



Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 09. 2023

zveřejněná dle vyhlášky ČNB č. 306/2016 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů, na internetových stránkách Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. <https://www.egap.cz/>

OBSAH

<u>1. ÚDAJE O EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S. K 30. 09. 2023 ..4</u>	
<u>2. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA K 30. 09. 2023.....5</u>	
<u>3. OSOBY, KTERÉ POJIŠŤOVNU SKUTEČNĚ ŘÍDÍ NEBO KTERÉ KONTROLUJÍ ČINNOST POJIŠŤOVNY6</u>	
3.1. DOZORČÍ RADA.....6	
3.1.1. SLOŽENÍ DOZORČÍ RADY K 30. 09. 2023 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2023) ...6	
3.1.2. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM DOZORČÍ RADY6	
3.1.3. BLIŽŠÍ ÚDAJE O STÁVAJÍCÍCH ČLENECH DOZORČÍ RADY6	
3.2. PŘEDSTAVENSTVO 30. 09. 2023 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2023)..... 8	
3.2.1. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM PŘEDSTAVENSTVA8	
3.2.2. BLIŽŠÍ ÚDAJE O STÁVAJÍCÍCH ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA.....8	
3.3. VÝBOR PRO AUDIT 9	
3.3.1. SLOŽENÍ VÝBORU PRO AUDIT K 30. 09. 2023 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2023)9	
3.3.2. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM VÝBORU PRO AUDIT10	
3.3.3. BLIŽŠÍ ÚDAJE O STÁVAJÍCÍCH ČLENECH VÝBORU PRO AUDIT10	
3.4. DRŽITELÉ KLÍČOVÝCH FUNKCÍ A OSOBY, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI 11	
3.4.1. DRŽITELÉ KLÍČOVÝCH FUNKCÍ Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ K 30. 09. 2023.....11	
3.4.2. OSOBY, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ K 30. 09. 202311	
3.4.3. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH DRŽITELŮM KLÍČOVÝCH FUNKCÍ A OSOBÁM, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ12	
3.4.4. BLIŽŠÍ ÚDAJE O STÁVAJÍCÍCH DRŽITELÍCH KLÍČOVÝCH FUNKCÍ A O OSOBÁCH, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ12	
3.5. OSOBY, KTERÉ POJIŠŤOVNU SKUTEČNĚ ŘÍDÍ Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ EGAP 14	
3.5.1. ČLENOVÉ VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 09. 2023 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2023)14	
3.5.2. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 09. 2023.....15	
3.5.3. BLIŽŠÍ ÚDAJE O ČLENECH VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 09. 202315	
<u>4. ÚDAJE O SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S. 20</u>	
<u>5. ÚDAJE O STRUKTUŘE SKUPINY, JÍŽ JE EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOST, A.S. ČLENEM 21</u>	

5.1. SCHÉMA STRUKTURY SKUPINY K 30. 09. 2023	21
5.2. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K POJIŠŤOVNĚ OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI K 30. 09. 2023 ...	21
5.3. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K POJIŠŤOVNĚ OVLÁDANÝMI OSOBAMI K 30. 09. 2023	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 (ČINNOSTÍ) ZAPSANÝCH V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU	23
6.2. PŘEHLED ČINNOSTÍ SKUTEČNĚ VYKONÁVANÝCH	24
6.3. PŘEHLED ČINNOSTÍ, JEJICHŽ VYKONÁVÁNÍ NEBO POSKYTOVÁNÍ BYLO ČESKOU NÁRODNÍ BANKOU OMEZENO, POZASTAVENO NEBO VYLOUČENO	24

7. FINANČNÍ UKAZATELE..... 25

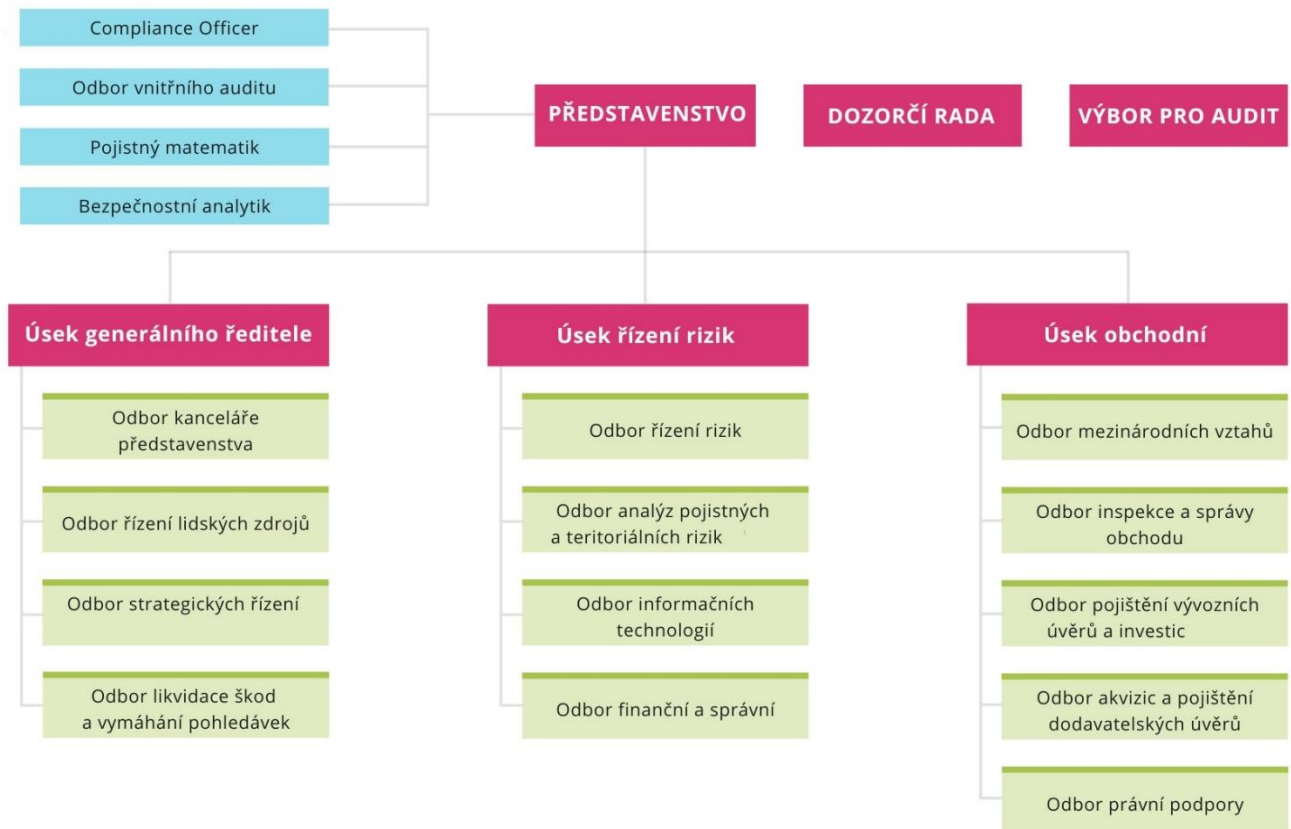
7.1. ROZVAHA (V TIS. KČ).....	25
7.2. VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V TIS. KČ).....	26
7.3. DERIVÁTY SJEDNANÉ ZA ÚČELEM ZAJIŠŤOVÁNÍ A SOUHRNNĚ ZA DERIVÁTY SJEDNANÉ ZA ÚČELEM OBCHODOVÁNÍ NEBO SPEKULACE.....	28
7.4. POMĚROVÉ UKAZATELE.....	28

