

Elama Kindlustus AS

Vahearuanne
31.12.2024

Vahearuanne

Majandusaasta algus
Majandusaasta lõpp

01.jaanuar 2024
31.detsember 2024

Ärinimi:
Äriregistri kood:
Aadress:
Telefon:
Elektronpost:
Kodulehekülg:
Põhitegevusala:

Elama Kindlustus AS
10089395
Liivalaia 45, 10145 Tallinn
+ 372 6410 436
elama@elama.ee
www.elama.ee
kahjukindlustus

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise vahearuanne	6
Koondkasumiaruanne (kvartal)	6
Koondkasumiaruanne (aasta algusest)	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	13
Lisa 8. Kindlustuslepingute analüüs toimunud kahjude ja tuleviku kindlustuskaitse kohustise järgi	15
Lisa 9. Tehingud aktsiatega	17
Lisa 10. Tehingud seotud osapooltega	17

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 müügimahtude kasvatamise eelkõige uute kindlustustoodete lisandumise kaudu. 2024. aastal alustati lisaks liikluskindlustusele ka kaskokindlustuse, eraisikute varakindlustuse ja finantskahjude kindlustuse pakkumist. Seltsi üldine strateegia on pakkuda kindlustusteenuseid kõikide turul olevate müügikanalite vahendusel ning kujundada oma tegevusi vastavalt.

Neljandas kvartalis viidi lõpule Seltsi nimevahetus, võeti kasutusele uus ärinimi Elama Kindlustus AS ning täielikult uuendatud kaubamärgi kujundus. Samaaegselt vahetati välja Elama veebileht ja hakati uuendatud kindlustusteenuseid aktiivselt pakkuma moodsas ostukeskkonnas. Uue kaubamärgi ja ärinime tutvustamise toetamiseks viidi digi- ja välimeedias läbi ka laiapõhjaline kampaania.

Kindlustustegevus

Kindlustusmakseid kogus Selts 2024. aasta neljandas kvartalis 2 037 tuhat eurot, 2023. aasta vastaval perioodil 1 445 tuhat eurot. Kindlustusmaksete maht kasvas 41%.

Elama Kindlustuse väljakirjutatud kindlustusmaksed moodustasid 2024. aastal kokku 8 427 tuhat eurot, mida on 23% enam kui 2023. aastal. Kindlustusmaksetest 6 709 tuhat eurot moodustas liikluskindlustus, 1 346 tuhat eurot kaskokindlustus, 203 tuhat reisikindlustus ja 140 tuhat eurot vedajavastutus. 29 tuhande euro ulatuses sõlmiti muid kindlustuslepinguid. Liikluskindlustuse osatähtsus portfellis on jätkuvalt kahanemas ning riskide hajutatust teiste kindlustusliikide näol kasvab ootuspäraselt.

Kindlustusturu kasvutempo jätkuvalt aeglustus. 2024. aasta Eesti kahjukindlustuse turumaht kokku oli 601 miljonit eurot ning kasv on aeglustunud 8,5%-le. Seltsi turuosa tervikuna oli aastal 2024 1,4% kasvades aastas 0,2 %-punkti võrra. Seltsi turuosa liikluskindlustuses oli 4,9% ja kaskokindlustuses 0,7%.

2024. aasta neljandas kvartalis maksis Selts kahjusid kokku 1 072 tuhande euro ulatuses. 2023. aasta samal perioodil maksis Selts kahjudena välja 1 217 tuhat eurot. 2024 kahjude maht kokku oli 4 099 tuhat eurot ning 12 kuu bruto kahjusuhteks kujunes 58,6%.

Neljandas kvartalis registreeriti 613 uut kahjujuhtumit, millest 535 olid liikluskahjud ning 78 muud kahjud, 2023. aasta vastaval perioodil registreeriti 664 uut kahjujuhtumit, millest 99% olid liikluskahjud. 2024. aastal registreeriti kokku 2268 uut kahjujuhtumit, mida on 25% vähem kui 2023. aasta samal perioodil.

Investeeringustegevus

2024. aasta neljandas kvartalis soetas Selts uute finantsinvesteeringutena võlakirju ning väiksemas koguses aktsiaid. Elama finantsinvesteeringute maht seisuga 31.12.2024 oli 12 474 tuhat eurot (2023: 10 673 tuhat eurot).

