

AS KredEx Krediidikindlustus

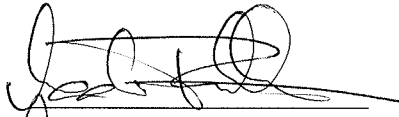
Vahearuanne 2010.aasta 9 kuud

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


_____ 30.11.2010

Mariko Rukholm


_____ 30.11.2010

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2010.AASTA 9 KUU VAHEARUANDE JUURDE	3
KASUMIARUANNE	5
BILANSS	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	8
LISAD VAHEARUANDE JUURDE.....	9
Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused	9
Lisa 2 Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest	9
Lisa 3 Tulu/kulu investeeringutest.....	9
Lisa 4 Tegevuskulud	10
Lisa 5 Finantsvarad	10
Lisa 6 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud.....	10
Lisa 7 Materiaalne põhivara	10
Lisa 8 Muud finantskohustused	10
Lisa 9 Kohustused kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad	11
Lisa 10 Tehingud seotud osapooltega.....	11

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2010.AASTA 9 KUU VAHEARUANDE JUURDE

AS KredEx Krediidikindlustus asutati 26. novembril 2009. aastal Majandus- ja Kommunikatsiooni- ministeeriumi ning Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtatus KredEx poolt. Kindlustusandja tegevusloa taotlus esitati juhatuse poolt Finantsinspektsioonile 29. jaanuaril 2010 ning see rahuldati 26. mail 2010. Äriregistris registreeriti ettevõtte 31. mail 2010.

Kindlustusselts pakub Eesti ettevõtetele krediidikindlustust, võimaldades maandada nii ostjate kommertsriske kui ka ostjate asukohamaa poliitilisi riske.

Olulisemad sündmused ja tegevused

Kolmandas kvartalis 2010.a alustas AS KredEx Krediidikindlustus tegeliku kindlustustegevusega, esimene portfelli põhine krediidikindlustusleping sõlmiti 16. Juulil 2010. Kokku kogus AS KredEx Krediidikindlustus kvartali jooksul kindlustusmakseid 1 049,4 tuhat krooni ja tulud investeringutelt moodustasid 4 238,9 tuhat krooni. Kindlustuskahjusid ei ilmnenu ning seltsi puhaskasum moodustas kokku 857,7 tuhat krooni.

Alates 1. juulist 2010. võttis AS KredEx Krediidikindlustus valitsuse määruse alusel sihtasutuselt KredEx üle riiklike eksporditagatiste väljastamise kohustuse. Nimetatud üleminek toimus vastavalt ekspordi riikliku tagamise seadusele, mis sätestab riikliku edasikindlustuse tingimused. Senist tagatiste portfelli sihtasutuselt KredEx üle ei võetud, need jäid sihtasutusele kuni nende aegumiseni.

30. juulist 2010 hakkas sihtasutuse KredEx ja AS KredEx Krediidikindlustus vahel kehtima „Riikliku ekspordi krediidikindlustuse“ programmist tulenev partnerlusleping. Lepinguga anti seltsile üle 24 231 610 krooni programmi seni kasutamata vahendeid programmi eesmärkide täitmiseks.

Kvartali jooksul tegeleti olulisel määral infotehnoloogiliste töövahendite juurutamise ja täiendamise, kusjuures peatähelepanu oli kindlustuslepingute haldamisel, riskide juhtimisel ja finantsarvestuse funktsionaalsus.

Tähtsal kohal oli ka koostöövormide väljatöötamine kohalike ja välismaiste finantsasutustega, et pakkuda kohalikele eksporditajatele täiendavaid võimalusi ekspordi finantseerimisel. Perspektiivne tegevussuund on võimaldada ettevõtjatele kindlustuslepinguga maandada faktooritud müügiarvete regressikohustust - selleks võeti menetlemisele ja teostati esimesed kliendiprojektid.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.09.2010 oli 321,3 miljonit krooni. Suuremaid muutusi investeerimisportfellis 2010.a jooksul toimunud ei ole. Septembri lõpu seisuga olid vahendid 100% liselt paigutatud tähtjalistesse deposiitidesse.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2010 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 6 inimest ning tööjõukulud kokku moodustasid 1,8 mln krooni.

KASUMIARUANNE

Eesti kroonides

	Lisa	9 kuud 2010	2009
Tulud kindlustusmaksetest, netona			
Tulud kindlustusmaksetest		1 049 433	0
Edasikindlustaja osa tulust kindlustusmaksetest		-524 717	0
Muutus ettemakstud preemiate		-507 391	0
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate muutusest		253 695	0
Tulud kindlustusmaksetest kokku	2	271 021	0
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	4 238 954	0
Edasikindlustuse komisjonitasu		63 848	
Muud tegevustulud		125 251	0
Muud tulud kokku		4 428 053	0
TULUD KOKKU		4 699 073	0
Esinenud kahjunõuded, netona edasikindlustusest			
Esinenud kahjunõuded, bruto		0	0
Kahjukäsitluskulud		0	0
Edasikindlustuse osas esinenud kahjunõuetest		0	0
Muutus rahuldamata nõuete eraldises		-378 037	0
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		189 019	0
Esinenud kahjunõuded netona kokku		-189 018	0
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud		-210 198	0
Administratiivkulud	4	-3 442 064	0
Tegevuskulud kokku		-3 652 262	0
KULUD KOKKU		-3 841 280	0
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		857 793	0

BILANSS

Eesti kroonides

VARAD	Lisa	30.09.2010	30.09.2009
Raha ja raha ekvivalendid		4 283 110	0
Finantsvarad	5	321 310 280	0
Nõuded kindlustustegevusest		234 511	0
Nõuded edasikindlustuslepingutest	9	442 714	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	6	548 093	0
Immateriaalne põhivara		0	0
Materiaalne põhivara	7	323 558	0
VARAD KOKKU		327 142 266	0

