

Credendo – Short-term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s.

INFORMACE O SPOLEČNOSTI

k 30. září 2021

OBSAH	strana
Informace o hospodaření společnosti:	
Textová část	2
Tabulková část	3
Základní údaje o společnosti	6
Údaje o činnosti společnosti	7
Údaje o složení akcionářů společnosti	7
Údaje o struktuře skupiny, jejímž je společnost členem	7
Organizační struktura	8
Dozorčí rada	9
Představenstvo	10
Úvěry, půjčky a záruky poskytnuté členům statutárních orgánů	11

1. Informace o hospodaření společnosti

Společnost Credendo – Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s. informuje o svých hospodářských výsledcích k 30. září roku 2021.

Klíčové ukazatele:

- > Hrubé předepsané pojistné ke konci třetího čtvrtletí roku 2021 dosáhlo celkové částky 377,3 mil. Kč
- > Celkový objem hlášených hrozeb pojistných událostí ke konci září roku 2021 klesl meziročně o 60%.

Investice

V souladu se schválenou investiční strategií společnost drží výhradně bonitní dluhové cenné papíry emitenta Česká republika, Polská republika a hotovost. Depozita jsou umístěna u významných bank s investičním ratingem.

Hospodářský výsledek a solventnost

Ke konci třetího čtvrtletí roku 2021 společnost vykázala pozitivní hospodářský výsledek ve výši 50,3 mil. Kč. V rámci obchodní činnosti společnosti byl navýšen objem hrubého předepsaného pojistného a zároveň v porovnání s minulým rokem výrazně poklesly pojistné události.

Výše vlastního kapitálu společnosti dosáhla hodnoty 795,7 mil. Kč. Společnost plní kapitálové požadavky dle platných pravidel Solvency II.

Rozvaha společnosti k:

30.9.2021

AKTIVA

	tis. Kč
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	126
a) zřizovací výdaje	0
b) goodwill	0
c) software	126
C.I. Investice	892 495
2. Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	524 285
6. Depozita u finančních institucí	368 210
E. Dlužníci	103 209
E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistníci	39 853
E.II. Pohledávky z operací zajištění	50 378
E.III. Ostatní pohledávky	12 978
F. Ostatní aktiva	87 287
F.I. Dlouhodobý hmotný majetek	3 904
F.II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	83 383
F.III. Jiná aktiva	0
G. Přejícné účty aktiv	167 955
AKTIVA CELKEM	1 251 072

30.9.2021

PASIVA

	tis. Kč
A. Vlastní kapitál	795 721
A.I. Základní kapitál	515 000
A.II. Emisní ážio	303 142
A.IV. Ostatní kapitálové fondy	136 065
A.V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	40 000
A.VI. Neuhrazená ztráta minulých účetních období	-248 772
A.VII. Zisk běžného účetního období	50 286
C. Technické rezervy	141 654
C.I. Rezerva na nezasloužené pojistné:	31 111
a) hrubá výše	71 161
b) hodnota zajištění	-40 050
C.III. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí:	82 128
a) hrubá výše	656 511
b) hodnota zajištění	-574 383
C.IV. Rezerva na bonusy a slevy	8 532
C.VI. Ostatní technické rezervy	19 883
E. Rezervy	2 628
E.III. Ostatní rezervy	2 628
F. Depozita při pasivním zajištění	86 526
G. Věřitelé	93 457
G.I. Závazky z operací přímého pojištění	3 871
G.II. Závazky z operací zajištění	76 196
G.V. Ostatní závazky, z toho:	13 390
- závazky daňové, ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	4 977
H. Přejícné účty pasiv	131 086
H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	18 737
H.II. Ostatní přejícné účty pasiv (dohadné účty pasiv)	112 349
PASIVA CELKEM	1 251 072

Výkaz zisku a ztrát - období

1. 1. 2021

-

30. 9. 2021

tis. Kč

I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ

1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	142 358
a) předepsané hrubé pojistné	377 277
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	-222 223
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	-26 749
d) změna stavu rez. na nezasloužené pojistné – podíl zajišťovatelů	14 053
2. Převedené výnosy z investic z netechnického účtu	4 042
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	31 947
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	13 857
a) náklady na pojistná plnění	38 328
aa) hrubá výše	81 003
ab) podíl zajišťovatelů (-)	-42 765
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	-24 470
ba) hrubá výše	-69 306
bb) podíl zajišťovatelů (-)	44 836
5. Změna stavu ostatních tech. rezerv - očištěné od zajištění (+/-)	11 542
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	7 143
7. Čistá výše provozních nákladů:	86 305
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	61 997
b) správní režie	88 435
c) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	-64 127
8. Ostatní technické náklady očištěné od zajištění	1 122
10. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	58 376

