

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.09.2019

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 9 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 investeeringutest.....	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 9 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 - september 2019

2019.a 9 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmaksid 1,1 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts 9 kuu jooksul 0,8 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas septembri lõpus kokku 297 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 58 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 68% ehk 200,5 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 20,4 miljonit eurot ehk 6,9% kogu riskiporfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides.

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

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.09.2019 oli 17,9 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 16,9 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,7 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2019 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 12 inimest ning tööjõukulud 2019.a 9 kuul moodustasid kokku 404,5 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

		01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	Lisa		
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 121 372	1 321 040
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-560 081	-668 607
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	3 973	3 123
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-681	-3 036
Tulud kindlustusmaksetest kokku		564 583	652 520
Muud tulud			
Tulu investeeringutest	3	701 821	20 338
Edasikindlustuse komisjonitasu		140 672	147 773
Muud tegevustulud		98 880	97 110
Muud tulud kokku		941 373	265 221
TULUD KOKKU		1 505 956	917 741
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	135 034	-738 032
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	-143 046	353 558
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-8 012	-384 474
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-179 976	-178 953
Halduskulud	5	-535 249	-402 918
Tegevuskulud kokku	5	-715 224	-581 871
KULUD KOKKU		-723 236	-966 345
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		782 720	-48 604
Tulumaks		0	-19 125
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		782 720	-67 729

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2019	31.12.2018
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	3 756	5 034
Muud nõuded	8	37	1 698
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	113 967	132 143
Nõuded kindlustustegevusest	8	473 794	594 843
Nõuded edasikindlustuslepingutest		919 303	1 095 798
Finantsinvesteeringud	9	17 892 911	22 462 852
Raha ja raha ekvivalendid		18 820 214	15 950 604
VARAD KOKKU		38 223 981	40 242 972
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiivkapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		83 185	83 185
Jaotamata kasum (-kahjum)		2 123 278	1 340 557
Omakapital kokku		21 380 063	20 597 342
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 446 674	14 384 127
Kohustused kindlustuslepingutest	11	1 907 624	2 219 441
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	294 494	334 432
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	174 698	2 687 830
Maksukohustused	11	20 428	19 800
Kohustused kokku		16 843 918	19 645 630
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 223 981	40 242 972

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 167 069	1 320 464
Laekunud muust tegevusest	157 769	141 075
Tagastatud sihtfinantseeringud	-2 500 000	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-378 849	-223 173
Väljamakstud dividendid	0	-76 500
Makstud ettevõtte tulumaks	0	-19 125
Makstud tegevuskulud	-793 046	-664 819
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-316 961	-511 429
Tagasilaekunud regressid	283 147	94 833
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-5 840 504	-3 431 387
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	3 902 431	6 026 118
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	0	-7 000 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	7 000 000	0
Laekunud intressid	188 554	254 811
Rahavood äritegevusest kokku	2 869 610	-4 089 133
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	2 869 610	-4 089 133
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	15 950 604	21 953 255
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	18 820 214	17 864 122
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	2 869 610	-4 089 133

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2018	19 173 600	83 185	1 340 558	20 597 343
Aruandeperioodi kasum	0	0	782 720	782 720
Seisuga 30.09.2019	19 173 600	83 185	2 123 278	21 380 063

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

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
Kogutud brutopreemiad	1 121 372	1 321 040
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	3 973	3 123
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 125 345	1 324 163
Edasikindlustuse preemiad	-560 081	-668 607
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-681	-3 036
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-560 762	-671 643
KOKKU	564 584	652 520

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	157 421	104 487
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	534 718	-59 520
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-1 520	-26 135
Kokku	690 619	18 832

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	10 202	-233
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	1 000	1 740
Kokku	11 202	1 506
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	701 821	20 338
<hr/>		

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
Kindlustushüvitised	-332 339	-511 429
Kahjukäsitluskulud	-70 107	-43 214
Regressid ja jääkvara realiseerimine	229 636	94 840
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	307 844	-278 229
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	135 034	-738 032
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	146 911	255 715
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-114 143	-47 420
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-175 814	145 263
Edasikindlustaja osa kokku	-143 046	353 558
<hr/>		
Neto kindlustushüvitised kokku	-8 012	-384 474

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	137 241	144 320
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	15 549	13 025
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	639	639
Turunduskulud	48	10 386
Muud tegevuskulud	26 498	10 583
Sõlmimiskulud kokku	179 976	178 953

