

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

# INFORMACE O SPOLEČNOSTI

k 30. září 2020

OBSAH	strana
Informace o hospodaření společnosti:	
Textová část	2
Tabulková část	3
Základní údaje o společnosti	6
Údaje o činnosti společnosti	6
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 2020.

### **Klíčové ukazatele:**

- > Hrubé předepsané pojistné ke konci třetího čtvrtletí roku 2020 dosáhlo celkové částky 279,2 mil. Kč.
- > Celkový objem hlášených hrozeb pojistných událostí ke konci září roku 2020 klesl meziročně o 21%.

### **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 2020 společnost vykázala negativní hospodářský výsledek ve výši 11,5 mil. Kč. Vývoj obchodní činnosti zůstává stabilní ve srovnání s loňským rokem, nicméně ve výsledku jsou zohledněna i negativní očekávání vývoje budoucích škod spojených s potenciálním dopadem pandemie COVID19 formou vytvořených dodatečných pojistných rezerv.

Výše vlastního kapitálu společnosti dosáhla hodnoty 650 mil. Kč. Společnost plní kapitálové požadavky dle platných pravidel Solvency II.

## Rozvaha společnosti k:

30. 9. 2020

### AKTIVA

	tis. Kč
<b>A. Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	<b>0</b>
<b>B. Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:</b>	<b>43</b>
a) zřizovací výdaje	0
b) goodwill	0
c) software	43
<b>C.I. Investice</b>	<b>742 644</b>
2. Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	437 627
6. Depozita u finančních institucí	305 017
<b>E. Dlužníci</b>	<b>88 849</b>
E.I. Pohledávky z operací přímého pojištění – pojistníci	33 044
E.II. Pohledávky z operací zajištění	41 639
E.III. Ostatní pohledávky	14 166
<b>F. Ostatní aktiva</b>	<b>124 538</b>
F.I. Dlouhodobý hmotný majetek	5 896
F.II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	118 642
F.III. Jiná aktiva	0
<b>G. Přejícné účty aktiv</b>	<b>144 231</b>
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1 100 305</b>

30. 9. 2020

### PASIVA

	tis. Kč
<b>A. Vlastní kapitál</b>	<b>650 238</b>
A.I. Základní kapitál	515 000
A.II. Emisní ážio	303 143
A.IV. Ostatní kapitálové fondy	53 762
A.V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	40 000
A.VI. Neuhrazená ztráta minulých účetních období	-250 129
A.VII. Ztráta běžného účetního období	-11 538
<b>C. Technické rezervy</b>	<b>153 774</b>
C.I. Rezerva na nezasloužené pojistné:	17 156
a) hrubá výše	49 439
b) hodnota zajištění	-32 283
C.III. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí:	121 435
a) hrubá výše	764 411
b) hodnota zajištění	-642 976
C.IV. Rezerva na bonusy a slevy	6 729
C.VI. Ostatní technické rezervy	8 454
<b>E. Rezervy</b>	<b>1 722</b>
E.III. Ostatní rezervy	1 722
<b>F. Depozita při pasivním zajištění</b>	<b>84 798</b>
<b>G. Věřitelé</b>	<b>74 359</b>
G.I. Závazky z operací přímého pojištění	2 407
G.II. Závazky z operací zajištění	60 245
G.V. Ostatní závazky, z toho:	11 707
- závazky daňové, ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	5 343
<b>H. Přejícné účty pasiv</b>	<b>135 414</b>
H.I. Výdaje příštích období a výnosy příštích období	24 627
H.II. Ostatní přejícné účty pasiv (dohadné účty pasiv)	110 787
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>1 100 305</b>

