

## ERGO Insurance SE 2023. a. II kvartali vahearuanne



# ERGO Insurance SE

## 2023. aasta II kvartali vahearuanne

Juriidiline nimi:	ERGO Insurance SE
Äriregistri kood:	10017013
KMKR nr:	EE100295906
LEI kood:	549300WOSFHL8FRS5V57
Juriidiline aadress:	Veskiposti 2/1, 10138 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 610 6500
E-post:	info@ergo.ee
Koduleht:	www.ergo.ee
Põhitegevusala:	Kahjukindlustus

Juhatuse esinaine:	Ursula Clara Deschka
Juhatuse liikmed:	Marek Ratnik Tadas Dovbyšas Maciej Szyszko

# Sisukord

<b>Vahearuanne seletuskiri .....</b>	<b>4</b>
Raamatupidamise aruanne .....	9
Kasumiaruanne, II kv .....	9
Konsolideeritud koondkasumiaruanne, II kv.....	9
Finantsseisundi aruanne .....	10
Rahavoogude aruanne.....	11
Omakapitali muutuste aruanne .....	12
Raamatupidamise vahearuanne lisad .....	13
Lisa 1. Arvestuspõhimõtted .....	13
Lisa 2. Investeeringute tulu, neto.....	13
Lisa 3. Investeeringute kulu.....	13
Lisa 4. Muud äritulud .....	13
Lisa 5. Muud ärikulud.....	14
Lisa 6. Materiaalne põhivara.....	14
Lisa 8. Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse ning müügiootel vara.....	16
Lisa 9. Finantsinvesteeringud.....	16
9.1. Aktsiad ja osakud .....	17
9.2. Müügivalmis võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid.....	17
Lisa 10. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded.....	18
Lisa 11. Raha ja raha ekvivalendid.....	19
Lisa 12. Omakapital .....	19
Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad .....	20

# Vahearuanne seletuskiri

## 1. Ettevõttest

### Loo oma maailm. Meie maandame riskid

ERGO on usaldusväärne kindlustuspartner, mis võtab enda kanda praeguste ja tulevaste riskide hindamise ja maandamise. Soovime luua julgema tuleviku meile kõikidele – eraisikutele, ettevõtetele ja ERGO töötajatele. Tulevikku vaatamine ja jätkusuutlik tegutsemine on meile omane. ERGO on mitmendat aastat järjest Baltikumi kõige armastatum ja inimlikum kindlustusbränd, Eesti ja Läti vaates ka kõige rohelisem. Panustame aktiivselt sotsiaalprojektidesse, otsime uuenduslikke lahendusi kliimamuutustega kaasnevatele probleemidele ning tegeleme järjepidevalt, et meie töötajatel oleks võimalus hoida töö- ja pereelu tasakaalus. Tulevikust hoolimine on meie loomuses.

### Usaldusväärsus ja kogemus

ERGO Insurance SE on Baltikumi üks juhtivaid kindlustusseltse, mille peakontor asub Eestis. Kuulumine ERGO Gruppi annab ettevõttele rahvusvahelise kogemuse, mis kogunenud 37,9 miljoni kliendi teenindamiselt pea 30-st riigis üle maailma. ERGO on ka Euroopa suurim ravi- ja õigusabikulude kindlustuse pakkuja. ERGO grupp kuulub omakorda maailma juhtivasse edasikindlustuskontserni Munich Re (Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG).

Meie usaldusväärsus 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.

## 2. Äritegevuse strateegiline raamistik

ERGO Insurance SE äritegevus lähtub ERGO grupi strateegilisest raamistikust, kus peamine eesmärk on alati klientide ja töötajate rahulolu. Fookus on jätkuvalt kliendikesksel lähenemisel, innovatsioonil / digitaalsel arengul ning üleminekul ühtsetele süsteemidele ja tööprotsessidele kõigis Balti riikides. Me järgime Munich Re ja ERGO grupi ESG ehk keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimiskriteeriume, mis kirjeldavad jätkusuutlikke eesmärke ja meetodeid.

ERGO jätkab oma protsesside ühtlustamist Balti riikides, toetudes ettevõtte selgele ärimudelile. Nende muudatuste eesmärk on kasutada ära sünergia ja kogemusi Baltimaades, austades samal ajal kohalikke iseärasusi ning kasutades maksimaalselt kohalikke võimalusi.

ERGO senised struktuuri- ja tööpõhimõtete muudatused toetavad mõtteviisi olla kliendi personaalseid vajadusi arvestav ja selget lisaväärtust pakkuv ettevõtte ning atraktiivne tööandja,

mis toetab era- ja tööelu tasakaalu. 2023. aastal jätkab ettevõtte ERGO Baltikumi strateegias aastateks 2021–2023 kavandatud tegevuste elluviimist.

Keskkonnasäästlik mõtteviis kui investering tulevikku on oluline osa meie ettevõtte üldjuhtimisest. Koos ERGO grupiga endale sihiks oluliselt vähendada CO<sub>2</sub>-heitkoguseid oma otseses äritegevuses, kindlustustes / tootearenduses ja investeringutes. Lõppeesmärk on liikuda 2050. aastaks kõigis sektorites järk-järgult kliimanetraalsuse suunas. Otseses äritegevuses soovime kliimanetraalsuse saavutada juba 2030. aastal.

