

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.06.2020

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 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 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 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 2020

2020.a 6 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,0 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts 6 kuu jooksul 0,5 mln eurot kahjumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas juuni lõpus kokku 329 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 62 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 71% ehk 233,7 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 139,1 miljonit eurot ehk 42,3% kogu riskiportfelliist ja hõlmas kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides ning tulenevalt Euroopa Komisjoni 27.03.2020 otsusest käsitleda perioodil 27.03.2020 – 31.12.2020 kõiki riike ajutiselt turukõlbmatu riski riikidena.

2020. aasta kuuel 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 30.06.2020 oli 22,8 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 15 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi -0,3 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2020 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 12 inimest ning tööjõukulud 2020.a 6 kuul moodustasid kokku 306 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE
Eurodes

		01.01.2020- Lisa 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 042 941	747 404
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-529 154	-373 096
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-29 439	-5 333
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	14 720	3 972
Tulud kindlustusmaksetest kokku		499 068	372 947
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	-335 167	523 476
Edasikindlustuse komisjonitasu		108 550	91 175
Muud tegevustulud		94 515	71 904
Muud tulud kokku		-132 102	686 555
TULUD KOKKU		366 965	1 059 502
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-338 423	-12 152
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	-15 220	-56 527
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-353 643	-68 679
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-172 671	-128 322
Halduskulud	5	-327 559	-359 406
Tegevuskulud kokku		-500 230	-487 728
KULUD KOKKU		-853 873	-556 407
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		-486 908	503 095
Tulumaks		0	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-486 908	503 095

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2020	31.12.2019
VARAD			
Immateriaalne põhivara	7	2 478	3 330
Kasutamisoiguslikud varad	7	48 390	68 907
Muud nõuded	8	3 813	15
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	131 140	185 968
Nõuded kindlustustegevusest	8	466 420	513 578
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 291 491	1 086 576
Finantsinvesteeringud	9	22 829 400	24 761 000
Raha ja raha ekvivalendid		13 891 162	12 091 241
VARAD KOKKU		38 664 294	38 710 615
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		114 136	83 185
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 441 715	1 959 574
Omakapital kokku		20 729 451	21 216 359
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 769 295	14 584 660
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 599 666	2 235 699
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	218 086	343 182
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	322 273	313 105
Maksukohustused	11	25 522	17 611
Kohustused kokku		17 934 842	17 494 257
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 664 294	38 710 615

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustusmaksetest		1 094 409	777 689
Laekunud muust tegevusest		121 731	130 645
Tagastatud sihtfinantseeringud		0	-2 500 000
Tasutud edasikindlustusmaksed		-212 122	-230 874
Laekunud edasikindlustusmaksed		38 895	0
Makstud tegevuskulud		-562 158	-522 286
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud		-360 540	-135 179
Tagasilaekunud regressid		77 788	81 319
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse		-505 485	-3 077 279
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		1 979 459	1 501 027
Laekunud intressid		127 945	110 543
Rahavood äritegevusest kokku		1 799 921	-3 864 395
Rahavood investeerimistegevusest			
Põhivara soetamine	6	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	0
RAHAVOOD KOKKU		1 799 921	-3 864 395
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		12 091 241	15 950 604
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11	13 891 162	12 086 209
Muutus raha- ja pangakontode jääkides		1 799 921	-3 864 395

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	-486 908	-486 908
Dividendid	0	0	0	0
Reservkapital	0	30 951	-30 951	0
Tasandusreserv	0	0	0	0
Seisuga 30.06.2020	19 173 600	114 136	1 441 714	20 729 451

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- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Kogutud brutopreemiad	1 042 941	747 404
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-29 439	-5 333
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 013 502	742 071
Edasikindlustuse preemiad	-529 154	-373 096
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	14 720	3 972
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-514 434	-369 124
KOKKU	499 068	372 947

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	130 198	102 319
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-365 585	413 946
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-106 300	-415
Kokku	-341 687	515 849

Laenuid ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	5 864	6 938
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	656	688
Kokku	6 520	7 627

Tulu investeringutest kokku	-335 167	523 476
------------------------------------	-----------------	----------------

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Kindlustushüvitised	-362 175	-135 530
Kahjukäsitluskulud	-52 550	-44 229
Regressid ja jääkvara realiseerimine	48 655	45 645
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	27 647	121 962
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-338 423	-12 152
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	181 088	48 506
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-24 328	-22 147
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-171 980	-82 886
Edasikindlustaja osa kokku	-15 220	-56 527
Neto kindlustushüvitised kokku	-353 643	-68 679

