

## AS KredEx Krediidikindlustus

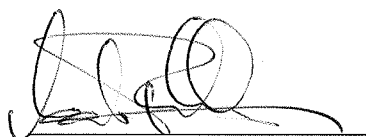
**Vahearuanne**  
**01.01-30.06.2012**

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

Tegevjuht: Meelis Tambla

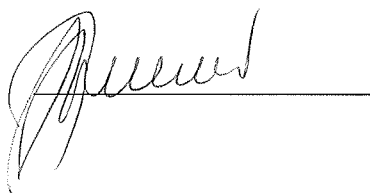
Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla



31/08/2012

Mariko Rukholm



31.08.2012

## SISUKORD

|   |    |
|---|----|
| SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2012.AASTA 6 KUU VAHEARUANDE<br>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.....  | 10 |
| Lisa 9 Finantsvarad.....  | 11 |
| Lisa 10 Finantsvarade jagunemine krediidireitingute lõikes .....                            | 11 |
| Lisa 11 Finantsvarade jaotus pikkuse järgi.....   | 12 |
| Lisa 12 Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes ..... | 12 |
| Lisa 13 Deposiidid edasikindlustusandjatelt .....   | 13 |
| Lisa 14 Kohustused.....   | 13 |
| Lisa 15 Tehingud seotud osapooltega.....  | 14 |

## **SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2012.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 põhiseisvat krediidikindlustust, võimaldades maandada nii ostjate kommertsriske kui ka asukohamaa poliitilisi riske.

### ***Olulisemad tegevused ja sündmused jaanuar – juuni 2012***

2012.a esimese poolaasta jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 773,6 tuhat eurot ja muud tulud moodustasid 122,7 tuhat eurot. Poolaasta jooksul maksti välja kindlustushüvitisi 434 tuhat eurot. Kokkuvõttes teenis selts esimese poolaasta jooksul 23 tuhat eurot kahjumit.

Riskiportfell moodustas juuni lõpus kokku 109 miljonit eurot, hõlmates riske 54 erinevas riigis. Riskiportfelliga moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 53% ehk 58 miljonit eurot. Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 12 miljonit eurot ehk 11% kogu riskiportfelliga ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

Esimese poolaasta jooksul arendati välja veebipõhine kalkulaator, millega väiksemate käibemahtude korral on võimalik ettevõtetel arvutada krediidikindlustuse kulusid ja tutvuda teenuse põhitingimustega. Samuti täiendati ettevõtetele teenuseid tutvustavaid infokanaleid, sealhulgas uuendati oluliselt kodulehekülge. Töötajad esinesid ettevõtjatele suunatud teavitussüritustel, kus käsitleti ekspordiga seotud makseriske ja tutvustati võimalusi selliste riskide maandamiseks.

### ***Investeeringud***

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 30.06.2012 oli 31,4 mln eurot. Juuni lõpu seisuga olid vahenditest 30,4 mln eurot paigutatud tähtajalistesse deponiitidesse ja 1 mln eurot võlakirjadesse. Tulu investeeringutest saadi 190,7 tuhat eurot

### ***Töötajate arv ja tööjõukulud***

Seisuga 30.06.2012 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 8 inimest ning tööjõukulud 2012.a 6 kuud kokku moodustasid 137,0 tuhat eurot.