### **3. Jätkusuutlik ettevõtlus II kvartali vaates**

Lähtume oma igapäevases äritegevuses ESG-kriteeriumitest, mis kätkevad endas otseseid keskkonnalaseid aspekte nagu CO<sub>2</sub> emissiooni vähendamine, ressursikasutuse vähendamine ja keskkonnakahjude ennetus; sotsiaalne vastutus- sh inimõiguste tagamine, töötajate võrdne kohtlemine ja terviseedendus; ning juhtimise/valitsemise poolelt dialoog erinevate huvigruppidega, kliendikesksus, läbipaistvus.

Me ei piirdu vaid seaduses paika pandud miinimumnõuetele vastavusega, vaid astume sammu edasi ning järgime ka vabatahtlikke standardeid. Nende hulka kuuluvad ÜRO ülemaailmne kokkulepe ning keskkonnateadliku ettevõttena toetab ERGO ka Pariisi kliimakokkulepet.

#### **3.1. ERGO toetustegevused, keskkonnateadlikkus**

Eesti ERGO kliendid saavad suvel koos oma kindlustusseltsiga olla tervemad ja keskkonnateadlikumad. Nimelt pakume juba viiendat suve järjest oma kaskoklientidele võimalust valida, kas nad võtavad remondi ajaks asendusauto või tasuta jalgratta, mis jääb neile päriseks. Jalgratta saavad asendusauto asemel keskkonnasõbralikuma alternatiivina valida kõik need ERGO kaskokliendid, kelle auto on juunist augustini vähemalt viis päeva remondis. ERGO rohealgatuse eesmärk on julgustada inimesi linnas rohkem rattaga liikuma, et vähendada seeläbi linnakeskkonnas isiklike autode hulka. Kommunikatsioonis oleme seadnud fookuse sel aastal peredele ja viime jätkusuutlikku jalgrattasõidu propageerivat üleskutset massidesse koos teiste jätkusuutlikkust hindavate Eesti ettevõtetega! Koos selgitame, kuidas on turvaline sõita koos pere pisematega, avasime üle Eesti ERGO rattaorienteerumise rajad ning ERGOkad ise, koos oma peredega, võtsid eeskujuks ette rattamatkad lausa mere taha - Saaremaale ja Soome.

ERGO Eesti on jätkusuutlikkuse vaates nomineeritud Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi meetodika alusel hõbemärgisega ning silmapaistva tunnustuse pälvis teises kvartalis ka ERGO Läti. Läti Jätkusuutlikkuse instituut (Institute of Corporate Sustainability) hindas ERGO plaatina-kategooria vääriliseks. Saadud kõrge tunnustus peegeldab ERGO eeskujulikke tulemusi keskkonna, juhtimise, töökeskkonna, ühiskondliku panuse jms jätkusuutlikkuse aspektide vaates. Sama kõrge kategooria saavutasid lisaks ERGOle vaid 18 Läti ettevõtet.

Alates jaanuari keskpaigast jätkas Leedu ERGO koostööd tervislike eluviise propageeriva ja toetava idufirma, #walk15-ga ning alustas taas sammukogumise aktsiooniga "Istutame puid üle kogu Leedu". Seekordne väljakutse kestis aprilli alguseni ning eesmärgiks oli koguda nõ virtuaalseid puid, mille põhjal hiljem saavad istutatud ka päris puud. Aprillis saidki puud istutatud – lausa 50 000 istikut kasvavad nüüd tänu ERGO üleskutsele Klaipeda ja Panevėžyse piirkonnas. Kolmeaastase koostöö raames on ERGO Leedu kaasanud lausa 450 vabatahtlikku ning kokku on istutatud 90 000 puud. Panevėžyses leidis aset ka teine kogukonna heaks elluviidav koostööprojekt- nimelt alustas ERGO aprilli lõpus seal ülikooliga projekti (University of the Third Age), mille eesmärgiks on tõsta eelkõige vanemate inimeste finantskirjaoskust.

ERGO Läti tähistab sel aastal oma 30-ndat sünnipäeva ning mõtleb oma sünnipäeval samuti keskkonnateemadele. Üleskutse „30 000 põhjust minna koos ERGOga“ kutsus sarnaselt Leedus ellu viidud aktsioonile inimesi oma tervise eest hoolitsema ja koos sammukogumisega mõtlema loodusele. Loomulikult saab ka Lätis nõ virtuaalsetest puudest peatselt reaalne mets.

### **3.2. Kliendikeskus ja -rahulolu, sise- ja välisvaates**

ERGO jaoks on rahulolevad kliendid kõige olulisemaks prioriteediks ning hea teenindus saab alguse rahulolevatest töötajatest. Lisaks regulaarsetele kliendiuuringutele osaleme ka erinevates valdkonnauuringutes ning aprillikuus saime teada, kus asume Kantar Emori poolt läbi viidud Eesti suuremate teenindusettevõtete soovitusindeksi skaalal. Uuringu tulemustele tuginedes saame rõõmuga tõdeda, et Eesti kindlustusseltsidest pakuvad parimat teenindust Swedbank ja ERGO. Kindlustusvaldkonna üldine soovitusindeks oli küll langenud, kuid mitte ERGO ja Swedbanki puhul.

