



# **Informace o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 9. 2024**

*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

|  |                  |
|--|------------------|
| <b><u>1. ÚDAJE O EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S. K 30. 9. 2024 ....</u></b>  | <b><u>4</u></b>  |
| <b><u>2. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA K 30. 9. 2024.....</u></b>  | <b><u>5</u></b>  |
| <b><u>3. OSOBY, KTERÉ POJIŠŤOVNU SKUTEČNĚ ŘÍDÍ NEBO KTERÉ KONTROLUJÍ ČINNOST POJIŠŤOVNY .....</u></b>  | <b><u>6</u></b>  |
| <b>3.1. DOZORČÍ RADA.....</b>  | <b>6</b>         |
| 3.1.1. SLOŽENÍ DOZORČÍ RADY K 30. 9. 2024 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2024) .....  | 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                |
| <b>3.2. PŘEDSTAVENSTVO .....</b>   | <b>8</b>         |
| 3.2.1. SLOŽENÍ PŘEDSTAVENSTVA K 30. 9. 2024 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2024) .....  | 8                |
| 3.2.2. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM PŘEDSTAVENSTVA .....  | 8                |
| 3.2.3. BLIŽŠÍ ÚDAJE O STÁVAJÍCÍCH ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA.....  | 8                |
| <b>3.3. VÝBOR PRO AUDIT .....</b>  | <b>9</b>         |
| 3.3.1. SLOŽENÍ VÝBORU PRO AUDIT K 30. 9. 2024 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2024) .....  | 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               |
| <b>3.4. DRŽITELÉ KLÍČOVÝCH FUNKCÍ A OSOBY, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI .....</b>  | <b>11</b>        |
| 3.4.1. DRŽITELÉ KLÍČOVÝCH FUNKCÍ Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ K 30. 9. 2024.....  | 11               |
| 3.4.2. OSOBY, KTERÉ PLNÍ NEBO VYKONÁVAJÍ KLÍČOVOU FUNKCI Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ K 30. 9. 2024 .....   | 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               |
| <b>3.5. OSOBY, KTERÉ POJIŠŤOVNU SKUTEČNĚ ŘÍDÍ Z ŘAD ZAMĚSTNANCŮ EGAP .....</b>   | <b>14</b>        |
| 3.5.1. ČLENOVÉ VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 9. 2024 (SE ZMĚNAMI V PRŮBĚHU OBDOBÍ ČERVENEC AŽ ZÁŘÍ 2024).....  | 14               |
| 3.5.2. SOUHRNNÁ VÝŠE ÚVĚRŮ A ZÁRUK POSKYTNUTÝCH ČLENŮM VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 9. 2024 .....   | 15               |
| 3.5.3. BLIŽŠÍ ÚDAJE O ČLENECH VRCHOLNÉHO VEDENÍ K 30. 9. 2024.....   | 15               |
| <b><u>4. ÚDAJE O SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOSTI, A.S. ....</u></b>  | <b><u>20</u></b> |
| <b><u>5. ÚDAJE O STRUKTUŘE SKUPINY, JÍŽ JE EXPORTNÍ GARANČNÍ A POJIŠŤOVACÍ SPOLEČNOST, A.S. ČLEMEM .....</u></b>                                       | <b><u>21</u></b> |

|  |    |
|--|----|
| 5.1. SCHÉMA STRUKTURY SKUPINY K 30. 9. 2024.....   | 21 |
| 5.2. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K POJIŠŤOVNĚ OVLÁDAJÍCÍMI OSOBAMI K 30. 9. 2024.....  | 21 |
| 5.3. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ JSOU VE VZTAHU K POJIŠŤOVNĚ OVLÁDANÝMI OSOBAMI K 30. 9. 2024 .....   | 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

