

AS KredEx Krediidikindlustus

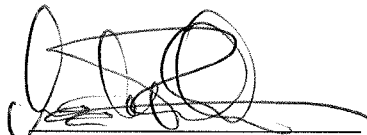
Vahearuanne
01.01-30.06.2016

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

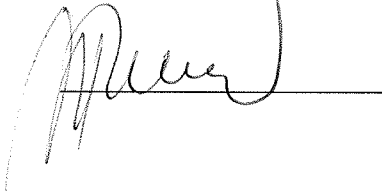
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


31/8/2016

Mariko Rukholm


31/8/2016

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2016. 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 2016. 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 2016

2016.a kuue kuuga kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmaksid 0,8 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts kuue kuu jooksul 0,1 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas juuni lõpus kokku 229 miljonit eurot, hõlmates riske 62 erinevas riigis. Riskiportfelliga moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69,1% ehk 158,3 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 24 miljonit eurot ehk 10,5% kogu riskiportfelliga ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

2016 a kuue 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 30.06.2016 oli 34,0 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 17,5 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 16,5 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,04 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2016 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2016.a 6 kuul moodustasid kokku 136,3 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	771 701	684 128
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-385 850	-342 068
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	12 078	-6 330
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-6 039	3 165
Tulud kindlustusmaksetest kokku		391 890	338 895
Muud tulud			
Tulu investeeringutest	3	37 412	79 153
Edasikindlustuse komisjonitasu		89 793	78 056
Muud tegevustulud		57 229	91 670
Muud tulud kokku		184 434	248 879
TULUD KOKKU		576 324	587 774
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-226 864	-597 932
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	97 703	288 123
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-129 161	-309 809
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-80 600	-110 366
Halduskulud	5	-264 388	-263 551
Tegevuskulud kokku	5	-344 988	-373 917
KULUD KOKKU		-474 149	-683 726
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		102 175	-95 952

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2016	31.12.2015
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	2 568	2 005
Muud nõuded	8	1 387	2 798
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	181 764	200 708
Nõuded kindlustustegevusest	8	242 783	246 317
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 120 307	1 114 741
Finantsinvesteeringud	9	33 960 894	34 381 893
Raha ja raha ekvivalendid		3 892 303	1 060 095
VARAD KOKKU		39 402 006	37 008 557
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		53 807	52 208
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 068 566	967 990
Omakapital kokku		20 299 197	20 197 022
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 075 964	14 040 108
Sihtfinantseeringud		2 500 000	0
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 240 614	2 229 483
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	76 930	149 017
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	195 219	377 343
Masukohustused	11	14 082	15 584
Kohustused kokku		19 102 809	16 811 535
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 402 006	37 008 557

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	649 131	609 117
Laekunud muust tegevusest	68 812	67 804
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	13 027
Saadud sihtfinantseeringud	2 500 000	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-284 755	-34 988
Makstud tegevuskulud	-406 551	-446 992
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-362 932	-820 226
Tagasilaekunud regressid	192 461	226 019
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-2 759 915	-4 210 865
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	3 129 128	2 061 547
Investeeritud tähtjalistesse hoiustesse	-17 450 000	-17 580 000
Laekunud tähtjalisest hoiustest	17 450 000	19 840 000
Laekunud intressid	109 349	170 819
Rahavood äritegevusest kokku	2 834 728	-104 737
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-2 520	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-2 520	0
RAHAVOOD KOKKU	2 832 208	-104 737
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 060 095	1 266 791
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 892 303	1 162 054
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	2 832 208	-104 737

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Jaotamata				
	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2015	19 173 600	52 208	3 224	967 990	20 197 022
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	102 175	102 175
Reservkapital	0	1 599	0	-1 599	0
Tasandusreserv	0	0	0	0	0
Seisuga 30.06.2016	19 173 600	53 807	3 224	1 068 566	20 299 197

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- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Kogutud brutopreemiad	771 701	684 128
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	12 078	-6 330
Tulu kindlustusmaksetest kokku	783 779	677 798
Edasikindlustuse preemiad	-385 850	-342 068
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-6 039	3 165
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-391 889	-338 903
KOKKU	391 890	338 895

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	67 459	82 792
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-33 075	-16 635
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-1 444	-1 400
Kokku	32 940	64 757

Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiitidelt	4 338	14 234
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	134	162
Kokku	4 472	14 396
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	37 412	79 153

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Kindlustushüvitised	-361 172	-909 886
Kahjukäsitluskulud	-31 463	-21 686
Regressid ja jääkvara realiseerimine	188 980	853 642
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-23 209	-520 002
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-226 864	-597 932
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	180 587	454 943
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-94 489	-426 822
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	11 605	260 002
Edasikindlustaja osa kokku	97 703	288 123
Neto kindlustushüvitised kokku	-129 161	-309 809

