

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.06.2023

Ettevõtte nimi:	AS KredEx Krediidikindlustus
Äriregistri kood:	11948506
Aadress:	Sepise 7, 11415 Tallinn
Telefon:	6674 100
Elektronpost:	krediidikindlustus@kredex.ee
Interneti kodulehekülg:	www.krediidikindlustus.ee
Põhitegevusala:	krediidikindlustus
Tegevjuht:	Signe Rähesoo

Juhatuse liikme allkiri:

Signe Rähesoo

(allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2023. AASTA 6 KUU	
VAHEARUANDE JUURDE	3
KASUMIARUANNE.....	5
FINANTSSEISUNDI ARUANNE	6
RAHAVOOGUDE ARUANNE	7
OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	8
LISAD VAHEARUANDE JUURDE	9
Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused.....	9
Lisa 2 Tulem kindlustustegevusest	11
Lisa 3 Tulu investeringutest	11
Lisa 4 Muu finantstulu ja -kulu.....	11
Lisa 5 Muud tegevuskulud.....	11
Lisa 6 Muud tulud	11
Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid	12
Lisa 8 Nõuded	12
Lisa 9 Finantsinvesteeringud	12
Lisa 10 Varad kindlustuslepingutest	13
Lisa 11 Viitvõlad ja ettemakstud kulud	14
Lisa 12 Materiaalne põhivara.....	14
Lisa 13 Immateriaalne põhivara.....	14
Lisa 14 Kasutamisoiguslikud varad	14
Lisa 15 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv.....	15
Lisa 16 Kindlustus-ja edasikindlustuslepingud.....	15
Lisa 17 Viitvõlad ja ettemakstud tulud	16
Lisa 18 Rendikohustised	16
Lisa 19 Tehingud seotud osapooltega.....	16

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2023. AASTA 6 KUU VAHEARUANDE JUURDE

AS KredEx Krediidikindlustus asutati 26. novembril 2009. aastal. KredEx Krediidikindlustuse aktsiatest kuulub kaks kolmandikku Eesti riigile ning üks kolmandik Ettevõtlaste ja Innovatsiooni Sihtasutusele.

Aktsiaselts osutab krediidikindlustuse teenuseid Eesti ettevõtjatele, võimaldades neil seeläbi maandada nii erinevates sihtriikides asuvate ostjate kommertsriske kui ka ostjate asukohamaade poliitilisi riske. Tegevusluba on Aktsiaseltsile väljastatud 2010. aasta mais. Aktsiaselts pakub turupõhiseid kindlustusteenuseid ning tegutseb ekspordi riikliku tagamise seaduse alusel riikliku eksporditagatise andjana OECD Ekspordikrediidi kokkuleppe raamistiku alusel.

Aktsiaseltsi tegevuse laiemaks eesmärgiks on suurendada Eesti ettevõtjate ekspordivõimekust, tõsta nende teadlikkust krediidijuhtimisest ja seeläbi parandada finantsstabiilsust.

Olulisemad majandustegevused ja sündmused jaanuar – juuni 2023

2023. a 6 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 1 mln eurot, mis on 33% vähem kui aasta varem. Muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. 6 kuu jooksul vähenes lepingute arv 6%.

Majanduskeskkond oli aruandperioodil jätkuvalt muutlik ja prognooside tegemisega seostub endiselt suur ebakindlus. 24.02.2022 Venemaa poolt alustatud sõda Ukrainas jätkub ja lähiajal ekspordid sõja lõppu ette ei näe. 2022. aastal sõja mõjuna lahvatanud laiaulatuslik energiakriis ja energiakandjate hinnatõus hoogustas hüppeliselt inflatsiooni, mida asusid 2022. aastal ohjeldama USA ja Euroopa keskpang intressimäärade tõstmistega. Tarvitusele võetud meetmed ei ole suutnud siiani inflatsiooni soovitud raamidesse suruda ja ka 2023. aastal jätkavad keskpangad intressimäärade tõstmist. Eesti Pank ennustab oma viimatises majandusprognoosis, et 2023. aasta vältel liigub Eesti SKP tõusujoones, ent kuna kasv ehitub eelmise aasta teises pooles aset leidnud majanduslangusele, jääb majanduse maht selle aasta kokkuvõttes 2022. aastaga võrreldes siiski ca 1% väiksemaks. Ettevõtete hinnang rahvusvahelisele konkurentsivõimele on langenud madalseisu. Nõudluse langus ja majandusraskused on 2022. aasta lõpuks jõudnud ka Eesti põhilistele eksporditurgudele. Oleme viimasel ajal menetlenud mitmeid kahjusid, mis on põhjustatud äkk-pankrottidest, kus makseprobleemid kumuleeruvad väga lühiajalise perioodi jooksul. Osaliselt võib see olla tingitud COVIDi-aegsete toetusmeetmete lõppemisest. Kõik eelnev väljendub mitmete kindlustusvõtjate langenud käivetes, sest vahepealne mahtude kasv tulenes enamasti hinnatõusust, mitte tükilisest kasvust. See omakorda avaldas mõju seltsi tulemustele juba möödunud majandusaastal ja ka 2023. aasta 2 esimest kvartalit on jätkunud samas trendis ehk aasta on alanud oodatust madalama kogutud kindlustusmaksete mahtuga. Aktsiaseltsi peamised sihtkliendid on just Eesti ekspordöörid.

