

Elama Kindlustus AS

Vahearuanne
30.09.2024

Vahearuanne

Majandusaasta algus

01.jaanuar 2024

Majandusaasta lõpp

31.detsember 2024

Ärinimi:

Elama Kindlustus AS

Äriregistri kood:

10089395

Aadress:

Liivalaia 45, 10145 Tallinn

Telefon:

6410 436, 6410 437

Elektronpost:

elama@elama.ee

Kodulehekülg:

www.elama.ee

Põhitegevusala:

kahjukindlustus

Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise vahearuanne	6
Koondkasumiaruanne	6
Koondkasumiaruanne	7
Finantsseisundi aruanne	8
Omakapitali muutuste aruanne	9
Rahavoogude aruanne	10
Raamatupidamise vahearuannde lisad	11
Lisa 1. Lühendatud vahearuannde koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	11
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused	11
Lisa 3. Tulu kindlustuslepingutest	11
Lisa 4. Kindlustusteenuse kulud	12
Lisa 5. Muud tulud ja kulud	12
Lisa 6. Finantsinvesteeringud	12
Lisa 7. Materiaalne ja immateriaalne põhivara	12
Lisa 8. Kindlustuslepingute analüüs toimunud kahjude ja tuleviku kindlustuskaitse kohustise järgi	14
Lisa 9. Tehingud aktsiatega	16
Lisa 10. Tehingud seotud osapooltega	16

Tegevusaruanne

Elama Kindlustus AS (edaspidi käesolevas aruandes Selts) on alates 1992. aastast Eestis kahjukindlustusega tegelev kindlustusselts. 2024. aastal muutus Seltsi omanike struktuur ning kolmandas kvartalis viidi läbi täiendav aktsiaemissioon.

Selts on seadnud eesmärgiks müügiimahtude kasvatamise eelkõige uute kindlustustoodete lisandumise kaudu. 2024 aastal alustati lisaks liikluskindlustusele ka kaskokindlustuse, eraisikute- ja ettevõtete varakindlustuse aga ka finantskahjude kindlustuse pakkumist. Seltsi üldine strateegia pakkuda kindlustusteenuseid kõikide turul olevate müügikanalite vahendusel ning kujundab oma tegevusi vastavalt.

Kolmandas kvartalis viidi lõpule uue finantsaruandluse ja personalijuhtimise tarkvara juurutamine. Tuleviku võimaluste suurendamiseks on Seltsi jaoks oluline olla valmis tegutsemiseks erinevate kindlustusliikidega seotud projektides.

Kindlustustegevus

Kindlustusmakseid kogus Selts 2024. aasta kolmandas kvartalis 1 734 tuhat eurot, 2023. aasta vastaval perioodil 1 618 tuhat eurot. Kindlustusmaksete maht kasvas 7,2%.

9 kuu kindlustusmaksete mahuks kujunes 6 276 eurot, millest 82% oli liikluskindlustus ja 13% kaskokindlustus. Teiste kindlustustoodete mõju portfelliga oli väike.

Keskmine kindlustusmakse kasvas kolmandas kvartalis eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 13%, samas kahjusagedus vähenes 0,3 protsendipunkti. Liikluskindlustuse osatähtsus portfellis on jätkuvalt kahanemas ning riskide hajutatuse teiste kindlustusliikide näol kasvab ootuspäraselt.

Kindlustusturu kasvutempo jätkuvalt aeglustus. 9 kuu kahjukindlustuse turumaht kokku oli 445 miljonit eurot ning kasv on aeglustunud 7,4%-le. Seltsi turuosa oli 1,4%, liikluskindlustuses 4,9% ja kaskokindlustuses 0,6%. Selts kasvas turuga võrreldavas tempos.

2024. aasta kolmandas kvartalis maksis Selts kahjusid kokku 1 101 tuhande euro ulatuses. 2023. aasta samal perioodil maksis Selts kahjudena välja 1 436 tuhat eurot. 2024 kahjude maht kokku oli 3 478 tuhat eurot ning 9 kuu bruto kahjusuhteks kujunes 53,6%.

Kolmandas kvartalis registreeriti 544 uut kahjujuhtumit, millest 477 olid liikluskahjud ning 67 muud kahjud, 2023. aasta vastaval perioodil 640 uut kahjujuhtumit, millest 99% olid liikluskahjud. 2024 on kokku registreeritud 1649 uut kahjujuhtumit, mida on 30% vähem kui 2023. aasta samal perioodil.

