

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.12.2021

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)

Ivika Kolk (allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2021. 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 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 Kohustused.....	15
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	16

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2021. 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 2021

2021.a jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 3,0 mln eurot, muud tulud moodustasid 0,5 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus aasta jooksul 0,4 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas detsembri lõpus kokku 361,0 mln eurot, hõlmates krediidilimiitide 70 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69,8% ehk 252,1 mln eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 97,4 mln eurot ehk 27,0% 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 31.12.2021 oli 21,6 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 16,6 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,005 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2021 töötas KredEx Krediidikindlustuses 10 inimest ning tööjõukulud olid 2021.a kokku 0,7 mln eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	2 991 709	2 109 200
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-1 467 622	-1 062 931
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	9 305	-46 038
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-11 523	23 020
Tulud kindlustusmaksetest kokku		1 521 869	1 023 251
Muud tulud			
Tulu investeringutest, neto	3	4 558	263 816
Edasikindlustuse komisjonitasu		299 866	217 132
Muud tegevustulud		151 223	177 790
Muud tulud kokku		455 647	658 738
TULUD KOKKU		1 977 516	1 681 989
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-727 462	-1 716 850
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	274 488	830 983
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-452 973	-885 867
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-297 511	-347 208
Halduskulud	5	-849 287	-717 675
Tegevuskulud kokku	5	-1 146 798	-1 064 883
KULUD KOKKU		-1 599 771	-1 950 750
KASUM/KAHJUM ENNE TULUMAKSUSTAMIST		377 745	-268 761
Tulumaks		0	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		377 745	-304 037

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2021	31.12.2020
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	300	1 626
Kasutamisoiguslikud varad	7	9 194	53 325
Muud nõuded	8	1 525	0
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	200 477	205 031
Nõuded kindlustustegevusest	8	382 372	454 087
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 499 457	1 716 533
Finantsinvesteeringud	9	21 600 267	22 933 119
Raha ja raha ekvivalendid		16 052 714	14 505 508
VARAD KOKKU		39 746 304	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)		1 852 331	1 474 586
Omakapital kokku		21 140 067	20 762 322
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 864 755	14 940 430
Kohustused kindlustuslepingutest	11	3 040 523	3 443 575
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	298 294	289 791
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	374 502	405 830
Maksudkohustused	11	28 164	27 281
Kohustused kokku		18 606 237	19 106 907
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 746 304	39 869 229

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	2 867 056	2 190 374
Laekunud muust tegevusest	177 964	225 426
Tasutud edasikindlustusmaksed	-733 690	-324 590
Laekunud edasikindlustusmaksed	0	38 895
Väljamakstud dividendid	0	-150 000
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-35 276
Makstud tegevuskulud	-1 327 235	-1 208 159
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-1 405 483	-609 157
Tagasilaekunud regressid	553 178	223 873
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-446 422	-5 162 422
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	1 500 000	3 946 554
Investeeritud tähtjalistesse hoiustesse	0	3 000 000
Laekunud intressid	361 838	278 750
Rahavood äritegevusest kokku	1 547 205	2 414 267
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	1 547 205	2 414 267
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	14 505 508	12 091 241
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	16 052 714	14 505 508
Muutus raha- ja pangakontode jääkides	1 547 205	2 414 267

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2020	19 173 600	114 136	1 474 585	20 762 322
Aruandeperioodi kasum	0	0	377 756	377 745
Reservkapital	0	0	0	0
Tasandusreserv	0	0	0	0
Seisuga 31.12.2021	19 173 600	114 136	1 852 330	21 140 067

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

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Kogutud brutopreemiad	2 991 709	2 109 200
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	9 305	-46 038
Tulu kindlustusmaksetest kokku	3 001 014	2 063 162
Edasikindlustuse preemiad	-1 467 622	-1 062 931
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-11 523	23 020
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-1 479 145	-1 039 911
KOKKU	1 521 869	1 023 251

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	304 948	260 513
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-270 537	88 839
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-1 215	-109 790
Kokku	33 196	239 562
Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiitidelt	35 211	22 000
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	8 462	2 254
Kokku	43 673	24 254
Investeeringutegevuse juhtimise kulud	72 311	66 270
Tulu investeeringutest kokku, neto	4 558	197 546

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Kindlustushüvitised	-1 405 483	-610 792
Kahjukäsitluskulud	-119 113	-106 920
Regressid ja jääkvara realiseerimine	403 387	162 700
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	393 747	-1 161 838
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-727 462	-1 716 850
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	681 727	305 396
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-201 685	-81 350
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-205 553	606 937
Edasikindlustaja osa kokku	274 488	830 983
Neto kindlustushüvitised kokku	-452 973	- 885 867

