

AS KredEx Krediidikindlustus


Vahearuanne
01.01-31.12.2016

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

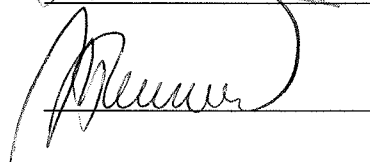
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 28/2/2017

Mariko Rukholm


_____ 28/2/2017

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2016. 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 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 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 2016

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

Riskiportfell moodustas detsembri lõpus kokku 244 miljonit eurot, hõlmates riske 66 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 66,1% ehk 161 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.aastal tegeleti aktiivselt krediidikindlustuse alase teadlikkuse tõstmisega Eesti ettevõtete hulgas. Selleks korraldati infopäevi, külastati ettevõtteid ja esineti teenuste tutvustustega.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.12.2016 oli 34,4 mln eurot. Detsembri 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 31.12.2016 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2016.a 12 kuul moodustasid kokku 365 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 488 377	1 417 367
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-744 742	-708 676
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-491	-306
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	17	153
Tulud kindlustusmaksetest kokku		743 161	708 538
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	327 660	91 769
Edasikindlustuse komisjonitasu		170 965	166 169
Muud tegevustulud		118 587	152 210
Muud tulud kokku		617 212	410 148
TULUD KOKKU		1 360 373	1 118 686
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-514 112	-580 677
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	230 284	263 664
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-283 828	-317 013
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-226 888	-240 351
Halduskulud	5	-540 986	-529 339
Tegevuskulud kokku	5	-767 874	-769 690
KULUD KOKKU		-1 051 702	-1 086 703
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		308 671	31 983

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	2 142	2 005
Muud nõuded	8	699	2 798
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	257 979	200 708
Nõuded kindlustustegevusest	8	336 139	246 317
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 053 529	1 114 741
Finantsinvesteeringud	9	34 373 906	34 381 893
Raha ja raha ekvivalendid		3 639 108	1 060 095
VARAD KOKKU		39 663 502	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)		1 275 061	967 990
Omakapital kokku		20 505 692	20 197 022
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 169 250	14 040 108
Sihtfinantseeringud		2 498 816	0
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 106 170	2 229 483
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	98 988	149 017
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	268 397	377 343
Maksukohustused	11	16 189	15 584
Kohustused kokku		19 157 810	16 811 535
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 663 502	37 008 557

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 372 503	1 319 956
Laekunud muust tegevusest	147 818	140 550
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	13 027
Saadud sihtfinantseeringud	2 500 000	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-124 789	-34 988
Makstud tegevuskulud	-814 143	-861 762
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-1 097 710	-1 675 116
Tagasilaekunud regressid	242 516	650 941
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-4 559 460	-8 216 548
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	4 638 177	5 771 664
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-34 835 000	-35 030 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	34 900 000	37 420 000
Laekunud intressid	211 621	297 841
Rahavood äritegevusest kokku	2 581 533	-204 435
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-2 520	-2 262
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-2 520	-2 262
RAHAVOOD KOKKU	2 579 013	-206 697
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	1 060 095	1 266 792
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	3 639 108	1 060 095
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	2 579 013	-206 697

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	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	308 670	308 670
Reservkapital	0	1 599	0	-1 599	0
Tasandusreserv	0	0	0	0	0
Seisuga 31.12.2016	19 173 600	53 807	3 224	1 275 061	20 505 692

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- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Kogutud brutopreemiad	1 488 377	1 417 367
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-491	-306
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 487 886	1 417 061
Edasikindlustuse preemiad	-744 742	-708 676
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	17	153
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-744 725	-708 523
KOKKU	743 161	708 538

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	142 606	156 430
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	179 101	-125 015
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-2 984	39 856
Kokku	318 723	71 271

Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiididelt	8 631	20 295
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	306	203
Kokku	8 937	20 498
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	327 660	91 769
<hr/>		

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Kindlustushüvitised	-1 120 847	-1 765 899
Kahjukäsitluskulud	-54 836	-53 347
Regressid ja jääkvara realiseerimine	537 767	771 402
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	123 804	467 167
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-514 112	-580 677
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	560 424	882 950
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-268 884	-385 702
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-61 256	-233 584
Edasikindlustaja osa kokku	230 284	263 664
Neto kindlustushüvitised kokku	-283 828	-317 013

