

ERGO Insurance SE 2023. a. IV kvartali vahearuanne



ERGO Insurance SE

2023. aasta IV 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 Ljuba Jaufmann Aija Medne

Sisukord

Sisukord	3
Vahearuanne seletuskiri	4
Raamatupidamise aruanne	10
Kasumiaruanne, IV kv.....	10
Finantsseisundi aruanne	11
Rahavoogude aruanne	12
Omakapitali muutuste aruanne	13
Raamatupidamise vahearuanne lisad	14
Lisa 1. Arvestuspõhimõtted.....	14
Lisa 2. Investeeringute tulu, neto.....	14
Lisa 3. Investeeringute kulu.....	14
Lisa 4. Muud äritulud	14
Lisa 5. Muud ärikulud	15
Lisa 6. Materiaalne põhivara	15
Lisa 7. Immateriaalne põhivara	17
Lisa 8. Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse ning müügioteel vara	17
Lisa 9. Finantsinvesteeringud	17
9.1. Aktsiad ja osakud.....	18
9.2. Müügivalmis võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	18
Lisa 10. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	19
Lisa 11. Raha ja raha ekvivalendid.....	20
Lisa 12. Omakapital	20
Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad	21

Vahearuanne seletuskiri

1. Ettevõttest

Meie visioon – olla armastatuim kindlustusselts Baltikumis

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. Panustame aktiivselt ümbritsevat ühiskonda paremaks muutvatesse projektidesse, otsime uuenduslikke lahendusi kliimamuutustega kaasnevatele probleemidele ning tegeleme järjepidevalt, et meie töötajatel oleks võimalus hoida töö- ja pereelu tasakaalus. Tulevikust hoolimine on meie loomuses.

Usaldusväarsus 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 usaldusväarsust kinnitavad reitinguagentuuride hinnangud ERGO grupi omanikfirmale ja ematettevõttele: 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.

Kolmandas kvartalis tutvustas ERGO juhatus Baltikumi uuendatud strateegiat, mille keskmes on kliendid, töötajad ja jätkusuutlik äri. Strateegiauuendusega jätkame protsesside ühtlustamist Balti riikides ning seame endale selgemad eesmärgid protsesside arendamise ning täiustamise vaates. Meie uuendatud strateegiamudel baseerub ülesehituselt Munich Re strateegilisele lähenemisele. Kuna kindlustus on läbinisti inimeste keskne valdkond, siis on seda ka meie visioon - olla armastatuim kindlustusselts Baltikumis.

3. Jätkusuutlik ettevõtlus IV kvartali vaates

Lähtume oma igapäevases äritegevuses ESG-kriteeriumitest, mis kätkevad endas otseseid keskkonnalaseid aspekte nagu CO2 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 ettevõtte toetab ERGO ka Pariisi kliimakokkulepet.

3.1. ERGO sotsiaalse vastutuse projektid

ERGO suvine ja juba traditsiooniks kujunenud jalgrattakampaania toob fookusesse tervise ja keskkonnateadlikkuse. Nimelt oli juunis, juulis, augustis juba viiendat aastat ERGO kaskoklientidel võimalust valida, kas nad võtavad pikema remondi ajaks asendusauto või tasuta jalgratta, mis jääb neile päriseks. Jalgratta saavad asendusauto asemel keskkonnasõbralikuma alternatiivina valida kõik need ERGO kaskokliendid, kelle auto on vähemalt viis päeva remondis. ERGO jalgratta-algatuse eesmärk on julgustada inimesi linnas rohkem rattaga liikuma, et vähendada seeläbi linnakeskkonnas isiklike autode hulka. Kommunikatsioonis seadsime fookuse sel aastal peredele ning rääkisime liikluskultuurist ja ennetusest. Selleks, et ratturitel oleks huvitavam sõita, avasime üle Eesti viis rattaorienteerumise rada: Kuressaares, Jägala-Joal, Räpinas, Toilas ja Mulgimaal. Neist populaarseimaks osutus Saaremaal asuv rada. Kokku sõideti rattaorienteerumise radadel 28 000 kilomeetrit.

ERGO kindlustus koostöös Eesti Olümpiakomiteega on juba kaheksa aastat välja andnud noorte sportlaste stipendiumi koguväärtuses 25 000 eurot, et puhuda tuult tiibadesse Eesti noortele sportlastele. Stipendiumi eesmärk on toetada lootustandvate noorte sportlaste ettevalmistust ja osalemist rahvusvahelistel võistlustel. Stipendium on sihtotstarbeline ning mõeldud treening- ja võistluskulude või spordivahendite soetamise katteks.

