

ERGO

ERGO Insurance SE

Majandusaasta aruanne 2021



Juriidiline nimi:	ERGO Insurance SE
Äriregistri kood:	10017013
KMKR nr:	EE100295906
LEI kood:	549300WOSFHL8FRS5V57
Juriidiline aadress:	A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 610 6500
E-post:	info@ergo.ee
Interneti koduleht:	www.ergo.ee
Põhitegevusala:	Kahjukindlustus
Majandusaasta:	1. jaanuar 2021 – 31. detsember 2021
Juhatusesimees:	Bogdan Benczak
Juhatuseliikmed:	Marek Ratnik Tadas Dovbyšas Ingrida Kirse Maciej Szyszko
Nõukogu esimees:	Grzegorz Szatkowski
Nõukogu liikmed:	Adam Roman Christine Kaaz Dirk Christoph Schautes
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS
Lisatud dokumendid:	Sõltumatu vandeaudiitori aruanne Kasumi jaotamise ettepanek ERGO Insurance SE ainuaktsionäri andmed Tegevusalade loetelu

Sisukord

Tegevusaruanne	5
Raamatupidamise aastaaruanne	32
Kasumiaruanne.....	32
Koondkasumiaruanne.....	32
Finantsseisundi aruanne.....	33
Rahavoogude aruanne.....	34
Omakapitali muutuste aruanne.....	35
Lisa 1. Arvestuspõhimõtted	36
Lisa 2. Riskiprofiil	53
2.1. Kindlustustegevuse riskid.....	53
2.2. Turu-, krediidi- ja likviidsusriskide juhtimine.....	62
2.3. Kapitali juhtimine.....	68
2.4. Strateegilised riskid.....	69
2.5. Operatsiooniriskid.....	69
2.6. Maineriskid.....	70
2.7. COVID-19-ga seotud arengud.....	70
2.8. Geopoliitilised riskid.....	71
Lisa 3. Kindlustuspreemiad	73
Lisa 4. Komisjonitasu tulu	74
Lisa 5. Investeeringute tulu	75
Lisa 6. Muud äritulud	75
Lisa 7. Kahjunõuded ja hüvitised	76
Lisa 8. Kulud	79
Lisa 9. Valuutakursi muutused	80
Lisa 10. Materiaalne põhivara	80
Lisa 11. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	81
Lisa 12. Muu immateriaalne põhivara	82
Lisa 13. Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse	83
Lisa 14. Finantsinvesteeringud	83
14.1. Aktsiad ja fondiosakud.....	84
14.2. Müügivalmis võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid.....	84
Lisa 15. Edasikindlustuse varad	86
Lisa 16. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	87
Lisa 17. Raha ja rahalähendid	87
Lisa 18. Aktsionärid ja aktsiakapital	87

Lisa 19. Reservkapital	88
Lisa 20. Õiglase väärtuse reserv	89
Lisa 21. Kohustised kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad	90
Lisa 22. Kohustised edasikindlustusest	93
Lisa 23. Muud kohustised kindlustustegevusest	93
Lisa 24. Muud kohustised ja viitvõlad	95
Lisa 25. Finantsinstrumentide õiglane väärtus	96
Lisa 26. Rendilepingud	96
Lisa 27. Tulumaks	98
Lisa 28. Tehingud seotud osapooltega	98
Lisa 29. Aruandekuupäevajärgsed sündmused	100
Juhatuse allkirjad 2021. majandusaasta aruandele	101
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	102
Kasumi jaotamise ettepanek	106
ERGO Insurance SE ainuaktsionäri andmed	107
Tegevusalade loetelu	108

Tegevusaruanne

Tegevusaruande seletuskiri

1. Ettevõtte

1.1. Juriidiline struktuur

ERGO Insurance SE (edaspidi ka: ERGO või ettevõtte) on üks Baltikumi juhtivaid kindlustusseltse, kes pakub mitmekülgseid varakindlustuslahendusi nii eraisikutele kui ettevõtetele.

ERGO tegutseb Balti riikides: peakontor asub Eestis ning filiaalid Lätis ja Leedus. Õigusliku vormi poolest on ERGO Euroopa äriühing ehk Euroopa Liidu õiguse alusel loodud aktsiaselts.

ERGO Insurance SE kuulub 100% Saksamaa ettevõttele ERGO International AG, mis kuulub samuti Saksamaal registreeritud ettevõttele ERGO Group AG (edaspidi ka: ERGO grupp või grupp). ERGO grupp on üks suuremaid kindlustusgruppe nii Saksamaal kui ka kogu Euroopas.

Grupp on esindatud ca 30 riigis üle maailma, keskendudes peamiselt Euroopa ja Aasia turgudele. Kokku on ERGO grupil maailmas umbes 38 000 palgatöötajat ja müügiesindajat. Grupp pakub laia valikut kindlustus-, pensioni- ja investeerimistooteid ja -teenuseid. ERGO

grupp kuulub maailma juhtivasse edasikindlustuskontserni Munich Re (Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG).

Usaldusväärsusst kinnitavad reitinguagentuuride hinnangud ERGO grupi omanikfirmale ja emaettevõttele: Munich Re reiting on Aa3 ehk *excellent* (Moody's), ERGO Group AG reiting on AA– (Standard & Poor's). Munich Re kuulub DAX 30 /EUROSTOXX 50 nimekirja.

ERGO grupp teeb koostööd maailma juhtivate edasikindlustusandjatega (Munich Re, Gen Re, Swiss Re, SCOR, Hannover Re), maandades nii oma võimalikke riske ning tagades klientidele ka suurte kahjude probleemideta hüvitamise.

ERGO Group AG koondab nelja eraldiseisvat majandusüksust: ERGO Deutschland AG, ERGO International AG, ERGO Digital Ventures AG ja ERGO Technology & Services Management AG.



Munich Re kontserni struktuur

1.2. Strateegiline visioon

Mission. Loo oma maailm. Meie maandame riskid

Usume, et igaüks meist saab oma maailma paremaks muuta, kui ERGO on abiks, et praeguseid ja tulevase riske hinnata, arvestada ja katta. See on meie tegevuse ja kliendisuhete alus: tahame olla aktiivne kaaslane igas eluetapis, võrdne partner ning liikumapanev jõud positiivsete muutuste taga.

Brändilubadus: tulevikust hoolimine on meie loomuses

Kindlustame inimeste ja ettevõtete tulevikku. Tulevikku vaatamine ja jätkusuutlik tegutsemine on meie loomuses. Panustame aktiivselt sotsiaalprojektidesse ning otsime uuenduslikke lahendusi kliimamuutustega kaasnevatele probleemidele.

Väärtused: hooli, lihtsusta, inspireeri

Kavatseme kasutada kõiki olemasolevaid ressursse oma klientide toetamiseks – nii igakülgset kui vähegi võimalik. Soovime muuta oma klientide elu iga päev natuke lihtsamaks. Meie eesmärk on vabastada ühiskond ja kliendid riskidest ning avada uusi perspektiive.

Meie inimesed, meie DNA

Tegutseme iga päev selle nimel, et muuta oma klientide maailm paremaks ja luua lisaväärtust nii grupile kui ka ühiskonnale, ning üks meie peamisi eesmärke on olla kõrgelt hinnatud tööandjaks nii meie praegustele kui ka tulevastele töötajatele, kes kõik jagavad meiega sama DNA-d. Meie kliendikeskne lähenemine algab meie töötajatest, nende heaolust ja arengust – nii isiklikust kui ka professionaalsest.

Bränd Baltikumi suurima brändi- ja elustiiliuuringufirma Brand Capital uuringu kohaselt on ERGO Baltikumi kõige armastatum, rohelisem ja inimlikum kindlustusbränd. Üldjärjestuses oli ERGO Baltikumis erinevate kaubamärkide arvestuses 62. kohal.

Pühendumine ERGO 2021. aasta rahvusvaheline kaasamisuuringu näitas, et Baltikumi tasandil on meie töötajate kaasatusnäitaja äärmiselt kõrge, ulatudes 91%-ni. Eelmise, 2019. aasta uuringuga võrreldes oli näha kõigis valdkondades selgeid edusamme.

Meie DNA



Ootusi ületades

Teeme oma tööd hingega, et ületada ootusi



Kliendikeskne

Tõstame kliendid oma tegevustes alati keskele kohale



Koostöö

Mõtleme ja tegutseme Baltikumis ühtselt, et saavutada ühised eesmärgid ja sünergiaid, austades samal ajal kohalikku identiteeti



Innovatiivne & julge

Saavutame edu läbi igapäevase innovatsiooni



Turutegija

Tahame olla juhtival positsioonil, mitte järgija



Paindlik

Kohandume kiiresti klientide, töötajate ja ühiskonna muutuvate vajaduste, soovide ja ootustega



ERGO Insurance SE äritegevus lähtub ERGO grupi strateegilisest raamistikust, kus peamine eesmärk on alati klientide rahulolu. ERGO grupp on keskendunud oma tegevuses tugevalt innovatsioonile ja digitaliseerimisele. Fookus on jätkuvalt kliendikesksel lähenemisel, digitaalsel arengul ning üleminekul ühtsetele süsteemidele ja tööprotsessidele kõigis Balti riikides.

ERGO jätkab oma protsesside ühtlustamist Balti riikides, toetudes ettevõtte uuele

ärimudelile. Nende muudatuste eesmärk on kasutada ära sünergiaid ja kogemusi Baltimaades, austades samal ajal kohalikke iseärasusi ning kasutades maksimaalselt kohalikke võimalusi.

ERGO struktuuri- ja tööpõhimõtete muudatused on toetanud mõtteviisi olla kliendi vajadusi arvestav ettevõtte, pakkudes neile selget lisaväärtust. 2021. aastal jätkas ettevõtte ERGO Baltikumi strateegias aastateks 2021–2023 kavandatud tegevuste elluviimist.

1.3. Ettevõtte peamised saavutused/tunnustused aastal 2021

Kategooria	Auhinnatud tulemused	Riik
Ettevõtte/brändi väärtus	➤ Brand Capital uuring: kõige armastatum, rohelisem ja inimlikum kindlustusbränd	Balti riigid
	➤ Eesti Kaubandus-Tööstuskoja konkurentsivõime edetabel: 4. koht finantssektoris, 14. koht suurettevõtte seas	Eesti
	➤ NielsenIQ brändiuuring, üldise teadlikkuse edetabeli nr 1 (96%)	Balti riigid
Jätkusuutlikkus	➤ Jätkusuutlikkuse indeks: kuldmärgis	Läti
Kliendikeskus	➤ Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum: vastutustundliku ettevõtluse indeksi pronkstaseme märgis	Eesti
	➤ Testkülastuste kohaselt parim klienditeenindus Leedus (95,5%)	Leedu
	➤ Autode Müügi- ja Teenindusettevõtete Eesti Liit, kindlustuspartnerite edetabeli teine koht	Eesti
Hinnatud tööandja	➤ Ettevõttesisene soovitusindeks, keskmine aastane kasv (LT +4,2; EE +3,7%; LV +6,3%)	Balti riigid
	➤ CV-Online: 9. koht finantssektori parimate tööandjate edetabelis	Eesti
	➤ ERGO rahvusvaheline kaasamisuring, Baltikumi kaasatusnäitaja 91%	Balti riigid
Peresõbralikkus	➤ Peresõbralik ettevõtte: Lätis hõbemedal, Eestis algmärgis	EE, LV
	➤ Kaugtöö Tegija 2021 märgis	Eesti

Aasta 2021 arvudes

Põhinäitajad	Balti riigid kokku 2021
Brutopreemiad ehk -kindlustusmaksed	199,8 mln eurot
Varad kokku	330,6 mln eurot
Finantsinvesteeringud	210,2 mln eurot
Kindlustustehnilised eraldised	202,2 mln eurot
Omakapital	77,5 mln eurot
Koondkasum	-3,1 mln eurot
Omakapitali tootlus	-3,9%
Kehtivad kindlustuslepingud	1 035 731
ERGO esindused	Eestis 11, Lätis 19, Leedus 56
Töötajad	902

2. Turu ja makromajanduslik ülevaade

2.1. Majanduskeskkond

Euroopa Komisjoni 2022. aasta veebruaris avaldatud hinnangute kohaselt peaks Euroopa majandusel minema aasta algus varem prognoositust nõrgemalt. Pärast tugevat 5,3% taastumist 2021. aastal peaks EL-i majandus kasvama 2022. aastal 4,0% ja 2023. aastal 2,8%.

Inflatsiooniprognose on võrreldes eelmise, 2021. aasta sügisel ilmunud prognoosiga ülespoole korrigeeritud: inflatsioon peaks jõudma haripunkti 2022. aasta esimeses kvartalis ning püsima kuni kolmanda kvartalini üle 3%. Tarneprobleemidest ja energiahindadest tuleneva surve vähenedes peaks inflatsioon aasta viimases kvartalis märkimisväärselt aeglustuma ning püsima 2023. aastal alla 2%. Kokku peaks inflatsioon

EL-is kiirenema 2021. aasta 2,9%-lt 2022. aastal 3,9% peale, langedes 2023. aastal 1,9%-le.

Eesti

Eestis kasvas SKP pärast 2020. aasta 3% kukkumist 2021. aastal 8,3%. Edaspidi peaks majanduskasv olema küll endiselt hea, kuid pisut mõõdukam: 2022. aastal 3,1% ja 2023. aastal 4,0%. Sellele peaksid aitama kaasa tööhõive taastumine, jätkuv palgakasv ja dünaamiline välisõudlus. Inflatsioon peaks sel aastal kiirenema, tingituna imporditud energia hindade ajutisest tõusust, mis kandub järkjärgult edasi ka teiste kaupade ja teenuste hindadesse. Tarbijahindade kasv kiirenes 2021. aasta teises pooles hoogsalt ning jääb hinnanguliselt kõrgeks ka järgmises kahes kvartalis. Aastaseks inflatsioonimääraks kujunes 2021. aastal 4,6%, 2022. aastaks

ennustatakse 6,1% ja 2023. aastaks 2,1% inflatsioonimäära. Hiljutine hüppeline kasv energiahindades ja globaalsed tarneraskused kasvatavad kindlasti tootmis-, transpordi- ja tarnekulusid, mõjutades ilmselt üsna pikaks ajaks hindu arvestatavas osas majandusest. 2023. aastaks peaks töajapuudus, eelkõige oskustöölise puudus, väljenduma palgasurves erinevates siseriiklikes sektorites, suurendades alusinflatsiooni.

Töötuse määr langes 2021. aastal pisut ehk 6,2%-ni ning langeb hinnanguliselt tasapisi ka edaspidi, jõudes 2023. aastal 5,2%-ni. Palgadünaamikast ei ole kriis eriti mõjutanud: kasvu oli märgata nii 2020. kui ka 2021. aastal, eriti valitsussektoris. Kuna tööturul on töö otsijaid üha vähem, kiirenes palgakasv 2021. aastal ning peaks edaspidi veelgi hoogu juurde saama. Tööhõive ja palga prognooside kombineerimisel on näha, et töötasu kasv töötaja kohta peaks kuni 2022. aastani pisut aeglustuma, kuid seejärel 2023. aastal uuesti kiirenema. Selle tulemusel prognoositakse järgmiseks aastaks töajõu ühikukulu kasvule pöördumist, kuigi esialgu veel mõõdukas tempos. Viimastel kuudel kokkulepitud palgatõus ja 2022. aastal pikendatavad palgalepingud peegeldavad aga kindlasti üldist hinnatõusu, millel on püsiv mõju alusinflatsioonile kogu prognoosiperioodi jooksul.

Läti

Läti SKP kasvas 2021. aastal peamiselt ekspordi ja investeringute toel 4,8%. Tänu märkimisväärsetele riiklikele toetusmeetmetele püsis tarbimine normaalsel tasemel. Kiiresti kasvav nakatumisnäitaja tõi aga oktoobris kaasa piirangute karmistamise, mis peaks majanduse kasvu nii 2021. aasta viimases kvartalis kui ka 2022. aasta alguses pidurdama.

SKP kasvuks 2022. aastal prognoositakse 4,4%. 2023. aastal peaks kasv aeglustuma 3,8% peale. Eratarbimine ja teenuste eksport on eeldatavasti peamised kasvumootorid, kuna neil on pandeemiaeelse taseme saavutamiseni

veel üksjagu minna. Prognooside kohaselt jätkuvad investeringud tänu EL-i vahendite sissevoolu kiirenemisele. Kaupade ekspordi kasv peaks EL-i kui terviku majanduse elavnemisest jätkuvalt kasu saama, kuigi 2021. aastaga võrreldes siiski aeglustuma.

Töötuse määr langes 2021. aastal 7,5%-ni. 2022. ja 2023. aastal peaks teenindussektori kiire kasv ja investeringutest tulenev nõudlus langetama töötuse määra 2023. aastal 6,6%-ni, mis hakkab lähenema kriisieelsetele näitajatele. Kiiret palgakasvu peaks toetama ka see, et tööturul on töö otsijaid üha vähem.

Tarbimishindade inflatsioon jõudis 2021. aastal energiahindade kiire tõusu toel 7,9%-ni. 2021. aasta teise poole ülikõrged energiahinnad kanduvad prognooside kohaselt üle ka järgmise aastasse, mis viib 2022. aastal inflatsiooni 5,9% kasvuni. 2023. aastal peaksid hakkama energiahinnad langema ning inflatsioon aeglustuma umbes 1%-ni.

Leedu

Pärast kergest 0,1% langust 2020. aastal prognoositakse Leedu SKP kasvuks 2021. aastal 4,8%. Leedu majandus kasvas 2021. aasta esimeses pooles kiiresti tingituna suures osas ekspordi, eriti just COVID-19-ga seotud farmaatsiatoodete ekspordi kasvust. Prognooside kohaselt peaks eksport ka ülejäänud aasta jooksul majanduskasvule jätkuvalt jõuliselt kaasa aitama.

SKP puhul prognoositakse nii 2022. kui ka 2023. aastaks 3,4% kasvu. Majanduskasvu toetavad prognooside kohaselt ettevõtete hea finantstervis, majapidamiste säästus ja sissetulekute kasv. Mõningal määral võivad seda piirata aga uuesti pead tõstev töajapuudus ning tarneraskused. Välisnõudluse aeglasema kasvu ning geopoliitiliste pingete tõttu peaks ekspordi panus reaalse SKP kasvu nii 2022. kui ka 2023. aastal vähenema.

Töötuse määr peaks langema 8,5%-lt 2020. aastal 6,0%-le 2023. aastal.

Tööjõupuudus mõjutab palgaarengut. Palgakasv peaks olema kogu prognoosiperioodi vältel märkimisväärne, kuigi tempo eeldatavasti aeglustub.

Leedu inflatsioon peaks 2021. aastal kiirenema peamiselt energia ja energiaga mitteseotud

2.2. Õiguskeskkond

Liiklusseaduse muudatused

Liiklusseaduse muudatused jõustusid 1. jaanuaril 2021. Seaduses võeti kasutusele kergliikuri mõiste, mille alla käivad elektritõukerattad, elektrirulad ning muud ühe inimese vedamiseks ettenähtud istekohata elektri jõul liikuvad sõidukid. Uue seaduse kohaselt võib kergliikuriga sõita peamiselt jalgratta- ja kõnniteedel, erandkorras ka sõiduteedel. Kergliikurite maksimaalseks lubatud sõidukiiruseks on sätestatud 25 km/h, liigelda tuleb jalakäijat mitteohustava kiirusega. Kergliikuriga sõiduteel sõitmiseks peab 10–15-aastaselt isikul olema jalgratta juhtimisõigus ja alla 16-aastane sõitja kandma rihmaga kinnitatud kiivrit. Samuti kehtestatakse seadusega nõuded kergliikurite võimsusele, helkurite ja tulede kasutamisele, maksimaalsele laiuusele, peatumisele ja parkimisele ning trahvimäärad nende nõuete rikkumisel.

Tuleohutuse seaduse muudatused

Tuleohutuse seaduse muudatused jõustusid 1. märtsil 2021. Seaduse eesmärk on suurendada tuleohutusnõudeid täitvate objektide arvu Eestis, aidata inimestel mõista oma vastutust tuleohutusnõuete täitmise eest, vähendada tulekahjudes kannatanute arvu ning luua paindlikumaid võimalusi avaliku ja erasektori koostöök. Kohalikel omavalitsustel hakkab edaspidi olema suurem otsustusõigus ehitus- ja kasutusloa andmise korra osas. Teatud tingimustele vastavate tööstus- ja laohoonete, büroohoonete ning garaažide omanikud peavad tegema nüüd senise enesekontrolli tuleohutusaruande asemel

tööstuskaupade hinnatõusu tõttu, mida mõlemat mõjutavad arengud välisturgudel.

Prognoositakse, et inflatsioon jõuab 2021. aastal 4,6%-ni, kiirenedes 2022. aastal 6,7%-ni ning jäädes siis 2023. aastal mõõduka 2,2% juurde.

Finantsinspektsiooni soovituslik juhend „Väljamaksete piiramine COVID-19 pandeemia ajal“

Finantsinspektsioon on kohaldanud soovituslikku juhendit „Väljamaksete piiramine COVID-19 pandeemia ajal“ alates 8. veebruarist 2021. Juhendi kohaselt tuli järelevalvesubjektidel hoiduda kuni 30. septembrini 2021 järgmistest tegevustest: (a) dividendide maksmine või tagasivõetamatu kohustuse võtmine dividendide maksmiseks; (b) lihtaktsiate tagasiostmine; (c) kohustuse loomine muutuvtasu maksmiseks kindlaksmääratud töötajatele (*material risk taker*), kui tehingu mõjul väheneb omavahendite maht või kvaliteet. Järelevalvesubjektil oli lubatud Finantsinspektsiooni sätestatud kohustust mitte järgida, kui selleks oli seadusest tulenev selge otsene kohustus, millest oli eelnevalt informeeritud ka Finantsinspektsiooni.

tuleohutusülevaatus. Pikemaks muutub ka Päästeametiga suhtlemise intervall: kord aastas aruande esitamise asemel tuleb teha neil objektidel nüüd iga kolme aasta tagant tuleohutusülevaatus. Tuleohutusteenuse osutaja peab esitama majandustegevusteate. Vingugaasimürgituse ja sellest tulenevate surmade vähendamiseks muutub vingugaasiandur tahkekütusel töötavate küttesüsteemide puhul kohustuslikuks. Vingugaasiandur tuli paigaldada kõigisse puuküttega ahju, pliidi või kaminaga hoonetesse 2022. aasta 1. jaanuariks.

Info- ja kommunikatsioonitehnoloogia turbe- ja juhtimissuunised

7. juunil 2021 jõustusi Finantsinspektsiooni otsusega Euroopa Kindlustus- ja Töandjapensionide Järelevalve (EIOPA) info- ja kommunikatsioonitehnoloogia turbe- ja

juhtimissuunised Finantsinspektsiooni soovitusliku juhendina. Kindlustussektoris (sh nii traditsioonilistes kui ka innovatiivsetes ärimudelites) tuginetakse kindlustusteenuste pakkumisel ja kindlustusandjate tavategevuses üha enam IKT-le, nt kindlustussektori digipööre, samuti seotus sidekanalite kaudu (internet, mobiilsed ja traadita ühendused ning laivõrgud). See muudab kindlustusandjate

2.3. Kindlustusturg

Kahjukindlustuse turumaht kasvas Eestis 2021. aastal 3,2% ehk 394 miljoni euroni. ERGO turuosa seevastu aga vähenes pisut ehk 0,6% võrra 17,2%-ni, säilitades turul siiski kolmanda positsiooni. Suurima languse tegid eelmise aastaga võrreldes läbi liikluskindlustus ja veesõidukite kindlustus (vastavalt -4,0% ja -13,7%), suurimat kasvu näitasid aga garantii- ja vastutuskindlustus (vastavalt 29,9% ja 18,1%). ERGO parandas turupositsiooni vara- ja õnnetusjuhtumikindlustuse valdkonnas.

Lätis kasvas kahjukindlustuse turumaht 4,6% ehk 321 miljoni euroni. ERGO turuosa vähenes 0,7% võrra 10,8%-ni, säilitades turul siiski endiselt neljanda positsiooni. Liiklus- ja garantiikindlustuse turud kahanesid vastavalt 11% ja 10,3%. ERGO parandas oma

tegevuse vastuvõtlikuks turvaintsidentidele, sh küberrünnete. Seepärast on oluline tagada kindlustusandjate piisav ettevalmistus oma IKT- ja turvariskide juhtimiseks. See ongi nende suuniste peamine eesmärk – tagada, et kindlustusandjad oleks valmis hindama oma igapäevases tegevuses ja strateegilises planeerimises adekvaatselt kõnealuseid riske.

turupositsiooni liikluskindlustuse ja õnnetusjuhtumikindlustuse valdkonnas.

Leedu kahjukindlustuse turg kasvas 2021. aastal Balti riikidest kõige enam ehk 7,3%, jõudes 666 miljoni euroni. ERGO turuosa vähenes veidi ehk 0,4% võrra 14,8%-ni, säilitades turul siiski kolmanda positsiooni, nagu aasta varem. Nagu teistes riikides kahanes ka siin liikluskindlustuse turg (-1,3%), samas kui kasko-, vastutus- ja varakindlustuse turud kasvasid vastavalt 9,5%, 19,7% ja 15,4%. ERGO parandas oma turupositsiooni vastutuskindlustuse valdkonnas.

3. Jätkusuutlikkus

3.1. Meie pühendumus

Keskkonna ja kliima pidev hoidmine kui investeering tulevikku on oluline osa meie ettevõtte üldjuhtimisest. Osana 2025. aastaks seatud kliimaeesmärkide täitmisest oleme võtnud koos ERGO grupiga endale sihiks oluliselt vähendada CO₂-heitkoguseid oma otseses äritegevuses, kindlustustes / tootearenduses ja investeeringutes. Lõppeesmärk on liikuda 2050. aastaks kõigis

sektorites järk-järgult kliimaneutraalsuse suunas. Äritegevuses saavutatakse kliimaneutraalsus juba 2030. aastal.

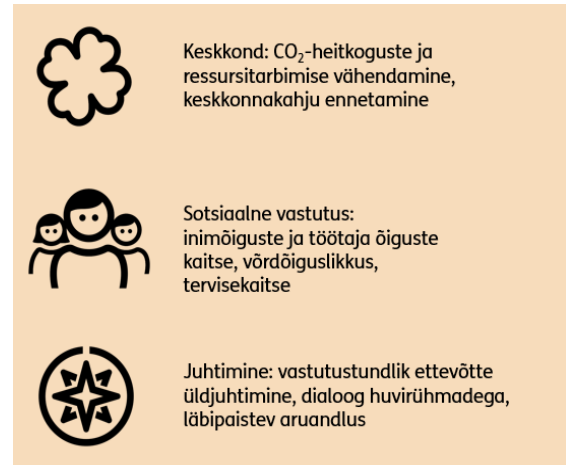
Püüame aidata ühiskonnal kliimamuutustega kohaneda ja leevendada nende tagajärgi. Koos Munich Rega propageerime me rahvusvahelisi metsastamisprojekte ning aitame idufirmasid, kes tegelevad uuenduslike äriideede arendamisega kliimakaitse valdkonnas.

ERGO on pühendunud ÜRO ülemaailmse kokkuleppe kümne aluspõhimõtte järgimisele. See tähendab inimõiguste, inimväärtuste töötingimuste, keskkonnakaitse ja korrupsioonivastaste jõupingutustega seotud põhiväärtuste säilitamist, edendamist ja rakendamist ERGO mõjusfääris. Me järgime kohalikke ja rahvusvahelisi keskkonnakaitsealaseid õigusakte ning täidame muid siduvaid ja vabatahtlikult võetud keskkonnakaitsekohustusi. Toetame ka jätkusuutliku kindlustamise ja vastutustundliku investeerimise põhimõtteid ning ÜRO juures tegutseva Net-Zero Asset Owner Alliance'i eesmärgi.

Loomme oma töötajatele töökeskkonna, mis soodustab häid tulemusi ja suurendab motivatsiooni – näiteks paindliku tööaja, arenguvõimaluste ja nende individuaalset mitmekesisust hindava kultuuriga. Meie eesmärk on automatiseerida protsesse ja

kasutada dünaamilisi töömeetodeid, et oma töötajaid digitaliseerimisprotsessis inspireerida.

Me järgime Munich Re ja ERGO grupi ESG ehk keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimiskriteeriume, mis kirjeldavad jätkusuutlikke eesmärgi ja meetodeid.



3.2. Juhtimine

3.2.1. Majanduslik vastutus

ERGOs usutakse, et hea juhtimine on jätkusuutliku väärtuse loomise oluline eeltingimus. Meie aluspõhimõtted ja tõekspidamised kehtivad kõigile meie töötajatele ning moodustavad raamistiku meie jätkusuutlikule tegevusele. Kõigis ettevõtte tegevustes lähtutakse ühistest väärtustest, austatakse teiste õigusi ning töödeldakse ERGOle usaldatud andmeid hoolikalt ja tähelepanelikult.

Oleme täiendanud kehtivaid seadusi ja väliseid regulatsioone töötajate ja müügi personali ettevõttesiseste käitumisjuhenditega. Neis on sätestatud siduvad eeskirjad selle kohta, mis meie ettevõttes eetilise äritegevuse all silmas peetakse. Kõik juhid peavad enne tööle asumist oma erahuvid deklareerima.

Välised teenuseosutajad peavad allkirjastama korrupsiooni vältimise lepingu ning järgima ÜRO ülemaailmse kokkuleppe põhimõtteid.

ERGO pettustevastase juhtimise suunised sisaldavad majanduskuritegude ennetamise, avastamise ja uurimise põhimõtteid ja eeskirju.

Rahapesu tõkestamiseks nimetas ERGO Group AG 2020. aasta alguses vastavalt seadusest tulenevatele nõuetele ametsisse grupi rahapesu tõkestamise juhi ja tema asetäitja. Annetuste tegemisel ei aktsepteeri ERGO vastutasuks mingeid hüvesid ega teeneid.

Töötajatel ja klientidel on võimalus anda ERGO kodulehe kaudu tagasisidet nõuete rikkumise kohta; kõik pretensioonid lahendatakse või antakse tagasisidet nende lahendamiseks astunud sammude kohta 5 tööpäeva jooksul.

Töötajad ja ettevõttevälised kolmandad isikud – näiteks kliendid, tarnijad või teised äripartnerid – võivad teatada võimalikest rikkumistest ka ERGO rahvusvahelise vihjeportaali vahendusel. Rikkumiste ennetamiseks peavad läbima kõik töötajad ja juhid regulaarseid koolitusi.

3.2.2. Digitaliseerimine ja andmekaitse

Digitaliseerimise edendamine on üks meie strateegia põhiohk. Panustame digitaliseerimise võimaluste ärakasutamisele, et vastata klientide ootustele ning tagada ERGO edu ka pikas perspektiivis. Digitaliseerimist juhib ERGO Digital Ventures AG ning kohalikul tasandil toimub see vastavalt ettevõtte üldisele ja digistrateegiale. 2021. aastal võtsime oma tööprotsessides kasutusele mitu robotit, et kiirendada kahjukäsitlust ning muuta soovitusindeksi arvutamise protsess, hinnastamine ja juhtimine sujuvamaks. Mitmeid neist aitasid programmeerida praktikandid, kes jätkasid oma karjääri ERGOs ka pärast praktikaperioodi lõppu.

Andmekaitse on ERGOs kriitilise tähtsusega. Andmeid kogutakse läbipaistval viisil ning vaid

ulatuses, mis on konkreetseks otstarbeks vajalik. Seadustest tulenevate nõuete täitmise kõrval järgitakse lisaks ka ettevõttesiseseid juhiseid ning täidetakse sektori poolt vabatahtlikult võetud kohustusi. Andmekaitse nõuete igapäevase täitmise tagamiseks läbivad töötajad regulaarseid koolitusi, mis aitavad tõsta nende teadlikkust andmekaitseküsimustest.

COVID-19 pandeemia muutunud töötingimused – töötamine kodust, personaalse riistvara kasutamine – muutsid IT-turvalisuse tagamise raskemaks. ERGO süsteemide ja andmete kaitsmiseks rakendatakse neile juurdepääsu andmisel rangeid turvastandardeid.

3.2.3. Inimõigused

Inimõiguste kaitsmine on loomulik osa ERGO väärtuspõhisest ettevõtte üldjuhtimisest. Seda kinnitatakse ka Munich Re inimõiguste Oleme pühendunud inimõiguste kaitsmisele vastavalt ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtetele, rahvusvahelise inimõiguste hartale, ÜRO ülemaailmsele kokkuleppele ning Rahvusvahelise Tööorganisatsiooni (ILO) tööalaste

poliitikas, millest lähtub oma tegevuses ka ERGO.

aluspõhimõtete ja põhiõiguste deklaratsioonile. See tähendab inimõiguste, inimväärtuste töötingimuste, keskkonnakaitse ja korruptsioonivastaste jõupingutustega seotud põhiväärtuste säilitamist, edendamist ja rakendamist ERGO mõjusfääris.

3.3. Sotsiaalne vastutus

3.3.1. Kliendikesksed tooted ja teenused

Kliendikeskne lähenemine on meie DNA-sse sisse kirjutatud ja sellel on meie strateegias eriline koht. Toetame oma kliente kõigis nende eluetappides. Seda tehes on meie ülesanne hinnata praeguseid ja tulevaseid riske ning, mis kõige tähtsam, kaitsta nende eest oma kliente. Meie kindlustuslahenduste valik on loodud vastama meie klientide vajadustele ning aitab reageerida ühiskonnas toimuvatele muutustele ja arengutele.

Panustame oma teadmistega, et leida lahendusi sotsiaalsetele väljakutsetele. Näiteks 2021. aastal toime Eestis turule uue toote – vähikindlustuse, mille eesmärk on aidata inimesi sellest raskest haigusest taastumisel ning tõsta ka ühiskonna teadlikkust. Toote turule toomisel alustasime heategevusprojekti ka Eesti Vähiliiduga.

ERGO tooted ja teenused on keskendunud ennetustööle, mis aitab vähendada keskkonnaprobleeme, sest iga kahjujuhtum on

keskkonnale koormaks. Seetõttu on suur osa meie tööst kahjuenetuse riskihindamise visiitide tegemine, mille eesmärk on vältida võimalikku kahju kliendi varale.

Eelistame kahjukäsitusprotsessis keskkonnasõbralikke lahendusi: juba 3 aastat oleme korraldanud kampaaniaid, et propageerida oma klientide seas jalgrattasõitu. Osana kahjukäsitusprotsessist pakume oma klientidele pisemate kerevigastuste puhul ka uuenduslikku kohtparanduse võimalust.

Klientide tagasiside on meie suunanäitaja ning seda on Baltikumi tasandil soovitusindeksi abil ka pidevalt jälgitud. 2021. aastal astusid kõik

kolm Balti riiki olulisi samme soovitusindeksi parandamiseks. Samuti hindame pidevalt oma klienditeenindusprotsesse, viies läbi testkülastustel põhinevaid uuringuid. Uuringufirma Dive Group tulemuste põhjal oli ERGO kehtestatud kvaliteedistandardite täitmisel kindlustusandjate seas esikohal.

