

AS KredEx Krediidikindlustus

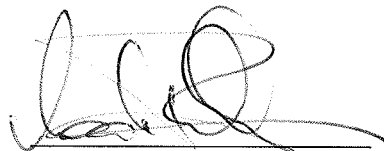
Vahearuanne
01.01-30.06.2013

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

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla



29/8/2013

Mariko Rukholm



29/8/2013

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2013.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 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 edasikindlustusandjatel	12
Lisa 11 Kohustused.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	14

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2013.AASTA 6 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 – juuni 2013

2013.a esimese poolaasta jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,84 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,13 mln eurot. Kindlustushüvitisi maksti välja summas 0,06 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimese kvartali jooksul 0,05 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas juuni lõpus kokku 134,6 miljonit eurot, hõlmates riske 56 erinevas riigis. Riskiportfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 67% ehk 90,1 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 23,6 miljonit eurot ehk 17,5% kogu riskiportfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

Esimese poolaasta 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 30.06.2013 oli 31,1 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 24,5 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 6,6 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,08 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2013 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2013.a 6 kuud kokku moodustasid 132,6 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	844 004	773 634
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-421 999	-386 817
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-48 287	-40 160
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	24 144	20 081
Tulud kindlustusmaksetest kokku		397 862	366 738
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	83 975	190 707
Edasikindlustuse komisjonitasu		91 997	87 658
Muud tegevustulud		33 234	35 038
Muud tulud kokku		209 206	313 403
TULUD KOKKU		607 068	680 141
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustuseraldised ja kindlustushüvitised	4	-574 063	-531 927
Edasikindlustuse osa kindlustuseraldistes ja kindlustushüvitistes	4	285 544	262 625
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-288 519	-269 302
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-116 654	-80 948
Muud tegevuskulud	5	-248 728	-352 883
Tegevuskulud kokku		-365 382	-433 831
KULUD KOKKU		-653 901	-703 133
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		-46 833	-22 992

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2013	30.06.2012
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	7 041	12 000
Immateriaalne põhivara	7	7 994	11 205
Muud nõuded	8	5 292	2 640
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	122 749	162 131
Nõuded kindlustustegevusest	8	181 677	377 346
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 212 492	681 431
Finantsinvesteeringud	9	31 070 959	31 380 186
Raha ja raha ekvivalendid		3 254 562	231 385
VARAD KOKKU		35 862 766	32 858 324
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		23 780	15 976
Jaotamata kasum (-kahjum)		352 267	227 827
Omakapital kokku		19 549 647	19 417 403
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	10	13 544 996	11 732 092
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 424 984	1 362 861
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	134 421	185 164
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	195 256	150 634
Maksukohustused	11	13 462	10 170
Kohustused kokku		16 313 119	13 440 921
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		35 862 766	32 858 324

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	850 944	778 157
Laekunud muust tegevusest	42 251	41 897
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	52 183	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-199 841	-187 420
Makstud tegevuskulud	-376 000	-272 525
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-60 879	-360 275
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-5 023 382	0
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	0	0
Investeeritud tähtjalistesse hoiustesse	-33 719 000	-278 955
Laekunud tähtjalisest hoiustest	41 245 000	46 196
Laekunud intressid	165 776	291 335
Rahavood äritegevusest kokku	2 977 052	58 410
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	-1 272
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	-1 272
RAHAVOOD KOKKU	2 977 052	57 138
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	277 510	174 247
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 254 562	231 385
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	2 977 052	57 138

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	-46 833	-46 833
Seisuga 30.06.2013	19 173 600	23 780	352 267	19 549 647

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- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Kogutud brutopreemiad	844 004	773 634
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-48 287	-40 160
Tulu kindlustusmaksetest kokku	795 717	733 474
Edasikindlustuse preemiad	-421 999	-386 817
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	24 144	20 081
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-397 855	-366 736
KOKKU	397 862	366 738

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Intressitulu deposiitidelt	88 086	160 077
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	227	1 433
Intressitulu võlakirjadelt	38 885	15 432
Väärtpaberite väärtuse muutus	-43 223	13 765
Tulu investeeringutest kokku	83 975	190 707

