

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

# INFORMACE O SPOLEČNOSTI

k 30. září 2022

| 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 2022.

### **Hospodářský výsledek a solventnost**

Ke konci třetího čtvrtletí roku 2022 společnost vykázala pozitivní hospodářský výsledek ve výši 44,2 mil. Kč. V rámci obchodní činnosti společnosti byl navýšen objem hrubého předepsaného pojistného na základě deklarovaného objemu klientských pohledávek, narostl rovněž i objem pojistných událostí, který se postupně přibližuje k stavu před pandemií Covid19.

Výše vlastního kapitálu společnosti dosáhla hodnoty 919,5 mil. Kč. Společnost plní kapitálové požadavky dle platných pravidel Solvency II.

## Rozvaha společnosti k:

30.9.2022

### AKTIVA

|   | tis. Kč          |
|---|------------------|
| <b>A. Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>                       | <b>0</b>         |
| <b>B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:</b>                        | <b>124</b>       |
| a) zřizovací výdaje   | 0                |
| b) goodwill   | 0                |
| c) software   | 124              |
| <b>C.I. Investice</b>   | <b>1 064 039</b> |
| 2. Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou                    | 641 447          |
| 6. Depozita u finančních institucí                                    | 422 592          |
| <b>E. Dlužníci</b>  | <b>86 198</b>    |
| E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistníci              | 28 972           |
| E.II. Pohledávky z operací zajištění                                  | 40 569           |
| E.III. Ostatní pohledávky   | 16 657           |
| <b>F. Ostatní aktiva</b>  | <b>117 028</b>   |
| F.I. Dlouhodobý hmotný majetek  | 2 997            |
| F.II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně | 114 031          |
| F.III. Jiná aktiva  | 0                |
| <b>G. Přechodné účty aktiv</b>  | <b>186 235</b>   |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>  | <b>1 453 624</b> |

30.9.2022

### PASIVA

|   | tis. Kč          |
|---|------------------|
| <b>A. Vlastní kapitál</b>   | <b>919 543</b>   |
| A.I. Základní kapitál   | 515 000          |
| A.II. Emisní ážio   | 303 142          |
| A.IV. Ostatní kapitálové fondy                                      | 208 421          |
| A.V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku                         | 42 947           |
| A.VI. Neuhrazená ztráta minulých účetních období                    | -194 129         |
| A.VII. Zisk běžného účetního období                                 | 44 162           |
| <b>C. Technické rezervy</b>   | <b>153 408</b>   |
| C.I. Rezerva na nezasloužené pojistné:                              | 36 642           |
| a) hrubá výše   | 84 566           |
| b) hodnota zajištění  | -47 924          |
| C.III. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí: | 100 015          |
| a) hrubá výše   | 712 807          |
| b) hodnota zajištění  | -612 792         |
| C.IV. Rezerva na bonusy a slevy                                     | 16 751           |
| C.VI. Ostatní technické rezervy                                     | 0                |
| <b>E. Rezervy</b>   | <b>2 962</b>     |
| E.III. Ostatní rezervy  | 2 962            |
| <b>F. Depozita při pasivním zajištění</b>                           | <b>109 362</b>   |
| <b>G. Věřitelé</b>  | <b>95 664</b>    |
| G.I. Závazky z operací přímého pojištění                            | 3 645            |
| G.II. Závazky z operací zajištění                                   | 80 150           |
| G.V. Ostatní závazky, z toho:                                       | 11 869           |
| - závazky daňové, ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 3 830            |
| <b>H. Přechodné účty pasiv</b>                                      | <b>172 685</b>   |
| H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období                | 14 226           |
| H.II. Ostatní přechodné účty pasiv (dohadné účty pasiv)             | 158 459          |
| <b>PASIVA CELKEM</b>  | <b>1 453 624</b> |

## Výkaz zisku a ztrát - období

1. 1. 2022

-

30. 9. 2022

tis. Kč

### I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ

|  |                |
|--|----------------|
| <b>1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:</b>                      | <b>172 815</b> |
| a) předepsané hrubé pojistné   | 447 821        |
| b) pojistné postoupené zajišťovatelům                                      | -264 429       |
| c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné                 | -21 756        |
| d) změna stavu rez. na nezasloužené pojistné – podíl zajišťovatelů         | 11 179         |
| <b>2. Převedené výnosy z investic z netechnického účtu</b>                 | <b>20 203</b>  |
| <b>3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění</b>                  | <b>30 813</b>  |
| <b>4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:</b>               | <b>56 143</b>  |
| a) náklady na pojistná plnění  | 46 684         |
| aa) hrubá výše   | 108 662        |
| ab) podíl zajišťovatelů (-)  | -61 798        |
| b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:                                 | 9 280          |
| ba) hrubá výše   | 14 591         |
| bb) podíl zajišťovatelů (-)  | -5 311         |
| <b>5. Změna stavu ostatních tech. rezerv - očištěné od zajištění (+/-)</b> | <b>3 981</b>   |
| <b>6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění</b>                            | <b>18 292</b>  |
| <b>7. Čistá výše provozních nákladů:</b>                                   | <b>91 357</b>  |
| a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy                                  | 67 491         |
| b) správní režie   | 101 512        |
| c) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích                            | -77 646        |
| <b>8. Ostatní technické náklady očištěné od zajištění</b>                  | <b>606</b>     |
| <b>10. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>               | <b>53 452</b>  |

