

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne
01.01-30.06.2018

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: Erki Aamer

Juhatusel liikmete allkirjad:

Erki Aamer



30.07.2018

Mariko Rukholm



31.07.2018

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2018. 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 hindamiselused	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	12
Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	13
Lisa 11 Kohustused.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	15

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2018. 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 2018

2018.a 6 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,9 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts 3 kuu jooksul 0,06 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas juuni lõpus kokku 277 miljonit eurot, hõlmates riske 60 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 64% ehk 176,5 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 24,8 miljonit eurot ehk 8,9% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides.

2018. aasta kuuel esimesel kuul tegeleti aktiivselt krediidikindlustuse alase teadlikkuse tõstmisega Eesti ettevõtete hulgas. Selleks korraldati infopäevi, külastati ettevõtteid ja esineti teenuste tutvustustega.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.06.2018 oli 13,1 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 13,1 mln eurot paigutatud võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2018 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 10 inimest ning tööjõukulud 2018.a 6 kuul moodustasid kokku 193,1 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	893 356	901 527
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-455 509	-455 561
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-8 469	-24 579
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	4 954	14 579
Tulud kindlustusmaksetest kokku		434 332	435 966
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	3 541	178 456
Edasikindlustuse komisjonitasu		99 805	98 135
Muud tegevustulud		73 349	64 242
Muud tulud kokku		176 695	340 832
TULUD KOKKU		611 027	776 798
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-504 804	-464 472
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	246 190	233 088
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-258 614	-231 384
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-97 807	-78 237
Halduskulud	5	-298 952	-271 029
Tegevuskulud kokku	5	-396 759	-349 266
KULUD KOKKU		-655 373	-580 650
KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST		-44 346	196 148
Tulumaks		-19 125	-7 500
ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM)		-63 471	188 648

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2018	31.12.2017
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	0	0
Immateriaalne põhivara	7	5 886	6 738
Muud nõuded	8	1 496	917
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	88 136	226 739
Nõuded kindlustustegevusest	8	94 157	98 688
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 066 264	899 447
Finantsinvesteeringud	9	13 177 418	16 360 082
Raha ja raha ekvivalendid		25 470 842	21 953 255
VARAD KOKKU		39 904 199	39 545 866
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiivkapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		83 185	60 716
Tasandusreserv		0	3 224
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 329 893	1 489 108
Omakapital kokku		20 586 678	20 726 648
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 323 851	14 255 512
Sihtfinantseeringud		2 490 012	2 491 167
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 102 807	1 781 044
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	139 614	40 544
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	238 140	230 338
Masukohustused	11	23 097	20 613
Kohustused kokku		19 317 521	18 819 218
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		39 904 199	39 545 866

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	930 449	862 021
Laekunud muust tegevusest	113 666	121 750
Tasutud edasikindlustusmaksed	-83 559	-208 189
Väljamakstud dividendid	-76 500	-30 000
Makstud ettevõtte tulumaks	-19 125	-7 500
Makstud tegevuskulud	-441 685	-440 629
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-234 014	-359 981
Tagasilaekunud regressid	65 354	53 676
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-1 953 316	-2 068 995
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	5 026 118	1 995 921
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	0	-17 400 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	0	17 385 000
Laekunud intressid	190 200	141 987
Rahavood äritegevusest kokku	3 517 587	45 061
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	-6 000
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	-6 000
RAHAVOOD KOKKU	3 517 587	39 061
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	21 953 255	3 639 108
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	25 470 842	3 678 169
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	3 517 587	39 061

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2017	19 173 600	60 716	3 224	1 489 109	20 726 649
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	-63 471	-63 471
Dividendid	0	0	0	-76 500	-76 500
Reservkapital	0	22 469	0	-22 469	0
Tasandusreserv	0	0	-3 224	3 224	0
Seisuga 30.06.2018	19 173 600	83 185	0	1 329 893	20 586 678

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

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Kogutud brutopreemiad	893 356	901 527
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-8 469	-24 579
Tulu kindlustusmaksetest kokku	884 887	876 948
Edasikindlustuse preemiad	-455 509	-455 561
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	4 954	14 579
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-450 555	-440 982
KOKKU	434 332	435 967

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	69 564	78 722
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	-40 796	108 956
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-26 030	-10 360
Kokku	2 738	177 318

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	-352	953
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	1155	186
Kokku	803	1 138

Tulu investeringutest kokku	3 541	178 456
------------------------------------	--------------	----------------

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Kindlustushüvitised	-234 014	-375 614
Kahjukäsitluskulud	-22 857	-1 396
Regressid ja jääkvara realiseerimine	65 361	163 408
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-313 294	-250 870
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-504 804	-464 472
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	117 007	187 807
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-32 680	-81 705
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	161 863	126 986
Edasikindlustaja osa kokku	246 190	233 088
Neto kindlustushüvitised kokku	-258 615	-231 384

