

AS KredEx Krediidikindlustus

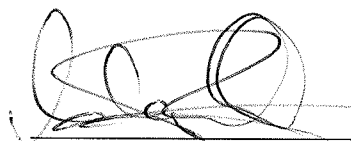
Vahearuanne 01.01-31.03.2016

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

Juhatuseliikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 27/5/2016

Mariko Rukholm


_____ 27/5/2016

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2016. AASTA 3 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 3 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 – märts 2016

2016.a kolme kuuga kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,4 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,07 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts kolme kuu jooksul 0,04 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas märtsi lõpus kokku 228 miljonit eurot, hõlmates riske 61 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 71,4% ehk 162,6 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 24 miljonit eurot ehk 10,5% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

2016 a kolme esimese 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 31.03.2016 oli 34,5 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 17,5 mln eurot paigutatud tähtjalistesse deposiitidesse ja 17,0 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 3 818 eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2016 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2016.a 3 kuul moodustasid kokku 67,5 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	378 572	365 942
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-189 285	-182 973
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	4 533	-39 151
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-2 266	19 576
Tulud kindlustusmaksetest kokku		191 554	163 394
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	3 818	127 702
Edasikindlustuse komisjonitasu		43 243	38 099
Muud tegevustulud		23 421	17 823
Muud tulud kokku		70 482	183 624
TULUD KOKKU		262 036	347 018
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-198 129	-35 410
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	89 893	8 120
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-108 236	-27 290
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-42 809	-44 412
Halduskulud	5	-150 982	-152 365
Tegevuskulud kokku	5	-193 791	-196 777
KULUD KOKKU		-302 027	-224 067
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-39 991	122 951

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2016	31.12.2015
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	1 089	2 005
Muud nõuded	8	2 638	2 798
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	141 072	200 708
Nõuded kindlustustegevusest	8	198 424	246 317
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 137 390	1 114 741
Finantsinvesteeringud	9	34 463 234	34 381 893
Raha ja raha ekvivalendid		3 550 830	1 060 095
VARAD KOKKU		39 494 677	37 008 557
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		52 208	52 208
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		927 999	967 990
Omakapital kokku		20 157 031	20 197 022
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 019 607	14 040 108
Sihtfinantseeringud		2 500 000	0
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 274 779	2 229 483
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	138 259	149 017
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	393 635	377 343
Maksukohustused	11	11 366	15 584
Kohustused kokku		19 337 646	16 811 535
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 494 677	37 008 557

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	430 578	286 058
Laekunud muust tegevusest	28 343	22 048
Saadud sihtfinantseeringud	2 500 000	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-149 017	0
Makstud tegevuskulud	-188 273	-221 971
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-228 651	-19 065
Tagasilaekunud regressid	140 602	5 521
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-530 634	-2 704 407
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	400 000	59 448
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-17 450 000	-17 580 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	17 450 000	19 840 000
Laekunud intressid	87 785	131 366
Rahavood äritegevusest kokku	2 490 735	-181 002
 RAHAVOOD KOKKU	 2 490 735	 -181 002
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	1 060 095	1 266 791
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	3 550 830	1 085 789
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	2 490 735	-181 002

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	-39 991	-39 991
Seisuga 31.03.2016	19 173 600	52 208	3 224	927 999	20 157 031

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- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Kogutud brutopreemiad	378 572	365 942
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	4 533	-39 151
Tulu kindlustusmaksetest kokku	383 105	326 791
Edasikindlustuse preemiad	-189 285	-182 973
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-2 266	19 576
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-191 551	-163 397
KOKKU	191 554	163 394

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	34 339	40 473
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-32 893	76 799
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-100	0
Kokku	1 346	117 272

Laenud ja nõuded:		
Intressitulu deposiitidelt	2 426	10 288
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	46	142
Kokku	2 472	10 430
<hr/>		
Tulu investeringutest kokku	3 818	127 702

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Kindlustushüvitised	-228 651	-25 805
Kahjukäsitluskulud	-18 344	-19 168
Regressid ja jääkvara realiseerimine	98 695	845 139
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-49 829	-835 576
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-198 129	-35 410
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	114 325	12 902
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-49 347	-422 570
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	24 915	417 788
Edasikindlustaja osa kokku	89 893	8 120
Neto kindlustushüvitised kokku	-108 236	-27 290

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	32 796	31 224
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 975	3 780
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	458	504
Turunduskulud	181	1 843
Muud tegevuskulud	5 399	7 061
Sõlmimiskulud kokku	42 809	44 412

