

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.12.2023

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 12 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 investeringutest	12
Lisa 4 Muu finantstulu ja -kulu.....	12
Lisa 5 Muud tegevuskulud.....	12
Lisa 6 Muud tulud.....	12
Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid	13
Lisa 8 Nõuded.....	13
Lisa 9 Finantsinvesteringud	13
Lisa 10 Varad kindlustuslepingutest	14
Lisa 11 Viitvõlad ja ettemakstud kulud	14
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	16
Lisa 19 Tehingud seotud osapooltega.....	17

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2023. AASTA 12 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 – detsember 2023

2023. a jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus tulu kindlustustegevusest kokku 1,8 mln eurot, mis on 24% vähem kui aasta varem.

Majanduskeskkond oli aruandperioodil jätkuvalt hektiline ja prognooside tegemisega seostub suur ebakindlus. 24.02.2022 Venemaa poolt alustatud sõda Ukrainas jätkub. Keskpankade 2022. aastal alanud intressitõstmised on hakanud majanduskeskkonnale mõju avaldama ja mitmed riigid kogeavad 2023. aastal majanduslangust, sh Eesti. Alates 2023. aasta IV kvartalist on keskpangad otsustanud edasistest intressitõstmistest loobuda. Eesti ettevõtete tulemustele avaldab negatiivset mõju majandusraskused meie peamistel eksporditurgudel Soomes ja Rootsis. Oluliselt on kasvanud ostjatega seotud maksehäirete ja kahjude hüvitistaotluste arv. Hüvitasime 2023. aastal mitmeid kahjusid, mis on põhjustatud äkk-pankrottidest, kus makseprobleemid on kumuleerunud väga lühiajalise perioodi jooksul. Pankrotistumise juhtumid on jätkunud ka 2024. aasta alguses. Oma süü pankrottide sagenemises on COVIDi-aegsete toetusmeetmete lõppemisel 2023. aastal. Kõik eelkirjeldatu on avaldanud negatiivset mõju Aktsiaseltsi majandustulemustele - mitmete kindlustusvõtjate käibed on langenud, millest tulenevalt on langenud ka kogutud kindlustusmaksed. Ümberkohanemine võtab aega. Aktsiaseltsi peamised sihtkliendid on just Eesti ekspordöörid.

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

12 kuuga hüvitas Aktsiaselts Eesti ettevõtjatest kindlustusvõtjatele ostjate maksejõuetusest põhjustatud kahjusid summas 1,2 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 12 kuu jooksul 1,7 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfell moodustas detsembri lõpus kokku 281,6 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 62 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfellist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 78,0% ehk 219,7 miljonit eurot. Riikliku eksporditagatise seotud krediidiriskide maht oli 16,4 miljonit eurot ehk 5,8% kogu krediidilimiitide portfellist. 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. 31.12.2023 lõppes Euroopa Komisjoni viimati nimetatud erandi kehtivus Eestile ning alates 01.01.2024 eelnimetatud riskide kindlustamisel, kui sihtriik on turukõlbliku riski riik, riigi edasikindlustust kasutada ei saa. Arvestades hetkeolukorda ei pea Aktsiaselts vajalikuks nimetatud erandit uuesti taotleda, kui olukord turul peaks muutuma, siis on võimalik esitada Euroopa Komisjonile ajakohastele andmete tuginedes uus taotlus.

Aktsiaseltsi nõukogu koosseisus leidis 2023. aastal aset mitmeid liikumisi. 2023. aasta alguses nimetas üldkoosolek kaks uut nõukogu liiget: Paul Kalle (Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutuse juhatuse liige) ning Martti Kalvik`u (Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi majanduse ja innovatsioonivaldkonna strateegilise planeerimise juht), kelle mõlema volitused algasid 02.01.2023. Ühes nõukogu esimehe Ivo Kuldmäe (Baltijas Apdrošināšanas Nams AAS nõukogu liige) ja liikmete Kaido Kepp`i (IIZI Kindlustusmaakler AS juhatuse liige) ning Kristjan Värton`iga (DataCatering OÜ juhatuse liige) moodustus viieliikmeline nõukogu. Kristjan Värtoni volitused nõukogu liikmena lõppesid 31.07.2023. Üldkoosolek Kristjan Värtoni volitusi kolmandaks ametiajaks ei pikendanud ega tema asemele uut nõukogu liiget ei nimetatud. Alates augustist 2023. on Aktsiaseltsi nõukogu neljaliikmeline.