Klientide kahjunõuete käsitlemiseks ning probleemide lahendamisel ja oma protsesside ülevaatamisel tõhusa ja kiire tagasiside saamiseks rakendati digitaalne jälgimissüsteem.

3.3.2. Sponsorlus ja sotsiaalse vastutusega seotud tegevused aastal 2021

Osana oma strateegiast keskendub ERGO kolmele globaalsele väljakutsele, mis on tihedalt seotud meie põhitegevusega: kliimamuutuste mõju leevendamine, tervishoiuteenuste kättesaadavuse parandamine / tervisliku eluviisi propageerimine ning riskiteadlikkuse suurendamine. Projektid viiakse ellu kohalikul tasandil, kuid kõiki grupi ettevõtteid hõlmav aruandlusprotsess asjakohaste tegevuste ja kulude raporteerimiseks tagab läbipaistvuse ning loob usaldusväärse aluse mistahes vastavat valdkonda puudutavate aruannete koostamiseks.

Eelistatakse projekte, mis sobivad kokku ettevõtte äritegevusega, toetavad seda ning aitavad pakkuda lisaväärtust ERGO töötajatele ja klientidele.

ERGO on Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi, Eesti Liikluskindlustuse Fondi, Eesti Kindlustusseltside Liidu, Saksa-Balti Kaubanduskoja Eestis, Lätis, Leedus, Eesti Personalijuhtimise Ühing PARE ning paljude teiste ühenduste liige, mis aitavad koos partneritega kaasa kogukonna ja sotsiaalse sidususe propageerimisele.

ERGO 30. juubeli tähistamiseks Leedus algatati keskkonnaprojekt „Tuhat põhjust ERGOga kõndimiseks“, mille raames kutsuti inimesi võtma osa kõndimisväljakutsest. Käidud sammude preemiaks lubas ERGO istutada 1000 tammega tammiku. Projekti andis olulise panuse ka Munich Re, kelle toetus võimaldas istutatavate puude arvu 3,5 korda suurendada. Samuti panustasid projekti puude istutamisega 50 Leedu kontorite töötajat.

Väljakutsega liitusid enam kui 10 000 inimest, väljendades nii oma soovi kasvatada koos võimalikult suur mets, mis näitab, et keskkond, kus nad elavad, on neile tõesti oluline. Koos nendega oleme astunud selle tõestuseks 5,8 miljardit sammu. Lõpptulemusena istutati ERGO 30. juubeli kingitusena Leedule ja loodusele tervelt 5000 puud.



Leedu ERGO 30. juubeli üritus – tammede istutamine

Juba kuuendat aastat järjest andis ERGO Eestis välja stipendiume noortele sportlasele. Stipendiumifondi kogusuurus oli 25 000 eurot. Seda, et meie stipendium mitte ainult ei inspireeri noori, vaid aitab jõuda sportlastel ka kõige kõrgemasse tippu, kinnitas meie eelmiste aastate stipendiaatide hulk, kes sel korral olümpiapiletid lunastasid. Nimelt esindasid Eestit Tokyo olümpiamängudel lausa 7 ERGO stipendiumi pälvinud noorsportlast, kellest Erika Kirpu tõi koju suisa kuldmedali.

Eestis toetas ERGO aktiivset eluviisi ja keskkonناسäästlikkust ka läbi suve kestnud traditsioonilise jalgrattakampaaniaga, mille raames said kliendid valida kaskokindlustuse alla kuuluvate keretööde tegemise ajal

asendusauto asemel jalgratta. Jalgrattakampaania raames julgustasime ka oma töötajaid ja teisi inimesi rohkem rattaga liikuma ning propageerisime ohutut liiklemist.

Peasponsorina toetas Eesti ERGO teistkordselt ka rohehakatoni Climathon. Climathon on rahvusvaheline liikumine, mille eestvedajaks on Euroopa Innovatsiooni- ja Tehnoloogiainstituudi kliima valdkonna teadmus- ja innovatsioonikogukond EIT Climate-KIC ning eesmärk kaasata linnu ja kodanikke kliimaga seotud tegevustesse. See aitab panna aluse reaalsetele projektidele, idufirmadele ja pikaajalisele kommunikatsioonile otsustajatega linnaplaanide ja poliitika üle.



Aitäh imelise emotsiooni eest!

Olümpiavõit on väikese rahva jaoks midagi eriti ülevat. Aitäh teile, kallid vehklejad, et innustate oma töö ja tulemustega noori oma suuri unistusi ellu viima. ERGOl on suur rõõm olla juba kuuendat aastat hooldajaks noortele sportlastele nende teel tippu. Suur tänu, Erika Kirpu, et saame jagada midagi väga erilist – meie stipendiaat on vallutanud kõige kõrgema tipu!

Hoiame Eesti olümpiasportlastele põlvalt ja kindlustame suurte unistuste täitumise!

ergo.ee

ERGO

Kindlustusvõtt on ERGO Insurance SE. Tänu tingimuste ergo.ee, vajadusel pea nõu meie spetsialistidega.

ERGO 2021. aasta peamised sponsor- jms tegevused Eestis

Majandusaasta aruanne 2021 | ERGO Insurance SE

Eesti ERGO on teinud aastate jooksul tihedat koostööd ka Päästeliiduga, keskendudes ennetus- ja vabatahtlikule tööle. Lisaks sellele, et ERGO pakub kindlustust nende sõidukipargile, toetatakse üksteist ka kommunikatsiooni valdkonnas: jagatakse harivaid videoid ning juhitakse tähelepanu kahjujuhtumitele ja statistikale, et tõsta üldist teadlikkust ning ennetada õnnetusi.

Leedus toetati keskkonnafestivali „Darom prie jūros“, kus lisaks ERGO rahalisele toetusele panid mereluidete kaitsmisel käed külge ka

3.3.3. Personalijuhtimine

ERGO organisatsioonikultuuri loomulik osa on alati olnud tagada, et töötajad suudaksid leida enda jaoks õige tasakaalu isiklike ja töökohustuste vahel.

Tarvitusele on võetud mitmesuguseid meetmeid, et toetada oma töötajaid tasakaalu leidmisel töö- ja eraelu vahel. ERGO on loonud inspireeriva töökeskkonna, kus kõigil on võimalus inimesena kasvada ja areneda, unustamata samas väljakutseid, millega töötajad väljaspool tööaega kokku puutuvad. Paindlikkus töökoormuse, kaugtöö ja tööaja osas on andnud meie töötajatele paremad võimalused oma karjääri ja eraelu ühendamiseks.

Eesti ERGO osaleb ka Sotsiaalministeeriumi poolt 2020. aastal ellu kutsutud pere- ja töötajasõbraliku tööandja programmis. ERGOle

ERGO töötajad ja nende lapsed. Samuti osaleti Delfi algatatud sotsiaalkampanias, mis kutsus üles roolis mobiiltelefoni mitte kasutama.

Lätis jätkati rannavõrkpalli toetamist ning korraldati ka ERGO lahtised meistrivõistlused, et propageerida sportlikku ja tervislikku eluviisi. Samuti osalesid ERGO töötajad Riia maratonil. Sel aastal pöörasime rohkem tähelepanu ka liiklusohutusele ning koostöös autokooliga valmis õppevideo ohutu liiklemise põhimõtete selgitamiseks.

omistati juba algmärgis, mis näitab, et ERGOs nähakse potentsiaali ja neil on programmis osalemiseks toetav tegevuskava. ERGO eesmärgiks on saada 2022. aastaks pere- ja töötajasõbraliku ettevõtte tiitli vääriliseks.

Lätis on ERGO saanud igal aastal alates aastast 2018 peresõbraliku ettevõtte tunnustuse. Eelmisel, 2021. aastal käivitas Läti integratsiooni sihtasutus SIF uue peresõbralike tööandjate tunnustamise algatuse. Peresõbraliku tööandja tiitli pälvisid 50 Läti ettevõtet, nende seas ka ERGO.

2021. aasta novembris korraldati ERGOs rahvusvaheline töötajate kaasamise uuring, mille tulemusel selgus, et Baltikumis tõusis kaasatusnäitaja juba niigi kõrgelt 86%-lt (2019. aastal) suisa 91%-le ning ka osalemisprotsent töötajate hulgas oli tervelt 91%.

Personalistatistikat jälgitakse pidevalt (tööjõu voolavus, koolitustel osalemine, vabadele ametikohtadele kandideerijad ettevõtte seest, meeste ja naiste suhtarv, vanuseline koosseis jne), et otsused kõigis töötajaid puudutavates küsimustes põhineks ka reaalsel andmetel. Kõrgelt kvalifitseeritud ja motiveeritud töötajad ja juhid on meie ettevõtte edu aluseks. Motivatsioonipakettide loomisel, juurutamisel ja rakendamisel lähtutakse ettevõtte äri- ja riskijuhtimisstrateegiast.

Selleks, et oma töötajate teadmisi, kogemusi, pühendumust ja entusiasmi parimal võimalikul viisil innovatsiooni vankri ette rakendada, investeerib ERGO pidevalt täiendõppesse ja töötajate arendamisse. 2021. aastal läbis üks töötaja aasta jooksul kuni 28 tundi veebi- ja muid koolitusi ning kokku kulutati koolitustel osalemiseks 36 201 tundi. Olulise osa koolitustest moodustavad EL-i kindlustustoodete turustamise direktiivi ja kohustuslikud koolitused, et tagada seadustest

tulenevate nõuete täitmine ning kõrge teadlikkus juhtimisküsimustes.

Samal ajal propageerime me ka mitmekesisust ja võrdseid võimalusi ning pöörame tähelepanu oma töötajate tervisele ja tööohutusele. ERGO saab kasu oma töötajate erinevatest kogemustest, mõttemaailmatest ja kvalifikatsioonidest. Seetõttu arendame me

ERGOs ollakse eriti uhked selle üle, et naisjuhte on seal tervelt 78,8%. Samuti näitab statistika, et oleme hinnatud tööandja igas vanusegrupis. Töötajate tervis ja ohutus on meie jaoks äärmiselt olulised ning seetõttu arvestame sellega oma riskihinnangutes ja tegevuskavades. Töötajatele pakutakse ravikindlustust/spordihüvitist, samuti on loodud mitmeid võimalusi enda liigutamiseks:

oma töötajate individuaalseid tugevusi ning töötame selle nimel, et suurendada naiste osakaalu juhtivatel ametikohtadel ja tagada puuetega inimestele võrdsed võimalused. Soovime, et töötajad jääksid meiega võimalikult kauaks – keskmine töösuhte pikkus ERGO Baltikumi ettevõtetes on koguni 8,3 aastat.

seda saab teha nii ERGO peakontori spordisaalis kui ka suurematesse müügiesindustesse paigaldatud trenaažooridel. Pandeemia ja pikaajalise kaugtöö tõttu pöörame senisest veelgi enam tähelepanu ka töötajate vaimsele tervisele ja üldisele heaolule läbi erinevate koolituste, algatuste ja tagasiside.

3.3.4. Mitmekesisus/personalistatistika

ERGO personali- ja mitmekesisusnäitajad Balti riigid kokku 2021

Töötajate koguarv		1242	
Sooline tasakaal (arv/%)	Mehed	263	21,2%
	Naised	979	78,2%
Juhid juhtimistasemetel 1–3 (arv/%)	Mehed	59	33,5%
	Naised	117	66,5%
Keskmine vanus (aastates)	Mehed	42	
	Naised	43	
Keskmine töösuhte pikkus (aastates)		8	
Koolitustel osalemine töötaja kohta (tundides)		28	
Vanemate puhkusel olevad töötajad		77	

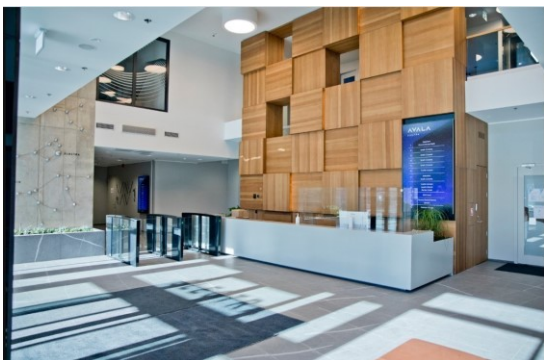
3.4. Keskkonnaalane vastutus

„Tulevikust hoolimine on meie loomuses“ – selle avaldusega pühendume parema homse, eriti just parema keskkonna loomisele, püüdes tagada minimaalset mõju ettevõtte ökoloogilisele jalajäljele ning saavutada 2050. aastaks kõigis valdkondades (äritegevus, investeeringud, kindlustus) kliimanetraalsus.

Finantsteenuste pakkujana on ERGO otsene mõju keskkonnale vähene, kuna ettevõtte ärimudel ei ole energia- ega ressursimahukas. Keskendatakse valdkondadele, kus nähakse võimalust avaldada reaalselt ja kasulikku mõju, ning tehakse kõik endast olenev, et nii energia- ja ressursitarbimine kui ka CO₂-heitkogused oleksid võimalikult väikesed.

Keskkonnasõbraliku käitumise olulisust propageeritakse nii töötajate kui klientide seas. 2030. aastaks soovitakse saavutada kogu grupi äritegevuses kliimanetraalsus.

Selle saavutamiseks keskendatakse peamistele teguritele, mis ettevõttes heitkoguseid põhjustavad: energiatarbimine ja töölahetused. Igal aastal arvutatakse kokku, palju CO₂ on ERGO tarbitud energia, paberi ja vee, töölahetuste ning jäätmete näol keskkonda paisanud. Nii määratakse kindlaks ettevõtte ökoloogiline jalajalg vastavalt



Tulevane ERGO peakontor / Avala kvartal, pildid: Kaamos Group OÜ

ERGO Baltikumi ettevõtetes võeti keskkonnajuhtimissüsteem kasutusele 2021. aasta oktoobris. See oli oluline verstapost ERGO grupi 2025. aastaks seatud

rahvusvaheliselt tunnustatud meetoditele ja ümberarvestuskoefitsientidele (nt kasvuhuonegaaside protokoll).

Kõigil töötajatel palutakse aidata vähendada ressursside tarbimist nii ettevõtte sees kui ka kodukontorites. Sel aastal keskenduti näiteks paberi säästmisele, vähendades printerite arvu kõigis Eesti ja Leedu kontorites.

Suurendatakse teadlikkust digiprügist ning julgustatakse inimesi kustutama andmeid, mida enam ei vajata, et töötajad mõistaksid, et andmete säilitamine kasutab elektrit ja tekitab CO₂. Propageeritakse ka kliimanetraalset liikumist, eelistades jalgrattaid, millega seoses korraldatakse ka klientidele ja töötajatele suunatud sotsiaalkampaaniaid.

Keskkonna- ja kliimakaitsestrateegia rakendamist jälgitakse, dokumenteeritakse ja hinnatakse juba alates 2012. aastast ühtse grupiülese keskkonnajuhtimissüsteemi kaudu.

Ka hangete korraldamisel ja otsuste tegemisel püütakse tagada nende minimaalne mõju ettevõtte ökoloogilisele jalajäljele.



kliiamaesmärkide täitmisel, mille peamine siht oli vähendada praeguseid CO₂-heitkoguseid töötaja kohta 2025. aastaks 12%. Leedus auditeeriti keskkonnajuhtimissüsteemi 2022.

aasta jaanuaris ning väljastati sellele ISO 14001:2015 sertifikaat.

On otsustatud, et Eesti ERGO peakontor kolib 2022. aastal keskkonnasõbralikumatesse ruumidesse. Tulevane kontor asub ühes keskkonnasõbraliku maja märgist LEED GOLD kandvatest Avala büroomajadest, mis

3.4.1. Otsesed keskkonnaaspektid

Elekter ja küte

ERGO elektritarbimine sõltub ettevõtte äritegevusest ja selleks kasutatavatest büroopindadest. See on seotud valgustuse, jahutussüsteemide, IT-seadmete ja muude kontoritööd toetavate süsteemidega. Praegu hinnatakse võimalust kasutada oma tegevuses tulevikus ainult taastuvatest energiaallikatest pärinevat elektrik, mis võimaldaks ettevõtte CO₂-heitekoguseid järgmistel aastatel oluliselt vähendada. Kõik ERGO kontorid kasutavad hetkel kaugkütet, kuid seda reguleeritakse vastavalt töötajate tööajale. 2022. aastal kolitakse Eesti peakontor Tallinna ühte keskkonnasõbralikumasse hoonesse, mis kasutab lisaks ka päikeseenergiat.

Kütus

Kasutame kahte tüüpi kütust: diislikütust ja bensiini. Kütusekulu on seotud ettevõtte äritegevusega ning oluline osa sellest tuleb klientide külastamisest nende asukohas.

Vesi

Kindlustusteenuste pakkujana ei tooda ERGO füüsilisi tooteid ning seega tekib neil

3.4.2. Kaudsed keskkonnaaspektid

Kontorite tehniline infrastruktuur

ERGO nõuete kohaselt tuleb kontorite tehnilist infrastruktuuri hooldada hoolikalt ning seda võivad teha vaid kvalifitseeritud teenuseosutajad. Sellistes valdkondades nagu energiavarustus, kliima- ja jahutusseadmed,

ammutavad oma energia Tallinna suurimast päikesepargist, mis aitab katta 1/3 ärikvartali energiavajadusest. Uudsed katused on kaetud keskkonnasõbraliku membraaniga (IKO Carrara), mille ainulaadne õhku puhastava toimega pind suudab neutraliseerida oma eluea jooksul 3750 auto aastase emissiooni.

Et tulevikus oma CO₂-heitekoguseid vähendada, keskendutakse ERGOs transpordikasutuse optimeerimisele ning investeeritakse säästlikematesse sõidukitesse.

Töölähetused

See keskkonnamõju kategooria on seotud meie töötajate töölahtetustega lennu- või bussireiside näol. COVID-19 mõjul ja ettevõttes algatatud digitaliseerimistegevuse tulemusena on kavas töölahtetuste hulka ning sellega kaasnevat CO₂ oluliselt vähendada.

Jäätmed

ERGO on võtnud erilise tähelepanu alla erinevate jäätmete vähendamise. Tänu digitaliseerimisele on kasutatud paberi hulk oluliselt vähenenud ning peaks tulevikus veelgi langema. Lisaks pööratakse tähelepanu ümbertöödeldavate materjalide ja IT-seadmete kasutamisele ning erinevate materjalide tarbimise pidevale vähendamisele.

minimaalsel hulgal reovett, mis juhitakse otse kohalikku kanalisatsiooni. Joogivett antakse töötajatele vastavalt tööohutuseeskirjades määratletud reeglitele ja kogustele.

vee- ja reoveesüsteemid võivad mis tahes häired aga siiski tõsist keskkonnamõju avaldada.

Tarnijate ja teenuseosutajate haldamine

Hoolitseme selle eest, et meie teenuseosutajate ja tarnijate valimise protsess oleks asjakohaste sotsiaalsete ja keskkonnastandarditega kooskõlas. Analüüsime alati, kas konkreetsete

3.4.3. CO₂-heitkogused

Vastavalt ERGO 2025. aastaks seatud kliimaeesmärkidele on meie siht vähendada CO₂-heitkoguseid 2025. aastaks 2019. aastaga võrreldes 12%.

Selle saavutamiseks võtsime kasutusele meetodika, mis aitab meil mõõta ja jälgida oma CO₂ jalajälge ning leida viise selle vähendamiseks. Ettevõtja sotsiaalse vastutuse algatusena otsustasime võtta ERGO Baltikumi ettevõtetes kasutusele keskkonnajuhtimissüsteemi.

Selleks oli vaja teha mitmeid muudatusi. Näiteks jälgitakse nüüd ettevõttes

teenuseosutajate ja tarnijate hindamisel saaks valikukriteeriumidesse kaasata ka keskkonnaaspekte. Teavitame kõiki oma uusi tarnijaid ja teenuseosutajaid ka oma keskkonnapoliitikast, -suunistest ning seotud tegevustest.

jooksvalt vee, elektri ja kütte kasutamise, jäätmete ning töölähetustega seotud andmeid, teisendatakse need CO₂-heitkogusteks ning töötatakse välja tegevuskavad CO₂-heitkoguste vähendamiseks, et 12% eesmärki saavutada. Samuti tuvastati ja jälgiti organisatsiooni keskkonnariske. Leedus sai keskkonnajuhtimissüsteem ka juba auditeeritud ja sertifitseeritud, nii et edusamme CO₂-heitkoguste vähendamisel on nüüdseks selgelt näha.

CO ₂ -heitkogused kilogrammides	2021	2020	2019 (võrdlusalus)
CO ₂ -heitkogused kg	398 429	433 264	604 524
Primaarenergia tarbimisest tulenev otsene heide – 1. tüüp ¹	319 283	339 901	418 205
Sisseostetud energia tarbimisest tulenev kaudne heide – 2. tüüp ²	43 788	45 604	114 632
Muu kaudne heide – 3. tüüp ³	35 358 ⁴	47 759	71 687
CO ₂ -heitkogused töötaja kohta	499	555	806
CO ₂ -heitkoguste vähendamine töötaja kohta võrreldes 2019. aastaga	38%	31%	

¹ Primaarenergia tarbimisest tulenev otsene heide (maagaas, kütteõli, diislikütus avariigeneraatorile, kütus ametiautodele)

² Sisseostetud energia tarbimisest tulenev kaudne heide (elektri, kaugkütte ja kaugjahutuse ostmise)

³ Muu kaudne heide (töölähetused, paberi ja vee tarbimine, jäätmed)

⁴ Pandeemiaga seotud langus 2020. aastal kodukontorites töötamise tõttu

Leedu ERGO peamised keskkonnanäitajad

3.4.4. Aastal 2021 või varem lõppenud projektid

- Elektrooniline dokumendihaldussüsteem / lepingu digitaalse allkirjastamise võimalus ettevõtte partneritele
- Prügi sorteerimine kontoris
- Ühekordsete plastnõude väljavahetamine korduvkasutatavate vastu
- Parkimistingimuste muutmine CO₂-heitkoguste vähendamiseks
- Kommunikatsioonitehnoloogia kasutamine füüsiliste koosolekute / reisimise vähendamiseks
- Klientidele asendusauto asemel jalgratta pakkumine – käimasolev projekt
- LED-valgustite paigaldamine

4. Peamised tegevused

4.1. Turundus, kommunikatsioon, brändi kuvand

Turunduses ja kommunikatsioonis keskenduti eelmisel aastal ERGO toodete ja brändi toetamisele, pöörates erilist tähelepanu jätkusuutlikkusele ning avalikkusele meie uue, värske ja noorenduskuuri läbinud brändi tutvustamisele. Reklaami vallas liigub ERGO üha enam digitaalsete lahenduste poole ning loomulikult käivitati mitmeid haaravaid müügikampaaniaid, võttes arvesse meie sihtrühmi – nende vajadusi ja ootusi.

Kommunikatsioonis ja suhtekorralduses on seatud ERGOs eesmärgiks rääkida kindlustusest ja ennetustegevusest võimalikult selgelt, pöörates tähelepanu reaalelulistele näidetele, statistikale ja võimalikele riskidele, et täita oma lubadust muuta maailm turvalisemaks. Meie väärtusele – lihtsusta – on tuginetud ka sisekommunikatsioonis ja müügitmaterjalides/kodulehel jne. Väliskommunikatsioonis oli ERGO aktiivne ning tagas endale sellega ka hea nähtavuse (BMMG meediamonitooringu keskkonna Station andmetel nr 1 Eestis). Baltikumi brändiuuringu kohaselt oli ERGO 2021. aastal, nagu ka aasta varem, Baltikumi kõige armastatum, rohelisem ja inimlikum kindlustusbränd.

Ka NielsenIQ brändiuuring kohaselt on brändi kuvand tugev. Eestis kasutatakse ERGO iseloomustamiseks kõige enam selliseid väljendeid nagu „hea klienditugi“, „lihtne esitada kahjuteatist“ ning „ettevõtte on keskkonnasõbralik ja sotsiaalselt vastutustundlik“. Lätis seostavad inimesed ERGOt rohkem selliste atribuutidega nagu „mulle on seda kindlustusandjat soovitatud“ ja „lihtne esitada kahjuteatist“ ning Leedus öeldakse ERGO kohta kõige rohkem „mugav pääseda nende klienditeenindustesse/esindustesse“.

2021. aastal jätkasime mainekampaaniaga „Tulevikust hoolimine on meie loomuses“ nii eraldi telereklaamina kui integreerisime selle ka meie kodukindlustuse kampaaniasse Eestis.

Brändi tutvustamisel toetuti suurel määral oma sotsiaalselt vastutustundlikele projektidele / sponsorusse ning Eestis käivitati ka eraldi kampaania, mille raames propageerisid ERGO töötajate lapsed sportlikku elustiili, toetades aktiivselt Tokyo olümpiamängudel võistelnud ERGO stipendiaate.

Lisaks aktiivsele tegutsemisele sotsiaalmeedias suhtlesime oma klientidega ka otse. Pandeemia tõttu lükati edasi palju konkreetsetele sihtrühmadele suunatud turundustegevusi, eriti üritusi.

Traditsioonilise jalgrattakampaania ja Leedu ERGO juubeli tähistamiseks puude istutamise toetamiseks korraldati ulatuslikud suhtekorraldus- ja sotsiaalmeediakampaaniad.

Lätis käivitati kampaania „Aktiivne täna“, mille eesmärk on tõsta teadlikkust õnnetusjuhtumikindlustuse eelistest ja aktiivse eluviisi hüvedest laste tervisele. Ka uute töötajate leidmiseks kasutati mitmeid turundusnõkse alustades töökuulutuste uuest kujundusest ning lõpetades nii ettevõtte sisestele kui välistele vajadustele vastava videomaterjali tootmisega.

Suurimad müügikampaaniad käivitati kõigis Balti riikides kaskokindlustuse (fookus uutel paindlikel kindlustustoodetel), erisiku varakindlustuse / kodukindlustuse ja tsiviilvastutuskindlustuse toodetele.

4.2. Personalijuhtimine, sisekommunikatsioon

2021. aastal jätkus pandeemia kõigis kolmes riigis ning seetõttu intensiivistati veelgi sisekommunikatsiooni ja toetust kõigile ERGO töötajatele. 2020. aasta oli parandanud kõigi töötajate IT-oskusi, sest enamik neist tegi kaugtööd juba alates 2020. aasta märtsist. Kuna meeskonnatöö koolitusi ja muid suurtes gruppides toimuvaid õppetegevusi pole olnud juba üle aasta võimalik korraldada näost näkku kohtumistena, oli töötajate heaolu, motivatsiooni ja vaimse tervise tagamine siiski võrdlemisi keeruline.

Töötajate toetamiseks rakendasime süstemaatilist lähenemist, mis põhines peresõbraliku tööandja programmi juhistel ja parimatel tavadel. Kokku loodi 10 töögruppi, et astuda samm edasi erinevates valdkondades, nagu sisekommunikatsioon, uute töötajate vastuvõtmine, paindlik suhtekorraldus, töötajate koolitamine ja arendamine, tervise toetamine jne. Töögrupid, kus osalevad töötajad erinevatelt juhtimistasanditelt kuni

tippjuhtideni välja, kohtuvad regulaarselt ning viivad ka reaalse tegevusteni olukorra parandamiseks.

ERGO analüüsib ja täiendab pidevalt oma motivatsioonipaketti, kus lisaks kõigi Balti riikide ühisele motivatsioonipaketile on ka riigispetsiifilisi eeliseid – näiteks Eestis pakutakse jõusaali kompensatsiooni.

Sellisel keerulisel ajal on meil hea meel näha, et 2021. aasta novembris ERGOs toimunud rahvusvahelise töötajate kaasamise uuringu kohaselt suudeti oma töötajaid mitte üksnes oodatud tasemel toetada, vaid tõsta kaasatusnäitaja koguni 91%-ni (Balti riigid kokku). Märkimisväärseid arenguid oli toimunud kõikides uuritud valdkondades: parimad tulemused saavutati juhtimiskvaliteedi, ettevõtte tunnetatava kuvandi, kliendikesksuse ning omavahelise koostöö vallas.



2021. aastal uuendatud Baltikumi motivatsioonipakett

Detsembris viidi läbi ka uuring, et hinnata ERGO sisekommunikatsiooni efektiivsust Eestis. Tulemused näitasid, et 93,6% töötajatest on info liikumisega ettevõttes rahul või väga rahul ning 83,9% inimestest nõustus, et sisekommunikatsioon on eelmise aastaga võrreldes paranenud. Kõrgelt hinnati ERGO igakuist infotundi, kuukirja ERGO Ekspres, töötajatele mõeldud Facebooki gruppi ning sisevõrgu kaudu jagatavaid igapäevaseid uudiseid.

Suvel andis pandeemia järele, nii et välitingimustes oli võimalik korraldada meeskondadele väikestes rühmades koosolekuid. Võimalusel toimus nende ürituste raames ka nn väärtuste töötuba, mille näol oli tegemist seminari ja töötoa sümbioosiga, kus mõtestati lahti ERGO väärtusi, analüüsid olukorda nii kaastöötajate kui ka klientide vaatenurgast. Aasta jooksul korraldasime enneolematu hulga veebikoolitusi, et jagada teadmisi, tõsta motivatsiooni ning luua ühtekuuluvustunnet. Samuti loodi ERGOs 2021. aastal sisekoolitajate klubi.

4.3. Müük ja teenindus, kliendisuhed

2021. aasta oli tõsiseks väljakutseks paljudele sektoritele, sealhulgas kindlustustegevusele, ning COVID-19 pandeemia jätis oma jälje nii ERGO elu- kui kahjukindlustuse valdkonnale. Muutunud turuolukorra tõttu langetasid kõik konkurendid oma hinnataset, eriti liiklus- ja kaskokindlustuse puhul, mis oli tingitud

2021. aasta III kvartalis koroonalukord Baltikumis leevenes ning see andis ERGOle võimaluse hakata rakendama töökorralduses hübriidmudelit. Septembris korraldati erinevaid tegevusi, et tervitada inimesi tagasi ERGO kontoritesse. Kuna hübriid töö on ERGO jaoks uus normaalsus, jätkati töökeskkonna võimalikult mugavaks ja ergonomiliseks muutmist nii kodus kui kontoris: laiendati kodukontoris hüvitatavate töövahendite nimekirja ning paigaldati ERGO kontoritesse reguleeritavate jalgadega laudu.

ERGO organisatsioonikultuuris pööratakse erilist tähelepanu töötajate tunnustamisele. Lisaks eeskujulikule juhtimiskultuurile, mille lahutamatuks osaks on näiteks näost näkku kohtumised, digitaalsed tunnustusvõimalused jne, jagatakse olulisemaid tunnustusi traditsiooniliselt ERGO galadel. Koroonaviiruse pandeemia tõttu toimusid ERGO galad sel aastal digitaalselt ning seetõttu ka tagasihoidlikumas vormis. Parimad said aga siiski vääriliselt tunnustatud ning selliselt korraldatud üritused andsid taas tunnistust ERGO innovaatsilisest ja jätkusuutlikust mõttest.

peamiselt liiklussageduse vähenemisest. Lisaks sellele avaldas negatiivset mõju ka energiahindade tõus, mis päädis aasta lõpuks inflatsioonimäära 12% kasvuga. ERGO jaoks tähendas see otsest mõju kahjukäsitluskuludele, sest tõusid nii

autoremondi kui ka hoonete ehituse ja remondi hinnad.

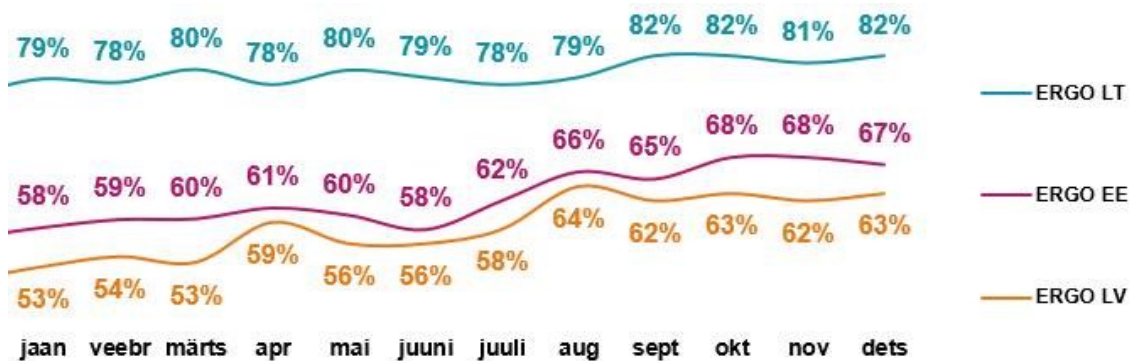
Eeltoodud arengute taustal oli ERGO peamine väljakutse 2021. aastal kasumlikkuse taastamine. Vaadati praegune turuolukord, sh turul toimuvad dünaamilised muutused, üle ning otsustati kohandada oma konkurentsivõime säilitamiseks liiklus-, kasko- ja kodukindlustuse hinnastamise põhimõtteid. Jätkati kaskokindlustuse tingimuste uuendamist kõigis müügikanalites. Täiendati pidevalt äriklientidele pakutavaid võimalusi. Äriklientide puhul jätkati ka sel aastal strateegilise visiooni rakendamist, mille kohaselt liigutakse konkreetsete toodete pakumisel tasapisi üha enam üldisema partnerluse poole, mille sisuks on toodete kõrval ka riskide ennetamine ja konsultatsioon.

Eraklientide segmendis jätkasime kliendikeskse ja COVID-19-ga arvestava teeninduse pakumist oma müügiesindustes. Selle kõrval jätkasime ka *pop-up*-müügipunktidega erinevates kaubanduskeskustes üle Eesti. Elektroonilistes kanalites otsustasime suuri

muudatusi mitte teha, kuna ERGO läheb peagi üle täiesti uuele digistrateegiale, millega kaasnevad nii ehk naa ka uuendused kõigis ettevõtte digikanalites.

Üks ERGO strateegilisi eesmärke on olla Baltikumi kõige kliendikeskem kindlustusandja. Seetõttu ollakse rõõmsad, et mitmete uuringute kohaselt on ERGO suutnud vastata oma klientide ootustele ning tõsta klientide rahulolu ka sel keerulisel aastal.

Meie ettevõttesisene ja Baltikumi tasandi soovitusindeks, mis on kõigi meie töötajate jaoks ühed olulisemad tulemusnäitajad, jätkasid kasvu kõigis kolmes riigis ning nii müügi kui ka kahjukäsitlusprotsessi osas. Soovitusindeksi arvutamise protsess on Baltikumi tasandil alates 2020. aasta algusest ühtne. Seda jälgitakse tähelepanelikult, tulemusi edastatakse jooksvalt ning protsessi uuendatakse pidevalt saadud tagasiside põhjal. Meil on hea meel, et oleme saanud klientidelt palju positiivset tagasisidet, kuna kasutame seda ka oma töötajate tunnustamiseks.



