

AS KredEx Krediidikindlustus

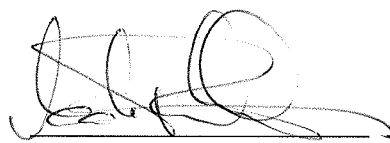
Vahearuanne
01.01-30.09.2013

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

Juhatuseliikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 25/11/2013

Mariko Rukholm


_____ 25/11/2013

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2013.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 investeringutest.....	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 Finantsinvesteeringud	11
Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjalt	12
Lisa 11 Kohustused.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	14

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2013.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 põhised krediidikindlustust, võimaldades maandada nii ostjate kommertsriske kui ka asukohamaa poliitilisi riske.

Olulisemad tegevused ja sündmused jaanuar – september 2013

2013.a esimese kolme kvartali jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,27 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,21 mln eurot. Kindlustushüvitisi maksti välja summas 0,18 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimese kolme kvartali jooksul 0,10 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas septembri lõpus kokku 146,6 miljonit eurot, hõlmates riske 57 erinevas riigis. Riskiportfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 70% ehk 102,6 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 25,9 miljonit eurot ehk 17,7% kogu riskiportfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

Esimese kolme kvartali jooksul pöörati tähelepanu makseriskide teadlikkuse tõstmisele ettevõtjate hulgas. Osaleti ettevõtjatele suunatud teavitussüritustel, kus käsitleti ekspordiga seotud parimaid praktikaid ja tutvustati võimalusi makseriskide kindlustamiseks.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.09.2013 oli 33,92 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 26,81 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 7,11 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,16 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2013 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2013.a 9 kuud kokku moodustasid 198,4 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 267 814	921 322
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-695 400	-460 662
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	135 123	-50 939
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-67 562	25 470
Tulud kindlustusmaksetest kokku		639 975	435 191
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	161 604	286 455
Edasikindlustuse komisjonitasu		166 183	120 699
Muud tegevustulud		42 612	52 923
Muud tulud kokku		370 399	460 077
TULUD KOKKU		1 010 374	895 268
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustuseraldised ja kindlustushüvitised	4	-714 950	-719 895
Edasikindlustuse osa kindlustuseraldistes ja kindlustushüvitistes	4	393 677	357 830
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-321 273	-362 065
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-162 704	-138 983
Muud tegevuskulud	5	-426 156	-292 632
Tegevuskulud kokku		-588 860	-431 615
KULUD KOKKU		-910 133	-793 680
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		100 241	101 588

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2013	30.09.2012
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	5 801	10 761
Immateriaalne põhivara	7	7 192	10 402
Muud nõuded	8	1 206	4 530
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	85 372	76 904
Nõuded kindlustustegevusest	8	100 309	117 860
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 176 433	10 332
Finantsinvesteeringud	9	33 921 349	31 781 077
Raha ja raha ekvivalendid		605 202	241 411
VARAD KOKKU		35 902 864	32 253 277
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		23 780	15 976
Jaotamata kasum (-kahjum)		499 341	352 407
Omakapital kokku		19 696 721	19 541 983
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	10	13 633 173	11 790 812
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 273 717	777 465
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	97 740	0
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	190 042	130 971
Maksukohustused	11	11 471	12 046
Kohustused kokku		16 206 143	12 711 294
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		35 902 864	32 253 277

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 361 028	1 104 387
Laekunud muust tegevusest	55 281	60 052
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	52 183	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-334 262	-187 420
Makstud tegevuskulud	-510 929	-441 536
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-181 578	-357 978
Tagasilaekunud regressid	0	6 978
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-5 640 021	-1 603 726
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	0	46 196
Investeeritud tähtjalistesse hoiustesse	-10 849 000	-84 106 351
Laekunud tähtjalisest hoiustest	16 079 403	85 064 351
Laekunud intressid	295 587	483 483
Rahavood äritegevusest kokku	327 692	68 436
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	-1 272
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	-1 272
RAHAVOOD KOKKU	327 692	67 164
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	277 510	174 247
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	605 202	241 411
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	327 692	67 164

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2012	19 173 600	15 976	406 904	19 596 480
Reservkapitali muutus	0	7 804	-7 804	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	100 241	100 241
Seisuga 30.09.2013	19 173 600	23 780	499 341	19 696 721

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

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Kogutud brutopreemiad	1 267 814	921 322
Muutus ettemakstud preemiade eraldises	135 123	-50 939
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 402 937	870 383
Edasikindlustuse preemiad	-695 400	-460 662
Muutus ettemakstud preemiade eraldises, edasikindlustuse osa	-67 562	25 470
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-762 962	-435 192
KOKKU	639 975	435 191

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Intressitulu deposiitidelt	120 428	207 440
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	409	2 838
Intressitulu võlakirjadelt	63 447	27 514
Väärtpaberite väärtuse muutus	-22 680	48 663
Tulu investeeringutest kokku	161 604	286 455

