

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.09.2021

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 9 KUU

VAHEARUANDE JUURDE	3
LISAD VAHEARUANDE JUURDE	8
Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused.....	8
Lisa 2 Netopreemiad	8
Lisa 3 Tulu investeeringutest	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 Kohustused.....	15
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	16

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2021. AASTA 9 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 – september 2021

2021.a 9 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 1,9 mln eurot, muud tulud moodustasid 0,3 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 9 kuu jooksul 0,1 mln eurot kahjumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas septembri lõpus kokku 347,9 mln eurot, hõlmates krediidilimiite 72 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69% ehk 240,8 mln eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 117,1 mln eurot ehk 33,7% 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 30.09.2021 oli 22,2 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 17,2 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,02 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2021 töötas KredEx Krediidikindlustuses 12 inimest ning tööjõukulud olid 2021.a 9 kuuga kokku 0,4 mln eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 904 930	1 567 430
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-941 983	-792 049
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	7 379	-75 202
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-8 664	37 601
Tulud kindlustusmaksetest kokku		961 662	737 780
Muud tulud			
Tulu investeringutest, neto	3	24 095	-50 104
Edasikindlustuse komisjonitasu		200 843	157 456
Muud tegevustulud		108 899	124 752
Muud tulud kokku		333 837	232 104
TULUD KOKKU		1 295 499	969 884
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-1 193 168	-1 176 375
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	525 111	306 413
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-668 057	-869 962
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-207 457	-241 121
Halduskulud	5	-565 676	-479 742
Tegevuskulud kokku	5	-773 133	-720 863
KULUD KOKKU		-1 441 190	-1 590 825
KASUM/KAHJUM ENNE TULUMAKSUSTAMIST		-145 691	-620 941
Tulumaks		0	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-145 691	-620 941

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2021	31.12.2020
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	600	1 626
Kasutamissoiguslikud varad	7	20 227	53 325
Muud nõuded	8	5 640	0
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	122 572	205 031
Nõuded kindlustustegevusest	8	411 846	454 087
Nõuded edasikindlustuslepingutest		2 249 836	1 716 533
Finantsinvesteeringud	9	22 179 851	22 933 119
Raha ja raha ekvivalendid		15 944 031	14 505 508
VARAD KOKKU		40 934 603	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)		1 328 894	1 474 586
Omakapital kokku		20 616 630	20 762 322
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	15 162 734	14 940 430
Kohustused kindlustuslepingutest	11	4 523 117	3 443 575
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	275 128	289 791
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	334 173	405 830
Maksudkohustused	11	22 821	27 281
Kohustused kokku		20 317 973	19 106 907
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		40 934 603	39 869 229

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 834 043	1 590 151
Laekunud muust tegevusest	125 662	161 816
Tasutud edasikindlustusmaksed	-552 441	-265 136
Laekunud edasikindlustusmaksed	0	38 895
Makstud tegevuskulud	-951 971	-836 340
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-357 244	-532 767
Tagasilaekunud regressid	466 709	126 725
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-446 422	-1 019 774
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	1 000 000	2 954 466
Investeeritud tähtjalistesse hoiustesse	0	-4 000 000
Laekunud intressid	320 187	168 200
Rahavood äritegevusest kokku	1 438 523	-1 613 765
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	15 944 031	10 477 477
Muutus raha- ja pangakontode jääkides	1 438 523	-1 613 765

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	-145 691	-145 691
Reservkapital	0	0	0	0
Tasandusreserv	0	0	0	0
Seisuga 30.06.2021	19 173 600	114 136	1 328 894	20 616 631

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- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
Kogutud brutopreemiad	1 904 930	1 567 430
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	7 379	-75 202
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 912 309	1 492 228
Edasikindlustuse preemiad	-941 983	-792 049
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-8 664	37 601
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-950 647	-754 448
KOKKU	961 662	737 780

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	233 361	189 284
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-191 528	-97 080
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-640	-112 405
Kokku	41 193	-20 201
Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiitidelt	29 372	8 829
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	6 480	1117
Kokku	35 852	9 945
Investeermistegevuse juhtimise kulud	52 951	39 848
Tulu investeeringutest kokku, neto	24 095	-50 104

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
Kindlustushüvitised	-357 244	-534 402
Kahjukäsitluskulud	-97 946	-77 378
Regressid ja jääkvara realiseerimine	348 943	73 809
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-1 086 921	-638 404
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-1 193 168	-1 176 375
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	157 607	267 201
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-174 463	-36 905
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	541 967	76 116
Edasikindlustaja osa kokku	525 111	306 413
Neto kindlustushüvitised kokku	-561 810	-869 962