Soovitusindeks aastal 2021, ERGO Baltikumi ettevõtted

2021. aastal viis Kantar Emor Eestis läbi teenindusettevõtete soovitusindeksi NPS võrdlusuuringu. Selle tulemuste kohaselt säilitas ERGO oma positsiooni, saavutades kindlustusandjate arvestuses ettevõtte Swedbank P&C Insurance järel 2. koha. Keskmine soovitusindeks kindlustussektoris oli 15%, ERGO tulemus oli aga 18,37%.

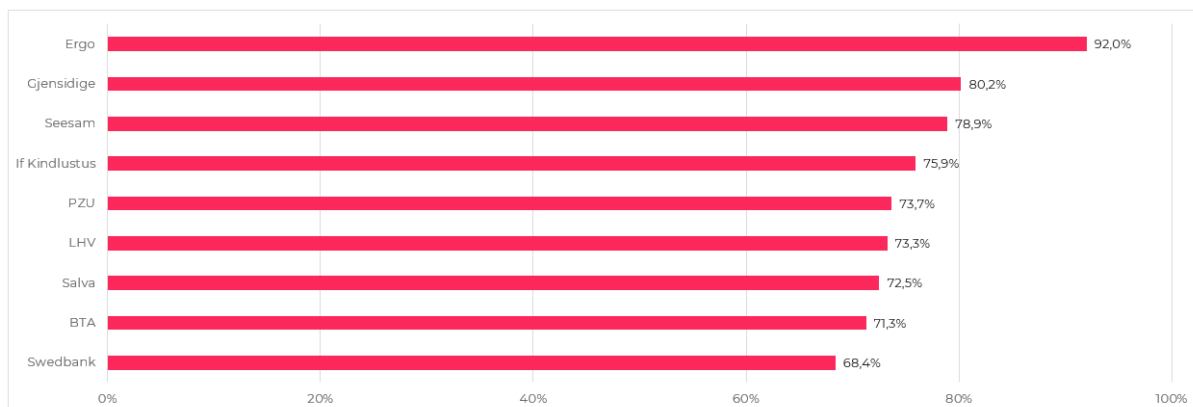
Teeninduse parandamiseks kõigis kanalites kasutame ka testkülastusi ning võimalusel osaleme alati ka riigi tasandil läbiviidavates

uuringutes. Eelmisel aastal viidi Eestis selline uuring läbi telefoniteenuse kohta. Uuringu tulemuste kohaselt oli ERGO kohta antud tagasiside positiivne ning meie teenust hinnati kõrge 90,0%-ga, mis oli esikohast vaid 0,2% võrra madalam.

Uuringufirma Dive Group kvartaliaruanded näitavad, et ERGO teenus on kõigis kanalites äärmiselt stabiilne ning kvartali keskmised kipuvad ületama isegi 90% piiri. 2021. aasta viimase kvartali kohta tellisime Dive Groupilt ka

lisauuringu, et mõõta oma teenuse taset kõigis müügikanalites. Selles uuringus sai ERGO oma

92%-ga teistest üle 11,8% võrra parema tulemuse.



MSPA
MYSTERY SHOPPING
PROFESSIONALS ASSOCIATION

Dive

Testkülastustel põhinev uuring 2021. aasta IV kvartalis, Dive Group

Oleme uhked Leedus saavutatud tulemuste üle. Juba teist aastat järjest valiti ERGO klienditeeninduse kahjukindlustuse vallas Leedu parimaks. ERGO skooriks kujunes 95,5%, millega suutis ta hoida esikohta, parandades oluliselt ka oma eelmise aasta tulemust. Juba kolmandat aastat on Leedu ERGOs rakendanud klienditeeninduse järjepideva täiustamise programmi, mille peamine eesmärk ei ole mitte ainult klientide ootuste täitmine, vaid ka nende ületamine.

ERGO on hinnatud koostööpartner: sel aastal saavutasime suurepäraseid tulemusi Autode Müügi- ja Teenindusettevõtete Eesti Liidu (AMTEL) tellitud uuringus, mille eesmärk oli hinnata partnersuhteid AMTEL-i liikmeskonda kuuluvate kere- ja värvimistöodega tegelevate ettevõtete ning kindlustusseltside vahel. Juba teist aastat järjest sai ettevõtte hõbemedali.

5. Finantstulemused

5.1. Ülevaade

Aruandeperioodil oli brutopreemiate ehk brutokindlustusmaksete maht 199,8 miljonit eurot. Kindlustusmaksete laekumise poolest on ERGO Insurance SE nii Eesti turul kui ka Balti riikide kahjukindlustusturul kolmandal kohal. Kahjunõuete ja -hüvitiste kogusumma ulatus 149,1 miljoni euroni, mis on 74,6% brutopreemiate mahust. Kindlustusseltsi neto kulusuhe oli 29,8% (2020: 29,5%) ja neto kahjusuhteks tuli 71,3% (2020: 63,1%). 2021. aasta neto kombineeritud suhe oli 101,2% (2020: 92,6%). Tehnilist tulemust mõjutas negatiivselt veesõidukite ja juriidilise isiku varakindlustuse kahjude kujunemine. Investeeringute tulemuse kõikumine on tingitud peamiselt 2020. aasta suuremast erakorralisest kasumist. ERGO Insurance SE 2021. aasta koondtulemiks kujunes kahjum 3,1 miljonit eurot (2020: kasum 13,6 miljonit eurot). Sellest moodustas negatiivne kindlustustehniline tulemus 2,2 miljonit eurot, investeeringute kasum -0,3 miljonit eurot ja kasum muudest tegevustest 0,08 miljonit eurot. Tulumaksukulu oli 0,7 miljonit eurot.

Koondtulemit mõjutas lisaks ka müügivalmis finantsvarade väärtuse suurenemine 0,01 miljoni euro võrra.

ERGO Insurance SE varade maht oli 2021. aasta lõpul 330,6 miljonit eurot (2020: 306,8 miljonit eurot). Finantsinvesteeringud moodustasid perioodi lõpuks 210,2 miljonit eurot (2020: 209,5 miljonit eurot), milles võlakirjade osakaal oli 97,6% (2020: 99,98%), laenude osakaal 0,0% (2020: 0,0%) ning aktsiad ja fondiosakud kokku 2,4% (2020: 0,02%). Kokku moodustasid finantsinvesteeringud varade kogumahust 63,6% (2020: 68,3%). Kindlustustehnilised eraldised ulatusid aruandeperioodi lõpuks 202,2 miljoni euroni (2020: 186,3 miljonit eurot), moodustades 79,9% (2020: 82,4%) kõikidest kohustistest ja 61,2% koguaradest (2020: 60,7%). Aasta lõpu seisuga olid kindlustustehnilised eraldised kaetud finantsinvesteeringute ja edasikindlustuse varadega, mille summa ületas kindlustustehnilisi eraldisi 36,7 miljoni euroga (2020: 49,1 miljoni euroga), andes ettevõttele piisava likviidsusvaru.

5.2. Brutopreemiad

Kindlustusmaksed jagunevad kindlustusliikide kaupa alljärgnevalt.

Eurodes	2021		2020		Muutus	
	Brutopreemiad	Kindlustusliigi osakaal, %	Brutopreemiad	Kindlustusliigi osakaal, %	Brutopreemiad	Kindlustusliigi osakaal, %
Liikluskindlustus	65 878 352	33,0%	67 568 910	34,8%	-1 690 558	-29,8%
Õnnetusjuhtumikindlustus	9 126 799	4,6%	8 151 388	4,2%	975 411	17,2%
Reisikindlustus	1 874 738	0,9%	3 091 896	1,6%	-1 217 158	-21,5%
Tehniliste riskide kindlustus	8 040 565	4,0%	7 071 035	3,6%	969 530	17,1%
Eraisiku varakindlustus	16 559 758	8,3%	14 747 361	7,6%	1 812 397	32,0%
Juriidilise isiku varakindlustus	11 549 941	5,8%	12 119 353	6,2%	-569 412	-10,0%
Põllumajandusriskide kindlustus	1 690 065	0,9%	2 065 584	1,1%	-375 519	-6,6%
Kaskokindlustus	49 848 132	25,0%	48 710 656	25,1%	1 137 476	20,1%
Vastutuskindlustus	9 956 713	5,0%	9 001 484	4,6%	955 229	16,9%
Veosekindlustus	2 126 760	1,1%	1 739 418	0,9%	387 342	6,8%
Vedaja vastutuskindlustus	2 923 796	1,5%	2 661 063	1,4%	262 733	4,6%
Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	9 626 024	4,8%	6 285 432	3,2%	3 340 592	59,0%
Garantiikindlustus	5 266 745	2,6%	5 509 647	2,8%	-242 902	-4,3%
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	111 061	0,1%	145 091	0,1%	-34 030	-0,6%
Abistamiskulude kindlustus	2 120 255	1,1%	2 519 549	1,3%	-399 294	-7,0%
Finantsriskide kindlustus	847 224	0,4%	689 285	0,4%	157 939	2,8%
Töökaotuskindlustus	377 127	0,2%	394 490	0,2%	-17 363	-0,3%
Õigusabikulude kindlustus	1 533 554	0,8%	1 561 633	0,8%	-28 079	-0,5%
Kokku kindlustustegevusest	199 457 609	99,8%	194 033 275	99,9%	5 424 334	95,7%
Juriidilise isiku varakindlustus	323 090	0,2%	62 959	0,0%	260 131	4,6%
Vastutuskindlustus	27 000	0,0%	45 000	0,0%	-18 000	-0,3%
Kokku edasikindlustustegevusest	350 090	0,2%	107 959	0,1%	242 131	4,3%
Kokku	199 807 699	100,0%	194 141 234	100,0%	5 666 465	100,0%

ERGO Insurance SE kogus 2021. aastal 199,8 miljonit eurot kindlustusmaksid, mis on 2,9% rohkem kui eelmisel aastal. Enim maksid koguti liiklus- ja kaskokindlustusest: liikluskindlustusest 65,9 miljonit eurot ehk 33,0% kogu portfelist, kaskokindlustusest 49,8 miljonit eurot ehk 25,0% portfelist. Järgnesid eraisiku varakindlustus 16,6 miljoni euro ehk 8,3%-ga ja juriidilise isiku varakindlustus 11,5 miljoni euro ehk 5,8%-ga. Vastutuskindlustuse osa portfellis oli 5,0% ehk 10,0 miljonit eurot, veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustusel 4,8% ehk 9,6 miljonit eurot ning õnnetusjuhtumikindlustusel 4,6%

ehk 9,1 miljonit eurot. Kõikide ülejäänud kindlustusliikide osakaal jäi iga üksiku liigi puhul alla 4,0% ja need kindlustused moodustasid portfelist kokku 13,5% ehk 27,3 miljonit eurot.

Kindlustusportfellis kasvas veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustuse osakaal 1,6% võrra ning kogutud maksete maht oli 3,3 miljonit ehk 153,1% suurem kui eelmisel aastal. Head kasvutempot demonstreeris ka eraisiku varakindlustus, kus käive kasvas eelmise aastaga võrreldes tervelt 112,3% ehk 1,8 miljoni euro võrra.

5.3. Kahjunõuded

Makstud kahjud jagunevad kindlustusliikide kaupa alljärgnevalt.

Eurodes	2021		2020		Muutus	
	Makstud kahjud	Kindlustusliigi osakaal, %	Makstud kahjud	Kindlustusliigi osakaal, %	Makstud kahjud	Kindlustusliigi osakaal, %
Liikluskindlustus	42 771 805	31,6%	43 523 046	38,6%	-751 241	-3,3%
Õnnetusjuhtumikindlustus	4 646 460	3,4%	3 713 809	3,3%	932 651	4,1%
Reisikindlustus	847 520	0,6%	1 720 512	1,5%	-872 992	-3,8%
Tehniliste riskide kindlustus	4 928 553	3,6%	3 804 392	3,4%	1 124 161	4,9%
Eraisiku varakindlustus	11 133 513	8,2%	7 970 381	7,1%	3 163 132	13,9%
Juriidilise isiku varakindlustus	13 756 226	10,2%	7 732 679	6,9%	6 023 547	26,4%
Põllumajandusriskide kindlustus	1 212 208	0,9%	1 549 186	1,4%	-336 978	-1,5%
Kaskokindlustus	34 791 704	25,7%	31 397 138	27,9%	3 394 566	14,9%
Vastutuskindlustus	3 856 907	2,8%	2 879 684	2,6%	977 223	4,3%
Veosekindlustus	623 678	0,5%	320 238	0,3%	303 440	1,3%
Vedaja vastutuskindlustus	1 779 431	1,3%	1 329 857	1,2%	449 574	2,0%
Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	10 116 351	7,5%	1 570 712	1,4%	8 545 639	37,5%
Garantiikindlustus	1 168 563	0,9%	1 595 138	1,4%	-426 575	-1,9%
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	107 541	0,1%	152 670	0,1%	-45 129	-0,2%
Abistamiskulude kindlustus	1 439 042	1,1%	1 789 653	1,6%	-350 611	-1,5%
Finantsriskide kindlustus	1 751 391	1,3%	979 324	0,9%	772 067	3,4%
Töökaotuskindlustus	114 834	0,1%	80 614	0,1%	34 220	0,2%
Õigusabikulude kindlustus	366 762	0,3%	529 750	0,5%	-162 988	-0,7%
Kokku	135 412 489	100,0%	112 638 783	100,0%	22 773 706	100,0%

2021. aastal makstud hüvitiste kogusumma oli 135,4 miljonit eurot (2020: 112,6 miljonit eurot). Paari kindlustusliigi puhul tõusid makstud hüvitised 2021. aastal oluliselt. Võrreldes 2020. aastaga kasvasid kahjunõuded veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustuse vallas 8,5 miljoni euro võrra ehk 644,1%, juriidilise isiku

varakindlustuse puhul 6,0 miljoni euro võrra ehk 177,9% ning eraisiku varakindlustuse puhul 3,2 miljoni euro võrra ehk 139,7%. Enim hüvitisi, s.o 42,8 miljonit eurot ehk 31,6% hüvitiste kogusummast, maksti liikluskindlustuses. Järgnes kaskokindlustus 34,8 miljoni euroga ehk 25,7%-ga hüvitiste kogusummast.

5.4. Investeeringud

Strateegiliselt tegeleb investeeringute juhtimisega aktive ja passivate juhtimise meeskond, mis koosneb Eesti ja Saksamaa spetsialistidest. Investeeringute juhtimise süsteemi kohaselt on finantsinvesteeringute taktikalise juhtimise teenus ostetud ettevõtteväliselt teenuseosutajalt. Alates 2020. aasta 1. oktoobrist on ettevõtte otseseks kontaktiks kõikides investeerimist puudutavates küsimustes Munich RE

grupisiseste investeeringute juhtimise (GIM) osakond, mis juhindub oma teenuste osutamisel ERGO Insurance SE juhatuse kinnitatud investeeringute juhtimise strateegilisest plaanist ja riskiprofiilist.

Suhtumine võlakirjade intressi- ja krediidiriski oli ERGOs ka 2021. aastal konservatiivne. Krediidiriski jaotus võlakirjaportfellis oli järgmine: krediidirisk AAA (Standard & Poor's) või Aaa (Moody's) oli 41,8%-l (2020:

63%) võlakirjadest, krediireiting AA või Aa 20,7%-l (2020: 18,5%), krediireiting A 14,8%-l (2020: 7,8%), krediireiting BBB või Baa 22,1%-l (2020: 10,6%) ja krediireiting BB või Ba 0,5%-l (2020: 0%).

Investeeringud jaotusid aasta lõpul järgmiselt: sidus- ja tütarettevõttesse oli investeeritud 0,05 miljonit eurot, (2020: 0,05 miljonit eurot), võlakirjadesse 205,2 miljonit eurot (2020: 209,5 miljonit eurot), laene oli 0 miljoni euro (2020: 0 miljoni euro) väärtuses ning aktsiatesse ja fondiosakutesse oli investeeritud 5 miljonit eurot (2020: 0,04 miljonit eurot). Tähtajalisi hoivuseid ei olnud.

Intressiriski kandvatelt varadelt teenis ERGO Insurance SE aruandeaastal -0,37 miljonit eurot (2020: -0,07 miljonit eurot). Võlakirjade realiseerimisest saadi tulu 0,39 miljonit eurot (2020: 0,8 miljonit eurot). Lisaks teeniti 0,03 miljonit eurot (2020: 0,03 miljonit eurot) dividenditulu. Investeeringute ümberhindluse reserv kasvas 0,001 miljoni euro (2020: 0,5 miljoni euro) võrra. Seega saadi portfelli netotootluseks -0,12% (2020: 0,47%). Investeeringute juhtimisega seotud kulud moodustasid 0,15% (2020: 0,16%) hallatavate investeeringute mahust.

Olulised finantsnäitajad

<i>Tuhandetes eurodes, välja arvatud suhtarvud</i>	2021	2020
<i>31. detsembri seisuga või aasta kohta</i>		
Majandusaasta kohta		
Brutopreemiad	199 808	194 141
Bruto teenitud preemiad	197 619	192 759
Bruto kahjunõuded ja hüvitised	149 113	125 664
Brutokulud	57 023	54 907
Bruto kahjusuhe	75,5%	65,2%
Neto kahjusuhe	71,3%	63,1%
Bruto kulusuhe	28,9%	28,5%
Neto kulusuhe	29,8%	29,5%
Bruto kombineeritud suhe	104,3%	93,7%
Neto kombineeritud suhe	101,2%	92,6%
Kahjukäsitluskulude suhe	8,5%	9,9%
Väljamaksetase	67,8%	58,0%
Aasta lõpu seis		
Varad kokku	330 601	306 757
Investeeringute osatähtsus varades	63,6%	68,3%
Omakapitali suhe varadesse	23,5%	26,3%
Kindlustustehniliste eraldiste suhe varadesse	61,2%	60,7%
Tulemuslikkust väljendavad näitajad		
Kindlustuse tehniline tulemus	-2 180	13 375
Investeeringute tulemus	-262	958
Majandusaasta kasum	-3 074	13 042
ROE	-3,9%	17,7%
ROA	-1,0%	4,5%
ROI	-0,1%	0,5%

Finantsnäitajate selgitused

Bruto teenitud preemiad	brutopreemiad + EPE muutus
Bruto kahjunõuded ja hüvitised	kahjunõuete kogusumma + rahuldamata nõuete eraldise muutus + möödumata riskide eraldise muutus
Bruto kahjusuhe	bruto kahjunõuded ja hüvitised / bruto teenitud preemiad
Neto kahjusuhe	neto kahjunõuded ja hüvitised / neto teenitud preemiad
Bruto kulusuhe	(sõlmimiskulud + administratiivkulud + ELKF-i liikmemaks) / bruto teenitud preemiad
Neto kulusuhe	(sõlmimiskulud + administratiivkulud – EK komisjonitasutulu + ELKF-i liikmemaks) / neto teenitud preemiad
Bruto kombineeritud suhe	bruto kahjusuhe + bruto kulusuhe
Neto kombineeritud suhe	neto kahjusuhe + neto kulusuhe
Kahjukäsitluskulude suhe	kahjukäsitluskulud / makstud kahjud
Väljamaksetase	makstud kahjud / brutopreemiad
Brutokulud	sõlmimiskulud + administratiivkulud + ELKF-i liikmemaks
Kindlustuse tehniline tulemus	neto teenitud preemiad + edasikindlustuse komisjonitasud – neto kahjunõuded ja hüvitised – brutokulud
Investeeringute tulemus	investeeringute tulud ja kulud + omakapitalis kajastatud õiglase väärtuse reservi muutus
Omakapitali tootlus (ROE)	kasum / perioodi keskmine omakapital
Varade tootlus (ROA)	kasum / perioodi keskmised varad
Investeeringute tootlus (ROI)	investeeringute tulemus / perioodi keskmised investeeringud

Kokkuvõtteks

ERGO Insurance SE juhatus märgib, et kindlustusselts on järginud kindlustusturu arengut ja täitnud 2021. aasta

majandustegevuses kavandatud peamised eesmärgid.

Bogdan Benczak

juhatuse esimees

/allkirjastatud digitaalselt/

Raamatupidamise aastaaruanne

Kasumiaruanne

<i>Eurodes</i>	Lisa	2021	2020
Tulud			
Brutopreemiad	3	199 807 699	194 141 234
Edasikindlustuse maksed	3	-11 262 904	-11 630 794
Muutus ettemakstud preemiate eraldistes	21	-1 849 973	-1 337 511
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	15	242 280	745 381
Neto teenitud preemiad		186 937 102	181 918 310
Edasikindlustuse komisjonitasu tulu	4	1 342 111	1 218 680
Investeeringute tulu, neto	5	42 389	767 887
Muud äritulud	6	2 147 477	1 946 039
Tulud kokku		190 469 079	185 850 916
Kulud			
Kahjunõuded ja hüvitised	7	149 112 620	125 663 513
Edasikindlustuse osa kahjunõuetes ja hüvitistes	7	-16 015 151	-10 853 496
Neto kahjunõuded ja hüvitised		133 097 469	114 810 017
Muutus muudes tehnilistes eraldistes		338 829	45 170
Sõlmimiskulud	8	45 752 624	44 239 980
Administratiivkulud	8	9 564 952	8 795 082
Muud tegevuskulud	8	1 705 493	1 871 510
Investeeringute kulud	8	315 537	325 602
Muud ärikulud	8	2 065 668	1 897 324
Kulud kokku		192 840 572	171 984 685
Ärikasum/-kahjum		-2 371 493	13 866 231
Kasum/kahjum enne tulumaksu		-2 371 493	13 866 231
Tulumaks	27	-702 099	-823 780
Aruandeaasta kasum/kahjum		-3 073 592	13 042 451

Koondkasumiaruanne

<i>Eurodes</i>	Lisa	2021	2020
Aruandeaasta kasum/kahjum		-3 073 592	13 042 451
Müügivalmis finantsvarade väärtuse muutus	20	11 000	515 507
Aruandeaasta muu koondkasum/-kahjum		11 000	515 507
Aruandeaasta koondkasum/-kahjum kokku		-3 062 592	13 557 958

Lehekülgedel 37–102 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Finantsseisundi aruanne

Eurodes

31. detsembri seisuga	Lisa	31. detsember 2021	31. detsember 2020
Vara			
Edasilükkunud tulumaksuvarad	27	150 622	264 664
Materiaalne põhivara ¹	10	11 173 565	11 155 878
Immateriaalne põhivara			
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	11	8 565 201	8 834 520
Muu immateriaalne põhivara	12	20 561 329	14 081 639
Investeeringud sidusettevõtetesse	13	50 000	50 000
Finantsinvesteeringud			
Aktsiad ja fondiosakud	14	5 020 584	43 443
Võlakirjad	14	205 205 711	209 459 763
Finantsinvesteeringud kokku		210 226 295	209 503 206
Edasikindlustuse varad	15	28 681 148	25 888 510
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	16	35 252 112	26 024 103
Raha ja rahalähendid	17	15 940 539	10 954 250
Varad kokku		330 600 811	306 756 770
Omakapital ja kohustised			
31. detsembri seisuga	Lisa	31. detsember 2021	31. detsember 2020
Omakapital			
Aktsiakapital	18	6 391 391	6 391 391
Reservkapital	19	3 072 304	3 072 304
Õiglase väärtuse reserv	20	1 408 708	1 397 708
Eelmiste aastate jaotamata kasum		69 749 799	56 707 348
Aruandeaasta kasum/kahjum		-3 073 592	13 042 451
Omakapital kokku		77 548 610	80 611 202
Kohustised			
Kindlustustehnilised eraldised	21	202 220 790	186 331 857
Kohustised edasikindlustusest	22	4 251 455	4 278 709
Muud kohustised kindlustustegevusest	23	18 499 915	15 999 366
Muud kohustised ja viitvõlad ¹	24	16 069 502	13 529 458
Allutatud laenud	28	12 010 539	6 006 178
Kohustised kokku		253 052 201	226 145 568
Omakapital ja kohustised kokku		330 600 811	306 756 770

¹ Seoses IFRS 16 rakendamisega on kajastatud kasutusõiguse alusel kasutatavad varad real „Materiaalne põhivara“ ning rendikohustised real „Muud kohustised ja viitvõlad“. Lehekülgedel 37–102 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Rahavoogude aruanne

Eurodes

(Sissetulek +, väljaminek –)	Lisa	2021	2020
Rahavood äritegevusest		5 348 820	8 595 550
Laekunud kindlustuspreemiad ehk -maksed	3	194 611 327	176 853 563
Makstud hüvitised ja käsitluskulud	7	-130 712 678	-108 098 144
Arveldused edasikindlustusandjatega		-2 456 668	-7 244 010
Arveldused edasikindlustusvõtjatega		-8 701	41 732
Makstud tegevuskulud ¹	8	-59 966 329	-56 258 997
Muud tulud ja kulud	6	5 385 335	18 146 715
Aktsiate ja muude osaluste soetus	14.1	-9 923 844	0
Aktsiate ja muude osaluste müük	14.1	0	28 014 173
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	14.2	-101 106 084	-228 975 419
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	14.2	107 980 231	182 244 209
Saadud intressid	5	2 540 434	4 408 129
Saadud dividendid	5	36 683	91 656
Makstud ettevõtte tulumaks		-801 539	-473 890
Investeeringute makstud kulud	7	-229 347	-154 167
Rahavood investeerimistegevusest		-4 612 193	-8 161 747
Osaluse müük		0	590 488
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	10, 12	-4 617 005	-8 766 168
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	10, 12	4 812	13 933
Rahavood finantseerimistegevusest		4 249 662	-1 168 789
Saadud allutatud laen	28	6 000 000	0
Makstud rendimaksete põhiosa	26	-1 750 338	-1 168 789
Rahavood kokku		4 986 289	-734 986
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	17	10 954 250	11 689 236
Raha ja rahalähendite muutus		4 986 289	-734 986
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	17	15 940 539	10 954 250

¹ Ettevõtte on klassifitseerinud makstud intressid ning lühiajaliste ja väheväärtuslike varade rendilepingutest tulenevad rendimaksed rahavoogudeks äritegevusest. IFRS 16 andmed, mis sisaldavad ka makstud rendimaksete põhiosa, olid kajastatud samal real, milleks on „Makstud tegevuskulud“.

Lehekülgedel 37–102 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Omakapitali muutuste aruanne

<i>Eurodes</i>	Lisa	Aktiikapital	Reservkapital	Õiglase väärtuse reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31. detsember 2019		6 391 391	3 072 304	882 201	56 707 348	67 053 244
Aruandeaasta kasum	27	0	0	0	13 042 451	13 042 451
Muu koondkasum	20	0	0	515 507	0	515 507
Aruandeperioodi koondkasum kokku		0	0	515 507	13 042 451	13 557 958
Saldo seisuga 31. detsember 2020		6 391 391	3 072 304	1 397 708	69 749 799	80 611 202
Aruandeaasta kasum	27	0	0	0	-3 073 592	-3 073 592
Muu koondkasum	20	0	0	11 000	0	11 000
Aruandeperioodi koondkasum kokku		0	0	11 000	-3 073 592	-3 062 592
Saldo seisuga 31. detsember 2021		6 391 391	3 072 304	1 408 708	66 676 207	77 548 610

Lehekülgedel 37–102 esitatud lisad on raamatupidamise aastaaruande lahutamatu osa.

Raamatupidamise aastaaruande lisad

Lisa 1. Arvestuspõhimõtted

ERGO Insurance SE on Eesti Vabariigis registreeritud kahjukindlustusselts. Ettevõtte juriidiline aadress on A. H. Tammsaare tee 47, 11316 Tallinn. Ettevõtte põhitegevusalad on kaskokindlustus, liikluskindlustus ning eraisiku ja juriidilise isiku varakindlustus.

ERGO Insurance SE 2021. majandusaasta raamatupidamise aastaaruanne sisaldab ERGO Insurance SE Eesti peakontori ning Läti ja Leedu filiaali andmeid.

Ettevõtte ei ole konsolideerinud tütarettevõtte DEAX Õigusbüroo OÜ andmeid, kuna selle müügitulu ja varad moodustavad ebaolulise osa ettevõtte finantsnäitajatest.

Ettevõtte juhatus kiitis käesoleva raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks 1. aprillil 2022. Eesti äriseadustiku nõuete kohaselt kinnitatakse juhatuse koostatud ja nõukogu poolt heaks kiidetud majandusaasta aruanne, mis sisaldab ka raamatupidamise aastaaruannet, aktsionäride üldkoosolekul. Aktsionäridel on õigus jätta juhatuse koostatud ja esitatud aruanne heaks kiitmata ning nõuda uue aruande koostamist.

Tegevuse jätkuvus

Juhatus on hinnanud ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, võttes arvesse ettevõtte finantsseisundit ja likviidsuse allikaid ning äritegevusega kaasnevaid riske ja ebakindlust, sealhulgas COVID-19 pandeemiast ja geopoliitilisest olukorrast tingitud olukorda maailmamajanduses.

Kõnealuse hindamise tulemustele tuginedes eeldas juhatus raamatupidamise aastaaruande heakskiitmisel põhjendatult, et ettevõttel on lähitulevikus oma tegevuse jätkamiseks piisavad vahendid. Seega nõustub juhatus, et ettevõtte koostab oma raamatupidamise aastaaruande tegevuse jätkuvuse alusel.

(a) Vastavuse kinnitus

ERGO Insurance SE raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) välja antud rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega (IFRS) ja nende tõlgendustega, nagu need on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt ja jõustunud 2021. aasta kohta.

(b) Koostamise alused

Ettevõtte arvestus- ja esitusvaluuta on euro.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on lähtutud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud müügivalmis finantsvarade puhul.

Juhtkonna olulisemad hinnangud

Aruannete koostamine kooskõlas IFRS-i standarditega, nagu Euroopa Liit on need vastu võtnud, eeldab juhtkonnalt otsuseid, eeldusi ja hinnanguid, mis mõjutavad arvestuspõhimõtete rakendamist ning varade ja kohustiste, tulude ja kulude väärtust.

Hinnangute ja nendega seotud eelduste aluseks on eelmiste perioodide kogemused ja muud mõjurid, mida peetakse olemasolevatel asjaoludel põhjendatuks. Saadud tulemuste põhjal tehakse varade ja kohustiste raamatupidamisliku väärtuse kohta otsuseid, mis ei ilmne muude allikate põhjal. Kuigi hinnangute aluseks on nii juhtkonna parim teadmus kui ka faktid, võivad tegelikud tulemused hinnangutest erineda.

Hinnanguid ja nende aluseks olevaid eeldusi vaadatakse üle järjepidevalt. Raamatupidamislike hinnangute muudatusi kajastatakse muudatuste tegemise aastal, kui need puudutavad ainult seda aastat, või muudatuste tegemise aastal ja järgmistel

aastatel, kui muudatused puudutavad seda aastat ja järgmisi aastaid.

Kõige olulisemad hinnangud aruandes puudutavad moodustatavaid kindlustustehnilisi eraldisi. Ettevõttes on tööl vastutav aktuaar. Tehniliste eraldiste ja kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute kajastamise ja hindamise põhimõtted on esitatud vastavalt käesoleva lisa punktides f ja k (i).

Samuti kasutatakse hinnanguid finantsvarade õiglase väärtuse leidmisel (vt arvestuspõhimõtted k ja l).

Peamised hinnangutega seotud kriteeriumid, mis mõjutavad käesolevas aruandes esitatud summasid, on kirjeldatud järgmistes lisades:

- lisa 12 – muu immateriaalne põhivara
- lisa 14 – finantsinvesteeringud
- lisa 15 – edasikindlustuse varad
- lisa 21 – kohustised kindlustuslepingutest

Kindlustuslepingute ja finantsinstrumentidega seotud riske ja hindamise ebakindlust on kirjeldatud lisas 2.

(c) Filiaalid

Filiaalid on ettevõtte nimel teenuste osutamiseks loodud majandusüksused. Filiaal ei ole iseseisev juriidiline isik. Ettevõtte vastutab filiaali tegevusest tulenevate kohustuste eest. Välismaal asuvate filiaalide kohta peetakse eraldi raamatupidamist. Filiaalid koostavad oma raamatupidamisaruanded sama perioodi kohta ja samu arvestuspõhimõtteid kasutades. Kõik ettevõttesisesed saldod, kasumid ja tehingud elimineeritakse täies ulatuses.

(d) Sidusettevõtted

Sidusettevõtted on ettevõtted, mille üle ettevõttel on oluline mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile. Olulise mõju olemasolu eeldatakse juhul, kui ettevõtte omanduses on

otse või tütarettevõtete kaudu 20–50% sidusettevõtte hääleõigusest.

Investeeringuid sidusettevõtetesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil ning algselt on need kajastatud soetusmaksumus. Investeeringu soetusmaksumus sisaldab tehingukulusid. Raamatupidamisaruanded sisaldavad ettevõtte osa sidusettevõtte kasumist või kahjumist alates päevast, mil ettevõtte omandas sidusettevõtte üle olulise mõju, kuni päevani, mil ettevõttel ei ole investeeringu üle enam olulist mõju.

(e) Kindlustuslepingute liigitus

Kahjukindlustus

Kahjukindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt ettevõtte võtab enda kanda olulise kindlustusriski teiselt poolelt (kindlustusvõtjalt), nõustudes maksta kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale teda ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikujuhtumi (kindlustusjuhtumi) puhul hüvitist. Kõik sõlmitud lepingud on kindlustuslepingud, ettevõtte ei sõlmi investeerimislepinguid. Kahjukindlustuse lepingute tähtaeg on enamasti üks aasta. Erandiks on liikluskindlustuse tähtajatud lepingud, mille alusel väljastatavate poliiside tähtaeg on kuni üks aasta, ning ühe reisi kohta sõlmitud kindlustuslepingud, mille tähtaeg on tavaliselt alla ühe aasta.

Sissetulev edasikindlustus

Edasikindlustuslepingud on lepingud, mille alusel ettevõtte võtab üle teise kindlustusandja kindlustusriskid eesmärgiga maksta kindlustusandjale kokkulepitud suurusega hüvitist, kui toimub kindlustusandja ja kindlustusvõtja vahel sõlmitud kindlustuslepingu kohane kindlustusjuhtum. Edasikindlustuslepingud sõlmitakse üheks aastaks. Edasikindlustuse põhilised lepinguvormid on kohustuslik mitteproportsionaalne edasikindlustus ja kohustuslik proportsionaalne edasikindlustus.

Riskid, mis ületavad kohustuslike edasikindlustuslepingute limiite summalt või pakutava kindlustuskatte ulatuse poolest, kindlustatakse edasi fakultatiivselt. Fakultatiivsed lepingud sõlmitakse iga edasikindlustatava riski kohta eraldi. Ettevõtte kui edasikindlustusandja peamine eesmärk on kasutada kapitali optimaalselt ja hajutada riske kindlustatavate objektide asukohtade mitmekesistamisega. Edasikindlustuslepinguid sõlmitakse ainult ERGO grupi kindlustusseltsidega.

