

AS LHV Kindlustus
IV kvartali vahearuanne

2024. aasta IV kvartali vahearuanne

01.10.2024-31.12.2024

Ärinimi	AS LHV Kindlustus
Äriregistri number	14973611
Juriidiline aadress	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
Telefon	(372) 6800400
Faks	(372) 6800410
E-post	lhv@lhv.ee
Põhitegevusalad	Kahjukindlustus
Juhatus	Martti-Sten Merilai Taavi Lehemaa
Nõukogu	Madis Toomsalu Erki Kilu Veiko Poolgas Jaan Koppel
Audiitor	
Audiitori ärinimi	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers
Audiitori äriregistri number	10142876
Audiitori juriidiline aadress	Tatari 1, 10116 Tallinn, Eesti

Sisukord

Sisukord	3
Vahearuaude seletuskiri	4
RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	5
Kasumiaruanne	5
Finantsseisundi aruanne	6
Rahavoogude aruanne	7
Omakapitali muutuse aruanne	8
VAHEARUANDE LISAD	9
LISA 1 Vahearuaude koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted ja hindamisalused	9
LISA 2 Tulu kindlustuslepingutest	9
LISA 3 Kulu kindlustuslepingutest	10
LISA 4 Kulud	10
LISA 5 Finantsinvesteeringud	11
LISA 6 Materiaalne ja immateriaalne põhivara	12
LISA 7 Kohustised kindlustuslepingutest ja muud kohustised	13
LISA 8 Aktsiakapital	13
LISA 9 Tehingud seotud osapooltega	14

Vahearuande seletuskiri

AS LHV Kindlustuse 2024 IV kvartali müügitulemused kasvasid võrreldes eelneva kvartaliga. Tugevat müügitulemust mõjutasid oktoobris läbi viidud kaskokindlustuse kampaania, mille tulemuseks oli ca 900 uut klienti ja suurem autode müük 2024 lõpus, mis ennetas 2025 kehtima hakkavat automaksu. Kindlustustoodetest jätkasid väga heade müügitulemustega kodu- ja reisikindlustus, mõlemad tooted on terve 2024 a jooksul näidanud finantsplaanist paremaid müüginumbreid. Kasko- ja liikluskindlustuse tulemusi mõjutasid eelmainitud turuülene aktiivsuse kasv uute ja kasutatud autode müügis. IV kvartali jooksul toimusid mõningased muutused erinevate toodete hinnastamises, mille tingis kindlustustehniliste näitajate parandamise vajadus. Koostöös Confido'ga turustatav tervisekindlustuse tootelahenduse kindlustusmaksete maht oli IV kvartalis 1633 tuhat eurot. IV kvartali puhaskasumile oli suur mõju tegevuskulude kasvul, millest osad olid plaani välised. Kindlustuslepingute arv jätkab aeglast, aga stabiilset kasvu. Ettevõtte edestas IV kvartali lõpu seisuga 2024 aasta finantsplaanil olulisemaid eesmärke.

Infosüsteemide arendamisel jõudsid lõpule mitmed olulised täiendused kahjukäsitluse programmis ja ettevõtte analüütilise võimekuse parandamiseks loodud andmeaidas. Mõlema süsteemi arendustööd jätkuvad 2025 aastal, aga suurema rõhuga andmeaida arendustel. Jätkuvalt suur fookus oli koostöö täiustamisel ja protsesside efektiivistamisel LHV Groupi teiste ettevõtetega. IV kvartalis jõustusid uued kodukindlustuse tingimused.

31.12.2024 seisuga oli LHV Kindlustusel 252 tuhat kehtivat kindlustuslepingut ning 170 tuhat klienti. Mõlemad näitajad on kasvanud kogu 2024 a jooksul.

IV kvartali bruto kindlustusmaksete maht oli 9821 tuhat eurot ning neto teenitud kindlustusmaksete maht 8394 tuhat eurot. Kindlustusportfellis olevate toodete osakaalud jäid samadesse suurustesse võrreldes eelmise kvartaliga.

IV kvartali jooksul registreeriti 31120 uut kahjujuhtumit ja 31.12.seisuga oli avatud 3207 kahjuhoimikut. Perioodis tekkinud neto kahjud koos kaudsete kahjukäsitluskuludega olid 5766 tuhat eurot. Kvartaalses võrdluses kasvasid nii kahjujuhtumite arv, kui ka kaudsed kahjukäsitluse kulud.

Kindlustustoodete kvartaalne kahjusagedus oli vastavalt finantsplaanile. Suuremaid kahjujuhtumeid toimus, aga nende hulk oli pigem väike. Kindlustustoodetest oli hea bruto kahjusuhe kodukindlustuses. Ettevõtte kasum IV kvartalis oli 67 tuhat eurot, mida enim mõjutas tegevuskulude kasv. 2024 finantsplaanil kõiki olulised eesmärgid ettevõtte täitis.