Reservide maht kokku portfellis on vähenenud aasta algusest 689 tuhat eurot ja kahjusagedus püsib hea. Neljandas kvartalis on oodata kahjujuhtumite väikest kasvu tänu aktiivsemale kahjude perioodile, mis tuleneb peamiselt kehvematest ilmastikuoludest.

Tarbijahinnaindeksi jätkuv kasv, aga ka seadusandluse ja maksude muudatused mõjutavad 2024. aasta kindlustustegevust ja kindlustusmaksete kujunemist olulisel määral. Selts jälgib kindlustusturu arengute kujunemist aktiivselt ja kujundab oma neljanda kvartali tegevusi vastavalt.

Investeeringustegevus

2024. aasta kolmandas kvartalis soetas Selts uute finantsinvesteeringutena võlakirju ning müüs Tallinnas, Raua 35 aadressil asuva kinnisvara, kus Selts tegutses enne praegusesse asukohta kolimist.

Varad ja kohustised kindlustuslepingutest ning omakapital

Kvartali lõpu seisuga oli Seltsi bilansimaht 21 556 tuhat eurot. 2023. aasta lõpu seisuga oli see 19 258 tuhat eurot. Kohustised kindlustustegevusest vähenesid kolmandas kvartalis 338 tuhande euro võrra, samas kui varad edasikindlustuslepingutest kasvasid 297 tuhande euro võrra.

Seltsi omakapitali suurus seisuga 30.09.2024 oli 6 332 tuhat eurot (31.12.2023: 3 668 tuhat eurot).

Finantstulemused

Seltsi 2024. aasta 9 kuu kasumiks kujunes 1 023 tuhat eurot, 2023. aasta samal perioodil teenis Selts kahjumit 1 895 tuhat eurot. Tulemust mõjutasid paranenud kindlustustehnilised näitajad, investeeringute realiseerimine ning ühekordsed tulud.

/allkirjastatud digitaalselt/

Jaanus Seppa

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Tanel Kurs

Juhatuse liige

Raamatupidamise vahearuanne

Koondkasumiaruanne

	Lisa	III kvartal 2024	III kvartal 2023
Tulu kindlustuslepingutest	3,8	1 697 952	1 618 254
Kindlustusteenuse kulud	4,8	-983 873	-211 093
Kindlustusteenuse tulem enne edasikindlustust		714 079	1 407 161
Edasikindlustusmaksete kulud	8	-650 431	-2 407 200
Edasikindlustuse osa kahjuhüvitistes	8	-228 372	-145 265
Edasikindlustuse netotulu (-kulu)		-878 803	-2 261 935
Kindlustusteenuse tulem		-164 724	-854 774
Investeermistegevuse tulu (-kulu)		150 270	91 806
Kindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		-571 770	0
Edasikindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		306 443	0
Neto finantstulem		-115 057	91 806
Muud tulud ja kulud	5	988 984	-356 630
Ärikasum (-kahjum)		709 203	-1 119 598
Muu koondkasum		0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)		709 203	-1 119 598

Koondkasumiaruanne

	Lisa	9 kuud 2024	9 kuud 2023
Tulu kindlustuslepingutest	3,8	4 981 603	5 411 775
Kindlustusteenuse kulud	4,8	-4 437 205	-5 707 773
Kindlustusteenuse tulem enne edasikindlustust		544 398	- 295 998
Edasikindlustusmaksete kulud	8	-1 614 141	-1 694 745
Edasikindlustuse osa kahjuhüvitistes	8	847 037	699 739
Edasikindlustuse netotulu (-kulu)		-767 104	-995 006
Kindlustusteenuse tulem		-222 706	-1 291 004
Investeerimistegevuse tulu (-kulu)		487 094	-16 808
Kindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		-363 591	0
Edasikindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		194 845	0
Neto finantstulem		318 348	-16 808
Muud tulud ja kulud	5	927 858	-587 271
Ärikasum (-kahjum)		1 023 499	-1 895 083
Muu koondkasum		0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)		1 023 499	-1 895 083

Finantsseisundi aruanne

	Lisa	30.09.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid		4 098 581	1 918 995
Varad edasikindlustuslepingutest	8	5 662 284	5 953 634
Muud nõuded		666 885	459 559
Ettemakstud kulud ja viitlaekumised		45 809	161 298
Finantsinvesteeringud	6	10 563 000	10 673 000
Materiaalne põhivara	7	301 078	91 658
Immateriaalne põhivara	7	218 573	0
Varad kokku		21 556 209	19 258 144
Kohustised			
Kohustised kindlustuslepingutest	8	14 514 378	14 988 778
Muud kohustised		709 867	600 901
Kohustised kokku		15 224 245	15 589 679
Omakapital			
Aktsiakapital		4 012 392	3 195 582
Ülekurss		1 619	1 619
Reservkapital		1 294 454	853 201
Jaotamata kasum		0	1 649 650
Aruandeaasta kasum (-kahjum)		1 023 499	-2 031 587
Omakapital kokku		6 331 964	3 668 465
Kohustised ja omakapital kokku		21 556 209	19 258 144