6 kuuga hüvitas Aktsiaselts Eesti ettevõtjatest kindlustusvõtjatele ostjate maksejõuetusest põhjustatud kahjusid summas 0,6 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 6 kuu jooksul 0,5 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas juuni lõpus kokku 280,9 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 64 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 76,7% ehk 215,5 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 17,9 miljonit eurot ehk 6,4% kogu krediidilimiitide portfelist. Riikliku

eksporditagatisega on hõlmatud kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides ja tulenevalt Euroopa Komisjoni 27.03.2020 otsusest käsitleda perioodil 27.03.2020 – 31.03.2022 kõiki riike ajutiselt turukõlbmatu riski riikidena (ka osaliselt OECD ja Euroopa Liidu riikides) ning tulenevalt Euroopa Komisjoni loaga tehtud eranditest kuni 31.12.2023.

Alates 02.01.2023 muutus Aktsiaseltsi nõukogu koosseis, nõukogu on nüüd viieliikmeline. Nõukogu esimehena jätkab Ivo Kuldmäe ja nõukogu liikmed on Paul Kalle, Kaido Kepp, Kristjan Värton ja Martti Kalvik. 03.07.2023 muutus Aktsiaseltsi juhatuse koosseis. Aktsiaseltsi nõukogu kutsus juhatusest 02.07.2023 tagasi Ivika Kolk'i ja nimetas kindlustuse turustamise eest vastutavaks juhatuse liikmeks alates 03.07.2023 Katrin Savi.

2023. aasta esimest ja ka teise kvartali algust iseloomustab kõrge aruannete koostamise koormus - 2022. aasta majandustulemuste audit ja aastaaruande valmimine, järelevalveliste aruannete koostamine ning muud erinevad 2022. aastat kokkuvõtavad aruanded. Täiendava koormusena mõjus uuele kindlustuslepingute rahvusvahelise finantsaruandluse standardile IFRS17-le üleminek. IFRS17 ja IFRS9 rakendamisest tulenevate muudatustega jätkas Aktsiaselts tööd ka II kvartalis.

II kvartalis alustasime 2023. aasta regulaarse ORSA protsessiga, koostasime riskistsenaariumid ja teostasime aktuaarsed arvutused. Järelduste tegemine ja ORSA aruande kinnitamine jääb III kvartalisse tulenevalt juhatuses toimunud muudatustest.

II kvartalis kinnitas Aktsiaseltsi juhatus lühiajaliste tehingute krediidikindlustuse uuendatud üldtingimused, mis jõustusid 01.07.2023.

2023. aastal soovime kinnistada koostöövõimalusi Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA nende üksustega, kes on keskendunud samuti ekspordivaldkonna arendamisele. I ja II kvartalis toimunud kohtumiste käigus on selgelt tunda, et saame olla vastastikku kasulikud ja seeläbi ka ettevõtjatele paremat teenust pakkuda. Kindlustuse turustamise valdkond ja ettevõtjate teadlikkuse tõstmine krediidikindlustuse erinevatest võimalustest, on lähiaastatel olulisim, millele Aktsiaseltsi juhatus kavatseb oma tähelepanu pöörata.

Investeeringud

KredEx Krediidikindlustuse investeeritud vara väärtus seisuga 30.06.2023 oli 15,9 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 12,5 mln eurot paigutatud võlakirjadesse ja 3,4 mln eurot aktsiatesse. Tulu investeeringutest saadi 492 tuhat eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2023 töötas KredEx Krediidikindlustuses 11 inimest ning tööjõukulud 2023.a 6 kuuga moodustasid kokku 0,26 mln eurot.

