

AS KredEx Krediidikindlustus

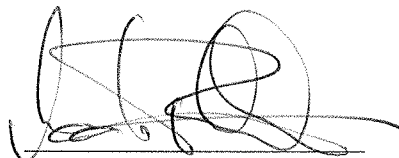
Vahearuanne
01.01-31.03.2015

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

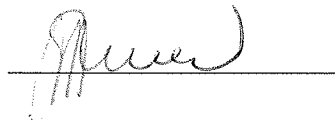
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuseliikmete allkirjad:

Meelis Tambla


26.05.2015

Mariko Rukholm


26.05.15

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2015. 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 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	13
Lisa 11 Kohustused.....	13
Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega.....	15

**SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2015. 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 2015

2015.a esimese kolme kuuga kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 0,4 mln eurot ja muud tulud moodustasid 0,06 mln eurot. Kokkuvõttes teenis selts I kvartali jooksul 0,1 mln eurot kasumit.

Riskiportfell moodustas märtsi lõpus kokku 197 miljonit eurot, hõlmates riske 64 erinevas riigis. Riskiportfellig moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 69,8% ehk 137,7 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 21 miljonit eurot ehk 10,7% kogu riskiportfellig 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 31.03.2015 oli 34,95 mln eurot. Märtsi lõpu seisuga oli vahenditest 17,58 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse ja 17,37 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 0,13 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.03.2015 töötas AS KredEx Krediidikindlustuses 8 inimest ning tööjõukulud 2015.a 3 esimesel kuul moodustasid kokku 65,9 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	365 942	389 449
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-182 973	-213 625
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-39 151	-26 163
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	19 576	13 081
Tulud kindlustusmaksetest kokku		163 394	162 742
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	127 702	65 871
Edasikindlustuse komisjonitasu		38 099	44 815
Muud tegevustulud		17 823	17 014
Muud tulud kokku		183 624	127 700
TULUD KOKKU		347 018	290 442
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud	4	-35 410	-49 958
Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes	4	8 120	31 081
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-27 290	-18 877
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	5	-44 412	-44 850
Administratiivkulud	5	-152 365	-133 157
Tegevuskulud kokku	5	-196 777	-178 007
KULUD KOKKU		-224 067	-196 884
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		122 951	93 558

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.03.2015	31.03.2014
VARAD			
Materiaalne põhivara	6	120	3 322
Immateriaalne põhivara	7	2 377	5 587
Muud nõuded	8	1 644	8 562
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	8	133 657	77 822
Nõuded kindlustustegevusest	8	571 553	109 069
Nõuded edasikindlustuslepingutest		1 785 536	1 269 993
Finantsinvesteeringud	9	34 953 980	34 484 284
Raha ja raha ekvivalendid		1 085 790	439 743
VARAD KOKKU		38 534 657	36 398 382
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		33 676	23 780
Tasandusreserv		3 224	0
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 077 491	690 571
Omakapital kokku		20 287 991	19 887 951
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	10	14 303 022	13 824 326
Kohustused kindlustuslepingutest	11	3 571 071	2 406 193
Kohustused edasikindlustuslepingutest	11	34 988	132 621
Muud kohustused kindlustustegevusest	11	324 960	136 118
Maksukohustused	11	12 625	11 173
Kohustused kokku		18 246 666	16 510 431
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 534 657	36 398 382

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	286 058	330 576
Laekunud muust tegevusest	22 048	16 715
Tasutud edasikindlustusmaksed	0	-97 000
Makstud tegevuskulud	-221 971	-150 665
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-19 065	0
Tagasilaekunud regressid	5 521	29 534
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	-2 704 407	-1 433 658
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist	59 448	504 152
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-17 580 000	-20 680 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest	19 840 000	21 545 000
Laekunud intressid	131 366	128 364
Rahavood äritegevusest kokku	-181 002	193 018
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	-181 002	193 018
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 266 791	246 725
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 085 789	439 743
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-181 002	193 018

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Tasandusreserv	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2014	19 173 600	33 676	3 224	954 539	20 165 039
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	122 951	122 951
Seisuga 31.03.2015	19 173 600	33 676	3 224	1 077 490	20 287 990

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

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Kogutud brutopreemiad	365 942	389 449
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-39 151	-26 163
Tulu kindlustusmaksetest kokku	326 791	363 286
Edasikindlustuse preemiad	-182 973	-213 625
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	19 576	13 081
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-163 397	-200 544
KOKKU	163 394	162 742

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Inressitulu võlakirjadelt	40 473	19 979
Kasum/kahjum võlakirjade väärtuse muutusest	76 799	26 420
Kasum/kahjum võlakirjade müügist	0	522
Kokku	117 272	46 921

Laenud ja nõuded:

Intressitulu deposiitidelt	10 288	18 569
Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt	142	381
Kokku	10 430	18 950
Tulu investeringutest kokku	127 702	65 871

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Kindlustushüvitised	-25 805	0
Kahjukäsitluskulud	-19 168	-10 251
Regressid ja jääkvara realiseerimine	845 139	0
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	-835 576	-39 707
Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku	-35 410	-49 958
Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes	12 902	0
Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises	-422 570	0
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	417 788	31 081
Edasikindlustaja osa kokku	8 120	31 081
Neto kindlustushüvitised kokku	-27 290	-18 877

