

AS KredEx Krediidikindlustus

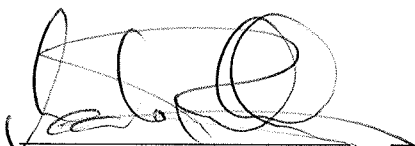
Vahearuanne
01.01-31.03.2017

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

Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatusel liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 30/5/2017

Mariko Rukholm


_____ 30/5/2017

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2017. 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 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 2017. 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 2017

2017.a kolme kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,4 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,1 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimene kvartali jooksul 0,02 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas detsembri lõpus kokku 252 miljonit eurot, hõlmates riske 61 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 65% ehk 163 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 22,6 miljonit eurot ehk 9% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

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

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.03.2017 oli 34,5 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 17,4 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 17,1 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,1 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2017 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 10 inimest ning tööjõukulud 2017.a 3 kuul moodustasid kokku 80 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	404 480	378 572
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-202 501	-189 285
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-3 053	4 533
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	1 592	-2 266
Tulud kindlustusmaksetest kokku		200 518	191 554
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	97 464	3 818
Edasikindlustuse komisjonitasu		46 107	43 243
Muud tegevustulud		25 859	23 421
Muud tulud kokku		169 430	70 482
TULUD KOKKU		369 948	262 036
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-352 499	-198 129
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	169 562	89 893
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-182 937	-108 236
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-48 561	-42 809
Halduskulud	5	-160 723	-150 982
Tegevuskulud kokku	5	-209 284	-193 791
KULUD KOKKU		-392 221	-302 027
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-22 273	-39 991

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2017	31.12.2016
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	2 016	2 142
Muud nõuded	8	2 793	699
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	189 134	257 979
Nõuded kindlustustegevusest	8	272 019	201 616
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 150 112	975 697
Finantsinvesteeringud	9	34 482 994	34 373 906
Raha ja raha ekvivalendid		3 746 867	3 639 108
VARAD KOKKU		39 845 935	39 451 147
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		53 807	53 807
Tasandusreserv		3 224	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 196 096	1 218 369
Omakapital kokku		20 426 727	20 449 000
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 215 073	14 169 250
Sihtfinantseeringud		2 498 921	2 498 816
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 298 953	1 950 507
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	109 202	98 988
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	282 762	268 397
Maksukohustused	11	14 297	16 189
Kohustused kokku		19 419 208	19 002 147
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 845 935	39 451 147

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	361 359	430 578
Laekunud muust tegevusest	43 228	28 343
Saadud sihtfinantseeringud	0	2 500 000
Tasutud edasikindlustusmaksed	-98 987	-149 017
Makstud tegevuskulud	-199 067	-188 273
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-25 862	-228 651
Tagasilaekunud regressid	2 509	140 602
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-1 563 992	-530 634
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	1 504 495	400 000
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-17 400 000	-17 450 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	17 385 000	17 450 000
Laekunud intressid	99 075	87 785
Rahavood äritegevusest kokku	107 758	2 490 735
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	107 758	2 490 735
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	3 639 108	1 060 095
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	3 746 866	3 550 830
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	107 758	2 490 735

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2016	19 173 600	53 807	3 224	1 218 369	20 197 022
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	-22 273	-22 273
Reservkapital	0	0	0	0	0
Tasandusreserv	0	0	0	0	0
Seisuga 31.03.2017	19 173 600	53 807	3 224	1 196 096	20 426 727

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- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Kogutud brutopreemiad	404 480	378 572
Muutus ettemakstud preemiade eraldises	-3 053	4 533
Tulu kindlustusmaksetest kokku	401 427	383 105
Edasikindlustuse preemiad	-202 501	-189 285
Muutus ettemakstud preemiade eraldises, edasikindlustuse osa	1 592	-2 266
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-200 909	-191 551
KOKKU	200 518	191 554

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	38 786	34 339
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	58 737	-32 893
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-920	-100
Kokku	96 603	1 346

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deponiidelt	770	2 426
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	91	46
Kokku	861	2 472
<hr/>		
Tulu investeeringutest kokku	97 464	3 818

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Kindlustushüvitised	-25 862	-228 651
Kahjukäsitluskulud	-13 628	-18 344
Regressid ja jääkvara realiseerimine	32 384	98 695
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-345 393	-49 829
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-352 499	-198 129
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	12 931	114 325
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-16 192	-49 347
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	172 823	24 915
Edasikindlustaja osa kokku	169 562	89 893
Neto kindlustushüvitised kokku	-182 937	-108 236

