

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.06.2021

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 hindamiselused.....	8
Lisa 2 Netopreemiad	8
Lisa 3 Tulu investeringutest	9
Lisa 4 Neto kindlustushüvitised.....	9
Lisa 5 Tegevuskulud	10
Lisa 6 Materiaalne põhivara.....	10
Lisa 7 Immateriaalne põhivara.....	11
Lisa 8 Nõuded	12
Lisa 9 Finantsinvesteeringud	13
Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv.....	14
Lisa 11 Kohustised.....	15
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	16

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2021. AASTA 6 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 – juuni 2021

2021.a 6 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 1,3 mln eurot, muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 6 kuu jooksul 0,3 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas juuni lõpus kokku 351,3 mln eurot, hõlmates krediidilimiite 70 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 72% ehk 253,9 mln eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 151,4 mln eurot ehk 43,1% kogu krediidilimiitide portfelist. Riikliku eksporditagatisega 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 30.06.2021 oli 23,3 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 18,3 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,03 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2021 töötas KredEx Krediidikindlustuses 13 inimest ning tööjõukulud olid 2021.a 6 kuuga kokku 0,3 mln eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 330 785	1 042 941
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-665 395	-529 154
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	2 130	-29 439
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-1 066	14 720
Tulud kindlustusmaksetest kokku		666 454	499 068
Muud tulud			
Tulu investeringutest, neto	3	25 863	-349 351
Edasikindlustuse komisjonitasu		141 740	108 550
Muud tegevustulud		81 654	94 515
Muud tulud kokku		249 257	-146 287
TULUD KOKKU		915 712	352 781
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	8 144	-338 423
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	-50 799	-15 220
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-42 655	-353 643
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-145 842	-172 671
Halduskulud	5	-399 477	-313 375
Tegevuskulud kokku	5	-545 319	-486 046
KULUD KOKKU		-587 974	-839 689
KASUM/KAHJUM ENNE TULUMAKSUSTAMIST		327 737	-486 908
Tulumaks			0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		327 737	-486 908

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2021	31.12.2020
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	900	1 626
Kasutamissoiguslikud varad	7	31 259	53 325
Muud nõuded	8	2 141	0
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	200 507	205 031
Nõuded kindlustustegevusest	8	412 837	454 087
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 647 650	1 716 533
Finantsinvesteeringud	9	23 248 476	22 933 119
Raha ja raha ekvivalendid		14 644 157	14 505 508
VARAD KOKKU		40 187 927	39 869 229
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		114 136	114 136
Tasandusreserv		0	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 802 323	1 474 586
Omakapital kokku		21 090 059	20 762 322
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	15 072 326	14 940 430
Kohustused kindlustuslepingutest	11	3 295 302	3 443 575
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	348 339	289 791
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	346 640	405 830
Maksukohustused	11	35 261	27 281
Kohustused kokku		19 097 868	19 106 907
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		40 187 927	39 869 229

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 297 655	1 094 409
Laekunud muust tegevusest	96 326	121 731
Tasutud edasikindlustusmaksed	-317 180	-212 122
Laekunud edasikindlustusmaksed	0	38 895
Makstud tegevuskulud	-647 480	-562 158
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-280 918	-360 540
Tagasilaekunud regressid	283 394	77 788
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaperitesse	-446 422	-505 485
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaperite müügist	0	1 979 459
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	0	0
Laekunud tähtajalisest hoiustest	0	0
Laekunud intressid	153 273	127 945
Rahavood äritegevusest kokku	138 648	1 799 921
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
 RAHAVOOD KOKKU	 138 648	 1 799 921
 Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	 14 505 508	 12 091 241
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	14 644 157	13 891 162
Muutus raha- ja pangakontode jääkides	138 648	1 799 921

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	327 737	327 737
Dividendid	0	0	0	0
Reservkapital	0	0	0	0
Tasandusreserv	0	0	0	0
Seisuga 30.06.2021	19 173 600	114 136	1 802 322	21 090 059

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 arv näitajad on esitatud Eurodes.

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

Lisa 2 Netopreemiad

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Kogutud brutopreemiad	1 330 785	1 042 941
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2 130	-29 439
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 332 915	1 013 502
Edasikindlustuse preemiad	-665 395	-529 154
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-1 066	14 720
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-666 461	-514 434
KOKKU	666 454	499 068

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	155 222	130 198
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-123 543	-365 585
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	0	-106 300
Kokku	31 679	-341 687
Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiitidelt	20 500	5 864
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	4 648	656
Kokku	25 148	6 520
Investeeringutegevuse juhtimise kulud	30 963	14 184
Tulu investeeringutest kokku, neto	25 863	-349 351