Kui eelmise uuringu vaates jäime napilt teisele kohale, siis uuringufirma Dive poolt mais- juunis kogu Baltikumis läbi viidud kindlustussektori uuringu alusel on Eestis ja Leedus parima teenindustasemega kindlustusseltsiks ERGO. Eestis on kindlustusturu keskmine tase 75,34% ning ERGO kõrgus oma esikohal tulemusega 94,09%. Kuigi Lätis ERGO veel esimeste hulka ei pääsenud, on meie tulemused olid eelmise aastaga võrreldes paremad siiski kõigis kolmes riigis. Uuring viidi läbi telefoniküsitlusena ning pimeostude meetodikaga kaardistati kaskokindlustuse müügiportsessi kvaliteeti.

Lisaks ERGO peakontori uuendamisele looduse- ja töötajasõbralikuks, alustasime esimeses kvartalis uuendustöid Lasnamäe Centrumi ERGOs ning uue kujundusega esinduse avasime maikuu. Sisekujundaja Elen Luht'i poolt tehtud sisekujunduslahendust iseloomustab looduslähedus, inimlikkus ja soojus. Tahtsime luua keskkonna, kus teenindajatel, kes seal ruumis terve tööpäeva viibivad, oleks hea olla. Samuti loodame, et uus interjäär mõjub rahustavalt ka klientidele, kes kogu kaubanduskeskuse kirevuse keskel saavad ERGO esindusse sisse astudes tunda rõõmu rahulikust keskkonnast.

Pere- ja töötajasõbralikud väärtused on samaväärselt hinnas kogu Baltikumis. Eestis kannab ERGO peresõbraliku ettevõtte kuldset märgist, eelmises kvartalis pälvis ERGO Leedu kõige

peresõbralikuma töökoha auhinna ning Lätis omistas Ühiskonna Integreerimise Fond (SIF) ERGOle perekeskse töökoha staatuse. Programmi raames on tööandjatel võimalus taotleda oma töökeskkonna hindamist ning saada toetust erinevate perekesksete lahenduste rakendamiseks organisatsioonis.

ERGO kliendirahulolu põhimõõdik, kumulatiivne soovitusindeks, jätkas teise kvartali vaates kasvu kõikides kolmes ERGO Baltikumi üksuses.

### **3.3. Müügitoetus ja teavitustegevus**

Kaskokindlustus on üks meie põhitoodetest ning 25.04.-22.05. kestnud kampaaniaperioodil tõime Eestis fookusesse meie mugava asendusauto teenuse, samuti sai selle lisakaitse kampaaniaperioodil soodsamalt.

ERGO Läti käivitas õnnetusjuhtumikindlustuse müügi edendamiseks aprillis kampaania sloganiga „Õnnetused ei puhka“ ning sõidukikindlustuse poolelt mahtus II kvartalis koondpakkumine kasko ja liikluskindlustuse sõlmijatele. Leedu müügitoetus keskendus teises kvartalis lisaks kasko ja õnnetusjuhtumikindlustusele ka kodukindlustusele.

Suvi ja kevad on ka aktiivsem ürituste periood ning maikuus osales ERGP Läti näitusel "Lastemaailm 2023" tutvustades erinevaid peresõbralikke kindlustuspakkumisi. ERGO Eestit on suveperioodil väljas erinevatel messidel ja laatadel.

Kuna ERGO soov on kindlustuskaitse ja ennetuse tähtsust inimestele lihtsalt selgitada, siis oleme väga aktiivsed ka meediapildis laiemalt- seda koos oma koostööpartneritega, selgitades näiteks Päästeliiduga koos tuleohutuse tagamaid. Samuti teeb ERGO oma äri klientide juurde riskikülastusi, mille eesmärk on tuvastada ja juhtida tähelepanu riskidele, mis erinevatel põhjustel tähelepanuta on jäänud. Külastuste eesmärk on anda ettevõtetele kahjusid ennetavat infot, mis aitab riske maandada ja seeläbi kahjusid ära hoida. Seda kompetentsi jagame ka meedias, et üldisi riskikohti laiemalt teadvustada.

### **3.4. Töötajakogemus**

ERGO on Baltiriikide üheks hinnatumaks ja tunnustatumaks tööandjaks. Seda kinnitavad peresõbraliku ettevõtte tunnustused ja CV-online küsitlustulemused. Selle taga on järjepidev töö töötajakogemuse igakülgeks parandamiseks. Seda läbi eriprogrammide, koolituste ja samuti info liikumise / aktiivse sisekommunikatsiooni. Kogu Baltikumis pööratakse erilist tähelepanu töötajate arendamisele ning sisekoolitustele. Leedus on käimas ka sisekampaania "Ideekarp", kuhu töötajaid saavad pakkuda oma ideid, millest iga kvartal viiakse ellu üks.

ERGO Eesti peaesinduses aitab kehasse salvestunud tööpingeid maandada massöör, aasta alguses käivitatud „Tervise teispäevade“ programm, mille raames jõuavad värsked puuviljad meie kontoritesse, on hästi vastu võetud. Jätkub mentorprogramm ja sisekoolitajate arenguprogramm.

Aprillikuus said ERGO Eesti ja Läti töötajad võimaluse heita pilk teiste osakondade ja kolleegide tööelule. Uurida, mida teised igapäevaselt teevad, mille eest vastutavad ja milliste väljakutsetega silmitsi seisavad. Kuna töövarju ettevõtmine sai positiivset tagasisidet ning aitab kindlasti kaasa koostöö parandamisele jätkame sellega üleballtiliselt.

