

## AS KredEx Krediidikindlustus

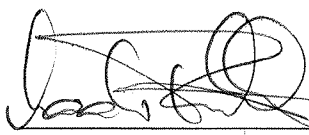
**Vahearuanne**  
**31.05-31.12.2010**

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](http://www.krediidikindlustus.ee)  
Põhitegevusala: krediidikindlustus

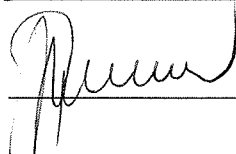
Tegevjuht: Meelis Tambla

Juhatuse liikmete allkirjad:

Meelis Tambla

  
\_\_\_\_\_ 28/02/2011

Mariko Rukholm

  
\_\_\_\_\_ 28.02.2011

**SISUKORD**

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2010.AASTA 12 KUU VAHEARUANDE JUURDE.....	3
KOONDKASUMIARUANNE .....	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 Brutopreemiad.....	9
Lisa 3 Tulu/kulu investeeringutest.....	9
Lisa 4 Tegevuskulud .....	10
Lisa 5 Finantsvarad .....	10
Lisa 6 Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded .....	10
Lisa 7 Materiaalne põhivara.....	11
Lisa 8 Immateriaalne põhivara.....	11
Lisa 9 Muud finantskohustused .....	12
Lisa 10 Kohustused kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad.....	12
Lisa 11 Tehingud seotud osapooltega.....	13

## **SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2010.AASTA 12 KUU VAHEARUANDE JUURDE**

AS KredEx Krediidikindlustus asutati 26.novembril 2009. aastal Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi ning Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtatus KredEx poolt. Kindlustusseltsi aktsiatest kuulub kaks kolmandikku Eesti riigile, keda esindab Majandus-ja Kommunikatsiooniministeerium ning üks kolmandik sihtasutusele KredEx.

Kindlustusandja tegevusloa taotlus esitati juhatuse poolt Finantsinspeksioonile 29.jaanuaril 2010 ning see rahuldati 26.mail 2010. Äriregistris registreeriti ettevõtte 31.mail 2010 ning kindlustustegevusega alustati juulis 2010.

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

### ***Olulisemad tegevused ja sündmused oktoober – detsember 2010***

Neljandas kvartalis 2010.a kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid 3 169,1 tuhat krooni ja tulud investeringutelt moodustasid 827,1 tuhat krooni. Kindlustuskahjusid ei ilmnenu. Aasta kokkuvõttes lõpetas selts oma esimese tegevusaasta 823,4 tuhande krooni suuruse kahjumiga.

Riskiportfell kasvas aasta lõpuks 425 miljoni kroonini (27 miljonit eurot). Kindlustuslepinguid sõlmiti 15 Eesti ettevõttega, kelle kindlustatud käive moodustab kokku üle 1,7 miljardi krooni (108 miljonit eurot).

Riskiportfelist moodustasid aasta lõpul kodumaiste ostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 56% ehk 238 miljonit krooni (15,2 miljonit eurot). Riiklike tagatistega kindlustatud krediidiriskide maht oli 95 miljonit krooni (6 miljonit eurot) ehk 22% kogu riskiportfelist ja hõlmas kindlustatud ostjaid Euroopa Liidust väljaspool asuvates riikides.

Kvartali jooksul viidi lõpule sihtasutuse KredEx ja AS KredEx Krediidikindlustus vahelise „Riikliku ekspordi krediidikindlustuse“ programmi puudutava partnerluslepinguga ette nähtud tegevused. Programmi vahendite arvel väljastati eksporditajatele tagatise 30 823 tuhande krooni ulatuses programmi eesmärkide täitmiseks.

Kvartali jooksul tegeleti ka infotehnoloogiliste töövahendite ja siseprotseduuride kohandamisega euro kasutuselevõtuks ettevalmistamiseks. Testiti infovahetust koostööpartnerite ja finantsaruandluse süsteemidega.

AS KredEx Krediidikindlustus astus 2010 a. novembris Eesti Kindlustusseltsi Liidu liikmeks. Eesti Kindlustusseltside Liit on Eestis tegutsevaid kindlustusandjaid ühendav organisatsioon, mille eesmärgiks on esindada oma liikmete ühiseid huve sotsiaal- ja majanduskeskkonna kujundamisel. Liitu kuulub 15 Eestis tegutsevat kindlustusandjat.

***Investeeringud***

Seltsi investeeringute väärtus seisuga 31.12.2010 oli 341,0 mln krooni. Suuremaid muutusi investeerimisportfellis 2010.a jooksul toimunud ei ole. Detsembri lõpu seisuga olid vahendid 100% liselt paigutatud tähtajalistesse deposiitidesse.