Varad ja kohustised kindlustuslepingutest ning omakapital

Kvartali lõpu seisuga oli Seltsi bilansimaht 21 279 tuhat eurot. 2023. aasta lõpu seisuga oli see 19 258 tuhat eurot. Kohustised kindlustustegevusest kasvasid neljandas kvartalis 203 tuhande euro võrra, samas kui varad edasikindlustuslepingutest oluliselt ei muutunud.

Seltsi omakapitali suurus seisuga 31.12.2024 oli 5 963 tuhat eurot (31.12.2023: 3 668 tuhat eurot).

Finantstulemused

Selts teenis neljandas kvartalis kahjumit 368 tuhat eurot (2023. aasta IV kvartalis teenis Selts kahjumit 137 tuhat eurot). Kahjumi suurenemine võrreldes aastataguse ajaga oli tingitud ärinime vahetusega seonduvatest ühekordsetest turunduskuludest ning kasvanud edasikindlustuse kuludest.

2024. aasta kokkuvõttes kujunes Seltsi kasumiks 655 tuhat eurot, 2023. aastal teenis Selts kahjumit 2 032 tuhat eurot. Aasta kokkuvõttes mõjutasid tulemust paranenud kindlustus-tehnilised näitajad, investeringute realiseerimine ning ühekordsed tulud.

/allkirjastatud digitaalselt/

Jaanus Seppa

Juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Tanel Kurs

Juhatuse liige

Raamatupidamise vahearuanne

Koondkasumiaruanne (kvartal)

	Lisa	IV kvartal 2024	IV kvartal 2023
Tulu kindlustuslepingutest	3,8	2 017 623	2 256 658
Kindlustusteenuse kulud	4,8	-2 167 099	-1 975 708
Kindlustusteenuse tulem enne edasikindlustust		-149 476	280 950
Edasikindlustusmaksete kulud	8	-423 906	336 799
Edasikindlustuse osa kahjuhüvitistes	8	277 855	-242 704
Edasikindlustuse netotulu (-kulu)		-146 051	94 095
Kindlustusteenuse tulem		-295 527	375 045
Investeerimistegevuse tulu (-kulu)		203 659	142 466
Kindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		-65 289	-746 111
Edasikindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		46 555	458 088
Neto finantstulem		184 925	-145 557
Muud tulud ja kulud	5	-257 501	-365 992
Ärikasum (-kahjum)		-368 103	-136 504
Muu koondkasum		0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)		-368 103	-136 504

Koondkasumiaruanne (aasta algusest)

	Lisa	12 kuud 2024	12 kuud 2023
Tulu kindlustuslepingutest	3,8	6 999 226	7 668 433
Kindlustusteenuse kulud	4,8	-6 604 304	-7 683 481
Kindlustusteenuse tulem enne edasikindlustust		394 922	-15 048
Edasikindlustusmaksete kulud	8	-2 038 047	-1 357 946
Edasikindlustuse osa kahjuhüvitistes	8	1 124 892	457 035
Edasikindlustuse netotulu (-kulu)		-913 155	-900 911
Kindlustusteenuse tulem		-518 234	-915 959
Investeeringustegevuse tulu (-kulu)		690 752	125 658
Kindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		-428 879	-746 111
Edasikindlustuslepingute finantstulu (-kulu)		241 400	458 088
Neto finantstulem		503 273	-162 365
Muud tulud ja kulud	5	670 357	-953 263
Ärikasum (-kahjum)		655 396	-2 031 587
Muu koondkasum		0	0
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)		655 396	-2 031 587

Finantsseisundi aruanne

	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid		1 982 408	1 918 995
Varad edasikindlustuslepingutest	8	5 669 652	5 953 634
Muud nõuded		341 716	459 559
Ettemakstud kulud ja viitlaekumised		131 388	161 298
Finantsinvesteeringud	6	12 474 330	10 673 000
Materiaalne põhivara	7	284 948	91 658
Immateriaalne põhivara	7	394 973	0
Varad kokku		21 279 415	19 258 144
Kohustised			
Kohustised kindlustuslepingutest	8	14 717 845	14 988 778
Muud kohustised		597 709	600 901
Kohustised kokku		15 315 555	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)		655 396	-2 031 587
Omakapital kokku		5 963 861	3 668 465
Kohustised ja omakapital kokku		21 279 415	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	655 396	655 396
Muu koondkasum	0	0	0	0	0
Koondkasum kokku	0	0	0	655 396	655 396
Saldo seisuga 31.12.2024	4 012 392	1 619	1 294 454	655 396	5 963 861