Septembris välja kuulutatud stipendiumile kandideeris rekordarv sportlasi ning sel aastal andsime lisaks traditsioonilisele stipendiumile välja ka kaks eritoetust: „Fännide lemmik“ ja „Minu esimene sponsor“. Mõlema eristipendiumi suurus oli 1000 eurot. 2023. aastal muutus ka kandideerijate vanuse alampiir – nüüdseks on see 16 aastat.

Sel aastal laiendasime ka hindajate koosseisu ning stipendiumi laureaadid valis välja žürii, kuhu kuulusid ERGO Eesti tegevjuht Marek Ratnik, ERGO personali- ja haldusosakonna juht Helena Jõerand-Konsap, ERGO ärikliendi portfelli juht Raul Rüüson, ERGO investeringute juht Alo Alunurm, Eesti Olümpiakomitee turundusjuht Margus Kiiver, Eesti Olümpiakomitee noorteprojektide juht Merle Kaljurand, Eesti Olümpiakomitee alaliitude juht Raido Mitt, ERRi spordiajakirjanik Aet Süvari ja endine kergejõustiklane Virge Naeris.

Läti jätkas ka sel aastal oma stipendiumiprogrammiga. Uuel õppeaastal lisandus ERGO stipendiaatide hulka kuus noort, kes on äsja alustanud õpinguid Läti ülikoolides. Kokku maksab ERGO sel aastal stipendiume 16 üliõpilasele. Sel puhul toimus ERGO Riia kontoris stipendiaatidega kohtumine, mille käigus jagasime inspireerivaid lugusid elust, haridusest ja erialasest arengust. Stipendiumite väljaandmine on algatus, mida ERGO on koostöös Vitolu fondiga välja andnud juba 22 aastat. Selle eesmärk on toetada rahaliselt bakalaureuse või magistriõppe tudengeid, kes on jäänud ilma vanemate toetusest. Alates 2001. aastast on ERGO toetanud juba 98 noort, eraldades selleks üle 400 000 euro.

Läti sammukogumise väljakutse „30 000 põhjust kõndida ERGOga“ kestis 26. maist kuni 31. juulini ning seatud eesmärk - kasvatada kogutud sammudest virtuaalne mets - ka saavutati. ERGO 30. sünnipäeva tähistamiseks said virtuaalsetest sammudest pärispuud. Väljakutses osales üle 3050 inimese erinevatest riikidest. Osalejad tegid kokku 732 308 005 sammu / 523 077 kilomeetrit. Metsaistutusüritus toimus 29. septembril ja sellest võttis osa 59 töötajat, kellest paljud olid tulnud koos lastega puid istutama - õpetades seeläbi uuele põlvkonnale oskusi ja looduse armastust. Kolme hektari suurusele alale istutati 6000 kaske. Järgmise 50 aasta jooksul hoolitsevad "Rīgas Meži" spetsialistid kaskede järelkasvu hooldamise eest, et tagada parimad võimalikud tingimused puude kasvuks ja seeläbi süsiniku sidumiseks.

Kuna keskkonnahoid on ERGO strateegias väga olulisel kohal, toetas ERGO ka Läti Riikliku Kunstimuseumi poolt lastele tehtud näitust "Rohelisem ja rohelisem". 19. augustist kuni 19. detsembrini 2023 avatud näitus keskendub eelkõige looduse ja inimese koostoimele ning loodusvarade mitmekesisusele. ERGO toetas näituse loomist ning projekti raames loodi erisaal, kus lapsed ja nende pered said luua keskkonnasõbralikest materjalidest virtuaalse Läti metsa.

Liiklusohutuse parandamiseks liitusime Lätis politsei poolt algatatud piirkiiruse sotsiaalkampaaniaga „Võida reis vanglasse või järgi piirkiirust“. Lisaks ERGOle toetas kampaaniat ka Circle K, CityBee ja Mapon.

3.2. Kliendikesksus ja -rahulolu

ERGO jaoks on rahulolevad kliendid kõige olulisemaks prioriteediks ning hea teenindus saab alguse rahulolevatest töötajatest. Töötajate rahulolu põhiuuring on igal aastalõpul läbiviidav pühendumusuuring ning kliendirahulolu põhimõõdikuks on soovitusindeks. Kolmandas kvartalis jätkas kumulatiivne soovitusindeks tõusu nii müügi kui kahjukäsitluse osas ning aastaeesmärgist lahutas meid Eestis vähem kui 0,03%. Aastaeesmägi täitmisele oli kolmandas kvartalis ka väga lähedal ERGO Leedu.

