

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-30.09.2024

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 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 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 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 2024

2024. a 9 kuu jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus tulu kindlustustegevusest kokku 1,2 mln eurot, mis on 10% vähem kui aasta varem.

III kvartalis 2024 üldises ega Eesti majandusekeskkonnas suuri muudatusi ei toimunud. Euroalal on inflatsioon liikunud soovitud 2%lise taseme suunas, mis on toonud leevendust intressitasemetele. Samas esseeisvad maksumuudatused ja eelarvekärped loovad uut ebakindlust. 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 eksporditööridele. Eesti konkurentsivõime on saanud viimaste aastate arengute mõjul tugevalt kannatada, langus on siseriiklike ja välisturgude 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 peamiselt suurenenud kliendibaasi arvelt.

Maksehäirete esinemissagedus ja hüvitistaotluste arv on 2024. aastal võrreldes 2 viimase 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 1,0 mln eurot.

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 9 kuu jooksul 1,2 mln eurot kasumit.

Krediidilimiitide portfelli moodustas septembri lõpus kokku 301,8 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 65 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfelist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 77,6% ehk 234,3 miljonit eurot. Riikliku eksporditagatise seotud krediidiriskide maht oli 19,7 miljonit eurot ehk 6,5% kogu krediidilimiitide portfelist. Riikliku

eksporditagatisega on tagatud nn 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 olid Euroopa Komisjoni vastavasisulise otsusega ajutiselt turukõlbmatuks tunnistatud. Euroopa Komisjon oli 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.

2024. aasta III kvartalis jätkusid tegevused Aktsiaselts talitluspidevuse plaani uuendamiseks. Muuhulgas on eesmärk viia talitluspidevuse plaan kooskõlla finantssektori digitaalse tegevuskerksuse määruse (DORA) nõuetega. 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 IV kvartalis.

Aktsiaseltsi erakorraline üldkoosolek otsustas valida perioodiks 2024-2026 Aktsiaseltsi audiitorettevõtjaks KPMG Baltics OÜ.

2024. aasta III kvartalis andis Aktsiaseltsi nõukogu juhatusele suunised pakkumiste kogumiseks turult siseaudiitori teenusepakkuja leidmiseks aastateks 2025-2027. Koostöö senise teenusepakkujaga lõppes septembris 2024.

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. Sarnaselt I poolaastale, jätkasime ka II poolaastal aktiivselt tegevusi nii partnervõrgustikuga kui ka otse klientide suunal. III kvartalis toimusid 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. Septembris sai ühiselt EISiga käidud meie teenuseid tutvustamas Paides, Järvamaa ettevõtjatele. Jätkame EISi erinevate üksustega toimivate koostöömudelite ülesehitamist. Koostöös välise kommunikatsioonipartneriga on käesoleval aastal tehtud aktiivset tööd, et suurendada meie nähtavust meediakanalites, oleme hoidnud regulaarselt kodulehe info uudistekanalit värskelt ning kajastanud olulisemaid sündmusi koos EISiga ka sotsiaalmeedias.

Aktsiaseltsi seisukohalt on väga oluline panustada meeskonna arengusse ja töökeskkonda. Meie valdkond on väga spetsiifiline ja väljaõppe protsess on pikk, töökoormus volatiilne. Juhatas pingutab selle nimel, et viimaste aastate turbulents tööjõu volavuse vallas oleks seljatatud.

Oluline tähelepanu on pideval protsesside analüüsil, infosüsteemide arendamisel, andmete korrektsusel ja töödeldavusel ning analüütilise võimekuse täiustamisel.

Investeeringud

KredEx Krediidikindlustuse investeeritud vara väärtus seisuga 30.09.2024 oli 17,8 mln eurot. Septembri lõpu seisuga oli vahenditest 14,1 mln eurot paigutatud võlakirjadesse ja 3,7 mln eurot aktsiatesse. Tulu investeeringutest saadi 0,7 mln eurot.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 30.09.2024 töötas KredEx Krediidikindlustuses 11 inimest ning tööjõukulud 9 kuuga moodustasid kokku 0,3 mln eurot.