KASUMIARUANNE

Eurodes

		01.01.2023-	01.01.2022-
	Lisa	30.06.2023	30.06.2022
Tulu kindlustustegevusest	2	957 095	1 392 101
Kulud kindlustustegevusest	2	-643 274	-942 021
Netokulud edasikindlustusest	2	-37 917	-448 921
Tulem kindlustustegevusest		275 904	1 159
Tulud investeringutelt	3	523 764	-1 420 259
Muud investeringute kulud	3	-31 847	-47 724
Tulem investeringutelt		491 917	-1 467 983
Muu finantskulu	4	-1 605	-49
Muud tegevuskulud	5	-513 975	-465 421
Muud tulud	6	265 313	351 609
ARUANDEPERIOODI KASUM (-KAHJUM)		517 554	-1 580 685

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.06.2023	31.12.2022
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	7	8 480 257	9 996 159
Muud nõuded	8	42	294
Finantsinvesteeringud	9	27 733 276	25 968 806
Varad kindlustuslepingutest	10	199 628	126 248
Varad edasikindlustuslepingutest		1 148 078	1 321 735
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	11	255 694	218 162
Immateriaalne põhivara	13	8 716	9 703
Kasutamisoiguslikud vara	14	59 606	66 484
VARAD KOKKU		37 885 297	37 707 590
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		136 318	136 318
Jaotamata kasum (-kahjum)		536 870	90 993
Omakapital kokku		19 846 788	19 400 911
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	15	14 798 087	14 816 198
Kohustised kindlustuslepingutest	16	2 725 016	2 895 369
Kohustised edasikindlustuslepingutest	16	164 283	151 778
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	17	290 556	376 585
Rendikohustised	18	60 567	66 749
Kohustised kokku		18 038 510	18 306 679
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		37 885 297	37 707 590

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustusmaksed		481 733	1 652 161
Muud tulud		28 139	99 033
Tagasilaekunud regressid		60 169	130 609
Makstud edasikindlustusmaksed		-68 031	-343 083
Laekumised edasikindlustuslepingutest		105 010	0
Makstud kindlustustegevuse kulud		-298 979	-620 163
Makstud kahjunõuded ja hüvitised		-92 964	-918 466
Kokku rahavood kindlustustegevusest		215 077	91
Laekunud intressid		107 306	150 119
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse		-1 587 495	0
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		500 000	1 000 000
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse		0	0
Laekunud tähtajalisest hoiustest		0	-1 000 000
Väljamaksud dividendid		0	-421 642
Rahavood äritegevusest kokku		-980 189	-271 523
Rahavood investeerimistegevusest			
Põhivara soetamine		0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	0
RAHAVOOD KOKKU		-765 112	-271 432
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		9 245 369	16 052 714
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7	8 480 257	15 781 282
Muutus raha- ja pangakontode jääkides		-765 112	-271 432

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aksiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2021	19 173 600	114 136	1 918 230	21 205 966
Korrigeerimine seoses IFRS 17 esmaskordse rakendamisega	0	0	-96 568	-96 568
Korrigeeritud saldo seisuga 01.01.2022	19 173 600	114 136	1 821 662	21 109 398
Aruandeperioodi koondkasum (korrigeeritud)		0	-1 358 523	-1 358 523
Dividendid		0	-421 642	-421 642
Reservkapital		22 182	-22 182	0
Seisuga 31.12.2022 (korrigeeritud)	19 173 600	136 318	19 315	19 329 233
Aruandeperioodi kasum	0	0	517 554	517 554
Seisuga 30.06.2023	19 173 600	136 318	536 869	19 846 787

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.

Käesoleva aruande koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtetes on toimunud olulise muutused seoses IFRS 17 ja IFRS 9 rakendamisega alates 01.01.2023.

IFRS 17 vahetab välja standardi IFRS 4, mis võeti 2004. aastal kasutusele ajutise standardina. IFRS 4 on võimaldanud ettevõtetel jätkata kindlustuslepingute arvestamist siseriiklike raamatupidamisstandardite alusel, mistõttu erinevaid lähenemisviise on palju.

IFRS 17 lahendab standardi IFRS 4 põhjustatud võrdlusprobleemid, sest nõuab, et kõikide kindlustuslepingute arvestus toimuks järjepidevalt ühtmoodi, mis on kasulik nii investoritele kui ka kindlustusettevõtetele. Kindlustuskohustisi hakatakse soetusmaksumuse asemel arvestama hoopis jooksvas väärtuses.