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	53 107	79 366
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	7 970	7 757
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	979	940
Turunduskulud	3 965	4 511
Muud tegevuskulud	14 579	17 792
Sõlmimiskulud kokku	80 600	110 366

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	80 185	61 615
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	9 083	8 480
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	978	1 146
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	13 312	5 470
Sisseostetud teenused	63 764	83 384
Järelvalvetasud	29 018	38 905
Infoteenuste tasud	28 594	27 658
Muud tegevuskulud	39 454	36 893
Muud tegevuskulud kokku	264 388	263 551

Tegevuskulud kokku

344 988

373 917

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2015	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2016	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	21 281
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.06.2016	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2015	0
Jääkmaksumus 30.06.2016	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2015	18 313
Soetamine	2 520
Soetusmaksumus 30.06.2016	20 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	16 308
Arvestatud kulum	1 957
Akumuleeritud kulum 30.06.2016	18 265
Jääkmaksumus 31.12.2015	2 005
Jääkmaksumus 30.06.2016	2 568

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2016	31.12.2015
Krediidiraportite tasud	1 387	2 798
KOKKU	1 387	2 798

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2016	31.12.2015
Intresside viitlaekumine	178 064	157 037
Muud viitlaekumised	186	43 671
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	3 514	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	181 764	200 708

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2016	31.12.2015
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	115 411	117 205
Nõuded edasikindlustuslepingutest	254 743	0
Regressinõuded	-127 371	258 224
Regressinõuete edasikindlustaja osa	0	-129 112
Nõuded kindlustustegevusest kokku	242 783	246 317

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2016	31.12.2015
Tähtajalised deposiidid	17 450 000	17 450 000
Väärtpaberid	16 510 894	16 931 893
Finantsvarad kokku	33 960 894	34 381 893

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
AA1	0	0%	498 945	3%
AA3	6 577 774	40%	6 375 285	38%
A1	0	0%	498 015	3%
A2	0	0%	520 700	3%
A3	3 045 650	19%	1 737 860	10%
BAA1	2 514 470	15%	2 405 580	14%
BAA2	2 532 395	15%	2 477 423	15%
BAA3	1 840 605	11%	2 418 085	14%
Kokku	16 510 894	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
0-5 aastat	10 920 669	66%	13 008 103	77%
üle 5 aasta	5 590 225	34%	3 923 790	23%
Kokku	16 510 894	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 546 605	9%	1 710 785	10%
Valitsuse võlakirjad	0	0%	401 480	2%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	11 431 840	69%	12 290 700	73%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	3 532 449	22%	2 528 928	15%
Kokku	16 510 894	100%	16 931 893	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.06.2016	31.12.2015
Saldo 01.01.2016	14 040 108	14 169 967
Sissemaksed kahjureservi	0	13 027
Teenitud investeerimistulu	41 177	86 858
Laekunud regressid	0	8 498
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	66 928	111 538
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-10 039	-16 731
Kahjueraldised	-61 550	-333 049
Lootusetute nõuete mahakandmine	-660	0
Saldo 30.06.2016	14 075 964	14 040 108
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	13 902	16 927
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	250 746	219 296
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	264 648	236 223
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.06.2016	13 811 316	13 803 885

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2016	31.12.2015
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	133 806	145 884
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 033 503	2 056 541
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	73 305	27 058
KOKKU	2 240 614	2 229 483

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2016	31.12.2015
Kohustus edasikindlustaja ees	76 930	149 017
KOKKU	76 930	149 017

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2016	31.12.2015
Kindlustusvõtjate ettemaksed	148 311	269 359
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	15 415	16 689
Võlad tarnijatele	20 429	22 489
Muud kohustused	11 064	68 806
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	195 219	377 343
Käibemaksu kohustus	678	1 728
Tulumaksu kohustus	4 503	4 789
Sotsiaalmaksu kohustus	8 901	9 067
Maksukohustused kokku	14 082	15 584
KOKKU	209 301	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 86,2 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 5,2 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2016- 30.06.2016	01.01.2015- 30.06.2015
SA KredEx (aktsionär)	82 782	89 022
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	0	2 684
Rahandusministeerium	-400	0
Riigiettevõtted	120	128
KOKKU	82 502	91 834

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2016 olid alljärgnevalt:

	30.06.2016	31.12.2015
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	264 648	236 223
Juhatuse liikmed	0	19
KOKKU	264 648	236 242
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 437	12 508
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 075 964	14 040 108
Riigiettevõtted	28	12
Juhatuse liikmed	389	29 470
KOKKU	14 086 818	14 082 098