

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.12.2019

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)

Rauno Mürk (allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2019. AASTA 12 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 2019. AASTA 12 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 - detsember 2019

2019.a jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,6 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,3 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts 12 kuu jooksul 0,6 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas detsembri lõpus kokku 311 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 61 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69% ehk 213,7 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 33,6 miljonit eurot ehk 10,8% kogu riskiporfelist ja hõlmas kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides.

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

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.12.2019 oli 24,8 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 16,8 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,7 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2019 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 9 inimest ning tööjõukulud 2019.a 12 kuul moodustasid kokku 604 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 600 490	1 703 406
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-804 607	-861 893
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-1 848	25 249
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	2 229	-17 392
Tulud kindlustusmaksetest kokku		796 264	849 370
Muud tulud			
Tulu investeeringutest	3	659 635	-67 324
Edasikindlustuse komisjonitasu		188 689	195 674
Muud tegevustulud		136 938	147 253
Muud tulud kokku		985 262	275 603
TULUD KOKKU		1 781 526	1 124 973
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-164 226	-567 988
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	2 831	234 300
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-161 395	-333 688
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-232 556	-243 372
Halduskulud	5	-768 559	-581 594
Tegevuskulud kokku		-1 001 115	-824 966
KULUD KOKKU		-1 162 510	-1 158 654
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		619 016	-33 681
Tulumaks		0	-19 125
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		619 016	-52 806

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2019	31.12.2018
VARAD			
Immateriaalne põhivara	7	3 330	5 034
Kasutamiseõiguslikud varad	7	68 907	0
Muud nõuded	8	15	1 698
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	185 968	132 143
Nõuded kindlustustegevusest	8	513 578	594 843
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 086 576	1 095 798
Finantsinvesteeringud	9	24 761 000	22 462 852
Raha ja raha ekvivalendid		12 091 241	15 950 604
VARAD KOKKU		38 710 615	40 242 972
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		83 185	83 185
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 959 574	1 340 557
Omakapital kokku		21 216 359	20 597 342
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 584 660	14 384 127
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 235 699	2 219 441
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	343 182	334 432
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	313 105	2 687 831
Maksukohustused	11	17 611	19 799
Kohustused kokku		17 494 257	19 645 630
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 710 615	40 242 972

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustusmaksetest		1 625 573	1 614 894
Laekunud muust tegevusest		193 023	192 658
Tagastatud sihtfinantseeringud		-2 500 000	0
Tasutud edasikindlustusmaksed		-427 087	-223 173
Laekunud edasikindlustusmaksed		0	12 390
Väljamakstud dividendid		0	-76 500
Makstud ettevõtte tulumaks		0	-19 125
Makstud tegevuskulud		-1 089 210	-943 458
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud		-316 961	-607 849
Tagasilaekunud regressid		337 954	136 621
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse		-6 357 680	-4 907 514
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		4 437 146	6 526 118
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse		-7 000 000	-8 000 000
Laekunud tähtajalistest hoiustest		7 000 000	0
Laekunud intressid		237 879	292 287
Rahavood äritegevusest kokku		-3 859 363	-6 002 651
Rahavood investeerimistegevusest			
Põhivara soetamine	6	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	0
RAHAVOOD KOKKU		-3 859 363	-6 002 651
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		15 950 604	21 953 255
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11	12 091 241	15 950 604
Muutus raha- ja pangakontode jääkides		-3 859 363	-6 002 651

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2018	19 173 600	83 185	1 340 557	20 597 343
Aruandeperioodi kasum	0	0	619 016	619 016
Seisuga 31.12.2019	19 173 600	83 185	1 959 573	21 216 359

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- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Kogutud brutopreemiad	1 600 490	1 703 406
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-1 848	25 249
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 598 642	1 728 655
Edasikindlustuse preemiad	-804 607	-861 893
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	2 229	-17 392
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-802 378	-879 285
KOKKU	796 265	849 370

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	224 951	151 468
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	421 968	-197 590
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-1 621	-26 235
Kokku	645 298	-72 357

Laenuid ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	12 940	2 856
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	1 396	2 177
Kokku	14 337	5 033

Tulu investeringutest kokku	659 635	-67 324
------------------------------------	----------------	----------------

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Kindlustushüvitised	-332 339	-607 849
Kahjukäsitluskulud	-84 085	-64 657
Regressid ja jääkvara realiseerimine	266 607	568 164
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-14 410	-463 646
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-164 226	-567 988
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	146 911	305 538
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-132 629	-284 981
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-11 451	213 743
Edasikindlustaja osa kokku	2 831	234 300
Neto kindlustushüvitised kokku	-161 395	-333 688