Loomulikult on töötajakogemuse vaates olulised ühisüritused ja koostegemised. Kuna ERGO Läti tähistab sel aastal oma 30-dat sünnipäeva, toimus kogu maikuu jooksul mitmesuguseid ühistegevusi töötajatele ning peetud sai ka glamuurne sünnipäevapidu. Maikuus pidasime oma traditsiooniks saanud gaala ka Eestis, et tunnustada oma parimaid ning veeta üks pisut pidulikum koosviibimine heade kolleegide seltsis. Välja said antud tunnustused parimatele tiimidele, ootusi ületavatele kolleegidele ja ära said märgitud kõige silmapaistvad töövõidud. ERGO Leedu festival korraldati sel aastal juunikuus.

ERGO töötajad mõistavad tervisliku elustiili ja liikumise olulisust ning maikuus osales ERGO Läti meeskond, kuhu kuulus 36 osalejat, ka Rimi Riia maratonil. ERGO meeskond jõudis 30 kõige aktiivsema meeskonna hulka keskmiste meeskondade kategoorias. 4. juunil toimus Kjekava rattasõit 2023, kus osales 29 ERGO töötajat ja ERGO meeskond jõudis võistkondlikus arvestuses 5. kohale.

Maikuus oli Eesti ERGO töötajatel pea järjepidevalt võimalus end koos paremasse sportlikku vormi viia – liikumiskuu tegevused kätkesid endas koolitusi ja ühisüritusi- alustades jõusaali ABCst, rahvajooksudest kuni ühise ringtreeninguni välja. Samuti on ERGO Avala kontori töötajatel nüüd võimalik lõunale või ärikohtumisele sõita ERGO jalgrattaga. Ratta saavad töötajad mugavalt broneerida veebis, ratta ja kiivri kontoriparklast kätte ning koos kolleegiga keskkonnasäästlikult ja tervislikult liikuma minna. Tervisekuu Leedus oli sel aastal aprillis ning töötjad said igapäevaselt palju kasulikku informatsiooni emotsionaalse ja füüsilise tervise kohta.

ERGOs hinnatakse mitmekesisust ja pühendumust. Sel aastal jõudsime esmakordselt 30. aastase staažiga ERGOkate õnnitlemiseni ning avasime pidulikult auseina, kus kipsijäljendid meie pikaajalist töötajate kätest nende panust esile toovad. Teises kvartalis saime koos tähistada ja kuulata juba teise staažika töötaja ERGO teekonna lugu.



# Raamatupidamise aruanne

## Kasumiaruanne, II kv

<i>Eurodes</i>	<i>Lisa</i>	<b>II kv 2023</b>	<b>II kv 2022</b>
Tulu kindlustustegevusest		63 002 914	37 612 669
Kulud kindlustustegevusest		50 555 790	33 421 045
Kahjud		33 927 565	21 870 920
Tegevuskulud		16 628 225	11 550 125
Sõlmimiskulud		12 558 861	7 895 862
Administratiivkulud		4 069 364	3 654 263
<b>Bruto tulemus</b>		<b>12 447 124</b>	<b>4 191 624</b>
Edasikindlustuse maksed		15 873 590	2 739 100
Edasikindlustaja osa kahjunõuetes		10 556 435	-1 228 403
<b>Edasikindlustuse tulemus</b>		<b>-5 317 155</b>	<b>-3 967 503</b>
<b>Tulem kindlustustegevusest</b>		<b>7 129 969</b>	<b>224 121</b>
Investeeringute tulu, neto	2	899 839	74 496
Investeeringute kulud	3	85 163	72 573
<b>Investeeringute tulemus</b>		<b>814 676</b>	<b>1 923</b>
Muud äritulud	4	382 196	370 822
Muud ärikulud	5	9 552 973	1 092 372
<b>Muu tulemus</b>		<b>-9 170 777</b>	<b>-721 550</b>
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>-1 226 132</b>	<b>-495 506</b>
<b>Tulumaks</b>		<b>-212 109</b>	<b>-304 811</b>
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>		<b>-1 438 241</b>	<b>-800 317</b>

## Konsolideeritud koondkasumiaruanne, II kv

<i>Eurodes</i>	<i>Lisa</i>	<b>II kv 2023</b>	<b>II kv 2022</b>
<b>Aruandeperioodi kasum/kahjum</b>		<b>-1 438 241</b>	<b>-800 317</b>
Müügivalmis finantsvarade väärtuse muutus		-308 022	-4 482 793
<b>Aruandeperioodi muu koondkasum/kahjum</b>		<b>-308 022</b>	<b>-4 482 793</b>
<b>Aruandeperioodi koondkasum/kahjum</b>		<b>-1 746 263</b>	<b>-5 283 110</b>

