

AS KredEx Krediidikindlustus

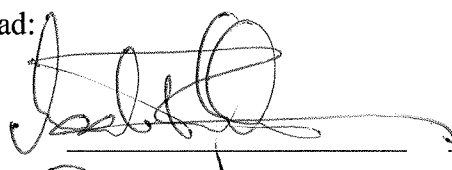
Vahearuanne
01.01-30.09.2012

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

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 30/11/2012

Mariko Rukholm


_____ 30/11/2012

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2012.AASTA 9 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.....	10
Lisa 9 Finantsvarad.....	11
Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatel	12
Lisa 11 Kohustused.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	14

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2012.AASTA 9 KUU VAHEARUANDE JUURDE

AS KredEx Krediidikindlustus asutati 26.novembril 2009. aastal Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi ning sihtasutus KredEx poolt. Kindlustusseltsi aktsiatest kuulub kaks kolmandikku Eesti riigile, keda esindab Majandus-ja Kommunikatsiooniministeerium ning üks kolmandik sihtasutusele KredEx.

Kindlustusselts pakub Eesti ettevõtetele portfelli põhise krediidikindlustust, võimaldades maandada nii ostjate kommertsriske kui ka asukohamaa poliitilisi riske.

Olulisemad tegevused ja sündmused jaanuar – september 2012

2012.a esimese kolme kvartali jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmaksid 921,3 tuhat eurot ja muud tulud moodustasid 173,6 tuhat eurot. Esimese kolme kvartali jooksul maksti välja kindlustushüvitisi 442 tuhat eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimese kolme kvartali jooksul 101,6 tuhat eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas septembri lõpus kokku 115,2 miljonit eurot, hõlmates riske 59 erinevas riigis. Riskiportfelliga moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 55% ehk 63,3 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 13,6 miljonit eurot ehk 12% kogu riskiportfelliga ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

Esimese kolme kvartali jooksul arendati välja veebipõhine kalkulaator, millega väiksemate käibemahtude korral on võimalik ettevõttele arvutada krediidikindlustuse kulusid ja tutvuda teenuse põhitingimustega. Samuti täiendati ettevõtetele teenuseid tutvustavaid infokanaleid, sealhulgas uuendati oluliselt kodulehekülge. Töötajad esinesid ettevõtjatele suunatud teavitussüritustel, kus käsitleti ekspordiga seotud makseriske ja tutvustati võimalusi selliste riskide maandamiseks.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.09.2012 oli 31,8 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 30,2 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 1,6 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 286,5 tuhat eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2012 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 8 inimest ning tööjõukulud 2012.a 9 kuud kokku moodustasid 194,6 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	921 322	968 772
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-460 662	-484 386
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-50 939	-22 563
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	25 470	11 281
Tulud kindlustusmaksetest kokku		435 191	473 104
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	286 455	245 113
Edasikindlustuse komisjonitasu		120 699	104 599
Muud tegevustulud		52 923	43 066
Muud tulud kokku		460 077	392 778
TULUD KOKKU		895 268	865 882
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-719 895	-670 038
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	357 830	335 007
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-362 065	-335 031
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-138 983	-87 138
Muud tegevuskulud	5	-292 632	-258 896
Tegevuskulud kokku		-431 615	-346 034
KULUD KOKKU		-793 680	-681 065
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		101 588	184 817

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2012	30.09.2011
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	10 761	15 720
Immateriaalne põhivara	7	10 402	12 234
Muud nõuded	8	4 530	824
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	76 904	133 751
Nõuded kindlustustegevusest	8	117 860	77 961
Nõuded edasikindlustuslepingutest	8	10 332	21 301
Finantsinvesteeringud	9	31 781 077	28 769 000
Raha ja raha ekvivalendid		241 411	757 942
VARAD KOKKU		32 253 277	29 788 733
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 495
Kohustuslik reservkapital		15 976	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		352 407	132 193
Omakapital kokku		19 541 983	19 305 688
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	10	11 790 812	9 663 688
Kohustused kindlustuslepingutest	11	777 465	437 544
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	0	239 526
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	130 971	134 884
Maksukohustused	11	12 046	7 403
Kohustused kokku		12 711 294	10 483 045
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		32 253 277	29 788 733

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 104 387	558 879
Laekunud muust tegevusest	60 052	34 900
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	4 052 355
Tasutud edasikindlustusmaksed	-187 420	-93 038
Makstud tegevuskulud	-441 536	-238 286
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-357 978	0
Tagasilaekunud regressid	6 978	0
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-645 726	-99 469 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	46 196	92 493 872
Laekunud intressid	483 483	151 596
Rahavood äritegevusest kokku	68 436	485 056
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-1 272	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-1 272	0
RAHAVOOD KOKKU	67 164	479 305
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	174 247	278 637
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	241 411	757 942
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	67 164	479 305

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2011	19 173 495	0	266 900	19 440 395
Reservkapitali muutus	0	15 976	-15 976	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	101 588	101 588
Fondiemissioon	105	0	-105	0
Seisuga 30.09.2012	19 173 600	15 976	352 407	19 541 983

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 arv näitajad on esitatud Eurodes.

AS KredEx Krediidikindlustus juhatuse hinnangul kajastab käesolev vahearuanne õigesti ja õiglaselt seltsi finantsseisundit ja majandustulemusi.