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 09. 2023

Obchodní firma:	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Vodičkova 34/701, 111 21 Praha 1
Identifikační číslo podle zápisu v obchodním rejstříku:	45279314
Datum zápisu do obchodního rejstříku:	1. června 1992
Datum zápisu poslední změny v obchodním rejstříku:	8. srpna 2023
Účel poslední změny:	Změna výše základního kapitálu
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:	5 814 000 000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu:	5 814 000 000,- Kč
Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:	5 814 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, zatímni listy ani jiné účastnické cenné papíry.
Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí, nebo kontrolují:	Dozorčí rada, viz část 3.1. této informace Představenstvo, viz část 3.2. této informace Výbor pro audit, viz část 3.3. této informace Držitelé klíčových funkcí a Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci, viz část 3.4. této informace Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí z řad zaměstnanců EGAP, viz část 3.5 této informace.
Údaje o složení akcionářů:	Česká republika, viz část 5. této informace
Organizační struktura pojišťovny s uvedením počtu organizačních složek a počtu zaměstnanců:	viz část 2. této informace

2. Organizační struktura k 30. 09. 2023

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (dále EGAP) eviduje 104 zaměstnanců a organizačně se člení k 30. 09. 2023 následovně:



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

3.1. Dozorčí rada

3.1.1. Složení dozorčí rady k 30. 09. 2023 (se změnami v průběhu období červenec až září 2023)

Mgr. Veronika Peřinová, MP	předsedkyně od 4. listopadu 2022, členka od 1. října 2022
Mgr. Martin Pospíšil	místopředseda od 2. září 2022, člen od 27. srpna 2019 (znovuzvolen členem 20. září 2023 s účinností od 1. října 2023)
Mgr. David Satke	člen od 1. července 2022
Mgr. Dominik Grůza	člen od 1. srpna 2022
Ing. Karel Fíla, M.Sc.	člen od 1. září 2022

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

Mgr. Veronika Peřinová, MPP **předsedkyně dozorčí rady**

Absolventka Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze. Po ukončení studia působila od roku 1998 na Ministerstvu financí postupně v odborech pro evropskou integraci, kde se zabývala sbližováním českého právního řádu s *acquis communautaire*, odboru státního rozpočtu, kde připravovala prvotní právní úpravu veřejné podpory v ČR. Od roku 2000 pak vedla právní oddělení odboru Národního fondu, jenž spravuje a koncepčně a metodicky řídí toky finančních prostředků z rozpočtu EU a zahraničí poskytnuté ČR v rámci fondů EU. V letech 2006–2007 studovala na Graduate Institute for Policy Studies v Tokiu a obdržela titul Master of Public Policy. V následujících letech působila na Ministerstvu financí jako poradce náměstka ministra financí sekce Veřejné rozpočty a mj. komplexně zastřešovala přípravu právní úpravy týkající se rozpočtové odpovědnosti, v letech 2016–2023 byla ředitelkou odboru MF Strategické společnosti a investiční pobídky, od března 2023 je vrchní ředitelkou sekce Majetek státu tamtéž.

V letech 2014–2022 působila jako nominantka za stát (MF) ve správní radě České průmyslové zdravotní pojišťovny. V letech 2017–2022 byla jako zástupkyně akcionáře (MF) členem dozorčí rady společnosti ČEPRO, a.s.

Od 1. října 2022 je členkou dozorčí rady EGAP, od 4. listopadu 2022 její předsedkyní.

Mgr. Martin Pospíšil

místopředseda 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.

V letech 2014–2018 a 2019–2023 byl členem dozorčí rady EGAP, znovuzvolen byl 20. září 2023. Od 2. září 2022 je jejím místopředsedou.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Mgr. David Satke

člen dozorčí rady

Absolvent Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze, obor právo a právní věda. V rámci zahraničního pobytu studoval mezinárodní obchodní právo na Právnické fakultě Univerzity v Utrechtu. V letech 2010 až 2014 působil jako advokátní koncipient v advokátní kanceláři Achour & Hájek a v rámci bankovního týmu v advokátní kanceláři CMS Cameron McKenna. Od roku 2014 je advokátem. Do roku 2015 spolupracoval s advokátní kanceláří Achour & Hájek. V roce 2015 založil advokátní kancelář Satke & spol. a jako partner zde i nadále aktivně působí. V rámci své praxe se zaměřuje zejména na zastupování klientů při řešení sporné agendy, fúze a akvizice, právo obchodních společností, přípravu obchodních smluv, projektové financování, právo nemovitostí a veřejné zakázky.

