



Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 30. 9. 2019

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

.....	3
<u>1. ÚDAJE O EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A. S. K 30. 9. 2019</u>	4
<u>2. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA K 30. 9. 2019</u>	5
<u>3. OSOBY, KTERÉ POJIŠŤOVNU SKUTEČNĚ ŘÍDÍ NEBO KTERÉ KONTROLUJÍ ČINNOST POJIŠŤOVNY</u>	6
3.1. DOZORČÍ RADA	6
3.1.1. SLOŽENÍ DOZORČÍ RADY K 30. 9. 2019 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ DUBEN AŽ ZÁŘÍ 2019).....	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	8
3.2.1. SLOŽENÍ PŘEDSTAVENSTVA K 30. 9. 2019 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ DUBEN AŽ ZÁŘÍ 2019)	8
3.2.2. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM PŘEDSTAVENSTVA	8
3.2.3. BLIŽŠÍ ÚDAJE O STÁVAJÍCÍCH ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA.....	8
3.3. VÝBOR PRO AUDIT	9
3.3.1. SLOŽENÍ VÝBORU PRO AUDIT K 30. 9. 2019	9
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. DRŽITELÉ KLÍČOVÝCH FUNKCÍ A OSOBY, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI	11
3.4.1. DRŽITELÉ KLÍČOVÝCH FUNKCÍ Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ K 30. 9. 2019.....	11
3.4.2. OSOBY, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ K 30. 9. 2019	11
3.4.3. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH DRŽITELŮM KLÍČOVÝCH FUNKCÍ A OSOBÁM, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ	12
3.4.4. BLIŽŠÍ ÚDAJE O STÁVAJÍCÍCH DRŽITELÍCH KLÍČOVÝCH FUNKCÍ A O OSOBÁCH, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ	12
3.5. OSOBY, KTERÉ POJIŠŤOVNU SKUTEČNĚ ŘÍDÍ Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ EGAP	15
3.5.1. ČLENOVÉ VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 9. 2019 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ DUBEN AŽ ZÁŘÍ 2019)	15
3.5.2. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 9. 2019	16
3.5.3. BLIŽŠÍ ÚDAJE O ČLENECH VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 9. 2019 (SE ZMĚNAMI V OBDOBÍ DUBEN AŽ ZÁŘÍ 2019).....	16
<u>4. ÚDAJE O SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S.</u>	19