(f) Lepingute kajastamine ja hindamine

Kindlustuspreemiad ehk kindlustusmaksed

Kindlustuspreemiad

Eesti üksuses võetakse kindlustuslepingu esimene osamakse arvele kindlustuslepingu alguskuupäeval, järgmised osamaksed aga nende maksetähtpäeval või makse tasumise päeval olenevalt sellest, kumb saabub varem. Seega kajastavad arvelevõetud kindlustusmaksed nii majandusaastal sõlmitud kindlustuslepingute kui ka eelmisel majandusaastal sõlmitud kindlustuslepingute alusel kogutud kindlustusmaksid.

Ettevõtte Läti ja Leedu üksuses võetakse kindlustuslepingujärgsed maksed arvele kindlustuslepingu alguskuupäeval olenemata sellest, kas nende lepingute osamaksed kuuluvad osaliselt või täielikult aruandeperioodi.

Kindlustusmaksed võetakse arvele brutosuuruses ja neist ei arvata maha vahendustasusid. Kindlustusmaksed loetakse teenituks, kui kindlustuskate lõpeb. Teenitud preemiate arvestust peetakse päeva kaupa.

Ettemakstud preemiate eraldis

Ettemakstud preemiate eraldis moodustatakse selleks, et katta väljaminekuid, mis tulenevad jõus olevate kindlustuslepingute aruandekuupäevaks toimumata kindlustusjuhtumitest, ja kulusid, mis

tulenevad nende lepingute haldamisest. Kindlustuslepingu ettemakstud preemia eraldis arvutatakse kõikides kindlustusliikides *pro rata temporis* 365 päeva meetodil. Arvutusi tehakse lepinghaaval, st iga kindlustuslepingu ettemakstud preemia eraldis moodustab selle lepingu bruto kindlustusmaksest sama suure osa, kui aruandekuupäeva järgne kindlustuskatte kestus moodustab kogu lepingu kindlustuskatte kestusest.

Edasikindlustaja osa ettemakstud preemiate eraldises arvestatakse ainult neile kindlustuslepingutele, mille kohta kehtib proportsionaalne edasikindlustusleping. Edasikindlustaja osa moodustab proportsionaalse edasikindlustuskattega lepingute ettemakstud preemiate eraldisest sama protsentuaalse osa, mis edasikindlustusandja vastutus moodustab nende kindlustuslepingute koguvastutusest.

Kahjunõuded ja -eraldis

Kahjunõuded ja hüvitised

Kindlustustegevusest tekkinud kahjunõuded koosnevad majandusaasta jooksul makstud kahjudest ja nende käsitlemise kuludest, samuti muudatustest rahuldamata nõuete eraldises. Makstud kahjud koosnevad väljamakstud kahjudest ja nende käsitlemise kuludest, mida vähendavad regressidest ja jääkvarast saadavad tulud.

Regressid kajastatakse tuluna nende laekumisel ning jääkvarast saadav tulu kajastatakse jääkvara ülevõtmisel, hinnates konservatiivselt vara müügist saadavat võimalikku tulu, millest on maha arvatud jääkvara müügiga seotud kulud.

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldis moodustatakse toimunud, kuid aruandekuupäeva seisuga veel hüvitamata kahjude ja kahjukäsitluskulude katmiseks. Rahuldamata nõuete eraldis sisaldab eraldist toimunud, kuid

kindlustusseltsile veel teatamata kahjude tarvis.

Rahuldamata nõuete eraldis koosneb järgmistest osadest:

- registreeritud, kuid lõpuni käsitlemata kahjud (RBNS)
- toimunud, kuid registreerimata kahjud (IBNR)
- kaudsed kahjukäsitluskulud

Aset leidnud ja kindlustusseltsis registreeritud juhtumite veel rahuldamata nõuete osa suurust hindavad kahjukäsitluseksperdid juhtumhaaval, võttes arvesse kogu hindamispäevaks teada olevat infot ja kahjunõude muutumise eeldusi tulevikus. Rahuldamata nõuete eraldis võetakse arvele kahjutoimiku avamisel, kohe pärast kahjuteate laekumist ja esialgse kahjukalkulatsiooni koostamist. Rahuldamata nõuete eraldist vähendatakse juba väljamakstud kahju osa võrra ning eraldis võrdsustatakse nulliga, kui viimane väljamakse on tehtud ja kahjutoimik suletud.

Juhtumipõhiselt hinnatakse ka kõiki juhtumiga otseselt seotud kahjukäsitluskulusid tulevikus, sh ekspertiisi ja õigusabi kulu, kaasnevate kahjude hüvitamise kulu jms.

Kui kahjujuhtumi tagajärjel hüvitatakse kahju perioodiliste väljamaksetena, moodustatakse rahuldamata nõuete eraldistes kindlustuspensionide eraldis.

Rahuldamata nõuete eraldise suuruse leidmisel kasutatakse diskonteerimist ainult liikluskindlustuse seadusest tuleneva kindlustuspensionide osa arvutamisel. Muudel juhtudel rahuldamata nõuete eraldist ei diskonteerita.

Aset leidnud, kuid registreerimata kahjude osa leitakse mitmesuguste statistiliste meetoditega. Iga kahju aasta puhul hinnatakse vastava aasta võimalikku lõplikku kahjusummat (*ultimate loss*). Lõplikust

kahjusummast arvatakse maha seni väljamakstud kahjud ja aruandekuupäeva juhtumipõhised kahjutoimiku eraldised. Tekkinud vahe on aluseks IBNR-i leidmisel.

Juba juhtunud kahjude tulevaste kaudsete käsitluskulude katmiseks moodustatakse rahuldamata nõuete eraldistes kaudsete kahjukäsitluskulude eraldis.

Edasikindlustaja osa rahuldamata nõuete juhtumipõhises eraldises leitakse edasikindlustuslepingute järgi täpselt; edasikindlustaja osa rahuldamata nõuete hinnangulistes osades leitakse ainult nende kindlustusliikide ja kindlustusaastate puhul, mille kohta kehtib proportsionaalne edasikindlustusleping. Viimasel juhul eeldatakse, et eraldise vastav osa jaguneb edasikindlustaja ja kindlustusseltsi vahel samuti nagu kindlustusliigi vastava kindlustusaasta koguvastutus.

Möödumata riskide eraldis

Kindlustusliigi möödumata riskide eraldis moodustatakse juhul, kui ettemakstud preemiate eraldis ei ole arvestuslikult piisav, et katta kahjusid, mis on seotud enne aruandekuupäeva kehtima hakanud kindlustuslepingute pärast aruandekuupäeva toimuvate kindlustusjuhtumitega, ning kulusid, mis on seotud nende lepingute haldamisega.

Väljaminev edasikindlustus

Ettevõtte ostab edasikindlustuskatet tavapärase kindlustamise käigus, et piirata riskide hajutamise kaudu netokahjumi potentsiaali. Edasikindlustuskokkulepped ei vabasta ettevõtet otsestest kohustustest, mis tal on kindlustusvõtjate vastu.

Edasikindlustuse preemiaid ja saadud hüvitisi kajastatakse kasumiaruandes ja finantsseisundi aruandes brutomeetodil. Nõuded edasikindlustusest hõlmavad deebetsaldosid edasikindlustusettevõtelt loovutatud kindlustuskohustiste vastu.

Edasikindlustajatelt tagasisaadavaid summasid hinnatakse kas rahuldamata nõuete eraldise või edasikindlustatud poliisiga seotud rahuldatud nõuete järgi.

Edasikindlustuslepingud sõlmitakse üheks aastaks. Edasikindlustuse põhilised lepinguvormid on kohustuslik mitteproportsionaalne edasikindlustus ja kohustuslik proportsionaalne edasikindlustus. Riske, mis ületavad kohustuslike edasikindlustuslepingute limiite kindlustussummalt või pakutava kindlustuskatte ulatuse poolest, kindlustatakse edasi fakultatiivselt. Kõikide edasikindlustuslepingute alusel kantakse üle oluline osa kindlustusriskist, finantsilise edasikindlustuse skeeme ettevõtte ei kasuta. Edasikindlustuse ettesaadud komisjonitasude periodiseerimise arvestusi tehakse iga kindlustusliigi kohta eraldi. Arvestuse aluseks võetakse viimase kuue kuu edasikindlustuse preemiad ja komisjonitasud.

Edasikindlustuse ettesaadud komisjonitasud moodustavad edasikindlustuse komisjonitasudest protsentuaalselt sama osa, kui ettemakstud preemiade eraldise edasikindlustuse osa moodustab edasikindlustuspreemiast.

Edasikindlustuslepingute alusel saadavate hüvitussummade väärtuse vähenemist hinnatakse igal aruandekuupäeval. Niisuguste varade väärtus on vähenenud, kui pärast esialgset kajastamist toimunud sündmuse tulemusena leidub objektiivset tõendusmaterjali, et ettevõtte ei pruugi kõiki saada olevaid summasid tagasi saada, ning sündmusel on olnud usaldusväärselt mõõdetav mõju summadele, mida ettevõtte saab edasikindlustajalt.

Kohustiste piisavuse test

Kindlustusportfelli hinnatakse kohustiste piisavuse testiga, hinnates kindlustuslepingutest tulenevaid tuleviku

rahavoogusid ja võrreldes saadud summat kohustiste raamatupidamisliku väärtusega, millest on maha arvatud kapitaliseeritud sõlmimiskulud. Mõõdumata riskidest (kehtivad kindlustuslepingud) ja möödunud riskidest (aset leidnud, kuid veel lahendamata kahjujuhtumid) tulenevate kohustiste piisavust testitakse eraldi. Arvesse võetakse kõik kindlustustegevusest tulenevad rahavood, sh kahjude väljamaksed ja tulevikus tehtavad kahjukäsitluskulud ning püsikulud.

Mõõdumata riskidest tulenevate kohustiste ja tuleviku kahjunõuetest tulenevate väljaminevate rahavoogude suuruse hindamiseks prognoositakse rahuldamata kahjunõuete arvu iga kahjuaasta kohta, kasutades mitmesuguseid matemaatilisi meetodeid. Sel viisil leitud prognoositava kahjusuhte alusel hinnatakse tuleviku rahavoogusid. Kahjukäsitluskulude väljaminekute prognoosimisel võetakse aluseks eelnenud kalendriaasta kahjukäsitluskulude osakaal väljamakstud kahjunõuetes ja rakendatakse seda suhtarvu prognoositud kahjunõuetele.

Ettevõtte toimimiseks vajalike kulude tulevaste rahavoogude hinnangu aluseks on viimase kalendriaasta püsikulude suhe.

Positiivse rahavoona kasutatakse tuleviku hinnangulist investeeringutulu.

Kui kohustiste piisavuse test näitab kohustiste ebapiisavust, vähendatakse esmalt kapitaliseeritud sõlmimiskulusid. Kui sellest ei piisa, moodustatakse täiendav mõõdumata riskide eraldis. Kohustiste piisavust testitakse brutoeraldise suhtes, st edasikindlustuse mõju ei arvestata.

(g) Muud äritulud

Muude äritulude all kajastatakse tulusid, mis ei tulene otseselt kindlustustegevusest, nagu tulu põhivara müügist, teenustasud ja tulu valuutakursi muutustest.

(h) Tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksustata Eestis ja Lätis mitte ettevõtte kasumit, vaid dividende. Dividendidelt arvestatud tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes olenemata sellest, millise perioodi eest dividendid on välja kuulutatud või millal need välja makstakse.

2021. aastal kehtis Eestis ja Lätis väljamakstavatele dividendide 20% tulumaksumäär ning maksmisele kuuluvat tulumaksu arvestati kui 20/80 netodividendina väljamakstavast summast.

Eestis kehtib regulaarselt makstavatele dividendidele soodusmaksumäär 14%. Soodusmäära saab rakendada sellele osale kasumist, mis võrdub kolme eelneva aasta keskmise dividendimaksega.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on esitatud lisas 27.

Leedus maksustatakse ettevõtte kasum tulumaksuga. Enne maksustamist korrigeeritakse kasumit kohaliku tulumaksuseaduse nõuetest lähtuvalt. Aruandeperioodil oli tulumaksumäär Leedus 15%, mis ei ole eelmise perioodiga võrreldes muutunud.

Leedu üksuses kajastatakse edasilükkunud tulumaksukohustist ja -vara aruandelise kohustise meetodiga, mille järgi näidatakse finantsseisundi aruandes ajutiste erinevuste tõttu edasilükkunud maksusummad.

IAS 12 paragrahvi 39 kohaselt peab majandusüksus kajastama edasilükkunud tulumaksukohustise kõikide tütarettevõtetesse ja sidusettevõtetesse tehtud investeeringutega seotud maksustatavate ajutiste erinevuste puhul.

Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite tõlgendamise komitee selgitava otsuse kohaselt tuleb kõnealune edasilükkunud tulumaksukohustis kajastada vaid konsolideeritud aruandes.

Leedus maksustatakse ettevõtte kasumit endiselt tulumaksuga. Vastav edasilükkunud tulumaksukohustis kajastatakse vaid ERGO Insurance SE Leedu filiaali kohta.

Igal aruandekuupäeval peab ettevõtte hindama dividendide jaotamiseks saadaoleva jaotamata kasumi suurust ning kajastama edasilükkunud tulumaksukohustise, kui peaks otsustatama Läti filiaali kasum dividendidena välja maksta.

(i) Tehingud välisvaluutas

Välisvaluutatehingud kajastatakse tehingupäeval kehtiva Euroopa Keskpanga valuutakursiga. Välisvaluutades varad ja kohustised hinnatakse ümber aruandekuupäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakurssidega. Ümberhindamisest tekkivad kasumid ja kahjumid on kajastatud aruandeperioodi kasumiaruandes.

(j) Materiaalne põhivara

(i) Varad

Materiaalse põhivara objektid on kajastatud soetusmaksumuses või eeldatavas soetusmaksumuses, mida on vähendatud akumulatsioonidest kulumiga (vt alljärgnev) ja varade väärtuse vähenemisest tuleneva kahjumi võrra (vt arvestuspõhimõtte p). Kinnisvarainvesteeringuks ehitatavaid ja arendatavaid objekte kajastatakse materiaalse põhivarana soetusmaksumuses kuni ehitus- või arendustegevuse lõpetamiseni. Seejärel liigitatakse need objektid kinnisvarainvesteeringuks.

Kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest olulistest koostisosadest, millel on erinev kasulik tööiga,

võetakse need raamatupidamises arvele eraldi varaobjektidena.

Põhivarana võetakse arvele varad, mille kasulik tööiga on pikem kui üks aasta.

(ii) Renditud varad

IFRS 16 „Rendiarvestus“ jõustus 1. jaanuaril 2019 ja ettevõtte rakendab seda alates samast kuupäevast.

Leping on rendileping või sisaldab rendilepingut, kui sellega antakse üle õigus mingi vara kasutamist teatud ajavahemikul tasu eest kontrollida.

Leping sisaldab rendilepingut siis, kui on täidetud järgmised tingimused:

- eksisteerib kindlaks määratud vara, mida rentnikul on õigus kasutada;
- rentnik saab endale peaaegu kogu vara kasutamisest genereeritava kasu;
- rentnikul on õigus otsustada vara kasutamise üle;
- rendileandjal ei ole sisulist võimalust vara asendada.

Ettevõtte kui rendileandja

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse finantsseisundi aruandes tavalises korras, sama moodi ettevõtte finantsseisundi aruandes kajastatava muu varaga. Kasutusrendimakseid kajastatakse renditähatajajooksul lineaarselt tuluna.

Ettevõtte kui rentnik

Rentnik rakendab ühtset rendiarvestusmudelit, mille kohaselt kajastatakse kõiki olulisemaid rendilepinguid finantsseisundi aruandes. Kasutusõiguse alusel kasutatava varana näidatakse bilansis rendilepingu diskonteeritud rahavood ning kohustisena vastav rendikohustis. Kasumiaruandes kajastatakse arvestatud amortisatsioon ning intressid rendikohustistelt. Amortisatsiooni arvestatakse lineaarmedodil.

Rentniku raamatupidamismudelit ei kohaldata lühiajalise rendi (rendilepingud, mille tähtaeg on 12 kuud või alla selle) ja väheväärtuslike varade (rent, mille alusvara väärtus on alla 5000 euro) rentimise korral. Ettevõtte kajastab lühiajalise ja väheväärtuslike varade rendimakseid kuluna lineaarselt rendiperioodi vältel.

Rendiperioodi alguskuupäev on määratletud kui kuupäev, mil rendileandja annab alusvara rentnikule kasutada. Lepingu eeldatava lõppkuupäeva kohta annavad hinnangu konkreetse valdkonna eest vastutavad isikud, lähtudes olemasolevatest ärivajadustest ning ettevõtte arenguplaanidest.

Ettevõtte läks standardile üle muudetud tagasiulatuva mudeli alusel ja võrdlusandmeid ümber ei arvestatud. Uuele standardile üleminekul kajastati varem IAS 17 kohaselt arvestatud rendilepingud järelejäänud rendimaksete nüüdisväärtuses, mida diskonteeriti standardi esmase rakendamise kuupäeval määratletud hinnangulise alternatiivse intressimääraga. Esmasel rakendamisel rendikohustiste suhtes rakendatud kaalutud keskmine alternatiivne laenuintressimäär oli 0,68%.

Edaspidi kajastab ettevõtte rendikohustisi nende korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Rendikohustis hinnatakse ümber siis, kui muutub sellega seotud hinnang või muudetakse rendilepingut; kui kohustis hinnatakse ümber, siis kajastatakse ümberhindlus kasutusõiguse alusel kasutatava vara raamatupidamisliku väärtuse korrigeerimisena.

Üksikasjalik info rendilepingute kohta on toodud lisas 26 „Rendilepingud“.

(iii) Hilisemad parendused

Ettevõtte kajastab materiaalse põhivara komponendi asendamise kulu komponendi raamatupidamislikus väärtuses selle kulu

tekkimise hetkel, kui on tõenäoline, et ettevõtte saab tulevikus seoses komponendiga majanduslikku kasu ja komponendi maksumus on usaldusväärsetel mõõdetav. Kõiki muid väljaminekuid kajastatakse nende tekkimise hetkel kasumiaruandes kuluna.

(iv) Kulumi arvestus

Kulumit kajastatakse kasumiaruandes lineaarsel meetodil materiaalse põhivara eristatavate komponentide kasuliku tööea jooksul. Maad ei amortiseerita.

Materiaalse põhivara hinnangulised kasulikud tööead on järgmised:

Arvutid	3–5 aastat
Autod, kontoritehnika, sidevahendid	5 aastat
Mööbel	5–7 aastat
Ehitised	50 aastat

Materiaalse põhivara puhul amortiseeritakse soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahe. Kui lõppväärtust ei ole võimalik usaldusväärsetel hinnata või kui see on ebaoluline, eeldatakse amortiseerimisel, et põhivara lõppväärtus on null.

(k) Immateriaalne põhivara

(i) Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud – kindlustuslepingud

Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud koosnevad kindlustuslepingute sõlmimise kõikidest otsestest kuludest. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud moodustavad otsestest sõlmiskuludest protsentuaalselt sama osa, kui ettemakstud preemiate eraldise kogusumma moodustab kindlustusmaksete kogusummast. Kapitaliseeritavad sõlmiskulud on otsekulud: agentide komisjonitasud, maaklerite vahenduskulud, kindlustustehniliste blankettide ja esitlusmaterjalide kulud, kindlustatava objekti pildistamise kulud jm otseselt lepingu sõlmimisega seotud kulud.

Sõlmiskulude periodiseerimise arvestus tehakse iga kindlustusliigi kohta eraldi. Kapitaliseeritavad sõlmiskulud hinnatakse ümber igal aruandekuupäeval. Kapitaliseeritavate sõlmiskulude amortiseerimisel kasutatakse *pro rata temporis* 365 päeva meetodit. Arvutusi tehakse lepinghaaval vastavalt ettemakstud preemiate eraldises toimivatele muutustele.

(ii) Muu immateriaalne põhivara

Muu omandatud immateriaalne põhivara on kajastatud soetusmaksumuses, vähendatuna akumulieeritud kulumi (vt alljärgnev) ja vara väärtuse kahanemisest tulenevate kahjumite võrra (vt arvestuspõhimõtte p). Immateriaalse põhivarana kajastatakse soetatud tarkvara ja litsentse, mida amortiseeritakse lineaarse amortisatsioonimeetodiga kasuliku tööea jooksul. Immateriaalse põhivara hinnanguline kasulik tööiga on 3–5 aastat, erandiks on kindlustustehniline tarkvara ALICE, mille kasutusiga on 10 aastat. Immateriaalse põhivara amortiseerimisel on lähtutud eeldusest, et selle lõppväärtus on null. Ettevõtte sees tekkinud firmaväärtust ja tootemarkidega seotud väljaminekuid kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes kuluna.

Sisemiselt arendatavate IT-projektide puhul hindab juhatus eeldatava tulevase majandusliku kasu tõenäosust põhjendatud ja tõestatavate eelduste alusel, mis väljendavad juhtkonna parimat hinnangut vara kasuliku eluea kestel valitsevate majandustingimuste kohta. Enne arendustegevuse faasi algust koostatakse ja kinnitatakse asjakohane äriplaan.

Uurimistegevusele tehtud kulutusi (või sisemise projekti uurimistegevuse faasi kulutusi) kajastatakse tekkepõhiselt kuluna.

Arendusväljaminekud hõlmavad kõiki otseseid kulutusi, mis on tehtud vara loomiseks, tootmiseks ja juhtkonna poolt ette nähtud tööseisundisse viimiseks. Ettevõtte kajastab

arendusväljaminekutena IT-teenuseid ning immateriaalse vara loomisel kasutatavate patentide ja litsentside amortisatsiooni. Ettevõttesiseselt loodud immateriaalse vara maksumuses ei kajastata kulutusi vara kasutamiseks vajaliku personali koolitamiseks ega üldkulusid (välja arvatud juhul, kui neid on võimalik otseselt seostada vara kasutusele võtmiseks ettevalmistamisega). Arendusväljaminekuid hakatakse amortiseerima alles siis, kui vara on kasutusvalmis.

Väärtuse languse test tehakse, kui esineb tõendeid väärtuse langusele viitavate asjaolude kohta või majandusaasta lõpus (siis juba olenemata väärtuse langusele viitavate asjaolude olemasolust).

(I) Finantsvarad

Finantsvarad koosnevad investeeringutest aktsiatesse ja võlakirjadesse, nõuetest ostjatele ja muudest nõuetest, rahast ja rahalähenditest, antud laenudest ning tuletisinstrumentidest.

Finantsvarad liigitatakse olenevalt vara soetamise eesmärgist nelja kategooriasse:

- õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad
- laenud ja nõuded
- lunastustähtpäevani hoitavad finantsvarad
- müügivalmis finantsvarad

Õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad on finantsvarad, mida ettevõtte algsel kajastamisel nõnda määratleb.

Tuletisinstrumentid klassifitseeritakse kauplemiseesmärgil hoitavana ja määratletakse kui õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, v.a juhul, kui nad on määratletud ja kasutusel efektiivsete riskimaandusinstrumentidena.

Lunastustähtpäevani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on fikseeritud või fikseeritavate maksetega ja fikseeritud lunastustähtpäevaga, kusjuures ettevõtte kavatses neid varasid lunastustähtpäevani hoida ja on suuteline seda tegema.

Laenud ja nõuded on finantsvarad, mis on fikseeritavate maksetega ja pole tuletisinstrumentid ning mida ei ole noteeritud aktiivsel turul.

Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on kas määratud sellesse kategooriasse või pole liigitatud ühekski teiseks.

Finantsvarade soetamist kajastatakse väärtuspäeval. Kajastamine lõpetatakse, kui lepingust tulenevad õigused investeeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

Finantsvarad võetakse esialgu arvele õiglasel väärtusel. Pärast esialgset kajastamist hindab ettevõtte finantsvarasid õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande ja müügivalmis finantsvarasid õiglasel väärtusel, arvestamata maha müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid. Noteeritud väärtuspaberite õiglaseks väärtuseks on nende noteeritud ostukurs aruandekuupäeva seisuga.

Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab ettevõtte õiglase väärtuse määramiseks hindamismeetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute poolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudu samasugusele instrumendile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata, kajastatakse neid soetusmaksumuses.

Lõpptähtpäevani hoitavaid investeeringuid hinnatakse sisemise intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses, millest

lahutatakse vara väärtuse vähenemisest tulenevad kahjumid. Laene ja nõudeid hinnatakse sisemise intressimäära meetodil korrigeeritud soetusmaksumuses.

Sisemine intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea täpselt finantsvara või -kohustise bilansilise väärtuseni.

Sisemise intressimäära arvutamisel võetakse arvesse kõiki finantsinstrumendi lepingulisi tingimusi, kuid ei arvestata tulevikus tekkida võivaid krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik olulised pooltevahelised lepingust tulenevad makstud või saadud teenustasud, tehinguga otseselt seotud kulud ja muud maksed või mahaarvamised.

Realiseeritud tulusid ja kulusid ning õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglasest väärtuse muutustest tulenevaid realiseerimata tulusid ja kulusid kajastatakse tekkimise perioodil kasumiaruandes. Müügivalmis finantsvarade õiglasest väärtuse muutustest tulenevaid realiseerimata tulusid ja kulusid kajastatakse muu koondkasumi või -kahjumi osana. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või kui selle väärtus väheneb, kajastatakse enne muus koondkasumis või -kahjumis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumiaruandes. Kui investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvutatud intressitulu kasumiaruandes.

(m) Tuletisinstrumendid

Ettevõtte kasutab tuletisinstrumente, et maandada vara väärtuse kõikumise riski, mis tuleneb välisvaluuta- ja aktsiakursside ning intressimäärade muutumisest. Tuletisinstrumente kajastatakse esialgu õiglasest väärtuses ning arvestatakse järgmistel aruandekuupäevadel ümber nende õiglasest väärtuse muutuse alusel. Kui õiglane väärtus on positiivne, kajastatakse tuletisinstrumenti

varana, kui aga negatiivne, siis kohustisena. Tuletisinstrumentide õiglasest väärtuse muutusest tekkivad kasumid ja kahjumid, v.a sellistest tuletisinstrumentidest tulenevad kasumid ja kahjumid, mis kuuluvad riski maandamiseks soetatud instrumentide kajastamise erireeglite alla, kajastuvad aruandeperioodi kasumis või kahjumis. Ettevõtte ei kasuta riski maandamiseks soetatud instrumentide kajastamise eriregleid. Tuletisinstrumentide kajastamine lõpetatakse, kui saabub tuletisinstrumenti lõpptähtpäev või kui instrument müüakse või katkestatakse.

(n) Nõuded

Nõudeid kajastatakse finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses. Finantsseisundi aruandes kajastub nõuete netosumma, millest on arvatud maha ebatõenäoliselt laekuvad ja lootusetud nõuded. Lootusetud nõuded kajastuvad bilansiväliste nõuetena. Nõudeid on hinnatud individuaalselt ning nende ebatõenäoliselt laekuvaks või lootusetuks muutumise korral on kantud need kuludesse või vähendatud vastavat tulu kirjet.

(o) Raha ja rahalähendid

Raha ja rahalähenditena on finantsseisundi aruandes kajastatud nõudmiseni hoiuste saldod pangakontodel ja üleöödeposiitide saldod. Rahavoogude aruandes on rahavood kajastatud otsesel meetodil.

(p) Varade väärtuse vähenemine

(i) Finantsvarad

Igal aruandekuupäeval hindab ettevõtte, kas on olemas objektiivseid tõendeid finantsvara väärtuse vähenemise kohta. Finantsvara väärtus loetakse vähenenuks, kui esineb objektiivseid tõendeid ühe või enama asjaolu kohta, mis on negatiivselt mõjutanud varast saadavaid eeldatavaid tulevasi rahavoogusid.

Ujuva intressimääraga väärtpaberi väärtus loetakse langenuks, kui:

- väärtpaberi turuhind on vähemalt 20% madalam selle ostuhinnast või
- väärtpaberi turuhind on püsinud kuue järjestikuse kuu jooksul selle ostuhinnast madalam.

Kord juba alla hinnatud väärtpaberi väärtuse langust ei tühistata. Kui kord juba alla hinnatud väärtpaberi turuväärtus on aruandekuupäeva seisuga väiksem selle korrigeeritud soetusmaksumuselt, tuleb väärtpaber uuesti alla hinnata.

Fikseeritud intressimääraga väärtpaberi väärtus loetakse langenuks, kui:

- väärtpaberi turuhind selle hindamise kuupäeval on vähemalt 20% madalam selle korrigeeritud soetusmaksumuselt või
- väärtpaberi turuhind selle hindamise kuupäeval on alla 70% selle nimiväärtusest.

Fikseeritud intressimääraga väärtpaberi allahindlust on võimalik hiljem olukorra muutudes tühistada. Seetõttu tuleb hinnata kord juba alla hinnatud väärtpaberi väärtuse langust ülaltoodud kriteeriumide alusel igal järgneval aruandekuupäeval, et teha kindlaks, kas väärtpaberi allahindlus on jätkuvalt asjakohane.

Korrigeeritud soetusmaksumuselt kajastatud finantsvarade väärtuse vähenemist mõõdetakse vara raamatupidamisliku väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Müügi valmis finantsvara väärtuse vähenemist arutatakse selle vara õiglase väärtuse kaudu.

Oluliste finantsvarade väärtuse vähenemist testitakse individuaalselt. Ülejäänud finantsvarasid testitakse väärtuse vähenemise suhtes samasuguse krediidiriskiga rühmade kaupa.

Kõik vara väärtuse vähenemisest tekkinud kahjumid kajastuvad kasumiaruandes. Müügi valmis finantsvara puhul kajastuvad varem muus koondkasumis või -kahjumis kajastatud kumulatiivsed kahjumid vara väärtuse vähenemise korral kasumiaruandes.

Kui kahjum vara väärtuse vähenemisest kahaneb ja seda kahanemist saab objektiivselt seostada sellega, mis leiab aset pärast väärtuse vähenemise kajastamist, varem kajastatud vara väärtuse vähenemisest tulenev kahjum tühistatakse. Korrigeeritud soetusmaksumuselt kajastatud finantsvarade väärtuse vähenemisest tekkinud kahjumi kahanemine kajastub kasumiaruandes.

(ii) Varad, mis ei ole finantsvarad

Igal aruandekuupäeval hindab ettevõtte, kas on märke, mis võiksid viidata varade, mis ei ole finantsvarad, väärtuse vähenemisele. Niisuguste märkide puhul testitakse varade kaetavat väärtust. Varade väärtuse vähenemisest tulenevat kahjumit kajastatakse siis, kui vara või raha teeniva üksuse raamatupidamisväärtus ületab selle kaetava väärtuse. Varade väärtuse vähenemisest tulenev kahjum kajastub kasumiaruandes.

(q) Töötajate hüvitised

Töösuhete lõpetamise hüvitist makstakse siis, kui ettevõtte lõpetab töösuhete enne töötaja tavapärasest pensionile jäämise kuupäeva või kui töötaja aktsepteerib vabatahtlikku töölt lahkumist vastutasuna töösuhete lõpetamise hüvitise eest. Ettevõtte kajastab töösuhete lõpetamise hüvitisi, kui ta on kohustunud lõpetama töösuhete olemasolevate töötajatega vastavalt üksikasjalikule ametlikule kavale, millest ettevõttel ei ole võimalik taganeda, või pakkuma töösuhete lõpetamise hüvitisi, et soodustada vabatahtlikku töölt lahkumist. Kui töösuhete lõpetamise hüvitise maksetähtpäev saabub hiljem kui 12 kuud pärast aruandekuupäeva, tuleb hüvitis diskonteerida.

(r) Kulude jaotus

Esmane kulude liigitus tehakse lähtuvalt kulukeskustest, mis on jagatud nende tegevuspõhiste ülesannete järgi rühmadesse: administratsioon, müük, investeringud ja kahjukäsitus. Kui kulukeskus on seotud mitme tegevuspõhise funktsiooniga, jaotatakse kulud ümber. Kulude ümberjaotamisel lähtutakse analüüsi tulemusel saadud eksperdi hinnangutest, mis määratakse kindlaks enamasti vähemalt üheks aastaks.

(s) Muud eraldised

Eraldised kajastatakse siis, kui

- ettevõttel on juriidiline kohustus, mis tuleneb enne aruandekuupäeva toimunud kohustavast sündmusest, või kohustus, mis tuleneb tegevusest;
- kohustuse realiseerumine on tõenäoline; ning
- kohustuse summat on võimalik usaldusväärsetl mõõta.

Eraldise kajastamisel finantsseisundi aruandes on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldise täitmiseks tõenäolise summa ja eraldise realiseerumise aja kohta.

(t) Dividendid

Dividende kajastatakse tekkepõhiselt kohustisena dividendide väljakuulutamise perioodil.

(u) Aruandekuupäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste hindamist mõjutavad asjaolud, mis on ilmnunud aruande kuupäeva (31. detsember 2021) ja aruande koostamise kuupäeva vahelisel ajal, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Aruandekuupäevast hilisemad sündmused, mis on seotud pärast aruandekuupäeva ilmnunud asjaoludega, kuid mis mõjutavad järgmise

majandusaasta tulemust oluliselt, on avalikustatud aastaaruande lisades.

(v) Uued rahvusvahelised finantsaruandlusstandardid ja rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite tõlgendamise komitee (IFRIC) tõlgendused**1. Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustatavas teabes**

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevad uued ja/või muudetud IFRS-id, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2021:

Viitintressimäärade (IBOR) reformi teine etapp – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused

2020. aasta augustis võttis IASB vastu IBOR-reformist tulenevad muudatused standardites IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16, viies lõpule oma IBOR-reformi mõjude adresseerimisele suunatud tegevused. Muudatustega nähakse ette ajutised vabastused selleks, et tulla toime mõjuga finantsaruandlusele, mis tekib IBOR-i asendamisest alternatiivse, peaaegu riskivaba intressimääraga (RFR). Täpsemalt lubatakse kasutada finantsvarade- ja kohustistega seotud lepingupõhiste rahavoogude arvutamise aluse muutumise kajastamisel lihtustust, mille kohaselt võib korrigeerida sisemist intressimäära intressi turumäära muutumisega samas ulatuses. Samuti lubatakse muudatustega lihtsustusi riskimaandamissuhete lõpetamise kajastamisel, sh ei pea RFR-instrumenti riskikomponendi maandamise instrumendina määratlemisel ajutiselt täitma selgelt eristatavuse nõuet. Muudetud on ka IFRS 7-t, et aidata finantsaruannete kasutajatel mõista viitintressimäärade reformi mõju ettevõtte finantsinstrumentidele ja riskijuhtimisstrateegiale. Rakendamine toimub

küll tagasiulatavalt, kuid varasemaid perioode korrigeerima ei pea.

Kuna riskimaandamistegevusi ei ole, kõnealused muudatused ettevõtte raamatupidamise aastaaruandele mingit mõju ei avalda.

IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ muudatused

IFRS 4 muudatustega muudetakse IFRS 9 rakendamisel lubatud ajutise erandi aegumise kuupäeva nii, et IFRS 9 rakendamine muutuks ettevõtetele kohustuslikuks 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

Ettevõtte investeerimisportfelli struktuuri 2023. aasta 1. jaanuari seisuga on raske ennustada. 2021. aasta 31. detsembri seisuga sisaldasid kõik võlakirjadest ja muudest fikseeritud tulumääraga väärtpaperitest tulenevad rahavood ainult põhiosamakseid ja intressimakseid tasumata põhiosalt ning aktsiate ja fondiosakute osakaal portfellis ei olnud märkimisväärne. Tõenäoliselt muudatuste rakendamine ettevõtte raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju ei avalda.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatus: COVID-19-st tingitud rendisoodustused

Muudatust kohaldatakse tagasiulatavalt kõigile 1. juunil 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine, sh finantsaruannete puhul, mis polnud 2020. aasta 28. mai seisuga veel kinnitatud. IASB muutis standardit, et võimaldada rentnikel loobuda IFRS 16 nõuete rakendamisest rendilepingute muutmise kajastamisel seoses otseselt COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustustega. Muudatusega lubatakse rentnikel kajastada COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustustest tulenevat rendimaksete muutust nii, nagu nad teeks seda IFRS 16 kohaselt siis, kui tegemist ei oleks rendilepingu muudatusega, kuid seda vaid

juhul, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- Rendimaksete muutuse tulemusel on renditasu sisuliselt sama või väiksem kui vahetult enne muutust.
- Rendimaksete vähendamine mõjutab ainult makseid, mis kuulusid algselt tasumisele hiljemalt 30. juunil 2021.
- Rendilepingu muudes tingimustes olulisi muudatusi ei tehta.

Ettevõtte rendilepingud vastasid kõigile eeltoodud tingimustele. Muudatuse positiivne mõju 2020. aasta kasumiaruandele oli 30 122 eurot. Aruandeaasta kasumiaruannet muudatus ei mõjutanud.

2. Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud ega ennetähtaegselt rakendatud standardid

IFRS 9 „Finantsinstrumendid“

Standardit kohaldatakse aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või hiljem; rakendatakse tagasiulatavalt mõnede eranditega. Eelnevate perioodide ümberarvestus ei ole vajalik ja on lubatud vaid sellise informatsiooni alusel, mida pole mõjutanud hiljem ilmsiks tulnud asjaolud. Tulenevalt 1. jaanuaril 2018 jõustunud standardist IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ on kindlustusandjatel võimalus IFRS 9 rakendada koos IFRS 17-ga alates 1. jaanuarist 2023.

Kindlustusandjana kavatakse ettevõtte kasutada võimalust standardi IFRS 9 rakendamine edasi lükata. Ettevõtte vastab standardi rakendamise edasilükkamiseks sätestatud tingimustele, kuna ei ole standardit IFRS 9 varem rakendanud ning kindlustustegevusega seotud kohustiste raamatupidamisväärtus moodustab üle 90% ettevõtte kohustiste raamatupidamisväärtusest.

Ettevõtte portfelli struktuuri 2023. aasta 1. jaanuari seisuga on raske ennustada. 2021. aasta 31. detsembri seisuga sisaldasid kõik

võlakirjadest ja muudest fikseeritud tulumääraga väärtpaperitest tulenevad rahavood ainult põhiosamakseid ja intressimakseid tasumata põhiosalt ning aktsiate ja fondiosakute osakaal portfellis ei olnud märkimisväärne. Tõenäoliselt standardi rakendamine ettevõtte raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju ei avalda.

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“

Standardit kohaldatakse 1. jaanuaril 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Kui varem on rakendatud nii IFRS 15 kui ka IFRS 9, on lubatud ka ennetähtaegne rakendamine. 2020. aasta märtsis toimunud koosolekul otsustas IASB lükata standardi jõustumise kuupäeva edasi aastasse 2023. Standardiga IFRS 17 kehtestatakse väljastatud kindlustuslepingute kajastamise, mõõtmise, esitamise ja avalikustamise põhimõtted. Standardi kohaselt tuleks kajastada sarnaste põhimõtete alusel ka edasikindlustuslepinguid ning väljastatud valikulise kasumiosalusega investeerimislepinguid. Eesmärk on tagada, et ettevõtted esitaks nõutud andmeid viisil, mis annaks kõnealustest lepingutest usaldusväärse ülevaate. See informatsioon võimaldab finantsaruannete kasutajatel hinnata IFRS 17 rakendusallas kuuluvate lepingute mõju ettevõtte finantsseisundile, finantstulemustele ja rahavoogudele.

Ettevõtte hinnangul uue standardi esmakordne rakendamine ettevõtte raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju ei avalda, sest ettevõtte põhitegevusalaks on kahjukindlustus.

IFRS 17 „Kindlustuslepingud“ muudatused: IFRS 17 ja IFRS 9 esmakordne rakendamine – võrdlusandmed

Muudatust kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine koos IFRS 17-ga. Muudatusega lubatakse kasutada üleminekul finantsvarasid puudutavate võrdlusandmete liigitamisel täiendavat

lihtsustust ettevõtetes, kus IFRS 17 ja IFRS 9 esmakordne rakendamine toimub korraga. Kõnealust lihtsustust kasutavad ettevõtted peavad esitama võrdlusandmed nii, nagu oleks finantsvarale kohaldatud IFRS 9 liigitamis- ja mõõtmisnõudeid. IFRS 9 väärtuse languse kajastamise põhimõtete rakendamine ei ole samas ettevõttele aga kohustuslik. Muudatuse eesmärk on aidata ettevõtetel vältida ajutisi mittevastavusi finantsvarade ja kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste vahel, muutes nii võrdlusandmed finantsaruannete kasutajate jaoks paremini kasutatavaks. EL on kõnealused muudatused heaks kiitnud.

Ettevõtte hinnangul kõnealuste muudatuste rakendamine täiendava lihtsustuse kasutamisel nende raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju ei avalda.

IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel

Muudatustes käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses (sõltumata sellest, kas neid hoitakse tütaretevõttes või mitte). Kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks mittekvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul kajastatakse osaliselt ka siis, kui kõnealuseid varasid hoitakse tütaretevõttes. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu

tulemused. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud.

Ettevõtte hinnangul kõnealused muudatused nende raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju ei avalda.

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks

Muudatusi oleks tulnud hakata algselt kohaldama 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti oli lubatud ennetähtaegne rakendamine. COVID-19 pandeemia tõttu lükkas IASB standardi jõustumise kuupäeva aasta võrra edasi 1. jaanuarile 2023, et anda ettevõtetele rohkem aega sellega kohustiste liigitamisel kaasnevate muudatuste rakendamiseks. Muudatuste eesmärk on tagada finantsaruannete parem võrreldavus, aidates ettevõtetel määrata, kas võlad ja muud kohustised, mille maksetähtpäev ei ole kindel, tuleb liigitada finantsseisundi aruandes lühi- või pikaajalisteks. Muudatused mõjutavad kohustiste esitusviisi finantsseisundi aruandes ega muuda eksisteerivaid nõudeid, mis puudutavad vara, kohustise, tulu või kulu mõõtmist, kajastamise aega või avalikustatavat infot. Muudatustega selgitatakse ka, kuidas liigitada võlainstrumente, mida ettevõtte võib arveldada emiteerides omakapitaliinstrumente.

2021. aasta novembris avaldas IASB standardi muutmise projekti, kus selgitatakse, kuidas kajastada kohustisi, mis on seotud lepingutingimuste täitmisega pärast aruandeperioodi lõppu. Täpsemalt tegi IASB ettepaneku teha standardis IAS 1 väikesemahulised muudatused, millega sisuliselt tühistatakse 2020. aastal kõnealuses standardis jõustunud muudatused, millega kohustati ettevõtteid liigitama lühiajaliseks need kohustised, mis olid seotud lepingutingimuste täitmisega 12 kuu jooksul

pärast aruandeperioodi lõppu, kui neid lepingutingimusi polnud aruandeperioodi lõpu seisuga täidetud. Uute muudatuste kohaselt tuleks ettevõtetel kajastada eraldi kõik pikaajalised kohustised, mis on seotud lepingutingimuste täitmisega 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. Kui ettevõtte kõnealuseid lepingutingimusi aruandeperioodi lõpu seisuga ei täida, on vaja avalikustada täiendavat informatsiooni. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele tagasiulatuvalt vastavalt standardile IAS 8, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Samuti on IASB teinud ettepaneku lükata 2020. aasta muudatuste jõustumise kuupäev edasi, nii et ettevõtetelt ei nõutaks praeguse praktika muutmist enne kavandatud muudatuste jõustumist. EL on kõnealused muudatused (sh standardi muutmise projekti) heaks kiitnud.

Ettevõtte suudab esitada andmeid detailsusega, mis vastab muudatustega kehtestatud nõuetele.

IFRS 3 „Äriühendused“, IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ ja IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatused ning iga-aastased parandused ajavahemikuks 2018–2020

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. IASB on andnud välja IFRS-ide väikesemahulised muudatused:

- IFRS 3 „Äriühendused“ muudatustega uuendatakse standardis olevat viidet finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule ilma, et muudetaks äriühenduste kajastamise nõudeid.
- IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ muudatustega keelatakse ettevõtetel sellise müügitulu mahaarvamine materiaalse põhivara soetusmaksumuselt, mis saadakse

toodetud toodete müümisest perioodil, kui ettevõtte tegeleb veel vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimisega. Sellise müügitulu ja seotud kulud peab ettevõtte kajastama kasumiaruandes.

- IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatustega täpsustatakse, milliseid lepingu täitmisega seotud kulusid peab ettevõtte lepingu kahjulikkuse hindamisel arvesse võtma.
- Iga-aastaste parandustega ajavahemikuks 2018–2020 tehakse väiksemaid muudatusi standardites IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt“, IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IAS 41 „Põllumajandus“ ning IFRS 16 „Rendiarvestus“ näidetes.

Ettevõtte hinnangul kõnealuste muudatuste rakendamine nende raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju ei avalda.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatus: COVID-19-st tingitud rendisoodustused pärast 30. juunit 2021

Muudatust kohaldatakse 1. aprillil 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine, sh finantsaruannete puhul, mis polnud muudatuse kuupäeva seisuga veel kinnitatud. 2021. aasta märtsis muutis IASB IFRS 16 kohaselt lubatud lihtsustuse tingimusi, millega võimaldati rentnikel loobuda IFRS 16 nõuete rakendamisest rendilepingute muutmise kajastamisel otseselt COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustuste puhul. Muudatuse tulemusena on nüüd võimalik kõnealust lihtsustust kasutada vaid juhul, kui rendimaksete vähendamine mõjutab ainult makseid, mis kuulusid algselt tasumisele hiljemalt 30. juunil 2022, ning kõik muud lihtsustuse kasutamise tingimused on täidetud.

Ettevõtte hinnangul kõnealuste muudatuste rakendamine nende raamatupidamise aastaaruandele olulist mõju ei avalda.

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRS-ide rakendusjuhendi nr 2 muudatused: arvestuspõhimõtete avalikustamine

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega antakse juhiseid selle kohta, kuidas otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. IAS 1 muudatustega asendatakse nõue avalikustada 'peamised' arvestuspõhimõtted nõudega avalikustada 'olulisemad' arvestuspõhimõtted. Rakendusjuhendisse on lisatud ka täpsemad suunised ja näited, mis peaksid aitama otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. EL on kõnealused muudatused heaks kiitnud.

Ettevõtte ei näe muudatuste rakendamisel mingeid takistusi.

IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: mõiste 'arvestushinnang' definitsioon

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatused puudutavad kõiki 1. jaanuaril 2023 või hiljem arvestuspõhimõtetes ja arvestushinnangutes toimuvaid muutusi. Uue definitsiooni kohaselt on arvestushinnang raamatupidamise aastaaruandes kajastuv rahaline summa, mille mõõtmisel esineb hinnangu ebakindlus. Samuti täpsustatakse muudatustega, mis on arvestushinnangute muutused ning kuidas need erinevad muutustest arvestuspõhimõtetes ja vigade korrigeerimisest. EL on kõnealused muudatused heaks kiitnud.

Ettevõtte ei näe muudatuste rakendamisel mingeid takistusi.

**IAS 12 „Tulumaks“ muudatused:
edasilükkunud tulumaks, mis on seotud ühest
tehingust tulenevate varade ja kohustistega**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. 2021. aasta mais andis IASB välja IAS 12 muudatused, millega kitsendatakse esmase kajastamise erandi rakendusala ning täpsustatakse, kuidas peaksid ettevõtted arvestama edasilükkunud tulumaksu selliste tehingute puhul nagu rendilepingud ja taastamise kohustused. Muudatuste kohaselt ei saa rakendada esmase kajastamise erandit tehingutele, mille esmasel kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus on võrdsed. Seda saab kasutada vaid juhul, kui renditava vara ja rendikohustise (või taastekohustise ja eemaldatava vara) kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus ei ole võrdsed. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud.

Ettevõtte ei näe muudatuste rakendamisel mingeid takistusi.

Lisa 2. Riskiprofiil

Munich Re grupi osana pühendub ERGO riskist väärtuse loomisele. ERGO riskijuhtimine hõlmab kõiki strateegiaid, meetodeid ja protsesse, mille abil tuvastada, analüüsida, hinnata, kontrollida ja monitoorida nii pika- kui ka lühiajalisi riske, mis ERGOt ohustavad või võivad tulevikus ohustada.

Selle eesmärgi saavutamise huvides on riskijuhtimine ettevõtte juhtimise lahutamatu osa. Riskijuhtimisfunktsioon on loodud selleks, et saavutada Munich Re strateegilised põhieesmärgid riskijuhtimise seisukohast:

- säilitada finantstugevus, tagamaks, et kohustused klientide vastu saaksid täidetud;
- kaitsta ja suurendada aktsionäride investeringu väärtust;
- kaitsta Munich Re, selle allüksuste ja iga äriüksuse mainet.

Kuna risk on ERGO äri, peab ta nende eesmärkide saavutamiseks võtma õiget liiki riske sobivas suuruses. See on ettevõtte riskijuhtimise eesmärk. Ärimudeli loogika avab ettevõtte mitmesugustele riskidele ning seab riskiteadlikkuse ja kaalutletud riskijuhtimise ettevõtte prioriteetideks. Ettevõttes pööratakse suurt tähelepanu riskijuhtimise süsteemi täiustamisele. Oluline osa ERGO riskijuhtimissüsteemist on ettevõtte oma riski ja maksevõime hindamine, mis hõlmab kõiki lühi- ja pikaajaliste riskide tuvastamiseks, hindamiseks, jälgimiseks, juhtimiseks ning aruandluseks kasutatavaid protsesse ja protseduure. Oma riski ja maksevõime hindamine ühendab nii jooksva aruandeperioodi kui ka tulevaste aruandeperioodide äristrateegia, riskistrateegia ja kapitalijuhtimise. Järgmistes peatükkides kirjeldatakse ERGO ärimudelist tulenevaid peamisi riske.

2.1. Kindlustustegevuse riskid

Kindlustuskeskkonda reguleerivad võlaõigusseadus ja kindlustustegevuse seadus. Erinormina kohaldatakse ka liikluskindlustuse seadust. Kuivõrd Balti riigid kuuluvad Euroopa Liitu, peavad kõik normid olema kooskõlas Euroopa Liidu vastavate direktiividega. Kohaldatavate normide muutmine või potentsiaalne muutmine seadusandja poolt toob endaga kaasa äritegevuse suurema riski.

Ettevõtte riskijuhtimissüsteemi oluline osa on kindlustusriskide juhtimine. Selleks, et tagada tasakaalustatud kindlustusportfell, on kehtestatud hinnastamis- ja kindlustuseeskirjad, mida regulaarselt uuendatakse. Kindlustusrisiki juhtimise põhielemendid on riskiarengute pidev jälgimine ja tehniliste eraldiste arvutamiseks kasutatavate aktuaarsete eelduste pidev ülevaatamine. Kindlustusmakseid ja -eraldisi arvutatakse hoolikalt valitud aktuaarsete eelduste alusel. Ka muudatuste riski ja kontsentratsiooniriski omavaheline suhe võib kaasa tuua märkimisväärse kahjuvõimaluse. Sellist liiki riskide jälgimisel kasutatakse stsenaariumi- ja mudelanalüüse, mis annavad teavet maksimaalse võimaliku kohustise kohta. Kaitseks selliste riskide vastu ja tulude kõikumise piiramiseks kasutatakse edasikindlustust.

Kindlustusrisiki maandamise põhimõtted

Ettevõtte kindlustustegevus eeldab riski, et kindlustuslepinguga otseselt seotud isiku või varaga toimub kahjujuhtum. Selline risk võib olla seotud isiku vara-, vastutuse-, tervise-, õnnetusjuhtumi-, finants- või muu kahjuga, mis tuleneb kindlustusjuhtumist ning mille aeg ja raskusaste on kindlustuslepingu sõlmimise ajal teadmata.

Ettevõtte on avatud ka kindlustus- ja investeerimistegevusest tulenevatele tururiskidele.

Ettevõtte kasutab kindlustusriski juhtimiseks riski aktsepteerimise õiguse piiranguid, uute ja limiite ületavate tehingute kooskõlastamise protseduure, hinnakujunduse juhendeid ning edasikindlustuse tsentraliseeritud juhtimist.

Ettevõtte kasutab mitut individuaalsete ja üldiste kindlustusriskide hindamise ja jälgimise meetodit. Need hõlmavad ettevõttesisesid riskide mõõtmise mudeleid, tundlikkusanalüüse, stsenaariumianalüüse ja stressiteste.

Hinna kujundamisel ja kindlustustehniliste eraldiste arvutamisel kasutatakse tõenäosusteooriast tuntud meetodeid. Peamine risk seisneb võimaluses, et kahjunõuete sagedus ja tõsidus on eeldatust suuremad. Kindlustusjuhtumid on oma loomult juhuslikud ning juhtumite tegelik arv ja tõsidus aasta jooksul võivad erineda statistiliste meetoditega arvatatud hinnangutest.

Kindlustusteenustega seotud võtmeriskid on kindlustusrisk ja konkurentsirisk. Ettevõtte puutub kokku ka poliisiomanike ebaausa tegevuse riskiga.

Kindlustusrisk on risk, et ettevõtte ei oska kindlustusjuhtumi tõenäosust ja võimaliku kahju suurust adekvaatselt määrata, mistõttu leitakse ebapiisav arvestuslik kindlustusmakse. Konkreetse kindlustuslepingu riski võivad mõjutada kindlustusvõtja ja kindlustuskoha asukoht, võetud ohutusmeetmed, kindlustusvõtja tegevusala, kindlustatava vara vanus jms. Kindlustusriskiga proportsionaalse kindlustusmakse arvutamisel lähtutakse nii samasuguse kindlustusriski teadaolevast kahjustatistkast kui ka iga riski eripärast. Kui kindlustusriski süstemaatiliselt alahinnatakse, tekib oht, et tulevikus ei ole ettevõttel võimalik kahjusid hüvitada ja kindlustuslepingust johtuvaid kohustusi täita.

Kindlustusvõtja nõuetest tulenev risk hõlmab võimalust, et kindlustusvõtja esitab valesid või sobimatuid nõudeid, püüab suurendada kahju

või liialdab kahjuhüvitise nõudmisel. Siia võib liigitada ka teadliku või ebateadliku alakindlustusega lepingute sõlmimise.

Eelduste määramise protsess on mõeldud andma kõige tõenäolisemale või eeldatavale tulemusele neutraalseid hinnanguid. Eelduste määramisel kasutatakse ettevõttesisesid ja -väliseid andmeallikaid, mis põhinevad igaaastastel üksikasjalikel uuringutel. Eeldusi kontrollitakse, et tagada nende vastavus seotud teenuste turuhindadele või muule avaldatud infole. Erilist tähelepanu pööratakse ajas muutuvatele eeldustele. Piisava info puudumise korral lähtutakse konservatiivsuse põhimõttest.

Kindlustusriskide juhtimise strateegia

Ettevõtte *underwriting*'u strateegia eesmärk on saavutada kindlustuslepingute mitmekesisus, tagamaks portfelli tasakaalustatust. Samasuguse kindlustusriskide suure portfelli puhul suudab ettevõtte usutavasti tagada tulemuste parema ennustatavuse.

Kindlustusriski juhtimise põhimõtted on kirjeldatud ettevõtte riskistrateegias. Tagamaks soovitud riskide valikut kindlustusportfellis, on kindlustustrateegia viidud riskijuhini (*underwriter*) detailsete riskivõtuõiguste kaudu. Nendega määratakse kindlaks, mis kindlustusliigis, mahus ja tööstusharus võib iga riskijuht riske võtta. Enamik kahjukindlustuslepinguid on aastased ning riskijuhil on õigus lepingu pikendamisest loobuda või muuta lepingu uuendamisel selle tingimusi.

Kindlustusteenuste kujundamisel ja uuendamisel lähtutakse ettevõtte reeglistikust, milles on ette nähtud kindlustusteenuste raamistik, kindlustusriskide definitsioonid ja välistatavate kindlustusriskide või -objektide määratlused. Kontrollimaks riskivõtuõigustest kinnipidamist ning tuvastamaks võimalikke

hälbeid, koostatakse kvartaliaruandeid kindlustusliikide ja -teenuste kaupa.

Tavakindlustuslepingud

Vastutuskindlustus

Vastutuskindlustust peetakse pikaajaliseks kindlustusliigiks, kuna ühe konkreetse kindlustusjuhtumi nõuete käsitlemine ja hüvitamine kestab suhteliselt pikka aega. Nõuetest teatamise tähtaeg oleneb kindlustuslepingu kattest ja tingimustest. Kahjukäsitluse kiirus on seotud nõuete esitamise kiiruse, samuti spetsiifilise kindlustuskatte, õigusemõistmise ja kindlustustingimustega.

Vastutuskindlustuse lepingute aluseks on enamasti *claims made* (esitatud nõuded) või *act committed* (tehingu tegemine). Peamine erand on liikluskindlustus, mille puhul on vastutus seotud kindlustatud juhtumite toimumise ajaga. Vastutuskindlustuse lepingutes määratakse vastutuse ulatus ka geograafiliselt. Enamasti piiratakse vastutuse ulatus riigiga, kus asub kindlustuskatet pakkuv ettevõtte.

Liikluskindlustus on suurema ohu allika vastutuskindlustus ja katab kahjud, mille võib kaasa tuua sõiduki omamise või kasutamisega seotud tegevus. Liikluskindlustus kehtib ka väljaspool Balti riike ning katab liikluskahjusid, mis on toimunud Euroopa Liidu riikides ja roheline kaardi konventsiooni maades. Kahjude hüvitamisel rakendatakse selle riigi vastutuse limiite, kus liiklusõnnetus toimus. Mõnes riigis on vastutus limiteerimata, mistõttu on liikluskindlustuse lepingute puhul põhimõtteliselt tegemist piiramata vastutusega lepingutega. See tähendab, et poliisid tehakse piiranguteta, kuigi tariifide määramisel hinnatakse suurima võimaliku nõude reaalselt väärtust.

Liikluskindlustus katab kolmandatele isikutele tekitatud vara- ja isikukahjud ning lokaalselt lisaks kahjujuhtumi põhjustanud sõidukijahi

ravikulud. Seega on kahjude iseloom erinev. Varakahju käsitletakse kiiresti, kuid isikukahju käsitlemine võib kesta aastaid.

Isikukahju perioodiliste hüvitiste puhul (pensionid) on kindlustusandjal keelatud hüvitada kahju ühekordse kokkuleppelise hüvitisena. Balti riikides toimunud liiklusõnnetuste puhul ei kata liikluskindlustus saamata jäänud tulu. Kuivõrd isikukahjude käsitlemise aeg on pikem ja isikukahjud on otseselt seotud mitme muu sotsiaal-majandusliku teguriga, kasvab nende osatähtsus kiiresti.

Liikluskindlustuse leping on tähtajatu, poliisi maksimaalne kehtivusaeg on 12 kuud. Eripäraks on, et poliisi kehtivuse lõppemisega kaob seltsi vastutus ainult juhul, kui kindlustusvõtja on sõlminud uue kindlustuslepingu. Kindlustusandjal ei ole õigust keelduda lepingu sõlmimisest, see aga suurendab nõudeid riskihindamisega.

Vastutuskindlustus on tavaliselt suurim kahjueraldise määramatuse allikas. Pikema teatamisviivitusega nõuded põhjustavad suuremat hindamisriski. Pika peiteajaga nõuded suurendavad samuti võimalikku viivitust teatud tüüpi poliisi teatud turul väljaandmise ja äratundmise vahel, et selliste poliisidega kaasneb seal potentsiaalne kohustuste massilise täitmata jätmise või varjatud nõude risk. Vastutuskindlustuse teenused on tavaliselt pika teatamisviivitusega ja mitut poolt hõlmavad, nõuete esitajaid võib olla mitu ning nõudesummad võivad olla suured. Seetõttu on vastutuskindlustuses märksa raskem eraldise suurust hinnata kui ilma nende omadusteta kindlustusliikide puhul.

Varakindlustus

Ettevõtte pakub varakindlustust Balti riikides paiknevate objektide omanikele. Varakindlustus kaitseb kindlustusvõtjat tema materiaalse vara kahjustumisest põhjustatud varalise kaotuse vastu või vara kahjustumisest

põhjustatud ärikatkestuse tagajärjel tekkinud varalise kaotuse vastu, võttes arvesse kindlustussummadest ja -tingimustest tulenevaid limiite ning piiranguid.

Juhtum (nt tulekahju või murdvargus), mis põhjustab ehitiste või nendes asuva vara kahjude katmise nõude, tekib tavaliselt ootamatult ning selle põhjus ja aeg on üldjuhul kergesti määratavad. Nõudest teatatakse enamasti kiiresti ning nõude saab täita viivituseeta. Viivituse võivad tekitada kahju põhjuse väljaselgitamine, vara taastamine ja selleks ettevalmistuste tegemine.

Varakindlustust nimetatakse lühiajaliseks, sest kulude suurenemine ajas ja investeeringu tasuvus pole arvestatava tähtsusega. Nii vastandub varakindlustus pikaajalistele kindlustusliikidele (nt vastutuskindlustus), mille puhul lõpliku nõude hinna määramine võtab kauem aega, muutes kulud ja investeeringu tasuvuse tunduvalt tähtsamaks.

Mere- ja transpordikindlustus

Selle nimetuse alla koonduvad veesõidukitega ja kaupade veoga seotud kindlustusliigid, nagu veosekindlustus, vedaja vastutuskindlustus ja ekspediitori vastutuskindlustus. Nimetatud kindlustusliigid kätkevad endas nii vara- kui ka vastutuskindlustusele iseloomulikke jooni. Vastutuskindlustusele omaselt on kahjustest teadaamine ja nende käsitlemine pikaajaline protsess.

Spetsiifilise riskina esinevad nõuded, mis on seotud tollieeskirjade rikkumisega. Varakindlustusega seotud riskide asjaolud on ebamäärasamad, sest tulenevad kindlustuskatte kehtivusest ka väljaspool Balti riikide piire.

Hinnastamisriskid

Kahjukindlustuse maksed arvutatakse tavaliselt üheks aastaks, lähtudes kehtivatest kindlustustariifidest. Kindlustustariifide piisavust kontrollitakse pidevalt. Tariifide

muutmise võivad põhjustada muutused kahjustatistikas ja turu suundumused, samuti kindlustuskatte laienemine või kitsenemine. Tariifide muutmise korral toimib ettevõttes rutiinne protseduur. Kuna tariifid on arvutatud matemaatilistest eeldustest lähtudes, on olemas risk, et kahjunõuete sagedus ja tõsidus on eeldatust suuremad. Selle riski maandamiseks kontrollitakse kasutatud eelduste paikapidavust korrapärases aruandluses.

Teine kindlustusteenuse hinnastamise risk on seotud müügiga. Kuna kindlustusteenuse lõpphind oleneb väga mitmest riskiasjaolust, millest mõned on subjektiivsed, on olemas riskiasjaolude tahtliku või mittetahtliku muutmise oht. Niisuguse riski maandamiseks on ettevõtte välistanud hinnaga manipuleerimise võimaluse masstoote kindlustuslepingu sõlmimisel. Kindlustusliikides, mille puhul on vaja hinnata iga kindlustusobjekti selle individuaalsetest omadustest lähtuvalt, hõlmab kindlustuslepingu sõlmimine riski hindamist ja järelevalvet kindlustusosakonna poolt.

Kahjukäsitlusega seotud riskid

Ettevõtte kahjukäsitluse märksõnad on läbipaistvus ja konservatiivsus. Läbipaistvus kätkeb endas protsessi selgust ja eeskirjadele vastavust, mis ühelt poolt vastab ettevõtte kliendi huvidele ning teisalt võimaldab kahjukäsitlusprotsessi täpselt kontrollida. Sularahariski puudumine, kvaliteedikontrolli põhimõtete järgimine, kahjukäsitlusprotsessi etappideks jagamine ja allkirjaeeskirjadest kinnipidamine võimaldavad maandada protsessist tulenevaid riske.

Konservatiivsuse põhimõttest lähtuvalt hinnatakse iga teatatud nõuet eraldi, arvestades nõude asjaolusid, kahju käsitlemisel kogutud infot ja samasuguste nõuete suuruse ajaloolist tõendusmaterjali. Äritegevuse iseloomu tõttu on mingi kindla nõude

tõenäolist tulemust ja teatatud nõuete lõplikku kulgu väga raske ennustada. Seetõttu vaadatakse juhtumipõhiseid hinnanguid regulaarselt üle ja uuendatakse neid lisainfo saamisel. Siiski võivad lõplikud kohustised edasise arengu toimel varieeruda. Paljude kahjude puhul on lõplikku hinda mõjutavaid tegureid keeruline hinnata. Niisamuti on erinev kindlustusliikide kaupa eraldiste hindamise raskus, mis on olnud kindlustuslepingust, nõude keerukusest ja mahust, toimumiskuupäeva määramisest ning teatamisviivitusest.

Reserveerimise riskid

Ettevõtte ohustatus latentse ehk varjatud kehavigastuse kahju nõuetest tuleneb põhiliselt liikluskindlustuse, vähemal määral ka õnnetusjuhtumikindlustuse lepingutest. Ettevõtte hinnang oma lõplikele kohustistele selliste riskide korral sisaldab juhtumipõhiseid eraldisi ja eraldisi aset leidnud, kuid veel teatamata (IBNR) kohustiste tarvis.

IBNR-i eraldis määratakse mitmesuguste statistiliste meetodite abil, võttes arvesse kahjude arengut, sagedust ja raskust, nt ahel-redel-meetod ja Bornhuetteri-Fergusoni meetod. Sellised meetodid ekstrapoleerivad makstud ja ilmnenu nõuete arengut, nõude keskmist kulu ning lõplikku nõuete arvu iga õnnetusaasta kohta, tehes seda varasemate aastate vaadeldud arengu ja oodatavate kahjusuhete põhjal.

Kasutatavad ja eelmistest aastatest muutmata jäänud võtmemeetodid on:

- ahel-redel-meetodid, mis põhinevad ajaloolistel andmetel, hindamaks makstud ja arvestatud kahjude proportsiooni
- oodatud kahjusuhete meetodid, mis põhinevad ettevõtte kahjusuhete ootustel kindlustusliigi suhtes

Tegelik meetod või meetodite kombinatsioon, mida kasutatakse, varieerub olenevalt

vaadeldava juhtumi aastast, kindlustusliigist ja vaadeldud nõuete ajaloolisest kujunemisest.

Kuna need meetodid põhinevad nõuete kujunemise ajaloolisel infol, eeldatakse, et nõuete arengu ajalooline muster esineb tulevikus uuesti. On põhjusi, miks see ei pruugi nii olla, millega meetodite modifitseerimise kaudu ka võimaluse korral arvestatakse. Sellised põhjused hõlmavad näiteks järgmist:

- muudatused protsessides, mis mõjutavad makstud ja arvestatud nõuete arengut või kajastamist (nt muudatused eraldiste moodustamise protseduurides)
- majanduslikud, juriidilised, poliitilised ja sotsiaalsed suundumused, mille tulemuseks on eeldatust erinev inflatsioonitase
- kindlustusliikide osakaalu muudatused
- juhuslikud kõikumised, kaasa arvatud suurte kahjude mõju

IBNR-i eraldisi hinnatakse kõigepealt brutotasemel, edasikindlustushüvitiste suuruse hindamiseks tehakse eraldi arvutus.

ERGO kasutab tehniliste eraldiste arvutamisel parima aktuaarse hinnangu printsiibi meetodikat. Lähtudes sellest printsiibist, moodustatakse kahjueraldised suuruses, mis on tuleviku tõenäoliste väljaminevate rahavoogude summa. Kahjueraldiste tulevikus väljamakstav summa sisaldab peale otseste kahjuhüvitiste ka kahju käsitlemise ja teisi võimalikke kulusid, samuti tulevikus tõenäoliselt laekuvaid regressmaksid ja jääkvara müügi tulu.

Kontsentratsiooniriskid

Kindlustusprotsessis võib kontsentratsioonirisk tekkida siis, kui mingi juhtum või juhtumite jada mõjutab tugevasti ettevõtte kohustisi. Niisugune kontsentratsioon võib tekkida ühe kindlustuslepingu või suure arvu seotud lepingute tõttu.

Selliste juhtumite tõttu tekkinud kahjude kajastamine peegeldab täpselt toimunut. Ettevõtet mõjutavad rahavood, mis tulenevad kõrge raskusastmega riskist, näiteks üleujutusest, võivad siiski tavapärase kindlustusjuhtumi rahavoogudest oluliselt erineda.

Kahjukindlustusega tegeleva ettevõtte pakub ettevõtte kindlustuskaitset mitmete erinevate riskide puhul. Varakindlustuse puhul on ettevõttele väga tähtis riskide geograafiline kontsentratsioon, sest välistegurid, näiteks

halb ilm, võivad negatiivselt mõjutada suurt osa ettevõtte mingi geograafilise piirkonna kindlustatud objektidest. Nõudeid põhjustavad ohud, näiteks torm, üleujutus, tulekahju, plahvatus ja kuritegevuse kasv, võivad esineda piirkonniti. See aga tähendab, et ettevõtte peab juhtima oma geograafilist riskihajutamist väga ettevaatlikult. Geograafilise kontsentratsiooniriski hindamiseks ja vähendamiseks on ettevõtte kasutusele võtnud tänapäevased geoinfo analüüsivahendid.

Geograafiliselt jagunevad kohustised kindlustuslepingutest alljärgnevalt.

