

AS KredEx Krediidikindlustus

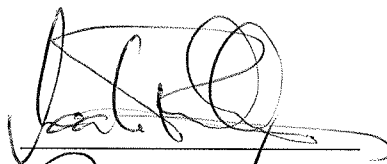
Vahearuanne 01.01-31.03.2013

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

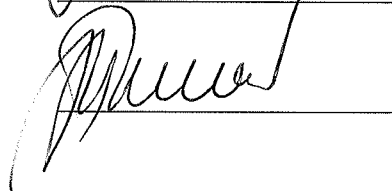
Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla



31/5/2013

Mariko Rukholm



31/5/2013

SISUKORD

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

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2013.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 2013

2013. aasta esimeses kvartalis kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,35 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,05 mln eurot. Kindlustushüvitisi maksti välja summas 0,06 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimese kvartali jooksul 0,04 mln eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas märtsi lõpus kokku 126,6 miljonit eurot, hõlmates riske 57 erinevas riigis. Riskiportfelli moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 68% ehk 86,1 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 24,4 miljonit eurot ehk 19,3% kogu riskiportfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

2013. aasta esimese 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 31.03.2013 oli 34,0 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 31,3 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 2,7 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 69,2 tuhat eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2013 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2013.a 3 kuud kokku moodustasid 62,1 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	347 284	343 539
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-173 642	-171 770
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-12 881	-3 824
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	6 440	1 913
Tulud kindlustusmaksetest kokku		167 201	169 858
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	69 239	106 391
Edasikindlustuse komisjonitasu		38 393	40 481
Muud tegevustulud		11 827	24 475
Muud tulud kokku		119 459	171 347
TULUD KOKKU		286 660	341 205
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-242 896	-237 835
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	120 416	118 916
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-122 480	-118 919
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-65 047	-64 072
Administratiivkulud	5	-137 105	-110 067
Tegevuskulud kokku		-202 152	-174 139
KULUD KOKKU		-324 632	-293 058
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		-37 972	48 147

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2013	31.03.2012
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	8 281	13 240
Immateriaalne põhivara	7	8 797	12 007
Muud nõuded	8	2 919	684
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	97 043	150 733
Nõuded kindlustustegevusest	8	155 843	391 946
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 029 660	736 553
Finantsinvesteeringud	9	33 966 119	31 587 997
Raha ja raha ekvivalendid		185 949	195 335
VARAD KOKKU		35 454 611	33 088 495
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 495
Kohustuslik reservkapital		15 976	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		368 932	315 047
Omakapital kokku		19 558 508	19 488 542
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	10	13 468 702	11 636 952
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 059 321	1 473 107
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	98 126	172 659
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	260 443	306 986
Maksukohustused	11	9 511	10 249
Kohustused kokku		15 896 103	13 599 953
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		35 454 611	33 088 495

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	455 973	484 912
Laekunud muust tegevusest	12 645	30 409
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	52 183	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-130 791	-79 260
Makstud tegevuskulud	-198 988	-143 336
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-60 215	0
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-1 119 482	-800 627
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	0	0
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-28 419 000	-41 315 250
Laekunud tähtajalisest hoiustest	29 195 000	41 670 250
Laekunud intressid	121 114	175 262
Rahavood äritegevusest kokku	-91 561	22 360
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	-1272
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	-1 272
RAHAVOOD KOKKU	-91 561	21 088
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	277 510	174 247
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	185 949	195 335
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-91 561	21 088

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	0	0	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	-37 972	-37 972
Seisuga 31.03.2013	19 173 600	15 976	368 932	19 558 508

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- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
Kogutud brutopreemiad	347 284	343 539
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-12 881	-3 824
Tulu kindlustusmaksetest kokku	334 403	339 715
Edasikindlustuse preemiad	-173 642	-171 770
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	6 440	1 913
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-167 202	-169 857
KOKKU	167 201	169 858

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
Intressitulu deposiididelt	48 951	91 931
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	152	731
Intressitulu võlakirjadelt	14 299	5 362
Väärtpaberite väärtuse muutus	5 837	8 367
Tulu investeringutest kokku	69 239	106 391

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
Makstud kahjud	-57 810	0
Kahjukäsitluskulud	-2 406	0
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-182 680	-237 835
Kokku	-242 896	-237 835
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	28 905	0
Edasikindlustaja osa kahjukäsitluskuludes	171	0
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	91 340	118 916
Kokku	120 416	118 916
Neto kindlustushüvitised kokku	-122 480	-118 919