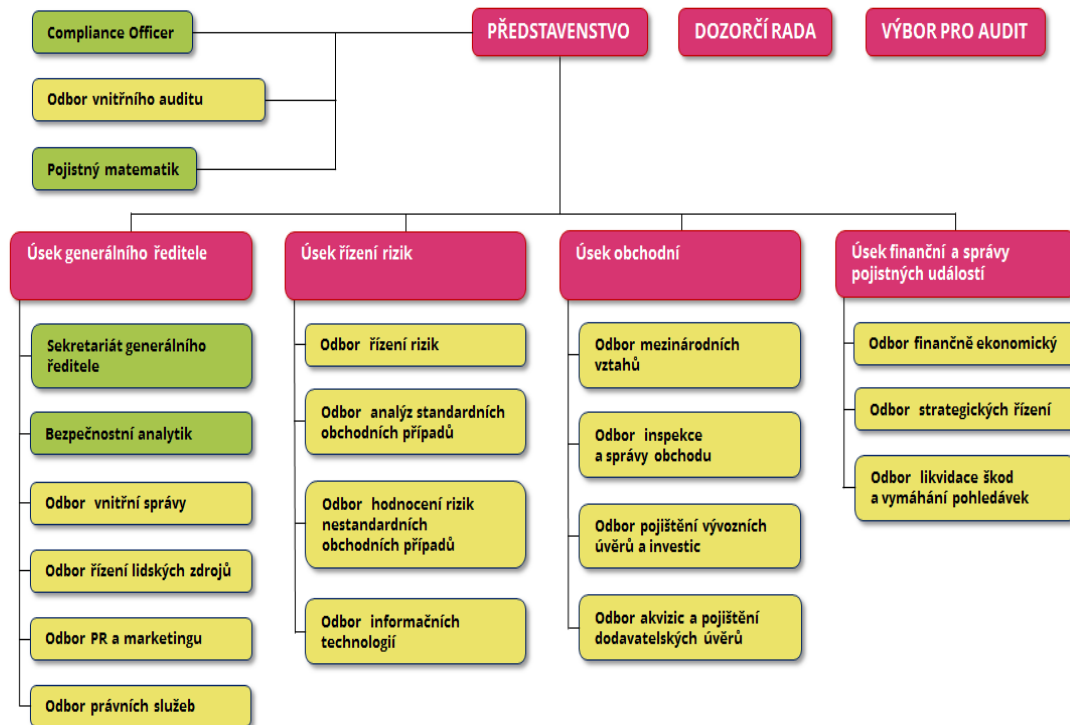
<u>5. ÚDAJE O STRUKTUŘE SKUPINY, JÍŽ JE EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOST, A.S. ČLENEM</u>	20
5.1. SCHÉMA STRUKTURY SKUPINY K 30. 9. 2019.....	20
5.2. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K POJIŠŤOVNĚ OVLÁDAJÍCIMI OSOBAMI K 30. 9. 2019.....	20
5.3. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K POJIŠŤOVNĚ OVLÁDANÝMI OSOBAMI K 30. 9. 2019.....	21
5.4. INFORMACE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K POJIŠŤOVNĚ PŘIDRUŽENÝMI OSOBAMI (TJ. V NICHŽ MÁ EGAP VÝZNAMNÝ, ALE MENŠINOVÝ PODÍL)	21
5.5. INFORMACE O OSOBÁCH, V NICHŽ MÁ EGAP MENŠINOVÝ PODÍL.....	21
<u>6. PŘEHLED ČINNOSTÍ EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S. (PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ)</u>	22
6.1. PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ (ČINNOSTÍ) ZAPSANÝCH V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU	22
6.2. PŘEHLED ČINNOSTÍ SKUTEČNĚ VYKONÁVANÝCH.....	22
6.3. PŘEHLED ČINNOSTÍ, JEJICHŽ VYKONÁVÁNÍ NEBO POSKYTOVÁNÍ BYLO ČESKOU NÁRODNÍ BANKOU OMEZENO, POZASTAVENO NEBO VYLOUČENO	22
<u>7. FINANČNÍ UKAZATELE</u>	23
7.1. ROZVAHA (V TIS. KČ).....	23
7.2. VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V TIS. KČ).....	24
7.3. DERIVÁTY SJEDNANÉ ZA ÚČELEM ZAJIŠŤOVÁNÍ A SOUHRNNĚ ZA DERIVÁTY SJEDNANÉ ZA ÚČELEM OBCHODOVÁNÍ NEBO SPEKULACE	26
7.4. POMĚROVÉ UKAZATELE	26

1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s. k 30. 9. 2019

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:	12. července 2019
Účel poslední změny:	změna u zápisu členů 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.
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.
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. 9. 2019

Exportní garanční a pojišťovací společnost a.s. (dále EGAP) eviduje 115 zaměstnanců a organizačně se člení k 30. 9. 2019 následovně:



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

3.1. Dozorčí rada

3.1.1. Složení dozorčí rady k 30. 9. 2019 (se změnami v průběhu období duben až září 2019)

Ing. Július Kudla	předseda dozorčí rady od 8. března 2019 člen od 28. dubna 2016
Ing. Jaroslav Ungerman, CSc.	místopředseda od 7. června 2019 člen od 1. května 2019
Ing. Eduard Muřický	člen od 1. května 2018
Ing. Martin Tlapa, MBA	člen od 4. září 2015 do 4. září 2019
Mgr. Martin Pospíšil	člen od 27. srpna 2019

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. Július Kudla

předseda 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 do března 2019 osoba samostatně výdělečně činná pro poradenskou a konzultační činnost. Členem dozorčí rady EGAP je od 25. února 2016. Předsedou dozorčí rady EGAP zvolen 8. března 2019.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