Investeeringute tulem kasvas võrrelduna eelmise kvartaliga ja aastases plaanis peamiselt mahtude suurendamisele finantsinstrumentides. Selts jätkab konservatiivse investeerimispoliitikaga, investeerides peamiselt kõrge krediidiireitinguga võlakirjadesse.

Seltsi kapitaliseeritus püsib tugeval tasemel, IV kvartali lõpuks oli solventussuhe 139,3%.

EUR tuh	IV kvartal 2024	III kvartal 2024
Bruto kindlustusmaksed	9 821	8 452
Neto teenitud kindlustusmaksed	8 394	7 985
Neto tekkinud kahjud	-5 766	-5 322
Neto tegevuskulud kokku	-2 658	-2 304
Tehniline tulem	-30	359
Puhaskasum	67	452

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Kasumiaruanne

<i>(eurodes)</i>	Lisa	01.10.2023-31.12.2023
Tulu kindlustuslepingutest	2	7 540 798
Kulu kindlustuslepingutest	3	-6 887 556
Netokulud edasikindlustusest		-251 417
Kindlustusteenuse tulem		401 825
Intressitulu		117 172
Muud finantstulud/kulud		672
Investeeringute tulem		117 844
Intressikulu		-45 156
Muud tegevuskulud		-51 942
Aruandeperioodi kasum/kahjum		422 570

<i>(eurodes)</i>	Lisa	01.10.2024-31.12.2024
Tulu kindlustuslepingutest	2	9 428 788
Kulu kindlustuslepingutest	3	-9 234 511
Netokulud edasikindlustusest		-152 592
Kindlustusteenuse tulem		41 685
Intressitulu		157 827
Muud finantstulud/kulud		24 880
Investeeringute tulem		182 706
Intressikulu		-75 156
Muud tegevuskulud		-81 518
Aruandeperioodi kasum/kahjum		67 717

Finantsseisundi aruanne

<i>(eurodes)</i>	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	9	8 112 583	9 495 753
Finantsinvesteeringud	5	15 566 029	10 177 633
Varad edasikindlustusest		545 060	103 660
Varad kindlustuslepingutest		165 390	66 709
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		149 157	209 472
Muud nõuded		14 593	15 938
Immateriaalne põhivara	6	1 359 153	1 712 838
Varad kokku		25 911 965	21 782 003
Kohustised			
Kohustused kindlustuslepingutest	7	15 258 201	13 586 025
Võlad hankijatele	7	203 877	356 318
Laenukohustised	7	3 125 000	2 125 000
Muud võlad	7	42 425	8 028
Viitvõlad ja ettemaksud	7	799 760	459 830
Kohustised kokku		19 429 264	16 535 201
Omakapital			
Aksiikapital	8	8 000 000	8 000 000
Opsioonide reserv		208 778	245 444
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum		-2 923 642	-3 303 332
Aruandeperioodi kasum/kahjum		1 197 566	304 690
Omakapital kokku		6 482 702	5 246 803
Kohustised ja omakapital kokku		25 911 965	21 782 003

Rahavoogude aruanne

<i>(eurodes)</i>	IV KV 2024	IV KV 2023
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad	8 496 511	8 266 034
Makstud hüvitised ja kahjukäsitluskulud	-5 938 607	-4 247 026
Makstud töötajatele ja teenuste eest	-1 476 512	-2 512 976
Laekunud intressid	4 006	27 901
Rahavood äritegevusest	1 085 398	1 533 933
Rahavood investeerimistegevusest		
Immateriaalse põhivara soetus	-107 615	-245 060
Finantsinvesteeringud	-671 771	1 000 000
Intressid	66 851	58 818
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-712 534	813 758
Raha ja raha ekvivalentide muutus	372 864	2 347 691
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses	7 739 719	7 148 062
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	8 112 583	9 495 753

Omakapitali muutuse aruanne

<i>(eurodes)</i>	Aktsiakapital	Opsioonide reservid	Aruandeperioodi puhaskasum	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aktsiakapital	8 000 000	0	0	0	8 000 000
Opsioonide reserv	0	245 445	0	0	245 445
Jaotamata kasum	0	0	0	-3 303 332	-3 303 332
Aruandeperioodi puhaskahjum	0	0	304 690	0	304 690
Saldo 31.12.2023 seisuga	8 000 000	245 445	304 690	-3 303 332	5 246 803

<i>(eurodes)</i>	Aktsiakapital	Opsioonide reservid	Aruandeperioodi puhaskasum	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aktsiakapital	8 000 000	0	0	0	8 000 000
Opsioonide reserv	0	208 778	0	0	208 778
Jaotamata kasum	0	0	0	-2 923 642	-2 923 642
Aruandeperioodi puhaskahjum	0	0	1 197 566	0	1 197 566
Saldo 31.12.2024 seisuga	8 000 000	208 778	1 197 566	-2 923 642	6 482 702

VAHEARUANDE LISAD

LISA 1 Vahearuaude koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted ja hindamisalused

AS LHV Kindlustus on Eesti Vabariigis registreeritud ettevõtte.