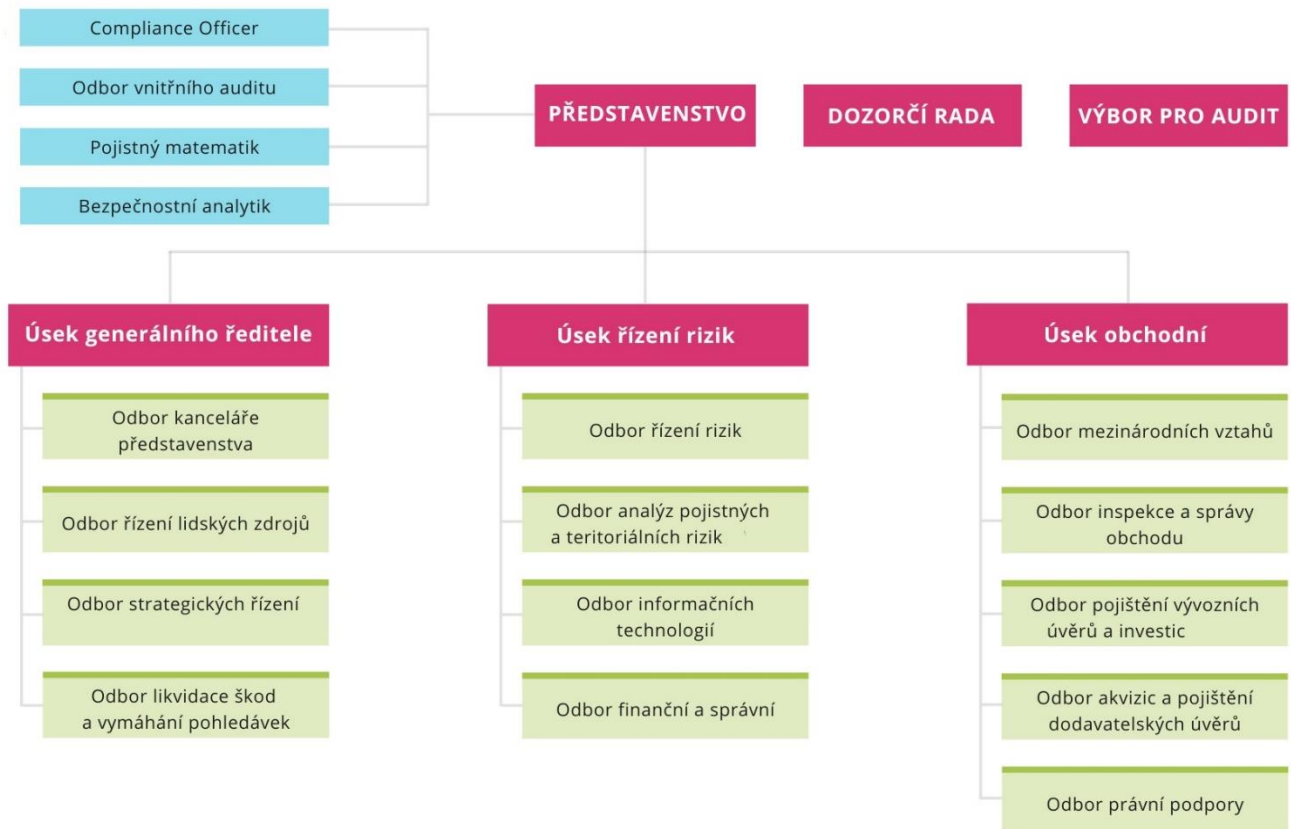
|  |    |
|--|----|
| 7.1. ROZVAHA (V TIS. KČ).....  | 25 |
| 7.2. VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V TIS. KČ).....   | 26 |
| 7.3. DERIVÁTY SJEDNANÉ ZA ÚČELEM ZAJIŠŤOVÁNÍ A SOUHRNNĚ ZA DERIVÁTY SJEDNANÉ ZA ÚČELEM OBCHODOVÁNÍ NEBO SPEKULACE..... | 28 |
| 7.4. POMĚROVÉ UKAZATELE.....   | 28 |

# 1. Údaje o Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. k 30. 9. 2024

|  |  |
|--|--|
| <b>Obchodní firma:</b>   | Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.   |
| <b>Právní forma:</b>   | akciová společnost   |
| <b>Sídlo:</b>  | Vodičkova 34/701, 111 21 Praha 1   |
| <b>Identifikační číslo podle zápisu v obchodním rejstříku:</b>                                     | 45279314   |
| <b>Datum zápisu do obchodního rejstříku:</b>   | 1. června 1992   |
| <b>Datum zápisu poslední změny v obchodním rejstříku:</b>  | 24. listopadu 2023   |
| <b>Účel poslední změny:</b>  | Zápis vzniku funkce u místopředsedy dozorčí rady.  |
| <b>Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:</b>   | 5 814 000 000,- Kč   |
| <b>Výše splaceného základního kapitálu:</b>  | 5 814 000 000,- Kč   |
| <b>Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:</b>          | 5 814 ks akcií na jméno ve jmen. hodnotě 1 000 000,- Kč<br><br>Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. od svého vzniku nikdy nenabyla vlastní akcie, zatímni listy ani jiné účastnické cenné papíry.  |
| <b>Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí, nebo kontrolují:</b>                                     | Dozorčí rada, viz část 3.1. této informace<br>Představenstvo, viz část 3.2. této informace<br>Výbor pro audit, viz část 3.3. této informace<br>Držitelé klíčových funkcí a Osoby, které plní nebo vykonávají klíčovou funkci, viz část 3.4. této informace<br>Osoby, které pojišťovnu skutečně řídí z řad zaměstnanců EGAP, viz část 3.5 této informace. |
| <b>Údaje o složení akcionářů:</b>  | Česká republika, viz část 5. této informace  |
| <b>Organizační struktura pojišťovny s uvedením počtu organizačních složek a počtu zaměstnanců:</b> | viz část 2. této informace   |