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	208 508	247 196
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	2 597	2 589
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	22 728	19 536
Turunduskulud	106	1 325
Muud tegevuskulud	63 572	76 562
Sõlmimiskulud kokku	297 511	347 208
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	402 870	265 170
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	17 105	14 058
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	22 728	19 536
Sisseostetud teenused	227 237	163 896
Järelvalvetasud	37 109	38 552
Infoteenuste tasud	84 747	83 322
Muud tegevuskulud	57 491	66 871
Muud tegevuskulud kokku	849 287	651 405
Tegevuskulud kokku	1 146 798	998 613

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2020	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 31.12.2021	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2020	0
Jääkmaksumus 31.12.2021	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2020	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2021	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	25 206
Arvestatud kulum	1 326
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	26 532
Jääkmaksumus 31.12.2020	1 626
Jääkmaksumus 31.12.2021	300

Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2020	69 874
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2021	69 874
Akumuleeritud kulum 31.12.2020	16 549
Arvestatud kulum	44 131
Akumuleeritud kulum 31.12.2021	60 680
Jääkmaksumus 31.12.2020	53 325
Jääkmaksumus 31.12.2021	9 194

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2021	31.12.2020
Krediidilimiidi päringud	1 525	0
KOKKU	1 525	0

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2021	31.12.2020
Intresside viitlaekumine	152 475	158 169
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	40 433	39 293
Muud nõuded	7 569	7 569
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	200 477	205 031

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	382 372	454 087
Nõuded kindlustustegevusest kokku	382 372	454 087

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.12.2021	31.12.2020
Tähtajalised deposiidid	5 000 000	5 000 000
Väärtpaberid	16 600 267	17 933 119
Finantsvarad kokku	21 600 267	22 933 119

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediitdireitingute lõikes

	31.12.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Aaa	0	0%	508 688	3%
Aa3	503 103	3%	509 483	3%
A2	1 053 073	6%	1 066 303	6%
A3	2 674 015	16%	2 618 248	15%
Ba1	565 233	3%	0	0%
Baa1	4 476 670	27%	5 181 323	29%
Baa2	3 060 975	18%	3 593 925	20%
Baa3	4 267 199	26%	4 455 151	25%
Kokku	16 600 267	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
0-5 aastat	9 052 034	55%	9 045 916	50%
üle 5 aasta	7 548 233	45%	8 887 203	50%
Kokku	16 600 267	100%	17 933 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2021	Osakaal	31.12.2020	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	3 315 584	20%	3 380 576	19%
Valitsuse võlakirjad	2 618 498	16%	2 268 635	13%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	2 528 063	15%	3 056 183	17%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	8 138 123	49%	9 227 725	51%
Kokku	16 600 267	100%	17 933 119	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.12.2021	31.12.2020
Saldo 01.01.2021	14 940 430	14 584 660
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	616 850	439 726
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-92 527	-65 952
Laekunud regressid	3 777	0
Intressid deposiiti	-15 843	0
Kahjueraldised	-587 932	-18 004
Saldo 31.12.2021	14 864 755	14 940 430
Laekumata regressinõuded		0
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	22 671	32 670
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	573 668	745 721
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	596 339	778 391
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist		
31.12.2021	14 268 416	14 162 039

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.12.2021	31.12.2020
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	154 002	163 307
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 566 850	3 044 355
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	319 671	235 913
KOKKU	3 040 523	3 443 575

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.12.2021	31.12.2020
Kohustus edasikindlustaja ees	298 294	289 791
KOKKU	298 294	289 791

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2021	31.12.2020
Kindlustusvõtjate ettemaksed	211 693	261 902
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	24 037	18 683
Võlad tarnijatele	48 866	47 394
Muud kohustused	80 556	24 256
Kohustused rendilepingutest	9 351	53 595
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	374 503	405 830
Käibemaksu kohustus	3 138	2 981
Tulumaksu kohustus	9 028	8 813
Sotsiaalmaksu kohustus	15 998	15 488
Maksukohustused kokku	28 164	27 281
KOKKU	402 666	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 99,6 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 22,3 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
SA KredEx (aktsionär)	140 109	140 284
Rahandusministeerium	72	36
Riigiettevõtted	1 280	1 549
KOKKU	141 461	141 869

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2021 olid alljärgnevad:

	31.12.2021	31.12.2020
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	744 302	939 091
KOKKU	744 302	939 091
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	5 843	14 463
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 864 755	14 940 430
Riigiettevõtted	71	1 095
Juhatuse liikmed	23 320	21 661
KOKKU	14 893 988	14 977 649