

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.06.2019

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)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2019. AASTA 6 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 investeeringutest.....	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 2019. AASTA 6 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 - juuni 2019

2019.a 6 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmaksid 0,7 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts 6 kuu jooksul 0,5 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas juuni lõpus kokku 269 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 57 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 68% ehk 182,1 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 19,6 miljonit eurot ehk 7,3% kogu riskiporfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides.

2019. aasta kuuel kuul tegeleti aktiivselt krediidikindlustuse alase teadlikkuse tõstmisega Eesti ettevõtete hulgas. Selleks korraldati infopäevi, külastati ettevõtteid ja esineti teenuste tutvustustega.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.06.2019 oli 24,4 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 16,4 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,5 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2019 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 11 inimest ning tööjõukulud 2019.a 6 kuul moodustasid kokku 262,4 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

		01.01.2019-	01.01.2018-
	Lisa	30.06.2019	30.06.2018
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	747 404	893 356
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-373 096	-455 509
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-5 333	-8 469
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	3 972	4 954
Tulud kindlustusmaksetest kokku		372 947	434 332
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	523 476	3 541
Edasikindlustuse komisjonitasu		91 175	99 805
Muud tegevustulud		71 904	73 349
Muud tulud kokku		686 555	176 695
TULUD KOKKU		1 059 502	611 027
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-12 152	-504 804
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	-56 527	246 190
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-68 679	-258 614
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-128 322	-97 807
Halduskulud	5	-359 406	-298 952
Tegevuskulud kokku	5	-487 728	-396 759
KULUD KOKKU		-556 407	-655 373
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		503 095	-44 346
Tulumaks		0	-19 125
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		503 095	-63 471

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2019	31.12.2018
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	4 182	5 034
Muud nõuded	8	82	1 698
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	112 503	132 143
Nõuded kindlustustegevusest	8	519 017	594 843
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 016 884	1 095 798
Finantsinvesteeringud	9	24 432 163	22 462 852
Raha ja raha ekvivalendid		12 086 209	15 950 604
VARAD KOKKU		38 171 040	40 242 972
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiivkapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		83 185	83 185
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 843 653	1 340 557
Omakapital kokku		21 100 438	20 597 342
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 418 892	14 384 127
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 102 812	2 219 441
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	326 673	334 432
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	201 261	2 687 830
Maksukohustused	11	20 964	19 800
Kohustused kokku		17 070 602	19 645 630
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 171 040	38 171 039

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	777 689	930 449
Laekunud muust tegevusest	130 645	113 666
Tagastatud sihtfinantseeringud	-2 500 000	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-230 874	-83 559
Väljamakstud dividendid	0	-76 500
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-19 125
Makstud tegevuskulud	-522 286	-441 685
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-135 179	-234 014
Tagasilaekunud regressid	81 319	65 354
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-3 077 279	-1 953 316
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	1 501 027	5 026 118
Laekunud intressid	110 543	190 200
Rahavood äritegevusest kokku	-3 864 395	3 517 587
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	-3 864 395	3 517 587
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	15 950 604	21 953 255
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	12 086 209	25 470 842
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-3 864 395	3 517 587

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2018	19 173 600	83 185	0	1 340 558	20 597 343
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	503 095	503 095
Dividendid	0	0	0	0	0
Reservkapital	0	0	0	0	0
Tasandusreserv	0	0	0	0	0
Seisuga 30.06.2019	19 173 600	83 185	0	1 843 653	21 100 438

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

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Kogutud brutopreemiad	747 404	893 356
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-5 333	-8 469
Tulu kindlustusmaksetest kokku	742 071	884 887
Edasikindlustuse preemiad	-373 096	-455 509
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	3 972	4 954
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-369 124	-450 555
KOKKU	372 947	434 332

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	102 319	69 564
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	413 946	-40 796
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-415	-26 030
Kokku	515 849	2 738

Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiitidelt	6 938	-352
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	688	1155
Kokku	7 627	803
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	523 476	3 541

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Kindlustushüvitised	-135 530	-234 014
Kahjukäsitluskulud	-44 229	-22 857
Regressid ja jääkvara realiseerimine	45 645	65 361
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	121 962	-313 294
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-12 152	-504 804
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	48 506	117 007
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-22 147	-32 680
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-82 886	161 863
Edasikindlustaja osa kokku	-56 527	246 190
Neto kindlustushüvitised kokku	-68 679	-258 615