## 2. Organizační struktura k 30. 9. 2024

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (dále EGAP) eviduje 107 zaměstnanců a organizačně se člení k 30. 9. 2024 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. 2024 (se změnami v průběhu období červenec až září 2024)

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Mgr. Veronika Peřinová, MPP | předsedkyně od 4. listopadu 2022, členka od 1. října 2022  |
| Mgr. Martin Pospíšil        | místopředseda od 2. září 2022, znovu 10. listopadu 2023<br>člen od 27. srpna 2019, znovu 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 evropských zemí.

V letech 2014–2018 a 2019–2023 byl členem dozorčí rady EGAP, znovuzvolen byl s účinností od 1. října 2023. Od 10. listopadu 2023 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 2023 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. 9. 2024 (se změnami v průběhu období červenec až září 2024)

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, znovu 30. března 2023  
člen od 29. března 2018, znovu 30. března 2023

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.

### **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. Od 8. prosince 2020 je předsedou výboru Společenství vlastníků jednotek Ke Strašnické 26/20 a 52/22.

### **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. 2024 (se změnami v průběhu období červenec až září 2024)**

Ing. Pavel Závitkovský, CIA

člen od 29. dubna 2020

předseda od 6. května 2020, znovu 30. dubna 2024

Ing. Bohumil Poduška, CIA, CRMA

místopředseda od 13. ledna 2021  
člen od 21. prosince 2020

Ing. František Linhart

člen od 1. května 2022

### **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 nákupech a prodeích společností v tuzemsku i v zahraničí, např. pro potenciální nákup pěti finančních institucí v rusky 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 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. 9. 2024 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. 9. 2024**

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. 9. 2024**

Ing. Silvie Goldscheiderová  
*ředitelka Odboru řízení rizik*

vykonává funkci řízení rizik od 19. září 2011

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

vykonává funkci řízení rizik od 1. dubna 2017

a výkonná ředitelka Úseku řízení rizik

Ing. Andrea Svobodová  
vnitřní auditor

vykonává funkci vnitřního auditu od 13. listopadu 2023

### **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. 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 officera II, od 1. srpna 2023 působí v EGAP jako Compliance officer a držitel funkce zajištění shody.

Od 28. května 2019 je členkou statutárního orgánu Základní organizace Českého zahrádkářského svazu Libeňský ostrov Praha 8.

**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, 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**

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 do 31. března 2023 byla 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**

#### **výkonná ředitelka Úseku řízení rizik od 1. 4. 2023**

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. Andrea Svobodová**

#### **Vnitřní auditor od 13. listopadu 2023**

Absolventka Vysoké školy hotelové v Praze, obor Management prosperity, rizik, auditu a krize. Během studia na vysoké škole pracovala jako teamleader v Beneficial finance (skupina HSBC) na oddělení schvalování úvěrů přímého prodeje. Od roku 2008 do roku 2014 působila jako externí auditor ve společnosti Deloitte Audit se zaměřením na různá odvětví. V EGAP vykonávala funkci vnitřního auditora a tajemnice Výboru pro audit, a to od druhé poloviny roku 2014 do konce roku 2017. Od září do prosince 2017 působila v EGAP jako ředitelka Odboru vnitřního auditu. Od listopadu 2023, po ukončení rodičovské dovolené, opět vykonává funkci 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. 9. 2024 (se změnami v průběhu období červenec až září 2024)**

