

AS KredEx Krediidikindlustus

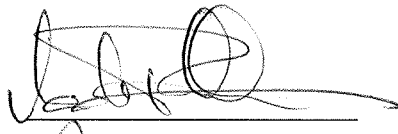
Vahearuanne
01.01-30.09.2016

Ettevõtte nimi: AS KredEx Krediidikindlustus
Äriregistri kood: 11948506
Aadress: Hobujaama 4, 10151 Tallinn
Telefon: 6674 100
Fax: 6674 101
Elektronpost: krediidikindlustus@kredex.ee
Interneti kodulehekül: www.krediidikindlustus.ee
Põhitegevusala: krediidikindlustus

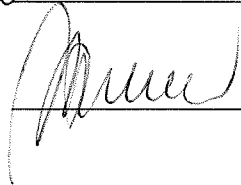
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


30/11/2016

Mariko Rukholm


30/11/2016

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2016. 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 2016. 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 2016

2016.a 9 kuuga kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,1 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,5 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts üheksa kuu jooksul 0,3 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas septembri lõpus kokku 236 miljonit eurot, hõlmates riske 64 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 67,7% ehk 160 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 23,8 miljonit eurot ehk 10% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

2016.a 9 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 30.09.2016 oli 34,4 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 17,4 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 17,0 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,3 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2016 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2016.a 9 kuul moodustasid kokku 207,3 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 130 496	1 052 104
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-565 808	-526 054
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	3 976	-4 142
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-1 563	2 071
Tulud kindlustusmaksetest kokku		567 101	523 979
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	262 829	67 965
Edasikindlustuse komisjonitasu		131 155	121 643
Muud tegevustulud		77 811	109 873
Muud tulud kokku		471 795	299 481
TULUD KOKKU		1 038 896	823 460
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-455 079	-680 099
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	206 887	317 702
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-248 192	-362 397
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-111 857	-150 991
Halduskulud	5	-406 476	-384 542
Tegevuskulud kokku	5	-518 333	-535 533
KULUD KOKKU		-766 525	-897 930
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		272 371	-74 470

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2016	31.12.2015
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	2 268	2 005
Muud nõuded	8	827	2 798
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	167 803	200 708
Nõuded kindlustustegevusest	8	590 204	246 317
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 030 979	1 114 741
Finantsinvesteeringud	9	34 370 419	34 381 893
Raha ja raha ekvivalendid		3 184 334	1 060 095
VARAD KOKKU		39 346 834	37 008 557
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		53 807	52 208
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 238 762	967 990
Omakapital kokku		20 469 393	20 197 022
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 128 063	14 040 108
Sihtfinantseeringud		2 500 000	0
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 060 918	2 229 483
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	0	149 017
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	175 956	377 343
Maksudkohustused	11	12 504	15 584
Kohustused kokku		18 877 441	16 811 535
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 346 834	37 008 557

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 003 515	985 680
Laekunud muust tegevusest	94 119	86 990
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	13 027
Saadud sihtfinantseeringud	2 500 000	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-364 205	-34 988
Makstud tegevuskulud	-591 903	-636 299
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-1 089 476	-1 534 374
Tagasilaekunud regressid	239 958	438 878
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-4 559 460	-8 216 548
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	4 638 177	5 714 664
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-17 385 000	-35 030 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	17 450 000	37 420 000
Laekunud intressid	191 032	257 946
Rahavood äritegevusest kokku	2 126 759	-535 023
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-2 520	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-2 520	0
RAHAVOOD KOKKU	2 124 239	-535 023
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	1 060 095	1 266 791
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	3 184 334	731 768
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	2 124 239	-535 023

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aktiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2015	19 173 600	52 208	3 224	967 990	20 197 022
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	272 371	272 371
Reservkapital	0	1 599	0	-1 599	0
Tasandusreserv	0	0	0	0	0
Seisuga 30.09.2016	19 173 600	53 807	3 224	1 238 762	20 469 393

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

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Kogutud brutopreemiad	1 130 496	1 052 104
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	3 976	-4 142
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 134 472	1 047 962
Edasikindlustuse preemiad	-565 808	-526 054
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-1 563	2 071
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-567 371	-523 983
KOKKU	567 101	523 979

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	107 533	118 893
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	151 198	-108 364
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-2 984	39 685
Kokku	255 748	50 214

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiididelt	6 861	17 573
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	221	178
Kokku	7 081	17 751
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	262 829	67 965

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Kindlustushüvitised	-1 112 613	-1 624 034
Kahjukäsitluskulud	-41 496	-44 695
Regressid ja jääkvara realiseerimine	534 441	765 536
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	164 589	223 094
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-455 079	-680 099
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	556 306	812 018
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-267 220	-382 769
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-82 199	-111 547
Edasikindlustaja osa kokku	206 887	317 702
Neto kindlustushüvitised kokku	-248 192	-362 397

