

AS KredEx Krediidikindlustus

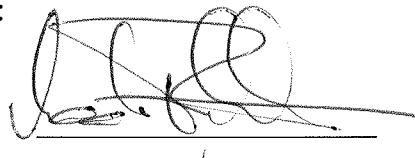
Vahearuanne
01.01-31.12.2012

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.kredex.ee/krediidikindlustus/
Põhitegevusala: krediidikindlustus

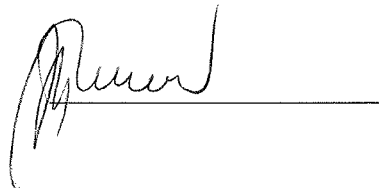
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 28/2/2013

Mariko Rukholm


_____ 28/2/2013

SISUKORD

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

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2012.AASTA 12 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 – detsember 2012

2012. aastal kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmaksid 1 498,3 tuhat eurot ja muud tulud moodustasid 224,7 tuhat eurot. Kindlustushüvitisi maksti välja summas 442 tuhat eurot. Kokkuvõttes teenis selts aasta jooksul 156,1 tuhat eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas detsembri lõpus kokku 129,1 miljonit eurot, hõlmates riske 60 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 57% ehk 73,6 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 20,2 miljonit eurot ehk 15,6% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

2012. aasta jooksul kasvatas kindlustusselts oma tegevusmahtusid, pakkudes ettevõtetele äripartnerite makseriske maandavaid kindlustuslahendusi. Aasta jooksul töötati välja veebipõhine kindlustuskalkulaator, millega väiksemate käibemahtude korral on võimalik ettevõttel prognoosida krediidikindlustuse kulusid ja tutvuda teenuse põhitingimustega. Samuti täiendati ettevõtetele teenuseid tutvustavaid infokanaleid. Töötajad esinesid ettevõtjatele suunatud teavitussüritustel, kus käsitleti ekspordiga seotud makseriske ja tutvustati võimalusi makseriskide kindlustamiseks.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.12.2012 oli 33,6 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 32,0 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 1,6 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 379,4 tuhat eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2012 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 8 inimest ning tööjõukulud 2012.a kokku moodustasid 289,1 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 498 266	1 500 364
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-749 133	-750 182
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-184 615	-5 013
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	92 308	2 506
Tulud kindlustusmaksetest kokku		656 826	747 675
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	379 435	355 404
Edasikindlustuse komisjonitasu		154 950	169 755
Muud tegevustulud		69 759	56 605
Muud tulud kokku		604 144	581 764
TULUD KOKKU		1 260 970	1 329 439
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-893 959	-1 046 660
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	443 868	521 963
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-450 091	-524 697
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-204 459	-136 801
Administratiivkulud	5	-450 335	-348 417
Tegevuskulud kokku		-654 794	-485 218
KULUD KOKKU		-1 104 885	-1 009 915
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		156 085	319 524

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2012	31.12.2011
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	9 521	14 480
Immateriaalne põhivara	7	9 599	11 495
Muud nõuded	8	4 543	1 559
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	143 983	249 047
Nõuded kindlustustegevusest	8	164 409	386 750
Nõuded edasikindlustuslepingutest		931 880	615 724
Finantsinvesteeringud	9	33 616 801	31 144 000
Raha ja raha ekvivalendid		277 510	174 247
VARAD KOKKU		35 158 246	32 597 302
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 495
Kohustuslik reservkapital		15 976	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		406 904	266 900
Omakapital kokku		19 596 480	19 440 395
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	10	13 356 767	11 565 087
Kohustused kindlustuslepingutest	11	1 863 760	1 231 448
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	130 791	192 554
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	195 437	156 261
Maksukohustused	11	15 011	11 557
Kohustused kokku		15 561 766	13 156 907
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		35 158 246	32 597 302

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 576 576	1 275 510
Laekunud muust tegevusest	70 447	67 947
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	1 464 320	8 626 681
Tasutud edasikindlustusmaksed	-236 133	-340 362
Makstud tegevuskulud	-612 478	-515 968
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-359 242	-44 077
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-1 603 725	0
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	94 516	0
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-104 578 484	-101 609 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	103 686 484	92 258 872
Laekunud intressid	602 254	181 758
Rahavood äritegevusest kokku	104 535	-98 639
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-1 272	-5 751
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-1 272	-5 751
RAHAVOOD KOKKU	103 263	-104 390
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	174 247	278 637
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	277 510	174 247
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	103 263	104 390

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	156 085	156 085
Fondiemissioon	105	0	-105	0
Seisuga 31.12.2012	19 173 600	15 976	406 904	19 596 480

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

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Kogutud brutopreemiad	1 498 266	1 500 364
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-184 615	-5 013
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 313 651	1 495 351
Edasikindlustuse preemiad	-749 133	-750 182
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	92 308	2 506
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-656 825	-747 676
KOKKU	656 826	747 675