Ettevõtte raamatupidamisaruanded on koostatud rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite nõukogu (IASB) poolt välja töötatud rahvusvahelise finantsaruandluse standardite (IFRS) ja nende tõlgenduste kohaselt. Vahearuaude koostamisel on lähtutud rahvusvahelisest raamatupidamisstandardist IAS 34 „Vahearuaudlus“, mis näeb ette lühendatud nõudeid vahearuaunnetele.

Raamatupidamisaruanded on esitatud eurodes.

Ettevõtte arvestusvaluuta on euro.

LISA 2 Tulu kindlustuslepingutest

(eurodes)	01.10.2024-31.12.2024	01.10.2023-31.12.2023
Kindlustusteenuse tulu	9 428 788	7 540 798
Sõidukikindlustus	2 852 450	2 759 089
Tervisekindlustus	2 616 832	1 586 400
Liikluskindlustus	1 476 074	1 354 218
Pikendatud garantii	928 848	598 170
Kodukindlustus	772 874	530 076
Reisikindlustus	582 967	516 968
Muu	198 743	195 877

LISA 3 Kulu kindlustuslepingutest

<i>(eurodes)</i>	01.10.2024-31.12.2024	01.10.2023-31.12.2023
Kindlustusteenuse kulu	-9 234 511	-6 887 556
Sõidukikindlustus	-2 876 350	-2 592 282
Tervisekindlustus	-2 439 236	-1 452 905
Liikluskindlustus	-2 016 754	-1 402 888
Pikendatud garantii	-619 921	-388 879
Reisikindlustus	-586 717	-431 515
Kodukindlustus	-482 170	-493 416
Muu	-213 362	-125 671

LISA 4 Kulud

<i>(eurodes)</i>	01.10.2024-31.12.2024	01.10.2023-31.12.2023
Palga-ja muude tasude kulu	-618 854	-589 850
Muud tööjõukulud	-13 354	-22 653
Tööjõukulud kokku	-632 208	-612 503
Komisjonitasud vahendajatele	-1 235 577	-920 118
Kontorikulud (sh sidekulud)	-52 959	-44 339
Ostetud teenused	-379 943	-270 011
Muud tegevuskulud	-263 030	-158 938
Kulum	-227 254	-264 530
Kokku	-2 790 970	-2 270 440

LISA 5 Finantsinvesteeringud

(eurodes)

Hoiused	4 526 006
Fikseeritud intressimääraga instrumendid	5 275 950
Aksiad ja aktsiafondid	375 678

Finantsinstrumendid kokku 31.12.2023	10 177 633
---	-------------------

(eurodes)

Hoiused	3 075 507
Fikseeritud intressimääraga instrumendid	12 198 901
Aksiad ja aktsiafondid	291 621

Finantsinstrumendid kokku 31.12.2024	15 566 029
---	-------------------

LISA 6 Materiaalne ja immateriaalne põhivara

	Immateriaalne põhivara	Kokku
<i>(eurodes)</i>		
Muutused 2023. aasta neljandas kvartalis:		
Soetatud põhivara	230 348	230 348
Amortisatsioonikulu	-264 530	-264 530
Saldo 31.12.2023		
Soetusmaksumus	3 490 451	3 490 451
Akumuleeritud kulum	-1 777 613	-1 777 613
Jääkmaksumus 31.12.2023	1 712 838	1 712 838
Muutused 2024. aasta neljandas kvartalis:		
Soetatud põhivara	135 349	135 349
Amortisatsioonikulu	-227 254	-227 254
Saldo 31.12.2024		
Soetusmaksumus	4 114 249	4 114 249
Akumuleeritud kulum	-2 755 096	-2 755 096
Jääkmaksumus 31.12.2024	1 359 153	1 359 153

LISA 7 Kohustised kindlustuslepingutest ja muud kohustised

Finantskohustised	31.12.2024	31.12.2023
<i>(eurodes)</i>		
Kohustused kindlustuslepingutest	15 258 201	13 586 025
Kohustised tuleviku väljamaksetes	5 228 803	9 588 917
Tuleviku rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	9 820 836	3 997 108
Riskikohendus	208 562	0
Laenukohustused	3 125 000	2 125 000
Intressikohustused	28 361	8 028
Mitte-finantskohustised		
Võlad hankijatele	434 753	348 682
Maksuvõlad	265 095	226 527
Võlgnevused töövõtjatele	303 789	233 303
Muud võlgnevused	14 064	7 635
Kokku	19 429 264	16 535 201

LISA 8 Aktsiakapital

AS LHV Kindlustus aktsionärid on AS LHV Group, kes omab 65% ja Toveko Invest OÜ, kes omab 35% ettevõtte aktsiatest.