<i>Eurodes</i>	2021			2020		
	Brutoeraldised	Edasi-kindlustaja osa	Netoeraldised	Brutoeraldised	Edasi-kindlustaja osa	Netoeraldised
Eesti	64 027 943	9 639 578	54 388 365	52 686 713	5 894 236	46 792 477
Läti	48 350 424	12 130 939	36 238 851	49 403 780	14 492 423	34 911 357
Leedu	89 842 423	6 910 631	82 912 426	84 241 364	5 501 851	78 739 513
Kokku	202 220 790	28 681 148	173 539 642	186 331 857	25 888 510	160 443 347

Katastroofide mõju

Kindlustusportfelli puudutav suurim tõenäoline juhtum on looduskatastroof, näiteks üleujutus või torm. Eestis on 2005. aasta 9. jaanuari tormi sarnane või tõsisem loodusnähtus tõenäoline üksnes kord 20 aasta jooksul. Piiramaks võimaliku katastroofi kahju ettevõttele, on ostetud looduskatastroofi edasikindlustuse leping kogumahuga 26 miljonit eurot ja omavastutusega 3,0 miljonit eurot. Samuti vähendab ettevõtte pidevalt kindlustusriskide kontsentreerumise riski, hajutades võetud kindlustusriske üle kogu Eesti

Edasikindlustuse strateegia

ERGO Insurance SE kindlustab edasi osa riskidest, millele ta pakub kindlustuslepingute alusel kindlustuskatet. Edasikindlustuse eesmärk on vähendada ettevõtte osalust kahjudes ja piirata riskide hajutamise kaudu netokahjumi potentsiaali. Põhilised edasikindlustuse lepinguvormid on riskipõhine kohustuslik mitteproportsionaalne ja riskipõhine kohustuslik proportsionaalne edasikindlustus, millele lisandub kindlustusportfelli tervikriske mõjutav katastroofi edasikindlustus. Riske, mis ületavad

ja piirates ühest riskist tulenevat lepingulist vastutust looduskatastroofi korral.

Suurimad üksikjuhtumitest tulenevad kahjud on seotud liikluskindlustuse ja varakindlustuse lepingutest lähtuvate riskidega. Ettevõtte on ostanud mitteproportsionaalse riskipõhise edasikindlustuskatte, limiteerides oma netovastutuse varakindlustuses 1,0 miljoni euroga kindlustuslepingu kohta ja liikluskindlustuses 1,0 miljoni euroga kindlustusjuhtumi kohta.

kohustuslike edasikindlustuslepingute limiite kindlustussummalt või pakutava kindlustuskatte ulatuse poolest, kindlustatakse edasi fakultatiivselt.

Edasikindlustuslepingud sõlmitakse põhimõttel, et netokahju ei ületaks 1,0 miljonit eurot ühe objekti ega ühe juhtumi kohta. Looduskatastroofi täiendava edasikindlustuslepingu omavastutus on 3,0 miljonit eurot. Edasikindlustuslepingute üldine välistus on tuumaenergiast tulenev kahju.

Edasikindlustuslepingute omavastutuse jagunemine liikide kaupa 2021. aasta 31. detsembri seisuga

Kindlustusliik	Omavastutus eurodes
Liikluskindlustus, varakindlustus ja tehniliste riskide kindlustus	1 000 000
Vastutuskindlustus, mere- ja reisikindlustus, õnnetusjuhtumi-, looma-, kasko- ja garantiikindlustus	500 000

Kahjude kujunemine

Kahjude kujunemise tabel võimaldab võrrelda finantsaruannetes sisalduvaid maksmata nõuete hinnanguid eelnenud aastate kahjudega. Vastav analüüs näitab ettevõtte võimet hinnata nõuete kogusummat. Tabel annab ülevaate kumulatiivsete nõuete

hinnangutest (sh makstud hüvitised ja juhtumipõhised eraldised ning IBNR, välja arvatud makstud kahjukäsitluskulud ja kahjukäsitluskulude eraldis) ning näitab, kuidas on nõuete hinnangud järjestikuste aruandeaastate lõpus muutunud. Hinnanguid

suurendatakse või vähendatakse juhtumipõhiselt sedamööda, kuidas makstakse välja kahjusid ning saadakse rohkem infot maksmata nõuete raskuse ja sageduse kohta.

Eraldiste praegusi hinnanguid ja eelmiste aastate eraldiste kumulatiivset suurust võivad mõjutada mitmesugused tegurid. Kuigi tabelis olev info pakub ülevaadet eelmistel aastatel

tehtud maksmata nõuete hinnangute adekvaatsusest, ei anna see otsest alust rakendada mineviku ülejääke või puudujääke praegustele maksmata kahjude summadele. Ettevõtte usub, et 2021. aasta lõpus tasumata kogunõuete hinnangud on adekvaatsed, kuid reserveerimisprotsessi olemusliku ebakindluse tõttu ei saa tagada, et need summad oleksid piisavad.

Kahjude kujunemise analüüs, bruto (seisuga 31. detsember 2021)

<i>Eurodes</i>	<i>Kahju tekkimise aasta</i>					
Kumulatiivsete kahjude hinnang	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Kahju tekkimise aasta lõpuks	83 980 608	91 153 852	103 750 661	115 357 775	119 504 390	149 188 199
Üks aasta hiljem	82 607 595	89 481 530	106 020 656	115 304 000	114 928 685	
Kaks aastat hiljem	83 469 185	89 422 538	105 525 465	112 873 248		
Kolm aastat hiljem	83 112 591	89 343 458	106 418 086			
Neli aastat hiljem	82 825 132	88 417 289				
Viis aastat hiljem	82 006 169					
Kumulatiivsed hüvitised kuni 31. detsembrini 2021	78 670 342	84 759 434	94 821 400	101 505 701	102 187 764	90 865 043
Rahuldamata nõuete eraldis (sh IBNR) seisuga 31. detsember 2021	3 335 827	3 657 855	11 596 686	11 367 547	12 740 921	58 323 156

Varasemate juhtumiaastate rahuldamata nõuete eraldis oli 2021. aasta 31. detsembri seisuga 17 251 598 eurot (2020: 17 662 511 eurot).

Kahjude sensitiivsuse analüüsis on hinnatud kahjureservide 5% suuruse muutuse mõju neto kahjusuhte, netokasumile ja omakapitalile.

Kahjude sensitiivsuse analüüsi tulemused

	Seisuga 31. detsember 2021		Seisuga 31. detsember 2020	
	Neto kahjusuhte muutus, % võrra	Mõju netokasumile ja omakapitalile, eurodes	Neto kahjusuhte muutus, % võrra	Mõju netokasumile ja omakapitalile, eurodes
Liikluskindlustus	4,3	-2 780 968	4	-2 781 605
Kaskokindlustus	0,6	-287 339	0,4	-195 234
Eraisiku varakindlustus	0,7	-105 398	0,6	-79 437
Juriidilise isiku varakindlustus	3,9	-361 578	2,9	-246 869
Teised liigid	2,7	-1 273 935	2,3	-948 585

Kahjude sensitiivsuse analüüsis hinnatakse mitmesuguste meetoditega leitud kahjueraldiste hinnangute volatiilsust ning selle mõju kahjusuhte ja netotulemusele.

Kohustiste piisavuse test

Ettevõtte on hinnanud 2021. aasta 31. detsembri seisuga finantsseisundi aruandes kajastatud kindlustustehnilisi kohustusi kohustiste piisavuse testiga.

Sellest tulenevalt vähendas ettevõtte kapitaliseeritud sõlmimiskulusid 669 513 euro

Kindlustusmaksete mahu 5% vähenemisel oleks 2021. aastal olnud mõju ettevõtte tehnilisele tulemusele -0,2 miljonit eurot.

võrra (vt lisa 11) ning moodustas möödumata riskide katteks täiendava eraldise summas 371 321 eurot. Üksikasjalik info kindlustustehniliste eraldiste kohta on esitatud lisa 2.

Eurodes

Kindlustusliik	Seisuga 31. detsember 2021		Seisuga 31. detsember 2020	
	Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute vähendamine kohustiste piisavuse testi tulemusel	Täiendav möödumata riskide eraldis	Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute vähendamine kohustiste piisavuse testi tulemusel	Täiendav möödumata riskide eraldis
Juriidilise isiku varakindlustus	-644 217	0	-124 430	0
Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	-25 296	371 321	0	0
Kokku	-669 513	371 321	-124 430	0

2.2. Turu-, krediidi- ja likviidsusriskide juhtimine

Finantsvaraga seotud riskide juhtimise põhimõtted on määratud ettevõtte riskijuhtimispoliitikaga ning neid põhimõtteid järgitakse eelnevalt määratud riskivalmiduses, strateegilises varapaigutuses ja spetsiifilistes riskijuhtimisprotsessides.

Varadega seotud riskide juhtimiseks töötatakse igal aastal välja investeerimispoliitika. Strateegia elluviimist ja piirangutest kinnipidamist kontrollitakse mitmel tasandil. Taktikalisi otsuseid langetab ja viib ellu MEAG. Investeeringute vastavust strateegiale jälgib varade ja kohustiste juhtimise meeskond, samuti osaleb jälgimisprotsessis riskijuhtimisfunktsiooni meeskond. Probleemide korral sekkub juhtimisotsuste tegemisse varade ja kohustiste juhtimise meeskond, mis ühendab investeerimisega seotud isikuid nii Eestist kui ka Saksamaalt, ning ettevõtte juhatus. Paljud ERGO grupi liikmed on samuti investeeringuriskide planeerimise, jälgimise ja juhtimisega seotud.

Krediidirisk

Investeeringute krediidirisk on oht, et väärtpaberi emitent ei täida oma maksekohustusi. Riski tõenäosust on vähendatud kõrge reitinguga emitentide väärtpaberite soetamisega. Allpool olevas tabelis on esitatud võlakirjaportfelli jaotus erineva reitinguga emitentide vahel. Fikseeritud tulumääraga väärtpaberite kaalutud keskmine reiting oli 2021. aasta lõpul A (2020: AA-). Muude finantsvarade

krediidiriski loeb ettevõtte nende väikese osakaalu tõttu väikeseks.

Kindlustustegevuses on ettevõtte avatud eelkõige kindlustusvahendajate ja edasikindlustusandjate krediidiriskile, mis tuleneb edasikindlustusest ja kindlustustegevuses saada olevate nõuete tasumata jätmisest. Igas valdkonnas rakendatakse riskijuhtimist, et kaitsta ettevõtte finantspositsiooni. Ettevõttes välja töötatud regulatsioonid võimaldavad pidevalt hallata neid nõudeid, mille puhul partnerid on jätnud oma kohustused täitmata. Nõue, mis on üle 180 päeva üle tähtaja, hinnatakse alla. Edasikindlustusest tuleneva krediidiriski maandamiseks sõlmib ettevõtte kohustuslikke edasikindlustuslepinguid vaid selliste edasikindlustusandjatega, kelle omakapital on vähemalt 250 miljonit eurot ja reiting kõrgem kui A- (Standard & Poor'i järgi). Fakultatiivseid edasikindlustuslepinguid sõlmitakse vaid selliste edasikindlustusandjatega, kes kuuluvad ERGO grupi vastava osakonna poolt heakskiidetud nimekirja. Samuti ei tohi ühele edasikindlustusandjale edasi antud maksed ületada 10% ERGO aasta brutokindlustusmaksetest.

Tabelis esitatud varadel on vähemalt ühe nimetatud reitinguagentuuri vastavasse rühma kuuluv reiting.

	2021	Standard & Poor's	AAA	AA	A	BBB	BB	Reitingut ei ole	Kokku
<i>Eurodes</i>		Moody's	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	Reitingut ei ole	
Võlakirjad õiglasel väärtuses			85 875 265	42 428 017	30 370 254	45 439 326	1 092 849	0	205 205 711
Võlakirjade osakaal			41,85%	20,68%	14,80%	22,14%	0,53%	0,00%	100,00%
Edasikindlustuse varad			0	23 415 791	3 222 434	1 960	0	2 040 963	28 681 148
Edasikindlustuse varade osakaal			0,00%	81,63%	11,24%	0,01%	0,00%	7,12%	100,00%
Raha ja rahalähendid			0	10 430 306	5 440 482	0	0	69 751	15 940 539
Raha ja rahalähendite osakaal			0,00%	65,43%	34,13%	0,00%	0,00%	0,44%	100,00%

	2020	Standard & Poor's	AAA	AA	A	BBB	BB	Reitingut ei ole	Kokku
<i>Eurodes</i>		Moody's	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	Reitingut ei ole	
Võlakirjad õiglasel väärtuses			131 950 998	38 844 461	16 358 867	22 305 437	0	0	209 459 763
Võlakirjade osakaal			63,00%	18,55%	7,81%	10,65%	0,00%	0,00%	100,00%
Edasikindlustuse varad			0	21 865 558	2 905 086	527	0	1 117 339	25 888 510
Edasikindlustuse varade osakaal			0,00%	84,46%	11,22%	0,00%	0,00%	4,32%	100,00%
Raha ja rahalähendid			0	8 540 343	307 464	1 958 499	0	147 944	10 954 250
Raha ja rahalähendite osakaal			0,00%	77,96%	2,81%	17,88%	0,00%	1,35%	100,00%

Kontsentratsiooniriski maandamiseks on ERGOs seatud eraldi limiidid kõikidele pankadele ja pangagruppidele, kellega

ettevõtte koostööd teeb. Limiitidest kinnipidamist kontrollitakse regulaarselt.

Muud finantsvarad on samuti krediidiriskile avatud. Tabelis on esitatud finantsvarade vanuseline jaotus, mis iseloomustab nende

krediidikvaliteeti. Nõuded, mis on vanemad kui 180 päeva, hindab ettevõtte 100% alla.

Seisuga 31. detsember 2021					
<i>Eurodes</i>	Maksetähtpäev ei ole veel saabunud	Alla 30 päeva	30 kuni 60 päeva	60 kuni 180 päeva	Kokku
Nõuded klientidele	17 254 618	1 988 757	494 327	1 061 039	20 798 741
Nõuded vahendajatele	722 259	337 992	2 350	150 652	1 213 253
Nõuded edasikindlustusandjatele	1 831 598	2 052 535	5 984	4 327 369	8 217 487
Muud nõuded	516 234	575 013	43 736	45 663	1 180 646
Kokku	20 324 709	4 954 297	546 397	5 584 724	31 410 127

Seisuga 31. detsember 2020					
<i>Eurodes</i>	Maksetähtpäev ei ole veel saabunud	Alla 30 päeva	30 kuni 60 päeva	60 kuni 180 päeva	Kokku
Nõuded klientidele	16 081 235	2 420 199	570 650	605 924	19 678 008
Nõuded vahendajatele	656 544	381 880	7 036	196 661	1 242 121
Nõuded edasikindlustusandjatele	11 281	1 084 820	169 665	546 144	1 811 910
Muud nõuded	575 562	48 669	14 337	33 622	672 190
Kokku	17 324 622	3 935 568	761 688	1 382 351	23 404 229

Tururisk

Turuhindade kõikumisest tulenev investimisportfelli väärtuse vähenemine on kõige tähtsam finantsvaradega seotud risk.

Tururiski mõju investeeringutele jälgitakse pidevalt, kasutades nelja mudelit. Esimene (NLL, Net Loss Limit) jälgib tõenäosust saavutada tulemus, mis ületaks aktuaaride kehtestatud vähimat nõutavat investeeringutulemust. Teise mudeli puhul (CVaR, Credit Value at Risk) mõõdetakse kahjumit, mida krediidiriski kandvad varad võivad emitendi krediidireitingu halvenemise tõttu kanda. Kolmas mudel (MVaR, Market Value at Risk) mõõdab olemasoleva investimisportfelli väärtuse võimalikku kahanemist ühe aasta jooksul. Neljas mudel (InvALM, Investment Asset / Liability Mismatch) ühendab kaks eespool nimetatud mudelit (CvaR, MVaR) ja ettevõtte kohustiste poole ning jälgib, kuivõrd võivad turusündmused mõjutada ettevõtet seetõttu, et varade poolel võetud riskid ületavad kohustistest tulenevat riskineutraalset positsiooni. Selgelt määratletud protsessid tagavad ettevõtte õigeaegse reageerimise kapitalituru olulistele muutustele.

Tururiski hulka kuulub ka tulevikukohustiste, eriti pikaajaliste kohustiste nagu liikluskindlustuspensionide võimalik suurenemine inflatsiooni tõttu. Selle riski maandamiseks on pensionieraldiste määramisel arvestatud eeldatava inflatsiooniga ja muud tüüpi juhtumipõhiseid kahjueraldiseid ei ole diskonteeritud. Äritegevuse eripära ja pikaajaliste kohustiste väikese osakaalu tõttu hindab ettevõtte tururiski mõju mõõdukalt väikeseks.

(a) Intressimäära risk

Intressimäära risk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad turu intressimäärade muutuste tõttu.

Ettevõtte investeeringutes on ülekaalus fikseeritud tulumääraga väärtpaperid. Intressimäärade muutus mõjutab vastavate investeeringute turuväärtust. 2021. aasta 31. detsembri seisuga oli fikseeritud tulumääraga müügi valmis võlakirjade kaalutud keskmine tootlus lunastustähtpäevani (*yield to maturity*) -0.18% (31. detsember 2020: -0,41%).

Intressimäära riskiga seotud varad jagunevad intressimäärade kaupa järgmiselt.

Eurodes	Seisuga 31. detsember 2021		Seisuga 31. detsember 2020	
	Soetusmaksumus	Õiglane väärtus	Soetusmaksumus	Õiglane väärtus
Fikseeritud tulumääraga võlakirjad				
Intressimäär 0,00–2,50%	176 697 014	177 785 931	182 861 367	184 082 296
Intressimäär 2,51–3,50%	8 899 977	8 892 786	4 790 858	4 853 818
Intressimäär 3,51–4,50%	13 198 802	13 201 440	16 981 698	17 017 068
Intressimäär 4,51–5,50%	3 307 639	3 330 421	3 428 132	3 506 581
Intressimäär 5,51–6,50%	1 998 643	1 995 133	0	0
Fikseeritud tulumääraga võlakirjad kokku	204 102 075	205 205 711	208 062 055	209 459 763

Kui 2021. aasta 31. detsembri seisuga oleks intressikõver (*yield curve*) kasvanud või

kahanenud ühtlaselt kõigi tähtaegade puhul 100% võrra, oleks ettevõtte omakapital

kahanenud või kasvanud 5,1 miljoni euro (2020: 5,3 miljoni euro) võrra. Mõju kasumiaruandele ei ole, sest õiglasest väärtusest kajastatavad väärtpaperid on liigitatud müügivalmis finantsvaraks ja nende õiglase väärtuse muutust kajastatakse muu koondkasumi või -kahjumi osana.

(b) Muu hinnarisk

Muu hinnarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglase väärtus või tulevased rahavood kõiguvad turuhindade muutuste tõttu (muud kui intressimäära riskist või valuutariskist tulenevad muutused), olgu need muutused põhjustatud üksikule finantsinstrumendile või

selle emiteerijale omastest teguritest või teguritest, mis mõjutavad kõiki samasuguseid finantsinstrumente, millega turul kaubeldakse.

Kui 2021. aasta 31. detsembri seisuga oleks aktsia- ja võlakirjafondide väärtus kasvanud või kahanenud 10%, oleks ettevõtte omakapital kasvanud või kahanenud 0,5 miljoni euro (2020: 4000 euro) võrra. Riski vähenemine on tingitud võlakirjafondidesse tehtud investeeringute müügist majandusaastal.

Muutused eri piirkondade majanduses võivad mõju avaldada ka nende piirkondade finantsvarade õiglasele väärtusele.

Finantsinvesteeringud jagunevad emitendi päritoluriigi kaupa järgmiselt.

Eurodes

31. detsembri seisuga	2021	2020
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		
Austraalia	3 650 296	2 063 643
Briti Neitsisaared	1 153 087	1 160 290
Bulgaaria	594 123	0
Kanada	2 158 402	1 201 758
Kaimanisaared	1 134 776	1 144 440
Tšiili	1 065 712	0
Hiina	2 502 274	0
Horvaatia	1 040 051	0
Taani	1 005 991	0
Prantsusmaa	45 078 994	67 201 476
Saksamaa	64 481 104	102 439 595
Suurbritannia	3 129 681	2 286 632
Ungari	1 543 389	0
Iirimaa	777 948	0
Iisrael	1 918 859	0
Itaalia	7 271 240	0
Jaapan	2 614 554	0
Kasahstan	1 026 051	0
Leedu	1 851 073	1 291 273
Luksemburg	6 121 245	3 856 803
Põhja-Makedoonia	1 092 848	0
Mehhiko	2 751 422	1 150 758
Holland	5 908 143	5 030 756
Peruu	564 245	0
Filipiinid	1 510 855	0
Poola	1 003 073	0
Portugal	4 052 442	0
Rumeenia	1 102 273	0
Saudi Araabia	999 595	0
Lõuna-Korea	1 018 992	0
Hispaania	16 749 578	8 805 240
Šveits	1 013 658	0
USA	16 299 274	11 827 099
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid kokku	205 205 711	209 459 763
Aktsiad ja fondiosakud		
Saksamaa	910 589	0
Iirimaa	1 393 053	0
Leedu	43 443	43 443
Luksemburg	2 673 499	0
Aktsiad ja fondiosakud kokku	5 020 584	43 443
Finantsinvesteeringud kokku	210 226 295	209 503 206

(c) Valuutarisk

Valuutarisk on risk, et finantsinstrumendi õiglane väärtus või tulevased rahavood kõiguvad vahetuskursside muutuste tõttu.

Valuutariskile on avatud järgmised varad ja kohustised.

Ettevõtte kohustised eri valuutades on kaetud varadega vastavates valuutades. Valuutariski maandamiseks jälgib ettevõtte, et katmata valuutaposisioon ei ületaks 5% varadest.

<i>Eurodes</i>	Seisuga 31. detsember	Seisuga 31. detsember
	2021	2020
	USD	USD
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	68 162	41 958
Finantsinvesteeringud – müügivalmis võlakirjad	6 360 074	0
Kohustised edasikindlustusest	90 795	36 252
Kokku	6 519 031	78 210

Likviidsusrisk

Ettevõtte peab olema alati suuteline täitma oma maksekohustusi. Seda tagab likviidsusplaneerimine, mis on fikseeritud varade ja kohustiste juhtimise mudelis.

Maksekohustuste täitmiseks on tarvis täpselt tunda ettevõtte kohustisi ja soetada sobiv investimisportfell. Selle tagab aktuaaride ja investeeringute juhi ning varade ja kohustiste juhtimise meeskonna koostöö.

Ettevõtte võlakirjaportfelli koostamisel võetakse alati arvesse kohustiste keskmist kestust, püüdes muuta aktive ja passivate kestust (*modified duration*) võimalikult ühesarnaseks (*duration matching*). Lisaks on suur osa ettevõtte varadest investeeritud

suure likviidsusega väärtpaberitesse, mis peaks tagama rahaliste vahendite olemasolu ka äärmuslikes oludes. Likviidseid vahendeid oli ettevõttes aasta lõpul 226 miljonit eurot (2020: 220 miljonit eurot), sealhulgas müügivalmis võlakirju 205,2 miljoni euro väärtuses (2020: 209,5 miljonit eurot), aktsiaid ja fondiosakuid 5 miljoni euro väärtuses (2020: 0 eurot), laene 0 euro väärtuses (2020: 0 eurot) ning raha ja rahalähendeid 15,9 miljonit eurot (2020: 11 miljonit eurot).

Kogu müügivalmis võlakirjaportfelli kaalutud keskmine kestus oli aasta lõpul 2,5 aastat (2020: 2,5 aastat).

Ettevõtte nõuded ja kohustised, v.a kindlustuslepingutest tulenevad kohustised, on lühiajalised, st kuni ühe aasta pikkused.

Likviidsusriskile avatud varad ja kohustised jagunevad ajaliselt järgmiselt.

Eurodes

Seisuga 31. detsember 2021	Lisa	Tähtajata	Alla 1 aasta jooksul	1–2 aasta jooksul	2–5 aasta jooksul	5–10 aasta jooksul	Üle 10 aasta jooksul	Kokku
Neto rahuldamata nõuete eraldistest tulenevad tuleviku väljamaksekohustused	21	0	40 902 023	26 005 757	12 535 232	8 960 223	7 781 122	96 184 357
Sh kindlustuspensionide netoväljamaksed	21	0	2 647 952	3 069 797	3 571 564	2 399 246	983 699	12 672 258
Finantsvarad (finantsinvesteeringud ning raha ja rahalähendid)	14, 17	21 004 566	20 090 871	62 644 224	73 432 432	49 038 184	0	226 210 277
Muud finantsvarad	16	0	31 414 613	0	0	0	0	31 414 613
Muud finantskohustised	23, 24, 28	0	31 897 824	0	6 000 000	0	6 000 000	43 897 824
Netotulemus (varad miinus kohustised)		21 004 566	-21 294 363	36 638 467	54 897 200	40 077 961	-13 781 122	117 542 709

Eurodes

Seisuga 31. detsember 2020	Lisa	Tähtajata	Alla 1 aasta jooksul	1–2 aasta jooksul	2–5 aasta jooksul	5–10 aasta jooksul	Üle 10 aasta jooksul	Kokku
Neto rahuldamata nõuete eraldistest tulenevad tuleviku väljamaksekohustused	21	0	34 083 990	22 370 191	12 442 210	8 824 516	7 313 687	85 034 594
Sh kindlustuspensionide netoväljamaksed	21	0	2 815 242	3 091 306	3 383 078	2 308 228	1 059 302	12 657 156
Finantsvarad (finantsinvesteeringud ning raha ja rahalähendid)	14, 15	10 997 693	3 726 774	74 957 996	103 203 713	27 571 280	0	220 457 456
Muud finantsvarad	16	0	23 406 534	0	0	0	0	23 406 534
Muud finantskohustised	23, 24, 28	0	27 451 977	0	0	6 000 000	0	33 451 977
Netotulemus (varad miinus kohustised)		10 997 693	-34 402 659	52 587 805	90 761 503	12 746 764	-7 313 687	125 377 419

2.3. Kapitali juhtimine

Ettevõtte juhtkonna eesmärk on juhtida kapitali nii, et oleksid tagatud investorite, kreditoride ja kindlustusvõtjate huvid ning säiliks ettevõtte jätkusuutlikkus. Juhatus jälgib pidevalt omakapitali tootlikkust, mida väljendab kasumi ja perioodi keskmise omakapitali suhe. 2021. aasta tootluseks kujunes -3.9% (2020: 17,7%).

Põhjalik kapitalijuhtimise planeerimine, regulaarne jälgimine ning riskilimiitide ja -hoiatuste süsteem võimaldab ettevõttel

varakult tuvastada kapitalipuhvri vähenemist ja võimalikke puudujääke. Kapitalijuhtimise plaani osa on planeerimisprotsessi ajal tehtavad finants- ja solventsusprognosid, mis on omakorda osa kindlustusandja oma riski ja maksevõime hindamise raportist.

Kapitalijuhtimise plaanis võetakse arvesse ka planeeritavaid muudatusi omavahendites. Üldise maksevõimevajaduse hindamine kujutab endast kindlustusandja tulevikuvaadet oma riskiprofiilile ning määrab kindlaks kapitali ja muud rahalised vahendid, mis on vajalikud nende riskide juhtimiseks.

Ettevõtte omavahendid vastavad kindlustustegevuse seaduses sätestatud kapitalinõuetele.

2.4. Strateegilised riskid

Strateegilised riskid võivad tekkida valedest äriotsustest või juba tehtud otsuste ebaadekvaatsest rakendamisest. Lisaks kajastame strateegilistes riskides vastumeelsust muutuva keskkonnaga kohanemise suhtes (nt muutused õiguskeskkonnas).

Peamised strateegilised riskid tulenevad majanduskeskkonnas toimuvatest arengutest ja võimalikest regulatiivsetest muudatustest, andmeanalüüsi kvaliteedist ning ressursside efektiivsusest jaotamisest suurprojektide ja igapäevaste ülesannete vahel. Ettevõtte tegevust võivad mõjutada ka üha süveneva digitaliseerimisega samas tempos kasvavad küberturbe riskid.

Strateegilisi riske maandatakse riskijuhtimise protsesside kaasamisega strateegiliste otsuste tegemisel, eriti planeerimisprotsessis tehtavate ettevalmistuste ja otsuste puhul.

Strateegiliste riskide juhtimise raames tuvastatakse suurimad riskid, mida hinnatakse juhatuses ja monitooritakse juhatuse tasemel. Vajaduse korral algatatakse juhatuse tasemel asjakohased maandamismeetmed. Selliste riskide puhul määratakse isik, kes vastutab meetmete võtmise eest.

2.5. Operatsiooniriskid

Operatsiooniriskid on vältimatult seotud ettevõtte äritegevusega. Neid tuleb maandada või võimaluse korral vältida, kui see on majanduslikult mõistlik. Operatsiooniriskide põhjuseks on vead protsessides, puudused side- või infotehnoloogias, välised mõjurid, nagu looduskatastroofid ja juriidilised riskid.

ERGO keskendub operatsiooniriskide juhtimisel järgmistele valdkondadele:

- ressursid, eriti infotehnoloogia ja taristu
- personal ja protsessid
- projektid

Operatsiooniriskide juhtimine põhineb kvalitatiivsel ja kvantitatiivsel hindamisel. Ettevõtte juhivad äriprotsessidega seotud riske vastavate protsesside ja kasutusel olevate IT-rakenduste adekvaatse kontrollimise kaudu. Ettevõtte taseme kontrollitegevused tagavad ka vastavuse õigusaktidele.

Sisekontrollisüsteemi kaudu on ettevõtte tuvastanud, analüüsinud ja hinnanud nii ettevõtteüleseid kui ka tähtsamate protsesside riske, sh IT-riske. Kokku on lepitud riskide kontrolli parandamise ning riskide maandamise meetmed. Ettevõtte sisekontrollisüsteemi ja riskijuhtimise on peale igapäevategevuse riskide kaasatud ka vastavuse ja finantsaruandluse riskid. Kasutatav meetod võimaldab selgelt tuvastada ka eri osakondi ja protsesse läbivaid riske. Operatsiooniriske tuvastatakse, analüüsitakse ja hinnatakse regulaarselt.

Maandame oma äriprotsessidest tulenevaid riske protsessi, IT ja ettevõtte taseme kontrollitegevustega. Protsessi taseme kontrollitegevused võivad olla õiguste haldamise süsteemid, nelja silma põhimõte, kohustuste lahusus, eeskirjad jne. IT kontrollitegevuste näideteks on varunduslahendused, juurdepääsukontrollid ja eriolukordades tegutsemise planeerimine. Ettevõtte taseme kontrollitegevuste eesmärk on hinnata, kas kontrollikeskkonda puudutavad nõuded on täidetud.

Oluliste äriprotsesside ning süsteemide talitluspidevuse eri- või kriisiolukorras tagavad hästi määratletud eriolukordade juhtimine, nõuetekohane kriisijuhtimise struktuur ja avariitaastekava. Talitluspidevuse süsteeme testitakse korrapäraselt.

Personaliriski maandamiseks on ettevõttes koostatud huvide konflikti vältimise juhendid. Korporatiivsete väärtegade vastu võideldakse volituste andmise süsteemi rakendamisega, töökohustuste eraldamisega, tööeeskirjade kehtestamisega ja äritehingute pistelise kontrolliga.

Kuigi operatsiooniriske juhitakse peamiselt ülalkirjeldatud protsesside abil, võib mõnel riskil (kas üksi või kombinatsioonis teistega) olla väga suur mõju kas mõnele konkreetsele protsessile või ettevõttele tervikuna, mis võib ohustada ettevõtte võimet tavapäraselt äritegevust jätkata (ärikatkestus). Seetõttu hinnatakse olulisi riskijuhtumeid eraldi, et suurendada teadlikkust sellistest juhtumitest ja näidata paremini nende võimalikku mõju.

2.6. Maineriskid

Mainerisk on risk, et ERGO äritavasid või tegevust puudutav negatiivne avalik teave, olgu see siis tõsi või mitte, põhjustab olukorra, kus usaldus asutuse vastu kaob. Mainerisk võib tekkida mõne teise riski (nt operatsiooniriski, strateegilise riski või kontsentratsiooniriski) realiseerumisest või koos teiste riskidega ning seetõttu kontrollitakse maineriske kaudselt, teiste riskiliikide kaudu.

Maineriskid võivad esineda mitmel viisil: otse ehk ettevõtte enese tegevuse tulemusena, kaudselt ehk mõne ettevõtte töötaja tegevuse tõttu, aga ka kolmandate isikute kaudu.

ERGO jagab oma maineriski kahte alamkategoriasse:

- andmed ja teave
- kommunikatsioonirisk

Konfidentsiaalse teabe volitamata avalikustamisega seotud mainerisk püsib jätkuvalt kõrge. Maineriske tuvastatakse kolmel viisil:

- erakorraliste aruannete koostamine
- korrapärane kvartaalne suhtlus riskijuhtimismeeskonna ning teiste

asjassepuutuvate poolte, nt vastavuskontrolli, siseauditi ja korporatiivkommunikatsiooni meeskonna vahel

- sisekontrollisüsteem, kus iga operatsiooniriski puhul hinnatakse ka võimalikku mainekahju

Riskivõtjad – protsesside omanikud – määravad meetmed, sh rakenduskava, riski minimeerimiseks ja juhtimiseks. Olenevalt olukorrast võidakse pidada nõu ka teiste asjassepuutuvate pooltega, nagu vastavuskontrolli või siseauditi meeskond, ning informeerida neid määratud meetmetest. Kõige tähtsamate maineriskide maandamise meetmeid arutab ja kinnitab kohalik juhatus. ERGO Group AG juhatust, Munich Re juhatust või asjassepuutuvaid komiteesid informeeritakse võetud meetmetest vastavalt vajadusele.

Suurimad maineriskid lisatakse ettevõtte riskiprofiili ja nende kohta koostatakse kvartaalseid riskiaruandeid. Rakendatud on erakorraline aruandlus, tagamaks, et (potentsiaalsetest) maineriskidest teavitataks viivitamatult.

Kontrollijad – vastavuskontrolli ja siseauditi meeskond – hindavad maineriski oma metoodika kohaselt ning annavad tuvastatud tegelikest või eeldatavatest maineriskidest aru riskijuhtimismeeskonnale ja teistele vastutavatele sidusrühmadele.

2.7. COVID-19-ga seotud arengud

COVID-19 pandeemia avaldas 2021. aastal jätkuvalt olulist mõju ettevõtte klientidele, töötajatele ja ühiskonnale tervikuna. ERGO on seadnud prioriteediks klienditeeninduse säilitamise neil rasketel aegadel ning astunud aktiivseid samme, et aidata oma sidusrühmel see keeruline periood üle elada.

COVID-19 pandeemia tõttu olid ka finantsturud 2021. aastal heitlikud. Inflatsioonimäärad kogu

maailmas tõusid märkimisväärselt ning hetkel ei olda veel kindlad, kas tegemist on ajutise või pikaajalise nähtusega.

Brutopremia seisukohast vaadatuna on COVID-19 ettevõtte portfelli kindlasti mõjutanud, kuid siiski võib täheldada üsna stabiilset arengut ja optimismi tuleviku suhtes.

