

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.06.2024

| | |
|-------------------------|------------------------------|
| 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 2024. AASTA 6 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 Raha ja raha ekvivalendid | 12 |
| Lisa 5 Nõuded | 12 |
| Lisa 6 Finantsinvesteeringud | 13 |
| Lisa 7 Viitvõlad ja ettemakstud kulud | 14 |
| Lisa 8 Materiaalne põhivara..... | 14 |
| Lisa 9 Immateriaalne põhivara..... | 14 |
| Lisa 10 Kasutamisoiguslikud varad | 15 |
| Lisa 11 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv..... | 15 |
| Lisa 12 Kindlustus-ja edasikindlustuslepingud..... | 15 |
| Lisa 13 Viitvõlad ja ettemakstud tulud | 15 |
| Lisa 14 Rendikohustised | 16 |
| Lisa 15 Tehingud seotud osapooltega..... | 16 |

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2024. AASTA 6 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 – juuni 2024

2024. a 6 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus tulu kindlustustegevusest kokku 0,8 mln eurot, mis on 13% vähem kui aasta varem.

Eesti on majanduslangusega silmitsi seisnud 2022. aasta II kvartalist alates ja see on paratamatult jätnud jälje Eesti ettevõtete tulemustesse. Tulenevalt omaniku ootustest ja meie strateegiast, oleme keskendunud oma teenuste pakkumisel peamiselt Eesti eksportööridele. Paraku on Eesti konkurentsivõime saanud viimaste aastate arengute mõjul tugevalt kannatada, langus on siseriiklike ja välisurgude negatiivsete aspektide koosmõjul võimendunud. Ümberkohanemine ja taastumine võtab aega. Täiendavaid pingeid ja määramatust lisavad geopoliitilised pingekolled. Erinevates majandusprognoosides on majanduse kasvule pöördumist lükatud pidevalt ajas edasi, viimastes prognoosides oodatakse kasvu 2025. aastal. Aktsiaseltsi pakutavaid teenuseid silmas pidades avaldab majanduses toimuv meie tulemustele vahetut mõju – kindlustusvõtjate käibed on vähenenud ja seeläbi ka meie kindlustustegevuse tulud. 2024. aastalt ootame ärimahtude mõttes kliendibaasi kasvule tuginedes siiski eelneva aastaga sarnast tulemust.

Maksehäirete esinemissagedus ja hüvitistaotluste arv on 2024. aasta I pooles võrreldes möödunud ja 2022. aastaga langustrendis. Edasised arengud sõltuvad sellest, kas ja kuidas taastuvad Eesti peamiste eksporditurgude majandused ja kas suuremad probleemid on möödas. Aktiivsed regressmenetlused on aeganõudvad ja pikaajalised ning perspektiivitate regressmenetluste osakaal just kahe möödunud aasta valguses on võrreldes varasema ajalooga suurem.

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

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 6 kuu jooksul 0,8 mln eurot kasumit. Krediidilimiitide portfelli moodustas juuni lõpus kokku 299,4 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 65 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 79,4% ehk 237,7 miljonit eurot. Riikliku eksporditagatise seotud krediidiriskide maht oli 18,3 miljonit eurot ehk 6,1% 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. 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.

Aruandeperioodil toimus aktsionäride üldkoosolek, millel aktsionärid kinnitasid aktsiaseltsi 2023. aasta majandusaasta aruande, otsustasid jätta jaotamata kasumi jaotamata, nimetasid aktsiaseltsi nõukogu liikmeks Aare Järvani (volituste alguskuupäev 20.04.2024) ja tegid otsuse kutsuda seoses teise ametiaja lõppemisega nõukogust tagasi Kaido Kepp (volituste kehtivuse viimane päev 20.05.2024).

Juhatus kinnitas solventuse ja finantsseisundi aruande ning regulaarse järelevalvelise aruande 2023. aasta kohta.