##### **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. Michal Janků**

vedoucí Oddělení pojištění teritoriálních rizik od 1. ledna 2016

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

ředitel Odboru pojištění vývozních úvěrů a investic 1. února 2024

výkonný ředitel Úseku obchodního od 1. února 2024

##### **Ing. Radek Pohnán**

ředitel Odboru informačních technologií od 1. září 2020



### **Mgr. Eduard Mertin**

ředitel Odboru právních služeb od 1. dubna 2019 (od 1. dubna 2023 odbor přejmenován na Odbor právní podpory)

### **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 správy pojistných událostí od 1. dubna 2022 do 30. března 2023

výkonný ředitel Úseku generálního ředitele od 1. dubna 2023

### **Mgr. Ondřej Koting**

referent Odboru vymáhání pohledávek od 1. prosince 2013 do 31. prosince 2017

právník Odboru právních služeb od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2023

právník Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. ledna 2024

## **3.5.2. Souhrnná výše úvěrů a záruk poskytnutých členům vrcholného vedení k 30. 9. 2024**

K 30. 9. 2024 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. 9. 2024**

### **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 29. února 2024 je místopředsdou 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. Michal Janků**

#### **vedoucí Oddělení pojištění teritoriálních rizik od 1. ledna 2016**

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

#### **ředitel Odboru pojištění vývozních úvěrů a investic 1. února 2024**

#### **výkonný ředitel Úseku obchodního od 1. února 2024**

Je absolventem Technické univerzity v Liberci, studijní program Podniková ekonomika se zaměřením na Mezinárodní obchod (2014). V rámci studia dále absolvoval roční studium HSG University of St. Gallen, Switzerland obor Business Administration (2011-2012). V letech 2010-2013 absolvoval pracovní stáže ve společnosti Škoda Auto a.s. a v červenci 2013 nastoupil do EGAP jako referent teritoriálního pojištění. V lednu 2016 se stal vedoucím oddělení pojištění teritoriálních rizik. V září 2018 se stal zástupcem ředitele pojištění vývozních úvěrů a investic a od února 2024 zastává pozici ředitele pojištění vývozních úvěrů a investic. Kromě toho byl od května 2020 leaderem projektového týmu záručního programu COVID Plus a od prosince 2022 leaderem záručního programu EGAP Plus.

Od října 2021 je členem statutárního orgánu Společenství vlastníků Praha, Rostislavova ul. č.p. 1362, k.ú. Nusle. Od dubna 2022 je členem dozorčí rady Výstaviště České Budějovice a.s. Od ledna 2023 je členem revizní komise Czech Health Technology Institute, z. s.

### **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 právní podpory 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 právní podpory 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. Bližší 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 správy pojistných událostí 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 v roce 2022 úspěšně dokončil doktorské studium v oboru Finance na stejné univerzitě. Pracovní 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 At Austin). Kariéře 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 jeho hlavní činnosti v pojišťovně 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 (Universität St.Gallen), jakožto součást doktorského studia v oboru bankovníctví. V rámci akademické sféry působí nadále na své alma mater, tj. na fakultě financí a účetnictví na Vysoké škole ekonomické v Praze, kde vede přednášky v předmětu finanční matematiky (od září 2017 do současnosti).

Není členem žádného voleného orgánu jiné právnické osoby.

**Mgr. Ondřej Koting**

**referent Odboru vymáhání pohledávek od 1. prosince 2013 do 31. prosince 2017**

**právník Odboru právních služeb od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2023**

**právník Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek od 1. ledna 2024**

Absolvent Právnické fakulty Západočeské univerzity v Plzni, obor právo a právní věda (2012). Během studia získal zkušenosti v inkasní agentuře a v advokátní kanceláři především v oblasti závazkového práva. V letech 2012 a 2013 pracoval jako právník pro Ministerstvo zdravotnictví pro oblast přeshraniční koordinace zdravotního pojištění. V letech 2013 – 2014 byl členem Správní rady České průmyslové zdravotní pojišťovny. V EGAP je zaměstnán od prosince 2013 nejprve jako referent Odboru vymáhání pohledávek, následně jako právník Odboru právních služeb a Odboru likvidace škod a vymáhání pohledávek.

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.).