ERGO suutis saada ettevõtte igapäevaste tegevustega hakkama ka olukorras, kus kõik töötajad olid sunnitud oma tööd koduseinte vahel tegema. Müük küll pisut langes, kuid muus osas suuri tagasilööke ei täheldatud. ERGO seadis esikohale oma töötajate tervise ja heaolu ning korraldas oma tööd ja koolitusi viisil, mis võimaldas nakkusohu minimeerida.

2.8. Geopoliitilised riskid

ERGO Insurance SE koos oma filiaalidega (edaspidi koos ka: ERGO või ettevõtte) jälgib geopoliitilist olukorda Ida-Euroopas ning hindab põhjalikult kõiki asjaolusid, mis võiksid mõjutada ettevõtte tegevust ja riskiprofiili, sealhulgas operatsiooni- ja küberriske. ERGO on teinud mitmeid analüüse hindamaks konfliktiolukorra võimalikku mõju ettevõtte äritegevusele.

Kindlustusrisk

Otsest äritegevust ERGOI konfliktipiirkonnas (Venemaa, Ukraina, Valgevene) ei ole. Küll aga võivad geopoliitilised pinged mõjutada teatud kindlustusliike ning seega hinnati ettevõtte võimalikke riskipositsioone. Selgus, et juriidilise ja eraisiku varakindlustuse ning tehniliste riskide kindlustuse vallas sellist riski pole. Kõnealuste riskide realiseerumine on võimalik veosekindlustuse ja rahvusvahelise kaupade autoveolepingu konventsiooni / ekspediitori vastutuskindlustuse puhul (sõjategevusest tingitud kahju ei kuulu hüvitamisele) ning piiratud ulatuses võimalik ka kasko- ja reisikindlustuse valdkondades (kindlustuspoliiside puhul, mis katavad laiendatud piirkonda / kogu maailma, kuid

sõjategevusest tingitud kahju ei kuulu siiski hüvitamisele). Lisaks analüüsiti võimalikku mõju ettevõtte müügitulule. Hinnanguliselt võib konfliktiolukord ettevõtte brutopremiaid 4% vähendada.

Riskipositsiooni edasiseks vähendamiseks Ukrainas, Venemaal ja Valgevenes rakendati täiendavaid ennetusmeetmeid (st piirati riski aktsepteerimise õigusi).

Tururisk

ERGO varaportfelli tururisk on piiratud. Otsene mõju tuleneb ettevõtte Venemaal registreeritud, kuid Euroopa Liidus asuva tütaretevõtte võlakirjade omamisest. 2022. aasta 31. jaanuari seisuga oli kõnealuse investeeringu osakaal ERGO koguinvesteeringutes 0,6059%. Kuigi võlakirjade kupongiintress laekus tähtaegselt (21. märtsil 2022) ja lepingujärgses valuutas (EUR), hinnati see investeering alla, kuna võlakirjade turuväärtus on pärast 2022. aasta 24. veebruari kukkunud. Samuti omab ettevõtte investeerimisfondide kaudu kaudseid investeeringuid, mis moodustavad aga ebaolulise osa koguinvesteeringutest (0,0024%).

Operatsioonirisk

Kõige olulisemad operatsiooniriskid on seotud sanktsioonide haldamise ning info- ja küberturbega.

ERGO sanktsioonidega seotud riskide haldamiseks rühmitatakse need kahte suurde kategooriasse: sihipärased ja valdkondlikud sanktsioonid. Sihipärased sanktsioonid on täielikult kaetud ettevõtte sisekontrollisüsteemi osana rakendatavate automatiseeritud kontrollimehhanismidega. Kõiki kindlustatud ja lepingus osalevaid (nii füüsilisi kui juriidilisi) isikuid, kes saavad lepinguga otsese või kaudse kindlustuskaitse, kontrollitakse automaatselt sanktsioonide nimekirjade vastu. Valdkondlikke sanktsioone hallatakse nii automatiseeritud

kontrollimehhanismide kui ka käsitsi tehtavate kontrollidega, mida viiakse läbi kõikide kindlustustoodete puhul, mille suhtes võidakse sanktsioone kohaldada.

ERGO grupi osana suhtub ERGO Insurance SE kõigisse info- ja küberturbe teemadesse väga tõsiselt. Ettevõtte on loonud parimate rahvusvaheliste tavade kohase infoturbe juhtimise süsteemi (ISO 27001). Lisaks osaleb ettevõtte küberturbe küpsusprogrammis, kus ERGOlt oodatakse kindla küberturbe taseme

hoidmist. Need algatused aitavad olla ettevõttel küberriskideks korralikult ette valmistunud. Turvatrende jälgitakse hoolikalt. Hiljuti teavitati kõiki töötajaid, et tõsta nende teadlikkust võimalikest küberrünnetest. Lisaks eeltoodule viis ERGO 2022. aasta veebruari lõpus läbi ka olemasolevate küberturbemeetmete erakorralise hindamise ning kehtestas täiendavad ennetusmeetmed.

Lisa 3. Kindlustuspreemiad

Alljärgnevas tabelis on esitatud bruto- ja netokindlustusmaksed kindlustusliikide kaupa võrdlevalt 2021. ja 2020. aasta kohta.

Eurodes	2021			2020		
	Brutopreemiad	Edasi-kindlustaja osa	Neto teenitud preemiad ¹	Brutopreemiad	Edasi-kindlustaja osa	Neto teenitud preemiad ¹
Liikluskindlustus	65 878 352	1 280 759	65 192 671	67 568 910	1 241 120	69 373 659
Õnnetusjuhtumikindlustus	9 126 799	181 142	8 609 098	8 151 388	30 677	7 870 060
Reisikindlustus	1 874 738	62 558	1 941 378	3 091 896	63 528	3 232 096
Tehniliste riskide kindlustus	8 040 565	324 666	7 282 228	7 071 035	437 873	6 030 272
Eraisiku varakindlustus	16 559 758	161 000	15 604 275	14 747 361	199 098	13 946 081
Juriidilise isiku varakindlustus	11 549 941	3 004 486	8 770 971	12 119 353	3 914 357	8 124 067
Põllumajandusriskide kindlustus	1 690 065	170 634	1 701 630	2 065 584	237 344	2 053 521
Kaskokindlustus	49 848 132	27 899	48 895 935	48 710 656	26 644	47 947 638
Vastutuskindlustus	9 956 713	1 826 894	8 066 864	9 001 484	1 750 510	6 918 108
Veosekindlustus	2 126 760	462 739	1 662 029	1 739 418	381 597	1 210 732
Vedaja vastutuskindlustus	2 923 796	90 808	2 688 910	2 661 063	53 935	2 565 223
Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	9 626 024	758 860	9 188 417	6 285 432	389 904	5 495 473
Garantiikindlustus	5 266 745	2 687 598	2 388 308	5 509 647	2 664 469	2 042 876
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	111 061	11 766	135 234	145 091	31 159	124 254
Abistamiskulude kindlustus	2 120 255	0	2 030 336	2 519 549	0	2 470 044
Finantsriskide kindlustus	847 224	209 603	592 865	689 285	206 759	468 341
Töökaotuskindlustus	377 127	0	384 593	394 490	0	393 386
Õigusabikulude kindlustus	1 533 554	0	1 532 229	1 561 633	0	1 564 957
Kokku kindlustustegevusest	199 457 609	11 261 412	186 667 971	194 033 275	11 628 974	181 830 788
Juriidilise isiku varakindlustus	323 090	0	239 900	62 959	0	62 959
Vastutuskindlustus	27 000	1 492	29 231	45 000	1 820	24 563
Kokku edasikindlustustegevusest	350 090	1 492	269 131	107 959	1 820	24 563
Kokku	199 807 699	11 262 904	186 937 102	194 141 234	11 630 794	181 855 351

¹ Neto teenitud preemiad = bruto kindlustusmaksed – edasikindlustuse maksed – netomuutus ettemakstud preemiate eraldises ning muutus möödumata riskide eraldises

Valuutade kaupa jagunevad brutopreemiad järgmiselt.

<i>Eurodes</i>	2021	2020
EUR	199 648 183	193 924 787
USD	159 516	216 447
Kokku	199 807 699	194 141 234

Geograafiliselt jagunevad brutopreemiad järgmiselt.

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Eesti	66 203 955	63 999 334
Läti	34 701 377	35 415 521
Leedu	98 552 277	94 618 420
Kokku kindlustustegevusest	199 457 609	194 033 275
Poola	350 090	107 959
Kokku edasikindlustustegevusest	350 090	107 959
Kokku	199 807 699	194 141 234

Lisa 4. Komisjonitasu tulu

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Edasikindlustuse komisjonitasud	1 431 503	1 559 469
Edasikindlustaja kasumis osalemine	-15 343	-33 721
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekutes	-74 049	-307 068
Kokku	1 342 111	1 218 680

Lisa 5. Investeeringute tulu

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Intressitulu		
Laenud	0	51 495
Tähtajalised hoiused	273	293
Müügivalmis võlakirjad	-373 113	-126 138
Intressitulu kokku	-372 840	-74 350
Dividenditulu	25 734	33 273
Neto realiseerunud tulu		
Müügivalmis võlakirjad	389 495	808 964
Neto realiseerunud tulu kokku	389 495	808 964
Kokku	42 389	767 887

Lisa 6. Muud äritulud

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Tulu materiaalse põhivarade m�uugist	10 559	45 069
Teenustasud	666 798	617 562
Tulu kindlustuslepingute vahendamisest	187 271	156 845
Tulu valuutakursi muutustest	66 915	61 051
Renditulu	236 113	358 801
Tulu omatarbeks kasutatavast kinnisvarast	158 509	152 256
Tulu allahinnatud nõuetest	769 101	445 709
Muud	52 211	108 746
Kokku	2 147 477	1 946 039

Lisa 7. Kahjunõuded ja hüvitised

Alljärgnevas tabelis on esitatud makstud hüvitisi ja kahjusid puudutavad näitajad kindlustusliikide kaupa võrdlevalt 2021. ja 2020. aasta kohta.

Eurodes	2021				2020			
	Makstud kahjud ¹	Kahjueraldise muutus	Edasi-kindlustaja osa kahjunõuetes	Neto kahjunõuded	Makstud kahjud ¹	Kahjueraldise muutus	Edasi-kindlustaja osa kahjunõuetes	Neto kahjunõuded
Liikluskindlustus	42 771 805	2 366 663	-2 719 403	42 419 062	43 523 046	600 522	213 945	44 337 513
Õnnetusjuhtumikindlustus	4 646 460	95 625	0	4 742 086	3 713 809	-39 520	0	3 674 288
Reisikindlustus	847 520	-50 940	-725	795 854	1 720 512	-242 934	-95	1 477 485
Tehniliste riskide kindlustus	4 928 553	1 124 815	0	6 053 368	3 804 392	-34 302	-739	3 769 350
Eraisiku varakindlustus	11 133 513	519 225	0	11 652 739	7 970 381	520 412	0	8 490 792
Juriidilise isiku varakindlustus	13 756 226	1 695 587	-6 934 311	8 517 504	7 732 679	5 565 295	-6 513 204	6 784 769
Põllumajandusriskide kindlustus	1 212 208	-184 669	0	1 027 539	1 549 186	131 717	0	1 680 904
Kaskokindlustus	34 791 704	1 850 378	-265 127	36 376 955	31 397 138	-477 106	-234 803	30 685 228
Vastutuskindlustus	3 856 907	-1 290 018	-96 401	2 470 486	2 879 684	866 544	-446 000	3 300 227
Veosekindlustus	623 678	26 807	-12 857	637 628	320 238	101 386	-1 159	420 466
Vedaja vastutuskindlustus	1 779 431	-143 291	0	1 636 140	1 329 857	143 494	0	1 473 352
Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	10 116 351	8 127 982	-4 638 617	13 605 716	1 570 712	4 152 547	-450 000	5 273 258
Garantiikindlustus	1 168 563	-623 630	-440 708	104 225	1 595 138	83 866	-1 045 596	633 408
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	107 541	-105 427	0	2 114	152 670	-252 662	0	-99 991
Abistamiskulude kindlustus	1 439 042	39 691	0	1 478 733	1 789 653	-61 664	0	1 727 989
Finantsriskide kindlustus	1 751 391	378 902	-907 002	1 223 292	979 324	2 106 855	-2 375 845	710 334
Töökaotuskindlustus	114 834	-39 831	0	75 003	80 614	46 114	0	126 728
Õigusabikulude kindlustus	366 762	-87 738	0	279 025	529 750	-185 834	0	343 917
Kokku	135 412 489	13 700 131	-16 015 151	133 097 469	112 638 783	13 024 730	-10 853 496	114 810 017

¹ Makstud kahjud sisaldavad väljamakstud hüvitisi, kahjukäsitluskulusid ning regressidest ja jääkvarast saadud tulusid.

Kahjukäsitluskulud

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Töötasud	3 950 677	3 911 729
Sotsiaalkindlustus	587 103	591 319
Kulum	512 577	515 623
Ostetud teenused	5 038 987	4 562 618
Muud tööjõukulud	89 460	83 887
Lähetuskulud	2 382	6 171
Ametiautode kulud	28 366	32 742
Koolituskulud ja muud personalikulud	31 057	49 472
Rent ja kommunaalatasud	-5 774	66 471
Kontorikulud	184 164	169 895
Sidekulud (sh mobiiltelefonikulud)	43 592	51 111
IT-kulud	499 699	482 455
Muud	488 638	585 743
Kokku	11 450 928	11 109 236

Alljärgnevas tabelis on esitatud regresside laekumisest ning jääkvara müügist saadud tulud võrdlevalt 2021. ja 2020. aasta kohta.

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Liikluskindlustus	2 255 498	2 432 561
Õnnetusjuhtumikindlustus	955	1 757
Reisikindlustus	6 023	28 817
Tehniliste riskide kindlustus	88 897	74 872
Eraisiku varakindlustus	876 145	536 469
Juriidilise isiku varakindlustus	736 933	297 363
Kaskokindlustus	4 512 541	1 853 986
Vastutuskindlustus	83 303	2 076 219
Veosekindlustus	47 852	53 617
Vedaja vastutuskindlustus	30 219	23 185
Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	4 700	23 486
Garantiikindlustus	148 399	9 330
Abistamiskulude kindlustus	2 488	245 754
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	0	236
Muu varakindlustus	-3 988	-13 600
Õigusabikulude kindlustus	189 253	15 979
Kokku	8 979 218	7 660 031

Katastroofid ja suured kahjud 2021. aastal

2021. aastal ei toimunud ühtegi suure mõjuga looduskatastroofi. Suurim ettevõttele teada antud kahjujuhtum oli juriidiliste isikute

varakindlustuse juhtum Lätis brutosummas 4,3 miljonit eurot.

Lisa 8. Kulud

<i>Eurodes</i>	Lisa	2021	2020
Sõlmimiskulud		45 752 624	44 239 980
Töötasud		12 032 264	11 672 473
Sotsiaalkindlustus		1 657 336	1 594 616
Kulum		2 167 345	2 115 443
Teenused ja komisjonitasud		23 258 568	22 756 353
Kapitaliseeritud sõlmimiskulude muutus		269 319	-198 841
Muud tööjõukulud		381 257	360 305
Lähetuskulud		21 212	28 484
Ametiautode kulud		255 971	263 180
Koolituskulud ja muud personalikulud		177 186	196 029
Rent ja kommunaalatasud		1 244 460	1 175 248
Kontorikulud		346 438	459 686
Sidekulud (sh mobiiltelefonikulud)		299 766	299 032
IT-kulud		1 835 198	1 689 893
Turunduskulud		971 776	951 676
Muud		834 528	876 403
Administratiivkulud		9 564 952	8 795 082
Töötasud		5 382 098	5 095 012
Sotsiaalkindlustus		1 006 717	945 607
Kulum		668 848	698 224
Muud tööjõukulud		130 212	136 319
Lähetuskulud		23 798	54 505
Ametiautode kulud		51 499	50 145
Koolituskulud ja muud personalikulud		79 494	98 625
Rent ja kommunaalatasud		582 169	587 735
Kontorikulud		92 224	103 905
Sidekulud (sh mobiiltelefonikulud)		39 033	41 471
IT-kulud		1 477 511	786 308
Muud		31 349	197 226
Muud tegevuskulud		1 705 494	1 871 510
Eesti Liikluskindlustuse Fondi liikmemaks		1 705 494	1 871 510
Investeeringute kulud		315 537	325 602
Töötasud		46 499	60 123
Sotsiaalkindlustus		15 717	15 956
Ostetud teenused		107 313	92 338
Muud tööjõukulud		214	194
Lähetuskulud		83	1 797
Koolituskulud ja muud personalikulud		0	2 720
Rent ja kommunaalatasud		480	596
Kontorikulud		9 246	10 141
Sidekulud (sh mobiiltelefonikulud)		157	836
IT-kulud		200	109
Muud teenused		27 775	29 640

Eurodes	Lisa	2021	2020
Muud		107 853	111 152
Muud ärikulud		2 065 668	1 897 325
Finantsinspektsiooni tasud ja liitude liikmemaksud		383 213	403 480
Kindlustuslepingute vahendamise kulu		180 312	149 524
Auditi- ja õiguskulud		130 735	125 641
Tegevusload ja litsentsid		386 517	0
Makstud intress		209 369	206 693
Kinnisvaraga seotud kulud		177 432	259 040
Materiaalsete põhivarade mahakandmine	10	0	2 291
Muu immateriaalse põhivara allahindlus		29 443	0
Intressid kapitalirendikohustistelt		30 602	41 047
Riigilõivud ja viivised		40 449	31 537
Kulu valuutakursi muutustest		79 114	303 102
Muud		418 482	374 970

Lisa 9. Valuutakursi muutused

Kasumiaruandes kajastatud netosumma valuutakursi muutustest oli aruandeaastal kahjum 12 199 eurot (2020: kahjum 243 551

eurot). Sellest on välja arvatud summa, mis on tekkinud õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsinstrumentidelt.

Lisa 10. Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana on kajastatud ettevõtte tegevuses kasutatavad varad, mille kasutusaeg on üle ühe aasta, ning ettevõtte enda kasutuses olevad maa ja ehitised. Kulumit arvestatakse lineaarmedodil.

2021. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõttel täielikult amortiseerunud, kuid kasutuses olevat materiaalsel põhivara

soetusmaksumusega 2 767 073 eurot (31. detsember 2020: 2 889 306 eurot). ERGO Insurance SE-s on arvel ainult ettevõtte kasutuses olev materiaalne põhivara.

Üksikasjalik teave kasutusõiguse alusel kasutatavate varade kohta, mis ei vasta kinnisvarainvesteeringu kriteeriumidele, on toodud lisas 26 „Rendilepingud“.

Põhivara rühm	Maa	Ehitised	Renditud ruumide parendused	Seadmed ja muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus					
Seisuga 31. detsember 2019	1 039 288	14 315 295	875 185	4 714 766	20 944 534
Kasutusõiguse alusel kasutatava vara kajastamine IFRS 16 esmakordsel rakendamisel seisuga 1. jaanuar 2019					
Soetatud põhivara	0	614 028	0	280 789	894 817
Müüdnud põhivara	0	-372 306	0	-165 360	-537 666
Mahakantud põhivara	0	-82 546	-85 283	-447 613	-615 442
Seisuga 31. detsember 2020	1 039 288	14 474 471	789 902	4 382 582	20 686 243
Soetatud põhivara	0	2 129 628	30 421	56 475	2 216 524
Müüdnud põhivara	0	0	0	-40 294	-40 294
Mahakantud põhivara	0	-19 909	-8 394	-439 619	-467 922
Seisuga 31. detsember 2021	1 039 288	16 584 190	811 929	3 959 144	22 394 551
Akumuleeritud kulum					
Seisuga 31. detsember 2019	0	4 003 146	631 019	3 765 450	8 399 615
Arvestatud kulum	0	1 549 379	42 070	370 185	1 961 634
Müüdnud põhivara	0	-169 079	0	-164 187	-333 266
Mahakantud põhivara	0	0	-85 283	-412 335	-497 618
Seisuga 31. detsember 2020	0	5 383 446	587 806	3 559 113	9 530 365
Arvestatud kulum	0	1 811 690	38 997	294 538	2 145 225
Müüdnud põhivara	0	0	0	-39 782	-39 782
Mahakantud põhivara	0	0	-8 394	-406 428	-414 822
Seisuga 31. detsember 2021	0	7 195 136	618 409	3 407 441	11 220 986
Raamatupidamislik maksumus					
Seisuga 31. detsember 2020	1 039 288	9 091 025	202 096	823 469	11 155 878
Seisuga 31. detsember 2021	1 039 288	9 389 054	193 520	551 703	11 173 565

Lisa 11. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Saldo seisuga 1. jaanuar	8 834 520	8 635 680
Amortiseeritud osa	-7 999 028	-7 836 780
Lisandumised uutest lepingutest	8 399 221	8 160 050
Vähendamine kohustiste piisavuse testi tulemusel	-669 513	-124 430

Saldo seisuga 31. detsember **8 565 200** **8 834 520**

Lisa 12. Muu immateriaalne põhivara

Eurodes	Tarkvara ja litsentsid
Soetusmaksumus	
Seisuga 31. detsember 2019	16 862 481
Soetatud tarkvara ja litsentsid	837 086
Sisemiselt arendatavate IT-projektide soetamine	7 873 109
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-154 373
Seisuga 31. detsember 2020	25 418 303
Soetatud tarkvara ja litsentsid	483 444
Sisemiselt arendatavate IT-projektide soetamine	7 951 972
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-12 134
Seisuga 31. detsember 2021	33 841 585
Akumuleeritud kulum	
Seisuga 31. detsember 2019	9 488 948
Arvestatud kulum	2 002 089
Mahakantud põhivara	-154 373
Seisuga 31. detsember 2020	11 336 664
Arvestatud kulum	1 955 726
Mahakantud põhivara	-12 134
Seisuga 31. detsember 2021	13 280 256
Raamatupidamislik maksumus	
Seisuga 31. detsember 2020	14 081 639
Seisuga 31. detsember 2021	20 561 329

Ettevõtte tegeleb üleballtilise kindlustustehnilise lahenduse arendamisega. Tarkvara, mis kannab nime Space, on praeguseks Leedus juba piiratud ulatuses kasutusel. Arendus jätkub ning 2022. aastal plaanitakse rakendada tarkvara ka mujal.

Sisemiselt arendatav tarkvara Space

	Raamatupidamislik maksumus
31. detsember 2021	19 565 315
31. detsember 2020	10 705 947

Aruandeaastal tehtud tööd on kajastatud real „Sisemiselt arendatavate IT-projektide soetamine“. Arenduse eesmärk on saavutada tehnilise lahenduse kaudu protsesside ühtlustumine ning parandada nende efektiivsust.

Aruandeperioodil ei ole jääväärtusega vara maha kantud.

2021. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte täielikult amortiseerunud, kuid kasutuses

Lisa 13. Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse

ERGO Insurance SE on 50 000 euro suuruse osakapitaliga ettevõtte DEAX Õigusbüroo OÜ ainuosanik. Kuna DEAX Õigusbüroo OÜ tegevusmaht on ERGO Insurance SE varade

olevat immateriaalset põhivara soetusmaksumusega 7 581 376 eurot (31. detsember 2020: 4 729 174 eurot).

mahtu ja käivet arvestades ebaoluline, on kajastatud tütarettevõtte 2021. aasta 31. detsembri seisuga soetusmaksumuses.

Lisa 14. Finantsinvesteeringud

Standardiga IFRS 13 sätestatakse järgmine kolmetasemeline õiglase väärtuse hierarhia:

- I tase: finantsinstrumendid, mille õiglase väärtus määratakse, kasutades aktiivsetel turgudel noteeritud hindu
- II tase: finantsinstrumendid, mille puhul kõik õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised sisendid on jälgitavad
- III tase: finantsinstrumendid, mille õiglase väärtus määratakse mittejälgitavate sisendite alusel

2021. aasta 31. detsembri seisuga kanti 207,9 miljoni euro (2020: 209,5 mln euro) väärtuses müügivalmis võlakirju ja võlakirjafonde õiglase väärtuse hierarhia III tasemelt üle II tasemele. 2021. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte portfellis 2,3 miljoni euro väärtuses börsil noteeritud aktsiaid ja fondiosakuid; võrdlusperioodi lõpu seisuga kanti neist 0 miljonit eurot II tasemelt üle I tasemele. Börsil noteerimata aktsiate (bilansiline väärtus seisuga 31. detsember 2020 ja 2021: 43 443 eurot) õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata. Seetõttu ei ole neid ühelegi õiglase väärtuse hierarhia tasemele määratud. Täpsemalt on varade jagunemist õiglase väärtuse hierarhia tasemete vahel

kirjeldatud lisa 25 „Finantsinstrumentide õiglase väärtus“.

Õiglase väärtuse hierarhia I tasemele liigituvate finantsvarade õiglast väärtust määratakse aktiivsel turul noteeritud turuhindade alusel. Aktiivsetel turgudel kaubeldavate instrumentide õiglase väärtus põhineb nende noteeritud turuhindadel aruandeperioodi lõpu seisuga. Turgu loetakse aktiivseks, kui noteeritud hinnad on kergesti ja regulaarselt kättesaadavad börsilt, vahendajalt, maaklerilt, tööstusharugrupilt, hindamisfirmalt või reguleerivalt asutuselt ning kajastavad mitteseotud osapoolte vahelisi tegelikke ja regulaarselt esinevaid turutehinguid. Ettevõtte finantsvarade noteeritud turuhinnaks loetakse nende hetke pakkumishinda.

Aktiivsel turul mittekaubeldavate finantsinstrumentide õiglase väärtuse määramiseks kasutatakse erinevaid hindamistehnikaid. Hindamistehnikate rakendamisel toetutakse maksimaalselt jälgitavatele turuandmetele ning minimaalselt ettevõtte enda hinnangutele. Instrument liigitatakse õiglase väärtuse hierarhia II tasemele, kui kõik õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised sisendid on jälgitavad.

14.1. Aktsiad ja fondiosakud

Eurodes	Seisuga 31. detsember 2021		Seisuga 31. detsember 2020	
	Soetusmaksumus	Bilansiline väärtus	Soetusmaksumus	Bilansiline väärtus
Börsil noteeritud aktsiafondid	1 998 568	2 303 642	0	0
Infrastruktuuri võlakirjafondid	2 673 499	2 673 499	0	0
Börsil noteerimata aktsiad	43 443	43 443	43 443	43 443
Kokku	4 715 510	5 020 584	43 443	43 443

Avalikul börsil noteerimata aktsiad koosnevad muudest soetatud aktsiatest soetusmaksumuses 43 443 eurot (2020: 43 443 eurot).

Aktsiad ja fondiosakud on liigitatud müügivalmis finantsvaraks. Neilt realiseerimata tulud ja kulud on kajastatud muu koondkasumi või -kahjumi koosseisus.

Müügi-, intressi- ja dividenditulud kajastuvad kasumiaruandes.

Aktsiate ja fondiosakutega seotud rahalisi liikumisi kajastab rahavoogude aruanne. Mitterahalised liikumised, näiteks muutused õiglase väärtuse reservis, on toodud allolevas tabelis.

Aktsiate ja muude osaluste liikumised

Eurodes	2021	2020
Seisuga 1. jaanuar	0	24 443 619
Aktsiate ja muude osaluste ost	4 672 067	1 026 898
Aktsiate ja muude osaluste müük	0	-25 179 409
Õiglase väärtuse reservi muutus	305 074	-367 430
Müügikahjum	0	-38 566
Müügikasum	0	114 888
Seisuga 31. detsember	4 977 141	0

14.2. Müügivalmis võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid on liigitatud müügivalmis finantsvaraks, mille õiglase väärtuse muutust kajastatakse muu koondkasumi või -kahjumi

all. Intressitulu arvestamisel kasutatakse sisemise intressimäära meetodit.

<i>Eurodes</i>	Seisuga 31. detsember 2021		Seisuga 31. detsember 2020	
	Soetus- maksumus	Bilansiline väärtus	Soetus- maksumus	Bilansiline väärtus
Fikseeritud tulumääraga võlakirjad				
Riigivõlakirjad	66 697 905	67 415 714	58 264 237	58 376 970
Finantsasutuste võlakirjad	99 984 581	99 942 978	120 191 735	120 393 544
Ettevõtlussektori võlakirjad	37 419 589	37 847 019	29 606 083	30 689 249
Fikseeritud tulumääraga võlakirjad kokku	204 102 075	205 205 711	208 062 055	209 459 763

Müügivalmis võlakirjad hõlmavad riigivõlakirju ja finantsasutuste emiteeritud võlakirju.

Võlakirjade õiglase väärtuse leidmisel on aluseks Bloombergi infosüsteemidest leitavad hinnad (Bloomberg Generic Price). Selle puudumisel kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks noteeritud turuhindu. Kui turul leidub maakler, kelle hinnanoteering sisaldab ka ostukogust, kasutatakse seda hinda. Ostukogusega noteeringu puudumisel kasutatakse ostukoguseta noteeringut. Kui konkreetsel võlakirjal ei ole noteeringut,

võetakse appi hindamismudelid. Kui vastavaid mudeleid ei saa või ei ole otstarbekas kasutada, kasutatakse soetusmaksumust. 2021. aasta 31. detsembri seisuga polnud portfellis selliseid võlakirju, mille puhul oleks kasutatud soetusmaksumust või hindamismudeleid.

Müügivalmis võlakirjadega seotud rahalisi liikumisi kajastab rahavoogude aruanne. Mitterahalised liikumised, näiteks muutused õiglase väärtuse reservis, on toodud allolevas tabelis.

Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaperite liikumised

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Seisuga 1. jaanuar	209 459 763	167 814 219
Võlakirjade ost	107 888 451	226 750 079
Võlakirjade müük	-107 650 250	-176 383 119
Lunastustähtpäeval lunastatud võlakirjad	-2 000 000	-7 700 000
Võlakirjade kulum	-2 709 160	-2 706 876
Õiglase väärtuse reservi muutus	-294 074	882 937
Müügikahjum	-39 250	-84 362
Müügikasum	428 745	817 004
Valuutakursi muutused	197 454	0
Kogunenud intressi muutus	-75 968	69 881
Seisuga 31. detsember	205 205 711	209 459 763

Lisa 15. Edasikindlustuse varad

Aruandekuupäeva seisuga oli edasikindlustusandjate osa kindlustustehnilistes eraldistes järgmine.

<i>Eurodes</i>		
31. detsembri seisuga	2021	2020
Ettemakstud preemiate eraldis	2 939 227	2 696 945
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – esinenud teatatud kahjud</i>	<i>23 132 871</i>	<i>20 599 034</i>
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – IBNR</i>	<i>315 661</i>	<i>316 210</i>
<i>Kindlustuspensioni eraldis</i>	<i>2 293 389</i>	<i>2 276 321</i>
Rahuldamata nõuete eraldis kokku	25 741 921	23 191 565
Kokku	28 681 148	25 888 510

Edasikindlustuse varasid kajastab ka lisa 21.

Muud nõuded edasikindlustusandjatele ja -võtjatele on kajastatud nõuetena kindlustustegevusest (vt lisa 16).

Edasikindlustuse tulem

<i>Eurodes</i>	Lisa	2021	2020
Edasikindlustuse preemiad	3	-11 262 905	-11 630 795
Edasikindlustusandjate osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	3	242 281	745 380
Edasikindlustusandjate poolt makstud komisjonitasu ja kasumis osalemine	4	1 416 160	1 525 749
Edasikindlustuse osa väljamakstud kahjudest	7	13 464 796	2 223 496
Edasikindlustusandjate osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	7	2 550 355	8 630 002
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekutes	4	-74 049	-307 069
Kokku		6 336 638	1 186 763

Lisa 16. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

<i>Eurodes</i>		
31. detsembri seisuga	2021	2020
Nõuded klientidele	20 798 741	19 678 008
Nõuded vahendajatele	1 213 253	1 242 121
Nõuded edasikindlustusandjatele	8 217 487	1 811 910
Regressi- ja jääkvaranõuded kahjudest	4 486	2 305
Nõuded kindlustustegevusest kokku	30 233 967	22 734 344
Muud nõuded	1 180 646	672 190
Muud finantsvarad kokku	31 414 613	23 406 534
Maksude ettemaksed	1 156 841	695 816
Ettemakstud kulud	2 680 658	1 921 753
Mittefinantsvarad kokku	3 837 499	2 617 569
Kokku	35 252 112	26 024 103

Lisa 17. Raha ja rahalähendid

Raha ja rahalähendite saldo koosneb nõudmiseni hoiustest pangas.

<i>Eurodes</i>		
31. detsembri seisuga	2021	2020
Nõudmiseni hoiused pangas	15 940 539	10 954 250
Kokku	15 940 539	10 954 250

Raha ja rahalähendite originaalvaluutaks on euro.

31. detsembri seisuga	2021	2020
EUR	15 934 913	10 954 250
USD	6 377	0

Lisa 18. Aktsionärid ja aktsiakapital

	Nimiväärtuseta lihtaktsiad		Aktsiakapital kokku
	Aktsiate arv	Eurodes	Eurodes
Seisuga 31. detsember 2021	384 629	6 391 391	6 391 391
Seisuga 31. detsember 2020	384 629	6 391 391	6 391 391

Lihtaktsiad annavad nende omanikele kõik äriseadustikus nimetatud õigused: õigus osaleda aktsionäride üldkoosolekul, kasumi

jaotamisel ja ettevõtte lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel; õigus saada üldkoosolekul juhatuselt teavet ettevõtte tegevuse kohta;

eesõigus märkida aktsiakapitali suurendamisel uusi aktsiaid võrdeliselt arvestusliku väärtuse summaga jne. Ettevõtte põhikirjas on ette nähtud, et aktsiate võõrandamisel on teistel aktsionäridel ostueesõigus kolmandate isikute ees. Põhikiri fikseerib, et aktsiaid võib pantida üksnes juhatuse nõusolekul.

Nimiväärtuseta aktsia kasutuselevõtmine võimaldas eurole üle minna ilma aktsiakapitali suurust muutmata. Aktsiakapitali eurodesse ümberarvutamisel oleks tulnud aktsiakapitali täisarvuliseks saamiseks kas vähendada või suurendada, nimiväärtuseta aktsia kasutuselevõtmisel seda aga teha ei tulnud. Nimiväärtuseta aktsia kasutuselevõtmine lihtsustab ka kapitaliarvestust ja kasumijaotuse korraldamist. Nimiväärtuseta aktsia kolmas eelis on aktsiakapitali edasiste muudatuste oluline lihtsustumine: põhikiri määrab üksnes aktsiakapitali suuruse ja aktsiate arvu.