Od roku 2017 je předsedou výboru Společenství vlastníků jednotek Vršovická 35. Od roku 2018 je rovněž členem zastupitelstva Městské části Praha 10. Od 24. července je členem dozorčí rady společnosti TRADE CENTRE PRAHA a.s. Členem dozorčí rady EGAP je od 1. července 2022.

Mgr. Dominik Grůza

člen dozorčí rady

Absolvent Přírodovědecké fakulty Masarykovy univerzity, oboru Aplikované matematiky. Po absolvování působil v letech 2008–2011 jako risk analytik ve společnosti Home Credit a.s., kde měl vedle risk reportingu na starosti vývoj skóringových modelů a později zavádění a implementaci nových technologií v oblasti schvalování. V roce 2011 přestoupil do nově vznikající banky Air Bank a.s., kde působil až do konce roku 2020 na oddělení Řízení retailových rizik, které pomáhal postupně vybudovat, nejprve jako analytik, postupně jako vedoucí daného oddělení. Od začátku roku 2021 přešel do divize IT a působí v Air Bank a.s. na pozici vedoucího Rozvoje datového skladu.

Členem dozorčí rady EGAP je od 1. srpna 2022.

Od roku 2017 je předsedou správní rady ústavu Dobromysl Brno, z. ú.

Ing. Karel Fíla, M.Sc.

člen dozorčí rady

Absolvent ČVÚT v Praze a následně postgraduálního studia na University New Brunswick v Kanadě. Poté pracoval zpočátku jako programátor a později jako analytik v prostředí IBM mainframe systémů v Halifaxu v Novém Skotsku. Jednalo se o vládní organizaci Council of Maritime Premiers. Od roku 1984 pracoval v soukromé sféře pro firmu McElhaney Group Ltd ve Vancouveru v Britské Kolumbii jako ředitel Advanced Technology Group.

V roce 1994 se navrátil do Prahy a působil do roku 2005 ve firmě ING Group jako CIO pro Českou republiku a Slovensko. V rámci skupiny ING působil jako člen dozorčí rady NN penzijní společnosti, jednatel NN management services a předseda představenstva Nationale Nederlanden a.s. Od roku 2005 pracoval v Tatra bance na Slovensku jako COO a CIO a byl členem představenstva Banky až do roku 2008. Poté se přesídlil do Prahy a pracoval jako poradce pro integraci bankovních systémů a jejich auditů až do roku 2014. Od roku 2009 je jednatelem společnosti FILA GROUP s.r.o.

V roce 2014 byl zvolen zastupitelem v městské části Praha-Kunratice, kde působil jako místostarosta do roku 2022.

Členem dozorčí rady EGAP je od 1. září 2022.

3.2. Představenstvo

3.2.1. Složení představenstva k 30. 09. 2023 (se změnami v průběhu období červenec až září 2023)

Ing. David Havlíček, Ph.D., CFA
předseda představenstva

předseda od 20. března 2023
člen od 20. března 2023

JUDr. Ing. Marek Dlouhý
místopředseda představenstva
vedoucí Úseku obchodního

místopředseda od 5. dubna 2018
člen od 29. března 2018

Ing. Martin Růžička
člen představenstva
vedoucí Úseku řízení rizik

člen od 2. července 2021

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. David Havlíček, Ph.D., CFA
předseda představenstva

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 v 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 působil v EGAP jako vedoucí Úseku finančního a informačního a od roku 2019 se stal vedoucím Úseku finančního a správy pojistných událostí. Dne 20. března 2023 se stal předsedou představenstva. Je autorem řady odborných publikací, včetně knihy Investor 21. století. Od roku 2022 je členem poradního sboru předsedy vlády.

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. Ing. Marek Dlouhý

místopředseda představenstva

Je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy a Fakulty mezinárodních vztahů Vysoké školy ekonomické v Praze, obory mezinárodní obchod a mezinárodní politika a diplomacie. Doktorát na Právnické fakultě UK získal v roce 2002. Před nástupem do EGAP spolupracoval externě se zahraničním odborem Kanceláře prezidenta republiky. Po nástupu do EGAP působil v Odboru likvidace škod, poté přešel do Odboru vymáhání pohledávek, který vedl od roku 1999 do 31. března 2013. Od 1. dubna 2013 je vedoucím Úseku obchodního. Od 26. dubna 2010 do 1. března 2013 byl členem dozorčí rady EGAP (za zaměstnance). Od 28. března 2013 dosud je členem představenstva EGAP, od 8. února 2016 dosud je jeho místopředsedou. Specialista na pojištění a financování exportu a investic v zahraničí, řešení problémů mezinárodního obchodu a právní otázky s mezinárodním obchodem spojené. Hovoří anglicky, španělsky, rusky a německy.

Od 3. října 2017 je členem představenstva Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR. Od 21. června 2018 je členem dozorčí rady České komory pro obchod se státy východní Evropy a střední Asie.

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 2005-2009 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 v EGAP, a zároveň je držitelem klíčové funkce řízení rizik.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

3.3. Výbor pro audit

3.3.1. Složení výboru pro audit k 30. 09. 2023 (se změnami v průběhu období červenec až září 2023)

Ing. Pavel Závitkovský, CIA

člen od 29. dubna 2020

předseda od 6. května 2020

Ing. Bohumil Poduška, CIA, CRMA

místopředseda od 25. ledna 2017

člen od 21. prosince 2016

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, CIA

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, bank, pojišťoven, investičních fondů, penzijních společností. 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 nákupch 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 spoluautorem publikace pro výbory pro audit. Od 30. května 2016 je předsedou výboru pro audit EGAP.

