Bohuslav Poduška, CIA, CRMA	místopředseda od 25. ledna 2017 člen od 21. prosince 2016
Ing. Jaroslav Šulc, CSc.	člen od 30. dubna 2014 do 30. dubna 2018
Ing. František Linhart	člen od 1. května 2018

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. 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 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

Vystudoval národohospodářskou fakultu Vysoké ekonomické školy v Praze. Od roku 1974 pracoval v Elektromontážních závodech jako vedoucí ekonomických informací. V letech 1987 – 1993 pracoval ve státní správě jako ředitel odboru ekonomických informací a analýz na FMEP, FMHSE a jako ředitel odboru privatizace na MPO ČR. V České spořitelně působil od roku 1993, kde původně pracoval jako ředitel úseku kapitálových investic. Ředitelem úseku interního auditu České spořitelny, a.s. byl od roku 1994 do roku 2017. Je jedním ze zakladatelů auditorské profese v ČR. Zastával v roce 1989-1993 funkci prezidenta Unie auditorů, jako předchůdce KAČR. Po vzniku Komory auditorů ČR vykonával do roku 1997 funkci viceprezidenta. Na rozvoji profese interního auditu v ČR se v letech 1998 – 2002 intenzivně podílel z pozice prezidenta Českého institutu interních auditorů. V oblasti rozvoje profese IA úzce spolupracuje s mezinárodním institutem - The Institute of Internal Auditors (IIA). V současné době je členem čestného prezidia ČIIA a je členem IIA. V roce 2015 byl jmenován do Prezidia Rady pro veřejný dohled nad auditem. Je držitelem celosvětově uznávané certifikace CIA a CRMA.

Ing. Jaroslav Šulc, CSc.
člen Výboru pro audit (blíže viz část 3.1.3. Dozorčí rada)

Ing. František Linhart
člen Výboru pro audit

Absolvent Vysoké školy ekonomické v Praze, obor Ekonomické informace a kontrola. 16 let působil na Federálním ministerstvu financí v odboru Metodiky účetnictví. Následně působil jako hlavní účetní v zahraniční bance a od roku 1993 působil jako auditor ve společnosti Coopers & Lybrand (dnes PriceWaterhouseCoopers), kde se jako auditor věnoval řízení zakázek zejména ve finančním sektoru a v sektoru pojišťovnictví. V letech 2001 až 2009 se věnoval řízení poskytovaných účetních služeb ve společnostech TMF Czech a Deloitte BPO.

V současné době pracuje na Ministerstvu financí v pozici Vrchní ministerský rada v odboru Regulace a metodika účetnictví.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

3.4. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí z řad zaměstnanců EGAP (stav k 30. červnu 2018)

3.4.1. Držitelé klíčových funkcí a Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci

Pojišťovna má v současnosti pět klíčových funkcí, a to: funkce zajištění shody s předpisy (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. červnu 2018

Ing. David Havlíček, Ph.D. funkce finanční a informační (držitelem od 19. září 2016)
ved. Úseku fin. a informačního

JUDr. Ivana Regula Matějů funkce zajišťování shody s předpisy - compliance
Compliance Officer (držitelem od 1. dubna 2015)

v přímé řídicí působnosti představenstva)

Ing. PhDr. Tomáš Barčí, Ph.D.
pojistný matematik

funkce pojistněmatematická (držitelem od 1. dubna 2015
v přímé řídicí působnosti představenstva)

Ing. Tereza Pavličková
ředitelka Odboru vnitřního auditu

funkce vnitřního auditu (držitelem od 1. dubna 2015 v přímé
řídicí působnosti představenstva)

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

3.4.1.2. Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců k 30. červnu 2018

Ing. Silvie Goldscheiderová
*ředitelka Odboru řízení rizik
a výkonná ředitelka Úseku řízení rizik*

vykonává funkci řízení rizik od 19. září 2016

Ing. Jiřina Rovná
*ředitelka Odboru hodnocení rizik
nestandardních obchodních případů*

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. Lenka Petrovičová
vnitřní auditor – junior

vykonává funkci řízení rizik od 1. února 2018

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
držitel funkce finanční a informační**

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 – držitel funkce zajištění shody s předpisy

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

pozicí 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

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 pojištění 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. Tereza Pavlíčková

ředitelka Odboru vnitřního auditu od 22. 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 2014 působila na Ministerstvu financí nejprve v kanceláři I. náměstka 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

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 Rovná**ředitelka Odboru hodnocení rizik nestandardních obchodních případů od 1. září 1994**

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.

