

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.09.2023

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)

Katrin Savi (allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

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

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2023. AASTA 9 KUU VAHEARUANDE JUURDE

AS KredEx Krediidikindlustus asutati 26. novembril 2009. aastal. KredEx Krediidikindlustuse aktsiatest kuulub kaks kolmandikku Eesti riigile ning üks kolmandik Ettevõtluse 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 – september 2023

2023. a 9 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 1,5 mln eurot, mis on 26% vähem kui aasta varem. Muud tulud moodustasid 0,2 mln eurot. 9 kuu jooksul vähenes lepingute arv 5%.

Majanduskeskkond oli aruandperioodil jätkuvalt hektiline ja prognooside tegemisega seostub endiselt suur ebakindlus. Mitmed majandusanalüütikud on pidanud aasta vältel oma prognoose värskete arengute foonil korrigeerima. 24.02.2022 Venemaa poolt alustatud sõda Ukrainas jätkub. Keskpankade 2023. aastal jätkunud järsud intressitõstmised on hakanud majanduskeskkonnale mõju avaldama ja mitmed riigid kogeavad 2023. aastal majanduslangust, sh Eesti. Eesti ettevõtete tulemustele avaldab negatiivset mõju majandusraskused meie peamistel eksporditurgudel Soomes ja Rootsis. Oluliselt on kasvanud ostjatega seotud maksehäirete ja kahjude hüvitistaotluste arv. Oleme 2023. aastal hüvitanud mitmeid kahjusid, mis on põhjustatud äkk-pankrottidest, kus makseprobleemid on kumuleerunud väga lühiajalise perioodi jooksul. Kindlasti avalduvad ka mõjud, mis on tingitud COVIDi-aegsete toetusmeetmete lõppemisest 2023. aastal. Kõik eelkirjeldatu on avaldanud negatiivset mõju Aktsiaseltsi majandustulemustele - mitmete kindlustusvõtjate käibed on langenud, millest tulenevalt on langenud ka kogutud kindlustusmaksed. Aktsiaseltsi peamised sihtkliendid on just Eesti eksportöörid.

Oodatust tagasihoidlikumale majandustulemusele avaldasid mõju mh ka liikumised müügiosakonnas ja lühiajaline alamehitatus. III kvartalis oleme erilist tähelepanu pööranud tegevustele, mis võimaldaksid Aktsiaseltsi tegevustulemusi parandada.

9 kuuga hüvitas Aktsiaselts Eesti ettevõtjatest kindlustusvõtjatele ostjate maksejõuetusest põhjustatud kahjusid summas 1,0 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 9 kuu jooksul 0,7 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas septembri lõpus kokku 283,2 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 62 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 77,6% ehk 219,8 miljonit eurot. Riikliku eksporditagatise seotud krediidiriskide maht oli 17,9 miljonit eurot ehk 6,3% kogu krediidilimiitide portfelist. Riikliku eksporditagatise seotud turukõlbmatud riskid. Lühiajaliste tehingute krediidikindlustuse korral on turukõlbmatud need riskid, mis seonduvad ekspordiga muudesse

riikidesse (va Euroopa Liidu riigid, Austraalia, Kanada, Island, Jaapan, Uus-Meremaa, Norra, Šveits, USA ja Ühendkuningriik). Lisaks on turukõlbmatud ka riskid, mis on Euroopa Komisjoni vastavasisulise otsusega ajutiselt turukõlbmatuks tunnistatud. Euroopa Komisjon on Eesti jaoks tunnistanud kuni 31.12.2023 ajutiselt turukõlbmatuks üksikud riskid ning VKE-de, kelle ekspordi aastakäive ei ületa 2,5 mln eurot, kindlustusriskid.

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 juhatuselt 02.07.2023 tagasi Ivika Kolk'i ja nimetas kindlustuse turustamise eest vastutavaks juhatuse liikmeks alates 03.07.2023 Katrin Savi. Juuliga lõppesid nõukogu liikme Kristjan Värtoni volitused ja vastavalt üldkoosoleku otsusele jätkab Aktsiaseltsi nõukogu neljaliikmelisena.

2023. aastast läks Aktsiaselts üle uuele kindlustuslepingute rahvusvahelise finantsaruandluse standardile IFRS17. IFRS17 ja IFRS9 rakendamisest tulenevate muudatustega kohanemisega jätkas Aktsiaselts tööd ka II ja III kvartalis.