**KOONDKASUMIARUANNE**

*Eurodes*

|   | <b>Lisa</b> | <b>01.01.2012-<br/>30.06.2012</b> | <b>01.01.2011-<br/>30.06.2011</b> |
|---|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest</b>       |             |                                   |                                   |
| Brutopreemiad   | 2           | 773 634                           | 579 021                           |
| Edasikindlustaja osa brutopreemiatest                             | 2           | -386 817                          | -289 511                          |
| Muutus ettemakstud preemiate eraldises                            | 2           | -40 160                           | 4 913                             |
| Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest     | 2           | 20 081                            | -2 457                            |
| <b>Tulud kindlustusmaksetest kokku</b>                            |             | <b>366 738</b>                    | <b>291 966</b>                    |
| <b>Muud tulud</b>   |             |                                   |                                   |
| Tulu investeringutest   | 3           | 190 707                           | 152 852                           |
| Edasikindlustuse komisjonitasu                                    |             | 87 658                            | 60 957                            |
| Muud tegevustulud   |             | 35 038                            | 29 360                            |
| <b>Muud tulud kokku</b>   |             | <b>313 403</b>                    | <b>243 169</b>                    |
| <b>TULUD KOKKU</b>  |             | <b>680 141</b>                    | <b>535 135</b>                    |
| <b>Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest</b>  |             |                                   |                                   |
| Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud                         | 4           | -531 927                          | -418 385                          |
| Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes | 4           | 262 625                           | 209 192                           |
| <b>Eraldised kindlustustegevusest netona kokku</b>                |             | <b>-269 302</b>                   | <b>-209 193</b>                   |
| <b>Tegevuskulud</b>   |             |                                   |                                   |
| Kindlustuslepingute sõlmimiskulud                                 | 5           | -80 948                           | -61 039                           |
| Administratiivkulud   | 5           | -352 883                          | -184 114                          |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>   |             | <b>-433 831</b>                   | <b>-245 153</b>                   |
| <b>KULUD KOKKU</b>  |             | <b>-703 133</b>                   | <b>-454 346</b>                   |
| <b>ARUANDEAASTA PUHASKASUM</b>                                    |             | <b>-22 992</b>                    | <b>80 789</b>                     |

**FINANTSSEISUNDI ARUANNE**

*Eurodes*

|  | <b>Lisa</b> | <b>30.06.2012</b> | <b>30.06.2011</b> |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>VARAD</b>                                   |             |                   |                   |
| Materiaalne põhivara                           | 6           | 12 000            | 16 960            |
| Immateriaalne põhivara                         | 7           | 11 205            | 7 221             |
| Muud nõuded                                    | 8           | 2 640             | 0                 |
| Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud | 8           | 162 131           | 100 792           |
| Nõuded kindlustustegevusest                    | 8           | 163 946           | 219 424           |
| Nõuded edasikindlustuslepingutest              | 8           | 213 400           | 319 291           |
| Finantsinvesteeringud                          | 9,10,11,12  | 31 380 186        | 26 300 000        |
| Raha ja raha ekvivalendid                      |             | 231 385           | 179 514           |
| <b>VARAD KOKKU</b>                             |             | <b>32 176 893</b> | <b>27 143 202</b> |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>                |             |                   |                   |
| Aktsiakapital                                  |             | 19 173 600        | 19 173 495        |
| Kohustuslik reservkapital                      |             | 15 976            | 0                 |
| Jaotamata kasum (-kahjum)                      |             | 227 827           | 28 165            |
| <b>Omakapital kokku</b>                        |             | <b>19 417 403</b> | <b>19 201 660</b> |
| Deposiidid edasikindlustusandjatelt            | 13          | 11 732 092        | 6 990 020         |
| Kohustused kindlustuslepingutest               | 14          | 681 430           | 638 584           |
| Kohustused edasikindlustuslepingutest          | 14          | 185 164           | 112 171           |
| Muud kohustused kindlustustegevusest           | 14          | 150 634           | 191 227           |
| Maksudkohustused                               | 14          | 10 170            | 9 540             |
| <b>Kohustused kokku</b>                        |             | <b>12 759 490</b> | <b>7 941 542</b>  |
| <b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>          |             | <b>32 176 893</b> | <b>27 143 202</b> |