Rahavoogude aruanne

	31.12.2024	31.12.2023
Rahavood äritegevusest		
Saadud kindlustuspreemiad	6 822 622	6 911 268
Makstud kindlustusteenuse kulud	-5 232 076	-7 038 693
Edasikindlustuse netoväljaminekud	-378 865	171 305
Makstud tegevuskulud	-2 336 685	-329 919
Saadud intressid	695 405	217 296
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-7 000 000	-16 000 000
Paigutatud võlakirjadesse	-2 951 500	-1 673 000
Paigutatud aktsiatesse	-799 935	0
Laekunud tähtajalistest hoiustest	9 000 000	18 269 518
Laekumised muudest ärituludest ja makstud muud ärikulud	129 568	-137 291
Rahavood äritegevusest kokku	-2 051 465	390 484
Rahavood investeerimistegevusest		
Immateriaalse põhivara soetus	-429 882	-18 777
Materiaalse põhivara soetus	0	-22 257
Materiaalse põhivara müük	905 538	53 764
Rahavood investeerimistegevusest kokku	475 656	12 730
Sissemaksed aktsia- ja reservkapitali	1 640 000	0
Rahavood kokku	64 192	403 214
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 918 995	1 555 921
Raha ja raha ekvivalentide muutus	64 192	403 214
Muutus kursivahest	-779	-40 140
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 982 408	1 918 995

Raamatupidamise vahearuaande lisad

Lisa 1. Lühendatud vahearuaande 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.

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

Vastavuse kinnitus

Seltsi raamatupidamise vahearuaanne on koostatud vastavuses Rahvusvahelise Raamatupidamisstandardi IAS 34 „Vahearuaandlus” 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 31.12.2024 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

	2024	2023
Liikluskindlustus	6 146 525	7 375 691
Sõidukikindlustus	531 117	0
Reisikindlustus	161 521	150 620
Vedaja vastutuskindlustus	152 821	141 962
Muud liigid	7 242	160
Kokku tulu kindlustuslepingutest	6 999 226	7 668 433

Lisa 4. Kindlustusteenuse kulud

	2024	2023
Tekkinud kahjud	3 826 910	6 026 358
Jaotatud kahjukäsitluskulud	272 505	603 763
Jaotatud sõlmimiskulud	550 670	690 966
Jaotatud püsikulud	1 954 219	362 395
Kokku kindlustusteenuse kulu	6 604 304	7 683 481

Lisa 5. Muud tulud ja kulud

	2024	2023
Väliselt vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	44 788	65 580
Tulu valuutakursi muutustest	0	23 696
Aegunud kohustused	296 856	138 647
Tulu põhivara müügist	835 455	53 764
Eesti seltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	78 282	99 600
Muud tulud	104 699	28 650
Muud kulud	-689 723	-1 363 200
Kokku	670 357	-953 263

Lisa 6. Finantsinvesteeringud

Seltsi finantsseisundi aruandes seisuga 31.12.2024 kajastatud finantsvarade õiglane väärtus ei erine oluliselt nende raamatupidamislikust väärtusest. Finantsvarade jaotus tüübi järgi on toodud järgmises tabelis.

	31.12.2024	31.12.2023
Deposiidid ja võlakirjad		
Aktsiad ja aktsiafondid	794 444	0
Deposiidid	7 000 000	9 000 000
Võlakirjad	4 679 886	1 673 000
Kokku	12 474 330	10 673 000

Lisa 7. Materiaalne ja immateriaalne põhivara

	Ehitised	Kasutus- õiguse vara	Muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus				
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	287 346	0	118 449	405 795
Materiaalse põhivara müük	0	0	-116 986	-116 986
Materiaalse põhivara soetus	0	0	22 257	22 257
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2023	287 346	0	23 720	311 066
Materiaalse põhivara müük	-287 346	0	0	-287 346
Materiaalse põhivara soetus	0	322 583	0	322 583
Materiaalse põhivara mahakandmine	0	0	-23 720	-23 720
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2024	0	322 583	0	322 583
Akumuleeritud kulum				
Akumuleeritud kulum 31.12.2022	-208 643	0	-116 986	-325 629
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-8 620	0	-2 145	-10 765
Müüdüd põhivara akumuleeritud kulum	0	0	116 986	116 986
Akumuleeritud kulum 31.12.2023	-217 263	0	-2145	-219 408
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-4 310	-37 635	-0	-41 945
Müüdüd põhivara akumuleeritud kulum	221 573	0	116 986	116 986
Maha kantud põhivara akumuleeritud kulum	0	0	2 145	2 145
Akumuleeritud kulum 31.12.2024	0	-37 635	0	-37 635
Jääkväärtus				
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	78 703	0	1 463	80 166
Jääkväärtus seisuga 31.12.2023	70 083	0	21 575	91 658
Jääkväärtus seisuga 31.12.2024	0	284 948	0	284 948