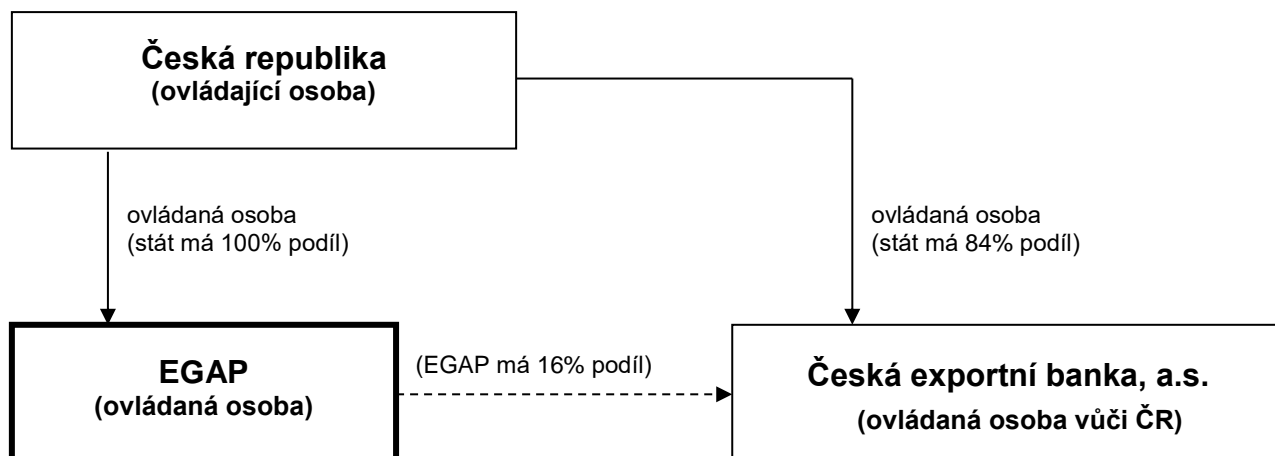
**Od 24. srpna 2018** vykonává Česká republika svá akcionářská práva prostřednictvím jediného ústředního orgánu státní správy a tím je Ministerstvo financí ČR.

**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. 9. 2024



### 5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami k 30. 9. 2024

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. 2024

| Ovládající osoba:  | Česká republika<br>v % |
|--|------------------------|
| Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu EGAP                                     | 100 %                  |
| Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech EGAP                                    | 100 %                  |
| Jiný způsob ovládání   | 0                      |
|  | <b>v tis. Kč</b>       |
| Souhrnná výše pohledávek EGAP vůči této osobě  | 0                      |
| Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě   | 0                      |
| Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech EGAP           | 2 189 325              |
| 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. 433/2023 Sb., o státním rozpočtu České republiky na rok 2024

### 5.3. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami k 30. 9. 2024

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. 2024 neneviduje 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. 2024**

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| <b>Název:</b>   | <b>Česká exportní banka, a.s.</b> |
| <b>Právní forma:</b>  | akciová společnost                |
| <b>Sídlo:</b>   | Vodičkova 34, Praha 1, 111 21     |
|   | <b>v %:</b>                       |
| Přímý (nepřímý) podíl na základním kapitálu   | 16,0 %                            |
| Přímý (nepřímý) podíl na hlasovacích právech  | 16,0 %                            |
|   | <b>v tis. Kč</b>                  |
| Souhrnná výše cenných papírů, emitovaných přidruženou osobou, které má EGAP v aktivech (včetně souhrnné výše závazků z těchto cenných papírů) | 830 000                           |
| Souhrnná výše závazků EGAP vůči této osobě  | 4 293                             |
| 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 ukazatele<sup>1</sup>