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktσια- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2023	3 195 582	1 619	853 201	-381 937	3 668 465
Kahjumi katmine	0	0	-381 937	381 937	0
Sissemaksud aktsia- ja reservkapitali uute aktsiate emiteerimisel	816 810	0	823 190	0	1 640 000
Aruandeperioodi kasum/kahjum	0	0	0	1 023 499	1 023 499
Muu koondkasum	0	0	0	0	0
Koondkasum kokku	0	0	0	1 023 499	1 023 499
Saldo seisuga 30.09.2024	4 012 392	1 619	1 294 454	1 023 499	6 331 964

Rahavoogude aruanne

	30.09.2024	30.09.2023
Rahavood äritegevusest		
Saadud kindlustuspreemiad	5 032 263	5 144 172
Makstud kindlustusteenuse kulud	-4 040 720	-4 798 161
Edasikindlustuse netoväljaminekud	-280 909	-630 360
Saadud intressid	277 855	93 312
Makstud tegevuskulud	-1 662 779	-677 208
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-1 000 000	-9 000 000
Paigutatud võlakirjadesse	-610 000	-1 673 000
Paigutatud aktsiatesse	-290 500	0
Laekunud tähtajalistest hoiustest	2 000 000	13 029 518
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud	495 552	-28 498
Rahavood äritegevusest kokku	-82 238	1 459 775
Rahavood investeerimistegevusest		
Immateriaalse põhivara soetus	-234 157	-14 784
Materiaalse põhivara soetus	-43 265	-6 658
Materiaalse põhivara müük	900 000	53 764
Rahavood investeerimistegevusest kokku	622 578	32 322
Sissemaksed aktsia- ja reservkapitali	1 640 000	0
Rahavood kokku	2 180 340	1 492 097
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 918 995	1 555 921
Raha ja raha ekvivalentide muutus	2 179 823	1 492 097
Muutus kursivahest	-754	-23
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	4 098 581	3 047 995

Raamatupidamise vahearuande lisad

Lisa 1. Lühendatud vahearuande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Elama Kindlustus AS (edaspidi ka Selts) on Eestis 29.10.1996 registreeritud äriühing (registrikood: 10089395), asukohaga Liivalaia 45, Tallinn (Eesti). Selts pakub Eestis kahjukindlustuse teenuseid, sh. kohustuslikku liikluskindlustust.

Vahearuanne kajastab Seltsi juhatuse hinnangul õigesti ja õiglaselt Seltsi majandustulemusi ja finantsseisundit.

Vastavuse kinnitus

Seltsi raamatupidamise vahearuanne on koostatud vastavuses Rahvusvahelise Raamatupidamisstandardi IAS 34 „Vahearuandlus” nõuetega, nagu need on kehtestatud Euroopa Liidus ning sisaldab lühendatud finantsaruandeid ning valiku selgitavaid lisasid.

Koostamise alused

Seltsi arvestusvaluuta on euro ja aruande arvnäitajad on esitatud eurodes ilma komakohata (kui ei ole märgitud teisiti).

Selts on kasutusele võtnud IFRS 17 „Kindlustuslepingud” ja IFRS 9 „Finantsinstrumendid” standardid. Aruande koostamise alused, sh kasutatud standardid ja nende tõlgendused ning Seltsi raamatupidamise põhimõtted ei ole võrreldes viimati avaldatud majandusaasta aruandega muutunud.

Selts kajastab IFRS 16 kohaselt finantsseisundi aruandes rendilepingute kasutusõiguse vara materiaalse põhivara ning vastavaid rendikohustusi muude kohustiste jaotises.

Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Olulisi varade ja kohustuste hindamist mõjutavaid asjaolusid, mis oleksid ilmnunud bilansi kuupäeva 30.09.2024 ja aruande koostamise kuupäeva vahel, ei olnud.

Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja otsustused

Aruannete koostamisel on kasutatud mitmeid raamatupidamishinnanguid ja otsustusi, mis mõjutavad aruandes kajastatud varasid ja kohustusi ning lisades avalikustatud potentsiaalseid varasid ja kohustusi. Kuigi nimetatud otsustused on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, ei pruugi need kokku langeda hilisema tegeliku tulemusega.