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	33 230	34 282
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	4 508	3 931
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	458	660
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	6 621	2 626
Sisseostetud teenused	30 786	24 410
Järelvalvetasud	38 327	38 905
Infoteenuste tasud	13 652	13 387
Muud tegevuskulud	23 400	34 164
Muud tegevuskulud kokku	150 982	152 365

Tegevuskulud kokku	193 791	196 777
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2015	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2016	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	21 281
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.03.2016	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2015	0
Jääkmaksumus 31.03.2016	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2015	18 313
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2016	18 313
Akumuleeritud kulum 31.12.2015	16 308
Arvestatud kulum	916
Akumuleeritud kulum 31.03.2016	17 224
Jääkmaksumus 31.12.2015	2 005
Jääkmaksumus 31.03.2016	1 089

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2016	31.12.2015
Krediidiraportite tasud	2 638	2 798
KOKKU	2 638	2 798

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2016	31.12.2015
Intresside viitlaekumine	137 934	157 037
Muud viitlaekumised	0	43 671
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	3 138	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	141 072	200 708

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2016	31.12.2015
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	90 265	117 205
Nõuded edasikindlustuslepingutest	216 317	0
Regressinõuded	-108 158	258 224
Regressinõuete edasikindlustaja osa	0	-129 112
Nõuded kindlustustegevusest kokku	198 424	246 317

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.03.2016	31.12.2015
Tähtajalised deposiidid	17 450 000	17 450 000
Väärtpaberid	17 013 234	16 931 893
Finantsvarad kokku	34 463 234	34 381 893

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.03.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
AA1	500 095	3%	498 945	3%
AA3	6 385 255	38%	6 375 285	38%
A1	498 365	3%	498 015	3%
A2	719 913	4%	520 700	3%
A3	2 526 645	15%	1 737 860	10%
BAA1	1 488 200	9%	2 405 580	14%
BAA2	3 090 165	18%	2 477 423	15%
BAA3	814 865	5%	2 418 085	14%
Reitinguta	989 731	6%	0	0%
Kokku	17 013 234	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.03.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
0-5 aastat	12 623 314	74%	13 008 103	77%
üle 5 aasta	4 389 920	26%	3 923 790	23%
Kokku	17 013 234	100%	16 931 893	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2016	osakaal	31.12.2015	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 737 978	10%	1 710 785	10%
Valitsuse võlakirjad	0	0%	401 480	2%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	12 740 230	75%	12 290 700	73%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	2 535 026	15%	2 528 928	15%
Kokku	17 013 234	100%	16 931 893	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.03.2016	31.12.2015
Saldo 01.01.2016	14 040 108	14 169 967
Sissemaksed kahjureservi	0	13 027
Teenitud investeerimistulu	15 570	86 858
Laekunud regressid	0	8 498
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	29 975	111 538
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-4 496	-16 731
Kahjueraldised	-61 550	-333 049
Saldo 31.03.2016	14 019 607	14 040 108
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	14 914	16 927
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	229 812	219 296
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	244 726	236 223
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.03.2016	13 774 881	13 803 885

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.03.2016	31.12.2015
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	141 351	145 884
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 036 410	2 056 541
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	97 018	27 058
KOKKU	2 274 779	2 229 483

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.03.2016	31.12.2015
Kohustus edasikindlustaja ees	138 259	149 017
KOKKU	138 259	149 017

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2016	31.12.2015
Kindlustusvõtjate ettemaksud	294 423	269 359
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 520	16 689
Võlad tarnijatele	24 468	22 489
Muud kohustused	58 224	68 806
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	393 635	377 343
Käibemaksu kohustus	1 035	1 728
Tulumaksu kohustus	3 489	4 789
Sotsiaalmaksu kohustus	6 842	9 067
Maksudkohustused kokku	11 366	15 584
KOKKU	405 001	392 927

Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse:

1. Seltsi aktsionäre
2. Juhatus ja nõukogu liikmeid
3. Eespoolt loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid
4. Riigiettevõtteid

Tehingud juhatuse ja nõukogu liikmetega

Juhatus liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga on aruandeperioodil 30,7 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 2,6 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
SA KredEx (aktsionär)	42 978	36 506
Juhatus liikmega seotud ettevõtte	0	2 013
Riigiettevõtted	63	56
KOKKU	43 041	38 575

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.03.2016 olid alljärgnevad:

	31.03.2016	31.12.2015
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	244 726	236 223
Juhatus liikmed	31	19
KOKKU	244 757	236 242

Kohustused

SA KredEx (aktsionär)	10 790	12 508
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 019 607	14 040 108
Riigiettevõtted	30	12
Juhatus liikmed	27 098	29 470
KOKKU	14 057 525	14 082 098