## Výkaz zisku a ztrát - období

	1. 1. 2020
	-
	30. 9. 2020
	tis. Kč
<b>I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ</b>	
<b>1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:</b>	<b>112 744</b>
a) předepsané hrubé pojistné	279 181
b) pojistné postoupené zajišťovatelům	-166 568
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	-3 414
d) změna stavu rez. na nezasloužené pojistné – podíl zajišťovatelů	3 545
<b>2. Převedené výnosy z investic z netechnického účtu</b>	<b>0</b>
<b>3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění</b>	<b>36 225</b>
<b>4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:</b>	<b>60 064</b>
a) náklady na pojistná plnění	50 550
aa) hrubá výše	126 776
ab) podíl zajišťovatelů (-)	-76 226
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	9 514
ba) hrubá výše	6 382
bb) podíl zajišťovatelů (-)	3 132
<b>5. Změna stavu ostatních tech. rezerv - očištěné od zajištění (+/-)</b>	<b>11 734</b>
<b>6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění</b>	<b>4 230</b>
<b>7. Čistá výše provozních nákladů:</b>	<b>90 907</b>
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	49 534
b) správní režie	89 106
c) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	-47 733
<b>8. Ostatní technické náklady očištěné od zajištění</b>	<b>1 885</b>
<b>10. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>	<b>-19 851</b>
<b>III. NETECHNICKÝ ÚČET</b>	
<b>1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění</b>	<b>-19 851</b>
<b>2. Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění</b>	<b>0</b>
<b>3. Výnosy z investic</b>	<b>10 239</b>
a) výnosy z podílů	0
b) výnosy z ostatních investic	9 142
c) změny hodnoty investic	1 097
d) výnosy z realizace investic	0
<b>5. Náklady na investice:</b>	<b>3 803</b>
a) náklady na správu investic, včetně úroků	133
b) změny hodnoty investic	3 670
c) náklady spojené s realizací investic	0
<b>6. Převod výnosů z investic na tech. účet neživot. Pojištění</b>	<b>0</b>
<b>7. Ostatní výnosy</b>	<b>11 724</b>
<b>8. Ostatní náklady</b>	<b>7 749</b>
<b>9. Daň z příjmů z běžné činnosti</b>	<b>24</b>
<b>10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění</b>	<b>-9 464</b>
<b>15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách</b>	<b>2 074</b>
<b>16. ZISK nebo ZTRÁTA za účetní období</b>	<b>-11 538</b>

## Poměrové ukazatele

	k 30. 9. 2020
	tis. Kč
<b>Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) anualizovaná*</b>	-1,40%
<b>Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) anualizovaná**</b>	-2,37%
<b>Combined ratio v NŽP***</b>	147,03%

\* (=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 pojištění plnění, vč. změny stavu rezervy na pojištění plnění, očištěných od zajištění + čistá výše provozních nákladů) / zasloužené pojištění, 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:

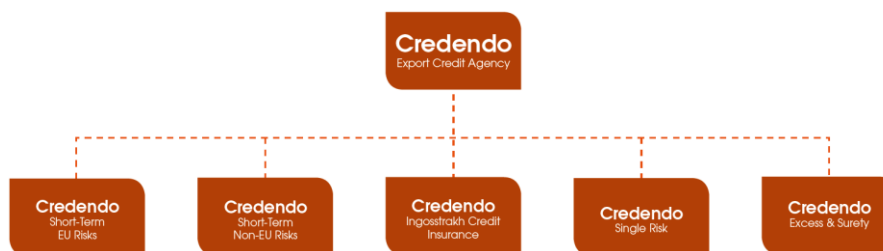
Společnost nemá žádné činnosti, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, pozastaveno nebo vyloučeno.

### 4. Údaje o složení akcionářů společnosti:

Obchodní název, právní forma, adresa sídla	výše podílu na hlas. právech v %
Delcredere I Ducroire <sup>1</sup> (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. 2020:

