

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.12.2020

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:	Kaarel Aus

Juhatuse liikme allkiri:

Kaarel Aus

(allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2020. 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 Kohustised.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	15

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2020. AASTA 12 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 – detsember 2020

2020.a jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 2,1 mln eurot, muud tulud moodustasid 0,4 mln eurot.

Majanduskeskkonna muutusest ja kindlustatud ostjate finantstugevuse muutusest tulenevaid täiendavaid kahjureserve moodustas KredEx Krediidikindlustus kokku 1,0 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 12 kuu jooksul 0,3 mln eurot kahjumit.

Krediidilimiitide portfell moodustas detsembri lõpus kokku 358 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 68 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfellist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 71% ehk 253,0 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 146,2 miljonit eurot ehk 40,9% kogu krediidilimiitide portfellist. Riikliku eksporditagatiseega 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 31.12.2020 oli 22,9 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 18 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Jooksva aasta tulu investeeringutest moodustas 0,26 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2020 töötas KredEx Krediidikindlustuses 14 inimest ning tööjõukulud 2020.a 12 kuuga moodustasid kokku 0,607 mln eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	2 109 200	1 600 490
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-1 062 931	-804 607
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-46 038	-1 848
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	23 020	2 229
Tulud kindlustusmaksetest kokku		1 023 251	796 264
Muud tulud			
Tulu investeeringutest	3	263 816	659 635
Edasikindlustuse komisjonitasu		217 132	188 689
Muud tegevustulud		177 790	136 938
Muud tulud kokku		658 738	985 262
TULUD KOKKU		1 681 989	1 781 526
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-1 716 850	-164 226
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	830 983	2 831
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-885 867	-161 395
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-347 208	-232 556
Halduskulud	5	-717 675	-768 559
Tegevuskulud kokku		-1 064 883	-1 001 115
KULUD KOKKU		-1 950 750	-1 162 510
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		-268 761	619 016
Tulumaks		-35 276	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-304 037	619 016

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2020	31.12.2019
VARAD			
Immateriaalne põhivara	7	1 626	3 330
Kasutamisoiguslikud varad	7	53 325	68 907
Muud nõuded	8	0	15
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	205 031	185 968
Nõuded kindlustustegevusest	8	454 087	513 578
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 716 533	1 086 576
Finantsinvesteeringud	9	22 933 119	24 761 000
Raha ja raha ekvivalendid		14 505 508	12 091 241
VARAD KOKKU		39 869 229	38 710 615
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		114 136	83 185
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 475 586	1 959 574
Omakapital kokku		20 762 322	21 216 359
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 940 430	14 584 660
Kohustused kindlustuslepingutest	11	3 443 575	2 235 699
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	289 791	343 182
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	405 830	313 105
Maksukohustused	11	27 281	17 611
Kohustused kokku		19 106 907	17 494 257
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 869 229	38 710 615

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustusmaksetest		2 190 374	1 625 573
Laekunud muust tegevusest		225 426	193 023
Tagastatud sihtfinantseeringud		0	-2 500 000
Tasutud edasikindlustusmaksed		-324 590	-427 087
Laekunud edasikindlustusmaksed		38 895	0
Väljamakstud dividendid		-150 000	0
Makstud ettevõtte tulumaks		-35 276	0
Makstud tegevuskulud		-1 208 159	-1 089 210
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud		-609 157	-316 961
Tagasilaekunud regressid		223 873	337 954
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse		-5 162 422	-6 357 680
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		3 946 554	4 437 146
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse		-5 000 000	-7 000 000
Laekunud tähtajalisest hoiusest		8 000 000	7 000 000
Laekunud intressid		278 750	237 879
Rahavood äritegevusest kokku		2 414 267	-3 859 363
Rahavood investeerimistegevusest			
Põhivara soetamine	6	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	0
RAHAVOOD KOKKU		2 414 267	-3 859 363
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		12 091 241	15 950 604
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11	14 505 508	12 091 241
Muutus raha- ja pangakontode jääkides		2 414 267	-3 859 363

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aktsiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2019	19 173 600	83 185	1 959 574	21 216 359
Aruandeperioodi kasum	0	0	-304 037	-304 037
Dividendid	0	0	-150 000	-150 000
Reservkapital	0	30 951	-30 951	0
Tasandusreserv	0	0	0	0
Seisuga 31.12.2020	19 173 600	114 136	1 474 585	20 762 322

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- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Kogutud brutopreemiad	2 109 200	1 600 490
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-46 038	-1 848
Tulu kindlustusmaksetest kokku	2 063 162	1 598 642
Edasikindlustuse preemiad	-1 062 931	-804 607
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	23 020	2 229
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-1 039 911	-802 378
KOKKU	1 023 251	796 264

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	260 513	224 951
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	88 839	421 968
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-109 790	-1 621
Kokku	239 562	645 298

Laenuid ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	22 000	12 940
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	2 254	1 396
Kokku	24 254	14 337

Tulu investeringutest kokku	263 816	659 635
------------------------------------	----------------	----------------

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Kindlustushüvitised	-610 792	-332 339
Kahjukäsitluskulud	-106 920	-84 085
Regressid ja jääkvara realiseerimine	162 700	266 607
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-1 161 838	-14 410
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-1 716 850	-164 226
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	305 396	146 911
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-81 350	-132 629
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	606 937	-11 451
Edasikindlustaja osa kokku	830 983	2 831
Neto kindlustushüvitised kokku	-885 867	-161 395