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Makstud kahjud	-57 810	-434 000
Kahjukäsitluskulud	-3 316	-10 275
Regressid ja jääkvara realiseerimine	0	3 600
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-512 937	-91 252
Kokku	-574 063	-531 927
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	28 905	217 000
Edasikindlustaja osa kahjukäsitluskuludes	171	0
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	256 468	45 625
Kokku	285 544	262 625
Neto kindlustushüvitised kokku	-288 519	-269 302

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	74 068	49 673
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	6 799	5 415
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 318	2 696
Turunduskulud	21 536	11 185
Muud tegevuskulud	12 933	11 979
Sõlmimiskulud kokku	116 654	80 948
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	58 493	78 454
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	7 411	8 251
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	2 767	1 346
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	635	536
Sisseostetud teenused	65 026	46 165
Järelvalvetasud	36 470	36 146
Infoteenuste tasud	24 897	19 408
Muud tegevuskulud	53 029	162 577
Muud tegevuskulud kokku	248 728	352 883
Tegevuskulud kokku	365 382	433 831

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2012	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2013	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	11 760
Arvestatud kulum	2 480
Akumuleeritud kulum 30.06.2013	14 240
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 521
Jääkmaksumus 30.06.2013	7 041

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2012	16 051
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2013	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	6 452
Arvestatud kulum	1 605
Akumuleeritud kulum 30.06.2013	8 057
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 599
Jääkmaksumus 30.06.2013	7 994

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2013	30.06.2012
Päringutasud	5 292	2 640
KOKKU	5 292	2 640

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2013	30.06.2012
Intresside viitlaekumine	110 052	161 926
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	12 697	205
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	122 749	162 131

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2013	30.06.2012
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	181 677	156 746
Regressinõuded	0	7 200
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	213 400
Nõuded kindlustustegevusest	181 677	377 346

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	30.06.2013	30.06.2012
Tähtajalised deposiidid	24 510 000	30 420 001
Väärtpaberid	6 560 959	960 185
Finantsvarad kokku	31 070 959	31 380 186

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2013	Osakaal	30.06.2012	Osakaal
AA3	5 320 055	81%	198 051	21%
A3	220 809	3%	211 585	22%
A2	0	0%	43 668	4%
BAA1	554 321	9%	506 881	53%
BAA3	465 774	7%	0	0%
Kokku	6 560 959	100%	960 185	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus pikkuse järgi

	30.06.2013	Osakaal	30.06.2012	Osakaal
0-5 aastat	5 678 808	87%	99 014	10%
üle 5 aasta	882 151	13%	861 171	90%
Kokku	6 560 959	100%	960 185	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	30.06.2013	Osakaal	30.06.2012	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	775 130	12%	718 466	75%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	5 785 829	88%	241 719	25%
Kokku	6 560 959	100%	960 185	100%

Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Saldo 01.01.2013	13 356 767	11 565 087
Sissemaksed deposiiti	52 183	0
Teenitud intressitulu investeerimisest	52 631	97 985
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	98 136	81 454
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-14 721	-12 434
Saldo 30.06.2013	13 544 996	11 732 092
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	91 960	32 696
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	269 158	149 917
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	361 118	182 613
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 30.06.2013	13 183 878	11 549 479

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2013	30.06.2012
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	333 165	140 423
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 081 819	1 209 518
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	10 000	12 920
KOKKU	2 424 984	1 362 861

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2013	30.06.2012
Kohustus edasikindlustaja ees	134 421	185 164
KOKKU	134 421	185 164

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2013	30.06.2012
Kindlustusvõtjate ettemaksed	145 149	106 105
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	30 702	13 441
Võlad tarnijatele	13 277	22 054
Muud kohustused	6 128	9 034
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	195 256	150 634
Käibemaksu kohustus	2 116	614
Tulumaksu kohustus	3 903	3 255
Sotsiaalmaksu kohustus	7 443	6 301
Maksudkohustused kokku	13 462	10 170
KOKKU	208 718	160 804

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 67 652 eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 5 189 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

Ostetud teenused	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
SA KredEx (aktsionär)	67 914	53 776
Juhatus liikmega seotud ettevõte	3 835	3 835
Rahandusministeerium	150	0
Riigiettevõtted	69	151
KOKKU	71 968	57 762

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2013 olid alljärgnevad:

	30.06.2013	30.06.2012
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	361 118	182 613
KOKKU	361 118	182 613
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	9 264	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	13 544 996	11 732 092
Riigiettevõtted	23	39
KOKKU	13 554 283	11 732 131