## Finantsseisundi aruanne

Eurodes

<b>Vara</b>		<b>Lisa</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Materiaalne põhivara	6		11 259 008	11 399 042
Immateriaalne vara	7		24 702 364	29 284 979
Investeeringud sidus- ja tütaretevõtetes	8		50 000	50 000
Müügiootel vara			0	0
Finantsinvesteeringud				
Aktsiad ja fondiosakud	9.1		3 674 875	3 141 410
Võlakirjad	9.2		233 249 097	215 250 396
Laenud			0	0
Finantsinvesteeringud kokku			236 923 972	218 391 806
Varad kindlustustegevusest			24 768 417	21 153 896
Muud nõuded	10		9 952 732	4 792 556
Edasilükkunud tulumaksuvarad			254 023	235 870
Raha ja raha ekvivalendid	11		11 901 611	14 735 663
<b>Varad kokku</b>			<b>319 812 127</b>	<b>300 043 812</b>
<b>Omakapital ja kohustused</b>				
		<b>Lisa</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Omakapital</b>				
Aktsiakapital	12		6 391 391	6 391 391
Reservkapital	12		3 072 304	3 072 304
Õiglase väärtuse reserv	12		-11 330 470	-12 709 509
Eelmiste aastate jaotamata kasum			74 686 512	76 614 591
Aruandeperioodi kasum/kahjum			1 877 710	3 800 906
<b>Omakapital kokku</b>			<b>74 697 447</b>	<b>77 169 683</b>
<b>Kohustused</b>				
Kohustused kindlustustegevusest			206 531 572	186 565 134
Muud kohustused ja viitvõlad	13		16 825 909	14 605 599
Allutatud kohustused			21 757 199	21 703 396
<b>Kohustused kokku</b>			<b>245 114 680</b>	<b>222 874 129</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>			<b>319 812 127</b>	<b>300 043 812</b>

## Rahavoogude aruanne

Eurodes

(Sissetulek +, väljaminek -)	Lisa	II kv 2023	II kv 2022
<b>Rahavood äritegevusest</b>		<b>3 031 445</b>	<b>-3 310 515</b>
Laekunud kindlustuspreemiad ehk -maksed		67 149 732	55 086 823
Makstud hüvitised ja käsitluskulud		-32 463 099	-30 918 599
Arveldused edasikindlustusandjatega		-596 724	-1 267 861
Arveldused edasikindlustusvõtjatega		0	-25 648
Makstud tegevuskulud		-19 895 090	-17 126 587
Muud tulud ja kulud		880 670	1 740 391
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus		-32 148 466	-19 993 945
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük		20 148 868	8 971 088
Saadud intressid		457 151	491 689
Saadud dividendid		3 672	2 448
Makstud ettevõtte tulumaks		-451 450	-228 295
Investeeringute makstud kulud		-53 819	-42 019
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>		<b>-1 851 187</b>	<b>-3 396 166</b>
Muude investeeringute müük		0	-45
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus		-1 852 587	-3 290 441
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		1 400	-105 680
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>		<b>0</b>	<b>9 500 000</b>
Allutatud laen		0	9 500 000
<b>Rahavood kokku</b>		<b>1 180 258</b>	<b>2 793 319</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>		<b>10 721 353</b>	<b>8 262 287</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus		1 180 258	2 793 319
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	11	<b>11 901 611</b>	<b>11 055 606</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

		Aktsia- kapital	Reserv kapital	Õiglase väärtuse reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<i>Eurodes</i>						
	<b>31.12.2021</b>	<b>6 391 391</b>	<b>3 072 304</b>	<b>1 408 708</b>	<b>66 676 207</b>	<b>77 548 610</b>
<b>IFRS 17 ülemineku mõjud</b>					9 938 384	9 938 384
Aruandeperioodi kasum		0	0	0	3 800 906	3 800 906
Muu koondkahjum		0	0	-14 118 217	0	-14 118 217
<b>Aruandeperioodi kajastatud kasum</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-14 118 217</b>	<b>13 739 290</b>	<b>-378 927</b>
	<b>31.12.2022</b>	<b>6 391 391</b>	<b>3 072 304</b>	<b>-12 709 509</b>	<b>80 415 497</b>	<b>77 169 683</b>
Muud muutused		0	0	0	-5 728 985	-5 728 985
<b>Tehingud omanikega kokku</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 728 985</b>	<b>-5 728 985</b>
<b>IFRS 9 ülemineku mõjud</b>					98 050	98 050
Aruandeperioodi kasum		0	0		1 877 710	1 877 710
Muu koondkasum		0	0	1 379 039	0	1 379 039
<b>Aruandeperioodi kajastatud kasum</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 379 039</b>	<b>1 877 710</b>	<b>3 256 749</b>
	<b>31.03.2023</b>	<b>6 391 391</b>	<b>3 072 304</b>	<b>-11 330 470</b>	<b>76 564 222</b>	<b>74 697 447</b>

## Raamatupidamise vahearuanne lisad

### Lisa 1. Arvestuspõhimõtted

ERGO Insurance SE on Eesti Vabariigis registreeritud ettevõtte.

Ettevõtte raamatupidamisaruanded on koostatud rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite nõukogu (IASB) poolt välja töötatud rahvusvahelise finantsaruandluse standardite (IFRS) ja nende tõlgenduste kohaselt. Käesoleva vahearuanne koostamisel on lähtutud rahvusvahelisest raamatupidamisstandardist IAS 34 „Vahearuanne“, mis näeb ette lühendatud nõudeid vahearuannele. Käesolevas aruandes on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid ja hindamisaluseid, mis olid kasutusel ettevõtte 31.12.2022 lõppenud majandusaasta aruandes. Raamatupidamisaruanded on esitatud eurodes. Ettevõtte arvestusvaluuta on samuti euro. Vahearuanne sisaldab majandustulemusi Eestis ning Läti ja Leedu filiaalides.