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. Od 9. června 2014 působí jako člen dozorčí rady společnosti Sokolovská uhelná, právní nástupce, a.s., od 7. března 2008 jako člen správní rady Nadace Masarykovy dělnické akademie. Dále je od 30. listopadu 2016 členem dozorčí rady v Nadačním fondu maltézskeho kříže a od 20. června 2014 předsedou dozorčí rady společnosti Kongresové centrum Praha, akciová společnost. V letech 2013 – 2017 byl poradcem ministra financí ČR. Od roku 2017 je poradcem předsedy vlády ČR. Od 22. dubna 2019 je členem kontrolní komise bytového družstva BD Hněvkovského 1372, bytové družstvo. Členem dozorčí rady EGAP byl znovu zvolen 1. května 2019. Místopředsedou dozorčí rady EGAP byl zvolen 7. června 2019.

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. Náměstkem Sekce průmyslu, surovin a stavebnictví byl jmenován 1. února 2019. Od 1. května 2018 je členem dozorčí rady EGAP.

Od 24. srpna 2015 je předsedou představenstva bytového družstva Křižíkova 56/75.

Ing. Martin Tlapa, MBA

člen dozorčí rady

Absolvent Vysoké školy ekonomické, fakulty obchodní a Sheffield Hallam University, ČVUT, program Master of Business Administration (MBA). V letech 1989-1991 působil jako odborný pracovník na Výzkumném ústavu vnějších ekonomických vztahů, v letech 1991-1992 byl teritoriálním specialistou na Federálním ministerstvu zahraničního obchodu (Odbor OECD). V letech 1992-1996 byl tajemníkem pro obchodní a ekonomické záležitosti na Velvyslanectví České republiky v Kanadě. V letech 1996-1997 byl ředitelem vnějších vztahů a generálním sekretářem Centra pro zahraniční ekonomické vztahy. V letech 1997- 2004 působil v České agentuře na podporu obchodu (CzechTrade), nejprve jako náměstek generální ředitelky, potom výkonný ředitel, a v letech 2000-2004 jako generální ředitel. V letech 2004-2012 byl náměstkem ministra průmyslu a obchodu a ředitelem Sekce Evropské unie a konkurenceschopnosti. V letech 2012-2014 působil na Úřadu vlády České republiky ve funkci náměstka státního tajemníka pro evropské záležitosti. Od března 2014 je náměstkem ministra zahraničních věcí pro mimoevropské země a ekonomickou diplomacii. Od 4. září 2015 je členem dozorčí rady EGAP, funkční období uplynulo 4. září 2019.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

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 velvyslanceckým 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 byl členem dozorčí rady EGAP.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

3.2. Představenstvo

3.2.1. Složení představenstva k 30. 9. 2019 (se změnami v průběhu období duben až září 2019)

Ing. Jan Procházka	předseda od 18. prosince 2017
předseda představenstva	člen od 18. prosince 2017
JUDr. Ing. Marek Dlouhý	místopředseda od 5. dubna 2018
místopředseda představenstva	člen od 29. března 2018
vedoucí Úseku obchodního	
Ing. Martin Růžička	člen od 1. července 2016
člen představenstva	
vedoucí Úseku řízení rizik	

3.2.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům představenstva

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

3.2.3. Bližší údaje o stávajících členech představenstva

Ing. Jan Procházka

předseda představenstva

Absolvent Přírodovědecké fakulty Univerzity Palackého v Olomouci a Provozně ekonomické fakulty Mendelovy zemědělské a lesnické univerzity v Brně. Od ukončení studia pracoval ve společnosti CYRRUS a.s., kde před příchodem do EGAP zastával funkci hlavního analytika a ředitele pražské pobočky. Byl členem Národní ekonomické rady vlády, kde mimo jiné vedl skupinu pro Klíčové výkonnostní ukazatele státní správy. Působil také v Legislativní radě vlády – komisi RIA a Nezávislé energetické komisi II (Pačesovy komise II). Je předsedou dozorčí rady národního podniku Budějovický Budvar. Od 17. prosince 2012 je členem představenstva a generálním ředitelem EGAP.

