

AS KredEx Krediidikindlustus

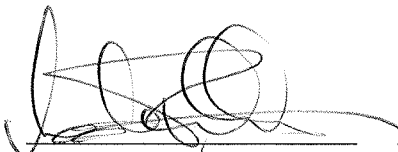
Vahearuanne
01.01-30.06.2017

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

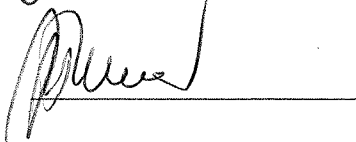
Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla



31/8/2017

Mariko Rukholm



31/8/2017

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2017. 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 investeringutest.....	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 2017. 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 2017

2017.a kuue kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmaksid 0,9 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimese poolaasta jooksul 0,2 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas juuni lõpus kokku 262 miljonit eurot, hõlmates riske 63 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 64% ehk 168,6 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 23,7 miljonit eurot ehk 9% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

2017.aasta esimesel poolaastal tegeleti aktiivselt krediidikindlustuse alase teadlikkuse tõstmisega Eesti ettevõtete hulgas. Selleks korraldati infopäevi, külastati ettevõtteid ja esineti teenuste tutvustustega.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.06.2017 oli 34,5 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 17,4 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 17,1 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,2 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2017 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 10 inimest ning tööjõukulud 2017.a 6 kuul moodustasid kokku 141 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	901 527	771 701
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-455 561	-385 850
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-24 579	12 078
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	14 579	-6 039
Tulud kindlustusmaksetest kokku		435 966	391 890
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	178 456	37 412
Edasikindlustuse komisjonitasu		98 135	89 793
Muud tegevustulud		64 242	57 229
Muud tulud kokku		340 832	184 434
TULUD KOKKU		776 798	576 324
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-464 472	-226 864
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	233 088	97 703
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-229 988	-129 161
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-78 237	-80 600
Halduskulud	5	-271 029	-264 388
Tegevuskulud kokku	5	-349 266	-344 988
KULUD KOKKU		-580 650	-474 149
KASUM ENNE TULUMAKSUSTAMIST		196 148	102 175
Tulumaks		-7 500	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		188 648	102 175

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2017	31.12.2016
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	7 590	2 142
Muud nõuded	8	564	699
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	208 814	257 979
Nõuded kindlustustegevusest	8	321 214	201 616
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 117 262	975 697
Finantsinvesteeringud	9	34 506 794	34 373 906
Raha ja raha ekvivalendid		3 678 169	3 639 108
VARAD KOKKU		39 840 407	39 451 147
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		66 406	53 807
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 364 419	1 218 369
Omakapital kokku		20 607 649	20 449 000
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 270 921	14 169 250
Sihtfinantseeringud		2 498 921	2 498 816
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 225 956	1 950 507
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	0	98 988
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	218 246	268 397
Maksudkohustused	11	18 714	16 189
Kohustused kokku		19 232 758	19 002 147
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 840 407	39 451 147

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	862 021	649 131
Laekunud muust tegevusest	121 750	68 812
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	0
Saadud sihtfinantseeringud	0	2 500 000
Tasutud edasikindlustusmaksed	-208 189	-284 755
Väljamakstud dividendid	-30 000	0
Makstud ettevõtte tulumaks	-7 500	0
Makstud tegevuskulud	-440 629	-406 551
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-359 981	-362 932
Tagasilaekunud regressid	53 676	192 461
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaperitesse	-2 068 995	-2 759 915
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaperite müügist	1 995 921	3 129 128
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-17 400 000	-17 450 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	17 385 000	17 450 000
Laekunud intressid	141 987	109 349
Rahavood äritegevusest kokku	44 061	2 834 728
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-6 000	-2 520
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-6 000	-2 520
RAHAVOOD KOKKU	39 061	2 832 208
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	3 639 108	1 060 095
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	3 678 169	3 892 303
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	39 061	2 832 208

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2016	19 173 600	53 807	3 224	1 218 369	20 449 000
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	188 648	188 648
Dividendid	0	0	0	-30 000	-30 000
Reservkapital	0	12 599	0	-12 599	0
Tasandusreserv	0	0	0	0	0
Seisuga 30.06.2017	19 173 600	66 406	3 224	1 364 418	20 607 648

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

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Kogutud brutopreemiad	901 527	771 701
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-24 579	12 078
Tulu kindlustusmaksetest kokku	876 948	783 779
Edasikindlustuse preemiad	-455 561	-385 850
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	14 579	-6 039
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-440 982	-391 889
KOKKU	435 967	391 890

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	78 722	67 459
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	108 956	-33 075
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-10 360	-1 444
Kokku	177 318	32 940

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiididelt	953	4 338
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	186	134
Kokku	1 138	4 472
Tulu investeeringutest kokku	178 456	37 412