KASUMIARUANNE

Eurodes

		01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
	Lisa		
Tulu kindlustustegevusest	2	1 247 398	1 387 839
Kulud kindlustustegevusest	2	-854 317	-936 314
Netokulud edasikindlustusest	2	-53 107	-39 274
Neto finantstulem	2	7 741	23 277
Tulem kindlustustegevusest		347 715	435 527
Tulud investeringutelt	3	801 503	564 841
Muud investeringute kulud	3	-52 995	-52 230
Tulem investeringutelt		748 508	512 611
Kindlustuse finantskulud/tulud		110 708	-276 984
ARUANDEPERIOODI KASUM		1 206 931	671 155

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

	Lisa	30.09.2024	31.12.2023
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	4	7 753 236	8 361 004
Muud nõuded	5	10 666	24 625
Finantsinvesteeringud	6	29 670 207	28 561 181
Varad edasikindlustuslepingutest	12	795 603	769 388
Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud	7	524 478	359 690
Immateriaalne põhivara	9	6 249	7 729
Kasutamissoiguslikud vara	10	42 412	52 728
VARAD KOKKU		38 802 851	38 136 345
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL			
Aktsiakapital		19 173 600	19 173 600
Kohustuslik reservkapital		136 318	136 318
Jaotamata kasum (-kahjum)		2 677 038	1 453 365
Omakapital kokku		21 986 956	20 763 283
Riikliku edasikindlustuse kahjureserv	11	15 302 860	15 011 364
Kohustised kindlustuslepingutest	12	1 386 661	2 103 274
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	13	82 713	204 195
Rendikohustised	14	43 660	54 228
Kohustised kokku		16 815 895	17 373 062
KOHUSTISED JA OMAKAPITAL KOKKU		38 802 851	38 136 345

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
	Lisa	
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustusmaksed	1 297 789	1 503 787
Makstud kindlustustegevuse kulud	-971 862	-917 771
Tasutud edasikindlustusmaksed	-148 628	-372 128
Laekumised edasikindlustusmaksetest	112 135	105 010
Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud	-997 400	-1 007 581
Tagasilaekunud regressid	102 488	192 774
Muud tulud	91 238	91 457
Kokku rahavood kindlustustegevusest	-514 238	-404 452
Rahavood investeerimistegevusest		
Laekunud intressid	593 777	338 468
Investeeringud võlakirjadesse ja muudesse intressikandvatesse väärtpaberitesse	-1 187 308	-5 311 818
Laekumised võlakirjade ja muude intressikandvate väärtpaberite müügist	500 000	5 480 460
Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse	-4 000 000	-4 850 000
Laekunud tähtajalistest hoiustest	4 000 000	4 850 000
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-93 530	507 110
Väljamakstud dividendid	0	0
Makstud ettevõtte tulumaks	0	0
Rahavood äritegevusest kokku	0	0
RAHAVOOD KOKKU	-607 769	102 658
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 361 004	9 996 159
Muutus raha-ja pangakontode jääkides	-607 769	102 658
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7 753 236	10 098 817

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	1 206 931	1 206 931
Seisuga 30.09.2024	19 173 600	136 318	2 677 038	21 986 956

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- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Tulu kindlustustegevusest	1 247 398	1 387 839
Kulud kindlustustegevusest	-854 317	-936 314
Netokulud edasikindlustusest	-53 107	-39 274
Neto finantstulem	7 741	23 277
Tulem kindlustustegevusest	347 715	435 527

Lisa 3 Tulu investeringutest

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi:		
Intressitulu deposiitidelt	39 216	154 170
Intressitulu võlakirjadelt	298 959	222 633
Tulu finantsinvesteringutest	423 527	169 684
Muu finantstulu	39 800	18 354
Muud investeringute kulud	-52 995	-52 230
KOKKU	748 507	512 611

Lisa 4 Raha ja raha ekvivalendid

	30.09.2024	31.12.2023
Raha pangakontodel	7 753 236	8 361 004
KOKKU	7 753 236	8 361 004

Lisa 5 Nõuded

Muud nõuded

	30.06.2024	31.12.2023
Krediidilimiidi päringud	10 666	5 083
Muud nõuded	0	19 542
KOKKU	10 666	24 625

Lisa 6 Finantsinvesteeringud

	30.09.2024	31.12.2023
Aktsiad	3 678 286	3 460 763
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	14 141 921	13 250 418
Deposiidid	11 850 000	11 850 000
KOKKU	29 670 207	28 561 181

<i>Finantsinvesteeringud õiglates väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</i>	Õiglane väärtus 30.09.2024	Soetusmaksumus 30.09.2024	Õiglane väärtus 31.12.2023	Soetusmaksumus 31.12.2023
Aktsiad	3 678 286	3 248 311	3 460 763	3 248 311
Võlakirjad ja muud fikseeritud tuluga väärtpaberid	14 141 921	14 777 545	13 250 418	14 083 278
Deposiidid	11 850 000	11 850 000	11 850 000	11 850 000
KOKKU	29 670 207	29 875 856	28 561 181	29 181 589