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	247 196	180 470
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	2 589	2 464
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	19 536	15 295
Turunduskulud	1 325	49
Muud tegevuskulud	76 562	34 279
Sõlmimiskulud kokku	347 208	232 556

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	265 170	367 796
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	163 896	123 367
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	83 322	63 661
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	38 552	36 582
Sisseostetud teenused	14 058	11 277
Järelvalvetasud	19 536	15 295
Infoteenuste tasud	66 270	35 490
Muud tegevuskulud	66 871	115 091
Muud tegevuskulud kokku	717 675	768 559

Tegevuskulud kokku	1 064 883	1 001 115
---------------------------	------------------	------------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2019	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 31.12.2020	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2019	0
Jääkmaksumus 31.12.2020	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2019	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2020	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	23 502
Arvestatud kulum	1 704
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	25 206
Jääkmaksumus 31.12.2019	3 330
Jääkmaksumus 31.12.2020	1 626

Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2019	97 793
Rendipinna realiseerimine	-97 793
Soetamine	69 874
Soetusmaksumus 31.12.2020	69 874
Akumuleeritud kulum 31.12.2019	28 886
Akumuleeritud kulum realiseeritud rendipinnast	-30 725
Arvestatud kulum	18 388
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	16 549
Jääkmaksumus 31.12.2019	68 907
Jääkmaksumus 31.12.2020	53 325

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2020	31.12.2019
Krediidilimiidi päringud	0	15
KOKKU	0	15

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2020	31.12.2019
Intresside viitlaekumine	158 169	136 505
Muud viitlaekumised	0	1
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	39 293	49 463
Muud nõuded	7 569	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	205 031	185 968

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	454 089	484 515
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	29 063
Nõuded kindlustustegevusest kokku	454 087	513 578

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.12.2020	31.12.2019
Tähtajalised deposiidid	5 000 000	8 000 000
Väärtpaberid	17 933 119	16 761 000
Finantsvarad kokku	22 933 119	24 761 000

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
Aaa	508 688	3%	0	0%
Aa3	509 483	3%	0	0%
A1	0	0%	525 210	3%
A2	1 066 303	6%	1 014 965	6%
A3	2 618 248	14%	2 604 600	16%
Baa1	5 181 323	29%	4 742 250	28%
Baa2	3 593 925	20%	5 213 590	31%
Baa3	4 455 151	25%	2 660 385	16%
Kokku	17 933 119	100%	16 761 000	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
0-5 aastat	9 045 916	50%	8 203 080	49%
üle 5 aasta	8 887 203	50%	8 557 920	51%
Kokku	17 933 119	100%	16 761 000	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2020	Osakaal	31.12.2019	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	3 380 576	19%	1 587 480	9%
Valitsuse võlakirjad	2 268 635	13%	1 160 625	7%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	3 056 083	17%	9 395 285	56%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	9 227 725	51%	4 617 610	28%
Kokku	17 933 019	100%	16 761 000	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.12.2020	31.12.2019
Saldo 01.01.2020	14 584 660	14 384 127
Laekunud regressid	0	83 895
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	439 726	137 220
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-65 952	-20 583
Kahjueraldised	-18 004	
Saldo 31.12.2020	14 940 430	14 584 660
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	32 670	5 502
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	802 005	295 584
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	834 675	301 086
Neto kohustis edasikindlustuse kahjureservist 31.12.2020	14 105 755	14 283 574

Lisa 11 Kohustised

Kohustised kindlustuslepingutest

	31.12.2020	31.12.2019
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	163 307	117 269
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	3 044 355	2 093 487
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	235 913	24 943
KOKKU	3 443 575	2 235 699

Kohustised edasikindlustuslepingutest

	31.12.2020	31.12.2019
Kohustis edasikindlustaja ees	289 791	343 181
KOKKU	289 791	343 181

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2020	31.12.2019
Kindlustusvõtjate ettemaksed	261 902	146 972
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	18 683	14 067
Võlad tarnijatele	47 394	21 619
Võlad töövõtjatele	17 546	54 230
Muud kohustused	6 710	8 288
Kohustused rendilepingutest	53 595	67 929
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	405 830	313 105
Käibemaksu kohustus	2 980	1 433
Tulumaksu kohustus	8 813	5 834
Sotsiaalmaksu kohustus	15 488	10 344
Maksukohustused kokku	27 281	17 611
KOKKU	433 111	330 716

Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse:

1. Seltsi aktsionäre
2. Juhatus ja nõukogu liikmeid
3. Eespoolt loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid
4. Riigiettevõtteid

Tehingud juhatuse ja nõukogu liikmetega

Juhatus liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga on aruandeperioodil 181,0 tuhat eurot.

Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 30,2 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
SA KredEx (aktsionär)	140 284	157 747
Rahandusministeerium	36	554
Riigiettevõtted	1 549	858
KOKKU	141 869	159 159

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2020 olid alljärgnevad:

	31.12.2020	31.12.2019
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	939 091	301 086
KOKKU	939 091	301 086

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	14 463	11 773
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 940 430	14 584 660
Riigiettevõtted	1 095	54
Juhatus liikmed	21 661	15 965
KOKKU	14 612 451	14 612 451