

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.03.2020

Ettevõtte nimi:	AS KredEx Krediidikindlustus
Äriregistri kood:	11948506
Aadress:	Hobujaama 4, 10151 Tallinn
Telefon:	6674 100
Fax:	6674 101
Elektronpost:	krediidikindlustus@kredex.ee
Interneti kodulehekülg:	www.krediidikindlustus.ee
Põhitegevusala:	krediidikindlustus
Tegevjuht:	Erki Aamer

Juhatuse liikme allkiri:

Erki Aamer (allkirjastatud digitaalselt)

Rauno Mürk (allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2020. AASTA 3 KUU

VAHEARUANDE JUURDE.....	3
KOONDKASUMIARUANNE.....	4
FINANTSSEISUNDI ARUANNE	5
RAHAVOOGUDE ARUANNE	6
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	7
LISAD VAHEARUANDE JUURDE	8
Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	8
Lisa 2 Netopreemiad	8
Lisa 3 Tulu investeringutest	8
Lisa 4 Neto kindlustushüvitised.....	9
Lisa 5 Tegevuskulud	9
Lisa 6 Materiaalne põhivara	10
Lisa 7 Immateriaalne põhivara.....	10
Lisa 8 Nõuded.....	11
Lisa 9 Finantsinvesteeringud	12
Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	13
Lisa 11 Kohustused	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega	15

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2020. AASTA 3 KUU VAHEARUANDE JUURDE

AS KredEx Krediidikindlustus asutati 26.novembril 2009. aastal. Kindlustusseltsi aktsiatest kuulub kaks kolmandikku Eesti riigile ning üks kolmandik sihtasutusele KredEx.

Kindlustusselts pakub Eesti ettevõtetele lühiajalist krediidikindlustust ja pikaajalisi ekspordigarantiisid, võimaldades maandada nii ostjate kommertsriske kui ka asukohamaa poliitilisi riske.

Olulisemad tegevused ja sündmused jaanuar – märts 2020

2020.a 3 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,4 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,09 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts 3 kuu jooksul 0,9 mln eurot kahjumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas märtsi lõpus kokku 297 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 63 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 72% ehk 215,2 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 36,2 miljonit eurot ehk 12,2% kogu riskiportfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides.

2020. aasta kolmel esimesel kuul tegeleti aktiivselt krediidikindlustuse alase teadlikkuse tõstmisega Eesti ettevõtete hulgas. Selleks korraldati infopäevi, külastati ettevõtteid ja esineti teenuste tutvustustega.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.03.2020 oli 23 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 15 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi -0,7 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2020 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 11 inimest ning tööjõukulud 2020.a 3 kuul moodustasid kokku 132 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	431 738	352 672
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-223 553	-176 880
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	3 044	-2 362
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-1 521	2 275
Tulud kindlustusmaksetest kokku		209 708	175 705
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	-727 364	220 623
Edasikindlustuse komisjonitasu		49 643	43 476
Muud tegevustulud		37 553	30 218
Muud tulud kokku		-640 168	294 316
TULUD KOKKU		-430 460	470 021
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-211 032	-33 138
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	44 435	-22 285
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-166 597	-55 423
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-91 547	-62 954
Halduskulud	5	-187 621	-189 367
Tegevuskulud kokku		-279 168	-252 321
KULUD KOKKU		-445 765	-307 744
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		-876 225	162 277
Tulumaks		0	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-876 225	162 277

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2020	31.12.2019
VARAD			
Immateriaalne põhivara	7	2 904	3 330
Kasutamiseõiguslikud varad	7	59 256	68 907
Muud nõuded	8	174	15
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	151 466	185 968
Nõuded kindlustustegevusest	8	451 250	513 578
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 237 072	1 086 576
Finantsinvesteeringud	9	23 000 890	24 761 000
Raha ja raha ekvivalendid		13 073 336	12 091 241
VARAD KOKKU		37 976 348	38 710 615
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		114 136	83 185
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 052 398	1 959 574
Omakapital kokku		20 340 134	21 216 359
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 645 346	14 584 660
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 448 550	2 235 699
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	216 619	343 182
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	305 454	313 105
Maksukohustused	11	20 245	17 611
Kohustused kokku		17 636 214	17 494 257
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		37 976 348	38 710 615