03.07.2023 muutus Aktsiaseltsi juhatuse koosseis. Aktsiaseltsi nõukogu kutsus juhatusest 02.07.2023 tagasi Ivika Kolk`i ja nimetas uueks kindlustuse turustamise eest vastutavaks juhatuse liikmeks alates 03.07.2023 Katrin Savi.

2023. aastast asus Aktsiaselts rakendama kindlustuslepingute rahvusvahelise finantsaruandluse standardit IFRS17. IFRS17 ja IFRS9 rakendamisest tulenevate muudatustega kohanemisega jätkas Aktsiaselts tööd aasta vältel.

III kvartalis valmis Aktsiaseltsi ORSA aruanne 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 informatsiooniga, mis puudutab WTO otsusega põllumajandussaaduste ekspordi toetamisele esitatavaid nõudeid (<https://kredex.ee/et/taiendav-info-pollumajandussaaduste-ekspordi-kohta>). 2024. aasta alguses viidi lõpule 2023. aasta IV kvartalis alustatud tegevus üleminekuks Aktsiaseltsi uuele kodulehele.

IV kvartalis viis Aktsiaselts lõpule pikka aega ajakohastamata olnud kindlustuse turustamise valdkonna sisekordade uuendamise.

EU ekspordikrediidi töögruppides on olnud kesksel kohal peamiselt kaks teemat – ESG põhimõtete integreerimine regulatsioonidesse ja 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. Kindlasti teeme selles vallas tihedat koostööd Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutusega.

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 ehitame üles toimivad koostöömudelid. Kindlustuse turustamise valdkond ja ettevõtjate teadlikkuse tõstmine krediidikindlustuse erinevatest võimalustest on lähiaastatel olulisim, millele Aktsiaseltsi juhatuse kavatses oma tähelepanu pöörata. Tahame suurendada oma üldist nähtavust - Aktsiaselts on III-IV kvartalis olnud aktiivne meedias, osaledes krediidikindlustuse teemalises *podcastis* ja avaldades partnerkoostöö raames kliendikogemuse põhjal sisuturunduse artikli meedias. Oleme alustanud aktiivset koostööd välise kommunikatsioonipartneriga.

2024. aastale läheb Aktsiaselts vastu eesmärgiga tegevusmahtusid säilitada ja luua võimalused kasvuks pikemas perspektiivis.

Investeeringud

KredEx Krediidikindlustuse investeeritud vara väärtus seisuga 31.12.2023 oli 16,7 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 13,3 mln eurot paigutatud võlakirjadesse ja 3,5 mln eurot aktsiatesse. Tulu investeeringutest saadi 1,5 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2023 töötas KredEx Krediidikindlustuses 11 inimest ning tööjõukulud 2023.a moodustasid kokku 0,6 mln eurot.

KASUMIARUANNE

Eurodes

		01.01.2023-	01.01.2022-
	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Tulu kindlustustegevusest	2	1 827 206	2 398 186
Kulud kindlustustegevusest	2	-1 228 960	-1 721 294
Netokulud edasikindlustusest	2	-6 116	-230 517
Tulem kindlustustegevusest		592 130	446 375
Tulud investeringutelt	3	1 604 335	-1 424 852
Muud investeringute kulud	3	-70 775	-64 302
Tulem investeringutelt		1 533 560	-1 489 154
Muu finantskulu	4	-3 053	-618
Muud tegevuskulud	5	-555 380	-455 362
Muud tulud	6	124 077	144 718
ARUANDEPERIOODI KASUM (-KAHJUM)		1 691 333	-1 455 091

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	7	8 361 004	9 996 159
Muud nõuded	8	5 083	294
Finantsinvesteeringud	9	28 561 181	25 968 806
Varad kindlustuslepingutest	10	183 216	126 248
Varad edasikindlustuslepingutest		839 261	1 221 851
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	11	359 690	218 162
Immateriaalne põhivara	13	52 728	9 703
Kasutamisoiguslikud vara	14	7 729	66 484
VARAD KOKKU		38 369 892	37 607 706
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Aktiikapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		136 318	136 318
Jaotamata kasum (-kahjum)		1 710 648	19 315
Omakapital kokku		21 020 566	19 329 233
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	15	14 773 906	14 816 198
Kohustised kindlustuslepingutest	16	2 195 791	2 867 163
Kohustised edasikindlustuslepingutest	16	0	151 778
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	17	325 401	376 585
Rendikohustised	18	54 228	66 749
Kohustised kokku		17 349 326	18 278 473
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 369 892	37 607 706

