

AS KredEx Krediidikindlustus

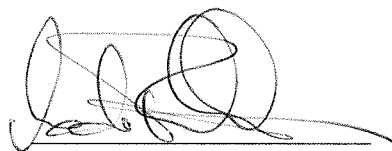
Vahearuanne
01.01-31.12.2014

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

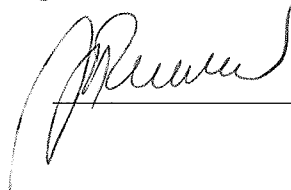
Juhatuseliikmete allkirjad:

Meelis Tambla



27/2/2015

Mariko Rukholm



27/2/2015

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2014. 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	11
Lisa 9 Finantsinvesteeringud	11
Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	13
Lisa 11 Kohustused	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega	15

**SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2014. AASTA 12 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 – detsember 2014

2014.a jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 1,7 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,6 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts aasta jooksul 0,4 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas septembri lõpus kokku 196 miljonit eurot, hõlmates riske 64 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69,3% ehk 135,7 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 20,4 miljonit eurot ehk 10,4% kogu riskiportfellig ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

Aasta jooksul tegeleti aktiivselt krediidikindlustuse alase teadlikkuse tõstmisega Eesti ettevõtete hulgas. Selleks korraldati infopäevi, külastati ettevõtteid ja esineti teenuste tutvustustega.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.12.2014 oli 34,43 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 19,84 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 14,59 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,30 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2014 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2014.a moodustasid kokku 325,9 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	1 700 717	1 669 404
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-1 073 765	-928 415
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-36 900	176 200
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	18 450	-88 100
Tulud kindlustusmaksetest kokku		608 502	829 089
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	303 785	129 569
Edasikindlustuse komisjonitasu		215 700	221 924
Muud tegevustulud		398 297	70 518
Muud tulud kokku		917 782	422 011
TULUD KOKKU		1 526 284	1 251 100
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-619 214	-791 470
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	222 870	450 492
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-396 344	-340 978
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-229 228	-228 882
Administratiivkulud	5	-530 066	-483 327
Tegevuskulud kokku	5	-759 294	-712 209
KULUD KOKKU		-1 155 638	-1 053 187
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		370 646	197 913

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2014	31.12.2013
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	481	4 562
Immateriaalne põhivara	7	3 179	6 389
Muud nõuded	8	2 149	465
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	180 903	163 298
Nõuded kindlustustegevusest	8	201 901	114 629
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 348 172	1 225 831
Finantsinvesteeringud	9	34 427 150	34 400 640
Raha ja raha ekvivalendid		1 266 792	246 725
VARAD KOKKU		37 430 727	36 162 539
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiivkapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		33 676	23 780
Tasandusreserv		3 224	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		954 539	597 013
Omakapital kokku		20 165 039	19 794 393
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 169 967	13 723 439
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 696 344	2 340 323
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	0	97 000
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	379 306	192 439
Maksukohustused	11	20 071	14 945
Kohustused kokku		17 265 688	16 368 146
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		37 430 727	36 162 539

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	2 085 321	1 738 267
Laekunud muust tegevusest	107 623	89 340
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	52 183
Tasutud edasikindlustusmaksed	-447 395	-424 139
Makstud tegevuskulud	-707 901	-724 579
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-324 459	-207 611
Tagasilaekunud regressid	34 724	500
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-7 204 276	-6 735 920
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	743 962	0
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-42 120 000	-68 926 597
Laekunud tähtajalisest hoiustest	48 497 000	74 745 597
Laekunud intressid	355 467	362 174
Rahavood äritegevusest kokku	1 020 066	-30 785
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	1 020 066	-30 785
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>alguses</u>	246 725	277 510
Raha ja raha ekvivalendid perioodi <u>lõpus</u>	1 266 791	246 725
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	1 020 066	-30 785

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2013	19 173 600	23 780	0	597 013	19 794 393
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	370 646	370 646
Reservkapital	0	9 896	0	-9 896	0
Tasandusreserv	0	0	3 224	-3 224	0
Seisuga 31.12.2014	19 173 600	33 676	3 224	954 539	20 165 039

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

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Kogutud brutopreemiad	1 700 717	1 669 404
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-36 900	176 200
Tulu kindlustusmaksetest kokku	1 663 817	1 845 604
Edasikindlustuse preemiad	-1 073 765	-928 415
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	18 450	-88 100
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-1 055 315	-1 016 515
KOKKU	608 502	829 089

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	111 755	82 817
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	137 035	-104 986
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	-13 810	0
Kokku	234 980	-22 169

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	67 435	151 203
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	1 370	535
Kokku	68 805	151 738
Tulu investeringutest kokku	303 785	129 569