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	37 183	32 796
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 884	3 975
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	63	458
Turunduskulud	4	181
Muud tegevuskulud	7 428	5 399
Sõlmimiskulud kokku	48 561	42 809

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	34 525	33 230
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 791	4 508
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	63	458
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	6 616	6 621
Sisseostetud teenused	27 516	30 786
Järelvalvetasud	38 497	38 327
Infoteenuste tasud	13 714	13 652
Muud tegevuskulud	36 002	23 400
Muud tegevuskulud kokku	160 723	150 982

Tegevuskulud kokku	209 284	193 791
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2016	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2017	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2016	21 281
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.03.2017	21 281
Jääkmaksumus 31.12.2016	0
Jääkmaksumus 31.03.2017	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2016	20 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2017	20 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2016	18 564
Arvestatud kulum	252
Akumuleeritud kulum 31.03.2017	18 816
Jääkmaksumus 31.12.2016	2 269
Jääkmaksumus 31.03.2017	2 016

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2017	31.12.2016
Krediidiraportite tasud	2 793	699
KOKKU	2 793	699

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2017	31.12.2016
Intresside viitlaekumine	186 313	211 883
Muud viitlaekumised	0	46 096
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	2 821	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	189 134	257 979

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2017	31.12.2016
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	115 364	59 885
Regressinõuded	313 310	283 461
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-156 655	-141 730
Nõuded kindlustustegevusest kokku	272 019	201 616

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.03.2017	31.12.2016
Tähtajalised deposiidid	17 400 000	17 385 000
Väärtpaberid	17 082 994	16 988 906
Finantsvarad kokku	34 482 994	34 373 906

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.03.2017	osakaal	31.12.2016	osakaal
Aa3	4 386 569	26%	4 892 855	29%
A3	2 033 170	12%	3 042 795	18%
Baa1	3 930 659	23%	3 416 721	20%
Baa2	3 608 881	21%	3 077 775	18%
Baa3	3 123 715	18%	2 558 760	15%
Kokku	17 082 994	100%	16 988 906	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.03.2017	osakaal	31.12.2016	osakaal
0-5 aastat	9 951 781	58%	10 442 659	61%
üle 5 aasta	7 131 213	42%	6 546 247	39%
Kokku	17 082 994	100%	16 988 906	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2017	osakaal	31.12.2016	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 584 105	9%	1 588 365	9%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	10 862 907	64%	11 270 507	66%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	4 635 982	27%	4 130 034	24%
Kokku	17 082 994	100%	16 988 906	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.03.2017	31.12.2016
Saldo 01.01.2017	14 169 250	14 040 108
Teenitud investeerimistulu	10 633	74 537
Laekunud regressid	255	510
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	41 007	139 424
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-6 072	-20 914
Kahjueraldised	0	-64 415
Saldo 31.03.2017	14 215 073	14 169 250
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	18 567	17 671
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	339 024	314 302
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	357 591	331 973
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.03.2017	13 857 482	13 772 862

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.03.2017	31.12.2016
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	149 428	146 375
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 104 564	1 800 697
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	44 961	3 435
KOKKU	2 298 953	1 950 507

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.03.2017	31.12.2016
Kohustus edasikindlustaja ees	109 202	98 988
KOKKU	109 202	98 988

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2017	31.12.2016
Kindlustusvõtjate ettemaksud	152 431	127 863
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 774	16 435
Võlad tarnijatele	25 806	33 226
Muud kohustused	87 751	90 873
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	282 762	268 397
Käibemaksu kohustus	1 025	2 451
Tulumaksu kohustus	4 371	4 645
Sotsiaalmaksu kohustus	8 901	9 093
Maksudkohustused kokku	14 297	16 189
KOKKU	297 059	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

Juhatuse liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga on aruandeperioodil 31,7 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	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
SA KredEx (aktsionär)	38 276	42 978
Riigiettevõtted	51	63
KOKKU	38 327	43 041

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.03.2017 olid alljärgnevad:

	31.03.2017	31.03.2016
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	206 745	244 726
Juhatuse liikmed	0	31
KOKKU	206 745	244 757

Kohustused

SA KredEx (aktsionär)	10 275	10 790
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 215 073	14 019 607
Riigiettevõtted	28	30
Juhatuse liikmed	709	27 098
KOKKU	14 226 085	14 057 525