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	69 719	57 022
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	8 627	8 244
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	426	276
Turunduskulud	10 386	4 476
Muud tegevuskulud	8 649	8 219
Sõlmimiskulud kokku	97 807	78 237

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	104 199	65 336
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	9 781	9 374
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	426	276
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	12 853	13 059
Sisseostetud teenused	59 565	41 527
Järelvalvetasud	34 568	34 866
Infoteenuste tasud	27 417	26 617
Muud tegevuskulud	50 144	79 972
Muud tegevuskulud kokku	298 952	271 029

Tegevuskulud kokku	396 759	349 266
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2017	21 281
Soetamine	0
Müük	-14 061
Soetusmaksumus 30.06.2018	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2017	21 281
Arvestatud kulum	-14 061
Akumuleeritud kulum 30.06.2018	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2017	0
Jääkmaksumus 30.06.2018	0

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2017	26 832
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2018	26 832
Akumuleeritud kulum 31.12.2017	20 094
Arvestatud kulum	426
Akumuleeritud kulum 30.06.2018	20 520
Jääkmaksumus 31.12.2017	6 738
Jääkmaksumus 30.06.2018	6 312

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2018	31.12.2017
Krediidilimiidi päringud	1 496	917
KOKKU	1 496	917

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2018	31.12.2017
Intresside viitlaekumine	87 755	184 031
Muud viitlaekumised	-2	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	383	42 708
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	88 136	226 739

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2018	31.12.2017
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	94 157	98 688
Nõuded kindlustustegevusest kokku	94 157	98 688

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2018	31.12.2017
Väärtpaberid	13 177 418	16 360 082
Finantsvarad kokku	13 177 418	16 360 082

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2018	osakaal	31.12.2017	osakaal
Aa3	0	0%	3 893 266	24%
A1	502 785	4%	503 820	3%
A2	502 450	4%	0	0%
A3	1 500 880	11%	1 519 595	9%
Baa1	4 420 940	34%	4 591 908	28%
Baa2	3 646 700	28%	2 611 235	16%
Baa3	2 100 835	16%	2 732 665	17%
Reitinguta	502 828	4%	507 593	3%
Kokku	13 177 418	100%	16 360 082	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2018	osakaal	31.12.2017	osakaal
0-5 aastat	6 570 545	50%	11 043 022	67%
üle 5 aasta	6 606 873	50%	5 317 060	33%
Kokku	13 177 418	100%	16 360 082	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2018	osakaal	31.12.2017	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 600 860	12%	1 611 390	10%
Valitsuse võlakirjad	1 061 165	8%	0	0%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	5 953 563	45%	10 462 372	64%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	4 561 830	35%	4 286 320	26%
Kokku	13 177 418	100%	16 360 082	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.06.2018	31.12.2017
Saldo 01.01.2018	14 255 512	14 169 250
Teenitud investeerimistulu	-19 357	41 480
Laekunud regressid	0	255
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	103 707	207 947
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-12 907	-31 192
Kahjueraldised	-3 104	-132 228
Lootusetute nõuete mahakandmine	0	0
Saldo 30.06.2018	14 323 851	14 255 512
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	21 185	11 529
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	416 008	372 845
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	437 193	384 374
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 30.06.2018	14 761 044	13 871 138

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2018	31.12.2017
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	149 139	140 670
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 857 226	1 520 720
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	96 442	119 654
KOKKU	2 102 807	1 781 044

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2018	31.12.2017
Kohustus edasikindlustaja ees	139 614	40 544
KOKKU	139 614	40 544

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2018	31.12.2017
Kindlustusvõtjate ettemaksed	183 519	123 367
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 399	15 346
Võlad tarnijatele	36 392	21 292
Muud kohustused	1 830	70 333
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	238 140	230 338
Käibemaksu kohustus	3 987	1 922
Tulumaksu kohustus	6 646	6 361
Sotsiaalmaksu kohustus	12 464	12 330
Maksudkohustused kokku	23 097	20 613
KOKKU	261 237	250 951

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 81,6 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 14,3 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
SA KredEx (aktsionär)	68 846	71 615
Rahandusministeerium	18	-610
Riigiettevõtted	231	189
KOKKU	69 095	71 195

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2018 olid alljärgnevad:

	30.06.2018	31.12.2017
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	437 193	402 221
Juhatuse liikmed	3	40
KOKKU	437 196	402 261
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	8 666	11 488
Eesti Vabariik (aktsionär)	16 813 863	16 746 679
Riigiettevõtted	31	24
Juhatuse liikmed	226	13 648
KOKKU	16 822 786	16 771 839