### III. NETECHNICKÝ ÚČET

|   |                |
|---|----------------|
| <b>1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>         | <b>53 452</b>  |
| <b>2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění</b>           | <b>0</b>       |
| <b>3. Výnosy z investic</b>   | <b>25 976</b>  |
| a) výnosy z podílů  | 0              |
| b) výnosy z ostatních investic                                      | 23 084         |
| c) změny hodnoty investic   | 2 892          |
| d) výnosy z realizace investic                                      | 0              |
| <b>5. Náklady na investice:</b>                                     | <b>5 774</b>   |
| a) náklady na správu investic, včetně úroků                         | 224            |
| b) změny hodnoty investic   | 5 550          |
| c) náklady spojené s realizací investic                             | 0              |
| <b>6. Převod výnosů z investic na tech. účet neživot. Pojištění</b> | <b>-20 203</b> |
| <b>7. Ostatní výnosy</b>  | <b>12 292</b>  |
| <b>8. Ostatní náklady</b>   | <b>17 502</b>  |
| <b>9. Daň z příjmů z běžné činnosti</b>                             | <b>1 084</b>   |
| <b>10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění</b>             | <b>47 157</b>  |
| <b>15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách</b>       | <b>2 995</b>   |
| <b>16. ZISK nebo ZTRÁTA za účetní období</b>                        | <b>44 162</b>  |

## Poměrové ukazatele

|  | k 30. 9. 2022 |
|--|---------------|
|  | tis. Kč       |
| <b>Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anualizovaná*</b>               | 4,05%         |
| <b>Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná**</b> | 6,40%         |
| <b>Combined ratio v NŽP***</b>   | 99,79%        |

\* (=100%\*Zisk nebo ztráta / Aktiva celkem)

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

\*\* (=100%\*Zisk nebo ztráta / Vlastní kapitál)

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

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

## 2. Základní údaje o společnosti:

|  |   |
|--|---|
| Obchodní firma:  | Credendo – Short-term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s.<br>(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.,<br>pobočka pojišťovny z iného členského státu<br>Mostová 2, 811 02 Bratislava, Slovenská republika                           |
|  | Credendo – Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s.,<br>Spółka Akcyjna Oddział w Polsce<br>GBC Gdański Business Center II, budynek D, ul. Inflancka<br>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:

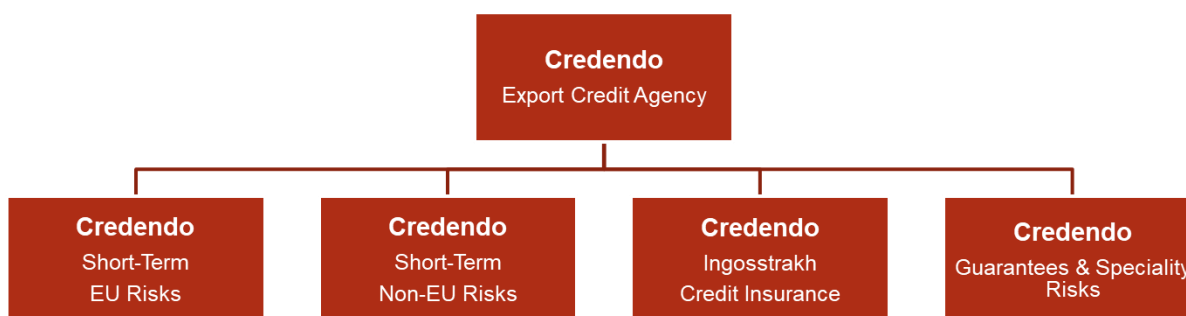
Společnost nemá žádné činnosti, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, pozastaveno nebo vyloučeno.