Teine klienditeeninduse kvaliteeti peegeldav regulaaruuring on kvartaalne pimeost, mida viib läbi Dive Eesti. Kolmandas kvartalis saavutasime Eestis kõigi aegade rekordtulemuse ning teenindustaset hinnati pimeostude põhjal 93,4% vääriliseks. Müügikanalitest paistis silma jaemüük ning parimat teenindust pakuti telefonitsi.

Juulis tähistas Leedu klienditeeninduskeskus oma 5-aastast juubelit. Kolleegid olid kutsutud tordile ja mõnusale vestlusele.

3.3. Müük, kahjukäsitus ja turundustegevused

Augusti alguses tabasid Leedut, Lätit ja Eestit äikesetormid, millega kaasnesid tormituuled, vihmavalingud ja hiidrahe. Ekstreemsed ilmastikuolud tõid Baltimaades kaasa üle tuhande juhtumi, mille kahjud ulatusid ligi 2,5 miljoni euroni. Kõige suuremat kahju kannatasid ERGO Leedu kliendid, kus kahjude summa küündis 1,7 miljoni euroni. Eestis ulatusid kahjud 120 000 euroni ja Lätis 610 000 euroni.

Lisaks ERGO otsekontakti pakkuvale müügivõrgule oleme suveperioodil kliendile lähedal osaledes suurematel laetadel. ERGOt sai sel aastal näha kaks korda Vanamõisas, korra Vastseliinas, Pärnumaal Mihklis, Jänedal, Haukal ja Jõhvis. Augusti viimasel laupäeval toimus TalTechis Kaubandus- ja Tööstuskoja traditsiooniline ärihooaja avamise üritus, kus samuti ERGO kindlustusnõu jagas. ERGO telgis oli kõigil soovijatel võimalik tutvuda tööandjale mõeldud kindlustusvõimalustega ja oma tervist kontrollida. Fookuses olid seekord töötajatele mõeldud kindlustused: ravi- ja elukindlustus.

Näeme, et sularahamaksete osakaal meie kontorites on aasta-aastalt järjest vähenenud ja inimesed eelistavad maksevahendina üha rohkem pangakaarti. Seepärast otsustasime minna alates 01. septembrist enamikus ERGO kontorites üle sularahavabale arveldamisele. See tähendab, et kindlustuse eest saab kohapeal tasuda vaid pangakaardiga. Vaid Tallinnas, Lasnamäe Centrumi, Viljandi ja Narva kontorites saab veel varakindlustuse lepingute eest tasuda sularahas.

ERGO õigusabikulude kindlustus on üks ERGO eeliseid ning kuna juriidilise abi vajadus aasta aastalt kasvab, tutvustame seda toodet ka turunduskampaaniatega jõuliselt. Suvist rannamelu kasutasime ka õigusabikulude kindlustuse tutvustamiseks, mil koostöös Eesti ühe suurima joogitootjaga jagasime randades energijooke ning selgitasime õigusabi ja kindlustuse vajalikkust, kogudes samas ka potentsiaalseid kliendikontakte.

Septembri alguses startis Eestis õigusabikulude kindlustuse turunduskampaania, mis võttis fookusesse autoomanikud ja juhtis nende tähelepanu erinevatele olukordadele, milles neil õigusabikulude kindlustusest kasu on. Kampaania oli üles ehitatud lõbusas võtmes videotele, kus tegelased sattusid erinevatesse problemaatilistesse olukordadesse. Selle kampaania tegi veelgi erilisemaks tõsiasi, et neljaosalises videosarjas astusid näitlejatena üles ERGO töötajad.

Suviselt lõbusam aktsioon leidis aset ka Lätis, kus juulist septembrini igal reedel külastas ERGO tegelane Bunny koos müügimeeskonna töötajatega Läti suurimat lõbustusparki "Avārijas Brigādes parks". Pargi külastajal oli võimalus osaleda ka auhinnaloosis, ning saades osa spetsiaalsetest kindlustuspakkumistest. Alates septembrist on Läti ERGO tegemised jälgitavad ka Intstagrami vahendusel.

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. Märtsi lõpus alanud sisekoolitajate teekond sai piduliku punkti septembris, mil 16 uut ja inspireerivat sisekoolitajat oma koolitusprogrammi lõpetasid.