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Kindlustushüvitised	-280 918	-362 175
Kahjukäsitluskulud	-61 951	-52 550
Regressid ja jääkvara realiseerimine	204 870	48 655
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	146 143	27 647
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	8 144	-338 423
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	119 444	181 088
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-102 426	-24 328
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-67 817	-171 980
Edasikindlustaja osa kokku	-50 799	-15 220
Neto kindlustushüvitised kokku	-42 655	-353 643

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	114 247	110 157
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	1 094	11 195
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	11 396	10 685
Turunduskulud	0	1 325
Muud tegevuskulud	19 105	39 308
Sõlmimiskulud kokku	145 842	172 671
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	183 182	118 645
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	7 526	10 588
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	11 396	10 685
Sisseostetud teenused	68 967	53 669
Järelvalvetasud	37 086	38 450
Infoteenuste tasud	42 979	41 466
Muud tegevuskulud	48 341	39 872
Muud tegevuskulud kokku	399 477	313 375
Tegevuskulud kokku	545 319	486 045

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2020	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.06.2021	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.06.2021	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2020	0
Jääkmaksumus 30.06.2021	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2020	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2021	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	25 206
Arvestatud kulum	726
Akumuleeritud kulum 30.06.2021	25 932
Jääkmaksumus 31.12.2020	1 626
Jääkmaksumus 30.06.2021	900

Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2020	69 874
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2021	69 874
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	16 549
Arvestatud kulum	22 065
Akumuleeritud kulum 30.06.2021	38 615
Jääkmaksumus 31.12.2020	68 907
Jääkmaksumus 30.06.2021	31 259

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2021	31.12.2020
Krediidilimiidi päringud	2 141	0
KOKKU	2 141	0

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2021	31.12.2020
Intresside viitlaekumine	192 788	158 169
Muud viitlaekumised	10	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	140	39 293
Muud nõuded	7 569	7 569
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	200 507	205 031

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2021	31.12.2020
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	412 837	454 087
Nõuded kindlustustegevusest kokku	412 837	454 087

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2021	31.12.2020
Tähtjalised deposiidid	5 000 000	5 000 000
Väärtpaberid	18 248 476	17 933 119
Finantsvarad kokku	23 248 476	22 933 119

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediitdireitingute lõikes

	30.06.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Aaa	502 440	3%	508 688	3%
Aa3	506 950	3%	509 483	3%
A2	1 056 888	6%	1 066 303	6%
A3	2 612 880	14%	2 618 248	15%
Baa1	5 125 442	28%	5 181 323	29%
Baa2	3 574 435	20%	3 593 925	20%
Baa3	4 869 441	27%	4 455 151	25%
Kokku	18 248 476	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
0-5 aastat	9 527 216	52%	9 045 916	50%
üle 5 aasta	8 721 260	48%	8 887 203	50%
Kokku	18 248 476	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	3 357 776	18%	3 380 576	19%
Valitsuse võlakirjad	2 683 190	15%	2 268 635	13%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	3 046 800	17%	3 056 183	17%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	9 160 710	50%	9 227 725	51%
Kokku	18 248 476	100%	17 933 119	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.06.2021	31.12.2020
Saldo 01.01.2021	14 940 430	14 584 660
Laekunud regressid	0	0
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatiselega lepingutest	255 952	439 726
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-38 393	-65 952
Kahjueraldised	-85 664	-18 004
Saldo 30.06.2021	15 072 326	14 940 430
Laekumata regressinõuded		0
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	33 487	32 670
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	590 716	745 721
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	624 203	778 391
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist		
30.06.2021	14 448 123	14 162 039

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2021	31.12.2020
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	161 177	163 307
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	3 019 085	3 044 355
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	115 040	235 913
KOKKU	3 295 302	3 443 575

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2021	31.12.2020
Kohustus edasikindlustaja ees	348 339	289 791
KOKKU	348 339	289 791

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2021	31.12.2020
Kindlustusvõtjate ettemaksed	265 944	261 902
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	17 696	18 683
Võlad tarnijatele	20 731	47 394
Muud kohustused	10 602	24 256
Kohustused rendilepingutest	31 666	53 595
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	346 640	405 830
Käibemaksu kohustus	2 678	2 981
Tulumaksu kohustus	11 255	8 813
Sotsiaalmaksu kohustus	21 328	15 488
Maksukohustused kokku	35 261	27 281
KOKKU	381 900	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 44,2 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 11,2 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
SA KredEx (aktsionär)	67 405	69 695
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	0	0
Rahandusministeerium	54	592
Riigiettevõtted	745	689
KOKKU	68 203	70 976

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2021 olid alljärgnevad:

	30.06.2021	31.12.2020
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	624 203	939 091
Juhatuse liikmed	0	0
KOKKU	624 203	939 091

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 340	14 463
Eesti Vabariik (aktsionär)	15 072 326	14 940 430
Riigiettevõtted	69	1 095
Juhatuse liikmed	0	21 661
KOKKU	15 082 734	14 977 649