Lisa 5 Tegevuskulud

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	31 224	33 352
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 780	3 452
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	504	1 164
Turunduskulud	1 843	0
Muud tegevuskulud	7 061	6 882
Sõlmimiskulud kokku	44 412	44 850

Muud tegevuskulud

Tööjõukulud	34 282	31 598
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	3 931	3 795
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	660	878
Investeeringustegevuse juhtimise kulud	2 626	1 071
Sisseostetud teenused	24 410	25 821
Järelvalvetasud	38 905	38 637
Infoteenuste tasud	13 387	13 667
Muud tegevuskulud	34 164	17 690
Muud tegevuskulud kokku	152 365	133 157

Tegevuskulud kokku	196 777	178 007
---------------------------	----------------	----------------

Lisa 6 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2014	21 281
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2015	21 281
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	20 800
Arvestatud kulum	361
Akumuleeritud kulum 31.03.2015	20 800
Jääkmaksumus 31.12.2014	481
Jääkmaksumus 31.03.2015	120

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2014	16 051
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.03.2015	16 051
Akumuleeritud kulum 31.12.2014	12 872
Arvestatud kulum	802
Akumuleeritud kulum 31.03.2015	13 674
Jääkmaksumus 31.12.2014	2 377
Jääkmaksumus 31.03.2015	2 377

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.03.2015	31.03.2014
Krediidiraportite tasud	1 644	8 562
KOKKU	1 644	8 562

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	31.03.2015	31.03.2014
Intresside viitlaekumine	129 032	76 905
Muud viitlaekumised	749	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	3 876	917
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	133 657	77 822

Nõuded kindlustustegevusest

	31.03.2015	31.03.2014
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	82 862	88 334
Regressinõuded	977 381	41 469
Regressinõuete edasikindlustaja osa	-488 690	-20 734
Nõuded kindlustustegevusest kokku	571 553	109 069

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

	31.03.2015	31.03.2014
Tähtajalised deposiidid	17 580 000	25 352 000
Väärtpaberid	17 373 980	9 132 284
Finantsvarad kokku	34 953 980	34 484 284

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.03.2015	osakaal	31.03.2014	osakaal
AA3	6 234 822	36%	5 689 358	62%
A1	1 037 550	6%	542 740	6%
A2	535 850	3%	539 510	6%
A3	1 228 162	7%	221 998	2%
BAA1	3 375 225	19%	1 550 244	17%
BAA2	491 132	3%	0	0%
BAA3	2 069 247	12%	588 434	7%
Reitinguta	2 401 992	14%	0	0%
Kokku	17 373 980	100%	9 132 284	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.03.2015	osakaal	31.03.2014	osakaal
0-5 aastat	6 440 829	37%	3 110 885	34%
üle 5 aasta	10 933 151	63%	6 021 399	66%
Kokku	17 373 980	100%	9 132 284	100%

Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	31.03.2015	osakaal	31.03.2014	osakaal
Kohalike ettevõtete võlakirjad	1 554 847	9%	995 966	11%
Valitsuse võlakirjad	515 875	3%	524 675	6%
Välisriikide finantsasutuste võlakirjad	9 831 397	57%	7 611 643	83%
Välisriikide ettevõtete võlakirjad	5 471 861	31%	0	0%
Kokku	17 373 980	100%	9 132 284	100%

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Saldo 01.01.2015	14 169 967	13 723 439
Sissemaksed kahjureservi	13 027	0
Teenitud investeerimistulu	98 454	53 087
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	32 577	56 235
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-4 887	-8 435
Kahjueraldised	-6 116	0
Saldo 31.03.2015	14 303 022	13 824 326
Laekumata regressinõuded	6 162	0
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	12 470	8 247
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	346 653	316 922
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	359 123	325 169
Neto kohustus edasikindlustuse kahjureservist 31.03.2015	13 950 061	13 499 157

Lisa 11 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	31.03.2015	31.03.2014
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	184 729	134 841
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	2 518 884	2 121 833
Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)	867 458	149 519
KOKKU	3 571 071	2 406 193

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	31.03.2015	31.03.2014
Kohustus edasikindlustaja ees	34 988	132 621
KOKKU	34 988	132 621

Muud kohustused kindlustustegevusest

	31.03.2015	31.03.2014
Kindlustusvõtjate ettemaksud	236 894	82 616
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	21 600	16 074
Võlad tarnijatele	27 610	14 825
Muud kohustused	38 856	22 603
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	324 960	136 118
Käibemaksu kohustus	1 992	825
Tulumaksu kohustus	3 552	3 534
Sotsiaalmaksu kohustus	7 081	6 814
Maksudkohustused kokku	12 625	11 173
KOKKU	337 585	147 291

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 29,9 tuhat eurot.

Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 2,6 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil osnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
SA KredEx (aktsionär)	36 506	37 829
Juhatus liikmega seotud ettevõte	2 013	2 013
Riigiettevõtted	56	72
KOKKU	38 575	39 914

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.03.2015 olid alljärgnevad:

Nõuded	31.03.2015	31.03.2014
Eesti Vabariik (aktsionär)	359 123	325 169
Juhatus liikmed	12	26
KOKKU	359 135	325 195

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	10 017	10 721
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 303 022	13 824 326
Riigiettevõtted	12	27
KOKKU	14 313 051	13 835 074