

AS KredEx Krediidikindlustus

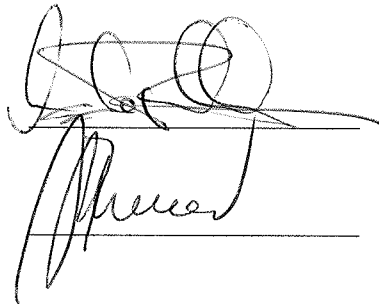
Vahearuanne 01.01-30.06.2015

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

Juhatuseliikmete allkirjad:

Meelis Tambla



27/8/2015

Mariko Rukholm

27/8/2015

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2015. AASTA 6 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 6 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 – juuni 2015

2015.a esimese kuue kuuga kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmaksid 0,7 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts I poolaasta jooksul 0,1 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas juuni lõpus kokku 213 miljonit eurot, hõlmates riske 63 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 70,5% ehk 149,9 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 21 miljonit eurot ehk 10,1% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

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

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.06.2015 oli 34,33 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 17,58 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 16,75 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,08 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2015 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2015.a 6 esimesel kuul moodustasid kokku 141,0 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	684 128	982 062
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-342 068	-570 450
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-6 330	-25 679
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	3 165	12 839
Tulud kindlustusmaksetest kokku		338 895	398 772
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	79 153	168 278
Edasikindlustuse komisjonitasu		78 056	122 685
Muud tegevustulud		91 670	37 209
Muud tulud kokku		248 879	328 172
TULUD KOKKU		587 774	726 944
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-597 932	-169 832
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	288 123	125 372
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-309 809	-44 460
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-110 366	-98 029
Administratiivkulud	5	-263 551	-260 636
Tegevuskulud kokku	5	-373 917	-358 665
KULUD KOKKU		-683 726	-403 125
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		-95 952	323 819

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2015	30.06.2014
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	2 082
Immateriaalne põhivara	7	1 574	4 784
Muud nõuded	8	1 152	1 830
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	156 845	133 205
Nõuded kindlustustegevusest	8	714 782	228 195
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 611 339	1 286 256
Finantsinvesteeringud	9	34 328 630	29 412 908
Raha ja raha ekvivalendid		1 162 054	5 648 363
VARAD KOKKU		37 976 376	36 717 623
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		52 208	33 676
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		840 055	907 712
Omakapital kokku		20 069 087	20 118 212
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 318 930	13 967 314
Kohustused kindlustuslepingutest	11	3 222 676	2 366 822
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	0	106 988
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	354 067	144 304
Masukohustused	11	11 616	13 983
Kohustused kokku		17 907 289	16 599 411
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		37 976 376	36 717 623

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	609 117	827 886
Laekunud muust tegevusest	67 804	42 185
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	13 027	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-34 988	-229 621
Makstud tegevuskulud	-446 992	-353 374
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-820 226	-144 808
Tagasilaekunud regressid	226 019	29 534
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-4 210 865	-3 656 331
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	2 061 547	504 152
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-17 580 000	-22 280 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	19 840 000	30 477 000
Laekunud intressid	170 819	185 015
Rahavood äritegevusest kokku	-104 737	5 401 638
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	-104 737	5 401 638
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 266 791	246 725
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 162 054	5 648 363
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-104 737	5 401 638

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	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	-95 952	-95 952
Reservkapital	0	18 532	0	-18 532	0
Seisuga 30.06.2015	19 173 600	52 208	3 224	840 055	20 069 087

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- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Kogutud brutopreemiad	684 128	982 062
Muutus ettemakstud preemiade eraldises	-6 330	-25 679
Tulu kindlustusmaksetest kokku	677 798	956 383
Edasikindlustuse preemiad	-342 068	-570 450
Muutus ettemakstud preemiade eraldises, edasikindlustuse osa	3 165	12 839
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-338 903	-557 611
KOKKU	338 895	398 772

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	82 792	45 156
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-16 635	81 305
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-1 400	250
Kokku	64 757	126 711

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	14 234	40 457
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	162	1 110
Kokku	14 396	41 567
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	79 153	168 278

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Kindlustushüvitised	-909 886	-147 711
Kahjukäsitluskulud	-21 686	-13 438
Regressid ja jääkvara realiseerimine	853 642	-7 863
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-520 002	-820
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-597 932	-169 832
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	454 943	73 855
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-426 822	3 931
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	260 002	47 586
Edasikindlustaja osa kokku	288 123	125 372
Neto kindlustushüvitised kokku	-309 809	-44 460