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustusmaksetest		467 477	391 917
Laekunud muust tegevusest		45 307	77 180
Tasutud edasikindlustusmaksed		-172 921	-118 664
Laekunud edasikindlustusmaksed		38 895	0
Makstud tegevuskulud		-264 598	-258 509
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud		-185 176	-79 077
Tagasilaekunud regressid		35 338	49 871
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse		0	-2 575 279
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		979 459	1 501 027
Laekunud intressid		38 313	37 850
Rahavood äritegevusest kokku		982 095	-973 684
Rahavood investeerimistegevusest			
Põhivara soetamine	6	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	0
RAHAVOOD KOKKU		982 095	-973 684
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		12 091 241	15 950 604
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11	13 073 336	14 976 920
Muutus raha- ja pangakontode jääkides		982 095	-973 684

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2019	19 173 600	83 185	1 959 573	21 216 359
Aruandeperioodi kasum	0	0	-876 225	-876 225
Dividendid	0	0	0	0
Reservkapital	0	30 951	-30 951	0
Tasandusreserv	0	0	0	0
Seisuga 31.03.2020	19 173 600	114 136	1 052 397	20 340 134

LISAD VAHEARUANDE JUURDE

Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused

AS KredEx Krediidikindlustus käesolev vahearuanne on koostatud vastavuses Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS) ja Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) poolt välja antud tõlgendustega, mis on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Aruande arvnäitajad on esitatud Eurodes.

AS KredEx Krediidikindlustus juhatuse hinnangul kajastab käesolev vahearuanne õigesti ja õiglaselt seltsi finantsseisundit ja majandustulemusi.

Lisa 2 Netopreemiad

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Kogutud brutopreemiad	431 738	352 672
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	3 044	-2 362
Tulu kindlustusmaksetest kokku	434 782	350 310
Edasikindlustuse preemiad	-223 553	-176 880
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-1 521	2 275
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-225 074	-174 605
KOKKU	209 708	175 705

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	68 522	49 200
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-693 345	168 012
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-105 800	-415
Kokku	-730 623	216 797

Laenu ja nõuded:

Intressitulu deposiididelt	2 932	3 450
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	327	377
Kokku	3 259	3 827
Tulu investeringutest kokku	-727 364	220 623

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Kindlustushüvitised	-185 176	-79 428
Kahjukäsitluskulud	-25 125	-23 152
Regressid ja jääkvara realiseerimine	29 988	32 034
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-30 719	37 407
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-211 032	-33 138
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	92 588	39 714
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-14 994	-15 342
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-33 159	-46 657
Edasikindlustaja osa kokku	44 435	-22 285
Neto kindlustushüvitised kokku	-166 597	-55 424

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	54 385	48 029
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	5 841	5 203
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	5 039	213
Turunduskulud	1 325	49
Muud tegevuskulud	24 957	9 460
Sõlmimiskulud kokku	91 547	62 954

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	57 741	64 610
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	5 322	5 803
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	5 039	213
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	7 648	8 697
Sisseostetud teenused	25 514	28 197
Järelvalvetasud	38 450	38 733
Infoteenuste tasud	20 643	16 004
Muud tegevuskulud	27 265	27 110
Muud tegevuskulud kokku	187 622	189 367

Tegevuskulud kokku	279 168	252 321
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2019	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 31.03.2020	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.03.2020	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2019	0
Jääkmaksumus 31.03.2020	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2019	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2020	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	23 502
Arvestatud kulum	426
Akumuleeritud kulum 31.03.2020	23 928
Jääkmaksumus 31.12.2019	3 330
Jääkmaksumus 31.03.2020	2 904

Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2019	97 793
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2020	97 793
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	28 886
Arvestatud kulum	9 651
Akumuleeritud kulum 31.03.2020	38 537
Jääkmaksumus 31.12.2019	68 907
Jääkmaksumus 31.03.2020	59 256

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2020	31.12.2019
Krediidilimiidi päringud	174	15
KOKKU	174	15

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2020	31.12.2019
Intresside viitlaekumine	151 444	136 505
Muud viitlaekumised	22	1
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	0	49 463
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	151 466	185 968

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2020	31.12.2019
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	451 250	484 515
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	29 063
Nõuded kindlustustegevusest kokku	451 250	513 578

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.03.2020	31.12.2019
Tähtajalised deposiidid	8 000 000	8 000 000
Väärtpaberid	15 000 890	16 761 000
Finantsvarad kokku	23 000 890	24 761 000

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.03.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
A1	0	0%	525 210	3%
A2	1 458 625	10%	1 014 965	6%
A3	2 481 640	17%	2 604 600	16%
Baa1	3 423 710	23%	4 742 250	28%
Baa2	5 093 715	34%	5 213 590	31%
Baa3	2 543 200	17%	2 660 385	16%
Kokku	15 000 890	100%	16 761 000	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.03.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
0-5 aastat	7 532 610	50%	8 203 080	49%
üle 5 aasta	7 468 280	50%	8 557 920	51%
Kokku	15 000 890	100%	16 761 000	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 546 020	10%	1 587 480	9%
Valitsuse võlakirjad	1 103 975	7%	1 160 625	7%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	8 923 350	59%	9 395 285	56%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	3 427 545	23%	4 617 610	28%
Kokku	15 000 890	100%	16 761 000	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.03.2020	31.12.2019
Saldo 01.01.2020	14 584 660	14 384 127
Teenitud investeerimistulu	0	0
Laekunud regressid	0	83 895
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	71 396	137 220
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-10 709	-20 583
Saldo 31.03.2020	14 645 346	14 584 660
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	13 731	5 502
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	356 950	295 584
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	370 681	301 086
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.03.2020	14 274 665	14 283 574

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.03.2020	31.12.2019
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	114 225	117 269
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 040 170	2 093 487
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	294 155	24 943
KOKKU	2 448 550	2 235 699

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.03.2020	31.12.2019
Kohustus edasikindlustaja ees	216 619	343 182
KOKKU	216 619	343 182

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2020	31.12.2019
Kindlustusvõtjate ettemaksed	155 191	146 972
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	13 170	14 067
Võlad tarnijatele	16 548	21 619
Muud kohustused	52 615	62 518
Kohustused rendilepingutest	67 929	67 929
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	305 454	313 105
Käibemaksu kohustus	327	1 433
Tulumaksu kohustus	6 927	5 834
Sotsiaalmaksu kohustus	12 992	10 344
Maksudkohustused kokku	20 245	17 611
KOKKU	325 699	330 716

Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse:

1. Seltsi aktsionäre
2. Juhatuse ja nõukogu liikmeid
3. Eespoolt loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid
4. Riigiettevõtteid

Tehingud juhatuse ja nõukogu liikmetega

Juhatuse liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga on aruandeperioodil 41,0 tuhat eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 7,5 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil otnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Ostetud teenused		
SA KredEx (aktsionär)	36 320	39 512
Rahandusministeerium	462	0
Riigiettevõtted	317	149
KOKKU	37 099	39 660

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.03.2020 olid alljärgnevad:

	31.03.2020	31.12.2019
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	370 681	301 086
KOKKU	370 681	301 086
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	8 759	11 773
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 645 346	14 584 660
Riigiettevõtted	151	54
Juhatuse liikmed	15 965	15 965
KOKKU	14 670 221	14 612 451