

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

INFORMACE O SPOLEČNOSTI

k 30. září 2023

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 2023.

Hospodářský výsledek a solventnost

Ke konci třetího čtvrtletí roku 2023 společnost vykázala hospodářský výsledek ve výši -10,75 mil. Kč. V rámci obchodní činnosti společnosti je objem předepsaného pojistného nižší než v předešlém roce. Částečně se již projevuje pozitivní vliv, jenž přináší akvizice nových klientů, která oproti minulému roku výrazně roste. Plný přínos pojistného z nových akvizic je očekáván v následujících měsících.

Náklady na pojistná plnění převýšily částku z minulého roku, nicméně jsou stále nižší, než byla jejich výše v době před Covidem.

Výše vlastního kapitálu společnosti dosáhla hodnoty 930,4 mil. Kč. Společnost plní kapitálové požadavky dle platných pravidel Solvency II.

Rozvaha společnosti k:

30. 9. 2023

AKTIVA

	tis. Kč
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	330
a) zřizovací výdaje	0
b) goodwill	0
c) software	330
C.I. Investice	1 060 919
2. Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	663 348
6. Depozita u finančních institucí	397 571
E. Dlužníci	199 921
E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistníci	25 606
E.II. Pohledávky z operací zajištění	161 320
E.III. Ostatní pohledávky	12 995
F. Ostatní aktiva	94 070
F.I. Dlouhodobý hmotný majetek	4 788
F.II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	89 282
F.III. Jiná aktiva	0
G. Přejížděné účty aktiv	185 686
AKTIVA CELKEM	1 540 926

30. 9. 2023

PASIVA

	tis. Kč
A. Vlastní kapitál	930 428
A.I. Základní kapitál	515 000
A.II. Emisní ážio	303 142
A.IV. Ostatní kapitálové fondy	230 579
A.V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	42 947
A.VI. Neuhrazená ztráta minulých účetních období	-150 489
A.VII. Zisk běžného účetního období	-10 751
C. Technické rezervy	143 956
C.I. Rezerva na nezasloužené pojistné:	33 207
a) hrubá výše	79 854
b) hodnota zajištění	-46 647
C.III. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí:	99 715
a) hrubá výše	229 410
b) hodnota zajištění	-129 695
C.IV. Rezerva na bonusy a slevy	11 034
C.VI. Ostatní technické rezervy	0
E. Rezervy	3 251
E.III. Ostatní rezervy	3 251
F. Depozita při pasivním zajištění	115 313
G. Věřitelé	195 877
G.I. Závazky z operací přímého pojištění	3 924
G.II. Závazky z operací zajištění	179 136
G.V. Ostatní závazky, z toho:	12 817
- závazky daňové, ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 194
H. Přejížděné účty pasiv	152 101
H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	5 318
H.II. Ostatní přejížděné účty pasiv (dohadné účty pasiv)	146 783
PASIVA CELKEM	1 540 926

Výkaz zisku a ztrát - období

1. 1. 2023

-

30. 9. 2023

tis. Kč

I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ

1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	164 669
a) předepsané hrubé pojistné	404 652
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	-244 078
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	10 102
d) změna stavu rez. na nezasloužené pojistné – podíl zajišťovatelů	-6 007
2. Převedené výnosy z investic z netechnického účtu	31 019
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	30 417
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	102 271
a) náklady na pojistná plnění	85 608
aa) hrubá výše	186 845
ab) podíl zajišťovatelů (-)	-101 237
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	16 663
ba) hrubá výše	36 843
bb) podíl zajišťovatelů (-)	-20 180
5. Změna stavu ostatních tech. rezerv - očištěné od zajištění (+/-)	-7 713
6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	20 700
7. Čistá výše provozních nákladů:	121 446
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	67 491
b) správní režie	119 346
c) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	-65 391
8. Ostatní technické náklady očištěné od zajištění	1 591
10. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	-12 190

III. NETECHNICKÝ ÚČET

1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění	-12 190
2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění	0
3. Výnosy z investic	35 053
a) výnosy z podílů	0
b) výnosy z ostatních investic	28 818
c) změny hodnoty investic	6 235
d) výnosy z realizace investic	0
5. Náklady na investice:	4 034
a) náklady na správu investic, včetně úroků	198
b) změny hodnoty investic	3 836
c) náklady spojené s realizací investic	0
6. Převod výnosů z investic na tech. účet neživot. Pojištění	-31 019
7. Ostatní výnosy	14 753
8. Ostatní náklady	12 735
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	102
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	- 10 274
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	477
16. ZISK nebo ZTRÁTA za účetní období	-10 751

Poměrové ukazatele

	k 30. 9. 2023
	tis. Kč
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anualizovaná*	-0,93%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná**	-1,54%
Combined ratio v NŽP***	143,46%

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

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:	27. října 2022
Účel poslední změny v OR:	jmenování nového předsedy 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:

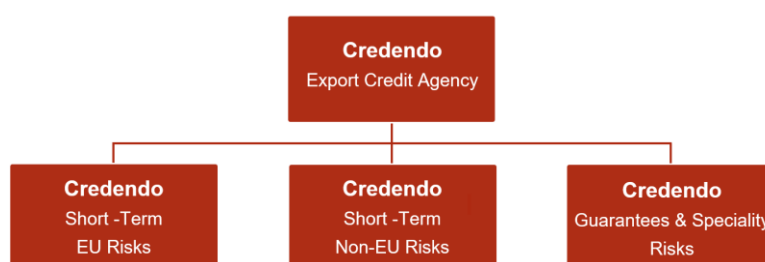
Společnost nemá žádné činnosti, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, pozastaveno nebo vyloučeno.