Uute ja varem sõlmitud lepingute kasumlikkuse läbipaistvam esitus aitab huvilistel kindlustusettevõtte finantsinformatsiooni paremini mõista. Kindlustus- ja finantstulemuste eraldi esitamine muudab kasumiallikad ja tulude kvaliteedi läbipaistvamaks.

Kindlustusmaksete mahud ei paisuta enam müügitulu, kuna investeerimiskomponente ja laekunud raha ei liigitata enam müügituluks.

Standardi esmakordne rakendamine avaldab olulist mõju Aktsiaseltsi raamatupidamise aruannetele. Muutuvad hindamismudelid, kindlustuslepingute liigitamise alused, edasikindlustuslepingute kajastamine kui ka portfelli rühmitamise nõuded. Standardis sätestatud mõõtmise põhimõtted mõjutavad oluliselt Aktsiaseltsi kasumit ja kahjumit. Oluliselt mõjutab standardi esmakordne rakendamine ka teabe esitamise põhimõtteid.

AS KredEx Krediidikindlustus rakendab IFRS 17 esimest korda 1. jaanuaril 2023. Uus standard toob kaasa olulisi muudatusi kindlustus- ja edasikindlustuslepingute arvestuses.

IFRS 17 standard toob kaasa mõningaid ümberklassifitseerimisi kindlustus- ja edasikindlustuslepingute varade, kindlustus-, edasikindlustus- ja investeerimislepingute kohustuste, muude varade, muude kohustuste ja kindlustusvõtjate kontode vahel, mis ei mõjuta omakapitali.

IFRS 9 Finantsinstrumendid anti välja novembris 2009 ja seda muudeti 2010., 2013. ja 2014. aastal ning see kehtib 1. jaanuaril 2018 või hiljem algavatele aastatele ning seda kohaldati tagasiulatuvalt. Oktoobris 2017. aastal andis IASB välja muudatused, mis kehtivad 1. jaanuaril 2019 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Seoses 2020. aasta juunis välja antud standardi IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ muudatusega muutis IASB standardit IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ lubades kindlustusandjatel rakendada IFRS 9 alates 1. jaanuarist 2023 koos IFRS 17-ga. Seni on kindlustusseltsid kasutanud ajutist erandit IFRS 9 kohaldamisel kindlustustegevusele. Sellest tulenevalt rakendab AS KredEx Krediidikindlustus nendele tegevustele IFRS 9 esimest korda 1. jaanuaril 2023. Arvestades, et enamik finantsvarasid on klassifitseeritud õiglasel väärtuses enne ja pärast IFRS 9 rakendamist, ei avalda IFRS 9 rakendamine olulist mõju ettevõtte omakapitalile.

Need mõjud põhinevad seni tehtud hinnangutel. Aktsiaselts jätkab IFRS 17 ja IFRS 9 poolt nõutavate uute arvestusprotsesside ja sisekontrolli viimistlemist. Rakendatavad uued arvestuspõhimõtted, otsused ja hindamistehnikad võivad muutuda seni, kuni ettevõtte on lõpetanud oma esimese finantsaruande auditeerimise vastavalt nendele uutele standarditele.

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

Peamised arvestuspõhimõtted

Mõõtmismudel

AS KredEx Krediidikindlustus rakendab kindlustustegevuse kajastamisel kindlustusmaksete ehk PAA meetodit, kuna enamiku kindlustus-ja edasikindlustuslepingute periood on kuni üks aasta.

Kohustised tuleviku väljamaksetes ehk LRC (Liabilities for Remaining coverage)

IFRS 17 standardiga sätestatakse, et kindlustuslepingu esmasel kajastamisel väljamaksete kohustis võrdub tuleviku saadud kindlustusmaksetega ning sellest on maha arvatud kindlustuslepingute sõlmimisega seotud kulud. Iga lepingute grupi esmasel arvele võtmisel on LRC suurus esialgse kindlustusmakse väärtus. IFRS 17 kohaselt kajastab tulu kindlustustegevusest igal aruandeperioodil muudatusi kohustistes allesjäänud kindlustuskaitse osas, mis on seotud osutatud kindlustusteenustega, mille eest Aktsiaselts eeldab tasu saada. Eeldatavad laekumised jaotatakse perioodile vastavalt aja möödumisele, st „pro rata temporis“ meetodil. Kuna enamasti ei ületa teenuse osutamise ja sellega seotud kindlustusmakse maksetähtaja vahele jääv periood ühte aastat, siis tuleviku väljamaksete kohustisi ei diskonteerita.

