

AS KredEx Krediidikindlustus

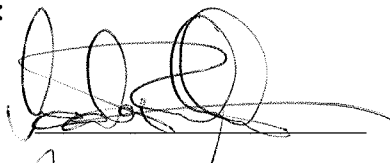
Vahearuanne
01.01-31.12.2015

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

Tegevjuht: Meelis Tambla

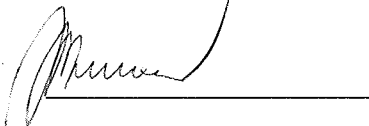
Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla



29/2/2016

Mariko Rukholm



29/02/2016

SISUKORD

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

**SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2015. AASTA 12 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 – detsember 2015

2015.a kaheteist kuuga kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,4 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,3 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts kaheteist kuu jooksul 0,03 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas detsembri lõpus kokku 230 miljonit eurot, hõlmates riske 58 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69,4% ehk 159,6 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 22 miljonit eurot ehk 9,6% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

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

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.12.2015 oli 34,38 mln eurot. Aasta lõpu seisuga oli vahenditest 17,45 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 16,93 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,09 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2015 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2015.a 12 kuul moodustasid kokku 346,2 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 417 367	2 005 157
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-708 676	-1 134 653
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-306	-36 900
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	153	18 450
Tulud kindlustusmaksetest kokku		708 538	852 054
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	91 769	303 785
Edasikindlustuse komisjonitasu		166 169	230 922
Muud tegevustulud		152 210	139 523
Muud tulud kokku		410 148	674 230
TULUD KOKKU		1 118 686	1 526 284
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-580 677	-619 214
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	263 664	222 870
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-317 013	-396 344
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-240 351	-229 228
Administratiivkulud	5	-529 339	-530 066
Tegevuskulud kokku	5	-769 690	-759 294
KULUD KOKKU		-1 086 703	-1 155 638
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		31 983	370 646

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	481
Immateriaalne põhivara	7	2 005	3 179
Muud nõuded	8	2 798	2 149
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	200 708	180 903
Nõuded kindlustustegevusest	8	246 317	201 901
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 114 741	1 348 172
Finantsinvesteeringud	9	34 381 893	34 427 150
Raha ja raha ekvivalendid		1 060 095	1 266 792
VARAD KOKKU		37 008 557	37 430 727
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		52 208	33 676
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		967 990	954 539
Omakapital kokku		20 197 022	20 165 039
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 040 108	14 169 967
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 229 483	2 696 344
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	149 017	0
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	377 343	379 306
Maksukohustused	11	15 584	20 071
Kohustused kokku		16 811 535	17 265 688
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		37 008 557	37 430 727

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 319 956	2 085 321
Laekunud muust tegevusest	140 550	107 623
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja kahjureservi	13 027	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-34 988	-447 395
Makstud tegevuskulud	-861 761	-707 901
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-1 675 116	-289 735
Tagasilaekunud regressid	650 941	0
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-8 216 548	-7 204 276
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	5 771 664	743 962
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-35 030 000	-42 120 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	37 420 000	48 497 000
Laekunud intressid	297 841	355 467
Rahavood äritegevusest kokku	-204 434	1 020 066
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-2 262	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-2 262	0
RAHAVOOD KOKKU	-206 696	1 020 066
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	1 266 791	246 725
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	1 060 095	1 266 791
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-206 696	1 020 066

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Jaotamata				
	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2014	19 173 600	33 676	3 224	954 539	20 165 039
Aruandeperioodi					
kasum	0	0	0	31 983	31 983
Reservkapital	0	18 532	0	-18 532	0
Seisuga 31.12.2015	19 173 600	52 208	3 224	967 990	20 197 022

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- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2015
Kogutud brutopreemiad	1 417 367	2 005 157
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-306	-36 900
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 417 061	1 968 257
Edasikindlustuse preemiad	-708 676	-1 134 653
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	153	18 450
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-708 523	-1 116 203
KOKKU	708 538	852 054

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	156 430	111 755
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-125 015	137 035
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	39 856	-13 810
Kokku	71 271	234 980

Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiididelt	20 295	67 435
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	203	1 370
Kokku	20 498	68 805
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	91 769	303 785

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Kindlustushüvitised	-1 765 899	-340 096
Kahjukäsitluskulud	-53 347	-62 136
Regressid ja jääkvara realiseerimine	771 402	102 139
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	467 167	-319 121
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-580 677	-619 214
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	882 950	170 048
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-385 702	-51 069
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-233 584	103 891
Edasikindlustaja osa kokku	263 664	222 870
Neto kindlustushüvitised kokku	-317 013	-396 344