	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	429 882	429 882
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2024	429 882	429 882
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	-34 909	-34 909
Akumuleeritud kulum 31.12.2024	-34 909	-34 909
Jääkväärtus		
Jääkväärtus seisuga 31.12.2022	11 9156	119 156
Jääkväärtus seisuga 31.12.2023	0	0
Jääkväärtus seisuga 31.12.2024	394 973	394 973

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 neljanda kvartali lõpuks tuleviku kindlustuskaitse kohustise ja toimunud kahjude kohustise raamatupidamisväärtus.

	Tuleviku kindlustuskaitse kohustis (LRC)		Toimunud kahjude kohustis (LIC)		
	Välja arvatud kahjukomponent	Kahju-komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse 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	6 999 226	0			6 999 226
Kindlustusteenuse kulud	-391 451	0	- 4 122 623	45 903	-4 468 178
Kindlustusteenuse tulem	6 448 556	0	-6 070 584	13 382	391 354
Kindlustuslepingute finantskulu			-428 879		-428 879
Kokku muutused koondkasumiaruandes	6 448 556	0	-6 499 463	13 382	-37 526
Rahavood					
Saadud kindlustuspreemiad	6 822 622	0			6 822 622
Makstud kindlustusteenuse kulud	-499 518	0	-6 631 563		-7 131 080
Rahavood kokku	6 323 104	0	-6 631 563	0	-308 458
Kindlustuslepingu netokohustised 31.12.2024	2 269 842	0	11 479 661	968 343	14 717 845
Kindlustuslepingu kohustiste lõppsaldo 31.12.2024	2 269 842	0	11 479 661	968 343	14 717 845
Kindlustuslepingu varade lõppsaldo 31.12.2024	0	0	0	0	0

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

	Tuleviku kindlustuskaitse vara (ARC)		Toimunud kahjude vara (AIC)		
	Välja arvatud kahjumi katmise komponent	Kahjumi katmise komponent	Tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	Riski korrigeerimine	Kokku
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	-2 038 047	0			-2 038 047
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes			1 104 399	20 493	1 124 892
Edasikindlustuse netotulud või -kulud	-2 038 047	0	1 104 399	20 493	-913 155
Edasikindlustuslepingute finantstulu			241 400		241 400
Edasikindlustajate mittetäitmisriski muutuste mõju			0		0
Kokku muutused koondkasumiaruandes	-2 038 047	0	1 345 798	-20 493	-671 756
Rahavood					0
Makstud edasikindlustuse preemiad	-1 509 665	0			-1 509 665
Laekumised edasikindlustuslepingutest			1 121 891		1 121 891
Rahavood kokku	-1 509 665	0	1 121 891	0	-387 774
Edasikindlustuslepingu netovarad 31.12.2024	541 544	0	-5 731 380	-479 816	-5 669 652
Edasikindlustuse varade lõppsaldo 31.12.2024	541 544	0	-5 731 380	-479 816	-5 669 652
Edasikindlustuse kohustise lõppsaldo 31.12.2024	0	0	0	0	0

Lisa 9. Tehingud aktsiatega

Neljandas kvartalis Seltsi omanike struktuur ei muutunud ning tehinguid Seltsi aktsiatega ei tehtud.

Lisa 10. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapoolteks loetakse Elama aktsionäre, Elama juhatuse ja nõukogu liikmeid, nende lähedasi sugulasi ning muid isikuid, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

Tehingud	2024	2023
Arvestatud kindlustuspreemiad juhatuse liikmetele	3 767	0
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmetele	1 872	119
Arvestatud kindlustuspreemiad nõukogu liikmetega seotud ettevõttele	745	1 561

Kindlustushüvitisi juhatuse või nõukogu liikmetele ega nendega seotud ettevõtetele ei makstud.

Ettevõtte nõukogu liikmetega ega nendega seotud ettevõtetega ei ole Elama teenuslepinguid sõlminud.