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldis (LIC-Liability of incurred claims) moodustatakse esinenud kahjunõuete, sealhulgas toimunud, kuid ettevõttele veel teatamata kahjunõuete kõigi tulevaste maksete ja kõigi kahjukäsitluskulude katteks. Nõude suurust hinnatakse juhtumhaaval, võttes arvesse kogu hindamispäevaks teadaolevat informatsiooni. Eraldis sisaldab ka käsitluskulusid, mille suurus määratakse kahjunõuete ja nende käsitlemise kulude varasema info põhjal.

Edasikindlustuse varad

Sõlmitud edasikindlustuslepingute kajastamisel kasutatakse sarnaseid põhimõtteid nagu väljastatud kindlustuslepingute mõõtmisel, kuna ka nende periood on kuni 1 aasta.

IFRS 9 Finantsinstrumendid

Finantsvarade klassifitseerimise põhimõtted muutusid oluliselt alates 01.01.2023. Finantsvarade lepinguliste rahavoogude ning ärimudelite hindamisel on märkimisväärne roll. IFRS 9 standardi järgi klassifitseeritakse finantsvarad nende mõõtmisel kolme kategooriasse: amortiseeritud soetusmaksimumes, õiglasel väärtuses läbi koondkasumiaruande, õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande.

Finantsvarade klassifikatsioon IFRS 9 järgi põhineb ärimudelil, milles finantsvara hallatakse, ja selle lepingujärgsel rahavoogudel. IFRS 9 jätab välja varasemad IAS 39 lunastustähtjani hoitavate investeeringute kategooriad, laenuid ja nõuded ning müügiotel finantsvarad.

Lisa 2 Tulem kindlustustegevusest

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Tulu kindlustustegevusest	957 095	1 392 101
Kulud kindlustustegevusest	-643 274	-942 021
Netokulud edasikindlustusest	-37 917	-451 239
Tulem kindlustustegevusest	275 904	-1 159

Lisa 3 Tulu investeeringutest

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu deposiitidelt	88 664	11 658
Intressitulu võlakirjadelt	151 092	143 001
Tulu finantsinvesteeringutest	280 582	-1 575 954
Muu finantstulu	3 427	1 035
Muud investeeringute kulud	-31 847	-47 724
KOKKU	491 917	-1 467 983

Lisa 4 Muu finantstulu ja -kulu

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
-		
Muud tegevuskulud	-1 605	-49
KOKKU	-1 605	-49

Lisa 5 Muud tegevuskulud

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
-		
Muud tegevuskulud	-515 580	-465 421
KOKKU	-515 580	-465 421

Lisa 6 Muud tulud

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Muud tulud	266 918	351 609

KOKKU	266 918	351 609
--------------	----------------	----------------

Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid

	30.06.2023	31.12.2022
Raha pangakontodel	8 480 257	9 996 159
Deposiidid	11 850 000	11 850 000
KOKKU	20 330 257	21 846 159

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2023	31.12.2022
Krediidilimiidi päringud	42	294
KOKKU	42	294

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

<i>Finantsinvesteeringud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i>	30.06.2023	31.12.2022
Aktsiad	3 415 707	1 273 797
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	12 467 569	12 845 009
KOKKU	15 883 276	14 118 806

<i>Finantsinvesteeringud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i>	Õiglane väärtus 30.06.2023	Soetusmaksumus 30.06.2023	Õiglane väärtus 31.12.2022	Soetusmaksumus 31.12.2022
Aktsiad	3 415 707	3 329 340	1 273 797	1 284 471
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	12 467 569	13 844 680	12 845 009	14 392 414
KOKKU	15 883 276	17 174 020	14 118 806	15 676 885

Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid

	Õiglane väärtus 30.06.2023	Õiglane väärtus 31.12.2022
Valitsuse võlakirjad	3 201 580	2 234 165
Finantsasutuste võlakirjad	0	497 325
Muud	12 681 696	11 387 316