Esmaabioskused peaksid värskelt meeles olema igal inimesel. Kolmandas kvartalis korraldati ERGO töötajatele Leedus Punase Risti esmaabikoolitus, mis sai töötajatelt väga sooja vastuvõtu osaliseks. Selleks, et harida töötajaid infoturbe teemal, korraldasime suvel infoturbe viktoriini. Kolleegid said vastata küsimustele ja võita auhindu.

Septembrikuus tutvustas ERGO Baltikumi juhatus strateegiauuendust, mis tugineb senisele vaatele, kuid toob enam fookuse inimestele. Meie uuendatud strateegiamudel baseerub ülesehituselt Munich Re lähenemisele ning vaatame oma tegevusi läbi arenda, kujunda, saavuta prisma. Samuti sai uuendatud meie visioon ning meie sooviks on olla armastatuim kindlustusselts Baltikumis.

Loomulikult on töötajakogemuse vaates olulised ühisüritused ja koostegemised. Suveperioodil veetsid kõik ERGO Baltikumi tiimid koos aega oma suvepäevadel ning Eesti ERGOkatel on tiimiharjutusi sisaldava kohtumise jaoks välja mõeldud ka täiesti oma sõna - Tiimik ©. Sel aastal veetsime 8. septembril koos ühe röömsate kohtumistega päeva Valkla ranna puhkekeskuses. Osavõtt oli aktiivne ning ERGOkad andsid oma tubli panuse ka meelelahutuse ja tegevuste ettevalmistamisel ja läbiviimisel. Lätis toimus suveüritus 18. augustil ning kandis nime "ERGOfest". Koos tähistati väikeseid ja suuri võite, saadi vabas õhkkonnas omavahel paremini tuttavaks ja võeti ette põnevaid ülesandeid.

Perekeskse ettevõttena pöörame tähelepanu ka meie töötajate lastele. Sel aastal alustas Baltikumis kooliteed 53 väikest ERGOkat, neist 9 Eestis. Lapse esimene koolipäev on emadele-isadele väga eriline päev. Selleks, et vanemad saaksid veeta esimese koolipäeva koos lapsega, oli ka sel aastal 1. september värskete koolijütside vanematel töölt vaba päev. ERGO tervitas kõiki esimesse klassi minejaid ka väikese kingikotiga.

38 Läti ERGO töötajate last vanuses 6-12 aastat veetsid kaks põnevat päeva ERGO lastelaagris, mis korraldati Ühiskonna Integratsioonifondi rahalisel toetusel ning stipendium saadi "Peresõbralik töökoht" konkursil osaledes. Leedus korraldati lastele ühismatkamine, kus sel korral osales lastega kokku 60 inimest.

Juba kolmandat aastat järjest kogunesid meie Leedu kolleegid suve viimasel laupäeval vabatahtlikena festivalil "Darom prie jūros" ("Teeme ära mere ääres"). Vabatahtlike abiga tugevdati Melnragė rannas 150 meetri pikkune luidete lõik ja haljastati ligi hektar rannaala, koguti kokku üle 2000 liitri prügi. Enim korjati kokku sigaretikonisid, kõige veidramad leiud olid aga traktori rehvi, ehitusjätmed, hommikumantel ja spordijalatsid. Vabatahtlik töö ja sarnastes algatustes kaasalöömine on ERGOs vägagi tervitatav ning tööandja poolt on selleks ette nähtud ka üks tasustatav heategevuspäev aastas.

Et kõik head ideed saaksid jagatud ja ellu viidud, on Leedus ellu kutsutud nn ideede kasti algatus, kus töötajad saavad pakkuda mõtteid, millest parimatel aidatakse ka reaalselt tegudeks saada. Üks sellistest elluviidud ideedest on "ERGO garderoob". Taaskasutusele suunatud projekt aitab uuele elule ERGO töötajate riided ja

kingad, mis veel heas korras, kuid enam kasutust ei leia. Kontoris ühte eraldatud ruumi võivad töötajad igal ajal oma asju tuua ja sobivaid endale valida.