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	168 613	164 804
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	15 682	14 040
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 856	3 995
Turunduskulud	25 831	19 223
Muud tegevuskulud	28 369	27 166
Sõlmimiskulud kokku	240 351	229 228

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	175 923	160 319
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	193 243	173 937
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	59 622	55 760
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	38 945	38 619
Sisseostetud teenused	17 288	15 614
Järelvalvetasud	2 061	3 296
Infoteenuste tasud	23 411	5 960
Muud tegevuskulud	18 846	76 561
Muud tegevuskulud kokku	529 339	530 066

Tegevuskulud kokku	769 690	759 294
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2014	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2015	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	20 800
Arvestatud kulum	481
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2014	481
Jääkmaksumus 31.12.2015	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2014	16 051
Soetamine	2 262
Soetusmaksumus 31.12.2015	18 313
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	12 872
Arvestatud kulum	3 436
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	16 308
Jääkmaksumus 31.12.2014	3 179
Jääkmaksumus 31.12.2015	2 005

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2015	31.12.2014
Krediidiraportite tasud	2 798	2 149
KOKKU	2 798	2 149

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2015	31.12.2014
Intresside viitlaekumine	157 037	176 114
Muud viitlaekumised	43 671	4 789
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	0	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	200 708	180 903

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2015	31.12.2014
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	117 205	58 581
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	74 111
Regressinõuded	258 224	138 418
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-129 112	-69 209
Nõuded kindlustustegevusest kokku	246 317	201 901

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.12.2015	31.12.2014
Tähtajalised deposiidid	17 450 000	19 840 000
Väärtpaberid	16 931 893	14 587 150
Finantsvarad kokku	34 381 893	34 427 150

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2015	osakaal	31.12.2014	osakaal
AA1	498 945	3%	0	0%
AA3	6 375 285	38%	5 295 856	36%
A1	498 015	3%	0	0%
A2	721 585	4%	535 255	4%
A3	2 953 345	17%	1 260 920	9%
BAA1	1 485 540	9%	1 545 055	11%
BAA2	3 523 988	21%	2 343 350	16%
BAA3	875 190	5%	1 947 570	13%
Reitinguta	0	0%	1 659 144	11%
Kokku	16 931 893	100%	14 587 150	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2015	osakaal	31.12.2014	osakaal
0-5 aastat	13 008 103	77%	4 482 140	31%
üle 5 aasta	3 923 790	23%	10 105 010	69%
Kokku	16 931 893	100%	14 587 150	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2015	osakaal	31.12.2014	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 710 785	10%	1 581 826	11%
Valitsuse võlakirjad	401 480	2%	518 700	4%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	12 290 700	73%	7 790 152	53%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	2 528 928	15%	4 696 472	32%
Kokku	16 931 893	100%	14 587 150	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.12.2015	31.12.2014
Saldo 01.01.2015	14 169 967	13 723 439
Sissemaksed kahjureservi	13 027	0
Teenitud investeerimistulu	86 858	65 542
Laekunud regressid	8 498	0
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	111 538	450 414
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-16 731	-68 625
Kahjueraldised	-333 049	0
Lootusetute nõuete mahakandmine	0	-803
Saldo 31.12.2015	14 040 108	14 169 967
Laekumata regressinõuded	0	8 498
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	16 927	9 835
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	219 296	344 768
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	236 223	354 603
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.12.2015	13 803 885	13 823 862

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.12.2015	31.12.2014
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	145 884	145 578
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 056 541	2 550 766
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	27 058	0
KOKKU	2 229 483	2 696 344

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.12.2015	31.12.2014
Kohustus edasikindlustaja ees	149 017	0
KOKKU	149 017	0

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2015	31.12.2014
Kindlustusvõtjate ettemaksed	269 359	292 694
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 689	17 214
Võlad tarnijatele	22 489	27 755
Muud kohustused	68 806	41 643
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	377 343	379 306
Käibemaksu kohustus	1 728	6 198
Tulumaksu kohustus	4 789	5 012
Sotsiaalmaksu kohustus	9 067	8 861
Maksukohustused kokku	15 584	20 071
KOKKU	392 927	399 377

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 135,3 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 9,7 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	1.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
SA KredEx (aktsionär)	157 541	152 011
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	2 684	8 052
Rahandusministeerium	600	-2 052
Riigiettevõtted	288	352
KOKKU	161 113	158 363

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2015 olid alljärgnevad:

	31.12.2015	31.12.2014
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	236 223	354 603
Juhatuse liikmed	19	50
KOKKU	236 242	354 653

Kohustused

SA KredEx (aktsionär)	12 508	13 737
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 040 108	14 169 967
Riigiettevõtted	12	12
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	29 470	15 232
KOKKU	14 082 098	14 198 948