

AS LHV Kindlustus
III kvartali vahearuanne

2025. aasta III kvartali vahearuanne

01.07.2025-30.09.2025

Äriniimi	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	Mihkel Torim Erki Kilu Veiko Poolgas Jaan Koppel
Audiitor	
Audiitori äriiniimi	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 hindamiselused.....	9
LISA 2 Tulu kindlustuslepingutest.....	9
LISA 3 Kulu kindlustuslepingutest	9
LISA 4 Kulud	10
LISA 5 Finantsinvesteeringud.....	10
LISA 6 Immateriaalne põhivara	10
LISA 7 Kohustised kindlustuslepingutest ja muud kohustised	11
LISA 8 Aktsiakapital.....	11
LISA 9 Tehingud seotud osapooltega	12

Vahearuande seletuskiri

AS LHV Kindlustuse 2025 III kvartali müügitulemused kahanesid võrreldes eelneva kvartaliga, mis on suuresti tingitud sõidukikindlustuse liikides turuülesest hinnalangusest. Kuna kasko- ja liikluskindlustus moodustavad kogu turust ca 45%, siis mõjutab see mitte ainult LHV müügitulemusi, vaid ka kõikide teiste kindlustusseltside omasid. Positiivse poole pealt on jätkuvalt head müüginumbrid kodu- ja reisikindlustuses. Kodukindlustuse müüki toetas meie liitumine IIZI kindlustusmaakleri kodukindlustuse paneeliga ja reisikindlustust LHV Panga uus pangakaartide kontseptsioon. Koostöös Confidoga turustatav tervisekindlustuse toote kindlustusmaksete maht oli III kvartalis planeeritud suurusjärgus. Lisaks sellele oleme koostöös Confidoga portfellis üle hindamas klientide riskiprofiili, mis küll parandab kindlustustehnilist tulemust, aga samas vähendab bruto kindlustusmakseid.

Positiivne trend on ka ettevõtte varakindlustuse toote müügi kasvus, kus küll mahud on veel väikesed, aga kasvuprotsentuaalselt on väga suur. Antud toote maht tuleb enamasti korteriühistute kindlustamisest ning järjest enam müüme ka keskmise ja suurema kindlustussummaga ettevõtte varakindlustuse poliise. III kvartali lõpu seisuga on LHV Kindlustus müügiplaanist maas 560 tuh, mis on tingitud puudujäägist liiklus- ja kaskokindlustuses.

Infosüsteemide arendamisel liikusime jõudsalt edasi Eesti Liikluskindlustuse Fondi andmesüsteemi RELIKA -ga liidestamise protsessiga, mis viiakse lõpule IV kvartali keskel. Veel pööratakse rõhku parema andmeanalüütika ning tsentraalsemate süsteemide loomisele. Arendamisel on erinevad tehisarv võimekused ning peagi loodetakse lansseerida tarbijale lisandväärtust pakkuv funktsionaalsus.

30.09.2025 seisuga oli LHV Kindlustusel 289 tuh kehtivat kindlustuslepingut ning 227 tuh klienti. Mõlemad näitajad on kasvanud võrreldes 2025 II kvartaliga.

III kvartali bruto kindlustusmaksete maht oli 9 163 tuh eurot ning neto teenitud kindlustusmaksete maht 10 568 tuh eurot. Kindlustusportfellis olevate toodete osakaalud jäid samadesse suurustesse võrreldes eelmise kvartaliga. Mahult järjest suuremat proportsiooni on hakanud näitama lisaks tervise- ja kaskokindlustusele ka teised tooted.

III kvartali jooksul registreeriti 31 600 uut kahjujuhtumit ja 30.09.2025 seisuga oli avatud 3 549 kahjutoimikut. Perioodis tekkinud neto kahjude ulatus oli 6 597 tuh eurot. Kvartaalses võrdluses kahjujuhtumite arv vähenes, aga väljamakstud kahjude summa kasvas.