Působí jako předseda dozorčí rady Národní rozvojové banky, a.s. a také jako člen dozorčí rady obchodní firmy Par System, a.s.

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. V letech 1989-1993 zastával funkci prezidenta Unie auditorů, předchůdce Komory auditorů ČR. 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. Je místopředsedou výboru pro audit EGAP.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

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 letech 2009 až 2019 pracoval na Ministerstvu financí v pozici Vrchní ministerský rada v odboru Regulace a metodika účetnictví. Od 1. května 2018 působí jako člen výboru pro audit EGAP.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

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

Pojišťovna má k 30. 09. 2023 čtyři klíčové funkce, a to: funkce zajištění shody s předpisy (compliance), funkce pojistněmatematická, funkce vnitřního auditu a funkce řízení rizik.

3.4.1. Držitelé klíčových funkcí z řad zaměstnanců k 30. 09. 2023

JUDr. Ivana Regula Matějů
Compliance Officer

funkce zajišťování shody s předpisy – compliance
(držitelem od 1. ledna 2016 do 31. července 2023 v přímé řídicí působnosti představenstva)

JUDr. Šárka Máchalová
Compliance Officer

funkce zajišťování shody s předpisy – compliance
(držitelem od 1. srpna 2023 v přímé řídicí působnosti představenstva)

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

funkce pojistněmatematická
(držitelem od 1. ledna 2016 v přímé řídicí působnosti představenstva)

Ing. Petra Pírek
ředitelka Odboru vnitřního auditu

funkce vnitřního auditu od 1. listopadu 2018
(držitelem od 1. února 2019 v přímé řídicí působnosti představenstva, funkce je funkčně podřízena výboru pro audit)

Držitelem klíčové funkce řízení rizik je člen představenstva a náměstek generálního ředitele pro řízení rizik

Ing. Martin Růžička (viz část 3.2. Představenstvo).

3.4.2. Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců k 30. 09. 2023

Ing. Silvie Goldscheiderová
ředitelka Odboru řízení rizik

vykonává funkci řízení rizik od 19. září 2011

Ing. Jitka Hejnová
*ředitelka Odboru analýz
standardních obchodních případů
a výkonná ředitelka Úseku řízení rizik*

vykonává funkci řízení rizik od 1. dubna 2017

Mgr. Kristýna Houšková
vnitřní auditor

vykonává funkci vnitřního auditu od 1. března 2022

3.4.3. 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.

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

JUDr. Ivana Regula Matějů

Compliance Officer od 11. července 2011

držitel funkce zajištění shody s předpisy od 1. ledna 2016 do 31. července 2023

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 EGAP na pozici právník a od 11. července 2011 působí na pozici Compliance Officer s tím, že od ledna 2016 do 31. července 2023 je držitelem funkce zajišťování shody. 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.

Je členkou výboru Společenství vlastníků Počernická 517 a místopředsdkyní spolku Česká asociace právníček, z.s.

JUDr. Šárka Máchalová

Compliance Officer od 1. května 2023

držitel funkce zajištění shody s předpisy od 1. srpna 2023

Je absolventkou Právnické fakulty Západočeské univerzity v Plzni (2005), kde absolvovala v roce 2006 i rigorózní zkoušku. V letech 2005 – 2015 působila v aukční síni Naxos a.s., nejdříve na pozici právník a následně vedoucí právního oddělení. V letech 2015-2017 zastávala v Innogy a.s. nejdříve pozici Specialist, SLA Management and Legal Affairs, následně Senior Specialist, SLA Management and Legal Affairs. V letech 2017 - 2023 působila jako Compliance manager v AWP P&C Česká republika - odštěpný závod zahraniční právnické osoby. Od května 2023 zastávala v EGAP pozici Compliance officer II, od 1. srpna 2023 působí v EGAP jako Compliance officer a držitel funkce zajišťování shody.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Ing. PhDr. Tomáš Barči, 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 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 zastává v EGAP pozici pojistného matematika, v období let 2004 až 2016 vykonával funkci odpovědného pojistného matematika, od ledna 2016 je držitelem pojistněmatematické funkce. Mezi lety 2005 až 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. Petra Pírek

ředitelka Odboru vnitřního auditu od 18. února 2019

držitel funkce vnitřního auditu

Absolventka Nottingham Trent University, obor Business and Finance a Fakulty podnikatelské, VUT Brno, obor Podnikové finance a obchod. V období 2004-2009 působila v mezinárodní auditorské společnosti KPMG, v oddělení Audit. V letech 2009-2010 a 2013-2017 byla Manažerem rizik a permanentních kontrol ve společnosti Credium, a.s.; ve druhém období zastávala tuto pozici zároveň pro Slovenskou republiku a stala se členem Management Committee. V období 2012-2013 působila jako Interní auditorka v Artesa, spořitelní družstvo. Od listopadu 2018 zastávala pozici vnitřního auditora v EGAP a od 18. února 2019 působí jako ředitelka Odboru vnitřního auditu a současně vykonává funkci tajemnice Výboru pro audit.

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. října 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 září 1984–leden 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 období od února 2005 do března 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 září 2007–říjen 2008 byla předsedou představenstva Metropolitního spořitelního družstva. V období říjen 2008–září 2011 působila jako ředitelka Odboru řízení rizik a compliance officer v Evropsko-ruské bance, a.s. Od září 2011 je ředitelkou Odboru řízení rizik v EGAP. V období února až června 2016 zastupovala vedoucího Úseku řízení rizik v EGAP. Od 1. října 2016 je výkonnou ředitelkou Úseku řízení rizik.

