

AS KredEx Krediidikindlustus

Vahearuanne 01.01-31.12.2022

Ettevõtte nimi: AS KredEx Krediidikindlustus
Äriregistri kood: 11948506
Aadress: Hobujaama 4, 10151 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)

Ivika Kolk (allkirjastatud digitaalselt)

SISUKORD

| | |
|--|----|
| SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2022. AASTA 12 KUU | |
| VAHEARUANDE JUURDE | 3 |
| KOONDKASUMIARUANNE | 7 |
| FINANTSSEISUNDI ARUANNE | 8 |
| RAHAVOOGUDE ARUANNE | 9 |
| OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE..... | 10 |
| LISAD VAHEARUANDE JUURDE | 11 |
| Lisa 1 Aruande koostamisel kasutatud arvestusmeetodid ja hindamisalused..... | 11 |
| Lisa 2 Netopreemiad | 11 |
| Lisa 3 Tulu investeringutest | 11 |
| Lisa 4 Neto kindlustushüvitised..... | 12 |
| Lisa 5 Tegevuskulud | 12 |
| Lisa 6 Materiaalne põhivara..... | 13 |
| Lisa 7 Immateriaalne põhivara..... | 13 |
| Lisa 8 Nõuded | 14 |
| Lisa 9 Finantsinvesteeringud | 14 |
| Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv..... | 15 |
| Lisa 11 Kohustised..... | 16 |
| Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega..... | 17 |

SELETUSKIRI AS KREDEX KREDIIDIKINDLUSTUS 2022. 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 2022

2022. a jooksul kogus AS KredEx Krediidikindlustus kindlustusmakseid kokku 2,8 mln eurot, mis on 8,0% vähem kui aasta varem. Muud tulud moodustasid 0,4 mln eurot. 12 kuu jooksul vähenes lepingute arv 5,6%. Kindlustatud käive ulatus 835 miljoni euroni.

Majanduskeskkond oli aruandperioodil jätkuvalt äärmiselt turbulentne. 24.02.2022 Venemaa poolt alustatud sõda Ukrainas paiskas segi varem toiminud tarneahelad ja lükkas nii mõnegi majandusharu ettevõtjad toormekriisi ning silmitsi sisendhindade hüppelise kasvuga. Aastaga oleme jõudnud sügavasse energiakriisi. Tavatu kõrge inflatsioonitase, kasvanud baasintresside määrad on kaasa toonud raskused ettevõtluses ja langetanud kindlustunnet tarbijates. Oleme viimasel ajal menetlenud mitmeid kahjusid, mis on põhjustatud äkkpankrottidest, kus makseprobleemid kumuleeruvad väga lühiajalise perioodi jooksul. Ettevõtjatel seisab ees keeruline periood, kus tuleb leida võimalused kohanemiseks hinnatõusuga ja nõudluse vähenemisega Eesti põhilistel eksporditurgudel. Võtmeküsimus on, kuidas tagada konkurentsivõime säilimine rahvusvahelistel turgudel olukorras, kus paljud Euroopa riigid on asunud toetama erinevaid sektoreid olukorraga hakkamasaamiseks.

Aktsiaseltsi lõplikuks kahjususeks Venemaa ja Ukraina ostjatele väljastatud krediidilimiitide alt kujunes ca 10%. Vaatamata algsele väga pessimistlikule prognoosile, osutus ostjate võimekus või ka võimalus (sanktsioonide tõttu olid panagaülekanded problemaatilised teostada) Eesti ettevõtjatele võlgu olevaid arveid tasuda oodatust kordades paremaks. Küll aga tuli Aktsiaseltsil välja maksta kahjusid mujal riikides paiknenud ostjatega seoses, kus makseraskused olid otseselt põhjustatud Ukrainas aset leidva sõja mõjudest. 12 kuu kokkuvõttes hüvitas Aktsiaselts Eesti ettevõtjatest kindlustusvõtjatele ostjate maksejõuetusest põhjustatud kahjusid summas 1,76 MEUR. 2022. aastat iseloomustab võrreldes varasemate tegevusaastatega nõ lõplike kahjude kõrge osakaal, kus regressmenetlust saab pidada perspektiivituks (pankrotimenetlused).