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	150 380	161 758
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	1 715	16 164
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	17 062	16 330
Turunduskulud	0	1 325
Muud tegevuskulud	38 301	45 543
Sõlmimiskulud kokku	207 457	241 121
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	255 704	194 160
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 657	21 684
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	17 062	16 330
Sisseostetud teenused	114 883	87 440
Järelvalvetasud	37 109	38 552
Infoteenuste tasud	65 743	64 545
Muud tegevuskulud	63 518	57 030
Muud tegevuskulud kokku	565 676	479 742
Tegevuskulud kokku	773 133	720 863

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2020	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.09.2021	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.09.2021	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2020	0
Jääkmaksumus 30.09.2021	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2020	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2021	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	25 206
Arvestatud kulum	1 026
Akumuleeritud kulum 30.09.2021	26 232
Jääkmaksumus 31.12.2020	1 626
Jääkmaksumus 30.09.2021	600

Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2020	69 874
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2021	69 874
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	16 549
Arvestatud kulum	33 098
Akumuleeritud kulum 30.09.2021	49 647
Jääkmaksumus 31.12.2020	68 907
Jääkmaksumus 30.09.2021	20 227

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.09.2021	31.12.2020
Krediidilimiidi päringud	5 640	0
KOKKU	5 640	0

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.09.2021	31.12.2020
Intresside viitlaekumine	114 717	158 169
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	286	39 293
Muud nõuded	7 569	7 569
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	122 572	205 031

Nõuded kindlustustegevusest

	30.09.2021	31.12.2020
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	411 846	454 087
Nõuded kindlustustegevusest kokku	411 846	454 087

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.09.2021	31.12.2020
Tähtjalised deposiidid	5 000 000	5 000 000
Väärtpaberid	17 179 851	17 933 119
Finantsvarad kokku	22 179 851	22 933 119

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediitdireitingute lõikes

	30.09.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Aaa	0	0%	508 688	3%
Aa3	505 030	3%	509 483	3%
A2	1 053 102	6%	1 066 303	6%
A3	2 606 873	15%	2 618 248	15%
Baa1	5 609 818	33%	5 181 323	29%
Baa2	3 081 168	18%	3 593 925	20%
Baa3	4 323 862	25%	4 455 151	25%
Kokku	17 179 851	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.09.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
0-5 aastat	8 993 547	52%	9 045 916	50%
üle 5 aasta	8 186 304	48%	8 887 203	50%
Kokku	17 179 851	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.09.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	3 344 032	19%	3 380 576	19%
Valitsuse võlakirjad	2 663 450	16%	2 268 635	13%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	8 134 009	47%	3 056 183	17%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	3 038 360	18%	9 227 725	51%
Kokku	17 179 851	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
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	367 387	439 726
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-55 108	-65 952
Kahjueraldised	-89 975	-18 004
Saldo 30.09.2021	15 162 734	14 940 430
Laekumata regressinõuded		0
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	25 474	32 670
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	630 692	745 721
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	656 166	778 391
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist		
30.09.2021	14 506 568	14 162 039

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.09.2021	31.12.2020
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	155 928	163 307
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	3 178 377	3 044 355
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	1 188 812	235 913
KOKKU	4 523 117	3 443 575

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.09.2021	31.12.2020
Kohustus edasikindlustaja ees	275 128	289 791
KOKKU	275 128	289 791

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.09.2021	31.12.2020
Kindlustusvõtjate ettemaksed	266 438	261 902
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 597	18 683
Võlad tarnijatele	29 823	47 394
Muud kohustused	757	24 256
Kohustused rendilepingutest	20 558	53 595
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	334 173	405 830
Käibemaksu kohustus	1 005	2 981
Tulumaksu kohustus	7 529	8 813
Sotsiaalmaksu kohustus	14 287	15 488
Maksukohustused kokku	22 821	27 281
KOKKU	400 147	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 65,8 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 16,8 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
SA KredEx (aktsionär)	100 797	103 731
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	0	0
Rahandusministeerium	54	592
Riigiettevõtted	1 029	1 085
KOKKU	101 879	105 408

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2021 olid alljärgnevad:

	30.09.2021	31.12.2020
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	656 166	939 091
Juhatuse liikmed	0	0
KOKKU	656 166	939 091

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	11 770	14 463
Eesti Vabariik (aktsionär)	15 162 734	14 940 430
Riigiettevõtted	99	1 095
Juhatuse liikmed	0	21 661
KOKKU	15 174 603	14 977 649