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 roku 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 1. dubna 2017 je ředitelkou Odboru analýz standardních obchodních případů.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Mgr. Kristýna Houšková

Vnitřní auditor od 1. března 2022

Absolventka Policejní akademie České republiky v Praze, Fakulty bezpečnostního managementu, obor Bezpečnostní management ve veřejné správě. V letech 2010-2012 působila ve společnosti AAA Auto, a.s. v oblasti kontroly výkupních procesů vozidel. V období 2012-2021 pracovala v Generali České pojišťovně a.s. v Úvaru bezpečnostního managementu, nejprve v oddělení AML a komunikace se 3. stranami, poté od roku 2014 v oddělení Kontroly obchodní služby. V letech 2014-2018 působila jako zastupitelka obce Kozomín a vedoucí kontrolní komise. Od března roku 2022 zastává v EGAP pozici Vnitřního auditora.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

3.5. Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí z řad zaměstnanců EGAP

3.5.1. Členové vrcholného vedení k 30. 09. 2023 (se změnami v průběhu období červenec až září 2023)

Ing. Jan Dubec

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

Ing. Silvie Goldscheiderová

ředitelka Odboru řízení rizik od 19. září 2011

výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. října 2016 do 31. března 2023

Ing. David Havlíček, Ph.D., CFA

předseda představenstva od 20. března 2023

vedoucí Úseku finančního a správy pojistných událostí od 1. ledna 2019 do 19. března 2023

vedoucí Úseku finančního a informačního od 1. května 2016 do 31. prosince 2018

Ing. Jitka Hejnová

ředitelka Odboru analýz standardních obchodních případů od 1. dubna 2017

výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. dubna 2023

Bc. Daniela Holečková

ředitelka Odboru řízení lidských zdrojů od 1. dubna 2017

Mgr. René Jakl

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

ředitel Odboru právních služeb od 1. března 2018 do 31. října 2018

ředitel Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. ledna 2019

Ing. Zdeněk Kmoníček, Ph.D.

ředitel Odboru inspekce a správy obchodu od 1. ledna 2012

Ing. Petr Martásek

ředitel Odboru pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk od 1. července 1998 do 31. srpna 2018

ředitel Odboru pojištění vývozních úvěrů a investic od 1. září 2018

výkonný ředitel Úseku obchodního od 1. října 2016

Ing. Radek Pohnán

ředitel Odboru informačních technologií od 1. září 2020

Mgr. Eduard Mertin

ředitel Odboru právních služeb od 1. dubna 2019

Ing. PhDr. Tomáš Barčí, Ph.D.

pojistný matematik od 14. února 2000

Ing. Mikuláš Pýcha, Ph.D.

ředitel odboru strategických řízení od 1. ledna 2021

výkonný ředitel Úseku finančního a správního od 1. dubna 2022 do 30. března 2023

výkonný ředitel Úseku generálního ředitele od 1. dubna 2023

Mgr. Šimon Seman

referent likvidace škod Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek 1. září od 2022 do 30. června 2023

právník Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. června 2023

3.5.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům vrcholného vedení k 30. 09. 2023

K 30. 09. 2023 pojišťovna neposkytla členům vrcholného vedení žádné úvěry a půjčky ani za nikoho z nich nevydala záruku.

3.5.3. Bližší údaje o členech vrcholného vedení k 30. 09. 2023**Ing. Jan Dubec**

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

Je absolventem Obchodní akademie Heroldovy sady v Praze 10, dále absolvoval studium na Bankovní akademii,

obor pojišťovnictví (2002) a Vysoké školy 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 do 30. června 2017 byl ředitelem pro akvizice a koordinace procesů. Od 1. července 2017 je ředitelem Odboru akvizic a pojištění dodavatelských úvěrů. Od 27. dubna 2013 do 25. dubna 2017, a následně od 27. dubna 2017 do 24. srpna 2018 byl členem dozorčí rady, voleným za zaměstnance.

Od 8. prosince 2016 působí jako místopředseda výboru spolkové organizace volnočasových aktivit dětí a mládeže T-CAMP, z. s., od 21. prosince 2016 je členem statutárního orgánu Bytové družstvo Sládkovičova 1270, družstvo, od 5. března 2020 je členem statutárního orgánu Odborový svaz pracovníků peněžnictví a pojišťovnictví, od 8. listopadu 2022 je členem školské rady Základní škola U Krčského lesa, zvolený zákonný zástupce žáků a od 24. února 2023 je členem dozorčí rady Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, voleným za pojištěnce.

Ing. Silvie Goldscheiderová

ředitelka Odboru řízení rizik od 19. září 2011

výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. července 2016 do 31. března 2023

Blíže viz část 3.4.4. Bližší údaje o stávajících držitelích klíčových funkcí a o osobách, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců.

Ing. David Havlíček, Ph.D., FCA

předseda představenstva od 20. března 2023

vedoucí Úseku finančního a správy pojistných událostí od 1. ledna 2019 do 19. března 2023

vedoucí Úseku finančního a informačního od 1. května 2016 do 31. prosince 2018

Blíže viz část 3.4.4. Bližší údaje o stávajících držitelích klíčových funkcí a o osobách, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců.

Ing. Jitka Hejnová

ředitelka Odboru analýz standardních obchodních případů od 1. dubna 2017

výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. dubna 2023

Blíže viz část 3.4.4. Bližší údaje o stávajících držitelích klíčových funkcí a o osobách, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců.