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	Lisa	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustusmaksed		1 927 591	2 842 947
Makstud kindlustustegevuse kulud		-1 270 610	-1 193 441
Tasutud edasikindlustusmaksed		-427 615	-524 918
Laekumised edasikindlustusmaksetest		105 010	20 195
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud		-1 248 477	-1 719 268
Tagasilaekunud regressid		251 807	681 892
Muud tulud		148 765	178 707
Kokku rahavood kindlustustegevusest		-513 529	286 113
Rahavood investeerimistegevusest			
Laekunud intressid		654 261	314 495
Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse intressikandvatesse väärtpaberitesse		-7 256 347	-1 284 471
Laekumised võlakirjade ja muude intressikandvate väärtpaberite müügist		5 480 460	2 000 000
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse		0	-10 850 000
Laekunud tähtajalistest hoiustest		0	4 000 000
Rahavood investeerimistegevusest kokku		-1 121 626	- 5 819 976
Väljamakstud dividendid	19	0	-421 642
Makstud ettevõtte tulumaks		0	-101 050
Rahavood äritegevusest kokku		0	-522 692
RAHAVOOD KOKKU			
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		9 996 159	16 052 714
Muutus raha-ja pangakontode jääkides		-1 635 155	-6 056 555

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	0	-1 286 845	-1 286 845
Dividendid	0	0	-421 642	-421 642
Reservkapital	0	22 182	-22 182	0
Seisuga 31.12.2022 (korrigeeritud)	19 173 600	136 318	90 993	19 400 911
Korrigeerimine seoses IFRS 17 rakendamisega	0	0	-71 678	-71 678
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	1 691 333	1 691 333
Seisuga 31.12.2023	19 173 600	136 318	1 710 648	21 020 566

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 soetusmaksimumuses, 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- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Tulu kindlustustegevusest	1 827 206	2 398 186
Kulud kindlustustegevusest	-1 228 960	-1 721 294
Netokulud edasikindlustusest	-6 116	-230 517
Tulem kindlustustegevusest	592 129	446 375

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu deposiitidelt	282 480	54 492
Intressitulu võlakirjadelt	322 536	283 602
Tulu finantsinvesteringutest	946 217	-1 764 571
Muu finantstulu	53 102	1 625
Muud investeringute kulud	-70 775	-64 302
KOKKU	1 533 560	-1 489 154

Lisa 4 Muu finantstulu ja -kulu

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Muud tegevuskulud	-3 053	-618
KOKKU	-3 053	-618

Lisa 5 Muud tegevuskulud

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Muud tegevuskulud	-555 380	-455 362
KOKKU	-555 380	-455 362

Lisa 6 Muud tulud

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Muud tulud	124 077	144 718
KOKKU	124 077	144 718

Lisa 7 Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2023	31.12.2022
Raha pangakontodel	8 361 004	9 996 159
Deposiidid	11 850 000	11 850 000
KOKKU	20 211 004	21 846 159

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

	31.12.2023	31.12.2022
Krediidilimiidi päringud	5 083	294
KOKKU	5 083	294

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

<i>Finantsinvesteeringud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i>	30.12.2023	31.12.2022
Aktsiad	3 460 763	1 273 797
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	13 250 418	12 845 009
KOKKU	16 711 181	14 118 806

<i>Finantsinvesteeringud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i>	Õiglane väärtus 31.12.2023	Soetusmaksumus 31.12.2023	Õiglane väärtus 31.12.2022	Soetusmaksumus 31.12.2022
Aktsiad	3 460 763	3 248 311	1 273 797	1 284 471
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	13 250 418	14 083 278	12 845 009	14 392 414
KOKKU	16 711 181	17 331 589	14 118 806	15 676 885