II kvartalis viis Aktsiaselts lõpule oma riskide ja maksevõime hindamise ja juhatus esitas tulemusi kajastava aruande Finantsinspeksioonile. 2024. aasta jooksul ajakohastab Aktsiaselts talitluspidevuse plaani. Ühe eesmärgina on viia see kooskõlla finantssektori digitaalse tegevuskerksuse määruse (DORA) nõuetega ulatuses, mis on meile kohane. Tegemist on Aktsiaseltsi jaoks mahuka ülesandega. II kvartalis viidi läbi äriprotsesside kaardistused, määratleti põhi- ja tugifunktsioonid, anti esmased hinnangud katkestuste taluvusele ja nõutud taasteperioodidele. Töö jätkub III ja IV kvartalis.

Nõukogu otsustas osaleda aastateks 2024 – 2026 finantsaudiitori leidmiseks ühishankes koos Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutuse (EIS) ning aktsiaseltsiga SmartCap. Hanke võitja selgub 2024. aasta III kvartalis.

EU ekspordikrediidi töögruppides on olnud 2024. aastal kesksel kohal peamiselt järgmised teemad – ESG põhimõtete integreerimine regulatsioonidesse, Ukraina suunaliste meetmete väljatöötamise arutelud ja Euroopa tasandil ettevõtete konkurentsivõime tugevdamine ning globaalsete äri- ja koostöövõimaluste avamine (Global Gateway).

Vastavalt nõukogu poolt kinnitatud tegevusplaanile on 2024 peamiseks fookuseks Aktsiaseltsi tegevusmahtude ja kliendibaasi suurendamine, meie toodete laiem tutvustamine erinevates kvoorumites, et seeläbi anda hoogu ettevõtete ärijulgusele ja parandada finantsstabiilsust. I poolaastal tegeleti aktiivselt nii partnervõrgustikuga kui ka otse klientide suunal. Toimused kohtumised erinevate tööstusharude erialaliitudega, samuti maakondlike arenduskeskuste võrgustiku esindajatega. Sisukamaks on muutunud koostöö Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (EIS) nende üksustega, kes on keskendunud ekspordivaldkonna arendamisele. Mai kuus leidis aset EISi sisene krediidikindlustuse valdkonna fookusnädal, mida saab lugeda kordaläinuks. Jätkame EISi erinevate üksustega toimivate koostöömudelite ülesehitamist. Alustasime aasta algusest aktiivset koostööd välise kommunikatsioonipartneriga, et suurendada meie nähtavust meediakanalites, hoida meie kodulehe info uudistekanal värsket ja olla nähtav koos EISiga sotsiaalmeedias.

Aktsiaseltsi seisukohalt on väga oluline panustada meeskonna arengusse ja töökeskkonda. Meie valdkond on väga spetsiifiline ja väljaõppe protsess on pikk, töökoormus volatiilne. Juhatus pingutab selle nimel, et viimaste aastate turbulents tööjõu voolavuse vallas oleks seljatatud. Oluline tähelepanu on pideval protsesside analüüsil, automatiseerimisel, andmete korrektsusel ja töödeldavusel. Aprillis viisime läbi töötajate rahulolu uuringu ja meeskonnakoolituse.

Investeeringud

KredEx Krediidikindlustuse investeeritud vara väärtus seisuga 30.06.2024 oli 17,0 mln eurot. Juuni lõpu seisuga oli vahenditest 13,3 mln eurot paigutatud võlakirjadesse ja 3,6 mln eurot aktsiatesse. Tulu investeeringutest saadi 0,3 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.06.2024 töötas KredEx Krediidikindlustuses 11 inimest ning tööjõukulud 6 kuuga moodustasid kokku 0,3 mln eurot.

