

AS KredEx Krediidikindlustus

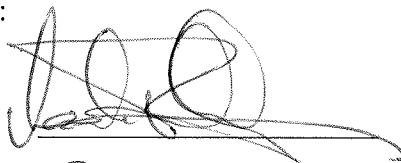
Vahearuanne 01.01-31.03.2014

Ettevõtte nimi: AS KredEx Krediidikindlustus
Äriregistri kood: 11948506
Aadress: Hobujaama 4, 10151 Tallinn
Telefon: 6674 100
Fax: 6674 101
Elektronpost: krediidikindlustus@kredex.ee
Interneti kodulehekülg: www.krediidikindlustus.ee
Põhitegevusala: krediidikindlustus

Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla



22/5/2014

Mariko Rukholm



22/5/2014

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2014.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.....	11
Lisa 9 Finantsinvesteeringud	11
Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatelt	13
Lisa 11 Kohustused.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	15

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2014. AASTA 3 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 – märts 2014

2014.a kolme esimese kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,39 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,06 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts kvartali jooksul 0,09 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas märtsi lõpus kokku 162 miljonit eurot, hõlmates riske 57 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69,1% ehk 111,9 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 25,5 miljonit eurot ehk 15,7% kogu riskiportfelligist ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

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

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.03.2014 oli 34,48 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 25,35 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 9,13 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,07 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2014 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2014.a kolme esimese kuu jooksul moodustasid kokku 65,0 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	389 449	347 284
Edasikindlustaja osa brutopreemiast	2	-213 625	-173 642
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-26 163	-12 881
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	13 081	6 440
Tulud kindlustusmaksetest kokku		162 742	167 201
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	65 871	69 239
Edasikindlustuse komisjonitasu		44 815	38 393
Muud tegevustulud		17 014	11 827
Muud tulud kokku		127 700	119 459
TULUD KOKKU		290 442	286 660
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustuseraldised ja kindlustushüvitised	4	-49 958	-242 896
Edasikindlustuse osa kindlustuseraldistes ja kindlustushüvitistes	4	31 081	120 416
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-18 877	-122 480
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-44 850	-65 047
Muud tegevuskulud	5	-133 157	-137 105
Tegevuskulud kokku		-178 007	-202 152
KULUD KOKKU		-196 884	-324 632
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		93 558	-37 972

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2014	31.03.2013
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	3 322	8 281
Immateriaalne põhivara	7	5 587	8 797
Muud nõuded	8	8 562	2 919
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	77 822	97 043
Nõuded kindlustustegevusest	8	109 069	155 843
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 269 993	1 029 660
Finantsinvesteeringud	9	34 484 284	33 966 119
Raha ja raha ekvivalendid		439 743	185 949
VARAD KOKKU		36 398 382	35 454 611
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aksiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		23 780	15 976
Jaotamata kasum (-kahjum)		690 571	368 932
Omakapital kokku		19 887 951	19 558 508
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	10	13 824 326	13 468 702
Kohustused kindlustuslepingutest	11	2 406 193	2 059 321
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	132 621	98 126
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	136 118	260 443
Maksudkohustused	11	11 173	9 511
Kohustused kokku		16 510 431	15 896 103
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		36 398 382	35 454 611

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	330 576	455 973
Laekunud muust tegevusest	16 715	12 645
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	0	52 183
Tasutud edasikindlustusmaksed	-97 000	-130 791
Makstud tegevuskulud	-150 665	-198 988
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	0	-60 215
Tagasilaekunud regressid	29 534	0
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-1 433 658	-1 119 482
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	504 152	0
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-20 680 000	-28 419 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	21 545 000	29 195 000
Laekunud intressid	128 364	121 114
Rahavood äritegevusest kokku	193 018	-91 561
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	193 018	-91 561
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	246 725	277 510
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	439 743	185 949
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	193 018	-91 561

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2013	19 173 600	23 780	597 013	19 794 393
Aruandeperioodi kasum	0	0	93 558	93 558
Seisuga 31.03.2014	19 173 600	23 780	690 571	19 887 951

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- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Kogutud brutopreemiad	389 449	347 284
Muutus ettemakstud preemiade eraldises	-26 163	-12 881
Tulu kindlustusmaksetest kokku	363 286	334 403
Edasikindlustuse preemiad	-213 625	-173 642
Muutus ettemakstud preemiade eraldises, edasikindlustuse osa	13 081	6 440
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-200 544	-167 202
KOKKU	162 742	167 201

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu võlakirjadelt	19 979	14 299
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	26 420	5 837
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	522	0
Kokku	46 921	20 136

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	18 569	48 951
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	381	152
Kokku	18 950	49 103
Tulu investeeringutest kokku	65 871	69 239

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Kindlustushüvitised	0	-57 810
Kahjukäsitluskulud	-10 251	-2 406
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-39 707	-182 680
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-49 958	-242 896
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	0	28 905
Edasikindlustaja osa kahjukäsitluskuludes	0	171
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	31 081	91 340
Edasikindlustaja osa kokku	31 081	120 416
Neto kindlustushüvitised kokku	-18 877	-122 480