Ing. Lenka Petrovičová**vnitřní auditor – junior od 1. února 2018**

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulta mezinárodních vztahů, obor Mezinárodní obchod. Během studia na Vysoké škole pracovala v makléřské pojišťovací společnosti Experting, spol. s r.o. na pozici referentky. Od roku 2009 do roku 2018 působila na Nejvyšším kontrolním úřadě jako kontrolor. Od 1. února 2018 vykonává pozici vnitřního auditora - juniora v EGAP.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

3.4.2. Členové vrcholného vedení

Pojišťovna má v současnosti 17 členů vrcholného vedení, je zajištěno vedení Úseků finančního a informačního, likvidace škod, akvizic a pojištění dodavatelských úvěrů, inspekce a správy obchodu, Treasury, Úseku generálního ředitele, Úseků pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk, pojištění investic v zahraničí, pojištění vývozních úvěrů, také Odboru informačních technologií, finančně ekonomického, vymáhání pohledávek, řízení lidských zdrojů, řízení rizik, hodnocení rizik a analýz standardních obchodních případů.

3.4.2.1. Členové vrcholného vedení k 30. červnu 2018**Ing. David Havlíček, Ph.D.**

vedoucí Úseku finančního a informačního od 1. května 2016

Ing. Martin Bartoš

ředitel Odboru likvidace škod od 1. února 1996

výkonný ředitel Úseku likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. července 2016
pověřen řízením Úseku likvidace škod a vymáhání pohledávek od 12. října 2017

Ing. Jan Dubec

ředitel Odboru akvizic a pojištění dodavatelských úvěrů od 1. července 2017
člen dozorčí rady EGAP

Mgr. René Jaki

ředitel Odboru vymáhání pohledávek od 1. dubna 2013 do 28. února 2018
ředitel Odboru právních služeb od 1. března 2018

Ing. Zdeněk Kmoníček, Ph.D.

ředitel Odboru inspekce a správy obchodu od 1. ledna 2012

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 dozorčí rady EGAP od 27. dubna 2017

Ing. Petr Martásek

ředitel Odboru pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk od 1. července 1998
výkonný ředitel Úseku obchodního od 1. července 2016
člen dozorčí rady EGAP od 27. dubna 2017

Ing. Michal Pravda

vedoucí Oddělení pojištění investic v zahraničí od 1. července 2007

Ing. Dana Pučelíková

ředitelka Odboru pojištění vývozních úvěrů od 1. dubna 2011

Ing. Josef Třesoňlavý

ředitel Odboru informačních technologií od 1. prosince 2003

Mgr. Lenia Vrbíková

ředitelka Odboru právních služeb od 1. září 2016 do 28. února 2018
ředitelka Odboru vymáhání pohledávek od 1. března 2018

Mgr. Simona Muková Krůfová

tajemnice dozorčí rady od 15. ledna 2016
výkonná ředitelka Úseku generálního ředitele od 1. dubna 2017

Bc. Daniela Holečková

ředitelka Odboru řízení lidských zdrojů od 1. dubna 2017

Pavlína Püchnerová

ředitelka Odboru finančně ekonomického od 1. července 2017
výkonná ředitelka Úseku finančního a informačního od 1. května 2018

Ing. Silvie Goldscheiderová

ředitelka Odboru řízení rizik od 19. září 2011
výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. července 2016

Ing. Jiřina Rovná

ředitelka Odboru hodnocení rizik nestandardních obchodních případů od 1. září 1994

Ing. Jitka Hejnová

ředitelka Odboru analýz standardních obchodních případů od 1. dubna 2017

3.4.2.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům vrcholného vedení k 30. červnu 2018

K 30. červnu 2018 jsou zaměstnancům poskytnuty úvěry a půjčky a vydané záruky v celkové výši 16.000,- Kč

3.4.2.3. Bližší údaje o členech vrcholného vedení

Ing. David Havlíček, Ph.D.

vedoucí Úseku finančního a informačního od 1. května 2016

(blíže viz část 3.4.1.4. - držitel funkce finanční a informační)

Ing. Martin Bartoš

ředitel Odboru likvidace škod od 1. února 1996

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

pověřen řízením Úseku likvidace škod a vymáhání pohledávek od 12. října 2017

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 do 28. února 2018

ředitel Odboru právních služeb od 1. března 2018

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

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 factoringové 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 Samostatného oddělení Treasury od 1. července 2017

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

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 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 před-exportních 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 do 28. února 2018

ředitelka Odboru vymáhání pohledávek od 1. března 2018

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

tajemnice dozorčí rady od 15. ledna 2016

výkonná ředitelka Úseku generálního ředitele od 1. dubna 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.

Pavλίna Půchnerová

ředitelka Odboru finančně ekonomického od 1. července 2017

výkonná ředitelka Úseku finančního a informačního od 1. května 2018

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 samostatná účetní v Conseq investiční společnosti a.s., kde vedla účetnictví investiční společnosti 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.