## RAHAVOOGUDE ARUANNE

*Eurodes*

|   | 01.01.2012-<br>30.06.2012 | 01.01.2011-<br>30.06.2011 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Rahavood äritegevusest</b>                               |                           |                           |
| Laekunud kindlustusmaksetest                                | 778 157                   | 558 879                   |
| Laekunud muust tegevusest                                   | 41 897                    | 34 900                    |
| Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja<br>deposiiti | 0                         | 4 052 355                 |
| Tasutud edasikindlustusmaksed                               | -187 420                  | -93 038                   |
| Makstud tegevuskulud  | -272 525                  | -238 286                  |
| Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud                   | -360 275                  | 0                         |
| Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse                    | -278 955                  | -77 500 000               |
| Laekunud tähtajalisest hoiustest                            | 46 196                    | 72 993 872                |
| Laekunud intressid  | 291 335                   | 92 195                    |
| <b>Rahavood äritegevusest kokku</b>                         | <b>58 410</b>             | <b>-99 123</b>            |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest</b>                     |                           |                           |
| Põhivara soetamine  | -1272                     | 0                         |
| <b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>               | <b>-1272</b>              | <b>0</b>                  |
| <b>RAHAVOOD KOKKU</b>                                       | <b>57 138</b>             | <b>-99 123</b>            |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses                  | 174 247                   | 278 637                   |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus                    | 231 385                   | 179 514                   |
| <b>Muutus raha-ja pangakontode jääkides</b>                 | <b>57 138</b>             | <b>99 123</b>             |

**OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE**

*Eurodes*

|                           | <b>Aktsiakapital</b> | <b>Reservkapital</b> | <b>Jaotamata<br/>kasum</b> | <b>Kokku</b>      |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Seisuga 31.12.2011</b> | <b>19 173 495</b>    | <b>0</b>             | <b>266 900</b>             | <b>19 440 395</b> |
| Reservkapitali muutus     | 0                    | 15 976               | -15 976                    | 0                 |
| Aruandeperioodi kasum     | 0                    | 0                    | -22 992                    | -22 992           |
| Fondiemissioon            | 105                  | 0                    | -105                       | 0                 |
| <b>Seisuga 30.06.2012</b> | <b>19 173 600</b>    | <b>15 976</b>        | <b>227 827</b>             | <b>19 417 403</b> |

## 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

|  | 01.01.2012-<br>30.06.2012 | 01.01.2011-<br>30.06.2011 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Kogutud brutopreemiad  | 773 634                   | 579 021                   |
| Muutus ettemakstud preemiate eraldises                       | -40 160                   | 4 913                     |
| <b>Tulu kindlustusmaksetest kokku</b>                        | <b>733 474</b>            | <b>583 934</b>            |
| Edasikindlustuse preemiad                                    | -386 817                  | -289 511                  |
| <i>sh.riiklik edasikindlustus</i>                            | <i>-81 454</i>            | <i>-48 223</i>            |
| Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa | 20 081                    | -2 457                    |
| <i>sh.riiklik edasikindlustus</i>                            | <i>26 134</i>             | <i>-15 375</i>            |
| <b>Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku</b>  | <b>-366 736</b>           | <b>-291 968</b>           |
| <b>KOKKU</b>   | <b>366 738</b>            | <b>291 966</b>            |

### Lisa 3 Tulu investeeringutest

|   | 01.01.2012-<br>30.06.2012 | 01.01.2011-<br>30.06.2011 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Intressitulu deposiitidelt                | 161 510                   | 151 549                   |
| Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt | 15 432                    | 1 303                     |
| Väärtpaberite väärtuse muutus             | 13 765                    | 0                         |
| <b>Tulu investeeringutest kokku</b>       | <b>190 707</b>            | <b>152 852</b>            |