KASUMIARUANNE

Eurodes

| | | 01.01.2024- | 01.01.2023- |
|-----------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|
| | Lisa | 30.06.2024 | 30.06.2023 |
| Tulu kindlustustegevusest | 2 | 828 077 | 957 095 |
| Kulud kindlustustegevusest | 2 | -478 693 | -643 274 |
| Netokulud edasikindlustusest | 2 | -75 312 | -52 655 |
| Neto finantstulem | 2 | -8 985 | 14 738 |
| Tulem kindlustustegevusest | | 265 087 | 275 904 |
| Tulud investeringutelt | 3 | 377 499 | 523 764 |
| Muud investeringute kulud | 3 | -35 202 | -31 847 |
| Tulem investeringutelt | | 342 297 | 491 917 |
| Kindlustuse finantskulud/tulud | | 203 305 | -250 267 |
| ARUANDEPERIOODI KASUM | | 810 689 | 517 554 |

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

| | Lisa | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| VARAD | | | |
| Raha ja raha ekvivalendid | 4 | 7 872 090 | 8 361 004 |
| Muud nõuded | 5 | 5 340 | 24 625 |
| Finantsinvesteeringud | 6 | 28 783 705 | 28 561 181 |
| Varad edasikindlustuslepingutest | 12 | 679 760 | 769 388 |
| Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud | 7 | 589 944 | 359 690 |
| Immateriaalne põhivara | 9 | 6 742 | 7 729 |
| Kasutamisoiguslikud vara | 10 | 45 851 | 52 728 |
| VARAD KOKKU | | 37 983 432 | 38 136 345 |
| KOHUSTISED JA OMAKAPITAL | | | |
| Aktsiakapital | | 19 173 600 | 19 173 600 |
| Kohustuslik reservkapital | | 136 318 | 136 318 |
| Jaotamata kasum (-kahjum) | | 2 280 797 | 1 453 365 |
| Omakapital kokku | | 21 590 715 | 20 763 283 |
| Riikliku edasikindlustuse kahjureserv | 11 | 14 995 486 | 15 011 364 |
| Kohustised kindlustuslepingutest | 12 | 1 257 729 | 2 103 274 |
| Viitvõlad ja ettemakstud tulud | 13 | 92 182 | 204 195 |
| Rendikohustised | 14 | 47 319 | 54 228 |
| Kohustised kokku | | 16 392 717 | 17 373 062 |
| KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU | | 37 983 432 | 38 136 345 |

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

| | 01.01.2024- 30.06.2024 | 01.01.2023- 30.06.2023 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | Lisa | |
| Rahavood äritegevusest | | |
| Laekunud kindlustusmaksed | 841 164 | 1 027 277 |
| Makstud kindlustustegevuse kulud | -670 554 | -627 709 |
| Tasutud edasikindlustusmaksed | -76 298 | -249 836 |
| Laekumised edasikindlustusmaksetest | 112 135 | 105 010 |
| Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud | -865 682 | -614 919 |
| Tagasilaekunud regressid | 91 243 | 95 766 |
| Muud tulud | 71 471 | 68 861 |
| Kokku rahavood kindlustustegevusest | -496 521 | -195 551 |
| Rahavood investeerimistegevusest | | |
| Laekunud intressid | 256 914 | 171 581 |
| Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse intressikandvatesse väärtpaberitesse | -749 308 | -2 991 933 |
| Laekumised võlakirjade ja muude intressikandvate väärtpaberite müügist | 500 000 | 1 500 000 |
| Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse | -1 000 000 | -1 000 000 |
| Laekunud tähtajalistest hoiustest | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Rahavood investeerimistegevusest kokku | 7 606 | -1 320 351 |
| Väljamakstud dividendid | 0 | 0 |
| Makstud ettevõtte tulumaks | 0 | 0 |
| Rahavood äritegevusest kokku | 0 | 0 |
| RAHAVOOD KOKKU | -488 914 | -1 515 902 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses | 8 361 004 | 9 996 159 |
| Muutus raha-ja pangakontode jääkides | -488 914 | -1 515 902 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus | 7 872 090 | 8 480 257 |

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

| | Aktsiakapital | Reservkapital | Jaotamata kasum | Kokku |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|
| Seisuga 31.12.2023 | 19 173 600 | 136 318 | 1 470 108 | 20 780 026 |
| Aruandeperioodi koondkasum | 0 | 0 | 810 689 | 810 689 |
| Seisuga 30.06.2024 | 19 173 600 | 136 318 | 2 280 797 | 21 590 715 |