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. Od 1. dubna 2017 je ředitelkou Odboru řízení lidských zdrojů.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Mgr. René Jaki

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

ředitel Odboru právních služeb od 1. března 2018 do 31. října 2018

ředitel Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. ledna 2019

Absolvent Právnické fakulty Univerzity Karlovy v Praze, absolvent Filosofické fakulty Univerzity Karlovy v Praze, obor Sociologie (1997), v letech 1995-1996 studoval na The George Washington University, Washington D.C. Od roku 1997 pracoval pro společnost AISA (nyní Kantar TNS). V letech 1998-2011 působil v oblasti médií, zejména jako ekonomicko-právní publicista pro anglicko jazyčná média The Prague Tribune a The Prague Post. Ve společnosti EGAP působil v letech 2011-2013 jako právník Úseku likvidace pojistných událostí a vymáhání pohledávek. Poté v období 04/2013-02/2018 v EGAP řídil Odbor vymáhání pohledávek v EGAP, následně 03/2018-10/2018 vedl Odboru právních služeb. Od 1. ledna 2019 působí jako ředitel Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek, který v EGAP v rámci jednoho odboru sjednotil vedení obou dříve oddělených agend.

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 Creditanstalt a.s., později BankAustria Creditanstalt 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 EGAP, nejprve jako poradce náměstka generálního ředitele, později až do současnosti jako ředitel Odboru inspekce a správy obchodu.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Ing. Petr Martásek

ředitel Odboru pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk od 1. července 1998 do 31. srpna 2018

ředitel Odboru pojištění vývozních úvěrů a investic od 1. září 2018

výkonný ředitel Úseku obchodního od 1. října 2016

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 EGAP do obchodního úseku jako referent pojištění úvěrových rizik. V roce 1996 byl jmenován vedoucím oddělení, od roku 1998 je ředitelem Odboru pojištění předexportních úvěrů, investic a záruk a od roku 2016 výkonným ředitelem Úseku obchodního. Od 27. dubna 2017 do 24. srpna 2018 byl členem dozorčí rady EGAP, voleným za zaměstnance.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Ing. Radek Pohnán

ředitel Odboru informačních technologií od 1. září 2020

Absolvent ČVUT Praha, katedra počítačů. V oblasti informačních technologií se pohybuje nepřetržitě od roku 1993. V roce 2000 pomáhal ve společnosti EGAP implementovat prostředí terminálové farmy, která byla v uvedeném období unikátní. V roce 2005 pro společnost Kupeg (Credendo) realizoval implementaci kompletně nové IT infrastruktury a podílel se na realizaci procesních a bezpečnostních plánů společnosti. V roce 2009 byl nominován do finálového kola CIO roku na konferenci Business World. V roce 2009 nastoupil na pozici IT Country Manager mezinárodní skupiny Coface. V uvedeném roce představil a postavil novou IT infrastrukturu pro českou pobočku společnosti Coface. Od roku 2015 se podílel jako regionální manažer pro IT infrastrukturu na skupinových a regionálních úkolech. Od roku 2017 se pak podílel z pozice Regional Infrastructure & Security Manager na regionálních úkolech týkající se bezpečnosti IT. Od září roku 2020 je ředitelem Odboru informačních technologií EGAP.

Od dubna 2017 je členem správní rady společnosti Region Pošembeří o.p.s.

Mgr. Eduard Mertin

ředitel Odboru právních služeb od 1. dubna 2019

Je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy (1994), obor právo. Od února 1995 do července 1997 byl zaměstnán jako právník v Komerční bance, a.s. Od srpna 1997 pracoval ve ŠKODA AUTO a.s., nejprve jako právník pro všeobecnou právní agendu se specializací na finanční právo a právo průmyslového vlastnictví, od listopadu 2002 do května 2004 pak jako právník – koordinátor mezinárodních projektů se zaměřením na právo hospodářské soutěže a distribuční systémy. Od června 2004 do června 2008 pracoval jako advokátní koncipient v AK JUDr. Eduarda Mertina. Od července 2008 pracoval v Coface Austria Kreditversicherung AG, organizační složka Česko (od listopadu 2012 COMPAGNIE FRANCAISE D'ASSURANCE POUR LE COMMERCE EXTERIEUR organizační složka Česko), nejprve jako Policy Manager pro komplexní právní agendu v oblasti pojištění úvěru, od listopadu 2012 do října 2016 jako vedoucí klientského a právního oddělení. Od července 2017 do září 2017 pracoval jako právník – vrchní metodik v České podnikatelské pojišťovně, a.s., Vienna Insurance Group a od března 2018 do poloviny prosince 2018 jako právník Státního fondu životního prostředí České republiky pro oblast evropských strukturálních a investičních fondů, veřejných zakázek a veřejného investování. Od 17. prosince 2018 byl pověřen řízením a od 1. dubna 2019 je ředitelem Odboru právních služeb EGAP. Hovoří německy a anglicky.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Ing. PhDr. Tomáš Barčí, Ph.D.

pojistný matematik od 14. února 2000

Blíže viz část 3.4.4. Blížší údaje o stávajících držitelích klíčových funkcí a o osobách, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci z řad zaměstnanců.

Ing. Mikuláš Pýcha, Ph.D.

ředitel odboru strategických řízení od 1. ledna 2021

výkonný ředitel Úseku finančního a správního od 1. dubna 2022 do 30. března 2023

výkonný ředitel Úseku generálního ředitele od 1. dubna 2023

Vystudoval Vysokou školu ekonomickou, obor Bankovníctví a pojišťovnictví (magisterský stupeň dokončen v roce 2017). Dále úspěšně dokončil doktorské studium v oboru Finance na stejné univerzitě. Kariéru započal v Technologické agentuře ČR, kde působil v roce 2015 a následně přerušil z důvodu studia v zahraničí na Univerzitě v Austinu (University of Texas in Austin). Kariéru dále pokračoval od roku 2016 v Exportní garanční a pojišťovací společnosti, kde působí dodnes na pozici ředitele Odboru strategického řízení a výkonného ředitele Úseku generálního ředitele. Mezi hlavní činnosti tohoto odboru patří finanční plánování a controlling, externí reporting včetně regulatorního reportingu, strategické vize a plány společnosti, nastavení řídicího a kontrolního systému a související pravidelné vyhodnocování koncepcí a strategií společnosti. Neméně důležitou činností je nastavení pojistných sazeb a pravidelné testování jejich postačitelnosti, oceňování technických rezerv a jejich následná validace a řízení systému investování volných finančních prostředků společnosti. Další zahraniční akademické zkušenosti získal také v roce 2021 na Univerzitě ve švýcarském St. Gallenu.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