Od 23. dubna 2012 je předsedou dozorčí rady národního podniku Budějovický Budvar (mandát ukončen 24. dubna 2017, ke znovuzvolení došlo 9. května 2017), a od února 2019 členem správní rady Nadace krásy pomoci.

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 1. dubna 2013 je pak vedoucím Úseku obchodního. Od 26. dubna 2010 do 1. března 2013 byl členem dozorčí rady EGAP (za zaměstnance), od 28. března 2013 do 28. března 2018 byl členem představenstva EGAP a k jeho znovuzvolení došlo 29. března 2018. Místopředsedou představenstva EGAP byl v prvním období od 8. února 2016 do 28. března 2018, znovuzvolen členem byl 29. března 2018, a následně místopředsedou dne 5. dubna 2018.

Od 3. října 2017 je členem představenstva Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR. Od 21. června 2018 je členem dozorčí rady Komory pro hospodářské styky se SNS, speciální obchodní komora. Od 2. prosince 2015 je předsedou výboru ve Společenství vlastníků jednotek Ke Strašnické 26/20 a 52/22.

1.1 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. 9. 2019

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. 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. Blíže 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 spoluautorem publikace pro výbory pro audit. Od 30. května 2016 je předsedou výboru pro audit EGAP.

Od 27. července 2017 působí jako místopředseda dozorčí rady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. a od 18. srpna 2017 je členem dozorčí rady Nadace Charty 77. Od 24. června 2019 působí 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. Zastával v letech 1989-1993 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. Od 25. ledna 2017 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 současné době pracuje 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. červnu 2019 pět klíčových funkcí, a to: funkce finanční a informační, funkce zajištění shody s předpisy (compliance), funkce pojistně-matematická funkce vnitřního auditu a funkce řízení rizik.

3.4.1. Držitelé klíčových funkcí z řad zaměstnanců k 30. 9. 2019

Ing. David Havlíček, Ph.D., CFA <i>ved. Úseku finanční a správy pojistných událostí</i>	funkce finanční a informační (držitelem od 19. září 2016) (od 1. ledna 2019 přejmenováno na funkci finanční a správy pojistných událostí)
JUDr. Ivana Regula Matějů <i>Compliance Officer</i>	funkce zajišťování shody s předpisy - compliance (držitelem od 1. dubna 2015 v přímé řídicí působnosti představenstva)
Ing. PhDr. Tomáš Barčí, Ph.D. <i>pojistný matematik</i>	funkce pojistněmatematická (držitelem od 1. dubna 2015 v přímé řídicí působnosti představenstva)
Ing. Petra Pírek <i>ředitelka Odboru vnitřního auditu</i>	funkce vnitřního auditu od 1. listopadu 2018 (držitelem od 1. února 2019)

Držitelem klíčové funkce řízení rizik je člen představenstva a vedoucí Úseku 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. 9. 2019

Ing. Silvie Goldscheiderová <i>ředitelka Odboru řízení rizik a výkonná ředitelka Úseku řízení rizik</i>	vykonává funkci řízení rizik od 19. září 2016
Ing. Jitka Hejnová <i>ředitelka Odboru analýz standardních obchodních případů</i>	vykonává funkci řízení rizik od 1. dubna 2017
Ing. Jiřina Rovná <i>Ředitelka Odboru hodnocení rizik nestandardních obchodních případů</i>	vykonává funkci řízení rizik od 19. září 2016
Ing. Lenka Petrovičová <i>vnitřní auditor – junior</i>	vykonává funkci vnitřního auditu od 1. února 2018

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

Ing. David Havlíček, Ph.D., CFA

vedoucí Úseku finančního a správy pojistných událostí od 1. ledna 2019

držitel funkce finanční a správy pojistných událostí

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 působil v EGAP jako vedoucí Úseku finančního a informačního a od roku 2019 se stal vedoucím Úseku finančního a správy pojistných událostí. Je rovněž držitelem funkce finanční a správy pojistných událostí. 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 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 září 2016 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.

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby s výjimkou kontrolní komise bytového družstva Počernická 517.

