

AS KredEx Krediidikindlustus

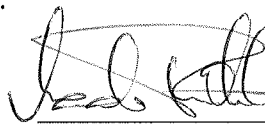
Vahearuanne
01.01-30.09.2011

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

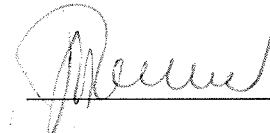
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


_____ 29/11/2011

Mariko Rukholm


_____ 29/11/2011

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2011.AASTA 9 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 ja immateriaalne põhivara.....	9
Lisa 6 Nõuded.....	10
Lisa 7 Finantsvarad.....	11
Lisa 8 Deposiidid edasikindlustusandjatelt	11
Lisa 9 Kohustused.....	11
Lisa 10 Tehingud seotud osapooltega.....	12

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2011.AASTA 9 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 – september 2011

2011.a esimese kolme kvartali jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 968,8 tuhat eurot ja tulud investeringutelt moodustasid 245,1 tuhat eurot. Kindlustuskahjusid maksti välja summas 42,6 tuhat eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimese kolme kvartali jooksul 184,8 tuhat eurot kasumit.

Riskiportfell kasvas septembri lõpuks 102,4 miljoni euroni hõlmates riske 50 erinevast riigist. Kehtivaid kindlustuslepinguid oli septembri lõpu seisuga sõlmitud 36 Eesti ettevõttega, kelle kindlustatud käive moodustab kokku üle 289 miljoni euro. Riskiportfelli moodustasid septembri lõpu seisuga välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 43,8% ehk 44,8 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 14,4 miljonit eurot ehk 14% kogu riskiportfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

III kvartali jooksul viidi läbi IT arendusprotsesside analüüs, mille järeldusi kasutatakse hooldusteenuste ja ärifunktsioonide arenduste planeerimisel. Töötajad esinesid ettevõtjatele suunatud teavitussüritustel, kus käsitleti ekspordiga seotud makseriske ja tutvustati nende maandamise võimalusi.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.09.2011 oli 28,8 mln eurot. Septembri lõpu seisuga olid vahendid 100%-liselt paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2011 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 6 inimest ning tööjõukulud 2011.a 9 kuud kokku moodustasid 156,4 tuhat eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

		01.01.2011- Lisa 30.09.2011	31.05.2010- 30.09.2010
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	968 772	67 071
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-484 386	-33 536
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-22 563	-32 428
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	11 281	16 214
Tulud kindlustusmaksetest kokku		473 104	17 321
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	245 113	270 918
Edasikindlustuse komisjonitasu		104 599	4 081
Muud tegevustulud		43 066	8 005
Muud tulud kokku		392 778	283 004
TULUD KOKKU		865 882	300 325
Kahjunõuded ja -eraldised, netona edasikindlustusest			
Muutus rahuldamata nõuete eraldises		-627 412	-24 161
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		313 706	12 081
Makstud kahjud		-42 626	0
Edasikindlustuse osa kahjunõuetes		21 301	0
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-335 031	-12 080
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	4	-87 138	-47 844
Administratiivkulud	4	-258 896	-185 578
Tegevuskulud kokku	4	-346 034	-233 422
KULUD KOKKU		-681 065	-245 502
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		184 817	54 823

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2011	30.09.2010
VARAD			
Materiaalne põhivara	5	15 720	20 679
Immateriaalne põhivara	5	12 234	0
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	6	134 053	35 030
Nõuded kindlustustegevusest	6	99 784	14 988
Nõuded edasikindlustuslepingutest	6	437 544	28 295
Finantsinvesteeringud	7	28 769 000	20 535 470
Raha ja raha ekvivalendid		757 942	273 741
VARAD KOKKU		30 226 277	20 908 203
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 495	19 173 495
Jaotamata kasum (-kahjum)		132 193	54 823
Omakapital kokku		19 305 688	19 228 318
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	8	9 663 688	0
Kohustused kindlustuslepingutest	9	875 088	56 589
Kohustused edasikindlustuslepingutest	9	239 526	29 455
Muud kohustused kindlustustegevusest	9	134 884	1 569 562
Masukohustused	9	7 403	24 279
Kohustused kokku		10 920 589	1 679 885
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		30 226 277	20 908 203

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2011- 30.09.2011	31.05.2010- 30.09.2010
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	1 026 321	52 563
Laekunud muust tegevusest	53 376	7 525
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	6 661 393	1 548 682
Tasutud edasikindlustusmaksed	-49 389	0
Makstud kindlustushüvitiseks ja kahjukäsitluskuludeks	-41 222	0
Makstud tegevuskulud	-341 891	-205 579
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-99 469 000	0
Laekunud tähtajalisest hoiustest	92 493 872	0
Laekunud intressid	151 596	253 806
Rahavood äritegevusest kokku	485 056	1 656 997
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-5 751	-21 281
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-5 751	-21 281
RAHAVOOD KOKKU	479 305	1 635 716
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	278 637	19 173 495
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	757 942	20 809 210
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	479 305	1 635 716