**Lisa 4 Neto kindlustushüvitised**

|  | 01.01.2012-<br>30.06.2012 | 01.01.2011-<br>30.06.2011 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Makstud kahjud   | -434 000                  | 0                         |
| Kahjukäsitluskulud                                       | -10 275                   | 0                         |
| Regressid ja jääkvara realiseerimine                     | 3 600                     | 0                         |
| Muutus rahuldamata nõuete eraldises                      | -91 252                   | -418 385                  |
| <b>Kokku</b>   | <b>-531 927</b>           | <b>-418 385</b>           |
| Edasikindlustuse osa kahjunõuetes                        | 217 000                   | 0                         |
| Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete reservi muutuses | 45 625                    | 209 192                   |
| <b>Kokku</b>   | <b>262 625</b>            | <b>209 192</b>            |
| <b>Neto kindlustushüvitised kokku</b>                    | <b>-269 302</b>           | <b>-209 193</b>           |

**Lisa 5 Tegevuskulud**

|   | 01.01.2012-<br>30.06.2012 | 01.01.2011-<br>30.06.2011 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Sõlmimiskulud</b>                              |                           |                           |
| Tööjõukulud                                       | 49 673                    | 46 345                    |
| Ruumide rent ja kommunaalmaksud                   | 5 415                     | 4 258                     |
| Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus | 2 696                     | 2 284                     |
| Muud tegevuskulud                                 | 23 164                    | 8 152                     |
| <b>Sõlmimiskulud kokku</b>                        | <b>80 948</b>             | <b>61 039</b>             |
| <b>Administratiivkulud</b>                        |                           |                           |
| Tööjõukulud                                       | 78 454                    | 61 549                    |
| Ruumide rent ja kommunaalmaksud                   | 8 251                     | 6 291                     |
| Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus | 1 346                     | 1 098                     |
| Muud tegevuskulud                                 | 264 832                   | 115 176                   |
| <b>Administratiivkulud kokku</b>                  | <b>352 883</b>            | <b>184 114</b>            |
| <b>Tegevuskulud kokku</b>                         | <b>433 831</b>            | <b>245 153</b>            |

**Lisa 6 Materiaalne põhivara**

|                                       | Muu inventar  |
|---------------------------------------|---------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2011             | 21 281        |
| Soetamine                             | 0             |
| Soetusmaksumus 30.06.2012             | 21 281        |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2011        | 6 801         |
| Arvestatud kulum                      | 2 480         |
| <b>Akumuleeritud kulum 30.06.2012</b> | <b>9 281</b>  |
| Jääkmaksumus 31.12.2011               | 14 480        |
| <b>Jääkmaksumus 30.06.2012</b>        | <b>12 000</b> |

**Lisa 7 Immateriaalne põhivara**

|                                       | Tarkvara      |
|---------------------------------------|---------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2011             | 14 778        |
| Soetamine                             | 1 272         |
| Soetusmaksumus 30.06.2012             | 16 050        |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2011        | 3283          |
| Arvestatud kulum                      | 1 562         |
| <b>Akumuleeritud kulum 30.06.2012</b> | <b>4 845</b>  |
| Jääkmaksumus 31.12.2011               | 11 495        |
| <b>Jääkmaksumus 30.06.2012</b>        | <b>11 205</b> |

**Lisa 8 Nõuded**

**Muud nõuded**

|              | 30.06.2012   | 30.06.2011   |
|--------------|--------------|--------------|
| Päringutasud | 2 640        | 2 268        |
| Muud nõuded  | 0            | 166          |
| <b>KOKKU</b> | <b>2 640</b> | <b>2 434</b> |

### Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

|  | 30.06.2012     | 30.06.2011     |
|--|----------------|----------------|
| Intresside viitlaekumine                         | 161 926        | 99 639         |
| Ettemakstud tulevaste perioodide kulu            | 205            | 987            |
| <b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku</b> | <b>162 131</b> | <b>100 626</b> |

### Nõuded kindlustustegevusest ja edasikindlustusest

|  | 30.06.2012     | 30.06.2011     |
|--|----------------|----------------|
| Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest)           | 156 746        | 217 156        |
| Regressinõuded   | 7 200          | 0              |
| Nõuded edasikindlustuslepingutest                              | 213 400        | 319 291        |
| <b>Nõuded kindlustustegevusest ja edasikindlustusest kokku</b> | <b>377 346</b> | <b>536 447</b> |