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	74 498	115 773
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 954	11 708
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 128	1 398
Turunduskulud	4 398	64
Muud tegevuskulud	19 879	22 048
Sõlmimiskulud kokku	111 857	150 991

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	127 111	97 731
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	13 535	12 815
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 129	1 604
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	19 724	8 570
Sisseostetud teenused	119 528	100 732
Järelvalvetasud	29 066	38 945
Infoteenuste tasud	43 836	44 461
Muud tegevuskulud	52 546	79 684
Muud tegevuskulud kokku	406 476	384 542

Tegevuskulud kokku	518 333	535 533
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2015	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2016	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	21 281
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.09.2016	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2015	0
Jääkmaksumus 30.09.2016	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2015	18 313
Soetamine	2 520
Soetusmaksumus 30.09.2016	20 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	16 308
Arvestatud kulum	2 256
Akumuleeritud kulum 30.09.2016	18 265
Jääkmaksumus 31.12.2015	2 005
Jääkmaksumus 30.09.2016	2 269

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.09.2016	31.12.2015
Krediidiraportite tasud	827	2 798
KOKKU	827	2 798

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.09.2016	31.12.2015
Intresside viitlaekumine	163 932	157 037
Muud viitlaekumised	178	43 671
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	3 693	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	167 803	200 708

Nõuded kindlustustegevusest

	30.09.2016	31.12.2015
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	74 504	117 205
Regressinõuded	552 568	0
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-276 284	258 224
Nõuded edasikindlustuslepingutest	239 416	-129 112
Nõuded kindlustustegevusest kokku	590 204	246 317

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.09.2016	31.12.2015
Tähtajalised deposiidid	17 385 000	17 450 000
Väärtpaberid	16 985 419	16 931 893
Finantsvarad kokku	34 370 419	34 381 893

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.09.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
AA1	0	0%	498 945	3%
AA3	4 901 230	29%	6 375 285	38%
A1	0	0%	498 015	3%
A2	0	0%	520 700	3%
A3	3 053 405	18%	1 737 860	10%
BAA1	3 419 032	20%	2 405 580	14%
BAA2	3 090 776	18%	2 477 423	15%
BAA3	2 520 976	15%	2 418 085	14%
Kokku	16 985 419	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.09.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
0-5 aastat	10 445 564	61%	13 008 103	77%
üle 5 aasta	6 539 855	39%	3 923 790	23%
Kokku	16 985 419	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.09.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 619 685	10%	1 710 785	10%
Valitsuse võlakirjad	0	0%	401 480	2%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	11 242 005	66%	12 290 700	73%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	4 123 729	24%	2 528 928	15%
Kokku	16 985 419	100%	16 931 893	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.09.2016	31.12.2015
Saldo 01.01.2016	14 040 108	14 169 967
Sissemaksed kahjureservi	0	13 027
Teenitud investeerimistulu	67 356	86 858
Laekunud regressid	170	8 498
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	99 617	111 538
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-14 774	-16 731
Kahjueraldised	-63 754	-333 049
Lootusetute nõuete mahakandmine	-661	0
Saldo 30.09.2016	14 128 063	14 040 108
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	20 378	16 927
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	284 071	219 296
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	304 449	236 223
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.09.2016	13 823 614	13 803 885

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.09.2016	31.12.2015
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	141 908	145 884
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 919 010	2 056 541
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	0	27 058
KOKKU	2 060 918	2 229 483

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.09.2016	31.12.2015
Kohustus edasikindlustaja ees	0	149 017
KOKKU	0	149 017

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.09.2016	31.12.2015
Kindlustusvõtjate ettemaksed	125 734	269 359
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	15 605	16 689
Võlad tarnijatele	22 586	22 489
Muud kohustused	12 031	68 806
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	175 956	377 343
Käibemaksu kohustus	1 872	1 728
Tulumaksu kohustus	3 542	4 789
Sotsiaalmaksu kohustus	7 090	9 067
Maksukohustused kokku	12 504	15 584
KOKKU	188 460	392 927

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 118,4 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 7,8 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
SA KredEx (aktsionär)	123 191	116 030
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	0	2 684
Rahandusministeerium	-400	600
Riigiettevõtted	199	175
KOKKU	122 990	119 489

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2016 olid alljärgnevad:

	30.09.2016	31.12.2015
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	304 449	236 223
Juhatuse liikmed	0	19
KOKKU	304 449	236 242

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 540	12 508
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 128 063	14 040 108
Riigiettevõtted	45	12
Juhatuse liikmed	182	29 470
KOKKU	14 138 830	14 082 098