Ing. Silvie Goldscheiderová

ředitelka Odboru řízení rizik od 19. září 2011

výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. července 2016

(blíže viz část 3.4.1. Držitelé klíčových funkcí)

Ing. Jiřina Rovná

ředitelka Odboru hodnocení rizik nestandardních obchodních případů od 1. září 1994

(blíže viz část 3.4.1. Držitelé klíčových funkcí)

Ing. Jitka Hejnová

ředitelka Odboru analýz standardních obchodních případů od 1. dubna 2017

(blíže viz část 3.4.1. Držitelé klíčových funkcí)

4. Údaje o složení akcionářů Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s.

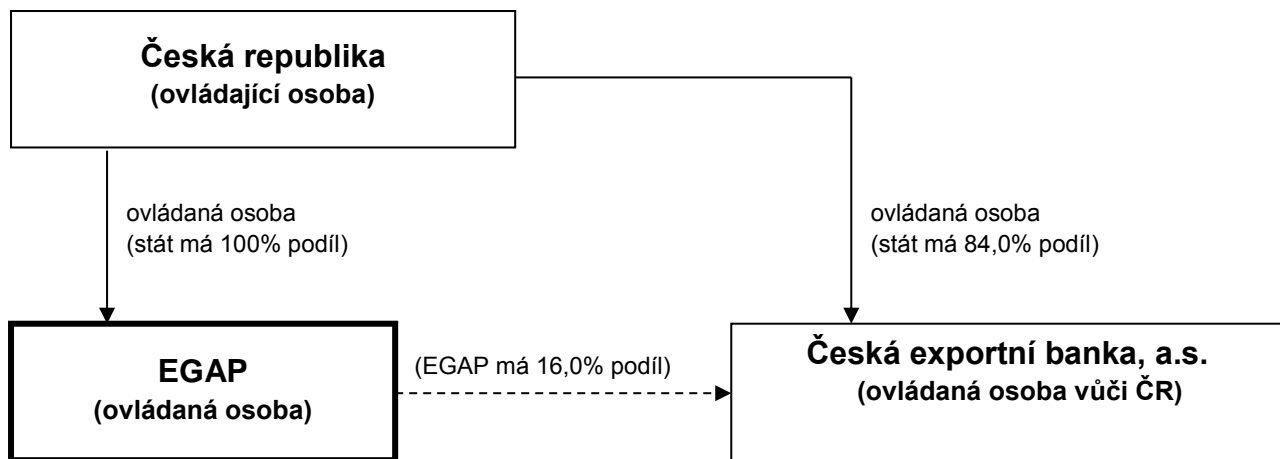
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je akciovou společností, jejímž jediným akcionářem je Česká republika a její činnost se řídí zákonem č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších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

Vykonavateli akcionářských práv státu jsou:

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

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

5.1. Schéma struktury skupiny k 30. červnu 2018:



5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. červnu 2018

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	12 099 159
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*	211 000 000

*Pozn.: Jedná se o hodnotu pojistné kapacity na rok 2018, oznámené Ministerstvu financí ČR

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 30. červnu 2018

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 30. červnu 2018 neviduje EGAP přidružené osoby s významným podílem.

5.5. Informace o osobách, v nichž má EGAP menšinový podíl

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. má menšinový podíl v České exportní bance, a.s.

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)	830 000
Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě	13 645
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	101
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 (činností) zapsaných v obchodním rejstříku:

- 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),
- 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:

Přehled těchto činností je shodný s bodem 6.1.

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

Tyto činnosti nejsou žádné.