Kokkuvõttes teenis KredEx Krediidikindlustus 12 kuu jooksul 1,4 mln eurot kahjumit, mille tingis investeerimisportfelli turuväärtuse langus (1,8 mln eurot neto). Kindlustustehniline tulem jäi aasta kokkuvõttes positiivseks (0,2 mln eurot). Viimasele avaldas muuhulgas mõju stabiilsena püsinud tegevuskulude tase, aasta kestel muudetud edasikindlustuse tingimused ja mõned edukad regressmenetlused.

Krediidilimiitide portfell moodustas detsembri lõpus kokku 319,2 miljonit eurot, hõlmates krediidilimiite 66 erinevas riigis. Krediidilimiitide portfellist moodustasid välisostjate suhtes kindlustatud krediidiriskid 71,6% ehk 228,4 miljonit eurot. Riiklike eksporditagatistega seotud krediidiriskide maht oli 29,5 miljonit eurot ehk 9,3% kogu krediidilimiitide portfellist. Riikliku eksporditagatisega on hõlmatud kindlustatud ostjaid OECD-st väljaspool asuvates riikides ja tulenevalt Euroopa Komisjoni 27.03.2020 otsusest käsitleda perioodil 27.03.2020 – 31.03.2022 kõiki riike ajutiselt turukõlbmatu riski riikidena (ka osaliselt OECD ja Euroopa Liidu riikides) ning tulenevalt Euroopa Komisjoni loaga tehtud eranditest kuni 31.12.2023.

Perioodil 24.01.2022-18.02.2022 viis Finantsinspeksioon Aktsiaseltsis läbi kohapealse kontrolli.

2022. aasta algusest ühendati Sihtasutus KredEx ja Ettevõtluse Arendamise Sihtasutus, ühendavaks sihtasutuseks oli Sihtasutus KredEx. Ühendamise käigus muutus sihtasutuse nimi, uus nimi on Ettevõtluse ja Innovatsiooni Sihtasutus. Ühendamine on ka Aktsiaseltsile kaasa toonud erinevaid täiendavaid tegevusi. Olulisemad Aktsiaseltsi mõjutanud ühinemisest tingitud sündmused on olnud muudatused IT infrastruktuuris, IT teenuste lepingu uuendamine; alates 01.05.22 lõpetas Aktsiaselts Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA-le oluliste tegevuste edasiandmise. Tegevuste edasiandmisena oli käsitatav Aktsiaseltsi olulise tegevusena määratletud raamatupidamisteenuse ostmine. Alates 01.05.22 värvas Aktsiaselts tööle pearaamatupidaja / finantsjuhi. Edaspidi jääb Aktsiaselts ostma Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA-lt vaid administratiivseid teenuseid. Ühinemisega kaasa tulnud muudatusena saab käsitleda ka IV kvartalis aset leidnud kolimist uutele äripindadele Alma Tominga majas Ülemiste linnakus.

III kvartalis viis Aktsiaselts läbi oma riskide ja maksevõime hindamise (ORSA). ORSA lõppejärelendusena saab väita, et Aktsiaseltsi kapitaliseeritus on piisav ka negatiivsemate võimalike majandusstsenaariumite realiseerumise korral. Iga-aastase ORSA läbiviimine, mis tänu koroonapandeemia ajal läbiviidud erakorralisele ORSAle nihkus aasta teise poole, on plaanis 2023. aastal viia tagasi tavapärasesse rütmi I kvartalis.

III kvartalis uuendati Aktsiaseltsi edasikindlustuslepingut järgnevas kaheteistkümneks kuuks kaasates protsessi rahvusvaheliselt tunnustatud edasikindlustusmaakleri. Uuendati ka aktuaariteenuste sisseostulepingut olemasoleva partneriga. Neljandas kvartalis uuendati investeerimisportfelli valdusteenuse leping ja mitmekesistati lubatud instrumente.