Kindlustustoodete kvartaalne kahjusagedus oli sarnasel tasemel võrreldes eelmise kvartaliga. Toimus ka suuremaid kahjujuhtumeid, aga nende arv oli väike. Kindlustustoodetest oli väga hea bruto kahjusuhe liikluskindlustuses ja oluliselt paranes reisikindlustuse kahjusuhe. Ettevõtte kasum III kvartalis oli 650 tuh eurot.

Seltsi kapitaliseerutus püsib tugev, solventsussuhe kvartali lõpus oli 147,2%.

(tuhandetes eurodes)	II kvartal 2025	III kvartal 2025
Bruto kindlustusmaksed	10 214	9 163
Neto teenitud preemiad	9 409	10 568
Neto tekkinud kahjud	-5 927	-6 597
Neto tegevuskulud kokku	-2 424	-2 489
Tehniline tulem	1 055	1 374
Puhaskasum	1 070	650

LHV Kindlustuses töötas 2025 III kvartali lõpu seisuga 53 inimest.

RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Kasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	01.07.2025-30.09.2025	01.07.2024-30.09.2024 korrigeeritud
Tulu kindlustustegevusest	2	10 568	8 930
Kulu kindlustustegevusest	3	-9 385	-8 254
Edasikindlustuslepingute netokulu		-556	-306
Kindlustustegevuse tulem		628	371
Intressitulu		136	104
Muud finantstulud		22	120
Muud finantskulud		-16	-27
Investeeringute netokulu		142	197
Intressikulu		-75	-75
Muud tegevuskulud		-45	-41
Aruandeperioodi kasum/kahjum		650	452

Finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	30.09.2025	30.09.2024 korrigeeritud
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	9	7 130	7 740
Finantsinvesteeringud	5	18 955	14 986
Varad kindlustuslepingutest		79	39
Varad edasikindlustuslepingutest		511	712
Ettemakstud kulud		199	340
Immateriaalne põhivara	6	1 048	1 451
Muud nõuded		15	15
Varad kokku		27 937	25 282
Kohustised			
Kohustised kindlustuslepingutest	7	15 158	14 915
Võlad hankijatele	7	121	300
Allutatud laenud	7	3 153	3 153
Viitvõlad ja ettemaksud	7	578	506
Kohustised kokku		19 010	18 875
Omakapital			
Aktiivkapital	8	8 000	8 000
Opsioonide reserv		106	201
Jaotamata kasum		820	-1 794
Omakapital kokku		8 926	6 408
Kohustised ja omakapital kokku		27 937	25 282

Rahavoogude aruanne

(tuhandetes eurodes)

01.07.2025-30.09.2025

01.07.2024-30.09.2024

korregeeritud

Rahavood äritegevusest	-1 073	568
Laekunud kindlustuspreemiad	10 004	8 901
Väljamakstud kahjud, hüvitised ja menetluskulud (sh regressinõuded)	-6 756	-4 771
Arveldused edasikindlustusandjatega	-205	-335
Makstud tegevuskulud	-715	-1 007
Soetusrahavood	-1 118	-1 169
Ostetud aktsiad, aktsiafondid, võlakirjad	-5 088	-1 991
Müüdud aktsiad, aktsiafondid, võlakirjad	3 209	1 352
Makstud tööjõukulud	-511	-453
Laekunud intressid	107	41
Rahavood investeerimistegevusest	-55	-106
Immateriaalsete põhivarade soetamine	-55	-106
Rahavood finantseerimistegevusest	-75	-75
Makstud intressid	-75	-75
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 204	387
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	8 333	7 352
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	7 130	7 740

Omakapitali muutuse aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Aktsiakapital	Opsioonide reservid	Aruandeperioodi puhaskasum	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aktsiakapital	8 000	0	0	0	8 000
Opsioonide reserv	0	201	0	0	201
Jaotamata kasum	0	0	0	-2 924	-2 924
Aruandeperioodi puhaskahjum	0	0	1 130	0	1 130
Saldo 30.09.2024 seisuga	8 000	201	1 130	-2 924	6 408