II kvartalis alustasime 2023. aasta regulaarse ORSA protsessiga, koostasime riskistsenaariumid ja teostasime aktuaarsed arvutused. III kvartalis ORSA aruanne valmis ja järeldusena saab öelda, et Aktsiaselts on tugevalt kapitaliseeritud, et ka keerukamas majandusolukorras jääda kapitalinõuetele vastavaks.

II kvartalis kinnitas Aktsiaseltsi juhatus lühiajaliste tehingute krediidikindlustuse uuendatud üldtingimused, mis jõustusid 01.07.2023. Tegemist oli Aktsiaseltsi vaates suure muudatusega, millega kaasnes ka põhisüsteemi edasiarendus. Muudetud tingimused on avaldatud Aktsiaseltsi kodulehel www.krediidikindlustus.ee. Ühtlasi täiendas Aktsiaselts oma kodulehte ka informatsiooniga, mis puudutab WTO otsusega põllumajandussaaduste ekspordi toetamisele esitatavaid nõudeid (<https://kredex.ee/et/taiendav-info-pollumajandussaaduste-ekspordi-kohta>).

III kvartalis on Aktsiaselts aktiivselt tegelenud pikka aega ajakohastamata olnud turustamise valdkonna sisekordade uuendamisega, et viia need kooskõlla muutunud vajaduste ja praktikatega. Eesmärk on 2023. aasta jooksul turustamise valdkonda reguleerivad sisekorrad kõik ajakohastatud saada.

EU ekspordikrediidi töögruppides on Aktsiaseltsi vaates olnud kesksel kohal Ukraina suunaliste meetmete väljatöötamise arutelud ja valmistumine sõja lõppedes Ukraina ülesehitamiseks. Arutelud jätkuvad, võimalik, et ka Aktsiaselts peab 2024. aastal tegelema olemasoleva tegevuslitsentsi raames uute toodete arendusega, et vastata Eesti ettevõtete ootustele.

Alates uue Aktsiaseltsi müügitegevuse eest vastutava juhatuse liikme liitumisest on oluliselt enam tegeletud partnervõrgustikuga, esmajärjekorras kaardistatud reaalseid koostöövõimalusi Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA nende üksustega, kes on keskendunud samuti ekspordivaldkonna arendamisele. Oleme tuvastanud vastastikuse huvi ja loodame, et lähema aasta jooksul ehitame üles toimivad koostöömudelid. Kindlustuse turustamise valdkond ja ettevõtjate teadlikkuse tõstmine krediidikindlustuse erinevatest võimalustest, on lähiaastatel olulisim, millele Aktsiaseltsi juhatus kavatseb oma tähelepanu pöörata. Tahame suurendada oma üldist nähtavust - Aktsiaselts on III kvartalis olnud aktiivne meedias, osaledes

krediidikindlustuse teemalises *podcastis* ja avaldades partnerkoostöö raames kliendikogemuse põhjal sisuturunduse artikli meedias.

Investeeringud

KredEx Krediidikindlustuse investeeritud vara väärtus seisuga 30.09.2023 oli 14,0 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 10,8 mln eurot paigutatud võlakirjadesse ja 3,3 mln eurot aktsiatesse. Tulu investeeringutest saadi 513 tuhat eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2023 töötas KredEx Krediidikindlustuses 10 inimest ning tööjõukulud 2023.a 9 kuuga moodustasid kokku 0,38 mln eurot.

KASUMIARUANNE

Eurodes

		01.01.2023-	01.01.2022-
	Lisa	30.09.2023	30.09.2022
Tulu kindlustustegevusest	2	1 387 839	1 905 603
Kulud kindlustustegevusest	2	-936 314	-1 682 614
Netokulud edasikindlustusest	2	-15 997	-276 285
Tulem kindlustustegevusest		435 527	-53 296
Tulud investeringutelt	3	564 841	-1 644 211
Muud investeringute kulud	3	-52 230	-69 056
Tulem investeringutelt		512 611	-1 713 267
Muu finantskulu	4	-2 349	-49
Muud tegevuskulud	5	-751 103	-685 753
Muud tulud	6	476 469	582 590
ARUANDEPERIOODI KASUM (-KAHJUM)		671 155	-1 869 775

