

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.03.2021

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

Juhatuse liikme allkiri:

Signe Rähesoo (allkirjastatud digitaalselt)

Kaarel Aus (allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2021. 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 Kohustised	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega	15

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2021. AASTA 3 KUU VAHEARUANDE JUURDE

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

KredEx Krediidikindlustus pakub Eesti ettevõtjatele krediidikindlustust, võimaldades maandada ostjate poolt tasumata arvetega seotud kommertsriske. Üle kahe aastase maksetähtajaga tehingute puhul on võimalik kindlustada ka ostja asukohamaaga seotud poliitilisi riske.

KredEx Krediidikindlustus tegutseb Eesti ametliku ekspordikrediidi agentuurina OECD Ekspordikrediidi kokkuleppe raamistiku alusel.

Olulisemad tegevused ja sündmused jaanuar – märts 2021

2021.a 3 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 0,6 mln eurot, muud tulud moodustasid 0,1 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 3 kuu jooksul 0,04 mln eurot kahjumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas märtsi lõpus kokku 348 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 70 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 71% ehk 248,1 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 141,3 miljonit eurot ehk 40,6% kogu krediidilimiitide portfelist. Riikliku eksporditagatiseega on hõlmatud kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides ja, tulenevalt Euroopa Komisjoni 27.03.2020 otsusest käsitleda perioodil 27.03.2020 – 31.12.2021 kõiki riike ajutiselt turukõlbmatu riski riikidena, ka osaliselt OECD ja Euroopa Liidu riikides.

Investeeringud

KredEx Krediidikindlustuse investeeritud vara väärtus seisuga 31.03.2021 oli 23,3 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 18,3 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi -4,5 tuhat eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2021 töötas KredEx Krediidikindlustuses 14 inimest ning tööjõukulud 2021.a 3 kuuga moodustasid kokku 0,15 mln eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	569 267	431 738
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-284 631	-223 553
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-3 452	3 044
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	1 726	-1 521
Tulud kindlustusmaksetest kokku		282 910	209 708
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	-4 460	-727 364
Edasikindlustuse komisjonitasu		60 021	49 643
Muud tegevustulud		37 847	37 553
Muud tulud kokku		93 408	-640 168
TULUD KOKKU		376 318	-430 460
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-230 218	-211 032
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	112 229	44 435
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-117 989	-166 597
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-67 117	-91 547
Halduskulud	5	-231 975	-187 621
Tegevuskulud kokku		-299 092	-279 168
KULUD KOKKU		-417 081	-445 765
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		-40 764	-876 225
Tulumaks		0	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-40 764	-876 225

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2021	31.12.2020
VARAD			
Immateriaalne põhivara	7	1 200	1 626
Kasutamisoiguslikud varad	7	42 292	53 325
Muud nõuded	8	45	0
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	200 756	205 031
Nõuded kindlustustegevusest	8	374 697	454 087
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 755 744	1 716 533
Finantsinvesteeringud	9	23 279 145	22 933 119
Raha ja raha ekvivalendid		14 134 119	14 505 508
VARAD KOKKU		39 787 998	39 869 229
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		114 136	114 136
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 433 822	1 474 586
Omakapital kokku		20 721 558	20 762 322
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 934 729	14 940 430
Kohustused kindlustuslepingutest	11	3 502 364	3 443 575
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	304 854	289 791
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	303 612	405 830
Maksukohustused	11	20 881	27 281
Kohustused kokku		19 066 440	19 106 907
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 787 998	39 869 229

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustusmaksetest		539 071	467 477
Laekunud muust tegevusest		45 936	45 307
Tasutud edasikindlustusmaksed		-141 248	-172 921
Laekunud edasikindlustusmaksed		0	38 895
Makstud tegevuskulud		-319 651	-264 598
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud		-235 828	-185 176
Tagasilaekunud regressid		125 582	35 338
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse		-446 422	0
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		0	979 459
Laekunud intressid		61 171	38 313
Rahavood äritegevusest kokku		-371 390	982 095
Rahavood investeerimistegevusest			
Põhivara soetamine	6	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	0
RAHAVOOD KOKKU		-371 390	982 095
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		14 505 508	12 091 241
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11	14 134 119	13 073 336
Muutus raha- ja pangakontode jääkides		-371 390	982 095

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aktsiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2020	19 173 600	114 136	1 474 585	20 762 322
Aruandeperioodi kasum	0	0	-40 764	-40 764
Dividendid	0	0	0	0
Reservkapital	0	0	0	0
Tasandusreserv	0	0	0	0
Seisuga 31.03.2021	19 173 600	114 136	1 433 821	20 721 558

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

	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
Kogutud brutopreemiad	569 267	431 738
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-3 452	3 044
Tulu kindlustusmaksetest kokku	565 815	434 782
Edasikindlustuse preemiad	-284 631	-223 553
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	1 726	-1 521
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-282 905	-225 074
KOKKU	282 910	209 708

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	75 868	68 522
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-92 874	-693 345
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	0	-105 800
Kokku	-17 006	-730 623

Laenuid ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	10 250	2 932
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	2 296	327
Kokku	12 546	3 259

Tulu investeringutest kokku	-4 460	-727 364
------------------------------------	---------------	-----------------