***Töötajate arv ja tööjõukulud***

Seisuga 31.12.2010 töötas AS KredEx Krediidikindlustus 6 inimest ning tööjõukulud 2010.a kokku moodustasid 2,9 mln krooni.

**KOONDKASUMIARUANNE**

Eesti kroonides

	<b>Lisa</b>	<b>31.05.2010- 31.12.2010</b>
<b>Tulud kindlustusmaksetest, netona</b>		
Brutopreemiad	2	4 218 501
Edasikindlustaja osa brutopreemiatest		-2 109 240
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	2	-1 490 342
Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest		745 171
<b>Tulud kindlustusmaksetest kokku</b>		<b>1 364 090</b>
<b>Muud tulud</b>		
Tulu investeringutest	3	5 066 049
Edasikindlustuse komisjonitasu		280 155
Muud tegevustulud		310 037
<b>Muud tulud kokku</b>		<b>5 656 241</b>
<b>TULUD KOKKU</b>		<b>7 020 332</b>
<b>Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest</b>		
Muutus rahuldamata nõuete eraldises		-2 031 897
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		1 015 948
<b>Eraldised kindlustustegevusest netona kokku</b>		<b>-1 015 949</b>
<b>Tegevuskulud</b>		
Kindlustuslepingute sõlmimiskulud		-863 829
Administratiivkulud		-5 963 935
<b>Tegevuskulud kokku</b>	4	<b>-6 827 764</b>
<b>KULUD KOKKU</b>		<b>-7 843 714</b>
<b>ARUANDEAASTA PUHASKASUM</b>		<b>-823 382</b>

**BILANSS**

Eesti kroonides

<b>VARAD</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
Raha ja raha ekvivalendid		4 359 724	300 000 000
Finantsvarad	5	341 000 000	0
Nõuded kindlustustegevusest		1 114 836	0
Nõuded edasikindlustuslepingutest	10	1 761 119	0
Muud nõuded	6	64 166	0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	6	625 307	0
Immateriaalne põhivara	8	127 166	0
Materiaalne põhivara	7	304 159	0
<b>VARAD KOKKU</b>		<b>349 356 428</b>	<b>300 000 000</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
Kohustused edasikindlustuslepingutest		736 837	0
Muud kohustused kindlustustegevusest	9	1 049 497	0
Deposiidid edasikindlustusandjatelt		44 871 237	0
Kohustused kindlustuslepingutest	10	3 522 239	
<b>Kohustused kokku</b>		<b>50 179 809</b>	<b>0</b>
Aktsiakapital		300 000 000	300 000 000
Jaotamata kasum		-823 382	0
<b>Omakapital kokku</b>		<b>299 176 618</b>	<b>0</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>		<b>349 356 428</b>	<b>300 000 000</b>

**RAHAVOOGUDE ARUANNE**

Eesti kroonides

	<b>31.05.2010- 31.12.2010</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>	
Laekunud kindlustusmaksetest	3 487 621
Laekunud muust tegevusest	325 062
Laekunud vahendid riiklikusse edasikindlustaja deposiiti	44 209 308
Tasutud edasikindlustusmaksed	-401 282
Makstud tegevuskulud	-6 360 297
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-1 283 585 280
Laekunud tähtajalisest hoiustest	942 585 280
Laekunud intressid	4 573 524
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>-295 166 063</b>
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	
Põhivara soetamine	-474 212
<b>Rahavood investeerimistegevusest kokku</b>	<b>-474 212</b>
<b>RAHAVOOD KOKKU</b>	<b>-295 640 276</b>
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	300 000 000
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 359 724
<b>Muutus raha-ja pangakontode jääkides</b>	<b>-295 640 276</b>

**OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE**

Eesti kroonides

	<b>Aktiakapital</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Seisuga 31.05.2010</b>	<b>300 000 000</b>	<b>0</b>	<b>300 000 000</b>
	<b>0</b>	<b>0</b>	
Aruandeperioodi kahjum	0	-823 382	-823 382
<b>Seisuga 31.12.2010</b>	<b>300 000 000</b>	<b>-823 382</b>	<b>299 176 618</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 Eesti kroonides.