Ettevõtte põhikirjajärgne minimaalne aktsiakapital on 8 miljonit eurot ja maksimaalne aktsiakapital on 32 miljonit

eurot. Aktsiakapital on täies ulatuses sisse makstud rahas.

Seisuga 31. detsembri 2024 ettevõttel jaotamata kasumit ei olnud.

	31.12.2024
Aktsiakapital <i>(eurodes)</i>	8 000 000
Aktsiate arv (tk)	8 000 000
Aktsiate nimiväärtus	1 EUR

LISA 9 Tehingud seotud osapooltega

LHV Kindlustuse IV kvartali vaearuande koostamisel on loetud seotud osapoolteks

- ettevõttele olulist mõju omavad omanikud ja nendega seotud ettevõtted;
- juhatuse liikmed ning nende poolt kontrollitavad äriühingud (ühiselt: juhtkond);
- nõukogu liikmed;
- eespool loetletud isikute lähikondlased ja nendega seotud ettevõtted.

(eurodes)	AS LHV pank	Teised seotud ettevõtted	Tegevjuhtkond ja nõukogu	KOKKU
Raha ja raha ekvivalendid	9 458 161	0	0	9 458 161
Hoiused	2 026 006	0	0	2 026 006
Nõuded kindlustustegevusest	480 809	386 223	0	867 033
Nõuded kokku 31.12.2023	11 964 976	386 223	0	12 351 199
Kohustised	33 879	0	11 389	45 268
Laenu-ja intressikohustised	0	2 133 028	0	2 133 028
Opsioonide reserv	0	0	245 444	245 444
Kohustised kokku 31.12.2023	33 879	2 133 028	256 833	2 423 740
Tulu kindlustusmaksetest	1 365 310	890 371	0	2 255 681
Saadud intressid	27 267	0	0	27 267
Tulud kokku 31.12.2023	1 392 577	890 371	0	2 282 948
Ostetud teenused	98 034	0	0	98 034
Tööjõukulud	0	0	35 085	35 085
Kulud kokku 31.12.2023	98 034	0	35 085	133 120

(eurodes)	AS LHV pank	Teised seotud ettevõtted	Tegevjuhtkond ja nõukogu	KOKKU
Raha ja raha ekvivalendid	7 460 046	0	0	7 460 046
Hoiused	2 075 507	0	0	2 075 507
Nõuded kindlustustegevusest	148 594	737 993	0	886 587
Nõuded kokku 31.12.2024	9 684 147	737 993	0	10 422 139
Kohustised	35 335	0	12 472	47 807
Laenu-ja intressikohustised	0	3 153 361	0	3 153 361
Opsioonide reserv	0	0	208 778	208 778
Kohustised kokku 31.12.2024	35 335	3 153 361	221 250	3 409 946

Tulu kindlustusmaksetest	647 849	1 746 944	0	2 394 793
Saadud intressid	3 999	0	0	3 999
Tulud kokku 31.12.2024	651 848	1 746 944	0	2 398 792
Intressikulud	0	75 156	0	75 156
Ostetud teenused	98 394	310	0	98 704
Tööjõukulud	0	0	70 502	70 502
Kulud kokku 31.12.2024	98 394	75 466	70 502	244 362

Osade Seltsi töötajatega sõlmitud optioonilepinguid kajastatakse kui tasusid omakapitali instrumentide näol ettevõttele osutatud teenuste eest. Optioonilepingud on sõlmitud LHV Grupi aktsiate võimalikuks omandamiseks. Ettevõttele osutatud teenuste õiglase väärtuse otsese mõõtmise keerukuse tõttu mõõdetakse ettevõtte võtmetöötajate poolt osutatud teenuste õiglast väärtust omakapitaliinstrumentide õiglasel väärtuses nende väljastamise kuupäeval. Vastavalt IFRS SME tingimustele hinnatakse töötajatele väljastatud optioonid, mis realiseeritakse aktsiates, nende õiglasel väärtuses nende väljastamise hetkel ning hilisemat ümberhindlust ei tehta.