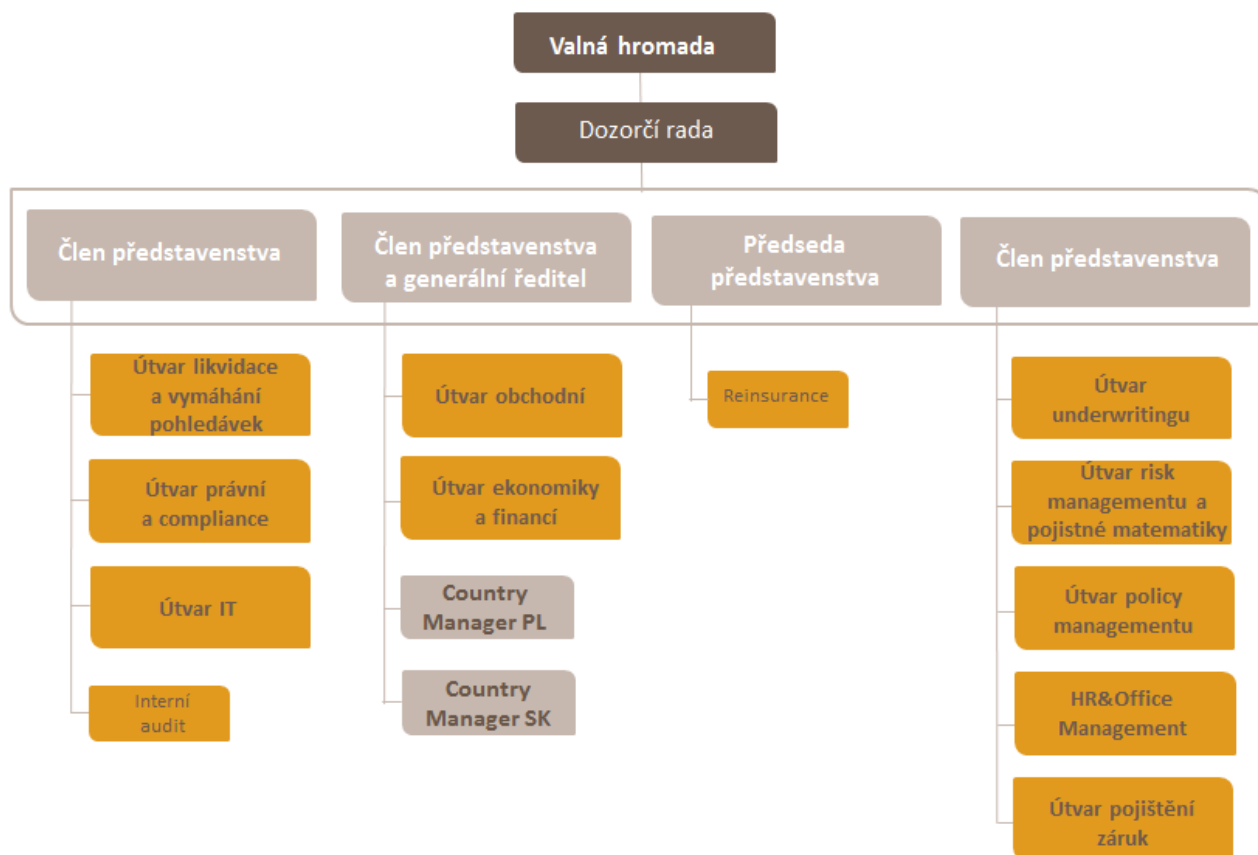


#### 5.2. Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládanými osobami:

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

<sup>1</sup> Předchozí oficiální jméno „Nationale Delcredere Dienst | 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. 2020:

Jméno:

Dirk Terweduwe

Den vzniku členství v dozorčí radě:

předseda dozorčí rady

Den vzniku funkce:

27. dubna 2018

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

7. května 2018

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 2018

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 předpoklady pro výkon funkce:

1. března 2018

Zástupce generálního ředitele skupiny a mluvčí skupiny  
Credendo

Jméno:

Ronny Matton

Den vzniku členství v dozorčí radě:

člen dozorčí rady

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:

17. prosince 2017

Group Chief Financial Officer ve společnosti  
Credendo – Export Credit Agency

### 7.2 Změny v dozorčí radě v období 30. 6. 2020 – 30. 9. 2020:

Žádné.

## 8. Představenstvo:

### 8.1. Složení představenstva k 30. 9. 2020:

<p><b>Jméno:</b></p> <p>Den vzniku funkce: Den vzniku členství v představenstvu: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p><b>Stefaan Van Boxstael</b></p> <p>Předseda představenstva 1. března 2018 1. března 2018</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: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p><b>Ing. Jan Kovačič</b></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><b>Jméno:</b></p> <p>Den vzniku členství v představenstvu: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p><b>Martin Fritz</b></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><b>Jméno:</b></p> <p>Den vzniku členství v představenstvu: Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon funkce:</p>	<p><b>Christoph Witte</b></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 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.</p>

### 8.2 Změny v představenstvu v období 30. 6. 2020 – 30. 9. 2020:

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.