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aktsiakapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2010	19 173 495	-52 624	19 120 871
Aruandeperioodi kasum	0	184 817	184 817
Seisuga 30.09.2011	19 173 495	132 193	19 305 688

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

	01.01.2011- 30.09.2011	31.05.2010- 30.09.2010
Kogutud brutopreemiad	968 772	67 071
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-22 563	-32 428
Tulu kindlustusmaksetest kokku	946 209	34 643
Edasikindlustuse preemiad	-484 386	-33 536
<i>sh.riiklik edasikindlustus</i>	-72 950	0
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	11 281	16 214
<i>sh.riiklik edasikindlustus</i>	-10 068	0
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-473 105	-17 322
KOKKU	473 104	17 321

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2011- 30.09.2011	31.05.2010- 30.09.2010
<u>Intressitulu</u>		
Deposiitidelt	243 067	270 561
Raha ja raha ekvivalentidelt	2 046	357
Tulu investeeringutest kokku	245 113	270 918

Lisa 4 Tegevuskulud

	01.01.2011- 30.09.2011	31.05.2010- 30.09.2010
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	65 714	0
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	6 456	0
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	3 642	0
Muud tegevuskulud	11 326	0
Sõlmimiskulud kokku	87 138	0
Administratiivkulud		
Tööjõukulud	90 679	114 534
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	9 537	10 664
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 718	0
Muud tegevuskulud	156 962	108 224
Administratiivkulud kokku	258 896	233 422
Tegevuskulud kokku	346 034	233 422

Lisa 5 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

	Muu inventar	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2010	21 281	9 027
Soetamine	0	5 751
Soetusmaksumus 30.09.2011	21 281	14 778
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	1 842	903
Arvestatud kulum	3 719	1 641
Akumuleeritud kulum 30.09.2011	5 561	2 544
Jääkmaksumus 31.12.2010	19 439	8 124
Jääkmaksumus 30.09.2011	15 720	12 234

Lisa 6 Nõuded

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.09.2011	30.09.2010
Intresside viitlaekumine	132 484	17 113
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	1 267	0
Muud nõuded	302	17 917
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	134 053	35 030

Nõuded kindlustustegevusest

	30.09.2011	30.09.2010
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	77 961	14 508
Nõuded edasikindlustusest	21 301	0
Nõuded krediidiraportite müügist	522	480
Nõuded kindlustustegevusest kokku	99 784	14 988

Nõuded edasikindlustuslepingutest

	30.09.2011	30.09.2010
Riiklik edasikindlustus		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	8 076	489
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	92 974	261
Kokku riiklik edasikindlustus	101 050	750
Eraedasikindlustus		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	50 831	15 726
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	285 663	11 819
Kokku eraedasikindlustus	336 494	27 545
KOKKU	437 544	28 295

Lisa 7 Finantsvarad

	30.09.2011	30.09.2010
Tähtajalised deposiidid	28 769 000	20 535 470
Finantsvarad kokku	28 769 000	20 535 470

Lisa 8 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2011- 30.09.2011	01.01.2010- 30.09.2010
Saldo 01.01.2011	2 867 795	0
Sissemaksed deposiiti	6 661 393	0
Teenitud intressitulu investeerimisest	72 549	0
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	72 950	0
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-10 999	0
Saldo 30.09.2011	9 663 688	0
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	30.09.2011	30.09.2010
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	8 076	0
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	92 974	0
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	101 050	0
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 30.09.2011	9 562 638	0

Lisa 9 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.09.2011	30.09.2010
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	117 813	32 428
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	757 275	24 161
KOKKU	875 088	56 589

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.09.2011	30.09.2010
Kohustus edasikindlustaja ees	239 526	29 455
KOKKU	239 526	29 455

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.09.2011	30.09.2010
Kindlustusvõtjate ettemaksed	88 018	0
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	12 803	0
Palga-ja puhkusetasude kohustus	22 766	0
Võlad tarnijatele	11 297	17 494
Riikliku programmi vahendid	0	1 552 068
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	134 884	1 569 562
Käibemaksu kohustus	139	121
Tulumaksu kohustus	2 531	8 489
Sotsiaalmaksu kohustus	4 744	15 669
Maksukohustused kokku	7 414	24 279
KOKKU	142 298	1 593 841

Lisa 10 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 96 850 eurot.

Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 7 784 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

AS KredEx Krediidikindlustus
01.01-30.09.2011 vahearuanne

	01.01.2011- 30.09.2011	31.05.2010- 30.09.2010
Ostetud teenused		
SA KredEx (aktsionär)	70 071	131 964
Juhatusel liikmega seotud ettevõtte	5 752	0
Riigiettevõtted	568	0
KOKKU	76 391	131 964

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2011 olid alljärgnevad:

	30.09.2011	30.09.2010
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	1 569 963
Eesti Vabariik (aktsionär)	101 050	0
KOKKU	101 050	1 569 963

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	0	1 552 068
Eesti Vabariik (aktsionär)	9 663 688	0
Riigiettevõtted	22	0
KOKKU	9 663 710	1 552 068