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Intressitulu deposiitidelt	266 489	351 986
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	2 955	3 418
Intressitulu võlakirjadelt	29 104	0
Väärtpaberite väärtuse muutus	80 887	0
Tulu investeeringutest kokku	379 435	355 404

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Makstud kahjud	-441 978	-42 482
Kahjukäsitluskulud	-12 262	-2 855
Regressid ja jääkvara realiseerimine	7 978	0
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-447 697	-1 001 323
Kokku	-893 959	-1 046 660
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	220 989	21 250
Edasikindlustaja osa kahjukäsitluskuludes	3 020	51
Edasikindlustaja osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-3 989	0
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	223 848	500 662
Kokku	443 868	521 963
Neto kindlustushüvitised kokku	-450 091	-524 697

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	144 283	88 629
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	11 731	9 618
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	3 999	4 999
Turunduskulud	20 393	16 431
Muud tegevuskulud	24 053	17 124
Sõlmimiskulud kokku	204 459	136 801
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	143 670	122 252
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	14 930	12 833
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	4 128	2 341
Sisseostetud teenused	109 826	91 974
Järelvalvetasud	36 485	35 216
Infoteenuste tasud	40 905	35 793
Muud tegevuskulud	100 391	48 008
Muud tegevuskulud kokku	450 335	348 417
Tegevuskulud kokku	654 794	485 218

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2011	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2012	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	6 801
Arvestatud kulum	4 959
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	11 760
Jääkmaksumus 31.12.2011	14 480
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 521

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2011	14 779
Soetamine	1 272
Soetusmaksumus 31.12.2012	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	3 284
Arvestatud kulum	3 168
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	6 452
Jääkmaksumus 31.12.2011	11 495
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 599

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2012	31.12.2011
Päringutasud	4 543	1 559
KOKKU	4 543	1 559

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2012	31.12.2011
Intresside viitlaekumine	93 602	212 621
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	50 381	36 426
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	143 983	249 047

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2012	31.12.2011
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	164 409	386 750
Nõuded kindlustustegevusest	164 409	386 750

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.12.2012	31.12.2011
Tähtajalised deposiidid	32 036 000	31 144 000
Väärtpaberid	1 580 801	0
Finantsvarad kokku	33 616 801	31 144 000

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2012	Osakaal	31.12.2011	Osakaal
AA3	817 170	51,7%	0	0%
A3	222 025	14,0%	0	0%
BAA1	541 606	34,3%	0	0%
Kokku	1 580 801	100%	0	0%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus pikkuse järgi

	31.12.2012	Osakaal	31.12.2011	Osakaal
0-5 aastat	709 271	45%	0	0%
üle 5 aasta	871 530	55%	0	0%
Kokku	1 580 801	100%	0	0%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2012	Osakaal	31.12.2011	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	763 631	48%	0	0%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	817 170	52%	0	0%
Kokku	1 580 801	100%	0	0%

Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Saldo 01.01.2012	11 565 087	2 867 795
Sissemaksed deposiiti	1 464 320	8 508 401
Teenitud intressitulu investeerimisest	175 392	118 280
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	179 054	83 068
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-27 086	-12 457
Saldo 31.12.2012	13 356 767	11 565 087
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	83 882	6 562
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	190 902	102 272
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	274 784	108 834
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 31.12.2012	13 081 983	11 456 253

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.12.2012	31.12.2011
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	284 878	100 263
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 510 572	1 131 185
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	68 310	0
KOKKU	1 863 760	1 231 448

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.12.2012	31.12.2011
Kohustus edasikindlustaja ees	130 791	192 554
KOKKU	130 791	192 554

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2012	31.12.2011
Kindlustusvõtjate ettemaksed	104 557	110 116
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	27 012	12 045
Võlad tarnijatele	19 209	13 463
Muud kohustused	44 659	20 637
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	195 437	156 261
Käibemaksu kohustus	1 283	529
Tulumaksu kohustus	4 806	3 960
Sotsiaalmaksu kohustus	8 922	7 068
Maksukohustused kokku	15 011	11 557
KOKKU	210 448	167 818

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 117 383 eurot.

Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 10 379 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

Ostetud teenused	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
SA KredEx (aktsionär)	123 866	94 080
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	7 669	7 669
Rahandusministeerium	63	0
Riigiettevõtted	269	618
KOKKU	131 867	102 367

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2012 olid alljärgnevad:

	31.12.2012	31.12.2011
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	138	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	274 784	108 834
KOKKU	274 922	108 834
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	11 892	9 014
Eesti Vabariik (aktsionär)	13 356 767	11 565 087
Riigiettevõtted	12	27
KOKKU	13 368 671	11 574 128