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	97 881	69 719,00
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	10 296	8 627,31
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	426	426,00
Turunduskulud	49	10 385,83
Muud tegevuskulud	19 671	8 648,55
Sõlmimiskulud kokku	128 322	97 807

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	145 741	104 199
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 002	9 781
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	426	426
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	16 432	12 853
Sisseostetud teenused	45 072	59 565
Järelvalvetasud	36 663	34 568
Infoteenuste tasud	29 116	27 417
Muud tegevuskulud	74 954	50 144
Muud tegevuskulud kokku	359 406	298 952

Tegevuskulud kokku	487 728	396 759
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2018	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.06.2019	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.06.2019	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2018	0
Jääkmaksumus 30.06.2019	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2018	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2019	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	21 798
Arvestatud kulum	852
Akumuleeritud kulum 30.06.2019	22 650
Jääkmaksumus 31.12.2018	5 034
Jääkmaksumus 30.06.2019	4 182

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2019	31.12.2018
Krediidilimiidi päringud	82	1 698
KOKKU	82	1 698

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2019	31.12.2018
Intresside viitlaekumine	112 203	92 327
Muud viitlaekumised	1	39 815
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	299	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	112 503	132 143

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2019	31.12.2018
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	519 017	594 843
Nõuded kindlustustegevusest kokku	519 017	594 843

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2019	31.12.2018
Tähtajalised deposiidid	8 000 000	8 000 000
Väärtpaberid	16 432 163	14 462 852
Finantsvarad kokku	24 432 163	22 462 852

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2019	osakaal	31.12.2018	osakaal
Aa1	520 420	3%	0	0%
A1	0	0%	983 885	7%
A2	2 018 025	12%	1 488 755	10%
A3	2 106 895	13%	982 360	7%
Baa1	3 924 270	24%	3 844 990	27%
Baa2	4 189 750	25%	4 109 905	28%
Baa3	3 144 950	19%	2 552 955	18%
Reitinguta	527 853	3%	500 002	3%
Kokku	16 432 163	100%	14 462 852	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2019	osakaal	31.12.2018	Osakaal
0-5 aastat	9 557 355	58%	9 468 645	65%
üle 5 aasta	6 874 808	42%	4 994 207	35%
Kokku	16 432 163	100%	14 462 852	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2019	osakaal	31.12.2018	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 587 705	10%	1 555 230	11%
Valitsuse võlakirjad	1 143 500	7%	1 060 000	7%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	6 455 273	39%	5 496 440	38%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	7 245 685	44%	6 351 182	44%
Kokku	16 432 163	100%	14 462 852	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.06.2019	31.12.2018
Saldo 01.01.2019	14 384 127	14 255 512
Teenitud investeerimistulu	0	-10 596
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	40 464	167 633
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-5 699	-22 090
Kahjueraldised	0	-6 332
Saldo 30.06.2019	14 418 892	14 384 127
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	3 750	3 342
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	344 788	422 357
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	348 538	425 699
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.06.2019	14 070 354	13 958 428

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2019	31.12.2018
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	120 754	115 421
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 912 663	2 100 033
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	69 395	3 987
KOKKU	2 102 812	2 219 441

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2019	31.12.2018
Kohustus edasikindlustaja ees	326 673	334 432
KOKKU	326 673	334 432

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2019	31.12.2018
Kindlustusvõtjate ettemaksed	155 227	122 188
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	13 008	15 327
Võlad tarnijatele	28 905	33 441
Muud kohustused	4 121	16 874
Kohustused riigi ees	0	2 500 000
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	201 261	2 687 830
Käibemaksu kohustus	2 168	1 531
Tulumaksu kohustus	6 644	6 556
Sotsiaalmaksu kohustus	12 153	11 712
Maksudkohustused kokku	20 964	19 800
KOKKU	222 225	2 707 630

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 78,4 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 15,7 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
SA KredEx (aktsionär)	74 829	71 615
Rahandusministeerium	536	-610
Riigiettevõtted	359	189
KOKKU	75 724	71 195

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2019 olid alljärgnevad:

	30.06.2019	31.12.2018
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	24
Eesti Vabariik (aktsionär)	348 538	425 699
Juhatuse liikmed	0	2
KOKKU	348 538	425 725
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	7 673	20 440
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 418 891	16 884 127
Riigiettevõtted	43	25
Juhatuse liikmed	149	3 706
KOKKU	14 426 756	16 908 298