### Lisa 2. Investeeringute tulu, neto

<i>Eurodes</i>	<b>II kv 2023</b>	<b>II kv 2022</b>
<b>Korraline tulu investeeringutelt</b>		
Investeeringute tulud	899 839	225 713
Investeeringute kulud	-85 163	-72 573
<b>Korraline tulu investeeringutelt kokku</b>	<b>814 676</b>	<b>153 140</b>
<b>Erakorraline tulu investeeringutelt</b>		
Tulu/kulu investeeringute müügist	0	-151 217
<b>Erakorraline tulu investeeringutelt kokku</b>	<b>0</b>	<b>-151 217</b>
<b>Korraline ja erakorraline tulu investeeringutelt kokku</b>	<b>814 676</b>	<b>1 923</b>

### Lisa 3. Investeeringute kulu

<i>Eurodes</i>	<b>II kv 2023</b>	<b>II kv 2022</b>
<b>Investeeringute kulud</b>	<b>85 163</b>	<b>72 573</b>
Töötasud	12 092	12 533
Sotsiaalkindlustus	4 457	4 237
Ostetud teenused	67 415	53 405
Muud	1 199	2 398

### Lisa 4. Muud äritulud

<i>Eurodes</i>	<b>II kv 2023</b>	<b>II kv 2022</b>
Tulu põhivarade müügist	1 573	13 374
Teenustasud	300 097	203 760
Tulu kindlustuslepingute vahendamisest	24 487	11 678
Tulu valuutakursi muutusest	10 675	93 429
Renditulu	38 516	41 909
Muud	6 848	6 672
<b>Muud äritulud kokku</b>	<b>382 196</b>	<b>370 822</b>

**Lisa 5. Muud äriksulud**

<i>Eurodes</i>	<b>II kv 2023</b>	<b>II kv 2022</b>
Finantsinspektsiooni ja liitude liikmemaksud	155 936	96 893
Valuutakursi muutuse kulu	35 231	33 642
Auditi- ja õigusksulud	63 051	32 057
Makstud intress	210 935	60 047
Kulu tarkvara mahakandmisest	7 876 033	0
Muud	1 211 787	869 733
<b>Kulud kokku</b>	<b>9 552 973</b>	<b>1 092 372</b>

**Lisa 6. Materiaalne põhivara**

ERGO Kindlustuse põhivaradena on kajastatud ettevõtte tegevuses kasutatavad varad, mille kasutusaeg on üle ühe aasta, ja ettevõtte enda kasutuses olevad maa ning ehitised. Materiaalne põhivara võetakse arvele soetusmaksumuses. See koosneb ostuhinnast ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks töökohta ja –seisundisse. Edaspidi kajastatakse materiaalsel põhivara soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum. Kulumit arvestatakse lineaarmedodil. Amortisatsiooni arvestamist alustatakse sel kuul, mil vara on soetatud, ning lõpetatakse seoses klassifitseerimisega müügiototel põhivaraks, seoses müügiga või vara kasutusest eemaldamisega. Kui täielikult amortiseerunud vara on veel kasutuses, kajastatakse bilansis nii soetusmaksumust kui ka akumulieeritud kulumit niikaua, kui vara on kasutusest eemaldatud. Amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes hajutatult sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskuludes vastavalt vara kasutamise otstarbele.

## Eurodes

Põhivara rühm		Maa	Ehitised	Renditud ruumide	Seadmed ja muu	Kokku
<b>Soetusmaksumus</b>						
	<b>31.12.2021</b>	<b>1 039 288</b>	<b>16 584 190</b>	<b>811 929</b>	<b>3 959 144</b>	<b>22 394 551</b>
Soetatud põhivara		0	3 994 222	392 981	388 544	4 775 747
Müüdud põhivara		0	-345 184	0	-106 129	-451 313
Mahakantud põhivara		0	-2 169 618	-709 722	-301 590	-3 180 930
	<b>31.12.2022</b>	<b>1 039 288</b>	<b>18 063 610</b>	<b>495 188</b>	<b>3 939 969</b>	<b>23 538 055</b>
Soetatud põhivara		0	488 901	49 581	378 350	916 832
Müüdud põhivara		0	0	0	-57 149	-57 149
Mahakantud põhivara		0	-29 267	-7 709	-36 966	-73 942
	<b>30.06.2023</b>	<b>1 039 288</b>	<b>18 523 244</b>	<b>537 060</b>	<b>4 224 204</b>	<b>24 323 796</b>
<b>Akumuleeritud kulum</b>						
	<b>31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>7 195 136</b>	<b>618 409</b>	<b>3 407 441</b>	<b>11 220 986</b>
Arvestatud kulum		0	1 778 299	39 010	261 996	2 079 305
Müüdud põhivara		0	-168 227	0	-99 738	-267 965
Mahakantud põhivara		0	0	-593 467	-299 846	-893 313
	<b>31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>8 805 208</b>	<b>63 952</b>	<b>3 269 853</b>	<b>12 139 013</b>
Arvestatud kulum		0	851 105	25 253	157 219	1 033 577
Müüdud põhivara		0	0	0	-56 999	-56 999
Mahakantud põhivara		0	0	-7 708	-43 095	-50 803
	<b>30.06.2023</b>	<b>0</b>	<b>9 656 313</b>	<b>81 497</b>	<b>3 326 978</b>	<b>13 064 788</b>
<b>Jääkväärtus</b>						
	<b>31.12.2022</b>	<b>1 039 288</b>	<b>9 258 402</b>	<b>431 236</b>	<b>670 116</b>	<b>11 399 042</b>
	<b>30.06.2023</b>	<b>1 039 288</b>	<b>8 866 931</b>	<b>455 563</b>	<b>897 226</b>	<b>11 259 008</b>

## Lisa 7. Immateriaalne põhivara

Immateriaalse põhivara amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes hajutatult sõlmimis-, administratiiv- ja kahjukäsitluskuludes vastavalt vara kasutamise otstarbele.