KOKKU	15 883 276	14 118 806
--------------	-------------------	-------------------

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.06.2023	Osakaal	31.12.2022	Osakaal
Aa3	0	0%	0	0%
A2	1 860 420	12%	920 167	7%
A3	489 250	3%	1 483 290	11%
Baa1	4 238 061	27%	4 137 225	29%
Baa2	1 875 540	12%	2 351 135	17%
Baa3	4 004 298	25%	3 953 192	28%
Reitinguta	3 415 707	22%	1 273 797	9%
KOKKU	15 883 276	100%	14 118 806	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.06.2023	Osakaal	31.12.2022	Osakaal
Kuni 6 kuud	3 674 403	23%	996 390	7%
6-12 kuud	489 250	3%	3 636 187	26%
1-3 aastat	1 418 095	9%	1 891 632	13%
Üle 3 aasta	10 301 528	65%	7 594 597	54%
KOKKU	15 883 276	100%	14 118 806	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	Õiglane väärtus 30.06.2023	Osakaal	Õiglane väärtus 31.12.2022	Osakaal
Valitsuse võlakirjad	3 201 580	20%	2 234 165	16%
Finantsasutuste võlakirjad	0	0%	497 325	4%
Muud	12 681 696	80%	11 387 316	81%
KOKKU	15 883 276	100%	14 118 806	100%

Lisa 10 Varad kindlustuslepingutest

	30.06.2023	31.12.2022
Varad kindlustuslepingutest	199 628	126 248
Kohustised edasikindlustuslepingutest	-164 283	-151 778
KOKKU	35 345	-25 530

Lisa 11 Viitvõlad ja ettemakstud kulud

	30.06.2023	31.12.2022
Intresside viitlaekumine	255 641	177 996
Ettemakstud kulud	53	40 166
KOKKU	255 694	218 162

Lisa 12 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2022	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.06.2023	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.06.2023	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2022	0
Jääkmaksumus 30.06.2023	0

Lisa 13 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2022	36 699
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2023	36 699
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	26 997
Arvestatud kulum	986
Akumuleeritud kulum 30.06.2023	27 983
Jääkmaksumus 31.12.2022	9 702
Jääkmaksumus 30.06.2023	8 716

Lisa 14 Kasutamisosiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2022	68 776
Rendipinna realiseerimine	0
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.06.2023	68 776
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	2 292

Arvestatud kulum	6 878
Akumuleeritud kulum 30.06.2023	9 170
Jääkmaksumus 31.12.2022	66 484
Jääkmaksumus 30.06.2023	59 606

Lisa 15 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.06.2023	31.12.2022
Saldo 01.01.2023	14 816 198	14 864 755
Laekunud regressid	0	226 585
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	31 200	222 741
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-4 680	-33 411
Kahjueraldised	-44 631	-443 501
Teenitud investeerimistulu	0	-20 971
Saldo 30.06.2023	14 798 087	14 816 198

Lisa 16 Kindlustus-ja edasikindlustuslepingud

	30.06.2023	31.12.2022
Varad kindlustuslepingutest	199 628	126 248
Varad edasikindlustuslepingutest	1 148 078	1 321 735
Kohustised kindlustuslepingutest	-2 725 016	-2 895 369
Kohustised edasikindlustuslepingutest	-164 283	-151 778
KOKKU	-1 541 593	-1 599 164

Lisa 17 Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	30.06.2023	31.12.2022
Kindlustusvõtjate ettemaksed	203 279	222 955
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	14 787	16 380
Võlad tarnijatele	32 070	50 363
Muud kohustused	12 832	55 921
Maksuvõlad	27 588	30 966
Viitlaekumised ja ettemakstud tulud kokku	290 556	376 585

Lisa 18 Rendikohustised

Jääk 31.12.2022	66 749
Rendikohustustelt arvestatud intress (kajastatud kuludes)	-1 607
Rendikohustuste vähenemine	-6 185
Jääk 30.06.2023	60 567

Lisa 19 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse:

2. Juhatuse ja nõukogu liikmeid
3. Eespoolt loetletud isikute lähisugulasi ja nendega seotud ettevõtteid
4. Riigiettevõtteid

Tehingud juhatuse ja nõukogu liikmetega

Juhatuse liikmetele makstud tasud koos sotsiaalmaksuga on aruandeperioodil 52,3 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 17,6 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Ostetud teenused		
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	38 922	45 669
Rahandusministeerium	0	50
Riigiettevõtted	21	815
KOKKU	38 943	46 534

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2023 olid alljärgnevad:

	30.06.2023	31.12.2022
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	709 198	548 301
KOKKU	709 198	548 301

Kohustused

Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	6 346	7 491
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 798 087	14 816 198
Riigiettevõtted	0	12
Juhatuse liikmed	0	2 556
KOKKU	14 804 433	14 826 257