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. 2023²:



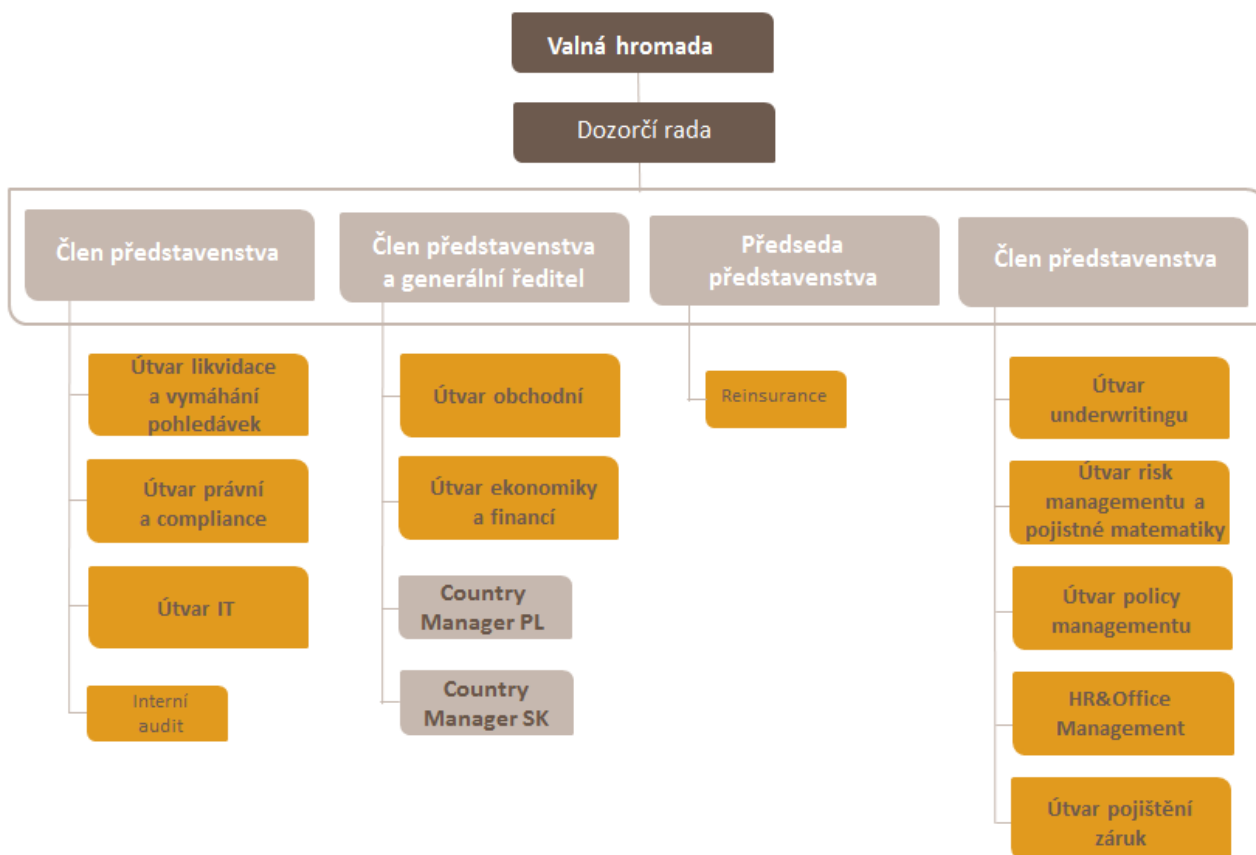
5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami:

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.

² Po invazi Ruska na Ukrajinu bylo rozhodnuto opustit ruský trh prodejem podílu v Credendo – Ingosstrakh Credit Insurance. Proces stále probíhá.

6. Organizační struktura:



7. Dozorčí rada:

7.1. Složení dozorčí rady k 30. 9. 2023:

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. 2023 – 30. 9. 2023:

Žádné.

8. Představenstvo:

8.1. Složení představenstva k 30. 9. 2023:

Jméno:

Christoph Witte

Den vzniku funkce:

Předseda představenstva, generální ředitel

Den vzniku členství v představenstvu:

1. října 2022

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

1. října 2022

Absolvoval Universiteit Maastricht a Université Saint-Louis – Bruxelles. Působil nejprve v bankovním sektoru v oblasti finanční analýzy a analýzy rizikovosti zemí, v Credendo Export Credit Agency jako expert pro rizikovost zemí a jako Country manager ve Wiesbaden a Credendo – Short-Term EU Risks úvěrová pojišťovna, a.s., Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.

Jméno:

Ing. Jan Kovačič

Den vzniku členství v představenstvu:

člen představenstva

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

10. května 2022

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.

Jméno:

Martin Fritz

Den vzniku členství v představenstvu:

člen představenstva

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

1. srpna 2022

Absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze. Působil dlouhodobě ve společnosti Euler Hermes Česká republika na pozicích spojených s řízením likvidace pojistných událostí a vymáháním.

Jméno:

Stefaan Van Boxstael

Den vzniku členství v představenstvu:

člen představenstva

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

1. března 2021

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

8.2 Změny v představenstvu v období 1. 1. 2023 – 30. 9. 2023:

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.