III. NETECHNICKÝ ÚČET

1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	58 376
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění	0
3. Výnosy z investic	9 001
a) výnosy z podílů	0
b) výnosy z ostatních investic	8 428
c) změny hodnoty investic	573
d) výnosy z realizace investic	0
5. Náklady na investice:	4 960
a) náklady na správu investic, včetně úroků	192
b) změny hodnoty investic	4 768
c) náklady spojené s realizací investic	0
6. Převod výnosů z investic na tech. účet neživot. Pojištění	-4 042
7. Ostatní výnosy	7 976
8. Ostatní náklady	13 259
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	51
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	53 042
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	2 755
16. ZISK nebo ZTRÁTA za účetní období	50 286

Poměrové ukazatele

	k 30. 9. 2021
	tis. Kč
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anualizovaná*	5,36%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná**	8,43%
Combined ratio v NŽP***	80,97%

* $(=100\% \cdot \text{Zisk nebo ztráta} / \text{Aktiva celkem})$

Pozn. anuizovaná hodnota znamená, že číselník je upraven počtem období

** $(=100\% \cdot \text{Zisk nebo ztráta} / \text{Vlastní kapitál})$

Pozn. anuizovaná hodnota znamená, že číselník je upraven počtem období

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

2. Základní údaje o společnosti:

Obchodní firma:	Credendo – Short-term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s. (dále jen „společnost“)
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo společnosti:	Na Pankráci 1683/127, 140 00 Praha 4
IČO:	27245322
Datum zápisu do OR:	24. června 2005
Datum zápisu poslední změny v OR:	21. října 2019
Účel poslední změny v OR:	jmenování nového člena představenstva Christoph Witte
Základní kapitál zapsaný v OR:	515 000 000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu:	515 000 000,- Kč
Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:	515 ks kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč
Nabytí vlastních akcií:	společnost od svého vzniku nikdy nenabyla vlastní akcie
Nabytí zatímních listů:	společnost od svého vzniku nikdy nenabyla zatímní listy
Nabytí jiných účastnických cenných papírů:	společnost od svého vzniku nikdy nenabyla účastnické cenné papíry
Počet organizačních jednotek:	2
	Credendo – Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s., pobočka pojišťovny z iného členského státu Mostová 2, 811 02 Bratislava, Slovenská republika
	Credendo – Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s., Spółka Akcyjna Oddział w Polsce GBC Gdański Business Center II, budynek D, ul. Inflancka 4C, 00-189 Varšava, Polsko

3. Údaje o činnosti společnosti:

3.1 Předmět podnikání:

- a) pojišťovací činnost v rozsahu odvětví č. 13, č. 14 a č. 15 neživotních pojištění dle přílohy č. 1 část B zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů,
 b) činnosti související s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví a v rozsahu daném příslušným povolením:
1. zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností,
 2. poradenská činnost související s pojišťovací činností,
 3. šetření pojistných událostí prováděné samostatnými likvidátory pojistných událostí na základě smlouvy s pojišťovnou.

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

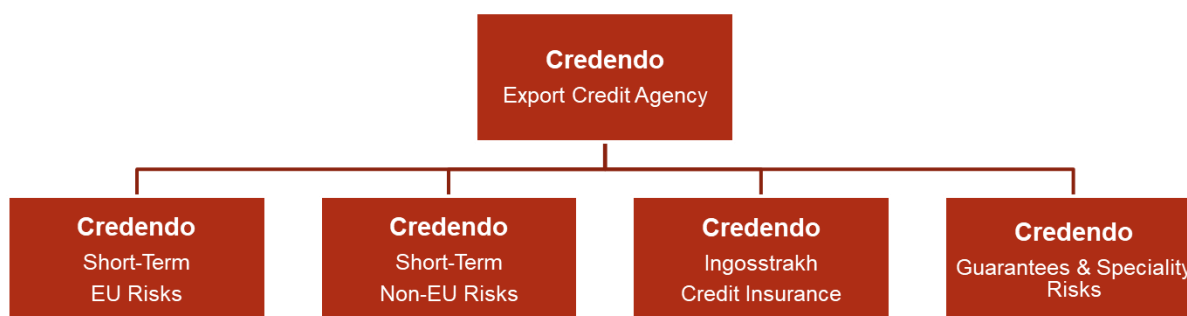
Společnost nemá žádné činnosti, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, pozastaveno nebo vyloučeno.