Raamatupidamise aruanne

Kasumiaruanne, IV kv

<i>Eurodes</i>	Lisa	IV kv 2023	IV kv 2022
Tulu kindlustustegevusest		66 998 812	49 836 215
Kulud kindlustustegevusest		59 423 754	48 842 802
Kahjud		38 357 390	34 429 858
Tegevuskulud		21 066 364	14 412 944
Sõlmimiskulud		17 098 892	10 339 555
Administratiivkulud		3 967 472	4 073 389
Bruto tulemus		7 575 058	993 413
Edasikindlustuse maksed		33 170 429	1 038 281
Edasikindlustaja osa kahjunõuetes		22 677 002	3 438 788
Edasikindlustuse tulemus		-10 493 427	2 400 507
Tulem kindlustustegevusest		-2 918 369	3 393 920
Investeeringute tulu, neto	2	1 400 710	532 208
Investeeringute kulud	3	91 539	81 836
Investeeringute tulemus		1 309 171	450 372
Muud äritulud	4	2 392 378	2 368 648
Muud ärikulud	5	12 076 890	687 481
Muu tulemus		-9 684 512	1 681 167
Kasum enne tulumaksu		-11 293 710	5 525 459
Tulumaks		-216 152	-132 259
Aruandeperioodi kasum/kahjum		-11 509 862	5 393 200

Konsolideeritud koondkasumiaruanne, IV kv

<i>Eurodes</i>	Lisa	IV kv 2023	IV kv 2022
Aruandeperioodi kasum/kahjum		-11 509 862	5 393 200
Müügivalmis finantsvarade väärtuse muutus		3 335 163	-597 629
Aruandeperioodi muu koondkasum/kahjum		3 335 163	-597 629
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		-8 174 699	4 795 571

Finantsseisundi aruanne

Eurodes

Vara

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Materiaalne põhivara	6	10 971 694	11 399 042
Immateriaalne vara	7	18 869 799	29 284 979
Investeeringud sidus- ja tütaretted	8	50 000	50 000
Finantsinvesteeringud			
Aktsiad ja fondiosakud	9.1	5 004 900	3 141 410
Võlakirjad	9.2	252 580 931	215 250 396
Laenud		0	0
Finantsinvesteeringud kokku		257 585 831	218 391 806
Varad kindlustustegevusest		34 535 258	28 245 842
Muud nõuded	10	12 126 394	9 658 623
Edasilükkunud tulumaksuvarad		267 548	235 870
Raha ja raha ekvivalendid	11	17 107 435	14 735 663
Varad kokku		351 513 959	312 001 825

Omakapital ja kohustused

	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
Omakapital			
Aktsiakapital	12	6 391 391	6 391 391
Reservkapital	12	3 072 304	3 072 304
Õiglase väärtuse reserv	12	-6 238 010	-12 611 459
Kindlustuse ja edasikindlustuse fir		3 342 163	4 385 703
Eelmiste aastate jaotamata kasum		83 803 290	72 010 899
Aruandeperioodi kasum/kahjum		5 992 147	11 792 391
Omakapital kokku		96 363 285	85 041 229
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest		207 462 819	184 238 300
Muud kohustused ja viitvõlad	13	25 979 040	21 018 900
Allutatud kohustused		21 708 815	21 703 396
Kohustused kokku		255 150 674	226 960 596
Omakapital ja kohustused kokku		351 513 959	312 001 825

Rahavoogude aruanne

Eurodes

Eurodes			
(Sissetulek +, väljaminek -)	Lisa	IV kv 2023	IVkv 2022
Rahavood äritegevusest		4 310 552	4 239 255
Laekunud kindlustuspreemiad ehk -maksed		70 572 134	56 443 724
Makstud hüvitised ja käsitluskulud		-41 984 835	-33 971 876
Arveldused edasikindlustusandjatega		-355 235	-1 810 129
Arveldused edasikindlustusvõtjatega		0	-48 000
Makstud tegevuskulud		-19 780 804	-17 657 249
Muud tulud ja kulud		1 866 913	912 662
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus		-31 612 239	-6 304 369
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük		25 321 923	6 407 019
Saadud intressid		410 956	387 468
Saadud dividendid		87 963	59 976
Makstud ettevõtte tulumaks		-178 000	-126 778
Investeeringute makstud kulud		-38 224	-53 193
Rahavood investeerimistegevusest		-594 027	-1 829 221
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus		-594 027	-1 833 977
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		0	4 756
Rahavood finantseerimistegevusest		0	0
Rahavood kokku		3 716 525	2 410 034
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		13 390 910	12 325 629
Raha ja raha ekvivalentide muutus		3 716 525	2 410 034
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11	17 107 435	14 735 663