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2023	31.12.2022
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	7	10 098 817	9 996 159
Muud nõuded	8	2 340	294
Finantsinvesteeringud	9	25 884 711	25 968 806
Varad kindlustuslepingutest	10	180 715	126 248
Varad edasikindlustuslepingutest		956 138	1 321 735
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	11	327 791	218 162
Immateriaalne põhivara	13	8 223	9 703
Kasutamisosiguslikud vara	14	56 167	66 484
VARAD KOKKU		37 514 902	37 707 590
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		136 318	136 318
Jaotamata kasum (-kahjum)		690 470	90 993
Omakapital kokku		20 000 388	19 400 911
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	15	14 731 830	14 816 198
Kohustised kindlustuslepingutest	16	2 339 231	2 895 369
Kohustised edasikindlustuslepingutest	16	157 543	151 778
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	17	228 493	376 585
Rendikohustised	18	57 417	66 749
Kohustised kokku		17 514 514	18 306 679
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		37 514 902	37 707 590

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022
Rahavood äritegevusest			
Saadud kindlustusmaksed		1 503 787	2 238 989
Muud tulud		91 457	120 762
Tagasilaekunud regressid		192 774	180 561
Makstud edasikindlustusmaksed		-372 128	-372 483
Laekumised edasikindlustuslepingutest		105 010	20 195
Makstud kindlustustegevuse kulud		-917 771	-994 642
Makstud kahjunõuded ja hüvitised		-1 007 581	-1 647 845
Kokku rahavood kindlustustegevusest		-404 452	-454 463
Laekunud intressid		338 468	283 202
Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse		-5 311 818	0
Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist		5 480 460	1 000 000
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse		0	-5 850 000
Laekunud tähtajalisest hoiustest		0	4 000 000
Väljamaksud dividendid		0	-421 642
Rahavood äritegevusest kokku		507 110	-988 440
Rahavood investeerimistegevusest			
Põhivara soetamine		0	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku		0	0
RAHAVOOD KOKKU		102 658	-1 442 903
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		9 996 159	16 052 714
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7	10 098 817	14 609 811
Muutus raha- ja pangakontode jääkides		102 658	-1 442 903

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

	Aktsiakapital	Reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Seisuga 31.12.2021	19 173 600	114 136	1 918 230	21 205 966
Korrigeerimine seoses IFRS 17 esmakordse 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	671 155	671 155
Seisuga 30.09.2023	19 173 600	136 318	690 470	20 000 388

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 soetusmaksumus, 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- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022
Tulu kindlustustegevusest	1 387 839	1 905 603
Kulud kindlustustegevusest	-936 314	-1 682 614
Netokulud edasikindlustusest	-15 997	-276 285
Tulem kindlustustegevusest	435 527	-53 296

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu deposiitidelt	154 170	19 798
Intressitulu võlakirjadelt	222 633	214 563
Tulu finantsinvesteringutest	169 684	-1 880 160
Muu finantstulu	18 354	1 588
Muud investeringute kulud	-52 230	-69 056
KOKKU	512 611	-1 713 267

Lisa 4 Muu finantstulu ja -kulu

	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022
Muud tegevuskulud	-2 349	-49
KOKKU	-2 349	-49

Lisa 5 Muud tegevuskulud

	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022
Muud tegevuskulud	-751 103	-685 753
KOKKU	-751 103	-685 753

Lisa 6 Muud tulud

	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022
Muud tulud	476 469	582 590
KOKKU	476 469	582 590

Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid

	30.09.2023	31.12.2022
Raha pangakontodel	10 098 817	9 996 159
Deposiidid	11 850 000	11 850 000
KOKKU	21 948 817	21 846 159

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	30.09.2023	31.12.2022
Krediidilimiidi päringud	2 340	294
KOKKU	2 340	294

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

<i>Finantsinvesteeringud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i>	30.09.2023	31.12.2022
Aktsiad	3 258 385	1 273 797
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	10 776 326	12 845 009
KOKKU	14 034 711	14 118 806

<i>Finantsinvesteeringud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i>	Õiglane väärtus 30.09.2023	Soetusmaksumus 30.09.2023	Õiglane väärtus 31.12.2022	Soetusmaksumus 31.12.2022
Aktsiad	3 258 385	3 410 526	1 273 797	1 284 471
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	10 776 326	12 136 706	12 845 009	14 392 414
KOKKU	14 034 711	15 547 232	14 118 806	15 676 885