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Kindlustushüvitised	-375 614	-361 172
Kahjukäsitluskulud	-1 396	-31 463
Regressid ja jääkvara realiseerimine	163 408	188 980
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-250 870	-23 209
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-464 472	-226 864
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	187 807	180 587
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-81 705	-94 489
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	126 986	11 605
Edasikindlustaja osa kokku	233 088	97 703
Neto kindlustushüvitised kokku	-231 384	-129 161

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	57 022	53 107
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	8 244	7 970
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	276	979
Turunduskulud	4 476	3 965
Muud tegevuskulud	8 219	14 579
Sõlmimiskulud kokku	78 237	80 600

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	65 336	80 185
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	6 374	9 083
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	276	978
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	13 059	13 312
Sisseostetud teenused	41 527	63 764
Järelvalvetasud	34 866	29 018
Infoteenuste tasud	26 617	28 594
Muud tegevuskulud	79 972	39 454
Muud tegevuskulud kokku	271 029	264 388
Tegevuskulud kokku	349 266	344 988

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2016	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2017	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2016	21 281
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.06.2017	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2016	0
Jääkmaksumus 30.06.2017	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2016	20 832
Soetamine	6 000
Soetusmaksumus 30.06.2017	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2016	18 564
Arvestatud kulum	678
Akumuleeritud kulum 30.06.2017	19 242
Jääkmaksumus 31.12.2016	2 269
Jääkmaksumus 30.06.2017	7 590

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2017	31.12.2016
Krediidiraportite tasud	564	699
KOKKU	564	699

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2017	31.12.2016
Intresside viitlaekumine	205 635	211 883
Muud viitlaekumised	0	46 096
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	3 179	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	208 814	257 979

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2017	31.12.2016
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	116 866	59 885
Regressinõuded	384 247	283 461
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-192 124	-141 730
Nõuded edasikindlustuslepingutest	12 225	0
Nõuded kindlustustegevusest kokku	321 214	201 616

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2017	31.12.2016
Tähtajalised deposiidid	17 400 000	17 385 000
Väärtpaberid	17 106 794	16 988 906
Finantsvarad kokku	34 506 794	34 373 906

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2017	osakaal	31.12.2016	osakaal
Aa3	4 382 125	26%	4 892 855	29%
A3	2 027 140	12%	3 042 795	18%
Baa1	3 924 827	23%	3 416 721	20%
Baa2	3 612 659	21%	3 077 775	18%
Baa3	2 660 570	16%	2 558 760	15%
Reitinguta	499 473	3%	0	0%
Kokku	17 106 794	100%	16 988 906	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2017	osakaal	31.12.2016	osakaal
0-5 aastat	11 031 740	64%	10 442 659	61%
üle 5 aasta	6 075 054	36%	6 546 247	39%
Kokku	17 106 794	100%	16 988 906	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2017	osakaal	31.12.2016	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 583 235	9%	1 588 365	9%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	11 390 379	67%	11 270 507	66%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	4 133 180	24%	4 130 034	24%
Kokku	17 106 794	100%	16 988 906	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.06.2017	31.12.2016
Saldo 01.01.2017	14 169 250	14 040 108
Teenitud investeerimistulu	2 098	74 537
Laekunud regressid	0	510
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	119 378	139 424
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-16 482	-20 914
Kahjueraldised	-3 323	-64 415
Saldo 30.06.2017	14 270 921	14 169 250
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	24 228	17 671
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	380 796	314 302
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	405 024	331 973
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.06.2017	13 865 897	13 772 862

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2017	31.12.2016
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	170 954	146 375
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 048 885	1 800 697
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	6 117	3 435
KOKKU	2 225 956	1 950 507

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2017	31.12.2016
Kohustus edasikindlustaja ees	0	98 988
KOKKU	0	98 988

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2017	31.12.2016
Kindlustusvõtjate ettemaksed	165 301	127 863
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	18 828	16 435
Võlad tarnijatele	33 590	33 226
Muud kohustused	527	90 873
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	218 246	268 397
Käibemaksu kohustus	4 365	2 451
Tulumaksu kohustus	4 845	4 645
Sotsiaalmaksu kohustus	9 504	9 093
Maksudkohustused kokku	18 714	16 189
KOKKU	236 960	284 586

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

Juhatusel liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga on aruandeperioodil 86,6 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 5,2 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
SA KredEx (aktsionär)	71 615	82 782
Rahandusministeerium	-610	-400
Riigiettevõtted	189	120
KOKKU	71 195	82 502

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2017 olid alljärgnevad:

	30.06.2017	31.12.2016
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	405 024	322 773
KOKKU	405 024	322 773

Kohustused

SA KredEx (aktsionär)	8 735	13 074
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 270 921	16 668 066
Riigiettevõtted	54	12
Juhatusel liikmed	0	45 368
KOKKU	14 279 710	16 726 519