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 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, od února 2004 až

do září 2016 vykonával funkci odpovědného pojistného matematika, od dubna 2015 je držitelem pojistněmatematické funkce. 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. 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 zastává pozici vnitřního auditora v EGAP a od 18. února 2019 působí jako ředitelka Odboru vnitřního auditu a současně vykonává funkci tajemnice Výboru pro audit.

Je členkou statutárního orgánu SV Tejnická 1946-1949.

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 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. 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

Absolventka Vysoké školy ekonomické v Praze, Fakulta národohospodářská, obor Finance (1982). 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 rizik nestandardních obchodních případů. Činnost odboru zahrnuje posuzování komplexu pojistných rizik jednotlivých pojistných případů. 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 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.

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.

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

3.5.1. Členové vrcholného vedení k 30. 9. 2019 (se změnami v průběhu období duben až září 2019)

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. července 2016

Ing. David Havlíček, Ph.D., CFA

vedoucí Úseku finančního a správy pojistných událostí od 1. ledna 2019

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

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. Jaroslav Koplík

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

vedoucí Samostatného oddělení Treasury od 1. července 2017 do 30. září 2018

zástupce ředitele Odboru finančně ekonomického od 1. října 2018

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. července 2016

Pavlína Püchnerová

ředitelka Odboru finančně ekonomického od 1. července 2017

výkonná ředitelka Úseku finančního a informačního od 1. května 2018 do 31. prosince 2018

výkonná ředitelka Úseku finančního a správy pojistných událostí od 1. ledna 2019

Ing. Jiřina Rovná

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

Ing. Josef Třesoňavý

ředitel Odboru informačních technologií od 1. prosince 2003

3.5.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům vrcholného vedení k 30. 9. 2019

K 30. 9. 2019 byly členům vrcholného vedení poskytnuty úvěry a půjčky a vydané záruky v celkové výši 74 800 Kč.

3.5.3. Bližší údaje o členech vrcholného vedení k 30. 9. 2019 (se změnami v období duben až září 2019)

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. a od 21. prosince 2016 je členem statutárního orgánu Bytové družstvo Sládkovičova 1270, družstvo.

Ing. Silvie Goldscheiderová

ředitelka Odboru řízení rizik od 19. září 2011

výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. července 2016

Bližze 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

vedoucí Úseku finančního a správy pojistných událostí od 1. ledna 2019

Bližze 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

Bližze 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, 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 1. dubna 2013 do 28. února 2018 řídil Odbor vymáhání pohledávek v EGAP. Od 1. března 2018 do 30. září 2018 zastával funkci ředitele Odboru právních služeb a od 1. ledna 2019 řídí Odbor likvidace škod a vymáhání pohledávek.

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.

Od 1. července 2018 je prezidentem Rotary klubu Praha - Staré Město.

Ing. Jaroslav Koplík

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

vedoucí Samostatného oddělení Treasury od 1. července 2017 do 30. září 2018

zástupce ředitele Odboru finančně ekonomického od 1. října 2018

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 1. 11. 2002 do 30. 6. 2017 jako vedoucí Oddělení řízení aktiv a pasiv a od 1. 7. 2017 do 31. 9. 2018 pracoval jako vedoucí Samostatného oddělení Treasury. Od 1. října 2018 je zástupcem ředitelky Odboru finančně ekonomického. 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. Od 26. dubna 2010 do 25. dubna 2014 a 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. 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. července 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 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.

Pavλίna Půchnerová**ředitelka Odboru finančně ekonomického od 1. července 2017****výkonná ředitelka Úseku finančního a informačního od 1. května 2018****výkonná ředitelka Úseku finančního a správy pojistných událostí od 1. ledna 2019**

Absolventka Střední ekonomické školy, obor podniková ekonomika (1989). V oblasti účetnictví se pohybuje od roku 1993. Zkušenosti v oblasti účetnictví a daní pojištěven 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 pojištěven 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. Jiřina Rovná**ředitelka Odboru hodnocení rizik nestandardních obchodních případů od 1. září 1994**

Bližší 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. 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, který byl k 1. říjnu 2018 převeden z Úseku finančního a informačního pod Úsek řízení rizik.

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.).