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	79 366	55 062
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	7 757	6 920
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	940	2 327
Turunduskulud	4 511	19 113
Muud tegevuskulud	17 792	14 607
Sõlmimiskulud kokku	110 366	98 029

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	61 615	95 415
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	8 480	7 427
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 146	1 758
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	5 470	2 392
Sisseostetud teenused	83 384	53 183
Järelvalvetasud	38 905	38 637
Infoteenuste tasud	27 658	26 683
Muud tegevuskulud	36 893	35 141
Muud tegevuskulud kokku	263 551	260 636

Tegevuskulud kokku	373 917	358 665
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2014	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2015	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	20 800
Arvestatud kulum	481
Akumuleeritud kulum 30.06.2015	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2014	481
Jääkmaksumus 30.06.2015	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2014	16 051
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2015	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	12 872
Arvestatud kulum	1 605
Akumuleeritud kulum 30.06.2015	14 477
Jääkmaksumus 31.12.2014	1 574
Jääkmaksumus 30.06.2015	1 574

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2015	30.06.2014
Krediidiraportite tasud	1 152	1 830
KOKKU	1 152	1 830

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2015	30.06.2014
Intresside viitlaekumine	151 530	129 352
Muud viitlaekumised	1 324	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	3 991	3 853
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	156 845	133 205

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2015	30.06.2014
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	130 765	211 392
Regressinõuded	765 386	33 606
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-382 693	-16 803
Nõuded edasikindlustuslepingutest	201 324	0
Nõuded kindlustustegevusest kokku	714 782	228 195

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2015	30.06.2014
Tähtajalised deposiidid	17 580 000	18 020 000
Väärtpaberid	16 748 630	11 392 908
Finantsvarad kokku	34 328 630	29 412 908

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2015	osakaal	30.06.2014	osakaal
AA3	6 720 138	40%	5 719 157	50%
A1	1 031 655	6%	542 390	5%
A2	530 285	3%	541 650	5%
A3	1 219 076	7%	222 918	2%
BAA1	3 237 529	19%	1 571 826	14%
BAA2	492 418	3%	248 053	2%
BAA3	2 044 544	12%	1 529 324	13%
Reitinguta	1 472 984	9%	1 017 590	9%
Kokku	16 748 630	100%	11 392 908	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2015	osakaal	30.06.2014	osakaal
0-5 aastat	6 806 506	41%	3 372 938	30%
üle 5 aasta	9 942 123	59%	8 019 970	70%
Kokku	16 748 630	100%	11 392 908	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2015	osakaal	30.06.2014	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 533 650	9%	1 012 854	9%
Valitsuse võlakirjad	408 580	2%	525 825	5%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	11 293 460	67%	6 709 271	59%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	3 512 940	21%	3 144 958	28%
Kokku	16 748 630	100%	11 392 908	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Saldo 01.01.2015	14 169 967	13 723 439
Sissemaksed kahjureservi	13 027	0
Teenitud investeerimistulu	79 246	97 730
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	66 640	171 934
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-9 996	-25 789
Kahjueraldised	46	0
Saldo 30.06.2015	14 318 930	13 967 314
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	12 729	9 655
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	302 744	369 441
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	315 473	379 096
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.06.2015	14 003 457	13 588 218

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2015	30.06.2014
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	151 908	134 357
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 332 031	2 232 465
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	738 737	0
KOKKU	3 222 676	2 366 822

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2015	30.06.2014
Kohustus edasikindlustaja ees	0	106 988
KOKKU	0	106 988

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2015	30.06.2014
Kindlustusvõtjate ettemaksed	303 833	113 274
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	17 636	15 840
Võlad tarnijatele	19 083	15 053
Muud kohustused	13 515	137
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	354 067	144 304
Käibemaksu kohustus	709	1 396
Tulumaksu kohustus	3 640	4 312
Sotsiaalmaksu kohustus	7 267	8 275
Maksukohustused kokku	11 616	13 983
KOKKU	365 683	158 287

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 71,3 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 4,9 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	1.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
SA KredEx (aktsionär)	89 022	73 805
Juhatuse liikmega seotud ettevõte	2 684	4 026
Riigiettevõtted	128	176
KOKKU	91 834	78 007

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2015 olid alljärgnevad:

	30.06.2015	30.06.2014
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	315 473	379 096
Juhatuse liikmed	0	102
KOKKU	315 473	379 198
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 076	10 119
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 318 930	13 967 314
Riigiettevõtted	12	42
KOKKU	14 329 018	13 977 475