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 kohaldata 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 väärtusel läbi koondkasumiaruande, õiglasel väärtusel 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

| | 01.01.2024- 30.06.2024 | 01.01.2023- 30.06.2023 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Tulu kindlustustegevusest | 828 077 | 957 095 |
| Kulud kindlustustegevusest | -478 693 | -643 274 |
| Netokulud edasikindlustusest | -75 312 | -52 655 |
| Neto finantstulem | -8 985 | 14 738 |
| Tulem kindlustustegevusest | 265 087 | 275 904 |

Lisa 3 Tulu investeringutest

| | 01.01.2024- 30.06.2024 | 01.01.2023- 30.06.2023 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi: | | |
| Intressitulu deposiitidelt | 199 774 | 88 664 |
| Intressitulu võlakirjadelt | 202 702 | 151 092 |
| Tulu finantsinvesteringutest | -24 976 | 280 582 |
| Muu finantstulu | 0 | 3 427 |
| Muud investeringute kulud | -35 202 | -31 847 |
| KOKKU | 342 297 | 491 917 |

Lisa 4 Raha ja raha ekvivalendid

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Raha pangakontodel | 7 872 090 | 8 361 004 |
| KOKKU | 7 872 090 | 8 361 004 |

Lisa 5 Nõuded

Muud nõuded

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Krediidilimiidi päringud | 5 340 | 5 083 |
| Muud nõuded | 0 | 19 542 |
| KOKKU | 5 340 | 24 625 |

Lisa 6 Finantsinvesteeringud

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Aktsiad | 3 571 526 | 3 460 763 |
| Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid | 13 362 179 | 13 250 418 |
| Deposiidid | 11 850 000 | 11 850 000 |
| KOKKU | 28 783 705 | 28 561 181 |

| <i>Finantsinvesteeringud õiglates väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i> | Õiglane väärtus 30.06.2024 | Soetusmaksumus 30.06.2024 | Õiglane väärtus 31.12.2023 | Soetusmaksumus 31.12.2023 |
|--|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Aktsiad | 3 571 526 | 3 248 311 | 3 460 763 | 3 248 311 |
| Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid | 13 362 179 | 14 083 278 | 13 250 418 | 14 083 278 |
| Deposiidid | 11 850 000 | 11 850 000 | 11 850 000 | 11 850 000 |
| KOKKU | 28 783 705 | 29 181 589 | 28 561 181 | 29 181 589 |

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

| | 30.06.2024 | Osakaal | 31.12.2023 | Osakaal |
|--------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Aa3 | 0 | 0% | 3 230 850 | 19% |
| A1 | 3 116 400 | 18% | 0 | 0% |
| A2 | 2 656 787 | 16% | 1 914 415 | 11% |
| A3 | 929 835 | 5% | 1 44 0620 | 9% |
| Baa1 | 3 924 412 | 23% | 3 175 414 | 19% |
| Baa2 | 1 415 860 | 8% | 2 182 219 | 13% |
| Baa3 | 1 318 885 | 8% | 1 306 900 | 8% |
| Reitinguta | 3 571 526 | 21% | 3 460 763 | 21% |
| KOKKU | 16 933 705 | 100% | 16 711 181 | 100% |

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

| | 30.06.2024 | Osakaal | 31.12.2023 | Osakaal |
|--------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Kuni 6 kuud | 0 | 0% | 496 610 | 3% |
| 6-12 kuud | 984 435 | 6% | 0 | 0% |
| 1-3 aastat | 2 799 345 | 17% | 2 404 609 | 14% |
| Üle 3 aasta | 13 149 925 | 78% | 13 809 962 | 83% |
| KOKKU | 16 933 705 | 100% | 16 711 181 | 100% |

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

| | Õiglane väärtus 30.06.2024 | Osakaal | Õiglane väärtus 31.12.2023 | Osakaal |
|----------------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| Valitsuse võlakirjad | 8 080 150 | 48% | 7 461 244 | 37% |
| Muud | 8 853 555 | 52% | 9 249 937 | 63% |
| KOKKU | 16 933 705 | 100% | 16 711 181 | 100% |