Müügitulemused on aasta kokkuvõttes olnud alla ootuspäraste. Rahvusvaheline krediidikindlustusselts Coface värvas Eestisse kohapealse esindaja (kontorit avamata) ja oleme saanud klientidelt tagasisidet, et müügitegevus nende poolt on agressiivne. Aasta kokkuvõttes peame tõdema, et meie limiitide portfell ja lepingute tükiline arv on kahanenud erinevatel põhjustel. Oma mõjuga eelnevale oli Venemaa kui sihturu äralangemine praeguses geopoliitilises olukorras - varasemalt üks sage turutõrge, mida Aktsiaselts sai leevendada. Positiivsena saab välja tuua, et Aktsiaselts on käesoleval aastal sõlminud mitmeid pikaajalise krediidikindlustuse lepinguid. Näeme edasistel aastatel võimalust sünergias Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA-ga selles vallas koostööd teha. Müügitunnelis on veel mitmeid pikaajalise krediidikindlustuse lepinguid, mille realiseerumise tõenäosus tehinguks on kõrge. Kindlustuse turustamise valdkond ja ettevõtjate teadlikkuse tõstmine krediidikindlustuse erinevatest võimalustest, on lähiaastatel olulisim, millele Aktsiaseltsi juhatus kavatseb oma tähelepanu pöörata.

IV kvartalis langetasime üle pika aja ühe Ukraina ostja osas positiivse krediidilimiidi otsuse. Ettevõtjate huvi Ukraina suunal taas äri hakata tegema on viimasel ajal olnud minimaalne. Ukraina suunal krediidikindlustuse lahenduste pakkumine on teemana aktiivselt arutluse all olnud erinevates rahvusvahelistes kvoorumites (EU ekspordi töögrupis, EKAdes omavahelistes kvoorumites). Otsitakse lahendusi, mis võimaldaksid Ukrainasse eksportivatele ettevõtetele õigel ajahetkel vajalikku tuge pakkuda. Arvestades piirkonnas valitsevat ebastabiilsust, siis Aktsiaselts käsitleb kindlustusvõtjatelt Ukraina ostjatele limiidi avamise taotluseid kaasusepõhiselt.

Investeeringud

KredEx Krediidikindlustuse investeeritud vara väärtus seisuga 31.12.2022 oli 14,1 mln eurot. Detsembri lõpu seisuga oli vahenditest 12,8 mln eurot paigutatud võlakirjadesse ja 1,3 mln eurot aktsiatesse. Tulu investeeringutest saadi -1 765 tuhat eurot. Esimese poolaasta lõpuks vastu võetud otsus muuta investeerimisstrateegiat ja mitmekesistada investeerimisportfellis lubatavaid instrumente sai rakendatud 2022. aasta neljandas kvartalis.

Töötajate arv ja tööjõukulud

Seisuga 31.12.2022 töötas KredEx Krediidikindlustuses 13 inimest ning tööjõukulud 2022.a 12 kuuga moodustasid kokku 0,5 mln eurot.

KOONDKASUMIARUANNE

Eurodes

| | Lisa | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|---|------|---------------------------|---------------------------|
| Tulud kindlustusmaksetest, netona edasikindlustusest | | | |
| Brutopreemiad | 2 | 2 751 172 | 2 991 709 |
| Edasikindlustaja osa brutopreemiatest | 2 | -1 190 624 | -1 467 622 |
| Muutus ettemakstud preemiate eraldises | 2 | -4 775 | 9 305 |
| Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldise muutusest | 2 | -12 516 | -11 523 |
| Tulud kindlustusmaksetest kokku | | 1 543 257 | 1 521 869 |
| Muud tulud | | | |
| Tulu investeringutest | 3 | -1 489 154 | 4 558 |
| Edasikindlustuse komisjonitasu | | 279 077 | 299 866 |
| Muud tegevustulud | | 144 718 | 151 223 |
| Muud tulud kokku | | -1 065 359 | 455 647 |
| TULUD KOKKU | | 477 898 | 1 977 516 |
| Eraldised kindlustustegevusest, netona edasikindlustusest | | | |
| Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud | 4 | -1 231 646 | -602 443 |
| Edasikindlustuse osa kindlustushüvitistes ja kahjukäsitluskuludes | 4 | 496 009 | 215 369 |
| Eraldised kindlustustegevusest netona kokku | | -735 637 | -387 074 |
| Tegevuskulud | | | |
| Kindlustuslepingute sõlmimiskulud | 5 | -302 005 | -297 511 |
| Halduskulud | 5 | -743 007 | -849 287 |
| Tegevuskulud kokku | | -1 045 012 | -1 146 798 |
| KULUD KOKKU | | -1 780 649 | -1 533 872 |
| KASUM (KAHJUM) ENNE TULUMAKSUSTAMIST | | -1 302 751 | 443 644 |
| Tulumaks | | -101 050 | 0 |
| ARUANDEAASTA PUHASKASUM (-KAHJUM) | | -1 403 801 | 443 644 |

FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Eurodes

| | Lisa | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|
| VARAD | | | |
| Immateriaalne põhivara | 7 | 9 703 | 300 |
| Kasutamiseõiguslikud varad | 7 | 66 484 | 9 194 |
| Muud nõuded | 8 | 294 | 1 525 |
| Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide kulud | 8 | 218 162 | 200 477 |
| Nõuded kindlustustegevusest | 8 | 126 248 | 382 372 |
| Nõuded edasikindlustuslepingutest | | 1 335 248 | 1 440 337 |
| Finantsinvesteeringud | 9 | 25 968 806 | 21 600 267 |
| Raha ja raha ekvivalendid | | 9 996 159 | 16 052 714 |
| VARAD KOKKU | | 37 721 103 | 39 687 186 |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL | | | |
| Aktiivkapital | | 19 173 600 | 19 173 600 |
| Kohustuslik reservkapital | | 136 318 | 114 136 |
| Jaotamata kasum (-kahjum) | | 70 605 | 1 918 230 |
| Omakapital kokku | | 19 380 523 | 21 205 966 |
| Riikliku edasikindlustuse kahjureserv | 10 | 14 816 198 | 14 864 755 |
| Kohustused kindlustuslepingutest | 11 | 2 929 270 | 2 915 504 |
| Kohustused edasikindlustuslepingutest | 11 | 151 778 | 298 294 |
| Muud kohustused kindlustustegevusest | 11 | 412 368 | 374 502 |
| Maksukohustused | 11 | 30 966 | 28 164 |
| Kohustused kokku | | 18 340 580 | 18 481 220 |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU | | 37 721 103 | 39 687 186 |

RAHAVOOGUDE ARUANNE

Eurodes

| | Lisa | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|--|-------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Rahavood äritegevusest | | | |
| Laekunud kindlustusmaksetest | | 2 842 947 | 2 867 056 |
| Laekunud muust tegevusest | | 178 707 | 177 964 |
| Tasutud edasikindlustusmaksed | | -524 918 | -733 690 |
| Laekunud edasikindlustusmaksed | | 20 195 | 0 |
| Väljamakstud dividendid | | -421 642 | 0 |
| Makstud ettevõtte tulumaks | | -101 050 | 0 |
| Makstud tegevuskulud | | -1 193 441 | -951 971 |
| Väljamakstud kahjud ja kahjukäsitluskulud | | -1 719 268 | -357 244 |
| Tagasilaekunud regressid | | 681 892 | 466 709 |
| Investeeritud fikseeritud tulumääraga väärtpaberitesse | | -1 284 471 | -446 422 |
| Laekunud fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müügist | | 2 000 000 | 1 000 000 |
| Investeeritud tähtajalistesse hoiustesse | | -10 850 000 | 0 |
| Laekunud tähtajalisest hoiustest | | 4 000 000 | 0 |
| Laekunud intressid | | 314 495 | 320 187 |
| Rahavood äritegevusest kokku | | -6 056 555 | 1 438 523 |
| Rahavood investeerimistegevusest | | | |
| Põhivara soetamine | 6 | 0 | 0 |
| Rahavood investeerimistegevusest kokku | | 0 | 0 |
| RAHAVOOD KOKKU | | -6 056 555 | 1 438 523 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses | | 16 052 714 | 14 505 508 |
| Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus | 11 | 9 996 159 | 15 944 031 |
| Muutus raha- ja pangakontode jääkides | | -6 056 555 | 1 438 523 |

OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE

Eurodes

| | Aksiakapital | Reservkapital | Jaotamata kasum | Kokku |
|---------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|
| Seisuga 31.12.2021 | 19 173 600 | 114 136 | 1 918 230 | 21 205 966 |
| Aruandeperioodi kasum | 0 | 0 | -1 403 801 | -1 403 801 |
| Dividendid | 0 | 0 | -421 642 | -421 642 |
| Reservkapital | 0 | 22 182 | -22 182 | 0 |
| Tasandusreserv | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Seisuga 31.12.2022 | 19 173 600 | 136 318 | 70 605 | 19 380 523 |

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.

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

Lisa 2 Netopreemiad

| | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Kogutud brutopreemiad | 2 751 172 | 2 991 709 |
| Muutus ettemakstud preemiate eraldises | -4 775 | 9 305 |
| Tulu kindlustusmaksetest kokku | 2 746 397 | 3 001 014 |
| Edasikindlustuse preemiad | -1 190 624 | -1 467 622 |
| Muutus ettemakstud preemiate eraldises, edasikindlustuse osa | -12 516 | -11 523 |
| Tulud kindlustusmaksetest edasikindlustaja osa kokku | -1 203 140 | -1 479 145 |
| KOKKU | 1 543 257 | 1 521 869 |

Lisa 3 Tulu investeeringutest

| | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumi/kahjumi: | | |
| Intressitulu võlakirjadelt | 283 602 | 304 948 |
| Kasum/kahjum võlakirjade/aktsiate väärtuse muutusest | -1 764 571 | -270 537 |
| Kasum/kahjum võlakirjade müügist | -425 | -1 215 |
| Kokku | -1 481 394 | 33 196 |
| Laenud ja nõuded: | | |
| Intressitulu deposiitidelt | 54 492 | 35 211 |
| Intressitulu raha ja raha ekvivalentidelt | 2 050 | 8 462 |
| Kokku | 56 542 | 43 673 |
| Investeeringustegevuse juhtimise kulud | 64 302 | 72 311 |
| Tulu investeeringutest kokku, neto | -1 489 154 | 4 558 |

Lisa 4 Neto kindlustushüvitised

| | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Kindlustushüvitised | -1 719 786 | -1 405 483 |
| Kahjukäsitluskulud | -36 515 | -119 113 |
| Regressid ja jääkvara realiseerimine | 533 646 | 403 387 |
| Muutus rahuldamata nõuete eraldises | -8 991 | 518 766 |
| Kindlustushüvitised ja kahjukäsitluskulud kokku | -1 231 646 | -602 443 |
| Edasikindlustaja osa kindlustushüvitistes | 855 405 | 681 727 |
| Edasikindlustuse osa regressides ja jääkvara realiseerimises | -266 823 | -201 685 |
| Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses | -92 573 | -264 673 |
| Edasikindlustaja osa kokku | 496 009 | 215 369 |
| Neto kindlustushüvitised kokku | -735 637 | -387 074 |

Lisa 5 Tegevuskulud

| | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Sõlmimiskulud | | |
| Tööjõukulud | 220 537 | 208 508 |
| Ruumide rent ja kommunaalmaksud | 4 037 | 2 597 |
| Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus | 5 975 | 22 728 |
| Turunduskulud | 10 | 106 |
| Muud tegevuskulud | 71 446 | 63 572 |
| Sõlmimiskulud kokku | 302 005 | 297 511 |
| Muud tegevuskulud | | |
| Tööjõukulud | 403 224 | 402 870 |
| Ruumide rent ja kommunaalmaksud | 7 930 | 17 105 |
| Materiaalse ja immateriaalse vara väärtuse muutus | 5 975 | 22 728 |
| Sisseostetud teenused | 144 546 | 227 237 |
| Järelvalvetasud | 35 078 | 37 109 |
| Infoteenuste tasud | 79 582 | 84 747 |
| Muud tegevuskulud | 66 672 | 57 491 |
| Muud tegevuskulud kokku | 743 007 | 849 287 |
| Tegevuskulud kokku | 1 045 012 | 1 146 798 |