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	110 157	97 881
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 195	10 296
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	10 685	426
Turunduskulud	1 325	49
Muud tegevuskulud	39 308	19 671
Sõlmimiskulud kokku	172 671	128 322

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	118 645	145 741
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	10 588	11 002
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	10 685	426
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	14 184	16 432
Sisseostetud teenused	53 669	45 072
Järelvalvetasud	38 450	36 663
Infoteenuste tasud	41 466	29 116
Muud tegevuskulud	39 872	74 954
Muud tegevuskulud kokku	327 559	359 406

Tegevuskulud kokku	500 230	487 728
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2019	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.06.2020	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.06.2020	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2019	0
Jääkmaksumus 30.06.2020	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2019	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2020	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	23 502
Arvestatud kulum	852
Akumuleeritud kulum 30.06.2020	24 354
Jääkmaksumus 31.12.2019	3 330
Jääkmaksumus 30.06.2020	2 478

Kasutamissoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2019	97 793
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2020	97 793
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	28 886
Arvestatud kulum	20 517
Akumuleeritud kulum 30.06.2020	49 403
Jääkmaksumus 31.12.2019	68 907
Jääkmaksumus 30.06.2020	48 390

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2020	31.12.2019
Krediidilimiidi päringud	3 813	15
KOKKU	3 813	15

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2020	31.12.2019
Intresside viitlaekumine	130 984	136 505
Muud viitlaekumised	22	1
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	134	49 463
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	131 140	185 968

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2020	31.12.2019
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	466 420	484 515
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	29 063
Nõuded kindlustustegevusest kokku	466 420	513 578

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2020	31.12.2019
Tähtajalised deposiidid	8 000 000	8 000 000
Väärtpaberid	14 829 400	16 761 000
Finantsvarad kokku	22 829 400	24 761 000

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
Aa3	508 010	3%	0	0%
A1	0	0%	525 210	3%
A2	1 021 125	7%	1 014 965	6%
A3	2 568 350	17%	2 604 600	16%
Baa1	3 114 350	21%	4 742 250	28%
Baa2	5 077 310	34%	5 213 590	31%
Baa3	2 540 255	17%	2 660 385	16%
Kokku	14 829 400	100%	16 761 000	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
0-5 aastat	8 542 465	58%	8 203 080	49%
üle 5 aasta	6 286 935	42%	8 557 920	51%
Kokku	14 829 400	100%	16 761 000	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 559 940	11%	1 587 480	9%
Valitsuse võlakirjad	1 115 525	8%	1 160 625	7%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	8 196 840	55%	9 395 285	56%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	3 957 095	27%	4 617 610	28%
Kokku	14 829 400	100%	16 761 000	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.06.2020	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	217 218	137 220
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-32 583	-20 583
Saldo 30.06.2020	14 769 295	14 584 660
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	32 888	5 502
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	413 928	295 584
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	446 816	301 086
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.06.2020	14 322 479	14 283 574

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2020	31.12.2019
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	146 708	117 269
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 330 126	2 093 487
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	122 832	24 943
KOKKU	2 599 666	2 235 699

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2020	31.12.2019
Kohustus edasikindlustaja ees	218 086	343 182
KOKKU	218 086	343 182

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2020	31.12.2019
Kindlustusvõtjate ettemaksed	211 508	146 972
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 081	14 067
Võlad tarnijatele	16 475	21 619
Muud kohustused	10 280	62 518
Kohustused rendilepingutest	67 929	67 929
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	322 273	313 105
Käibemaksu kohustus	3 420	1 433
Tulumaksu kohustus	7 652	5 834
Sotsiaalmaksu kohustus	14 450	10 344
Maksukohustused kokku	25 522	17 611
KOKKU	347 795	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 98,3 tuhat eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 15,7 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil otnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
SA KredEx (aktsionär)	69 695	74 829
Rahandusministeerium	592	536
Riigiettevõtted	689	359
KOKKU	70 976	75 724

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2020 olid alljärgnevad:

	30.06.2020	31.12.2019
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	446 816	301 086
KOKKU	446 816	301 086
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	7 786	11 773
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 769 295	14 584 660
Riigiettevõtted	112	54
Juhatuse liikmed	15 965	15 965
KOKKU	14 793 158	14 612 451