Lisa 7 Viitvõlad ja ettemakstud kulud

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Intresside viitlaekumine | 589 724 | 306 467 |
| Muud viitlaekumised | 220 | 0 |
| Ettemakstud kulud | 0 | 53 223 |
| KOKKU | 589 944 | 359 690 |

Lisa 8 Materiaalne põhivara

| | Muu inventar |
|---------------------------------------|--------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2023 | 7 220 |
| Soetamine | 0 |
| Müük | 0 |
| Soetusmaksumus 30.06.2024 | 7 220 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2023 | 7 220 |
| Arvestatud kulum | 0 |
| Akumuleeritud kulum 30.06.2024 | 7 220 |
| Jääkmaksumus 31.12.2023 | 0 |
| Jääkmaksumus 30.06.2024 | 0 |

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

| | Tarkvara |
|---------------------------------------|---------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2023 | 36 699 |
| Soetamine | 0 |
| Soetusmaksumus 30.06.2024 | 36 699 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2023 | 28 970 |
| Arvestatud kulum | 987 |
| Akumuleeritud kulum 30.06.2024 | 29 957 |
| Jääkmaksumus 31.12.2023 | 7 729 |
| Jääkmaksumus 30.06.2024 | 6 742 |

Lisa 10 Kasutamisoiguslikud varad

| | Rendipind (kontor) |
|---------------------------------------|--------------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2023 | 68 776 |
| Soetamine | 0 |
| Soetusmaksumus 30.06.2024 | 68 776 |
| | |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2023 | 16 048 |
| Arvestatud kulum | 6 878 |
| Akumuleeritud kulum 30.06.2024 | 22 925 |
| | |
| Jääkmaksumus 31.12.2023 | 52 728 |
| Jääkmaksumus 30.06.2024 | 45 851 |

Lisa 11 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo 01.01.2024 | 15 011 364 | 14 816 198 |
| Laekunud regressid | 10 000 | 40 000 |
| Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest | 20 386 | 70 865 |
| Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt | -3 058 | -10 630 |
| Kahjueraldised | -173 035 | -142 528 |
| Teenitud investeerimistulu | 129 829 | 237 458 |
| Saldo 30.06.2024 | 14 995 486 | 15 011 364 |

Lisa 12 Kindlustus- ja edasikindlustuslepingud

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Varad edasikindlustuslepingutest | 679 760 | 769 388 |
| Kohustised kindlustuslepingutest | 1 257 729 | 2 103 274 |

Lisa 13 Viitvõlad ja ettemakstud tulud

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Võlad tarnijatele | 29 110 | 30 860 |
| Muud kohustused | 31 341 | 145 333 |
| Maksuvõlad | 31 731 | 28 002 |
| Viitlaekumised ja ettemakstud tulud kokku | 92 182 | 204 195 |

Lisa 14 Rendikohustised

| | |
|---|---------------|
| Jääk 31.12.2023 | 54 228 |
| Rendikohustustelt arvestatud intress (kajastatud kuludes) | -1 206 |
| Rendikohustuste vähenemine | -5 703 |
| Jääk 30.06.2024 | 47 319 |

Lisa 15 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 101,0 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 12,7 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil otnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

| Ostetud teenused | 01.01.2024- 30.06.2024 | 01.01.2023- 30.06.2023 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär) | 31 335 | 38 922 |
| Riigiettevõtted | 59 | 21 |
| KOKKU | 31 394 | 38 943 |

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.06.2024 olid alljärgnevad:

| | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Nõuded | | |
| Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär) | 698 | 0 |
| Eesti Vabariik (aktsionär) | 307 111 | 490 102 |
| KOKKU | 307 809 | 490 102 |
| Kohustused | | |
| Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär) | 0 | 8 665 |
| Eesti Vabariik (aktsionär) | 14 995 486 | 15 011 364 |
| Juhatuse liikmed | 0 | 27 691 |
| KOKKU | 14 995 486 | 15 047 720 |