Lisa 3. Tulu kindlustuslepingutest

	30.09.2024	30.09.2023
Liikluskindlustus	4 574 973	5 178 374
Reisikindlustus	70 151	120 681
Kaskokindlustus	232 001	0
Vedaja vastutuskindlustus	99 327	104 795
Muud liigid	5 151	7 925
Kokku tulu kindlustuslepingutest	4 981 603	5 411 775

Lisa 4. Kindlustusteenuse kulud

	30.09.2024	30.09.2023
Tekkinud kahjud	-2 672 858	-4 302 119
Jaotatud kulud	-1 372 897	-1 067 211
Sõlmimiskulud	-391 451	-338 443
Kokku kindlustusteenuse kulu	-4 437 205	-5 707 773

Lisa 5. Muud tulud ja kulud

	30.09.2024	30.09.2023
Välisseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	36 080	49 233
Tulu põhivara müügist	835 455	53 764
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	62 132	86 650
IFRS 17 jagamata tegevuskulud	-400 149	-819 726
Muud tulud ja kulud	394 340	42 808
Kokku	927 858	-587 271

Lisa 6. Finantsinvesteeringud

Seltsi finantsseisundi aruandes seisuga 30.09.2024 kajastatud finantsvarade õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest. Finantsvarade jaotus tüübi järgi on toodud järgmises tabelis.

	30.09.2024	31.12.2023
Deposiidid ja võlakirjad		
Aktsiad ja aktsiafondid	280 000	0
Deposiidid	8 000 000	9 000 000
Võlakirjad	2 283 000	1 673 000
Kokku	10 563 000	10 673 000

Lisa 7. Materiaalne ja immateriaalne põhivara

	Ehitised	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	287 346	118 449	405 795
Materiaalse põhivara müük	0	-116 986	-116 986
Materiaalse põhivara soetus	0	22 257	22 257
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2023	287 346	23 720	311 066
Materiaalse põhivara soetus	0	381 478	381 478
Materiaalse põhivara mahakandmine	0	-82 615	-82 615

Materiaalse põhivara müük	-287 346	0	-287 346
Soetusmaksumus seisuga 30.09.2024	0	322 583	322 583
Akumuleeritud kulum			
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-208 643	-116 986	-325 629
Müüdnud põhivara akumuleeritud kulum	0	116 986	116 986
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	-2 145	-10 765
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	-217 263	-2 145	-219 408
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-4 310	-26 527	-30 837
Maha kantud põhivara akumuleeritud kulum	221 573	7 166	228 739
Akumuleeritud kulum 30.09.2024	0	-21 506	-21 506
Jääkväärtus			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	78 703	1 463	80 166
Jääkväärtus seisuga 31.12.2023	70 083	21 575	91 658
Jääkväärtus seisuga 30.09.2024	0	301 078	301 078

	Immateriaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus		
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	214 063	214 063
Immateriaalse põhivara soetus	21 129	21 129
Immateriaalse põhivara mahakandmine	-235 192	-235 192
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2023	0	0
Immateriaalse põhivara soetus	234 157	234 157
Soetusmaksumus seisuga 30.09.2024	234 157	234 157
Akumuleeritud kulum		
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-94 907	-94 907
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-22 322	-22 322
Maha kantud põhivara akumuleeritud kulum	117 229	117 229
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	0	0
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-15 584	-15 584
Akumuleeritud kulum 30.09.2024	-15 584	-15 584
Jääkväärtus		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	11 9156	119 156
Jääkväärtus seisuga 31.12.2023	0	0
Jääkväärtus seisuga 30.09.2024	218 573	218 573

Lisa 8. Kindlustuslepingute analüüs toimunud kahjude ja tuleviku kindlustuskaitse kohustise järgi

Järgnev alg- ja lõppsaldode võrdlus näitab, kuidas kasumiaruandes kajastatud summade tulemusena muutus 2024. aasta kolmanda kvartali lõpuks tuleviku kindlustuskaitse kohustise ja toimunud kahjude kohustise raamatupidamisväärts.