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus krediidireitingute lõikes

	30.09.2024	Osakaal	31.12.2023	Osakaal
Aa3	0	0%	3 230 850	19%
A1	3 233 940	18%	0	0%
A2	2 716 357	15%	1 914 415	11%
A3	954 990	5%	1 44 0620	9%
Baa1	4 434 319	25%	3 175 414	19%
Baa2	1 459 555	8%	2 182 219	13%
Baa3	1 342 760	8%	1 306 900	8%
Reitinguta	3 678 286	21%	3 460 763	21%
KOKKU	17 820 207	100%	16 711 181	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

	30.09.2024	Osakaal	31.12.2023	Osakaal
Kuni 6 kuud	0	0%	496 610	3%
6-12 kuud	991 830	6%	0	0%
1-3 aastat	3 805 285	21%	2 404 609	14%
Üle 3 aasta	13 023 092	73%	13 809 962	83%
KOKKU	17 820 207	100%	16 711 181	100%

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

	Õiglane väärtus 30.09.2024	Osakaal	Õiglane väärtus 31.12.2023	Osakaal
Valitsuse võlakirjad	8 753 926	49%	7 461 244	37%
Muud	9 066 281	51%	9 249 937	63%
KOKKU	17 820 207	100%	16 711 181	100%

Lisa 7 Viitvõlad ja ettemakstud kulud

	30.09.2024	31.12.2023
Intresside viitlaekumine	514 178	306 467
Muud viitlaekumised	0	0
Ettemakstud kulud	10 300	53 223
KOKKU	524 478	359 690

Lisa 8 Materiaalne põhivara

	Muu inventar
Soetusmaksumus 31.12.2023	7 220
Soetamine	0
Müük	0
Soetusmaksumus 30.09.2024	7 220
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	7 220
Arvestatud kulum	0
Akumuleeritud kulum 30.09.2024	7 220
Jääkmaksumus 31.12.2023	0
Jääkmaksumus 30.09.2024	0

Lisa 9 Immateriaalne põhivara

	Tarkvara
Soetusmaksumus 31.12.2023	36 699
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2024	36 699
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	28 970
Arvestatud kulum	1 480
Akumuleeritud kulum 30.09.2024	30 450
Jääkmaksumus 31.12.2023	7 729
Jääkmaksumus 30.09.2024	6 249

Lisa 10 Kasutamisoiguslikud varad

	Rendipind (kontor)
Soetusmaksumus 31.12.2023	68 776
Soetamine	0
Soetusmaksumus 30.09.2024	68 776
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	16 048
Arvestatud kulum	10 316
Akumuleeritud kulum 30.09.2024	26 364
Jääkmaksumus 31.12.2023	52 728
Jääkmaksumus 30.09.2024	42 412

Lisa 11 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

	30.09.2024	31.12.2023
Saldo 01.01.2024	15 011 364	14 816 198
Laekunud regressid	10 000	40 000
Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest	45 747	70 865
Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt	-6 862	-10 630
Kahjueraldised	-173 035	-142 528
Teenitud investeerimistulu	415 646	237 458
Saldo 30.09.2024	15 302 860	15 011 364

Lisa 12 Kindlustus-ja edasikindlustuslepingud

	30.09.2024	31.12.2023
Varad edasikindlustuslepingutest	795 603	769 388
Kohustised kindlustuslepingutest	1 386 661	2 103 274

Lisa 13 Viitvõlad ja ettemakstud tulud

	30.09.2024	31.12.2023
Võlad tarnijatele	29 462	30 860
Muud kohustused	25 879	145 333
Maksuvõlad	27 373	28 002
Viitlaekumised ja ettemakstud tulud kokku	82 714	204 195

Lisa 14 Rendikohustised

Jääk 31.12.2023	54 228
Rendikohustustelt arvestatud intress (kajastatud kuludes)	-1 703
Rendikohustuste vähenemine	-8 865
Jääk 30.09.2024	43 660

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 145,4 tuhat eurot. Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 15,9 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostnud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

Ostetud teenused	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	48 780	59 695
Riigiettevõtted	99	35
KOKKU	48 879	59 729

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 30.09.2024 olid alljärgnevad:

	30.09.2024	31.12.2023
Nõuded		
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	0	0
Eesti Vabariik (aktsionär)	248 006	490 102
KOKKU	248 006	490 102
Kohustused		
Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär)	7 560	8 665
Eesti Vabariik (aktsionär)	15 302 860	15 011 364
Riigiettevõtted	10	0
Juhatuse liikmed	0	27 691
KOKKU	15 310 430	15 047 720