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	33 352	32 410
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 452	3 393
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 164	659
Turunduskulud	0	21 295
Muud tegevuskulud	6 882	7 290
Sõlmimiskulud kokku	44 850	65 047

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	31 598	29 701
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 795	3 790
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	878	1 383
Investeermistegevuse juhtimise kulud	1 071	316
Sisseostetud teenused	25 821	27 276
Järelvalvetasud	38 637	36 470
Infoteenuste tasud	13 667	13 993
Muud tegevuskulud	17 690	24 176
Muud tegevuskulud kokku	133 157	137 105

Tegevuskulud kokku	178 007	202 152
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2013	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2014	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2013	16 719
Arvestatud kulum	1 240
Akumuleeritud kulum 31.03.2014	17 959
Jääkmaksumus 31.12.2013	4 562
Jääkmaksumus 31.03.2014	3 322

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2013	16 051
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2014	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2013	9 662
Arvestatud kulum	802
Akumuleeritud kulum 31.03.2014	10 464
Jääkmaksumus 31.12.2013	6 389
Jääkmaksumus 31.03.2014	5 587

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2014	31.03.2013
Päringutasud	8 562	2 919
KOKKU	8 562	2 919

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2014	31.03.2013
Intresside viitlaekumine	76 905	61 657
Muud viitlaekumised	0	25 605
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	917	9 781
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	77 822	97 043

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2014	31.03.2013
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	88 334	126 767
Regressinõuded	41 469	0
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-20 734	0
Nõuded edasikindlustuslepingutest	0	29 076
Nõuded kindlustustegevusest	109 069	155 843

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.03.2014	31.03.2013
Tähtajalised deposiidid	25 352 000	31 260 000
Väärtpaberid	9 132 284	2 706 119
Finantsvarad kokku	34 484 284	33 966 119

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.03.2014	Osakaal	31.03.2013	Osakaal
AA3	5 689 358	62%	1 464 738	54%
A1	542 740	6%	0	0%
A2	539 510	6%	0	0%
A3	221 998	2%	220 435	8%
BAA1	1 550 244	17%	554 936	21%
BAA3	588 434	7%	466 010	17%
Kokku	9 132 284	100%	2 706 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus pikkuse järgi

	31.03.2014	Osakaal	31.03.2013	Osakaal
0-5 aastat	3 110 885	34%	1 822 560	67%
üle 5 aasta	6 021 399	66%	883 559	33%
Kokku	9 132 284	100%	2 706 119	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2014	Osakaal	31.03.2013	Osakaal
Ettevõtete võlakirjad	995 966	11%	775 371	29%
Valitsuse võlakirjad	524 675	6%	0	0%
Finantsasutuste võlakirjad	7 611 643	83%	1 930 748	71%
Kokku	9 132 284	100%	2 706 119	100%

Lisa 10 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
Saldo 01.01.2014	13 723 439	13 356 767
Sissemaksed deposiiti	0	52 183
Teenitud intressitulu investeerimisest	53 087	23 366
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	56 235	42 807
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-8 435	-6 421
Saldo 31.03.2014	13 824 326	13 468 702
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	8 247	86 616
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	316 922	225 814
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	325 169	312 430
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 31.03.2014	13 499 157	13 156 272

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.03.2014	31.03.2013
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	134 841	297 759
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 121 833	1 751 562
Tedaolevate kahjude eraldis (RBNS)	149 519	10 000
KOKKU	2 406 193	2 059 321

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.03.2014	31.03.2013
Kohustus edasikindlustaja ees	132 621	98 126
KOKKU	132 621	98 126

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2014	31.03.2013
Kindlustusvõtjate ettemaksed	82 616	152 692
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	16 074	27 749
Võlad tarnijatele	14 825	44 424
Muud kohustused	22 603	35 578
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	136 118	260 443
Käibemaksu kohustus	825	81
Tulumaksu kohustus	3 534	3 225
Sotsiaalmaksu kohustus	6 814	6 205
Maksukohustused kokku	11 173	9 511
KOKKU	147 291	269 954

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 29 885 eurot.

Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 2 595 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

Ostetud teenused	01.01.2014- 31.03.2014	01.01.2013- 31.03.2013
SA KredEx (aktsionär)	37 829	35 264
Juhatuse liikmega seotud ettevõte	2 013	1 917
Riigiettevõtted	72	35
KOKKU	39 914	37 216

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.03.2014 olid alljärgnevad:

	31.03.2014	31.03.2013
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	325 169	312 430
Juhatuse liikmed	26	0
KOKKU	325 195	312 430
Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 721	9 127
Eesti Vabariik (aktsionär)	13 824 326	13 468 702
Riigiettevõtted	27	12
KOKKU	13 835 074	13 477 841