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Makstud kahjud	-178 508	-441 978
Kahjukäsitluskulud	-7 087	-13 353
Regressid ja jääkvara realiseerimine	15 725	7 978
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-545 080	-272 542
Kokku	-714 950	-719 895
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	89 254	221 559
Edasikindlustaja osa kahjukäsitluskuludes	171	0
Edasikindlustaja osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-7 863	0
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	312 115	136 271
Kokku	393 677	357 830
Neto kindlustushüvitised kokku	-321 273	-362 065

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	106 989	97 849
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	10 237	8 390
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	3 491	2 287
Turunduskulud	25 074	17 500
Muud tegevuskulud	16 913	12 957
Sõlmimiskulud kokku	162 704	138 983
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	91 403	96 753
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 192	11 444
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	2 636	3 798
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	1 049	852
Sisseostetud teenused	93 230	73 978
Järelvalvetasud	36 432	36 485
Infoteenuste tasud	39 016	28 015
Muud tegevuskulud	151 198	41 307
Muud tegevuskulud kokku	426 156	292 632
Tegevuskulud kokku	588 860	431 615

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2012	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2013	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	11 760
Arvestatud kulum	3 720
Akumuleeritud kulum 30.09.2013	15 480
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 521
Jääkmaksumus 30.09.2013	5 801

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2012	16 051
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2013	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	6 452
Arvestatud kulum	2 407
Akumuleeritud kulum 30.09.2013	8 859
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 599
Jääkmaksumus 30.09.2013	7 192

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.09.2013	30.09.2012
Päringutasud	1 206	4 530
KOKKU	1 206	4 530

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.09.2013	30.09.2012
Intresside viitlaekumine	72 359	76 455
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	13 013	449
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	85 372	76 904

Nõuded kindlustustegevusest

	30.09.2013	30.09.2012
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	84 584	116 860
Regressinõuded	15 725	1 000
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	10 332
Nõuded kindlustustegevusest	100 309	128 192

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.09.2013	30.09.2012
Tähtajalised deposiidid	26 805 597	30 186 000
Väärtpaberid	7 115 752	1 595 077
Finantsvarad kokku	33 921 349	31 781 077

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.09.2013	Osakaal	30.09.2012	Osakaal
AA3	5 167 294	73%	815 720	51,1%
A3	220 421	3%	216 235	13,6%
A2	106 836	2%	43 806	2,7%
BAA1	656 194	9%	519 316	32,6%
BAA2	502 481	7%	0	0,0%
BAA3	462 526	7%	0	0,0%
Kokku	7 115 752	100%	1 595 077	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus pikkuse järgi

	30.09.2013	Osakaal	30.09.2012	Osakaal
0-5 aastat	5 669 774	80%	710 770	45%
üle 5 aasta	1 445 978	20%	884 307	55%
Kokku	7 115 752	100%	1 595 077	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.09.2013	Osakaal	30.09.2012	Osakaal
Ettevõtete võlakirjad	1 841 623	12%	735 551	46%
Finantsasutuste võlakirjad	5 274 129	88%	859 526	54%
Kokku	7 115 752	100%	1 595 077	100%

Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Saldo 01.01.2013	13 356 767	11 565 087
Sissemaksed deposiiti	52 183	0
Teenitud intressitulu investeerimisest	84 019	142 776
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	164 946	97 855
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-24 742	-14 906
Saldo 30.09.2013	13 633 173	11 790 812
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	14 654	33 266
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	296 747	163 816
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	311 401	197 082
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 30.09.2013	13 321 772	11 593 730

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.09.2013	30.09.2012
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	149 755	75 601
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 112 762	699 364
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	11 200	2 500
KOKKU	2 273 717	777 465

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.09.2013	30.09.2012
Kohustus edasikindlustaja ees	97 740	0
KOKKU	97 740	0

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.09.2013	30.09.2012
Kindlustusvõtjate ettemaksed	147 741	91 045
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	18 183	14 254
Võlad tarnijatele	19 012	16 145
Muud kohustused	5 106	9 527
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	190 042	130 971
Käibemaksu kohustus	1 344	1 823
Tulumaksu kohustus	3 623	3 639
Sotsiaalmaksu kohustus	6 504	6 584
Maksudkohustused kokku	11 471	12 046
KOKKU	201 513	143 017

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 94 877 eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 7 784 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Ostetud teenused		
SA KredEx (aktsionär)	102 851	87 343
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	5 752	5 752
Rahandusministeerium	150	0
Riigiettevõtted	114	215
KOKKU	108 867	93 310

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2013 olid alljärgnevad:

	30.09.2013	30.09.2012
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	311 401	197 082
KOKKU	311 401	197 082
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 829	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	13 633 173	11 790 812
Riigiettevõtted	12	30
KOKKU	13 644 014	11 790 842