### 7.1. Rozvaha (v tis. Kč)

|   | 30. 9. 2024       | 30. 6. 2024       | 31. 3. 2024       | 31. 12. 2023      |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>B. Dlouhodobý nehmotný majetek</b>   | <b>12 029</b>     | <b>11 836</b>     | <b>10 974</b>     | <b>9 829</b>      |
| <b>C. Investice</b>   | <b>17 999 776</b> | <b>18 014 698</b> | <b>18 450 168</b> | <b>17 275 317</b> |
| I. Pozemky a stavby   | 530 245           | 532 243           | 530 836           | 532 818           |
| III. Jiné investice   | 17 469 531        | 17 482 455        | 17 919 331        | 16 742 498        |
| 1. Akcie a ostatní cenné papíry   | 830 000           | 830 000           | 830 000           | 830 000           |
| 2. Dluhové cenné papíry – oceň. reálnou hodnotou  | 2 189 325         | 2 157 886         | 2 203 084         | 2 160 090         |
| 6. Depozita u finančních institucí  | 14 450 206        | 14 494 569        | 14 886 247        | 13 752 409        |
| <b>E. Dlužníci</b>  | <b>3 422</b>      | <b>2 638</b>      | <b>3 171</b>      | <b>369 131</b>    |
| I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistník   | 10                | 7                 | 7                 | 7                 |
| II. Pohledávky z operací zajištění  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| III. Ostatní pohledávky   | 3 412             | 2 631             | 3 164             | 92 124            |
| <b>F. Ostatní aktiva</b>  | <b>128 457</b>    | <b>313 225</b>    | <b>149 180</b>    | <b>447 466</b>    |
| I. Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby                                       | 6 350             | 6 043             | 4 711             | 5 145             |
| II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně                           | 122 107           | 307 181           | 144 469           | 442 321           |
| <b>G. Přejícné účty aktiv</b>   | <b>12 980</b>     | <b>9 804</b>      | <b>12 284</b>     | <b>27 941</b>     |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>  | <b>18 156 663</b> | <b>18 352 201</b> | <b>18 625 776</b> | <b>17 902 683</b> |
| <b>A. Vlastní kapitál</b>   | <b>10 576 633</b> | <b>11 192 685</b> | <b>11 694 703</b> | <b>11 297 750</b> |
| I. Základní kapitál   | 5 814 000         | 5 814 000         | 5 814 000         | 5 814 000         |
| IV. Ostatní kapitálové fondy  | 5 200 011         | 5 194 863         | 3 756 023         | 3 749 375         |
| V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku   | 293 505           | 292 019           | 184 582           | 184 850           |
| VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období | 0                 | 0                 | 1 549 525         | 0                 |

<sup>1</sup> 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      | -730 882          | -108 196          | 390 572           | 1 549 525         |
| <b>C. Technické rezervy</b>                        | <b>7 490 015</b>  | <b>7 069 230</b>  | <b>6 817 248</b>  | <b>6 496 755</b>  |
| 1. Rezerva na nezasloužené pojistné                | 2 258 552         | 2 375 577         | 2 204 867         | 1 789 310         |
| 3. Rezerva na pojistná plnění                      | 5 231 463         | 4 693 653         | 4 612 380         | 4 707 445         |
| <b>E. Rezervy</b>                                  | <b>2 597</b>      | <b>2 597</b>      | <b>2 597</b>      | <b>2 597</b>      |
| 3. Ostatní rezervy                                 | 2 597             | 2 597             | 2 597             | 2 597             |
| <b>G. Věřitelé</b>                                 | <b>86 859</b>     | <b>87 330</b>     | <b>110 922</b>    | <b>101 561</b>    |
| I. Závazky z operací přímého pojištění             | -39               | 0                 | 30 711            | 0                 |
| II. Závazky z operací zajištění                    | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| V. Ostatní závazky, z toho:                        | 86 898            | 87 330            | 80 211            | 101 561           |
| a) daňové závazky a závazky ze sociál. zabezpečení | 68 497            | 67 237            | 66 582            | 72 600            |
| <b>H. Přechodné účty pasiv</b>                     | <b>559</b>        | <b>359</b>        | <b>305</b>        | <b>4 021</b>      |
| I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období | 0                 | 0                 | 0                 | 2 220             |
| II. Ostatní přechodné účty pasiv                   | 559               | 359               | 305               | 1 800             |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                               | <b>18 156 663</b> | <b>18 352 201</b> | <b>18 625 776</b> | <b>17 902 683</b> |

## 7.2. Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)

|  | 30. 9. 2024      | 30. 6. 2024    | 31. 3. 2024    | 31. 12. 2023   |
|--|------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:</b>                | <b>431 196</b>   | <b>273 891</b> | <b>137 764</b> | <b>667 982</b> |
| a) předepsané hrubé pojistné   | 900 438          | 860 159        | 553 321        | 638 030        |
| b) pojistné postoupené zajišťovatelům                                | 0                | 0              | 0              | 0              |
| c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné           | -394 177         | -536 407       | -390 627       | 133 571        |
| d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů | -75 065          | -49 861        | -24 930        | -103 619       |
| <b>2. Převedené výnosy z investic z Netecnického účtu</b>            | <b>234 347</b>   | <b>195 610</b> | <b>139 069</b> | <b>645 148</b> |
| <b>3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění</b>            | <b>223</b>       | <b>89</b>      | <b>42</b>      | <b>376</b>     |
| <b>4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:</b>         | <b>1 727 819</b> | <b>848 103</b> | <b>109 680</b> | <b>245 157</b> |
| a) náklady na pojistná plnění:                                       |                  |                |                |                |