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	180 470	196 188
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	2 464	17 295
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	15 295	852
Turunduskulud	49	13 386
Muud tegevuskulud	34 279	15 651
Sõlmimiskulud kokku	232 556	243 372

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	367 796	209 931
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	123 367	119 892
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	63 661	51 270
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	36 582	34 526
Sisseostetud teenused	11 277	20 180
Järelvalvetasud	15 295	852
Infoteenuste tasud	35 490	26 615
Muud tegevuskulud	115 091	118 328
Muud tegevuskulud kokku	768 559	581 594

Tegevuskulud kokku	1 001 115	824 966
---------------------------	------------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2018	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 31.12.2019	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2018	0
Jääkmaksumus 31.12.2019	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2018	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2019	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	21 798
Arvestatud kulum	1 704
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	23 502
Jääkmaksumus 31.12.2018	5 034
Jääkmaksumus 31.12.2019	3 330

Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2018	0
Soetamine	97 793
Soetusmaksumus 31.12.2019	97 793
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	0
Arvestatud kulum	28 886
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	28 886
Jääkmaksumus 31.12.2018	0
Jääkmaksumus 31.12.2019	68 907

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2019	31.12.2018
Krediidilimiidi päringud	15	1 698
KOKKU	15	1 698

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2019	31.12.2018
Intresside viitlaekumine	136 505	92 327
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	49 463	39 815
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	185 968	132 143

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2019	31.12.2018
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	484 515	594 843
Nõuded edasikindlustuslepingutest	29 063	0
Nõuded kindlustustegevusest kokku	513 578	594 843

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.12.2019	31.12.2018
Tähtajalised deposiidid	8 000 000	8 000 000
Väärtpaberid	16 761 000	14 462 852
Finantsvarad kokku	24 761 000	22 462 852

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2019	Osakaal	31.12.2018	Osakaal
A1	525 210	3%	983 885	7%
A2	1 014 965	6%	1 488 755	10%
A3	2 604 600	16%	982 360	7%
Baa1	4 742 250	28%	3 844 990	27%
Baa2	5 213 590	31%	4 109 905	28%
Baa3	2 660 385	16%	2 552 955	18%
Reitinguta	0	0%	500 002	3%
Kokku	16 761 000	100%	14 462 852	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2019	Osakaal	31.12.2018	Osakaal
0-5 aastat	8 203 080	49%	9 468 645	65%
üle 5 aasta	8 557 920	51%	4 994 207	35%
Kokku	16 761 000	100%	14 462 852	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2019	Osakaal	31.12.2018	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 587 480	9%	1 555 230	11%
Valitsuse võlakirjad	1 160 625	7%	1 060 000	7%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	9 395 285	56%	5 496 440	38%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	4 617 610	28%	6 351 182	44%
Kokku	16 761 000	100%	14 462 852	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.12.2019	31.12.2018
Saldo 01.01.2019	14 384 127	14 255 512
Teenitud investeerimistulu	0	-10 596
Laekunud regressid	83 895	-51 965
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	137 220	167 633
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-20 583	-22 090
Kahjueraldised	0	-6 332
Saldo 31.12.2019	14 584 660	14 384 127
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	5 502	3 342
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	295 584	422 357
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	301 086	425 699
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.12.2019	14 283 574	13 958 428

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.12.2019	31.12.2018
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	117 269	115 421
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 093 487	2 100 033
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	24 943	3 987
KOKKU	2 235 699	2 219 441

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.12.2019	31.12.2018
Kohustus edasikindlustaja ees	343 182	334 432
KOKKU	343 182	334 432

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2019	31.12.2018
Kindlustusvõtjate ettemaksed	146 972	122 188
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	14 067	15 327
Võlad tarnijatele	21 619	33 441
Muud kohustused	62 518	16 874
Kohustused riigi ees	0	2 500 000
Kohustused rendilepingutest	67 929	0
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	313 105	2 687 830
Käibemaksu kohustus	1 433	1 531
Tulumaksu kohustus	5 834	6 556
Sotsiaalmaksu kohustus	10 344	11 712
Maksukohustused kokku	17 611	19 800
KOKKU	330 716	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 171,0 tuhat eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 30,7 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil otnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
SA KredEx (aktsionär)	157 747	146 020
Rahandusministeerium	554	18
Riigiettevõtted	858	418
KOKKU	159 159	146 456

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2019 olid alljärgnevad:

	31.12.2019	31.12.2018
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	24
Eesti Vabariik (aktsionär)	301 086	425 699
Juhatuse liikmed	0	2
KOKKU	301 086	425 725
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	11 773	20 440
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 584 660	16 884 127
Riigiettevõtted	54	25
Juhatuse liikmed	15 965	3 706
KOKKU	14 612 451	16 908 298