

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne
01.01.-30.06.2011

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

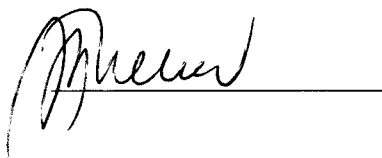
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatusel liikmete allkirjad:

Meelis Tambla


30.08.2011

Mariko Rukholm


30.08.2011

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2011.AASTA 6 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 6 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 – juuni 2011

Esimesel poolaastal 2011.a kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 579,0 tuhat eurot ja tulud investeringutelt moodustasid 152,9 tuhat eurot. Kindlustuskahjusid ei ilmnenud. Kokkuvõttes lõpetas selts esimese poolaasta 80,8 tuhande euro suuruse kasumiga.

Riskiportfell kasvas juuni lõpuks 80,4 miljoni euroni hõlmates riske 36 erinevast riigist. Kindlustuslepinguid sõlmiti I poolaastal 33 Eesti ettevõttega, kelle kindlustatud käive moodustab kokku üle 270 miljardi euro. Riskiportfelli moodustasid I poolaasta lõpul välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 31% ehk 25,9 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 9,9 miljonit eurot ehk 12% kogu riskiportfelli ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

II kvartali jooksul koostati muuhulgas ettevõtte infosüsteemide taasteplaanid ja viidi läbi nende testimine. Tööprotsesse toetava infosüsteemi arendajalt võeti vastu süsteemi põhifunktsionaalsus, ühtlasi sõlmiti leping garantiiaja ning kasutajatoe tingimuste osas.

Investeeringud

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.06.2011 oli 26,3 mln eurot. Juuni lõpu seisuga olid vahendid 100%-liselt paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2011 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 6 inimest ning tööjõukulud 2011.a 6 kuud kokku moodustasid 107 894 eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2011	30.06.2010
Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	2	579 021	0
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest	2	-289 511	0
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	4 913	0
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest	2	-2 457	0
Tulud kindlustusmaksetest kokku		291 966	0
Muud tulud			
Tulu investeringutest	3	152 852	216 661
Edasikindlustuse komisjonitasu		60 957	0
Muud tegevustulud		29 360	0
Muud tulud kokku		243 169	216 661
TULUD KOKKU		535 135	216 661
Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest			
Muutus rahuldamata nõuete eraldises		-418 385	0
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		209 192	0
Eraldised kindlustustegevusest netona kokku		-209 193	0
Tegevuskulud			
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud	4	-61 039	0
Administratiivkulud	4	-184 114	-160 560
Tegevuskulud kokku	4	-245 153	-160 560
KULUD KOKKU		-454 346	-160 560
ARUANDEAASTA PUHASKASUM		80 789	56 101

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2011	30.06.2010
VARAD			
Materiaalne põhivara	5	16 960	6 979
Immateriaalne põhivara	5	7 221	0
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	6	100 792	17 576
Nõuded kindlustustegevusest	6	219 424	0
Nõuded edasikindlustuslepingutest	6	319 291	0
Finantsinvesteeringud	7	26 300 000	19 173 495
Raha ja raha ekvivalendid		179 514	155 775
VARAD KOKKU		27 143 202	19 353 825
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 495	19 173 495
Jaotamata kasum (-kahjum)		28 165	56 102
Omakapital kokku		19 201 660	19 229 597
Deposiidid edasikindlustusandjatelt	8	6 990 020	0
Kohustused kindlustuslepingutest	9	638 584	0
Kohustused edasikindlustuslepingutest	9	112 171	0
Muud kohustused kindlustustegevusest	9	191 227	124 228
Masukohustused	9	9 540	0
Kohustused kokku		7 941 542	124 228
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		27 143 202	19 353 825

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2011- 30.06.2011	31.05.2010- 30.06.2010
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksetest	558 879	0
Laekunud muust tegevusest	34 900	0
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	4 052 355	0
Tasutud edasikindlustusmaksed	-93 038	0
Makstud tegevuskulud	-238 286	-36 091
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-77 500 000	-19 173 495
Laekunud tähtajalisest hoiustest	72 993 872	0
Laekunud intressid	92 195	199 086
Rahavood äritegevusest kokku	-99 123	-19 010 500
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	0	-7 220
Rahavood investeerimistegevusest kokku	0	-7 220
RAHAVOOD KOKKU	-99 123	-19 017 720
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	278 637	19 173 495
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	179 514	155 775
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	99 123	19 017 720

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aktiikapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2010	19 173 495	-52 624	19 120 871
Aruandeperioodi kasum	0	80 789	80 789
Seisuga 30.06.2011	19 173 495	28 165	19 201 660

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

	1.01.2011- 30.06.2011	31.05.2010- 30.06.2010
Kogutud brutopreemiad	579 021	0
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	4 913	0
Tulu kindlustusmaksetest kokku	583 934	0
Edasikindlustuse preemiad	-289 511	0
<i>sh.riiklik edasikindlustus</i>	-48 223	0
Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa	-2 457	0
<i>sh.riiklik edasikindlustus</i>	-15 375	0
Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku	-291 968	0
KOKKU	291 966	0