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Kindlustushüvitised	-340 096	-208 042
Kahjukäsitluskulud	-62 136	-2 168
Regressid ja jääkvara realiseerimine	102 139	71 503
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-319 121	-652 763
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-619 214	-791 470
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	170 048	104 021
Edasikindlustaja osa kahjukäsitluskuludes	0	171
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-51 069	-35 751
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	103 891	382 051
Edasikindlustaja osa kokku	222 870	450 492
Neto kindlustushüvitised kokku	-396 344	-340 978

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	164 804	152 313
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	14 040	13 654
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	3 995	4 654
Turunduskulud	19 223	33 095
Muud tegevuskulud	27 166	25 166
Sõlmimiskulud kokku	229 228	228 882

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	160 319	142 745
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	15 614	14 594
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	3 296	3 515
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	5 960	1 802
Sisseostetud teenused	173 937	134 956
Järelvalvetasud	38 619	36 423
Infoteenuste tasud	55 760	51 313
Muud tegevuskulud	76 561	97 979
Muud tegevuskulud kokku	530 066	483 327

Tegevuskulud kokku	759 294	712 209
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2013	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2014	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2013	16 719
Arvestatud kulum	4 081
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	20 800
Jääkmaksumus 31.12.2013	4 562
Jääkmaksumus 31.12.2014	481

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2013	16 051
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2014	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2013	9 662
Arvestatud kulum	3 210
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	12 872
Jääkmaksumus 31.12.2013	6 389
Jääkmaksumus 31.12.2014	3 179

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2014	31.12.2013
Krediidiraportite tasud	2 149	465
KOKKU	2 149	465

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.12.2014	31.12.2013
Intresside viitlaekumine	176 114	105 448
Muud viitlaekumised	0	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	4 789	57 850
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	180 903	163 298

Nõuded kindlustustegevusest

	31.12.2014	31.12.2013
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	58 581	79 127
Regressinõuded	138 418	35 502
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-69 209	0
Nõuded edasikindlustuslepingutest	74 111	0
Nõuded kindlustustegevusest kokku	201 901	114 629

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.12.2014	31.12.2013
Tähtajalised deposiidid	19 840 000	26 217 000
Väärtpaberid	14 587 150	8 183 640
Finantsvarad kokku	34 427 150	34 400 640

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2014	osakaal	31.12.2013	osakaal
AA3	5 295 856	36%	5 159 136	63%
A2	535 255	4%	536 835	7%
A3	1 260 920	9%	221 060	3%
BAA1	2 349 586	16%	1 187 400	15%
BAA2	1 538 819	11%	502 860	6%
BAA3	1 947 570	13%	576 349	7%
Reitinguta	1 659 144	11%	0	0%
Kokku	14 587 150	100%	8 183 640	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2014	osakaal	31.12.2013	osakaal
0-5 aastat	4 425 733	30%	2 379 231	29%
üle 5 aasta	10 161 417	70%	5 804 409	71%
Kokku	14 587 150	100%	8 183 640	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus emitentide lõikes

	31.12.2014	osakaal	31.12.2013	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 581 826	11%	883 460	11%
Valitsuse võlakirjad	518 700	4%	525 000	6%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	7 790 152	53%	6 775 180	83%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	4 696 472	32%	0	0%
Kokku	14 587 150	100%	8 183 640	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Saldo 01.01.2014	13 723 439	13 356 767
Sissemaksed kahjureservi	0	52 183
Teenitud investeerimistulu	65 542	111 369
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	450 414	240 840
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-68 625	-36 126
Kahjueraldised	-803	-1 594
Saldo 31.12.2014	14 169 967	13 723 439
Laekumata regressinõuded	8 498	0
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	9 835	7 665
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	344 768	308 545
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	354 603	316 210
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.12.2014	13 823 862	13 407 229

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.12.2014	31.12.2013
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	145 578	108 678
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 550 766	2 211 266
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	0	20 379
KOKKU	2 696 344	2 340 323

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.12.2014	31.12.2013
Kohustus edasikindlustaja ees	0	97 740
KOKKU	0	97 740

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.12.2014	31.12.2013
Kindlustusvõtjate ettemaksed	292 693	131 708
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	17 214	13 107
Võlad tarnijatele	27 756	15 634
Muud kohustused	41 643	31 990
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	379 306	192 439
Käibemaksu kohustus	6 198	1 274
Tulumaksu kohustus	5 012	4 717
Sotsiaalmaksu kohustus	8 861	8 954
Maksukohustused kokku	20 071	14 945
KOKKU	399 377	207 384

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 151,1 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 10,4 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Ostetud teenused		
SA KredEx (aktsionär)	152 011	140 046
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	8 052	7 701
Rahandusministeerium	-2 052	2 677
Riigiettevõtted	352	176
KOKKU	158 363	150 600

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2014 olid alljärgnevad:

	31.12.2014	31.12.2013
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	354 603	316 210
Juhatuse liikmed	50	15
KOKKU	354 653	316 225
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	13 737	10 586
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 169 967	13 723 439
Riigiettevõtted	12	21
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	0	81
KOKKU	14 183 716	13 734 127