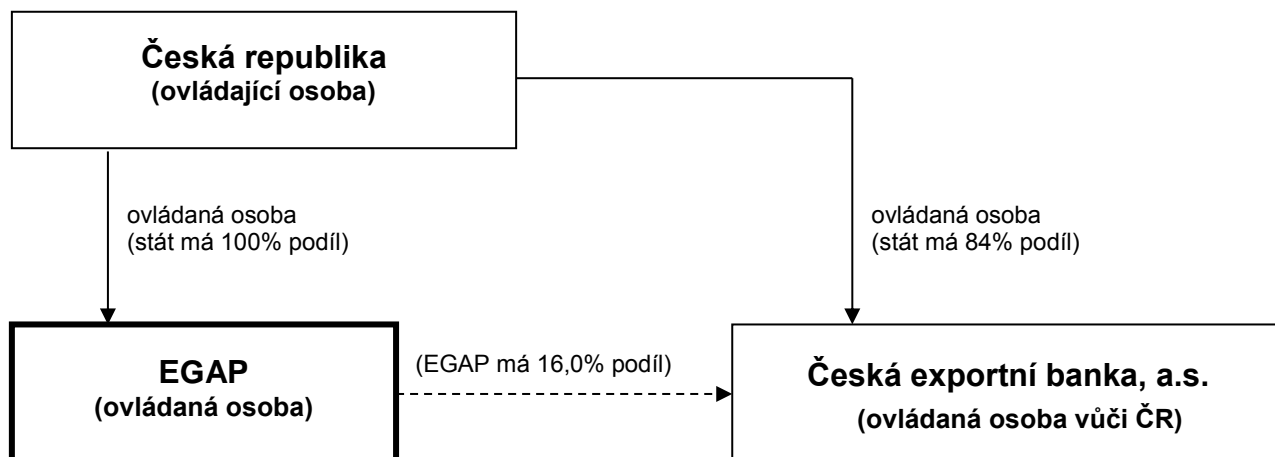
Od 24. srpna 2018 vykoná Česká republika svá akcionářská práva prostřednictvím jediného ústředního orgánu státní správy a tím je Ministerstvo financí ČR.

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. 9. 2019



5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. 9. 2019

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 30.9. 2019

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	11 498 728
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*	188 000 000

*Pozn.: Jedná se o hodnotu pojistné kapacity na rok 2019, oznámené Ministerstvu financí ČR

5.3. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami k 30. 9. 2019

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. 9. 2019 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. 9. 2019

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	175 286
Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě	169 967
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., 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)

	30. 9. 2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018
B. Dlouhodobý nehmotný majetek	5 055	4 636	5 156	5 766
C. Investice	18 485 212	17 754 272	18 049 632	17 572 016
I. Pozemky a stavby (provozní)	568 253	570 074	559 377	537 092
III. Jiné investice	17 916 959	17 184 198	17 490 255	17 034 923
1. Akcie a ostatní cenné papíry	830 000	830 000	830 000	830 000
2. Dluhové cenné papíry – oceň. reálnou hodnotou	11 830 514	11 809 910	11 830 880	11 839 012
6. Depozita u finančních institucí	5 256 445	4 544 288	4 829 375	4 365 912
E. Dlužníci	171 845	158 054	3 659 918	3 675 816
I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník	170 004	156 832	3 658 213	3 658 229
II. Pohledávky z operací zajištění	0	0	0	16 747
III. Ostatní pohledávky	1 841	1 222	1 705	840
F. Ostatní aktiva	3 017 564	4 289 441	6 122 833	7 062 729
I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby	5 452	6 198	7 027	3 864
II. Hotovost na účtech u finanč. institucí a hotovost v pokladně	3 012 113	4 283 243	6 115 806	7 058 865
G. Přejícné účty aktiv	6 654	6 050	5 803	135 946
AKTIVA CELKEM	21 686 330	22 212 453	27 843 342	28 452 273
A. Vlastní kapitál	8 611 850	8 591 664	9 512 629	9 521 702
I. Základní kapitál	4 075 000	4 075 000	4 075 000	4 075 000
IV. Ostatní kapitálové fondy	5 328 563	5 298 264	5 061 636	5 138 759
V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	109 801	109 857	97 426	97 546
VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	0	0	210 397	0
VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období	-901 514	-891 457	68 170	210 397
C. Technické rezervy	12 753 229	13 530 239	14 491 784	15 087 573