### Lisa 9 Finantsvarad

|                           | 30.06.2012        | 30.06.2011        |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Tähtajalised deposiidid   | 30 420 001        | 26 300 000        |
| Väärtpaberid              | 960 185           | 0                 |
| <b>Finantsvarad kokku</b> | <b>31 380 186</b> | <b>26 300 000</b> |

### Lisa 10 Finantsvarade jagunemine krediidireitingute lõikes

| Seisuga 30.06.2012 | Fikseeritud<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Muutuva<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Raha ja raha<br>ekvivalendid | Deposiidid        | Kokku             | %           |
|--------------------|--|--|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| AA3                | 198 051                                    | 0                                      | 0                            | 0                 | 198 051           | 1%          |
| A3                 | 211 585                                    | 0                                      | 0                            | 0                 | 211 585           | 1%          |
| A2                 | 43 668                                     | 0                                      | 0                            | 0                 | 43 668            | 0%          |
| BAA1               | 506 881                                    | 0                                      | 0                            | 0                 | 506 881           | 2%          |
| Reitinguta         | 0  | 0                                      | 231 385                      | 30 420 001        | 30 651 386        | 97%         |
| <b>Kokku</b>       | <b>960 185</b>                             | <b>0</b>                               | <b>231 385</b>               | <b>30 420 001</b> | <b>31 611 571</b> | <b>100%</b> |

| Seisuga 30.06.2011 | Fikseeritud<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Muutuva<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Raha ja raha<br>ekvivalendid | Deposiidid        | Kokku             | %           |
|--------------------|--|--|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| Reitinguta         | 0  | 0                                      | 179 514                      | 26 300 000        | 26 479 514        | 100%        |
| <b>Kokku</b>       | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                               | <b>179 514</b>               | <b>26 300 000</b> | <b>26 479 514</b> | <b>100%</b> |

#### Lisa 11 Finantsvarade jaotus pikkuse järgi

| Seisuga 30.06.2012 | Fikseeritud<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Muutuva<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Raha ja raha<br>ekvivalendid | Deposiidid        | Kokku             | %           |
|--------------------|--|--|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 0-1 aastat         | 0  | 0                                      | 231 385                      | 30 420 001        | 30 651 386        | 97%         |
| 2-4 aastat         | 99 014                                     | 0                                      | 0                            | 0                 | 99 014            | 0%          |
| üle 5 aasta        | 861 171                                    | 0                                      | 0                            | 0                 | 861 171           | 3%          |
| <b>Kokku</b>       | <b>960 185</b>                             | <b>0</b>                               | <b>231 385</b>               | <b>30 420 001</b> | <b>31 611 571</b> | <b>100%</b> |

| Seisuga 30.06.2011 | Fikseeritud<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Muutuva<br>tulumääraga<br>väärtpaberid | Raha ja raha<br>ekvivalendid | Deposiidid        | Kokku             | %           |
|--------------------|--|--|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 0-1 aasta          | 0  | 0                                      | 179 514                      | 26 300 000        | 26 479 514        | 100%        |
| <b>Kokku</b>       | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                               | <b>179 514</b>               | <b>26 300 000</b> | <b>26 479 514</b> | <b>100%</b> |

#### Lisa 12 Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

|   | 30.06.2012     | Osakaal     | 30.06.2011 | Osakaal   |
|---|----------------|-------------|------------|-----------|
| Kohalike ettevõtete võlakirjad          | 718 466        | 75%         | 0          | 0%        |
| Välisriikide finantsasutuste võlakirjad | 241 719        | 25%         | 0          | 0%        |
| <b>Kokku</b>                            | <b>960 185</b> | <b>100%</b> | <b>0</b>   | <b>0%</b> |