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Aktsiakapital	Opsioonide reservid	Aruandeperioodi puhaskasum	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aktsiakapital	8 000	0	0	0	8 000
Opsioonide reserv	0	106	0	0	106
Jaotamata kasum	0	0	0	-1 572	-1 572
Aruandeperioodi puhaskahjum	0	0	2 392	0	2 392
Saldo 30.09.2025 seisuga	8 000	106	2 392	-1 572	8 926

VAHEARUANDE LISAD

LISA 1 Vahearuande 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. Vahearuande koostamisel on lähtutud rahvusvahelisest raamatupidamisstandardist IAS 34 „Vahearuandlus“, mis näeb ette lühendatud nõudeid vahearuannetele.

Raamatupidamisaruanded on esitatud eurodes.

Ettevõtte arvestusvaluuta on euro.

LISA 2 Tulu kindlustuslepingutest

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	01.07.2025-30.09.2025	01.07.2024-30.09.2024
Sõidukikindlustus	3 008	2 778
Tervisekindlustus	2 854	2 391
Liikluskindlustus	1 505	1 520
Pikendatud garantii	1 051	846
Kodukindlustus	953	667
Reisikindlustus	888	500
Muu	309	228
Kindlustusteenuse tulu	10 568	8 930

LISA 3 Kulu kindlustuslepingutest

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	01.07.2025-30.09.2025	01.07.2024-30.09.2024
Sõidukikindlustus	-3 128	-2 676
Tervisekindlustus	-2 473	-2 212
Liikluskindlustus	-1 191	-1 504
Reisikindlustus	-562	-401
Pikendatud garantii	-679	-600
Kodukindlustus	-1 128	-745
Muu	-225	-115
Kindlustusteenuse kulu	-9 385	-8 254

LISA 4 Kulud

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	01.07.2025-30.09.2025	01.07.2024-30.09.2024
Palga-ja muude tasude kulu	-650	-561
Muud tööjõukulud	-30	-13
Tööjõukulud kokku	-680	-574
Komisjonitasud vahendajatele	-1 246	-1 168
Kontorikulud (sh sidekulud)	-64	-42
Ostetud teenused	-233	-268
Muud tegevuskulud	-122	-124
Kulum	-209	-246
Kokku	-2 555	-2 422

LISA 5 Finantsinvesteeringud

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	30.09.2025	30.09.2024
Hoiused	3 180	6 032
Fikseeritud intressimääraga instrumendid	15 463	8 663
Aktsiad ja aktsiafondid	312	291
Finantsinstrumendid kokku	18 955	14 986

LISA 6 Immateriaalne põhivara

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Immateriaalne põhivara	Kokku
Muutused 2024. aasta kolmandas kvartalis:		
Soetatud põhivara	129	129
Amortisatsioonikulu	-246	-246
Saldo 30.09.2024		
Soetusmaksumus	3 979	3 979
Akumuleeritud kulum	-2 528	-2 528
Jääkmaksumus 30.09.2024	1 451	1 451

Muutused 2025. aasta kolmandas kvartalis:

Soetatud põhivara	73	73
Amortisatsioonikulu	-209	-209

Saldo 30.09.2025

Soetusmaksumus	4 449	4 449
Akumuleeritud kulum	-3 401	-3 401

Jääkmaksumus 30.09.2025	1 048	1 048
--------------------------------	--------------	--------------

LISA 7 Kohustised kindlustuslepingutest ja muud kohustised

Finantskohustised (tuhandetes eurodes)	30.09.2025	30.09.2024
Kohustised kindlustuslepingutest	15 158	14 915
Kohustised tuleviku väljamaksetes	5 607	4 978
Tuleviku rahavoogude nüüdisväärtuse hinnang	9 335	9 741
Riskikohendus	217	196
Laenukohustised	3 125	3 125
Intressikohustised	28	28
Mitte-finantskohustised		
Võlad hankijatele	99	287
Maksuvõlad	273	229
Võlgnevused töövõtjatele	305	277
Muud võlgnevused	22	13
Kokku	19 011	18 875

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 sissemakstud rahas.