7. Finanční ukazatele

7.1. Rozvaha (v tis. Kč)

	k 30.6.2018	k 31.3.2018	k 31.12.2017	k 30.9.2017
AKTIVA				
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	4 542	4 582	5 169	694
C. Investice	18 218 096	18 705 641	18 399 048	19 371 652
I. Pozemky a stavby (provozní)	539 438	541 253	543 000	705 207
III. Jiné investice	17 678 658	18 164 388	17 856 047	18 666 445
1. Akcie a ostatní cenné papíry	830 000	830 000	830 000	830 000
2. Dluhové cenné papíry – oceň.reálnou hodnotou	12 434 034	12 644 751	12 770 690	12 855 578
6. Depozita u finančních institucí	4 414 625	4 689 637	4 255 357	4 980 867
E. Dlužníci	3 661 748	4 614	3 024	4 778
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	3 658 241	0	6	0
II. Pohledávky z operací zajištění	0	1 050	0	0
III. Ostatní pohledávky	3 507	3 564	3 018	4 778
F. Ostatní aktiva	6 720 737	6 283 474	7 054 647	3 345 170
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby	4 753	5 193	5 920	6 009
II. Hotovost na účtech u finančn.institucí a hotovost v pokladně	6 715 984	6 278 281	7 048 727	3 339 071
G. Přejícné účty aktiv	8 321	8 963	24 834	14 038
AKTIVA CELKEM	28 613 445	25 007 274	25 486 721	22 736 332
PASIVA				
A. Vlastní kapitál	9 844 965	5 807 432	5 406 798	7 410 857
I. Základní kapitál	4 075 000	4 075 000	4 075 000	4 075 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	5 563 343	3 942 156	3 942 156	1 214 688
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	98 216	98 569	98 754	99 109
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	-2 709 112	0	0
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	108 406	400 821	-2 709 112	2 022 060
C. Technické rezervy	14 884 959	18 956 794	19 900 989	15 259 483
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	3 143 133	3 546 283	3 726 869	4 013 319
3. Rezerva na pojistná plnění	11 741 826	15 410 511	16 174 120	11 246 164
E. Rezervy	0	0	2 211	0
3. Ostatní rezervy	0	0	2 211	0
G. Věřitelé	180 007	237 537	157 245	66 835
I. Závazky z operací přímého pojištění	81 274	142 212	0	0

II. Závazky z operací zajištění	0	0	673	0
V. Ostatní závazky, z toho:	98 733	95 325	156 572	66 835
a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	71 414	71 667	73 942	37 455
H. Přejícné účty pasiv	3 703 513	5 511	19 478	-844
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	3 822	0
II. Ostatní přejícné účty pasiv	3 703 513	5 511	15 656	-844
PASIVA CELKEM	28 613 445	25 007 274	25 486 721	22 736 332

7.2. Výkaz zisku a ztráty (v tis.Kč)

	k 30.6.2018	k 31.3.2018	k 31.12.2017	k 30.9.2017
I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ				
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	642 261	215 938	2 444 600	1 930 855
a) předepsané hrubé pojistné	59 353	36 180	963 784	736 461
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	828	828	522 561	522 533
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	700 532	240 130	1 805 274	1 457 957
d) změna stavu rezervy na nezaslouž. pojistné, podíl zajišťovatelů	-116 796	-59 544	198 103	258 970
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu	-106 502	-164 614	-275 098	-23 104
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	249	92	407	300
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	965 621	182 166	5 883 426	314 712
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	5 429 295	977 140	4 375 860	3 718 392
ab) podíl zajišťovatelů	31 379	31 365	151 616	134 906
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
ba) hrubá výše	-4 406 813	-700 652	1 711 078	-3 177 100
bb) podíl zajišťovatelů	25 482	62 958	51 896	91 674
5. Změny stavu ostatních techn. rezerv, očištěné od zajištění	0	0	0	0
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	0	0	0	0
7. Čistá výše provozních nákladů:	149 467	67 119	189 006	115 705
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	6 609	3 579	11 815	9 816
c) správní režie	142 941	63 622	262 822	191 520
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	83	83	85 631	85 631
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	847	847	939	927
10. Mezisoučet ZUSTATEK Technického účtu k neživot. pojištění	-579 927	-198 716	-3 903 462	1 476 708
III. NETECHNICKÝ ÚČET				
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	-579 927	-198 716	-3 903 462	1 476 708
3. Výnosy z investic:	311 363	102 328	423 393	348 422
b) výnosy z ostatních investic	133 928	62 576	231 276	175 788
c) změny hodnoty investic	177 435	39 752	192 117	172 634
d) výnosy z realizace investic	0	0	0	0
5. Náklady na investice:	417 865	266 942	730 549	373 516
a) náklady na správu investic včetně úroků	762	322	1 846	1 288
b) změna hodnoty investic	417 103	266 620	728 703	372 228
c) náklady spojené s realizací investic	0	0	0	0
6. Převod výnosů z investic na Techn.účet neživot. pojištění	106 502	164 614	275 098	23 104

7. Ostatní výnosy	713 886	611 303	1 347 682	699 116
8. Ostatní náklady	23 772	11 037	69 290	148 114
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	47 131	0
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	110 187	401 550	-2 704 259	2 025 719
12. Mimořádné výnosy	0	0	498	0
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	1 781	729	5 351	3 659
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	108 406	400 821	-2 709 112	2 022 060

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 30. 6. 2018	stav k 31. 3. 2018	stav k 31. 12. 2017	stav k 30. 9. 2017
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,76%	6,41%	-10,63%	11,86%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	2,20%	27,61%	-50,11%	36,38%
Combined ratio v NŽP*	173,62%	115,44%	248,40%	22,29%

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