<i>Eurodes</i>	<b>Tarkvara ja litsentsid</b>
<b>Soetusmaksumus</b>	
<b>31.12.2021</b>	<b>33 841 585</b>
Soetatud tarkvara ja litsentsid	885 082
Sisemiselt arendatavate IT projektide soetamine	10 169 924
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-74 163
<b>31.12.2022</b>	<b>44 822 428</b>
Soetatud tarkvara ja litsentsid	367 151
Sisemiselt arendatavate IT projektide soetamine	4 169 665
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-8 040 528
<b>30.06.2023</b>	<b>41 318 716</b>
<b>Akumuleeritud kulum</b>	
<b>31.12.2021</b>	<b>13 280 256</b>
Arvestatud kulum	2 329 451
Mahakantud tarkvara ja litsentside kulum	-72 258
<b>31.12.2022</b>	<b>15 537 449</b>
Arvestatud kulum	1 219 753
Mahakantud tarkvara ja litsentside kulum	-140 850
<b>30.06.2023</b>	<b>16 616 352</b>
<b>Jääkväärtus</b>	
<b>31.12.2022</b>	<b>29 284 979</b>
<b>30.06.2023</b>	<b>24 702 364</b>

## Lisa 8. Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse ning müügioteel vara

ERGO Insurance SE on 50 000 euro suuruse osakapitaliga ettevõtte DEAX Õigusbüroo OÜ ainuosanik. Kuna DEAX Õigusbüroo OÜ tegevusmaht on ERGO Insurance SE varade mahtu ja käivet arvestades ebaoluline, on tütarettevõtte kajastatud 31.03.2023 seisuga soetusmaksumuses.

## Lisa 9. Finantsinvesteeringud

<i>Eurodes</i>	<b>Lisa</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<i>Müügivalmis finantsinvesteeringud</i>			
Aktsiad ja osakud	12.1	3 674 875	3 141 410
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpal	12.2	233 249 097	215 250 396
<b>Müügivalmis finantsinvesteeringud kokku</b>		<b>236 923 972</b>	<b>218 391 806</b>
<b>Finantsinvesteeringud kokku</b>		<b>236 923 972</b>	<b>218 391 806</b>



## 9.1. Aktsiad ja osakud

Eurodes	30.06.2023		31.12.2022	
	Soetus- maksumus	Raamatupidami s- lik väärtus	Soetus- maksumus	Raamatupidami s- lik väärtus
Osakud infrastruktuuri võlafondid	4 013 336	3 631 432	3 766 361	3 097 967
Börsil noteerimata aktsiad	43 443	43 443	43 443	43 443
<b>Kokku</b>	<b>4 056 779</b>	<b>3 674 875</b>	<b>3 809 804</b>	<b>3 141 410</b>

Avalikul börsil noteerimata aktsiafondide õiglase väärtuse määramisel on lähtutud fondijuhid deklareeritud fondiosaku puhasväärtusest (NAV).

Avalikul börsil noteerimata aktsiad koosnevad muudest soetatud aktsiatest soetusmaksumuses 43 443 eurot.

Aktsiad ja osakud on liigitatud müügivalmis finantsvaraks. Realiseerimata tulud ja kulud on kajastatud omakapitalis. Müügi-, intressi- ja dividenditulud kajastuvad kasumiaruandes.

Aktsiate ja muude väärtpaperite rahalist liikumist kajastab rahavoogude aruanne. Aruandeperioodil ei toimunud investeringute mitterahalisi liikumisi.

## 9.2. Müügivalmis võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaperid

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaperid on liigitatud müügivalmis finantsvaraks, mille õiglase väärtuse muutust kajastatakse omakapitali reservis. Intressitulu arvestamisel kasutatakse sisemise intressimäära meetodit.

Eurodes	30.06.2023		31.12.2022	
	Soetusmaksumus	Raamatupidami s- lik väärtus	Soetusmaksumus	Raamatupidami s- lik väärtus
<b>Fikseeritud tulumääraga võlakirjad</b>				
Valitsuse võlakirjad	149 467 893	143 681 306	116 631 600	110 531 456
Finantsasutuste võlakirjad	59 644 872	58 093 446	75 509 230	73 402 119
Muud võlakirjad	34 856 946	31 474 345	35 150 682	31 316 821
<b>Kokku</b>	<b>243 969 711</b>	<b>233 249 097</b>	<b>227 291 512</b>	<b>215 250 396</b>
<b>Müügivalmis võlakirjad kokku</b>	<b>243 969 711</b>	<b>233 249 097</b>	<b>227 291 512</b>	<b>215 250 396</b>

Investeeringud hõlmavad valitsuste, finantsasutuste ja ettevõtete emiteeritud võlakirju.