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	32 410	31 661
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 393	2 604
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	659	762
Turunduskulud	21 295	8 641
Muud tegevuskulud	7 290	20 404
Sõlmimiskulud kokku	65 047	64 072
Muud tegevuskulud		
Tööjõukulud	29 701	31 369
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 790	8 878
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 383	478
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	316	225
Sisseostetud teenused	27 276	20 818
Järelvalvetasud	36 470	36 146
Infoteenuste tasud	13 993	11 906
Muud tegevuskulud	24 176	247
Muud tegevuskulud kokku	137 105	110 067
Tegevuskulud kokku	202 152	174 139

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2012	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2013	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	11 760
Arvestatud kulum	1 240
Akumuleeritud kulum 31.03.2013	13 000
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 521
Jääkmaksumus 31.03.2013	8 281

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2012	16 051
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2013	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2012	6 452
Arvestatud kulum	802
Akumuleeritud kulum 31.03.2013	7 254
Jääkmaksumus 31.12.2012	9 599
Jääkmaksumus 31.03.2013	8 797

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2013	31.03.2012
Päringutasud	2 919	684
KOKKU	2 919	684

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2013	31.03.2012
Intresside viitlaekumine	61 657	149 468
Muud viitlaekumised	25 605	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	9 781	1 265
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	97 043	150 733

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2013	31.03.2012
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	126 767	391 946
Nõuded edasikindlustuslepingutest	29 076	0
Nõuded kindlustustegevusest	155 843	391 946

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.03.2013	31.03.2012
Tähtajalised deposiidid	31 260 000	30 789 000
Väärtpaberid	2 706 119	798 997
Finantsvarad kokku	33 966 119	31 587 997

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.03.2013	Osakaal	31.03.2012	Osakaal
AA3	1 464 738	54%	100 007	13%
A3	220 435	8%	207 759	26%
BAA1	554 936	21%	491 231	61%
BAA3	466 010	17%	0	0%
Kokku	2 706 119	100%	798 997	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus pikkuse järgi

	31.03.2013	Osakaal	31.03.2012	Osakaal
0-5 aastat	1 822 560	67%	0	0%
üle 5 aasta	883 559	33%	798 997	100%
Kokku	2 706 119	100%	798 997	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2013	Osakaal	31.03.2012	Osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	775 371	29%	698 990	87%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	1 930 748	71%	100 007	13%
Kokku	2 706 119	100%	798 997	100%

Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
Saldo 01.01.2013	13 356 767	11 565 087
Sissemaksed deposiiti	52 183	0
Teenitud intressitulu investeerimisest	23 366	48 712
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	42 807	27 492
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-6 421	-4 339
Saldo 31.03.2013	13 468 702	11 636 952
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	86 616	6 562
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	225 814	102 272
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	312 430	108 834
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 31.03.2013	13 156 272	11 528 118

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.03.2013	31.03.2012
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	297 759	104 087
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	1 751 562	1 369 020
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	10 000	0
KOKKU	2 059 321	1 473 107

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.03.2013	31.03.2012
Kohustus edasikindlustaja ees	98 126	172 659
KOKKU	98 126	172 659

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2013	31.03.2012
Kindlustusvõtjate ettemaksed	152 692	258 243
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	27 749	12 105
Võlad tarnijatele	44 424	18 686
Muud kohustused	35 578	17 952
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	260 443	306 986
Käibemaksu kohustus	81	980
Tulumaksu kohustus	3 225	3 156
Sotsiaalmaksu kohustus	6 205	6 113
Maksukohustused kokku	9 511	10 249
KOKKU	269 954	317 235

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 26 797 eurot.

Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 2 595 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

Ostetud teenused	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
SA KredEx (aktsionär)	35 264	21 412
Juhatus liikmega seotud ettevõtte	1 917	1 917
Riigiettevõtted	35	88
KOKKU	37 216	23 417

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.03.2013 olid alljärgnevad:

	31.03.2013	31.03.2012
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	312 430	132 482
KOKKU	312 430	132 482
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	9 127	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	13 468 702	11 636 952
Riigiettevõtted	12	12
KOKKU	13 477 841	11 636 964