	Tuleviku kindlustuskaitse kohustis (LRC)		Toimunud kahjude kohustis (LIC)		
	Välja arvatud kahjukomponent	Kahju-komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtsuse hinnang	Riski korrigeerimine	Kokku
Kindlustuslepingu kohustiste algsaldo 01.01.2024	2 395 293	0	11 611 760	981 725	14 988 778
Kindlustuslepingu varade algsaldo 01.01.2024	0	0	0	0	0
Kindlustuslepingu netokohustised 01.01.2024	2 395 293	0	11 611 760	981 725	14 988 778
Tulu kindlustustegevusest	4 981 603	0			4 981 603
Kindlustusteenuse kulud	-391 451	0	- 4 122 623	45 903	-4 468 178
Kindlustusteenuse tulem	4 590 153	0	-4 122 623	45 903	513 426
Kindlustuslepingute finantskulu			-362 837		-362 837
Kokku muutused koondkasumiaruandes	4 590 153	0	- 4 485 467	45 903	150 589
Rahavood					
Saadud kindlustuspreemiad	5 032 263	0			5 032 263
Makstud kindlustusteenuse kulud	-343 198	0	-5 012 877		-5 356 074
Rahavood kokku	4 689 065	0	-5 012 877	0	-323 812
Kindlustuslepingu netokohustised 30.09.2024	2 494 205	0	11 084 351	935 822	14 514 378
Kindlustuslepingu kohustiste lõppsaldo 30.06.2024	2 494 205	0	11 084 351	935 822	14 514 378
Kindlustuslepingu varade lõppsaldo 30.09.2024	0	0	0	0	0

Järgnev alg- ja lõppsaldode võrdlus näitab, kuidas kasumiaruandes ja rahavoogude aruandes kajastatud summade tulemusena muutus 2024. aasta kolmanda kvartali lõpuks tuleviku kindlustuskaitse vara ja toimunud kahjude vara raamatupidamisväärtus.

	Tuleviku kindlustuskaitse vara (ARC)		Toimunud kahjude vara (AIC)		Kokku
	Välja arvatud kahjumi katmise komponent	Kahjumi katmise komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	Riski korrigeerimine	
Edasikindlustuse varade algsaldo 01.01.2024	13 162	0	-5 507 473	-459 323	-5 953 634
Edasikindlustuse kohustise algsaldo 01.01.2024	0	0	0	0	0
Edasikindlustuslepingu netovarad 01.01.2024	13 162	0	-5 507 473	-459 323	-5 953 634
Edasikindlustuse preemiad	-1 614 141	0			-1 614 141
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes			836 425	10 612	847 037
Edasikindlustuse netotulud või -kulud	-1 614 141	0	836 425	10 612	767 104
Edasikindlustuslepingute finantstulu			194 845		194 845
Edasikindlustajate mittetäitmisriski muutuste mõju			0		0
Kokku muutused koondkasumiaruandes	-1 614 141	0	1 031 270	10 612	-572 259
Rahavood					
Makstud edasikindlustuse preemiad	-1 198 400	0			-1 198 400
Laekumised edasikindlustuslepingutest			917 251		917 491
Rahavood kokku	-1 198 400	0	917 251	0	-280 909
Edasikindlustuslepingu netovarad 30.09.2024	-428 903	0	-5 621 251	-469 935	-5 662 284
Edasikindlustuse varade lõppsaldo 30.06.2024	-428 903	0	-5 621 251	-469 935	-5 662 284
Edasikindlustuse kohustise lõppsaldo 30.09.2024	0	0	0	0	0

Lisa 9. Tehingud aktsiatega

6. veebruaril 2024 toimunud ostu-müügi tehinguga omandas OÜ R-Holding senistelt omanikelt 96,6 protsenti Seltsi aktsiatest. Teise kvartali jooksul omandati väikeaktsionäridelt veel täiendavalt 3 protsenti Seltsi aktsiatest. Kolmandas kvartalis viidi läbi täiendav aktsiaemissioon ning OÜ R-Holding vähendas vastavalt eelnevale kokkuleppele oma osalust Seltsis. Aktsionäride struktuuri korrastamise tagajärjel on Seltsil 17 aktsionäri. Suurimaks osanikuks on jätkuvalt OÜ R-Holding, kellele kuulub 18,3% Seltsi aktsiatest. Viiele suuremale aktsionärile kuulub kokku 65,2% Seltsi aktsiatest.

Lisa 10. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse Seltsi aktsionäre, Seltsi juhatuse ja nõukogu liikmeid, nende lähedasi sugulasi ning muid isikuid, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju. 2024. aasta üheksa kuu jooksul on juhatuse liikmetega sõlmitud kindlustuslepinguid preemiamahuga 2 863 eurot. Nõukogu liikmete ja nendega seotud ettevõtete samal perioodil sõlmitud kindlustuslepingute preemiamahuks on 2 552 eurot. Kahjuhüvitisi pole nimetatud lepingute alusel makstud.