|  |                   |                 |                 |                  |
|--|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| aa) hrubá výše   | 1 207 902         | 861 895         | 204 745         | 1 689 653        |
| ab) podíl zajišťovatelů  | 4 101             | 0               | 0               | 2 125            |
| b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:                           |                   |                 |                 |                  |
| ba) hrubá výše   | 489 076           | -21 051         | -99 511         | -1 314 371       |
| bb) podíl zajišťovatelů  | -34 942           | -7 258          | -4 446          | 127 999          |
| <b>5. Změny stavu ostatních techn. rezerv, očištěné od zajištění</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>         |
| <b>6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění</b>                      | <b>0</b>          | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>         |
| <b>7. Čistá výše provozních nákladů:</b>                             | <b>221 336</b>    | <b>168 089</b>  | <b>68 305</b>   | <b>263 197</b>   |
| a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy                            | 7 980             | 6 249           | 2 581           | 8 506            |
| c) správní režie   | 213 356           | 161 841         | 65 723          | 254 691          |
| d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích                      | 0                 | 0               | 0               | 0                |
| <b>8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění</b>           | <b>1 011</b>      | <b>999</b>      | <b>994</b>      | <b>927</b>       |
| <b>10. Mezisoučet ZUSTATEK Technického účtu k neživot. pojištění</b> | <b>-1 284 400</b> | <b>-547 602</b> | <b>97 895</b>   | <b>804 225</b>   |
| <b>1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>          | <b>-1 284 400</b> | <b>-547 602</b> | <b>97 895</b>   | <b>804 225</b>   |
| <b>3. Výnosy z investic:</b>   | <b>869 387</b>    | <b>638 740</b>  | <b>355 629</b>  | <b>1 158 231</b> |
| b) výnosy z ostatních investic                                       | 560 611           | 383 275         | 194 206         | 723 127          |
| c) změny hodnoty investic  | 308 776           | 255 466         | 161 423         | 435 103          |
| d) výnosy z realizace investic                                       | 0                 | 0               | 0               | 0                |
| <b>5. Náklady na investice:</b>                                      | <b>263 744</b>    | <b>122 564</b>  | <b>8 070</b>    | <b>314 092</b>   |
| a) náklady na správu investic včetně úroků                           | 7 094             | 4 708           | 2 205           | 9 270            |
| b) změna hodnoty investic  | 256 650           | 117 855         | 5 864           | 304 822          |
| c) náklady spojené s realizací investic                              | 0                 | 0               | 0               | 0                |
| <b>6. Převod výnosů z investic na Techn. účet neživot. pojištění</b> | <b>-234 347</b>   | <b>-195 610</b> | <b>-139 069</b> | <b>-645 148</b>  |
| <b>7. Ostatní výnosy</b>   | <b>212 293</b>    | <b>133 984</b>  | <b>83 868</b>   | <b>642 580</b>   |
| <b>8. Ostatní náklady</b>  | <b>27 129</b>     | <b>14 013</b>   | <b>832</b>      | <b>90 145</b>    |
| <b>9. Daň z příjmů z běžné činnosti</b>                              | <b>-1 872</b>     | <b>-1 872</b>   | <b>-1 872</b>   | <b>0</b>         |
| <b>10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění</b>              | <b>-726 068</b>   | <b>-105 194</b> | <b>391 294</b>  | <b>1 555 651</b> |

|  |          |          |         |           |
|--|----------|----------|---------|-----------|
| 12. Mimořádné výnosy                                   | 0        | 0        | 0       | 0         |
| 15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách | 4 814    | 3 002    | 722     | 6 126     |
| 16. Zisk nebo ztráta za účetní období                  | -730 882 | -108 196 | 390 572 | 1 549 525 |

### 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<br>K 30. 9. 2024 | Stav<br>k 30. 6. 2024 | Stav<br>k 31. 3. 2024 | Stav<br>k 31. 12. 2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)              | -3,97 %               | -0,59 %               | 2,11 %                | 8,71 %                 |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | -4,27 %               | -0,93 %               | 3,38 %                | 14,20 %                |
| Combined ratio neživotního pojištění             | 452,03 %              | 371,02 %              | 129,20 %              | 76,10 %                |

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