Seisuga 30. september 2025 on ettevõtte jaotamata kasum summas 820 tuh eurot.

	30.09.2025
Aktsiakapital (eurodes)	8 000 000
Aktsiate arv (tk)	8 000 000
Aktsiate nimiväärtus	1 EUR

LISA 9 Tehingud seotud osapooltega

LHV Kindlustuse I kvartali vahearuarande koostamisel on seotud osapoolteks loetud järgmised üksused:

- omanikud;
- juhatuse ja nõukogu liikmed;
- eespool nimetatud isikute lähikondsed;
- juhatuse ja nõukogu liikmete ning nende lähikondsete kontrolli või olulise mõju all olevad ettevõtted;
- muud seotud ettevõtted (ettevõtted, mis kuuluvad LHV Grupi emaettevõttel ning Toveko Invest OÜ tütarettevõtted).

(tuhandetes eurodes)	LHV Group	Toveko	Juhatus ja nõukogu	Seotud ettevõtted	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	0	0	0	6 924	6 924
Kohustised kindlustuslepingutest	0	0	0	748	748
Finantsinvesteeringud	0	0	0	4 432	4 432
Nõuded kokku 30.09.2024	0	0	0	12 104	12 104
Allutatud laen	2 407	747	0	0	3 153
Võlad hankijatele, viitvõlad, ettemaksud	0	0	13	10	22
Kohustised kokku 30.09.2024	2 407	747	13	10	3 176
Tulu kindlustustegevusest	0	0	0	2 621	2 621
Intrassitulu	0	0	0	17	17
Tulud kokku 30.09.2024	0	0	0	2 637	2 637
Kulu kindlustustegevusest	0	0	0	-418	-418
Intrassikulu	-59	-16	0	0	-75
Ostetud teenused	-2	0	0	-144	-146
Tööjõukulud	0	0	-66	0	-66
Kulud kokku 30.09.2024	-62	-16	-66	-562	-705

(tuhandetes eurodes)	LHV Group	Toveko	Juhatus ja nõukogu	Seotud ettevõtted	Kokku
Raha ja raha ekvivalendid	0	0	0	7 110	7 110
Kohustised kindlustuslepingutest	383	0	0	462	845
Finantsinvesteeringud	0	0	0	1 530	1 530
Nõuded kokku 30.09.2025	383	0	0	9 102	9 485
Allutatud laen	2 407	747	0	0	3 153

Võlad hankijatele, viitvõlad, ettemaksud	0	0	14	73	87
Kohustised kokku 30.09.2025	2 407	747	14	73	3 240
Tulu kindlustustegevusest	1 247	0	0	1 679	2 926
Intressitulu	0	0	0	15	15
Tulud kokku 30.09.2025	1 247	0	0	1 694	2 941
Kulu kindlustustegevusest	-89	0	0	-327	-415
Intressikulu	-59	-16	0	0	-75
Ostetud teenused	-44	0	0	-148	-192
Tööjõukulud	0	0	-74	0	-74
Kulud kokku 30.09.2025	-192	-16	-74	-474	-756

Osade Seltsi töötajatega sõlmitud optsioonilepinguid kajastatakse kui tasusid omakapitali instrumentide näol ettevõttele osutatud teenuste eest. Optsioonilepingud 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 õiglases väärtuses nende väljastamise kuupäeval. Vastavalt IFRS SME tingimustele hinnatakse töötajatele väljastatud optsioonid, mis realiseeritakse aktsiates, nende õiglases väärtuses nende väljastamise hetkel ning hilisemat ümberhindlust ei tehta.