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	31.12.2023	Osakaal	31.12.2022	Osakaal
Aa3	3 230 850	19%	0	0%
A2	1 914 415	11%	920 167	7%
A3	1 44 0620	9%	1 483 290	11%
Baa1	3 175 414	19%	4 137 225	29%
Baa2	2 182 219	13%	2 351 135	17%
Baa3	1 306 900	8%	3 953 192	28%
Reitinguta	3 460 763	21%	1 273 797	9%
KOKKU	16 711 181	100%	14 118 806	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	31.12.2023	Osakaal	31.12.2022	Osakaal
Kuni 6 kuud	496 610	3%	996 390	7%
6-12 kuud	0	0%	3 636 187	26%
1-3 aastat	2 404 609	14%	1 891 632	13%
Üle 3 aasta	13 809 962	83%	7 594 597	54%
KOKKU	16 711 181	100%	14 118 806	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	Õiglane väärtus 31.12.2023	Osakaal	Õiglane väärtus 31.12.2022	Osakaal
Valitsuse võlakirjad	7 461 244	37%	2 234 165	16%
Finantsasutuste võlakirjad	0	0%	497 325	4%
Muud	9 249 937	63%	11 387 316	81%
KOKKU	16 711 181	100%	14 118 806	100%

Lisa 10 Varad kindlustuslepingutest

	31.12.2023	31.12.2022
Varad kindlustuslepingutest	183 216	126 248
Kohustised edasikindlustuslepingutest	0	-151 778
KOKKU	183 216	-25 530

Lisa 11 Viitvõlad ja ettemakstud kulud

	31.12.2023	31.12.2022
Intresside viitlaekumine	306 467	177 996
Ettemakstud kulud	53 223	40 166
KOKKU	359 690	218 162

Lisa 12 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2022	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 31.12.2023	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2022	0
Jääkmaksumus 31.12.2023	0

Lisa 13 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2022	36 699
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2023	36 699
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	26 997
Arvestatud kulum	1 973
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	28 970
Jääkmaksumus 31.12.2022	9 702
Jääkmaksumus 31.12.2023	7 729

Lisa 14 Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2022	68 776
Rendipinna realiseerimine	0
Soetamine	0
Soetusmaksumus 31.12.2023	68 776
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	2 292
Arvestatud kulum	13 756
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	16 048
Jääkmaksumus 31.12.2022	66 484
Jääkmaksumus 31.12.2023	52 728

Lisa 15 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo 01.01.2023	14 816 198	14 864 755
Laekunud regressid	40 000	226 585
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	70 865	222 741
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-10 630	-33 411
Kahjueraldised	-142 528	-443 501
Teenitud investeerimistulu	0	-20 971
Saldo 31.12.2023	14 773 906	14 816 198

Lisa 16 Kindlustus-ja edasikindlustuslepingud

	31.12.2023	31.12.2022
Varad kindlustuslepingutest	183 216	126 248
Varad edasikindlustuslepingutest	839 261	1 221 851
Kohustised kindlustuslepingutest	-2 195 791	-2 867 163
Kohustised edasikindlustuslepingutest	0	-151 778
KOKKU	-1 173 314	-1 670 842

Lisa 17 Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	31.12.2023	31.12.2022
Kindlustusvõtjate ettemaksed	121 206	222 955
Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv	13 426	16 380
Võlad tarnijatele	30 861	50 363
Muud kohustused	131 907	55 921
Maksuvõlad	28 002	30 966
Viitlaekumised ja ettemakstud tulud kokku	325 401	376 585

Lisa 18 Rendikohustised

Jääk 31.12.2022	66 749
Rendikohustustelt arvestatud intress (kajastatud kuludes)	-3 053
Rendikohustuste vähenemine	-9 468
Jääk 31.12.2023	54 228

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 162,0 tuhat eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 32,5 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	84 166	78 893
Rahandusministeerium	0	50
Riigiettevõtted	93	1 655
KOKKU	84 259	80 498

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2023 olid alljärgnevad:

	31.12.2023	31.12.2022
Nõuded		
Eesti Vabariik (aktsionär)	490 102	671 698
KOKKU	490 102	671 698

Kohustused

Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	8 665	7 491
Eesti Vabariik (aktsionär)	14 773 906	14 816 198
Riigiettevõtted	0	12
Juhatuse liikmed	27 691	2 556
KOKKU	14 810 262	14 826 257