

AS KredEx Krediidikindlustus

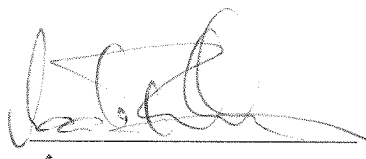
Vahearuanne 01.01-30.09.2015

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

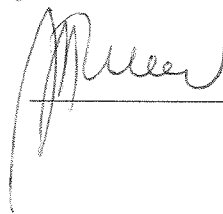
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatusel liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 27/11/2015

Mariko Rukholm


_____ 27/11/2015

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2015. 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	11
Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	13
Lisa 11 Kohustused.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	15

**SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2015. 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 2015

2015.a üheksa kuuga kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,1 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,3 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts üheksa kuu jooksul 0,1 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas septembri lõpus kokku 224 miljonit eurot, hõlmates riske 60 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 67,9% ehk 152,1 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 21 miljonit eurot ehk 9,3% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

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

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.09.2015 oli 34,47 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 17,45 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deponiitidesse ja 17,02 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,07 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2015 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2015.a 9 kuul moodustasid kokku 214,8 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 052 104	1 382 299
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-526 054	-770 568
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-4 142	-34 094
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	2 071	17 046
Tulud kindlustusmaksetest kokku		523 979	594 683
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	67 965	255 020
Edasikindlustuse komisjonitasu		121 643	167 170
Muud tegevustulud		109 873	52 292
Muud tulud kokku		299 481	474 482
TULUD KOKKU		823 460	1 069 165
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-680 099	-180 757
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	317 702	128 765
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-362 397	-51 992
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-150 991	-182 500
Administratiivkulud	5	-384 542	-325 756
Tegevuskulud kokku	5	-535 533	-508 256
KULUD KOKKU		-897 930	-560 248
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		-74 470	508 917

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2015	31.12.2014
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	481
Immateriaalne põhivara	7	2 921	3 179
Muud nõuded	8	4 270	2 149
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	138 400	180 903
Nõuded kindlustustegevusest	8	342 922	201 901
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 238 696	1 348 172
Finantsinvesteeringud	9	34 471 564	34 427 150
Raha ja raha ekvivalendid		731 767	1 266 792
VARAD KOKKU		36 930 540	37 430 727
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		52 208	33 676
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		861 537	954 539
Omakapital kokku		20 090 569	20 165 039
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 023 028	14 169 967
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 477 392	2 696 344
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	0	0
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	327 232	379 306
Maksudkohustused	11	12 319	20 071
Kohustused kokku		16 839 971	17 265 688
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		36 930 540	37 430 727

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	985 680	1 228 675
Laekunud muust tegevusest	86 990	58 435
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	13 027	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-34 988	-336 609
Makstud tegevuskulud	-636 299	-507 763
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-1 534 374	-165 419
Tagasilaekunud regressid	438 878	29 534
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-8 216 548	-5 581 139
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	5 714 664	504 152
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-35 030 000	-42 120 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	37 420 000	46 897 000
Laekunud intressid	257 946	258 256
Rahavood äritegevusest kokku	-535 023	265 121
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	-535 023	265 121
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	1 266 791	246 725
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	731 768	511 846
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-535 023	265 121

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aktsiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2014	19 173 600	33 676	3 224	954 539	20 165 039
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	-74 470	-74 470
Reservkapital	0	18 532	0	-18 532	0
Seisuga 30.09.2015	19 173 600	52 208	3 224	861 537	20 090 569

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

	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Kogutud brutopreemiad	1 052 104	1 382 299
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-4 142	-34 094
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 047 962	1 348 205
Edasikindlustuse preemiad	-526 054	-770 568
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	2 071	17 046
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-523 983	-753 522
KOKKU	523 979	594 683

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	118 893	72 391
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-108 364	125 273
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	39 685	250
Kokku	50 214	197 914

Laenuid ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	17 573	55 833
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	178	1 273
Kokku	17 751	57 106
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	67 965	255 020

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Kindlustushüvitised	-1 624 034	-168 762
Kahjukäsitluskulud	-44 695	-17 580
Regressid ja jääkvara realiseerimine	765 536	84 841
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	223 094	-79 256
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-680 099	-180 757
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	812 018	84 381
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-382 769	-42 421
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-111 547	86 805
Edasikindlustaja osa kokku	317 702	128 765
Neto kindlustushüvitised kokku	-362 397	-51 992

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	115 773	127 498
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 708	10 388
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 398	3 490
Turunduskulud	64	18 647
Muud tegevuskulud	22 048	22 477
Sõlmimiskulud kokku	150 991	182 500