Lisa 6 Materiaalne põhivara

| | Muu inventar |
|---------------------------------------|--------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2021 | 7 220 |
| Soetamine | 0 |
| Müük | 0 |
| Soetusmaksumus 31.12.2022 | 7 220 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2021 | 7 220 |
| Arvestatud kulum | 0 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2022 | 7 220 |
| Jääkmaksumus 31.12.2021 | 0 |
| Jääkmaksumus 31.12.2022 | 0 |

Lisa 7 Immateriaalne põhivara

| | Tarkvara |
|---------------------------------------|---------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2021 | 26 832 |
| Soetamine | 9 867 |
| Soetusmaksumus 31.12.2022 | 36 699 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2021 | 26 532 |
| Arvestatud kulum | 465 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2022 | 26 997 |
| Jääkmaksumus 31.12.2021 | 1 626 |
| Jääkmaksumus 31.12.2022 | 9 702 |

Kasutamisoiguslikud varad

| | Rendipind (kontor) |
|---------------------------------------|--------------------|
| Soetusmaksumus 31.12.2021 | 69 874 |
| Rendipinna realiseerimine | -69 874 |
| Soetamine | 68 776 |
| Soetusmaksumus 31.12.2022 | 68 776 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2021 | 60 680 |
| Arvestatud kulum | -58 388 |
| Akumuleeritud kulum 31.12.2022 | 2 295 |
| Jääkmaksumus 31.12.2021 | 9 194 |
| Jääkmaksumus 31.12.2022 | 66 484 |

Lisa 8 Nõuded

Muud nõuded

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------|------------|--------------|
| Krediidilimiidi päringud | 294 | 1 525 |
| KOKKU | 294 | 1 525 |

Viitlaekumised ja ettemakstud perioodide tulud

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Intresside viitlaekumine | 177 996 | 177 996 |
| Ettemakstud tulevaste perioodide kulu | 40 166 | 40 433 |
| Muud nõuded | 0 | 7 569 |
| Viitlaekumised ja ettemakstud kulud kokku | 218 162 | 200 477 |

Nõuded kindlustustegevusest

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Nõuded kindlustuslepingutest (kindlustuspreemiatest) | 114 344 | 382 372 |
| Nõuded kindlustustegevusest kokku | 114 344 | 382 372 |

Lisa 9 Finantsinvesteeringud

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Tähtajalised deposiidid | 11 850 000 | 5 000 000 |
| Väärtpaberid ja aktsiad | 14 118 806 | 16 600 267 |
| Finantsvarad kokku | 25 968 806 | 21 600 267 |

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite jaotus krediidireitingute lõikes

| | 31.12.2022 | Osakaal | 31.12.2021 | Osakaal |
|--------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| Aa3 | 0 | 0% | 503 103 | 3% |
| A2 | 920 167 | 7% | 1 053 073 | 6% |
| A3 | 1 483 290 | 11% | 2 674 015 | 16% |
| Baa1 | 4 137 225 | 29% | 565 233 | 3% |
| Baa2 | 2 351 135 | 17% | 4 476 670 | 27% |
| Baa3 | 3 953 192 | 28% | 3 060 975 | 19% |
| Reitinguta | 1 273 797 | 9% | 4 267 199 | 26% |
| Kokku | 14 118 806 | 100% | 12 333 068 | 100% |

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus lunastustähtaja järgi

| | 31.12.2022 | Osakaal | 31.12.2021 | Osakaal |
|--------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| 0-5 aastat | 6 988 059 | 49% | 9 052 034 | 55% |
| üle 5 aasta | 7 130 747 | 51% | 7 548 233 | 45% |
| Kokku | 14 118 806 | 100% | 16 600 267 | 100% |