Mgr. Šimon Seman

referent likvidace škod Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek 1. září od 2022 do 30. června 2023

právník Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. června 2023

Absolvent Právnické fakulty Masarykovy univerzity v Brně, obor právo a právní věda (2020). Po ukončení studií

působil jako advokátní koncipient v LEGALITÉ advokátní kancelář s.r.o. a následně v letech 2021 a 2022 jako ministerský rada v Oddělení implementace práva Evropské unie, Odboru legislativy na Ministerstvu dopravy. Od roku 2022 působí EGAP. Nejprve zastával pozici referenta likvidace škod v rámci Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek. Od 1. června 2023 působí na stejném odboru jako právník.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby

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, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon č. 58/1995 Sb.).

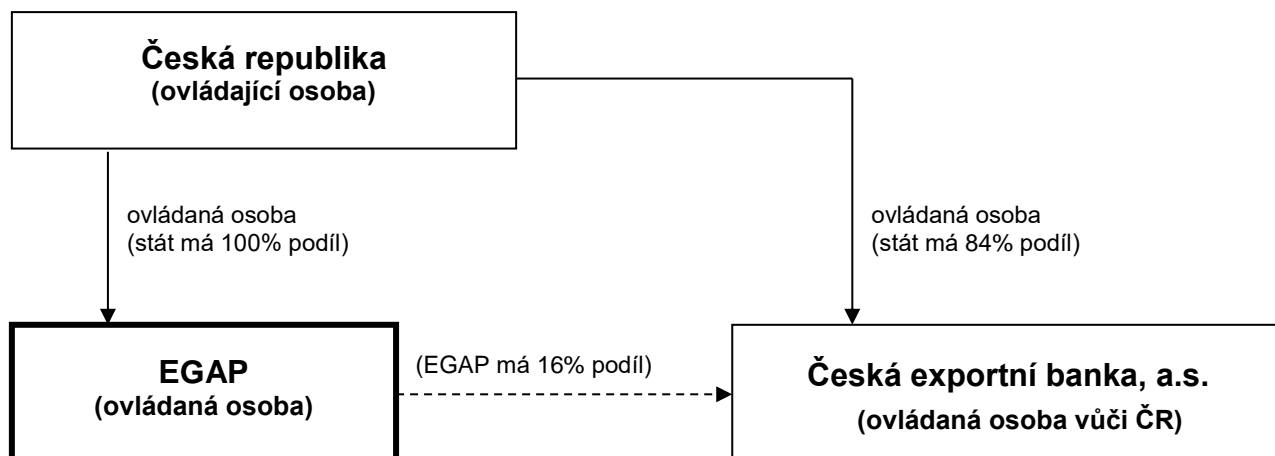
Od 24. srpna 2018 vykonává Česká republika svá akcionářská práva prostřednictvím jediného ústředního orgánu státní správy a tím je Ministerstvo financí ČR.

Ministerstvo financí ČR

100 %

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

5.1. Schéma struktury skupiny k 30. 09. 2023



5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. 09. 2023

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. je ovládanou osobou, a její ovládající osobou je Česká republika. Bližší informace jsou uvedeny v Tabulce 1.

Tabulka 1 Ovládající osoby ve vztahu k EGAP k 30. 09. 2023

Ovládající osoba:	Česká republika v %
Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu EGAP	100 %
Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech EGAP	100 %
Jiný způsob ovládní	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	2 191 120
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*	218 000 000
--	-------------

*Pozn.: Jedná se o hodnotu pojistné kapacity, která je dána zákonem č. 449/2022 Sb., o státním rozpočtu České republiky na rok 2023

5.3. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami k 30. 09. 2023

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. 09. 2023 neeviduje 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. Bližší informace jsou uvedeny v Tabulce 2.

Tabulka 2 Podíl EGAP v České exportní bance, a.s. k 30. 09. 2023

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	2 449
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	0
Souhrnná výše poskytnutých záruk EGAP za touto osobou	0
Souhrnná výše přijatých záruk EGAP od této osoby	0

6. 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) a
- 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, 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 přímých a nepřímých záruk a ručení spojených s vývozem a investicemi nebo pojištění finančních služeb poskytnutých bankou vývozce, bankou dovozce a bankou investora proti riziku nesplnění závazků vývozce, investora, dovozce nebo dlužníka,
 - 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
 - IX. pojištění refinančních a přímých úvěrů poskytovaných exportní bankou,
 - X. zajišťovací činnost spočívající v přebírání rizik z pojištění podle bodu I, II a VI sjednaných zahraničními úvěrovými pojišťovnami,
 - XI. zajišťovací činnost vůči úvěrovým pojišťovnám ve vztahu k pojištění vývozu proti tržně nezajistitelným teritoriálním a tržně nezajistitelným komerčním rizikům,
 - XII. zajištění úvěrů malých a středních podnikatelů
 - XIII. pojištění úvěrů poskytnutých vývozně orientovanému podniku na zvyšování mezinárodní konkurenceschopnosti,
 - XIV. pojištění přímých a nepřímých záruk a ručení spojených s činností vývozně orientovaných podniků nebo pojištění finančních služeb poskytnutých bankou vývozně orientovaného podniku, bankou zahraniční osoby proti riziku nesplnění závazků vývozně orientovaného podniku nebo zahraniční osoby.
- poskytování záruk za splacení úvěrů vývozců, výrobců a vývozně orientovaných podniků podle zákona č. 58/1995 Sb.