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	Lisa	30.09.2010	30.09.2009
Kohustused edasikindlustuslepingutest		460 869	0
Muud kohustused kindlustustegevusest	8	24 938 176	0
Kohustused kindlustuslepingutest	9	885 428	0
Kohustused kokku		26 284 473	0
Aktiivkapital		300 000 000	0
Aazio		0	0
Reservkapital		0	0
Jaotamata kasum		857 793	0
Omakapital kokku		300 857 793	0
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		327 142 266	0

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eesti kroonides

	30.09.2010	30.09.2009
Rahavood äritegevusest		0
Laekunud kindlustusmaksetest	822 432	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	0	0
Makstud kindlustushüvitisi ja kahjukäsitluskulusid	0	0
Laekunud riiklikust programmist	24 231 610	0
Makstud tegevuskulud	-3 216 616	0
Investeeringud aktsiasesse ja osalustesse	0	0
Laekumised aktsiate ja osaluste müügist	0	0
Investeeringud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse	0	0
Laekumised fikseeritud tulumääraga väärtpaberitest	0	0
Investeeringud tähtajalistesse hoiustesse	0	0
Laekumised tähtajalistest hoiustest	0	0
Laekunud intressid	3 971 195	0
Muud tulud ja kulud	117 741	
Rahavood äritegevusest kokku	25 926 362	0
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetamine	-332 972	0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-332 972	0
RAHAVOOD KOKKU	25 593 390	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	300 000 000	0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	325 593 390	0
Raha ja raha ekvivalentide muutus	25 593 390	0

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eesti kroonides

	Aktsiakapital	Aazio	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	KOKKU
Seisuga 31.12.2009	0	0	0	0	0
Seisuga 01.01.2010	0	0	0	0	0
Emiteeritud aktsiakapital	300 000 000	0	0	0	300 000 000
Aruandeperioodi puhaskasum				857 793	857 793
Seisuga 30.09.2010	300 000 000	0	0	857 793	300 857 793

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 Eesti kroonides.

AS KredEx Krediidikindlustus juhatuse hinnangul kajastab käesolev vahearuanne õigesti ja õiglaselt seltsi finantsseisundit ja majandustulemusi.

Lisa 2 Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest

	2010	2009
Kogutud kindlustusmaksed	1 049 433	
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-507 391	
Tulu edasikindlustusmaksetest, bruto	542 042	0
Edasikindlustuse preemiad	-524 717	
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustaja osa	253 695	
Edasikindlustatud osa tulus kindlustusmaksetest	-271 022	0
Tulu investeringutest kokku	271 021	0

Lisa 3 Tulu/kulu investeringutest

	2010	2009
<u>Intressitulu/kulu</u>		
Deposiitidelt	4 233 352	0
Raha ja raha ekvivalentidelt	5 602	0
Tulu investeringutest kokku	4 238 954	0

Lisa 4 Tegevuskulud

	2010	2009
Tööjõukulud	-1 792 067	0
Kulud ruumidele	-166 849	0
Kontorikulud (sh sidekulud, IT kulu)	-219 274	0
Muud tegevuskulud (sh järelvalvetasud)	-1 474 072	0
Tegevuskulud kokku	-3 652 262	0

Lisa 5 Finantsvarad

	30.09.2010	31.12.2009
Tähtajalised deposiidid	321 310 280	0
Finantsvarad kokku	321 310 280	0

Lisa 6 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

	2010	2009
Intressitulud	267 759	0
Maksude ettemaksed	280 335	
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	548 093	0

Lisa 7 Materiaalne põhivara

	Muu põhivara
Jääkmaksumus 31.12.2009	0
Soetamine	332 972
Aruandeaasta kulum	-9 414
Jääkmaksumus 30.09.2010	323 558

Lisa 8 Muud finantskohustused

	30.09.2010	31.12.2009
Võlad tarnijatele	273 698	0
Maksukohustused	379 885	0
Riikliku programmi vahendid	24 284 593	
Muud finantskohustused kokku	24 938 176	0

Lisa 9 Kohustused kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad

	30.09.2010	31.12.2009
Bruto		
Ettemakstud preemiate eraldis	507 391	0
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis	378 037	0
Kokku	885 428	0
Edasikindlustuse osa		
Ettemakstud preemiate eraldis	253 695	0
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis	189 019	0
Kokku	442 714	0
Neto		
Ettemakstud preemiate eraldis	253 696	0
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis	189 018	0
Kokku	442 714	0

Lisa 10 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooled

Seotud osapoolteks loetakse seltsi aktsionäre, seltsiga ühise kontrolli all olevaid või seltsi poolt kontrollitavaid ettevõtteid, seltsi töötajaid, juhatuse ja nõukogu liikmeid, nende lähedaseid sugulasi ning muid isikuid, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

Tehingud juhatuse, nõukogu ja muude juhtkonna liikmetega

Juhatus tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 1 326 490 krooni. Nõukogu liikmete tasud moodustasid 127 999 krooni.

Muud tehingud seotud osapooltega

	30.09.2010	31.12.2009
SA KredEx		
Asutamiskulud	2 064 791	0
Vahendid riiklikust programmist	24 231 610	0
Põhivara soetus	332 972	0

Kokku

26 629 373

0

Tehingutest on seisuga 30.09.2010 nõudeid ja kohustusi alljärgnevalt:

Kohustused:	30.09.2010	31.12.2009
SA KredEx (vahendid riiklikust programmist)	24 284 593	0