

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.03.2012

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

Mariko Rukholm

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2012.AASTA 3 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 Tegevuskulud.....	9
Lisa 5 Materiaalne põhivara	9
Lisa 6 Immateriaalne põhivara	10
Lisa 7 Nõuded.....	10
Lisa 8 Finantsvarad.....	11
Lisa 9 Finantsvarade jagunemine krediidireitingute lõikes	11
Lisa 10 Finantsvarade jaotus pikkuse järgi.....	11
Lisa 11 Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes	12
Lisa 12 Deposiidid edasikindlustusandjatelt	12
Lisa 13 Kohustused.....	13
Lisa 14 Tehingud seotud osapooltega.....	14

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2012.AASTA 3 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 – märts 2012

2012.a esimese kvartali jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 343,5 tuhat eurot ja tulud investeringutelt moodustasid 106,4 tuhat eurot. Kindlustuskahjusid välja ei makstud. Kokkuvõttes teenis selts esimese kvartali jooksul 48,1 tuhat eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas märtsi lõpus kokku 95,7 miljonit eurot, hõlmates riske 51 erinevas riigis. Riskiportfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 49% ehk 47 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 14,4 miljonit eurot ehk 10% kogu riskiportfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

I kvartali jooksul arendati välja veebipõhine kalkulaator, millega väiksemate käibemahtude korral on võimalik ettevõttel arvutada krediidikindlustuse kulusid ja tutvuda teenuse põhitingimustega. Töötajad esinesid ettevõtjatele suunatud teavitussüritustel, kus käsitleti ekspordiga seotud makseriske ja tutvustati võimalusi selliste riskide maandamiseks.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.03.2012 oli 31,6 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga olid vahenditest 30,8 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 0,8 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeringutest saadi 106,4 tuhat eurot

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2012 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 8 inimest ning tööjõukulud 2012.a 3 kuud kokku moodustasid 63,0 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2012- 31.03.2012	01.01.2011- 31.03.2011
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	343 539	256 121
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-171 770	-128 060
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-3 824	-14 159
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	1 913	7 079
Tulud kindlustusmaksetest kokku		169 858	120 981
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	106 391	64 938
Edasikindlustuse komisjonitasu		40 481	24 344
Muud tegevustulud		24 475	8 430
Muud tulud kokku		171 347	97 712
TULUD KOKKU		341 205	218 693
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Makstud kahjud ja kahjukäsitlus		0	0
Edasikindlustuse osa kahjunõuetes		0	0
Muutus rahuldamata nõuete eraldises		-237 835	-178 077
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		118 916	89 039
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-118 919	-89 038
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	4	-64 072	-25 173
Administratiivkulud	4	-110 067	-71 167
Tegevuskulud kokku	4	-174 139	-96 340
KULUD KOKKU		-293 058	-185 378
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		48 147	33 315

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2012	31.03.2011
VARAD			
Materiaalne põhivara	5	13 240	18 199
Immateriaalne põhivara	6	12 007	7 673
Muud nõuded	7	684	0
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	7	150 733	45 160
Nõuded kindlustustegevusest	7	391 946	166 673
Finantsinvesteeringud	8,9,10,11	31 587 997	23 700 000
Raha ja raha ekvivalendid		195 335	65 677
VARAD KOKKU		32 351 942	24 003 382
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 495	19 173 495
Jaotamata kasum (-kahjum)		315 047	-19 309
Omakapital kokku		19 488 542	19 154 186
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	9	11 636 952	4 436 626
Kohustused kindlustuslepingutest	10	736 554	417 348
Kohustused edasikindlustuslepingutest	10	172 659	74 863
Muud kohustused kindlustustegevusest	10	306 986	123 116
Maksukohustused	10	10 249	5 918
Kohustused kokku		12 863 400	5 057 871
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		32 351 942	24 212 057

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2012- 31.03.2012	01.01.2011- 31.03.2011
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	484 912	209 391
Laekunud muust tegevusest	30 409	10 382
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	1 568 831
Tasutud edasikindlustusmaksed	-79 260	-73 836
Makstud tegevuskulud	-143 336	-86 538
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	0	0
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-445 627	-54 400 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	0	52 493 872
Laekunud intressid	175 262	64 938
Rahavood äritegevusest kokku	22 360	-212 960
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-1 272	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-1 272	0
RAHAVOOD KOKKU	21 088	-212 960
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	174 247	278 637
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	195 335	65 677
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	21 088	-212 960

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2011	19 173 495	266 900	19 440 395
Aruandeperioodi kasum	0	48 147	48 147
Seisuga 31.03.2012	19 173 495	315 047	19 488 542

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- 31.03.2012	01.01.2011- 31.03.2011
Kogutud brutopreemiad	343 539	256 121
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-3 824	-14 159
Tulu kindlustusmaksetest kokku	339 715	241 962
Edasikindlustuse preemiad	-171 770	-128 060
<i>sh.riiklik edasikindlustus</i>	-27 492	-31 463
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	1 913	7 079
<i>sh.riiklik edasikindlustus</i>	1 922	-6 890
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-169 857	-120 981
KOKKU	169 858	120 981

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2012- 31.03.2012	01.01.2011- 31.03.2011
Intressitulu deposiitidelt	91 931	64 307
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	6 093	631
Väärtpaberite väärtuse muutus	8 367	0
Tulu investeeringutest kokku	106 391	64 938