4. Údaje o složení akcionářů společnosti:

Obchodní název, právní forma, adresa sídla	výše podílu na hlas. právech v %
Delcredere I Ducroire ¹ (dále Credendo – Export Credit Agency) Rue Montoyerstraat 3, 1000 Brusel, Belgické království	100 %

5. Údaje o struktuře skupiny, jejímž je společnost členem:

5.1. Struktura skupiny k 30. 9. 2021:

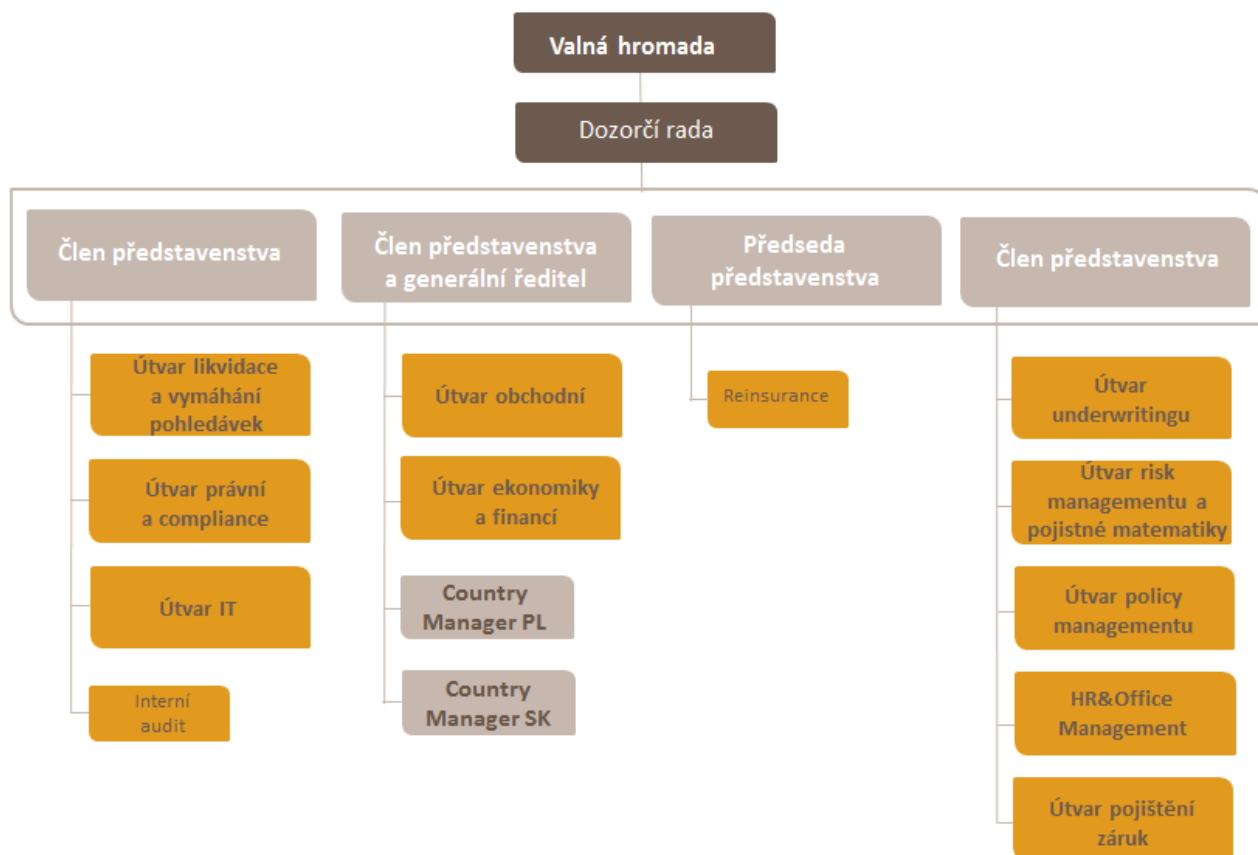


5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami:

Vůči společnosti není žádná osoba ve vztahu ovládané osoby; v žádné není společnost ani většinovým společníkem.