### 4. Údaje o složení akcionářů společnosti:

| Obchodní název, právní forma, adresa sídla   | výše podílu na hlas. právech v % |
|--|----------------------------------|
| Delcredere I Ducreire <sup>1</sup> (dále Credendo – Export Credit Agency)<br>Rue Montoyerstraat 3, 1000 Brusel,<br>Belgické království | 100 %                            |

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

#### 5.1. Struktura skupiny k 30. 9. 2022:

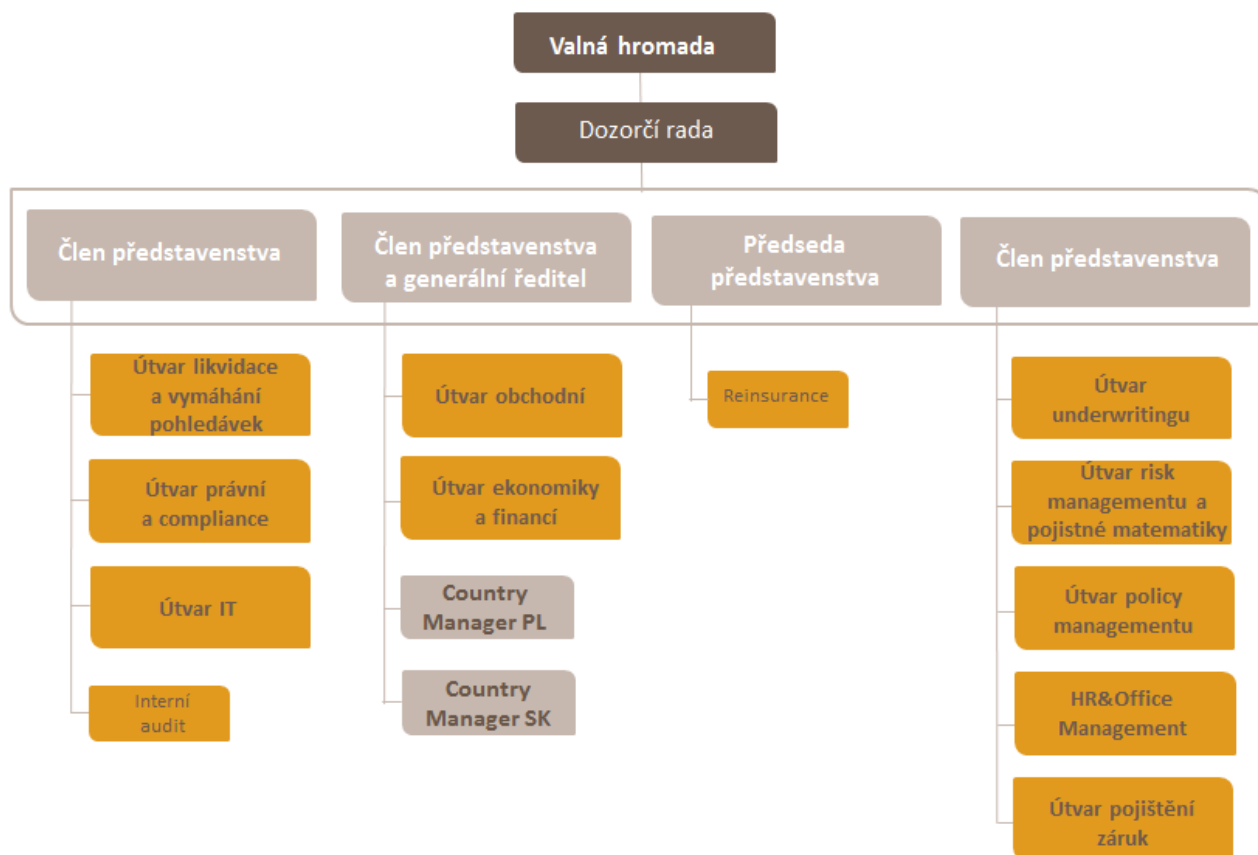


#### 5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami:

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

<sup>1</sup> 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. 2022:

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. 2022 – 30. 9. 2022:

Žádné.

## 8. Představenstvo:

### 8.1. Složení představenstva k 30. 9. 2022:

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Jméno:</b></p> <p>Den vzniku funkce:<br/>Den vzniku členství v představenstvu:<br/>Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p> | <p><b>Stefaan Van Boxstael</b></p> <p>Předseda představenstva<br/>1. března 2021<br/>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><b>Jméno:</b></p> <p>Den vzniku členství v představenstvu:<br/>Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>                        | <p><b>Ing. Jan Kovačič</b></p> <p>člen představenstva<br/>10. května 2022</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><b>Jméno:</b></p> <p>Den vzniku členství v představenstvu:<br/>Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>                        | <p><b>Martin Fritz</b></p> <p>člen představenstva<br/>1. srpna 2022</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><b>Jméno:</b></p> <p>Den vzniku členství v představenstvu:<br/>Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>                        | <p><b>Christoph Witte</b></p> <p>člen představenstva a generální ředitel společnosti<br/>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. 2022 – 30. 9. 2022:

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.