Lisa 2 Netopreemiad

	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
Kogutud brutopreemiad	921 322	968 772
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-50 939	-22 563
Tulu kindlustusmaksetest kokku	870 383	946 209
Edasikindlustuse preemiad	-460 662	-484 386
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	25 470	11 281
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-435 192	-473 105
KOKKU	435 191	473 104

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
Intressitulu deposiididelt	210 278	243 067
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	27 514	2 046
Väärtpaberite väärtuse muutus	48 663	0
Tulu investeringutest kokku	286 455	245 113

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
Makstud kahjud	-441 978	-42 626
Kahjukäsitluskulud	-13 353	0
Regressid ja jääkvara realiseerimine	7 978	0
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-272 542	-627 412
Kokku	-719 895	-670 038
Edasikindlustuse osa kahjunõuetes	221 559	21 301
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete reservi muutuses	136 271	313 706
Kokku	357 830	335 007
Neto kindlustushüvitised kokku	-362 065	-335 031

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	97 849	65 714
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	8 390	6 456
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	2 287	3 642
Turunduskulud	17 500	3 631
Muud tegevuskulud	12 957	7 695
Sõlmimiskulud kokku	138 983	87 138
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	96 753	90 679
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 444	9 537
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	3 798	1 718
Sisseostetud teenused	73 978	56 882
Järelvalvetasud	36 485	35 216
Infoteenuste tasud	28 015	27 753
Muud tegevuskulud	42 159	37 111
Muud tegevuskulud kokku	292 632	258 896
Tegevuskulud kokku	431 615	346 034

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2011	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2012	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	6 801
Arvestatud kulum	3 719
Akumuleeritud kulum 30.09.2012	10 520
Jääkmaksumus 31.12.2011	14 480
Jääkmaksumus 30.09.2012	10 761

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2011	14 778
Soetamine	1 272
Soetusmaksumus 30.09.2012	16 050
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	3 283
Arvestatud kulum	2 365
Akumuleeritud kulum 30.09.2012	5 648
Jääkmaksumus 31.12.2011	11 495
Jääkmaksumus 30.09.2012	10 402

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.09.2012	30.09.2011
Päringutasud	4 530	522
Muud nõuded	0	302
KOKKU	4 530	824

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.09.2012	30.09.2011
Intresside viitlaekumine	76 455	132 484
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	449	1 267
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	76 904	133 751

Nõuded kindlustustegevusest ja edasikindlustusest

	30.09.2012	30.09.2011
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	116 860	77 961
Regressinõuded	1 000	0
Nõuded edasikindlustuslepingutest	10 332	21 301
Nõuded kindlustustegevusest ja edasikindlustusest kokku	128 192	99 262

Lisa 9 Finantsvarad

	30.09.2012	30.09.2011
Tähtajalised deposiidid	30 186 000	28 769 000
Väärtpaberid	1 595 077	0
Finantsvarad kokku	31 781 077	28 769 000

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.09.2012	Osakaal	30.09.2011	Osakaal
AA3	815 720	51,1%	0	0%
A3	216 235	13,6%	0	0%
A2	43 806	2,7%	0	0%
BAA1	519 316	32,6%	0	0%
Kokku	1 595 077	100%	0	0%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus pikkuse järgi

	30.09.2012	Osakaal	30.09.2011	Osakaal
0-5 aastat	710 770	45%	0	0%
üle 5 aasta	884 307	55%	0	0%
Kokku	1 595 077	100%	0	0%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.09.2012	Osakaal	30.09.2011	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	735 551	46%	0	0%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	859 526	54%	0	0%
Kokku	1 595 077	100%	0	0%

Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
Saldo 01.01.2012	11 565 087	2 867 795
Sissemaksed deposiiti	0	6 661 393
Teenitud intressitulu investeerimisest	142 776	72 549
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	97 855	72 950
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-14 906	-10 999
Saldo 30.09.2012	11 790 812	9 663 688

Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest

Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	33 266	8 076
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	163 816	92 974
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	197 082	101 050
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 30.09.2012	11 593 730	9 562 638

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.09.2012	30.09.2011
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	75 601	58 907
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	699 364	378 637
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	2 500	0
KOKKU	777 465	437 544

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.09.2012	30.09.2011
Kohustus edasikindlustaja ees	0	239 526
KOKKU	0	239 526

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.09.2012	30.09.2011
Kindlustusvõtjate ettemaksed	91 045	88 018
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	14 254	12 803
Võlad tarnijatele	16 145	11 297
Muud kohustused	9 527	22 766
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	130 971	134 884
Käibemaksu kohustus	1 823	128
Tulumaksu kohustus	3 639	2 531
Sotsiaalmaksu kohustus	6 584	4 744
Maksudkohustused kokku	12 046	7 403
KOKKU	143 017	142 287

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 90 324 eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 7 784 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

Ostetud teenused	01.01.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011
SA KredEx (aktsionär)	87 343	70 071
Juhatus liikmega seotud ettevõte	5 752	5 752
Riigiettevõtted	215	568
KOKKU	93 310	76 391

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2012 olid alljärgnevad:

	30.09.2012	30.09.2011
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	197 082	101 050
KOKKU	197 082	101 050
Kohustused		
Eesti Vabariik (aktsionär)	11 790 812	9 663 688
Riigiettevõtted	30	22
KOKKU	11 790 842	9 663 710