¹ Předchozí oficiální jméno „Nationale DelcredereDienst | Office National du Ducroire“ bylo zákonem ze dne 18. dubna 2017, který obsahuje různá ustanovení týkající se hospodářství (B. S./M.B., 24 duben 2017 (účinný od 4. května 2017), změněno na „Delcredere | Ducroire“. Credendo je obchodní jméno skupiny a Credendo – Export Credit Agency je obchodní značka společnosti „Delcredere | Ducroire“. V budoucnu se budou používat převážně tyto obchodní značky.

6. Organizační struktura:



7. Dozorčí rada:

7.1. Složení dozorčí rady k 30. 9. 2021:

Jméno:

Dirk Terweduwe

Den vzniku členství v dozorčí radě:

předseda dozorčí rady

Den vzniku funkce:

27. dubna 2021

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

27. dubna 2021

Generální ředitel Credendo – Export Credit Agency
Člen výkonného vedení
Credendo – Short-Term non-EU Risks

Jméno:

Frank Vanwingh

Den vzniku členství v dozorčí radě:

člen dozorčí rady

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační

27. dubna 2021

předpoklady pro výkon funkce:

Člen výkonného vedení Credendo – Export Credit Agency

Jméno:

Nabil Jijakli

Den vzniku členství v dozorčí radě:

člen dozorčí rady

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační

1. března 2021

předpoklady pro výkon funkce:

Zástupce generálního ředitele skupiny a mluvčí skupiny
Credendo

Jméno:

Ronny Matton

Den vzniku členství v dozorčí radě:

člen dozorčí rady

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační

18. prosince 2020

předpoklady pro výkon funkce:

Group Chief Financial Officer ve společnosti
Credendo – Export Credit Agency

7.2 Změny v dozorčí radě v období 1. 1. 2021 – 30. 9. 2021:

Žádné.

8. Představenstvo:

8.1. Složení představenstva k 30. 9. 2021:

<p>Jméno:</p> <p>Den vzniku funkce: Den vzniku členství v představenstvu: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p>Stefaan Van Boxstael</p> <p>Předseda představenstva 1. března 2021 1. března 2021</p> <p>Je držitelem titulu Master of Applied Economic Sciences z Univerzity v Gentu a Master's of Financial Business Management z Business School VLEKHO. Je generálním ředitelem Credendo – Short-Term Non-EU Risks a členem představenstva ve společnosti Credendo – Short-Term Non-EU Risks a Credendo – Ingosstrakh Credit Insurance.</p>
<p>Jméno:</p> <p>Den vzniku členství v představenstvu: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p>Ing. Jan Kovačič</p> <p>člen představenstva 10. května 2019</p> <p>Absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze a je držitelem magisterského titulu z francouzského FORCOMEX v Roubaix. Působil v portfolio managementu ČSOB a na pozicích spojených s řízením úvěrových rizik v ING Bank, Raiffeisenbank a Sberbank.</p>
<p>Jméno:</p> <p>Den vzniku členství v představenstvu: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p>Martin Fritz</p> <p>člen představenstva 1. srpna 2019</p> <p>Absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze. Působil dlouhodobě ve společnosti Euler Hermes Česká republika na pozicích spojených s řízením likvidace pojistných událostí a vymáháním.</p>
<p>Jméno:</p> <p>Den vzniku členství v představenstvu: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p>Christoph Witte</p> <p>člen představenstva a generální ředitel spol. 1. října 2019</p> <p>Absolvoval Universiteit Maastricht a Université Saint-Louis – Bruxelles. Působil nejprve v bankovním sektoru v oblasti finanční analýzy a analýzy rizikovitosti zemí, v Credendo Export Credit Agency jako expert pro rizikovitost zemí a jako Country manager ve Wiesbaden a Credendo – Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s., Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.</p>

8.2 Změny v představenstvu v období 1. 1. 2021 – 30. 9. 2021:

Žádné.

9. Úvěry, půjčky a záruky poskytnuté členům statutárních orgánů:

Žádnému z členů představenstva ani dozorčí rady nebyly společností poskytnuty úvěry či půjčky. Pojišťovna za žádného z členů představenstva ani dozorčí rady nevydala žádnou záruku.