Võlakirjade õiglase väärtuse leidmisel on lähtutud nende avalikest noteeringutest.

Müügivalmis võlakirjade portfelli jaguneb krediireitingu alusel järgmiselt.

<b>Standard &amp; Poor's</b>	<b>Moody's</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
AAA	Aaa	118 148 735	101 376 267
AA	Aa	54 296 298	52 380 181
A	A	27 942 826	27 180 444
BBB	Baa	31 807 661	33 286 276
BB	Ba	1 053 577	1 027 228
<b>Kokku</b>		<b>233 249 097</b>	<b>215 250 396</b>

Tabelis esitatud varadel on vähemalt ühe nimetatud reitinguagentuuri vastavasse gruppi kuuluv reiting. Müügivalmis võlakirjade alusvaluuta on euro.

Müügivalmis võlakirjad jagunevad lunastamistähtaegade kaupa bilansilise väärtuse alusel järgmiselt.

<i>Eurodes</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kuni kuus kuud	39 341 929	50 986 415
Kuus kuud kuni üks aasta	51 895 372	29 440 833
Üks aasta kuni kaks aastat	44 495 906	37 130 030
Kaks aastat kuni kolm aastat	27 539 474	19 401 323
Kolm aastat kuni neli aastat	24 129 363	20 128 955
Neli aastat kuni viis aastat	19 222 531	25 529 365
Üle viie aasta	26 624 522	32 633 475
<b>KOKKU</b>	<b>233 249 097</b>	<b>215 250 396</b>

Võlakirjade rahalist liikumist kajastab rahavoogude aruanne. Aruandeperioodil ei toimunud investeeringute mitterahalisi liikumisi.

### **Lisa 10. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded**

<i>Eurodes</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Muud nõuded	6 644 262	1 657 306
<b>Muud finantsvarad kokku</b>	<b>6 644 262</b>	<b>1 657 306</b>
Maksude ettemaksed	699 295	512 919
Ettemakstud kulud	2 609 175	2 622 331
<b>Mittefinantsvarad kokku</b>	<b>3 308 470</b>	<b>3 135 250</b>
<b>Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded kokku</b>	<b>9 952 732</b>	<b>4 792 556</b>

## Lisa 11. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentide saldo koosneb nõudmiseni hoiustest pangas.

Seisuga 30.06.2023 oli ERGO Insurance SE pangakontodel 11 901 601 eurot (31.12.2022: 14 735 663 eurot), millest eurodes oli 11 884 036 eurot (31.12.2022: 14 725 443 eurot) ning dollarites 17 575 eurot (31.12.2022: 10 220 eurot).

## Lisa 12. Omakapital

### Aktiikapital

ERGO Insurance SE aktiikapitali suurus on 6 391 391 eurot. Aktiikapital koosneb 384 629st nimiväärtuseta aktsiast.

ERGO Insurance SE ainuaktsionär on ERGO International AG, registrikood HRB 40871, aadress Victoriaplatz 2, 40198 Düsseldorf, Saksamaa. ERGO International AG omanik on ERGO Versicherungsgruppe AG, mille rahvusvahelise finantsaruandluse standarditega kooskõlas olev konsolideeritud aruanne on avalikkusele kättesaadav aadressil [www.ergo.de](http://www.ergo.de). Kontserni emaettevõte on Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG. Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG aktsiad on noteeritud Saksamaa turgudel.

Omakapitali liikumist on kajastatud aruande 13. leheküljel omakapitali muutuste aruandes.

### Õiglase väärtuse reserv

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

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

<b>Eurodes</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldo 1. jaanuaril</b>	<b>-12 709 509</b>	<b>1 408 708</b>
Müümise tõttu omakapitalist eemaldatud ja kasumiaruandes kajastatud	51 722	535 724
Lunastustähtaja saabumise tõttu omakapitalist eemaldatud ja kasumiaruandes kajastatud	150 025	-6 440
Aruandeperioodil otse omakapitalis kajastatud reservi muutus	1 177 292	-8 674 615
<b>Saldo 30. juunil</b>	<b>-11 330 470</b>	<b>-6 736 623</b>

**Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad**

<i>Eurodes</i>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Dividendivõlad	171	171
Muud kohustused	1 100 867	1 022 868
Võlgnevus hankijatele	951 157	2 229 572
Puhkusetasu kohustus	1 939 471	1 560 808
Võlgnevus töötajatele	853 403	863 244
Muud viitvõlad	4 414 762	1 259 127
Rendikohustused	5 584 078	5 607 779
<b>Muud finantskohustused kokku</b>	<b>14 843 909</b>	<b>12 543 569</b>
Üksikisiku tulumaks	598 908	547 437
Ettevõtte tulumaks	92 413	285 321
Käibemaks	249 755	434 543
Sotsiaalmaks	995 520	775 256
Erihoodustuste tulumaks	1 447	0
Erihoodustuste sotsiaalmaks	2 228	0
Muud maksud	20 708	0
Kogumispensionikindlustuse kohustus	21 021	19 473
<b>Mittefinantskohustused kokku</b>	<b>1 982 000</b>	<b>2 062 030</b>
<b>Muud kohustused ja viitvõlad kokku</b>	<b>16 825 909</b>	<b>14 605 599</b>