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	97 731	96 817
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	12 815	11 065
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 604	2 637
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	8 570	3 948
Sisseostetud teenused	100 732	86 905
Järelvalvetasud	38 945	38 619
Infoteenuste tasud	44 461	40 187
Muud tegevuskulud	79 684	45 578
Muud tegevuskulud kokku	384 542	325 756

Tegevuskulud kokku	535 533	508 256
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2014	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2015	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	20 800
Arvestatud kulum	481
Akumuleeritud kulum 30.09.2015	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2014	481
Jääkmaksumus 30.09.2015	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2014	16 051
Soetamine	2 261
Soetusmaksumus 30.09.2015	18 312
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	12 872
Arvestatud kulum	2 519
Akumuleeritud kulum 30.09.2015	15 391
Jääkmaksumus 31.12.2014	1 574
Jääkmaksumus 30.06.2015	2 921

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.09.2015	31.12.2014
Krediidiraportite tasud	4 270	2 149
KOKKU	4 270	2 149

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.09.2015	31.12.2014
Intresside viitlaekumine	132 776	176 114
Muud viitlaekumised	1 352	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	4 272	4 789
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	138 400	180 903

Nõuded kindlustustegevusest

	30.09.2015	31.12.2014
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	95 145	58 581
Regressinõuded	464 421	138 418
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-232 211	-69 209
Nõuded edasikindlustuslepingutest	15 567	74 111
Nõuded kindlustustegevusest kokku	342 922	201 901

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.09.2015	31.12.2014
Tähtajalised deposiidid	17 450 000	19 840 000
Väärtpaberid	17 021 564	14 587 150
Finantsvarad kokku	34 471 564	34 427 150

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.09.2015	osakaal	31.12.2014	osakaal
AA1	498 750	3%	0	0%
AA3	6 877 662	40%	5 295 856	36%
A1	1 024 085	6%	0	0%
A2	525 470	3%	535 255	4%
A3	1 218 282	7%	1 260 920	9%
BAA1	1 914 765	11%	2 349 586	16%
BAA2	1 986 066	12%	1 538 819	11%
BAA3	2 481 259	15%	1 947 570	13%
Reitinguta	495 225	3%	1 659 144	11%
Kokku	17 021 564	100%	14 587 150	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.09.2015	osakaal	31.12.2014	osakaal
0-5 aastat	13 071 944	77%	4 425 733	30%
üle 5 aasta	3 949 620	23%	10 161 417	70%
Kokku	17 021 564	100%	14 587 150	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.09.2015	osakaal	31.12.2014	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 716 437	10%	1 581 826	11%
Valitsuse võlakirjad	405 000	2%	518 700	4%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	12 366 514	73%	7 790 152	53%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	2 533 613	15%	4 696 472	32%
Kokku	17 021 564	100%	14 587 150	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.09.2015	31.12.2014
Saldo 01.01.2015	14 169 967	13 723 439
Sissemaksed kahjureservi	13 027	0
Teenitud investeerimistulu	79 184	65 542
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	92 463	450 414
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-13 869	-68 625
Kahjueraldised	-317 744	-803
Saldo 30.09.2015	14 023 028	14 169 967
Laekumata regressinõuded	0	8 498
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	14 054	9 835
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	300 064	344 768
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	314 118	354 603
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.09.2015	13 708 910	13 823 862

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.09.2015	31.12.2014
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	149 720	145 578
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 321 131	2 550 766
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	6 541	0
KOKKU	2 477 392	2 696 344

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.09.2015	31.12.2014
Kindlustusvõtjate ettemaksed	277 201	292 693
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	17 464	17 214
Võlad tarnijatele	18 419	27 756
Muud kohustused	14 148	41 643
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	327 232	379 306
Käibemaksu kohustus	1 479	6 198
Tulumaksu kohustus	3 637	5 012
Sotsiaalmaksu kohustus	7 203	8 861
Maksukohustused kokku	12 319	20 071
KOKKU	339 551	399 377

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 103,2 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 7,5 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	1.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
SA KredEx (aktsionär)	116 030	111 332
Juhatus liikmega seotud ettevõte	2 684	6 039
Rahandusministeerium	600	0
Riigiettevõtted	175	268
KOKKU	119 489	117 639

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2015 olid alljärgnevad:

	30.09.2015	31.12.2014
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	314 118	354 603
Juhatus liikmed	0	50
KOKKU	314 118	354 653
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	11 473	13 737
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 023 028	14 169 967
Riigiettevõtted	21	12
KOKKU	14 034 522	14 183 716