Võlakirjade, aktsiate ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite jaotus emitentide lõikes

| | 31.12.2022 | Osakaal | 31.12.2021 | Osakaal |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| Kohalike ettevõtete võlakirjad | 3 142 112 | 22% | 3 315 584 | 20% |
| Valitsuse võlakirjad | 2 234 165 | 16% | 2 618 498 | 16% |
| Välisriikide finantsasutuste võlakirjad | 497 325 | 4% | 2 528 063 | 15% |
| Välisriikide ettevõtete võlakirjad ja aktsiad | 8 245 204 | 58% | 8 138 123 | 49% |
| Kokku | 14 118 806 | 100% | 16 600 267 | 100% |

Lisa 10 Riikliku edasikindlustuse kahjureserv

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Saldo 01.01.2022 | 14 864 755 | 14 940 430 |
| Laekunud regressid | 226 585 | 3 777 |
| Kogutud kindlustuspreemiad riikliku tagatisega lepingutest | 222 741 | 616 850 |
| Komisjonitasu riiklikult edasikindlustajalt | -33 411 | -92 527 |
| Kahjueraldised | -443 501 | -587 932 |
| Teenitud investeerimistulu | -20 971 | -15 843 |
| Saldo 31.12.2022 | 14 816 198 | 14 864 755 |
| Tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest | | |
| Ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustaja osa | 5 532 | 22 671 |
| Rahuldamata nõuete eraldise edasikindlustaja osa | 542 651 | 575 606 |
| Kokku tehnilised eraldised riiklikust edasikindlustusest | 548 183 | 598 277 |
| Neto kohustis edasikindlustuse kahjureservist 31.12.2022 | 14 268 015 | 14 266 478 |

Lisa 11 Kohustised

Kohustised kindlustuslepingutest

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kindlustustehnilised eraldised | | |
| Ettemakstud preemiate eraldis | 158 777 | 154 002 |
| Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR) | 2 518 832 | 2 441 831 |
| Teadaolevate kahjude eraldis (RBNS) | 251 661 | 319 671 |
| KOKKU | 2 929 270 | 2 915 504 |

Kohustised edasikindlustuslepingutest

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kohustis edasikindlustaja ees | 151 778 | 298 294 |
| KOKKU | 151 778 | 298 294 |

Muud kohustused kindlustustegevusest

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Kindlustusvõtjate ettemaksed | 222 955 | 211 693 |
| Edasikindlustuse komisjonitasude muutuse reserv | 16 380 | 24 037 |
| Võlad tarnijatele | 50 363 | 48 866 |
| Muud kohustused | 55 921 | 80 555 |
| Kohustused rendilepingutest | 66 749 | 9 351 |
| Muud kohustused kindlustustegevusest kokku | 412 368 | 374 503 |
| | | |
| Käibemaksu kohustus | 3 269 | 3 138 |
| Tulumaksu kohustus | 9 991 | 9 028 |
| Sotsiaalmaksu kohustus | 17 706 | 15 998 |
| Maksukohustused kokku | 30 966 | 28 164 |
| KOKKU | 443 334 | 402 667 |

Lisa 12 Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse:

1. Seltsi aktsionäre
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 172,4 tuhat eurot.
Nõukogu liikmete tasud koos sotsiaalmaksuga moodustasid 22,3 tuhat eurot.

Muud tehingud seotud osapooltega.

Selts on aruandeperioodil ostanud teenuseid seotud osapooltelt alljärgnevalt:

| Ostetud teenused | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär) | 78 793 | 140 109 |
| Rahandusministeerium | 50 | 72 |
| Riigiettevõtted | 1 655 | 1 280 |
| KOKKU | 80 498 | 141 461 |

Nõuded ja kohustused aruandeperioodil tehtud tehingutest seisuga 31.12.2022 olid alljärgnevad:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Nõuded | | |
| Eesti Vabariik (aktsionär) | 671 580 | 735 565 |
| KOKKU | 671 580 | 735 565 |
| Kohustused | | |
| Ettevõtluse ja Innovatsiooni SA (aktsionär) | 7 491 | 5 843 |
| Eesti Vabariik (aktsionär) | 14 816 198 | 14 864 755 |
| Riigiettevõtted | 12 | 71 |
| Juhatuse liikmed | 2 556 | 25 375 |
| KOKKU | 14 826 256 | 14 896 043 |