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 ukazatele¹

7.1. Rozvaha (v tis. Kč)

	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	7 216	6 882	7 021	4 842
C. Investice	15 902 173	14 036 736	14 445 559	14 539 624
I. Pozemky a stavby	534 800	536 590	542 860	544 500
III. Jiné investice	15 367 372	13 500 146	13 902 699	13 995 124
1. Akcie a ostatní cenné papíry	830 000	830 000	830 000	830 000
2. Dluhové cenné papíry – oceň. reálnou hodnotou	2 191 120	2 152 557	6 367 051	6 237 456
6. Depozita u finančních institucí	12 346 252	10 517 589	6 705 648	6 927 667
E. Dlužníci	1 459 458	103 655	103 668	109 024
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	0	7	0	0
II. Pohledávky z operací zajištění	0	0	0	0
III. Ostatní pohledávky	1 459 458	103 648	103 668	109 024
F. Ostatní aktiva	310 011	2 902 640	2 913 943	2 910 311
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby	5 847	3 516	3 585	3 932
II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	304 164	2 899 124	2 910 359	2 906 379
G. Přejícné účty aktiv	8 640	11 015	13 117	21 461
AKTIVA CELKEM	17 687 497	17 060 927	17 483 309	17 585 262
A. Vlastní kapitál	10 392 860	9 379 580	9 815 319	9 484 745
I. Základní kapitál	5 814 000	5 575 000	5 575 000	5 575 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	3 740 155	3 740 150	3 913 642	3 879 128
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	186 775	185 349	185 481	185 724
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	-155 107	0

¹ Finanční výsledky nezahnují oblast poskytování záruk za splacení úvěrů vývozců, výrobních a obchodních podniků podle zákona č. 58/1995 Sb.

VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	651 930	-120 919	296 304	-155 107
C. Technické rezervy	7 201 770	7 594 679	7 541 690	7 969 078
1. Rezerva na nezasloužené pojistné	1 470 783	1 560 465	1 666 641	1 819 262
3. Rezerva na pojistná plnění	5 730 986	6 034 214	5 875 049	6 149 816
E. Rezervy	0	0	0	2 411
3. Ostatní rezervy	0	0	0	2 411
G. Věřitelé	91 657	85 144	124 752	125 692
I. Závazky z operací přímého pojištění	0	0	32 714	0
II. Závazky z operací zajištění	0	0	0	0
V. Ostatní závazky, z toho:	91 657	85 144	92 037	125 692
a) daňové závazky a závazky ze sociál. zabezpečení	69 585	69 284	76 274	81 311
H. Přechodné účty pasiv	1 210	1 523	1 548	3 336
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	0	1 856
II. Ostatní přechodné účty pasiv	1 210	1 523	1 548	1 480
PASIVA CELKEM	17 687 497	17 060 927	17 483 309	17 585 262

7.2. Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

	30. 9. 2023	30. 6. 2023	31. 3. 2023	31. 12. 2022
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	534 883	419 668	260 288	1 092 024
a) předepsané hrubé pojistné	186 404	160 870	107 667	92 424
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	0	0	0	0
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	426 894	311 091	178 624	1 157 476
d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	-78 415	-52 294	-26 002	-157 875
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu	296 852	123 520	29 044	179 777
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	295	176	98	462
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	586 902	798 045	-13 272	2 624 363
a) náklady na pojistná plnění:				

aa) hrubá výše	1 007 856	915 771	263 619	1 998 818
ab) podíl zajišťovatelů	2 125	2 125	2 125	373
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				
ba) hrubá výše	-282 040	-8 622	-306 131	738 856
bb) podíl zajišťovatelů	136 790	106 979	-31 364	112 937
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:	202 334	150 510	63 051	275 209
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	5 439	4 470	2 378	10 779
c) správní režie	196 895	146 040	60 673	264 429
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	0	0	0	0
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	912	898	896	951
10. Mezisoučet ZUSTATEK Technického účtu k neživot. pojištění	41 881	-406 090	238 755	-1 628 259
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	41 881	-406 090	238 755	-1 628 259
3. Výnosy z investic:	854 747	452 843	181 220	744 537
b) výnosy z ostatních investic	510 875	326 332	165 438	367 371
c) změny hodnoty investic	343 872	126 511	15 782	377 166
d) výnosy z realizace investic	0	0	0	0
5. Náklady na investice:	193 150	177 017	117 652	373 778
a) náklady na správu investic včetně úroků	6 999	4 715	2 341	8 942
b) změna hodnoty investic	186 151	172 302	115 311	364 836
c) náklady spojené s realizací investic	0	0	0	0
6. Převod výnosů z investic na Techn. účet neživot. pojištění	-296 852	-123 520	-29 044	-179 777
7. Ostatní výnosy	329 263	212 688	99 216	1 625 274
8. Ostatní náklady	79 815	76 926	74 463	333 221
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	0	4 427
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	656 073	-118 021	298 034	-149 651

12. Mimořádné výnosy	0	0	0	0
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	4 145	2 898	1 730	5 456
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	651 930	-120 919	296 304	-155 107

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

Tabulka 3 Poměrové ukazatele dle čtvrtletí

	Stav K 30. 9. 2023	Stav k 30. 6. 2023	Stav k 31. 3. 2023	Stav k 31. 12. 2022
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	3,71 %	-0,70 %	1,70 %	-0,87 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	6,53 %	-1,23 %	3,06 %	1,99 %
Combined ratio neživotního pojištění	147,55 %	226,03 %	19,12 %	265,52 %

Definice poměrových ukazatelů:

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) – $100 \% \cdot \text{Zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{průměr aktiv za účetní období}$;

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) – $100 \% \cdot \text{Zisk nebo ztráta za účetní období} / \text{průměr vlastního kapitálu za účetní období}$;

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