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

### Lisa 2 Brutopreemiad

	31.05.2010- 31.12.2010
Krediidikindlustus	4 218 501
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	-1 490 342
<b>Brutopreemiad kokku</b>	<b>2 728 159</b>

### Lisa 3 Tulu/kulu investeeringutest

	31.05.2010- 31.12.2010
<u>Intressitulu/kulu</u>	
Deposiitidelt	5 055 556
Raha ja raha ekvivalentidelt	10 493
<b>Tulu investeeringutest kokku</b>	<b>5 066 049</b>

**Lisa 4 Tegevuskulud**

	<b>31.05.2010-</b>
	<b>31.12.2010</b>
<b>Sõlmimiskulud</b>	
Tööjõukulud	593 398
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	48 591
Muud tegevuskulud	197 635
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	24 204
<b>Sõlmimiskulud kokku</b>	<b>863 829</b>
<b>Administratiivkulud</b>	
Tööjõukulud	2 353 677
Ruumide rent ja kommunaalmaksud	187 438
Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus	18 734
Järelvalvetasud ja riigilõivud	782 832
Muud tegevuskulud	2 621 254
<b>Administratiivkulud kokku</b>	<b>5 963 935</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>6 827 764</b>

**Lisa 5 Finantsvarad**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
Tähtajalised deposiidid	341 000 000	0
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>341 000 000</b>	<b>0</b>

**Lisa 6 Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
Intressitulud	609 862	0
Ettemakstud tulevaste perioodide kulu	15 445	0
Muud nõuded	64 166	0
<b>Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku</b>	<b>548 093</b>	<b>0</b>

**Lisa 7 Materiaalne põhivara**

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.05.2010	0
Soetamine	313 000
<b>Soetusmaksumus 31.12.2010</b>	<b>313 000</b>
Akumuleeritud kulum 31.05.2010	0
Arvestatud kulum	8 841
<b>Akumuleeritud kulum 31.12.2010</b>	<b>8 841</b>
Jääkmaksumus 31.05.2010	0
<b>Jääkmaksumus 31.12.2010</b>	<b>304 159</b>

**Lisa 8 Immateriaalne põhivara**

	Arvuti tarkvara
Soetusmaksumus 31.05.2010	0
Soetamine	141 000
<b>Soetusmaksumus 31.12.2010</b>	<b>141 000</b>
Akumuleeritud kulum 31.05.2010	0
Arvestatud kulum	13 884
<b>Akumuleeritud kulum 31.12.2010</b>	<b>13 884</b>
Jääkmaksumus 31.05.2010	0
<b>Jääkmaksumus 31.12.2010</b>	<b>127 116</b>

**Lisa 9 Muud finantskohustused**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
Kindlustusvõtjate ettemaksed	366 495	0
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	146 374	0
Palga-ja puhkusetasude kohustus	355 012	0
Võlad tarnijatele	38 365	0
Muud kohustused	1 542	0
<b>Muud kohustused kindlustustegevusest kokku</b>	<b>907 789</b>	<b>0</b>
Käibemaksu kohustus	6 786	0
Tulumaksu kohustus	52 170	0
Sotsiaalmaksu kohustus	82 752	0
<b>Maksukohustused kokku</b>	<b>141 708</b>	<b>0</b>
<b>KOKKU</b>	<b>1 049 497</b>	<b>0</b>

**Lisa 10 Kohustused kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad**

	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
<b>Bruto</b>		
Ettemakstud preemiate eraldis	1 490 342	0
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis	2 031 897	0
<b>Kokku</b>	<b>3 522 239</b>	<b>0</b>
<b>Edasikindlustuse osa</b>		
Ettemakstud preemiate eraldis	745 171	0
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis	1 015 948	0
<b>Kokku</b>	<b>1 761 119</b>	<b>0</b>
<b>Neto</b>		
Ettemakstud preemiate eraldis	745 171	0
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis	1 015 949	0
<b>Kokku</b>	<b>1 761 120</b>	<b>0</b>

### Lisa 11 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse:

1. Seltsi aktsionäre
2. Seltsiga ühise kontrolli all olevaid või seltsi poolt kontrollitavaid ettevõtteid
3. Juhatuse ja nõukogu liikmeid
4. Eespoolt loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid

#### Tehingud juhatuse ja nõukogu liikmetega

Juhatuse liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga perioodil 01.01.-31.12.2010 on 1 669 tuhat krooni. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 186 tuhat krooni.

#### Muud tehingud seotud osapooltega

		31.05.2010-
		31.12.2010
SA KredEx		
	Ostetud teenused	3 578 427
	Vahendid edasikindlustaja deposiidiks	44 278 000
	Põhivara soetus	220 000
Juhatuse liikmega seotud ettevõtte	Ostetud teenused	70 000
<b>Kokku</b>		<b>48 146 427</b>

#### *Tehingutest on seisuga 31.12.2010 nõudeid ja kohustusi alljärgnevalt:*

<b>Nõuded:</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
SA KredEx	49 052	0
<b>Kohustused:</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.05.2010</b>
Eesti Vabariik (deposiid edasikindlustusandjalt)	44 870 642	0