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.09.2023	Osakaal	31.12.2022	Osakaal
Aa3	2 012 500	14%	0	0%
A2	1 848 915	13%	920 167	7%
A3	492 695	4%	1 483 290	11%
Baa1	3 088 480	22%	4 137 225	29%
Baa2	2 510 866	18%	2 351 135	17%
Baa3	822 870	6%	3 953 192	28%
Reitinguta	3 258 385	23%	1 273 797	9%
KOKKU	14 034 711	100%	14 118 806	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.09.2023	Osakaal	31.12.2022	Osakaal
Kuni 6 kuud	0	0%	996 390	7%
6-12 kuud	492 695	4%	3 636 187	26%
1-3 aastat	1 422 199	10%	1 891 632	13%
Üle 3 aasta	12 119 817	86%	7 594 597	54%
KOKKU	14 034 711	100%	14 118 806	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	Õiglane väärtus 30.09.2023	Osakaal	Õiglane väärtus 31.12.2022	Osakaal
Valitsuse võlakirjad	5 184 489	37%	2 234 165	16%
Finantsasutuste võlakirjad	0	0%	497 325	4%
Muud	8 850 222	63%	11 387 316	81%
KOKKU	14 034 711	100%	14 118 806	100%

Lisa 10 Varad kindlustuslepingutest

	30.09.2023	31.12.2022
Varad kindlustuslepingutest	180 715	126 248
Kohustised edasikindlustuslepingutest	-157 543	-151 778
KOKKU	23 173	-25 530

Lisa 11 Viitvõlad ja ettemakstud kulud

	30.09.2023	31.12.2022
Intresside viitlaekumine	316 602	177 996
Muud viitlaekumised	160	0
Ettemakstud kulud	11 029	40 166
KOKKU	327 791	218 162

Lisa 12 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2022	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.09.2023	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.09.2023	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2022	0
Jääkmaksumus 30.09.2023	0

Lisa 13 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2022	36 699
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2023	36 699
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	26 997
Arvestatud kulum	1 479
Akumuleeritud kulum 30.09.2023	28 476
Jääkmaksumus 31.12.2022	9 702
Jääkmaksumus 30.09.2023	8 223

Lisa 14 Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2022	68 776
Rendipinna realiseerimine	0
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2023	68 776

Akumuleeritud kulum 31.12.2022	2 292
Arvestatud kulum	10 317
Akumuleeritud kulum 30.09.2023	12 609
Jääkmaksumus 31.12.2022	66 484
Jääkmaksumus 30.09.2023	56 167

Lisa 15 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.09.2023	31.12.2022
Saldo 01.01.2023	14 816 198	14 864 755
Laekunud regressid	0	226 585
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	68 423	222 741
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-10 264	-33 411
Kahjueraldised	-142 528	-443 501
Teenitud investeerimistulu	0	-20 971
Saldo 30.09.2023	14 731 830	14 816 198

Lisa 16 Kindlustus-ja edasikindlustuslepingud

	30.09.2023	31.12.2022
Varad kindlustuslepingutest	180 715	126 248
Varad edasikindlustuslepingutest	956 138	1 321 735
Kohustised kindlustuslepingutest	-2 339 231	-2 895 369
Kohustised edasikindlustuslepingutest	-157 543	-151 778
KOKKU	-1 359 921	-1 599 164

Lisa 17 Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	30.09.2023	30.09.2023
Kindlustusvõtjate ettemaksed	139 380	139 380
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	17 977	17 977
Võlad tarnijatele	32 524	32 524
Muud kohustused	10 936	10 936
Maksuvõlad	27 675	27 675
Viitlaekumised ja ettemakstud tulud kokku	228 493	228 493

Lisa 18 Rendikohustised

Jääk 31.12.2022	66 749
Rendikohustustelt arvestatud intress (kajastatud kuludes)	-2 349
Rendikohustuste vähenemine	-6 983
Jääk 30.09.2023	57 417

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 112,0 tuhat eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 25,3 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil otnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	59 695	59 091
Rahandusministeerium	0	50
Riigiettevõtted	35	1 588
KOKKU	59 729	60 729

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2023 olid alljärgnevad:

	30.09.2023	31.12.2022
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	530 809	548 301
KOKKU	530 809	548 301
Kohustused		
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	7 917	7 491
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 731 830	14 816 198
Riigiettevõtted	0	12
Juhatuse liikmed	0	2 556
KOKKU	14 739 746	14 826 257