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	172 204	168 613
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	15 940	15 682
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 191	1 856
Turunduskulud	9 379	25 831
Muud tegevuskulud	28 174	28 369
Sõlmimiskulud kokku	226 888	240 351

Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	190 533	175 923
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	195 802	193 243
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	57 753	59 622
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	29 066	38 945
Sisseostetud teenused	18 125	17 288
Järelvalvetasud	1 192	2 061
Infoteenuste tasud	26 174	23 411
Muud tegevuskulud	22 341	18 846
Muud tegevuskulud kokku	540 986	529 339
Tegevuskulud kokku	767 874	769 690

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2015	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2016	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	21 281
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2016	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2015	0
Jääkmaksumus 31.12.2016	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2015	18 313
Soetamine	2 520
Soetusmaksumus 31.12.2016	20 833
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	16 308
Arvestatud kulum	2 256
Akumuleeritud kulum 31.12.2016	18 264
Jääkmaksumus 31.12.2015	2 005
Jääkmaksumus 31.12.2016	2 269

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2016	31.12.2015
Krediidiraportite tasud	699	2 798
KOKKU	699	2 798

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2016	31.12.2015
Intresside viitlaekumine	211 883	157 037
Muud viitlaekumised	46 096	43 671
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	257 979	200 708

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2016	31.12.2015
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	59 885	117 205
Regressinõuded	552 508	258 224
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-276 254	-129 112
Nõuded kindlustustegevusest kokku	336 139	246 317

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.12.2016	31.12.2015
Tähtajalised deposiidid	17 385 000	17 450 000
Väärtpaberid	16 988 906	16 931 893
Finantsvarad kokku	34 373 906	34 381 893

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
Aa1	0	0%	498 945	3%
Aa3	4 892 855	29%	6 375 285	38%
A1	0	0%	498 015	3%
A2	0	0%	721 585	4%
A3	3 042 795	18%	2 953 345	17%
Baa1	3 416 721	20%	1 485 540	9%
Baa2	3 077 775	18%	2 536 110	15%
Baa3	2 558 760	15%	875 190	5%
Reitinguta	0	0%	987 878	6%
Kokku	16 988 906	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
0-5 aastat	10 442 659	61%	7 377 858	77%
üle 5 aasta	6 546 247	39%	9 554 035	23%
Kokku	16 988 906	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 588 365	9%	1 710 785	10%
Valitsuse võlakirjad	0	0%	401 480	2%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	11 270 507	66%	12 290 700	73%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	4 130 034	24%	2 528 928	15%
Kokku	16 988 906	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	74 537	86 858
Laekunud regressid	510	8 498
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	139 424	111 538
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-20 914	-16 731
Kahjueraldised	-63 754	-333 049
Lootusetute nõuete mahakandmine	-661	0
Saldo 31.12.2016	14 169 250	14 040 108
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	17 671	16 927
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	304 215	219 296
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	321 886	236 223
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.12.2016	13 847 364	13 803 885

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.12.2016	31.12.2015
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	146 375	145 884
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 956 360	2 056 541
Tedaolevate kahjude eraldis (RBNS)	3 435	27 058
KOKKU	2 106 170	2 229 483

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.12.2016	31.12.2015
Kohustus edasikindlustaja ees	98 988	149 017
KOKKU	98 988	149 017

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2016	31.12.2015
Kindlustusvõtjate ettemaksed	127 863	269 359
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 435	16 689
Võlad tarnijatele	33 226	22 489
Muud kohustused	90 873	68 806
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	268 397	377 343
Käibemaksu kohustus	2 451	1 728
Tulumaksu kohustus	4 645	4 789
Sotsiaalmaksu kohustus	9 093	9 067
Maksukohustused kokku	16 189	15 584
KOKKU	284 586	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 151,4 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 10,4 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
SA KredEx (aktsionär)	165 859	157 541
Juhatuse liikmega seotud ettevõte	0	2 684
Rahandusministeerium	-400	600
Riigiettevõtted	233	288
KOKKU	165 692	161 113

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2016 olid alljärgnevad:

	31.12.2016	31.12.2015
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	322 773	236 223
Juhatuse liikmed	0	19
KOKKU	322 773	236 242

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	13 074	12 508
Eesti Vabariik (aktsionär)	16 668 066	14 040 108
Riigiettevõtted	12	12
Juhatuse liikmed	45 368	29 470
KOKKU	16 726 519	14 082 098