Lisa 19. Reservkapital

Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest aktsionäride üldkoosoleku otsuse alusel. Alates 17. augustist 2017 kehtiva põhikirja kohaselt on reservkapitali suurus 1/10 aktsiakapitalist ning äriseadustiku § 336 lg 2 kohaselt tuleb igal majandusaastal kanda reservkapitali vähemalt 1/20 puhaskasumist. Kui reservkapital jõuab põhikirjas ettenähtud suuruseni, lõpetatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumi arvelt. 2021. aasta 31. detsembri seisuga oli

ERGO Insurance SE ainuaktsionär on ERGO International AG (registrikood HRB 40871, aadress ERGO-Platz 1, 40198 Düsseldorf, Saksamaa), mille omanik omakorda on ERGO Group AG. Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandarditega kooskõlas olev ERGO Group AG konsolideeritud aruanne on avalikkusele kättesaadav aadressil www.ergo.de. ERGO Versicherungsgruppe AG emaettevõtte on Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG, kelle aktsiad on noteeritud Saksamaa turgudel.

Kogu aktsiakapital on sisse makstud.

Dividendid

Ainuaktsionäri otsuse kohaselt 2021. ega 2020. aastal dividende välja ei kuulutatud.

ERGO Insurance SE reservkapital suurem kui põhikirjaga ettenähtud reservkapital.

Äriseadustiku § 337 kohaselt võib aktsionäride üldkoosoleku otsusel reservkapitali kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei tohi teha väljamakseid aktsionäridele.

2021. aasta 31. detsembri seisuga oli reservkapital 3 072 304 eurot (31. detsember 2020: 3 072 304 eurot).

Lisa 20. Õiglase väärtuse reserv

Õiglase väärtuse reserv kajastab müügivalmis finantsvarade ümberhindlusest tekkinud õiglase väärtuse muutust.

Kui finantsvara eemaldatakse finantsseisundi aruandest, kantakse omakapitalis kajastatud kumulatiivne tulu või kulu kasumiaruandesse.

<i>Eurodes</i>	2021	2020
Seisuga 1. jaanuar	1 397 708	882 201
Müümise ning väärtuse languse tõttu omakapitalist eemaldatud ja kasumiaruandes kajastatud	-387 197	-808 963
Lunastustähtpäeva saabumise tõttu omakapitalist eemaldatud ja kasumiaruandes kajastatud	-466	-1 468
Aruandeaastal muus koondkasumis/-kahjumis kajastatud õiglase väärtuse muutus	398 663	1 325 938
Seisuga 31. detsember	1 408 708	1 397 708

Lisa 21. Kohustised kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad

<i>Eurodes</i>			
31. detsembri seisuga	Lisa	2021	2020
Brutoeraldised			
Ettemakstud preemiate eraldis		79 910 503	78 060 530
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – esinenud teatatud kahjud</i>		84 898 182	71 869 269
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – IBNR</i>		17 965 088	17 425 630
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – kaudsed kahjukäsitluskulud</i>		4 097 372	3 997 781
<i>Kindlustuspensioni eraldis</i>		14 965 646	14 933 477
Rahuldamata nõuete eraldis kokku		121 926 288	108 226 157
Muud tehnilised eraldised		383 999	45 170
Brutoeraldised kokku		202 220 790	186 286 687
Edasikindlustaja osa eraldistes			
Ettemakstud preemiate eraldis		2 939 227	2 696 945
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – esinenud teatatud kahjud</i>		23 132 871	20 599 034
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – IBNR</i>		315 661	316 210
<i>Kindlustuspensioni eraldis</i>		2 293 389	2 276 321
Rahuldamata nõuete eraldis kokku		25 741 921	23 191 565
Edasikindlustaja osa eraldistes kokku	15	28 681 148	25 888 510
Netoeraldised			
Ettemakstud preemiate eraldis		76 971 276	75 363 585
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – esinenud teatatud kahjud</i>		61 765 311	51 270 235
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – IBNR</i>		17 649 427	17 109 420
<i>Rahuldamata nõuete eraldis – kaudsed kahjukäsitluskulud</i>		4 097 372	3 997 781
<i>Kindlustuspensioni eraldis</i>		12 672 257	12 657 156
Rahuldamata nõuete eraldis kokku		96 184 367	85 034 592
Muud tehnilised eraldised		383 999	45 170
Netoeraldised kokku		173 539 642	160 443 347

Ettemakstud preemiate eraldise (EPE) liikumised

<i>Eurodes</i>	2021			2020		
	Bruto EPE	Edasi-kindlustaja osa	Neto EPE	Bruto EPE	Edasi-kindlustaja osa	Neto EPE
Seisuga 1. jaanuar	78 060 530	2 696 945	75 363 585	76 723 020	1 951 361	74 771 659
Muutused äriühendusest	0	0	0	0	0	0
Arvelevõetud preemiad	199 807 699	11 262 904	188 544 795	194 141 234	11 630 794	182 510 440
Teenitud preemiad	-197 957 726	-11 020 622	-186 937 104	-192 803 724	-10 885 210	-181 918 514
Seisuga 31. detsember	79 910 503	2 939 227	76 971 276	78 060 530	2 696 945	75 363 585

Ettemakstud preemiate eraldis (EPE) kindlustusliikide kaupa

<i>Eurodes</i>	Kindlustusliik	Bruto EPE	Bruto EPE	Neto EPE	Neto EPE
		31. detsember 2021	31. detsember 2020	31. detsember 2021	31. detsember 2020
	Liikluskindlustus	25 220 095	25 815 175	25 220 097	25 815 175
	Õnnetusjuhtumikindlustus	3 773 801	3 437 241	3 773 801	3 437 241
	Reisikindlustus	531 347	659 498	529 773	658 971
	Tehniliste riskide kindlustus	3 907 346	3 472 458	3 867 336	3 433 666
	Eraisiku varakindlustus	7 198 499	6 404 014	7 198 499	6 404 014
	Juriidilise isiku varakindlustus	4 420 496	4 559 109	4 070 069	4 212 395
	Muu varakindlustus	688 583	870 781	688 583	870 781
	Kaskokindlustus	20 714 466	20 171 536	20 586 575	20 023 254
	Vastutuskindlustus	4 727 997	4 283 425	4 409 583	4 015 678
	Veosekindlustus	521 777	522 765	520 806	518 816
	Vedaja vastutuskindlustus	1 130 225	973 276	1 117 355	973 276
	Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	993 020	1 300 831	993 020	1 287 971
	Garantiikindlustus	4 547 012	4 147 610	2 493 462	2 302 624
	Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	43 918	79 859	43 918	79 859
	Abistamiskulude kindlustus	1 051 983	962 061	1 051 982	962 062
	Finantsriskide kindlustus	342 832	297 643	309 311	264 554
	Töökaotuskindlustus	4 014	11 480	4 014	11 480
	Õigusabikulude kindlustus	93 092	91 768	93 092	91 768
	Kokku	79 910 503	78 060 530	76 971 276	75 363 585

Rahuldamata nõuete eraldise (RNE) liikumised

<i>Eurodes</i>	2021			2020		
	Bruto RNE	Edasi-kindlustaja osa	Neto RNE	Bruto RNE	Edasi-kindlustaja osa	Neto RNE
Seisuga 1. jaanuar	108 226 157	23 191 565	85 034 592	95 201 427	14 561 563	80 639 864
Muutused äriühendusest	0	0	0	0	0	0
Aruandeperioodi kahjud	157 742 236	13 599 524	144 142 712	125 824 370	9 840 611	115 983 758
Eelmiste perioodide kahjude muutus	-8 629 615	2 415 628	-11 045 243	-160 857	1 012 887	-1 173 743
Makstud kahjud	-135 412 490	-13 464 796	-121 947 694	-112 638 783	-2 223 496	-110 415 287
Seisuga 31. detsember	121 926 288	25 741 921	96 184 367	108 226 157	23 191 565	85 034 592

Rahuldamata nõuete eraldis (RNE) kindlustusliikide kaupa

Eurodes

Kindlustusliik	Bruto RNE	Bruto RNE	Neto RNE	Neto RNE
	31. detsember 2021	31. detsember 2020	31. detsember 2021	31. detsember 2020
Liikluskindlustus	66 620 602	64 243 282	55 909 904	55 938 769
Õnnetusjuhtumikindlustus	1 177 371	1 081 747	1 177 371	1 081 747
Reisikindlustus	192 484	243 424	192 099	243 424
Tehniliste riskide kindlustus	2 566 164	1 441 352	2 566 164	1 441 352
Eraisiku varakindlustus	2 107 954	1 588 729	2 107 954	1 588 729
Juriidilise isiku varakindlustus	15 744 502	14 048 913	7 170 089	4 871 643
Muu varakindlustus	140 731	325 399	140 731	325 399
Kaskokindlustus	5 778 832	3 919 964	5 746 773	3 896 191
Vastutuskindlustus	7 482 472	8 772 272	6 104 302	7 361 895
Veosekindlustus	473 527	446 720	458 151	433 344
Vedaja vastutuskindlustus	1 490 764	1 634 055	1 490 764	1 634 055
Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustus	13 077 886	4 949 903	11 458 310	4 499 903
Garantiikindlustus	1 701 462	2 325 092	851 628	907 131
Raudtee veerevkoosseisu kindlustus	28 175	133 602	28 175	133 602
Abistamiskulude kindlustus	110 477	70 786	110 477	70 786
Finantsriskide kindlustus	2 913 931	2 554 395	352 521	160 100
Töökaotuskindlustus	50 270	90 101	50 270	90 101
Õigusabikulude kindlustus	268 684	356 421	268 684	356 421
Kokku	121 926 288	108 226 157	96 184 367	85 034 592

Liikluskindlustuse rahuldamata nõuete eraldis sisaldab ka kindlustuspensionide eraldist. 2021. aasta 31. detsembri seisuga oli

kindlustuspensionide maksmise toimik avatud 227 isikule, neist 99 juhul Eestis, 68 juhul Lätis ja 60 kannatanu puhul Leedus.

Alljärgnevas tabelis on esitatud kindlustuspensionide eraldised kahjujuhtumite aastate kaupa.

Eurodes	Juhtumite aasta						Kokku
	2021	2020	2019	2018	2017	2016 ja varem	
Kindlustuspensionide brutoeraldis	120 871	424 000	705 732	2 658 211	1 404 381	9 652 452	14 965 647
Kindlustuspensionide netoeraldis	120 871	424 000	705 732	1 760 888	1 404 381	8 256 386	12 672 258

Möödumata riskide eraldis

Ettevõtte arvestuspõhimõtete kohaselt peab kindlustusandja kindlustustehniliste eraldiste piisavust kontrollima kohustiste piisavuse testiga. Kui test näitab kindlustustehniliste eraldiste puudujääki, vähendatakse esmalt kapitaliseeritud sõlmimiskulusid ja vajadusel luuakse möödumata riskide täiendav eraldis. 2021. aasta 31. detsembri seisuga tehtud kohustiste piisavuse testi tulemusel selgus, et pea kõigi kindlustusliikidega seotud

kindlustustehnilised eraldised olid piisavad, et katta ERGO Insurance SE tulevikukohustusi nendes kindlustusliikides. Ainult juriidilise isiku varakindlustuse ja veesõidukite kindlustuse puhul tuvastati eraldistes puudujääki. Testi tulemustest lähtuvalt vähendati kapitaliseeritud sõlmimiskulusid 669 513 euro võrra ning moodustati möödumata riskide katteks täiendav eraldis summas 371 321 eurot (vt lisad 2.1 ja 11).

Lisa 22. Kohustised edasikindlustusest

Eurodes		
31. detsembri seisuga	2021	2020
Võlgnevus edasikindlustusandjatele	3 321 403	3 422 705
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekutes	930 052	856 004
Kokku	4 251 455	4 278 709

Lisa 23. Muud kohustised kindlustustegevusest

Eurodes		
31. detsembri seisuga	2021	2020
Võlgnevus kindlustusvõtjatele	14 688 802	12 377 168

Võlgnevus vahendajatele	3 724 996	3 538 119
Muud kohustised	86 117	84 079
Kokku	18 499 915	15 999 366

Lisa 24. Muud kohustised ja viitvõlad

<i>Eurodes</i>			
31. detsembri seisuga	Lisa	2021	2020
Muud kohustised		1 083 159	411 781
Võlgnevus hankijatele		4 010 218	743 221
Puhkusetasu kohustis		1 377 188	1 188 802
Võlgnevus töötajatele		1 315 499	1 987 358
Rendikohustised	26	5 396 915	5 040 125
<i>Muud finantskohustised kokku</i>		13 182 979	9 371 287
Muud viitvõlad		214 930	2 081 324
Üksikisiku tulumaks		509 928	429 259
Üksikisiku tulumaks		604 349	818 178
Käibemaks		808 453	162 428
Sotsiaalmaks		723 981	643 892
Erisoodustuste tulumaks		2 895	2 192
Erisoodustuste sotsiaalmaks		3 178	2 880
Kogumispensionikindlustuse kohustis		18 809	18 018
<i>Mittefinantskohustised kokku</i>		2 886 523	4 158 171
Kokku		16 069 502	13 529 458

Lisa 25. Finantsinstrumentide õiglase väärtus

Eurodes		Seisuga 31. detsember 2021					
	Lisa	Raamatupidamislik maksumus	Õiglase väärtus	I tase	II tase	III tase	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatud finantsvarad							
Börsil noteeritud võlakirjafondid	14.1	2 303 642	2 303 642	2 303 642	0	0	2 303 642
Infrastruktuuri võlakirjafondid	14.1	2 673 499	2 768 893 ¹	0	0	2 768 893	2 768 893
Börsil noteerimata aktsiad ¹	14.1	43 443	N/A ²	N/A ²	N/A ²	N/A ²	0
Riigivõlakirjad	14.2	67 415 714	67 415 714	0	58 376 970	0	58 376 970
Finantsasutuste võlakirjad	14.2	99 942 978	99 942 978	0	120 393 544	0	120 393 544
Muud võlakirjad	14.2	37 847 019	37 847 019	0	30 689 249	0	30 689 249
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad							
Eurodes		Seisuga 31. detsember 2020					
	Lisa	Raamatupidamislik maksumus	Õiglase väärtus	I tase	II tase	III tase	Kokku
Õiglases väärtuses kajastatud finantsvarad							
Börsil noteerimata aktsiad ¹	14.1	43 443	N/A ²	N/A ²	N/A ²	N/A ²	0
Riigivõlakirjad	14.2	58 376 970	58 376 970	0	58 376 970	0	58 376 970
Finantsasutuste võlakirjad	14.2	120 393 544	120 393 544	0	120 393 544	0	120 393 544
Muud võlakirjad	14.2	30 689 249	30 689 249	0	30 689 249	0	30 689 249

¹ Õiglase väärtus, mis on leitud diskonteeritud rahavoogude meetodil, võttes arvesse kõiki vastava investingu eeldatavaid tulevasi rahavoogusid ja asjakohast diskontomäära.

Tabelis ei kajastu lühiajaliste nõuete ja kohustiste õiglased väärtused, sest need on ligikaudu võrdsed raamatupidamislike väärtustega.

Lisa 26. Rendilepingud

Ettevõtte kui rentnik

Ettevõtte rendib kontoriruumide, kontoriseadmeid ja IT-seadmeid. Enamiku kontoriruumide rendilepingud on tähtajatud. Lepingu eeldatava lõppkuupäeva kohta annavad hinnangu konkreetse valdkonna eest vastutavad isikud, lähtudes olemasolevatest ärivajadustest ning ettevõtte arenguplaanidest. Mõne üürilepingu puhul

² Õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata.

nähakse lepingutingimustes ette üürihinna tõus kokku lepitud indeksi kohaselt.

IT- ja kontoriseadmete rendilepingud kehtivad kaks kuni neli aastat.

Allpool on esitatud teave rendilepingute kohta, mille puhul ettevõtte on rentnik.

Kasutusõiguse alusel kasutatavad varad

Kasutusõiguse alusel kasutatavad varad, mis ei vasta kinnisvarainvesteeringu kriteeriumidele,

kajastatakse materiaalse põhivarana (vt lisa 10 „Materiaalne põhivara“).

	Ehitised	Seadmed ja muu materiaalne põhivara
2020		
Saldo seisuga 1. jaanuar 2020	5 679 403	218 405
Aruandeaasta amortisatsioonikulu	1 393 735	98 465
IFRS 16 rakendamisel lisandunud	614 028	92 671
IFRS 16 rakendamisel lõpetatud ja korrigeeritud	-82 547	-32 987
Saldo seisuga 31. detsember 2020	4 817 148	179 624
2021		
Aruandeaasta amortisatsioonikulu	1 662 927	53 261
IFRS 16 rakendamisel lisandunud	2 237 325	0
IFRS 16 rakendamisel lõpetatud ja korrigeeritud	-127 606	-33 193
Saldo seisuga 31. detsember 2021	5 263 940	93 170

Rendikohustiste liikumised

Rendikohustised	2021	2020
Seisuga 1. jaanuar	5 040 125	5 925 223
Makstud rendimaksete põhiosa	-1 750 338	-1 168 789
Mitterahalised liikumised	2 107 128	283 691
Seisuga 31. detsember	5 396 915	5 040 125

Rendikohustised jagunevad ajaliselt järgmiselt

Rendikohustised	2021	2020
Alla 1 aasta jooksul	1 541 119	1 410 462
1–2 aasta jooksul	1 297 384	1 096 509
2–5 aasta jooksul	2 454 574	2 147 878
5–10 aasta jooksul	103 838	385 277
Kokku	5 396 915	5 040 125

Lisa 27. Tulumaks

2021. aasta 31. detsembri seisuga oli ettevõtte jaotamata kasum 66 676 207 eurot (31. detsember 2020: 69 749 799 eurot) ja immateriaalse põhivara raamatupidamislik väärtus 20 561 329 eurot (31. detsember 2020: 14 081 639 eurot), st jaotuskõlblik kasum oli 46 114 878 eurot (31. detsember 2020: 55 668 160 eurot). Maksimaalne võimalik tulumaksukohustise summa, mis võib tekkida kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 9 222 976 eurot (31. detsember 2020: 11 133 632 eurot). Seega oleks võimalik netodividendidena välja maksta 36 891 902 eurot (31. detsember 2020: 44 534 528 eurot).

Tulumaksukohustise leidmiseks korrigeeritakse ettevõtte jaotamata kasumit immateriaalse põhivara raamatupidamisliku väärtusega.

Tulumaksukohustise leidmisel ei ole arvesse võetud asjaolu, et aruandeperioodil maksustati Leedu üksuses kasumit selle teenimisel üksuse tegevuskohas.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustis on arvatud eeldusel, et netodividendid ja 2022. aasta kasumiaruandes kajastatav tulumaks ei ületa 2021. aasta 31. detsembri seisuga jaotatavat kasumit.

2021. aasta 31. detsembri seisuga oli ERGO Insurance SE Läti filiaal kahjumis ning seega edasilükkunud tulumaksukohustist ei kajastatud.

Eurodes

Tulumaks	2021	2020
Tulumaks	588 058	814 992
Edasilükkunud tulumaksu muutus	114 041	8 788
Tulumaksukulu kokku	702 099	823 780

Eurodes

Raamatupidamiskasumi ja tulumaksukulu võrdlus	2021	2020
Konsolideeritud kasum enne tulumaksu	-3 073 592	13 042 451
Emaettevõtte kohalik maksumäär 0%		
Välisriikide maksumäärade mõju	333 810	560 744
Mahaarvamisele mittekuuluvate kulude mõju	254 248	254 248
Kajastatud edasilükkunud tulumaksuvara muutus	114 041	8 788
Aruandeaasta tulumaksukulu	702 099	823 780

Lisa 28. Tehingud seotud osapooltega

Ettevõtte loeb osapooli seotuks juhul, kui ühel osapoolel on kontroll teise osapoole üle või

oluline mõju teise osapoole ärilistele otsustele. Seotud osapooled on:

- emattevõtte ERGO International AG ja lõplikku kontrolli omav pool Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG
- sidusettevõtted
- teised samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad ettevõtted
- ettevõtte juhatus ja nõukogu ning olulise osalusega eraisikutest omanikud, välja arvatud juhul, kui neil isikutel puudub võimalus avaldada olulist mõju ettevõtte äriotsustele

Samuti loetakse seotud osapoolteks ka eelkirjeldatud isikute lähisugulased ja nendega seotud ettevõtted.

Juhatusle makstud tasud ja majandusaasta tulemuste eest arvestatud preemiad ning soodustused moodustasid kokku 853 081 eurot (2020: 560 432 eurot). Nõukogu liikmetele ei ole tasu makstud.

Juhatusle liikme tasu koosneb fikseeritud osast ja tulemustasust. Tulemustasu oleneb eesmärkide täitmisest. Eesmärgid ja sihid lepatakse nõukogu esimehe ja juhatuse liikme vahel kokku enne majandusaasta algust. Tulemustasu maksmise otsustab nõukogu esimees pärast majandusaasta tulemuste kinnitamist aktsionäride üldkoosolekul. Kui seatud eesmärgid jäävad osaliselt saavutamata, võib ettevõtte jätta tulemustasu maksmata. Maksimaalse tulemustasu osakaal juhatuse liikme aastatulus on põhitasu osakaalust oluliselt väiksem. Eesmärgid, mille alusel tulemustasu makstakse, hõlmavad nii grupi tasandi finantsnäitajaid kui ka isiklike, kohaliku tasandi näitajaid. Olenevalt sõlmitud lepingute tingimustest ja lahkumise asjaoludest tuleb juhatuse liikmetele maksta lahkumishüvitist aja eest, mis võib ulatuda juhatuse volituste tähtaja lõpuni. Juhatusle liikmete volitused kehtivad enamasti viis aastat.

Eurodes

31. detsembri seisuga	Nõuded 2021	Kohustised 2021 ¹	Nõuded 2020	Kohustised 2020 ¹
Seotud osapool				
Grupi emattevõtte Münchener Rück	0	214 554	0	466 747
Samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	6 713 797	15 212 976	1 643 942	6 941 535

Eurodes

Seotud osapool	Ostetud teenused 2021 ²	Müüdüd teenused 2021	Ostetud teenused 2020 ²	Müüdüd teenused 2020
Grupi emattevõtte Münchener Rück	111 735	0	29 252	0
Samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	7 635 376	612 439	7 937 215	593 391

¹ Sh allutatud laen summas 12 000 000 eurot (2020: 6 000 000 eurot) ning sellega seotud intressikohustis summas 10 539 eurot (2020: 6178 eurot). Tegemist on ettevõttelt ERGO Life Insurance SE saadud laenuga

² Sh ettevõttelt ERGO Life Insurance SE saadud laenult arvestatud intress summas 209 369 eurot (2020: 205 008 eurot)

Edasikindlustuslepingute alusel on kajastatud kasumiaruandes järgmised tehingud.

Eurodes

Edasikindlustuslepingud	2021	2020
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG		
Edasikindlustuspreemiad	57 811	565 817
Edasikindlustuse osa väljamakstud kahjudest	37 072	34 017
Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine	50 173	141 369
Samasse gruppi kuuluvad ettevõtted		
Edasikindlustuspreemiad	3 189 384	2 863 355
Edasikindlustuse osa väljamakstud kahjudest	8 228 387	322 830
Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine	93 479	62 010
Brutopreemiad sissetulevast edasikindlustusest	350 090	62 959
Edasikindlustusvõtjatele makstavad komisjonitasud	15 248	2 493

Lisa 29. Aruandekuupäevajärgsed sündmused

ERGO Insurance SE koos oma filiaalidega (edaspidi koos ka: ERGO või ettevõtte) jälgib geopoliitilist olukorda Ida-Euroopas ning hindab põhjalikult kõiki asjaolusid, mis võiksid mõjutada ettevõtte tegevust ja riskiprofiili, sealhulgas operatsiooni- ja küberriske. ERGO

on teinud mitmeid analüüse hindamaks konfliktiolukorra võimalikku mõju ettevõtte äritegevusele.

Põhjalikum hinnang sõlmimis-, turu- ja operatsiooniriskide kohta on toodud lisas 2.8 "Geopoliitilised riskid".

Juhatuse allkirjad 2021. majandusaasta aruandele

ERGO Insurance SE juhatus on koostanud ettevõtte 2021. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

Bogdan Benczak

juhatuse esimees

/allkirjastatud digitaalselt/

Maciej Szyszko

juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Tadas Dovbyšas

juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Ingrīda Kirse

juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/

Marek Ratnik

juhatuse liige

/allkirjastatud digitaalselt/



Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Eesti
Tel.: +372 611 4610
Faks.: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com/et_ee

Ärregistri kood 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Estonia
Phone.: +372 611 4610
Fax.: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com/en_ee

Code of legal entity 10877299
VAT payer code EE 100770654

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

ERGO Insurance SE aktsionäridele

Aruanne raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud ERGO Insurance SE raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2021 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kasumiaruannet, koondkasumiaruannet, rahavoogude aruannet, omakapitali muutuste aruannet ja raamatupidamise aastaaruande lisasid ning aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt ERGO Insurance SE finantsseisundit seisuga 31. detsember 2021 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme ettevõttest sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitleti raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja asjaomase arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust. Järgnevalt on kirjeldatud põhjalikumalt, kuidas konkreetseid asjaolusid auditi kontekstis käsitleti.

Oleme täitnud kõik meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga“ kirjeldatud kohustused, k.a alltoodud asjaolude käsitlemisel. Seega teostasime auditi käigus ka auditiprotseduurid vastuseks meie hinnangu kohaselt leitud raamatupidamise aastaaruande olulise väärkajastamise riskidele. Meie poolt teostatud auditiprotseduuride, sealhulgas alltoodud asjaolude käsitlemiseks teostatud protseduuride, tulemused on aluseks meie vandeauditori aruandele käesoleva raamatupidamise aastaaruande kohta.



Building a better
working world

Peamine auditi asjaolu	Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti
Kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste hindamine ja täielikkus (kindlustustehniliste reservide hindamine)	
<p>2021. aasta 31. detsembri seisuga küündisid ettevõtte kohustised kindlustuslepingutest 202 miljoni euroni, moodustades 80% raamatupidamise aastaaruande lisas 21 avalikustatud kohustistest.</p> <p>Subjektiivselt hinnatavad kohustised kindlustuslepingutest on seega ettevõtte suurim kohustiste grupp. Kõnealuste kohustiste hindamine on äärmiselt subjektiivne, kuna vajab ebakindlat hinnangutel põhinevate eelduste kasutamist, nagu näiteks kahjusuhete, kahjunõuete sageduse ja tõsiduse ning pikaajaliste kindlustusliikide puhul ka riigi- ja liigipõhiste diskontomäärade osas.</p> <p>IFRS 4 „Kindlustuslepingud“ nõuete kohaselt peab ettevõtte juhtkond viima läbi kohustiste piisavuse testi selgitamiseks, kas kohustised kindlustuslepingutest on eeldatavate väljaminekutega kooskõlas. Kohustiste piisavuse testi kasutatakse eelduseid, mis on oma olemuselt sarnased eeltoodud hindamismudelite eeldustega ning seega samuti olulisel määral hinnangulised.</p> <p>Kõnealuste kohustiste hindamisel tehtud vead võivad viia ettevõtte raamatupidamise aastaaruande ning üldise finantsseisundi väärkajastamiseni. Teatavate kindlustusliikide (eriti kahjumis olevate kindlustusliikide) kohta käivates arvestushinnangutes kasutatavate komponentide olemusliku ebakindluse tõttu võib meetodi, eelduste ja sisendandmete valik ettevõtte aruandeperioodi tulemust ja omakapitali positsiooni oluliselt mõjutada. Seetõttu peame seda ka peamiseks auditi asjaoluks.</p>	<p>Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist:</p> <p>Hindasime kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamiseks kasutatavaid arvestuspõhimõtteid ning nende vastavust IFRS-i nõuetele.</p> <p>Tegime endale selgeks peamised protsessid ning testisime peamisi kontrollimehhanisme ja valitud IT-süsteemide asjakohaseid kontrollimehhanisme, mis puudutasid kindlustusmaksete ja makstud kahjude kajastamist ning kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamist.</p> <p>Kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamises ja kohustiste piisavuse testi juhtkonna poolt rakendatud mudelite hindamisel kasutasime ka oma aktuaaride abi.</p> <p>Testisime valikuliselt kindlustuspoliisides ja kahjunõuetes kasutatud sisendandmeid, et hinnata, kas kindlustuslepingutest tulenevate kohustiste arvutamiseks kasutatud andmed on täpsed ja täielikud.</p> <p>Viisime läbi analüütilised protseduurid, mille käigus võrdlesime muu hulgas näiteks erinevate kindlustusliikide kindlustuslepingutest tulenevaid kohustisi eelmise aasta andmetega. Eelduste täpsuse hindamiseks võrdlesime varasemate perioodide andmeid hilisemate tegelike andmetega.</p> <p>Hindasime mudelites kasutatavaid kindlustusmatemaatilisi hinnanguid kahjusuhete, diskontomäärade, suremuse ja tulevaste rahavoogude kohta. Samuti hindasime mudelite täpsust, tehes arvutuskäigu teatud kindlustusreservide puhul uuesti läbi ning võrdlesime saadud tulemusi ettevõtte tehtuga. Erilist tähelepanu pöörasime Veesõiduki ja veesõiduki omaniku vastutuskindlustusele tulenevalt selle mõjust 31.12.2021 lõppenud majandusaasta tulemustele.</p> <p>Kontrollisime juhtkonna tehtud kohustiste piisavuse testi paikapidavust, võrreldes eelmise aasta lõpu seisuga nõuete katteks moodustatud reserve järgmisel aastal makstud kahjude summa ja järgmise aasta lõpu seisuga nõuete katteks kajastatud reserviga.</p> <p>Kohustiste piisavuse testi puhul vaatasime muu hulgas üle seal kasutatud eeldused nii ettevõtte kui ka sektori üldise kogemuse ja toote eripärade kontekstis.</p> <p>Samuti hindasime me raamatupidamise aastaaruande lisades 1 „Arvestuspõhimõtted“ ja 21 „Kohustised kindlustuslepingutest ja edasikindlustuse varad“ avalikustatud informatsiooni piisavust.</p>

Muu informatsioon

Muu informatsioon hõlmab ERGO Insurance SE tegevusaruannet, kuid ei hõlma raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet. Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest.

Meie arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ning meie kindlustandev järeldus selle kohta piirdub allpool kirjeldatuga.

Seoses meie raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus



**Building a better
working world**

saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- ▶ tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas raamatupidamise aastaaruandega;
- ▶ tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatses kas ettevõtte likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad ettevõtte raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeauditori kohustused seoses raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- ▶ teeme kindlaks ja hindame raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduurid vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väaresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- ▶ omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse avaldamiseks ettevõtte sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- ▶ hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- ▶ teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust ettevõtte suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeauditori aruandes tähelepanu raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada ettevõtte suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;



**Building a better
working world**

- ▶ hindame raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Me esitame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, ka avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust, ning nende olemasolul ka ohtude kõrvaldamiseks astunud sammude või rakendatud kaitsemehhanismide kohta.

Me määrame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast kindlaks asjaolud, mis olid käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad ja on seega peamised auditi asjaolud. Me kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud avalikustada asjaolu kohta infot või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes infot esitada, sest põhjendatult võib eeldada, et selle kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles sellise info esitamise kasu avalikes huvides.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Muud vandeaudiitori aruande nõuded vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 537/2014

Audiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine

Aastal 2020 valiti meid aktsionäri otsusega ettevõtte raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks. Audiitorteenuse katkematu osutamise koguperiood on olnud 2 aastat.

Vastavus nõukogule ja auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele

Meie käesolevas aruandes toodud arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artiklis 11 osutatud täiendava aruandega ettevõtte nõukogule ja auditikomiteele, mis on esitatud käesoleva aruandega samal kuupäeval.

Auditivälised teenused

Kinnitame, et meile teadaolevalt on ettevõttele osutatud teenused kooskõlas asjakohaste seaduste ja regulatsioonidega ning nende näol ei ole tegemist Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1 osutatud auditiväliste teenustega.

Auditi käigus ei ole me osutanud ERGO Insurance SE-le ja tema tütarettevõtetele muid teenuseid peale raamatupidamise aastaaruande auditeerimise ja nende teenuste, mis on avalikustatud raamatupidamise aastaaruandes.

Auditi juhtivaudiitor on Olesia Abramova, kes on allkirjastanud ka käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande.

Tallinn, 1. aprill 2022

/allkirjastatud digitaalselt/

Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Kasumi jaotamise ettepanek

Äriseadustiku § 332 lg-te 2 ja 3 kohaselt teeb ERGO Insurance SE juhatuse ainuaktsionärile ERGO International AG ettepaneku:

- 1) jätta tegemata eraldised reservkapitali, sest reservkapitali suurus on ületanud põhikirjaga ettenähtud reservkapitali suuruse;
- 2) jätta tegemata eraldised teistesse reservidesse;
- 3) kanda 2021. majandusaasta puhaskahjum summas 3 073 592 (kolm miljonit

seitsekümmend kolm tuhat viissada üheksakümmend kaks) eurot eelmiste perioodide jaotamata kasumisse;

- 4) jätta tegemata väljamaksed ainuaktsionärile;

5) 2022. aasta 1. jaanuari seisuga oli jaotamata kasumi jääk 66 676 207 (kuuskümmend kuus miljonit kuussada seitsekümmend kuus tuhat kakssada seitse) eurot.

ERGO Insurance SE juhatuse nimel

Bogdan Benczak

juhatuse esimees

/allkirjastatud digitaalselt/

ERGO Insurance SE ainuaktsionäri andmed

Andmed on esitatud 2022. aasta 1. aprilli seisuga.

Andmed on esitatud äriseadustiku § 334 lg 2 kohaselt.

Ainuaktsionäri nimi: **ERGO International Aktiengesellschaft**

Juriidiline aadress: ERGO-Platz 1, 40198 Düsseldorf, Saksamaa

Äriregistri kood: HRB 40871, kantud Saksamaa Düsseldorfis jaoskonnakohtu äriregistrisse

Aktsiate omandamise ja märkimise aeg

1. Nimiväärtuseta lihtaktsiad:

- 287 439 aktsiat, 30. mai 2000
- 61 550 aktsiat, 29. mai 2001
- 32 088 aktsiat, 3. detsember 2001
- 65 aktsiat, 3. juuni 2002
- 17 aktsiat, 24. juuli 2002
- 77 aktsiat, 10. september 2002
- 2 aktsiat, 10. september 2002
- 62 aktsiat, 17. september 2002
- 17 aktsiat, 18. september 2002
- 5 aktsiat, 2. detsember 2002
- 5 aktsiat, 2. detsember 2002
- 865 aktsiat, 18. november 2003
- 2 aktsiat, 26. oktoober 2004
- 3 aktsiat, 2. detsember 2004
- 2366 aktsiat, 17. mai 2006
- 23 aktsiat, 24. mai 2006
- 43 aktsiat, 7. detsember 2007

Tegevusalade loetelu

Aruandeperioodi 1. jaanuar 2021 – 31. detsember 2021 tegevusalad	Summa
Kahjukindlustus (65121)	199 457 612
Edasikindlustus (65201)	350 090

Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 1. jaanuar 2022 – 31. detsember 2022

Kahjukindlustus (65121)
Edasikindlustus (65201)