Lisa 4 Tegevuskulud

	01.01.2012- 31.03.2012	01.01.2011- 31.03.2011
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	31 661	17 873
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	2 604	1 784
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	762	1 142
Muud tegevuskulud	29 045	4 374
Sõlmimiskulud kokku	64 072	25 173
Administratiivkulud		
Tööjõukulud	31 369	24 316
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	8 878	3 181
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	478	549
Muud tegevuskulud	69 342	43 121
Administratiivkulud kokku	110 067	71 167
Tegevuskulud kokku	174 139	96 340

Lisa 5 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2011	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2012	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	6 801
Arvestatud kulum	1 240
Akumuleeritud kulum 31.03.2012	8 041
Jääkmaksumus 31.12.2011	14 480
Jääkmaksumus 31.03.2012	13 240

Lisa 6 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2011	14 778
Soetamine	1 272
Soetusmaksumus 31.03.2012	16 050
Akumuleeritud kulum 31.12.2011	3283
Arvestatud kulum	760
Akumuleeritud kulum 31.03.2012	4 043
Jääkmaksumus 31.12.2011	11 495
Jääkmaksumus 31.03.2012	12 007

Lisa 7 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2012	31.03.2011
Krediidiraportite tasud	684	1 308
Muud nõuded	0	137
KOKKU	684	1 445

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2012	31.03.2011
Intresside viitlaekumine	149 468	44 036
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	1 265	987
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	150 733	45 023

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2012	31.03.2011
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	391 946	165 365
Nõuded kindlustustegevusest kokku	391 946	165 365

Lisa 8 Finantsvarad

	31.03.2012	31.03.2011
Tähtajalised deposiidid	30 789 000	23 700 000
Väärtpaberid	798 997	0
Finantsvarad kokku	31 587 997	23 700 000

Lisa 9 Finantsvarade jagunemine krediidireitingute lõikes

Seisuga 31.03.2012	Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	Muutuva tulumääraga väärtpaberid	Raha ja raha ekvivalendid	Deposiidid	Kokku	%
AA3	100 007	0	0	0	100 007	0%
A3	207 759	0	0	0	207 759	1%
BAA1	491 231	0	0	0	491 231	2%
Reitinguta	0	0	195 335	30 789 000	30 984 335	97%
Kokku	798 997	0	195 335	30 789 000	31 783 332	100%

Seisuga 31.03.2011	Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	Muutuva tulumääraga väärtpaberid	Raha ja raha ekvivalendid	Deposiidid	Kokku	%
Reitinguta	0	0	65 677	23 700 000	23 765 677	100%
Kokku	0	0	65 677	23 700 000	23 765 677	100%

Lisa 10 Finantsvarade jaotus pikkuse järgi

Seisuga 31.03.2012	Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	Muutuva tulumääraga väärtpaberid	Raha ja raha ekvivalendid	Deposiidid	Kokku	%
0-1 aasta	0	0	195 335	30 789 000	30 984 335	97%
üle 5 aasta	798 997	0	0	0	798 997	3%
Kokku	798 997	0	195 335	30 789 000	31 783 332	100%

Seisuga 31.03.2011	Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	Muutuva tulumääraga väärtpaberid	Raha ja raha ekvivalendid	Deposiidid	Kokku	%
0-1 aasta	0	0	65 677	23 700 000	23 765 677	100%
Kokku	0	0	65 677	23 700 000	23 765 677	100%

Lisa 11 Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2012	Osakaal	31.03.2011	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	698 990	87%	0	0%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	100 007	13%	0	0%
Kokku	798 997	100%	0	0%

Lisa 12 Deposiidid edasikindlustusandjatel

	01.01.2012- 31.03.2012	01.01.2011- 31.03.2011
Saldo 01.01.2012	11 565 087	2 867 795
Sissemaksed deposiiti	0	1 530 045
Teenitud intressitulu investeerimisest	48 712	12 043
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	27 492	31 463
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-4 339	-4 720
Saldo 31.12.2011	11 636 952	4 436 626
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	6 562	11 254
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	102 272	53 732
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	108 834	64 986
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 31.12.2011	11 528 118	4 371 640

Lisa 13 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.03.2012	31.03.2011
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	52 044	109 409
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	684 510	307 939
KOKKU	736 554	417 348

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.03.2012	31.03.2011
Kohustus edasikindlustaja ees	172 659	74 864
KOKKU	172 659	74 864

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2012	31.03.2011
Kindlustusvõtjate ettemaksed	258 243	70 807
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	12 105	11 465
Võlad tarnijatele	18 686	23 830
Muud kohustused	17 952	17 014
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	306 986	123 116
Käibemaksu kohustus	980	130
Tulumaksu kohustus	3 156	1 878
Sotsiaalmaksu kohustus	6 113	3 910
Maksudkohustused kokku	10 249	5 918
KOKKU	317 235	129 034

Lisa 14 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 26 776 eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 2 595 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

Ostetud teenused	01.01.2012- 31.03.2012	01.01.2011- 31.03.2011
SA KredEx (aktsionär)	21 412	31 216
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	1 917	1 917
Riigiettevõtted	88	249
KOKKU	23 417	33 382

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2011 olid alljärgnevad:

	31.03.2012	31.03.2011
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	439
Eesti Vabariik (aktsionär)	132 482	64 986
KOKKU	132 482	65 425
Kohustused		
Eesti Vabariik (aktsionär)	11 636 952	4 436 626
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	0	639
Riigiettevõtted	12	129
KOKKU	11 636 964	4 437 394