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	243 066	141 870
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	16 880	14 308
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	639	639
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	25 487	19 602
Sisseostetud teenused	63 504	71 219
Järelvalvetasud	36 582	34 526
Infoteenuste tasud	46 253	39 773
Muud tegevuskulud	102 837	80 981
Muud tegevuskulud kokku	535 249	402 918

Tegevuskulud kokku	715 224	581 871
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2018	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.09.2019	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.09.2019	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2018	0
Jääkmaksumus 30.09.2019	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2018	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2019	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2018	21 798
Arvestatud kulum	1 278
Akumuleeritud kulum 30.09.2019	23 076
Jääkmaksumus 31.12.2018	5 034
Jääkmaksumus 30.09.2019	3 756

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.09.2019	31.12.2018
Krediidilimiidi päringud	37	1 698
KOKKU	37	1 698

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.09.2019	31.12.2018
Intresside viitlaekumine	113 610	92 327
Muud viitlaekumised	1	39 815
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	356	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	113 967	132 143

Nõuded kindlustustegevusest

	30.09.2019	31.12.2018
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	471 772	594 843
Nõuded edasikindlustuslepingutest	2 022	0
Nõuded kindlustustegevusest kokku	473 794	594 843

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.09.2019	31.12.2018
Tähtajalised deposiidid	1 000 000	8 000 000
Väärtpaberid	16 892 911	14 462 852
Finantsvarad kokku	17 892 911	22 462 852

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.09.2019	osakaal	31.12.2018	osakaal
A1	531 755	3%	983 885	7%
A2	1 522 545	9%	1 488 755	10%
A3	2 116 325	13%	982 360	7%
Baa1	4 797 740	28%	3 844 990	27%
Baa2	4 713 385	28%	4 109 905	28%
Baa3	2 676 345	16%	2 552 955	18%
Reitinguta	534 816	3%	500 002	3%
Kokku	16 892 911	100%	14 462 852	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.09.2019	osakaal	31.12.2018	Osakaal
0-5 aastat	7 183 015	43%	9 468 645	65%
üle 5 aasta	9 709 896	57%	4 994 207	35%
Kokku	16 892 911	100%	14 462 852	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.09.2019	osakaal	31.12.2018	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 601 430	9%	1 555 230	11%
Valitsuse võlakirjad	1 168 975	7%	1 060 000	7%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	5 162 091	31%	5 496 440	38%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	8 960 415	53%	6 351 182	44%
Kokku	16 892 911	100%	14 462 852	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.09.2019	31.12.2018
Saldo 01.01.2019	14 384 127	14 255 512
Teenitud investeerimistulu	0	-10 596
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	73 217	167 633
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-10 671	-22 090
Kahjueraldised	0	-6 332
Saldo 30.09.2019	14 446 674	14 384 127
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	4 259	3 342
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	260 923	422 357
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	265 182	425 699
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.09.2019	14 181 492	13 958 428

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.09.2019	31.12.2018
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	111 448	115 421
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 795 983	2 100 033
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	193	3 987
KOKKU	1 907 624	2 219 441

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.09.2019	31.12.2018
Kohustus edasikindlustaja ees	294 494	334 432
KOKKU	294 494	334 432

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.09.2019	31.12.2018
Kindlustusvõtjate ettemaksed	147 433	122 188
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	6 944	15 327
Võlad tarnijatele	17 449	33 441
Muud kohustused	2 872	16 874
Kohustused riigi ees	0	2 500 000
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	174 698	2 687 830
Käibemaksu kohustus	1 596	1 531
Tulumaksu kohustus	6 525	6 556
Sotsiaalmaksu kohustus	12 307	11 712
Maksudkohustused kokku	20 428	19 800
KOKKU	195 126	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 131,9 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 23,2 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
SA KredEx (aktsionär)	112 458	94 893
Rahandusministeerium	554	18
Riigiettevõtted	637	298
KOKKU	113 649	95 209

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2019 olid alljärgnevad:

	30.09.2019	31.12.2018
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	24
Eesti Vabariik (aktsionär)	265 182	425 699
Juhatuse liikmed	0	2
KOKKU	265 182	425 725
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	9 317	20 440
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 446 674	16 884 127
Riigiettevõtted	109	25
Juhatuse liikmed	0	3 706
KOKKU	14 456 099	16 908 298