1. Rezerva na nezasloužené pojistné	3 276 006	3 420 310	3 513 805	3 704 348
3. Rezerva na pojistná plnění	9 477 223	10 109 929	10 977 979	11 383 225
E. Rezervy	0	0	0	2 567
3. Ostatní rezervy	0	0	0	2 567
G. Věřitelé	321 211	87 291	167 849	155 765
I. Závazky z operací přímého pojištění	231 586	0	75 960	49 402
II. Závazky z operací zajištění	0	0	0	47
V. Ostatní závazky, z toho:	89 625	87 291	91 889	106 316
a) daňové závazky a závazky ze sociál. zabezpečení	69 679	69 563	69 370	70 998
H. Přejížděné účty pasiv	40	3 259	3 671 080	3 684 666
I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	0	0	0	2 846
II. Ostatní přejížděné účty pasiv	40	3 259	3 671 080	3 681 820
PASIVA CELKEM	21 686 330	22 212 453	27 843 342	28 452 273

7.2. Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

	30.9.2019	30. 6. 2019	31. 3. 2019	31. 12. 2018
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	444 934	268 538	91 719	1 135 113
a) předepsané hrubé pojistné	158 004	125 057	32 739	1 380 429
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	141 412	140 555	131 562	267 837
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	480 776	288 233	139 446	35 722
d) změna stavu rezervy na nezaslouž. pojistné, podíl zajišťovatelů	-52 434	-4 197	51 097	-13 201
2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu	30 541	65 535	69 548	247 701
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	238	107	72	402
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	1 733 435	1 293 157	168 055	2 318 343
a) náklady na pojistná plnění:				
aa) hrubá výše	3 655 983	2 583 000	573 302	7 175 290
ab) podíl zajišťovatelů	16 546	16 546	0	66 052
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:				

ba) hrubá výše	-1 936 282	-1 300 139	-430 481	-4 837 338
bb) podíl zajišťovatelů	- 30 279	-26 842	-25 234	-46 443
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:	186 317	131 300	45 484	238 436
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	6 087	4 493	2 785	11 366
c) správní režie	202 923	149 414	63 508	270 110
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	22 693	22 607	20 809	43 040
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	884	884	884	932
10. Mezisoučet ZUSTATEK Technického účtu k neživot. pojištění	- 1 444 923	-1 091 161	-53 083	-1 174 495
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	- 1 444 923	-1 091 161	-53 083	-1 174 495
3. Výnosy z investic:	490 487	262 481	144 063	561 235
b) výnosy z ostatních investic	277 213	176 088	87 289	285 283
c) změny hodnoty investic	213 274	86 393	56 774	275 952
d) výnosy z realizace investic	0	0	0	0
5. Náklady na investice:	116 769	107 356	14 173	192 964
a) náklady na správu investic včetně úroků	6 673	4 414	2 158	9 011
b) změna hodnoty investic	110 096	102 942	12 015	183 953
c) náklady spojené s realizací investic	0	0	0	0
6. Převod výnosů z investic na Techn. účet neživot. pojištění	-30 541	-65 535	-69 548	-247 701
7. Ostatní výnosy	227 268	133 420	70 515	1 341 287
8. Ostatní náklady	23 663	20 852	7 914	73 355
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	0	0	0	-1 392
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	-898 141	-889 001	69 860	215 399
12. Mimořádné výnosy	0	0	0	0
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	3 374	2 456	1 690	5 002
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	-901 514	-891 457	68 170	210 397

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 30.9.2019	stav k 30. 6. 2019	stav k 31. 3. 2019	stav k 31. 12. 2018
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-4,12%	-3,35%	0,24 %	0,83 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-10,48%	-9,67%	0,72 %	4,05 %
Combined ratio neživotního pojištění	431%	530,45%	232,82 %	225,24 %

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