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2011- 30.06.2011	31.05.2010- 30.06.2010
<u>Intressitulu</u>		
Deposiitidelt	151 549	216 661
Raha ja raha ekvivalentidelt	1 303	0
Tulu investeeringutest kokku	152 852	216 661

Lisa 4 Tegevuskulud

	01.01.2011- 30.06.2011	31.05.2010- 30.06.2010
Sõlmimiskulud		
Tööjõukulud	46 345	0
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	4 258	0
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	2 284	0
Muud tegevuskulud	8 152	0
Sõlmimiskulud kokku	61 039	0
Administratiivkulud		
Tööjõukulud	61 549	-69 650
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	6 291	-2 022
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	1 098	0
Muud tegevuskulud	115 176	-88 888
Administratiivkulud kokku	184 114	-160 559
Tegevuskulud kokku	245 153	-160 560

Lisa 5 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

	Muu inventar	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2010	21 281	9 027
Soetamine	0	0
Soetusmaksumus 30.06.2011	21 281	9 027
Akumuleeritud kulum 31.12.2010	1 842	903
Arvestatud kulum	2 479	902
Akumuleeritud kulum 30.06.2011	4 321	1 805
Jääkmaksumus 31.12.2010	19 439	8 124
Jääkmaksumus 30.06.2011	16 960	7 222

Lisa 6 Nõuded

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

	30.06.2011	30.06.2010
Intresside viitlaekumine	99 639	17 576
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	987	0
Muud nõuded	166	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku	100 792	17 576

Nõuded kindlustustegevusest

	30.06.2011	30.06.2010
Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)	217 156	0
Nõuded krediidiraportite müügist	2 268	0
Nõuded kindlustustegevusest kokku	219 424	0

Nõuded edasikindlustuslepingutest

	30.06.2011	30.06.2010
Riiklik edasikindlustus		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	2 769	0
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	75 936	0
Kokku riiklik edasikindlustus	78 705	0
Eraedasikindlustus		
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	42 399	0
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	198 187	0
Kokku eraedasikindlustus	240 586	0
KOKKU	319 291	0

Lisa 7 Finantsvarad

	30.06.2011	30.06.2010
Tähtajalised deposiidid	26 300 000	19 173 495
Finantsvarad kokku	23 700 000	19 173 495

Lisa 8 Deposiidid edasikindlustusandjatelt

	01.01.2011- 30.06.2011	01.01.2010- 30.06.2010
Saldo 01.01.2011	2 867 795	0
Sissemaksed deposiiti	4 052 355	0
Teenitud intressitulu investeerimisest	28 917	0
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	48 223	0
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-7 270	0
Saldo 30.06.2011	6 990 020	0
Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	30.06.2011	30.06.2010
Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa	2 769	0
Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa	75 936	0
Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest	78 705	0
Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 30.06.2011	6 911 315	0

Lisa 9 Kohustused

Kohustused kindlustuslepingutest

	30.06.2011	30.06.2010
Kindlustustehnilised eraldised		
Ettemakstud preemiate eraldis	90 337	0
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	548 247	0
KOKKU	638 584	0

Kohustused edasikindlustuslepingutest

	30.06.2011	30.06.2010
Kohustus edasikindlustaja ees	112 171	0
KOKKU	112 171	0

Muud kohustused kindlustustegevusest

	30.06.2011	30.06.2010
Kindlustusvõtjate ettemaksed	149 186	0
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	9 921	0
Palga-ja puhkusetasude kohustus	23 372	0
Võlad tarnijatele	8 748	119 107
Muud kohustused kindlustustegevusest kokku	191 227	119 107
Käibemaksu kohustus	1 543	0
Tulumaksu kohustus	2 808	1 864
Sotsiaalmaksu kohustus	5 189	3 257
Maksukohustused kokku	9 540	5 121
KOKKU	200 767	124 228

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 71 080 eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 5 189 eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

AS KredEx Krediidikindlustus
01.01-30.06.2011 vahearuanne

Ostetud teenused	01.01.2011- 30.06.2011	31.05.2010- 30.06.2010
SA KredEx (aktsionär)	49 656	0
Juhatuse liikmega seotud ettevõte	3 835	0
Riigiettevõtted	506	0
KOKKU	53 997	0

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2011 olid alljärgnevad:

	30.06.2011	30.06.2010
Nõuded		
SA KredEx (aktsionär)	0	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	78 705	0
KOKKU	78 705	0

Kohustused		
SA KredEx (aktsionär)	0	119 076
Eesti Vabariik (aktsionär)	6 990 020	0
Juhatuse liikmega seotud ettevõte	0	0
Riigiettevõtted	13	0
KOKKU	6 990 033	119 076