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
Kindlustushüvitised	-235 828	-185 176
Kahjukäsitluskulud	-25 393	-25 125
Regressid ja jääkvara realiseerimine	86 340	29 988
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-55 337	-30 719
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-230 218	-211 032
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	117 914	92 588
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-43 170	-14 994
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	37 485	-33 159
Edasikindlustaja osa kokku	112 229	44 435
Neto kindlustushüvitised kokku	-117 989	-166 597

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	56 375	54 385
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	588	5 841
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	5 729	5 039
Turunduskulud	0	1 325
Muud tegevuskulud	4 425	24 957
Sõlmimiskulud kokku	67 117	91 547

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	74 662	57 741
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 638	5 322
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	5 729	5 039
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	22 443	7 648
Sisseostetud teenused	36 305	25 514
Järelvalvetasud	39 023	38 450
Infoteenuste tasud	24 572	20 643
Muud tegevuskulud	25 603	27 265
Muud tegevuskulud kokku	231 975	187 622

Tegevuskulud kokku	299 092	279 168
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2020	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 31.03.2021	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.03.2021	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2020	0
Jääkmaksumus 31.03.2021	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2020	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2021	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	25 206
Arvestatud kulum	426
Akumuleeritud kulum 31.03.2021	25 632
Jääkmaksumus 31.12.2020	1 626
Jääkmaksumus 31.03.2021	1 200

Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2020	69 874
Rendipinna realiseerimine	0
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2021	69 874
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	16 549
Akumuleeritud kulum realiseeritud rendipinnast	0
Arvestatud kulum	11 033
Akumuleeritud kulum 31.03.2021	27 582
Jääkmaksumus 31.12.2020	68 907
Jääkmaksumus 31.03.2021	42 292

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2021	31.12.2020
Krediidilimiidi päringud	45	0
KOKKU	45	0

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2021	31.12.2020
Intresside viitlaekumine	192 934	158 169
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	253	39 293
Muud nõuded	7 569	7 569
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	200 756	205 031

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2021	31.12.2020
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	374 697	454 087
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	0
Nõuded kindlustustegevusest kokku	374 697	454 087

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.03.2021	31.12.2020
Tähtajalised deposiidid	5 000 000	5 000 000
Väärtpaberid	18 278 145	17 933 119
Finantsvarad kokku	23 278 145	22 933 119

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediireitingute lõikes

	31.03.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Aaa	505 483	3%	508 688	3%
Aa3	508 365	3%	509 483	3%
A2	1 058 340	6%	1 066 303	6%
A3	2 608 215	14%	2 618 248	15%
Baa1	5 141 065	28%	5 181 323	29%
Baa2	3 585 000	20%	3 593 925	20%
Baa3	4 872 678	27%	4 455 151	25%
Kokku	18 279 145	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.03.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
0-5 aastat	9 026 288	49%	9 045 916	50%
üle 5 aasta	9 252 858	51%	8 887 203	50%
Kokku	18 279 145	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	3 372 560	18%	3 380 576	19%
Valitsuse võlakirjad	2 676 245	15%	2 268 635	13%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	3 052 665	17%	3 056 183	17%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	9 177 675	50%	9 227 725	51%
Kokku	18 279 145	100%	17 933 119	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.03.2021	31.12.2020
Saldo 01.01.2021	14 940 430	14 584 660
Laekunud regressid	0	0
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	118 796	439 726
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-17 820	-65 952
Kahjueraldised	-106 679	-18 004
Saldo 31.03.2021	14 934 729	14 940 430
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	33 185	32 670
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	793 428	745 721
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	826 613	778 391
Neto kohustis edasikindlustuse kahjureservist 31.03.2021	14 108 116	14 162 039

Lisa 11 Kohustised

Kohustised kindlustuslepingutest

	31.03.2021	31.12.2020
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	166 759	163 307
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	3 286 105	3 044 355
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	49 500	235 913
KOKKU	3 502 364	3 443 575

Kohustised edasikindlustuslepingutest

	31.03.2021	31.12.2020
Kohustis edasikindlustaja ees	304 854	289 791
KOKKU	304 854	289 791

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2021	31.12.2020
Kindlustusvõtjate ettemaksed	191 528	261 902
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	17 940	18 683
Võlad tarnijatele	40 806	47 394
Muud kohustused	10 660	24 256
Kohustused rendilepingutest	42 678	53 595
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	303 612	405 830
Käibemaksu kohustus	636	2 981
Tulumaksu kohustus	6 984	8 813
Sotsiaalmaksu kohustus	13 261	15 488
Maksudkohustused kokku	20 881	27 281
KOKKU	324 494	433 111

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 18,2 tuhat eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 5,6 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil otnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
SA KredEx (aktsionär)	33 335	36 320
Rahandusministeerium	36	462
Riigiettevõtted	431	317
KOKKU	33 803	37 099

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.03.2021 olid alljärgnevad:

	31.03.2021	31.12.2020
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	826 613	939 091
KOKKU	826 613	939 091
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 854	14 463
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 934 729	14 940 430
Riigiettevõtted	190	1 095
Juhatuse liikmed	0	21 661
KOKKU	14 945 772	14 977 649