**Lisa 13 Deposiidid edasikindlustusandjatelt**

|   | <b>01.01.2012-<br/>30.06.2012</b> | <b>01.01.2011-<br/>30.06.2011</b> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Saldo 01.01.2012</b>   | 11 565 087                        | 2 867 795                         |
| Sissemaksed deposiiti   | 0                                 | 4 052 355                         |
| Teenitud intressitulu investeerimisest                          | 97 985                            | 28 917                            |
| Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest      | 81 454                            | 48 223                            |
| Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt                     | -12 434                           | -7 270                            |
| <b>Saldo 30.06.2012</b>   | <b>11 732 092</b>                 | <b>6 990 020</b>                  |
| <b>Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest</b>       |                                   |                                   |
| Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa             | 6 562                             | 2 769                             |
| Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa                | 102 272                           | 75 936                            |
| <b>Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest</b> | <b>108 834</b>                    | <b>78 705</b>                     |
| <b>Neto kohustus edasikindlustuse deposiidist 30.06.2012</b>    | <b>11 623 258</b>                 | <b>6 911 315</b>                  |

**Lisa 14 Kohustused**

**Kohustused kindlustuslepingutest**

|   | <b>30.06.2012</b> | <b>30.06.2011</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Kindlustustehnilised eraldised</b>           |                   |                   |
| Ettemakstud preemiate eraldis                   | 70 211            | 90 337            |
| Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR) | 604 759           | 548 247           |
| Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS)             | 6 460             | 0                 |
| <b>KOKKU</b>                                    | <b>681 430</b>    | <b>638 584</b>    |

**Kohustused edasikindlustuslepingutest**

|                               | <b>30.06.2012</b> | <b>30.06.2011</b> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kohustus edasikindlustaja ees | 185 164           | 112 171           |
| <b>KOKKU</b>                  | <b>185 164</b>    | <b>112 171</b>    |

## Muud kohustused kindlustustegevusest

|   | 30.06.2012     | 30.06.2011     |
|---|----------------|----------------|
| Kindlustusvõtjate ettemaksud                      | 106 105        | 149 186        |
| Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv   | 13 441         | 9 921          |
| Võlad tarnijatele                                 | 22 054         | 8 748          |
| Muud kohustused                                   | 9 034          | 23 372         |
| <b>Muud kohustused kindlustustegevusest kokku</b> | <b>150 634</b> | <b>191 227</b> |
| <br>  |                |                |
| Käibemaksu kohustus                               | 614            | 1 543          |
| Tulumaksu kohustus                                | 3 255          | 2 808          |
| Sotsiaalmaksu kohustus                            | 6 301          | 5 189          |
| <b>Maksudkohustused kokku</b>                     | <b>10 170</b>  | <b>9 540</b>   |
| <br>  |                |                |
| <b>KOKKU</b>                                      | <b>160 804</b> | <b>200 767</b> |

## Lisa 15 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 63 990 eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 5 189 eurot.

### Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt

| <b>Ostetud teenused</b>                | <b>01.01.2012-<br/>30.06.2012</b> | <b>01.01.2011-<br/>30.06.2011</b> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| SA KredEx (aktsionär)                  | 53 776                            | 49 656                            |
| Juhatuselise liikmega seotud ettevõtte | 3 835                             | 3 835                             |
| Riigiettevõtted                        | 151                               | 506                               |
| <b>KOKKU</b>                           | <b>57 762</b>                     | <b>53 997</b>                     |

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2012 olid alljärgnevad:

|                            | <b>30.06.2012</b> | <b>30.06.2011</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nõuded</b>              |                   |                   |
| Eesti Vabariik (aktsionär) | 182 613           | 78 705            |
| <b>KOKKU</b>               | <b>182 613</b>    | <b>78 705</b>     |
| <b>Kohustused</b>          |                   |                   |
| Eesti Vabariik (aktsionär) | 11 732 092        | 6 990 020         |
| Riigiettevõtted            | 39                | 13                |
| <b>KOKKU</b>               | <b>11 732 131</b> | <b>6 990 033</b>  |