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksia- kapital	Reserv kapital	Õiglase väärtuse reserv	Finants- reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<i>Eurodes</i>						
31.12.2021	6 391 391	3 072 304	1 408 708	53 710	66 676 207	77 602 320
IFRS 17 ülemineku mõjud	0	0	0	0	5 432 742	5 432 742
Finantsreservi muutus	0	0	0	4 331 993	0	4 331 993
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	11 792 391	11 792 391
Muu koondkahjum	0	0	-14 118 217	0	0	-14 118 217
Aruandeperioodi kajastatud	0	0	-14 118 217	0	17 225 133	3 106 916
31.12.2022	6 391 391	3 072 304	-12 709 509	4 385 703	83 901 340	85 041 229
IFRS 9 ülemineku mõjud	0	0	98 050	0	-98 050	0
Finantsreservi muutus	0	0	0	-1 043 540	0	-1 043 540
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	5 992 147	5 992 147
Muu koondkasum	0	0	6 373 449	0	0	6 373 449
Aruandeperioodi kajastatud	0	0	6 373 449	0	5 992 147	12 365 596
31.12.2023	6 391 391	3 072 304	-6 238 010	3 342 163	89 795 437	96 363 285

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>	IV kv 2023	IV kv 2022
Korraline tulu investeeringutelt		
Investeeringute tulud	1 401 676	532 208
Investeeringute kulud	-91 539	-81 836
Korraline tulu investeeringutelt	1 310 137	450 372
Erakorraline tulu investeeringutelt		
Tulu/kulu investeeringute	-966	0
Erakorraline tulu investeeringutelt	-966	0
Korraline ja erakorraline tulu investeeringutelt kokku	1 309 171	450 372

Lisa 3. Investeeringute kulu

<i>Eurodes</i>	IV kv 2023	IV kv 2022
Investeeringute kulud	91 539	81 836
Töötasud	14 813	10 756
Sotsiaalkindlustus	5 007	3 635
Ostetud teenused	66 441	22 856
Muud	5 278	44 589

Lisa 4. Muud äritulud

<i>Eurodes</i>	IV kv 2023	IV kv 2022
Tulu põhivarade müügist	75	3 940
Teenustasud	274 943	25 845
Tulu kindlustuslepingute	77 659	66 862
Tulu valuutakursi muutusest	20 047	30 400
Renditulu	51 994	66 771
Muud	1 967 660	2 174 830
Muud äritulud kokku	2 392 378	2 368 648

Lisa 5. Muud ärikulud

<i>Eurodes</i>	IV kv 2023	IV kv 2022
Finantsinspektsiooni ja liitude liikmemaksud	145 788	99 029
Valuutakursi muutuse kulu	220 273	0
Auditi- ja õiguskulud	171 550	25 186
Makstud intress	213 592	161 267
Kulu tarkvara mahakandmisest	5 284 111	0
Muud	6 041 576	401 999
Kulud kokku	12 076 890	687 481

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 lineaarmetodil. 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
Soetusmaksumus					
	31.12.2021	1 039 288 16 584 190	811 929 3 959 144 22 394 551		
Soetatud põhivara		0 3 994 222	392 981	388 544	4 775 747
Müüdüd põhivara		0 -345 184	0	-106 129	-451 313
Mahakantud põhivara		0 -2 169 618	-709 722	-301 590	-3 180 930
	31.12.2022	1 039 288 18 063 610	495 188 3 939 969 23 538 055		
Soetatud põhivara		0 1 050 979	67 036	667 918	1 785 933
Müüdüd põhivara		0 0	0	-227 769	-227 769
Mahakantud põhivara		0 -147 265	-7 709	-96 124	-251 098
	31.12.2023	1 039 288 18 967 324	554 515 4 283 994 24 845 121		
Akumuleeritud kulum					
	31.12.2021	0 7 195 136	618 409 3 407 441 11 220 986		
Arvestatud kulum		0 1 778 299	39 010	261 996	2 079 305
Müüdüd põhivara		0 -168 227	0	-99 738	-267 965
Mahakantud põhivara		0 0	-593 467	-299 846	-893 313
	31.12.2022	0 8 805 208	63 952 3 269 853 12 139 013		
Arvestatud kulum		0 1 684 591	51 459	326 659	2 062 709
Müüdüd põhivara		0 0	0	-41 430	-41 430
Mahakantud põhivara		0 0	-7 708	-279 157	-286 865
	31.12.2023	0 10 489 799	107 703 3 275 925 13 873 427		
Jääkväärtus					
	31.12.2022	1 039 288 9 258 402	431 236 670 116 11 399 042		
	31.12.2023	1 039 288 8 477 525	446 812 1 008 069 10 971 694		

Lisa 7. Immateriaalne põhivara

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

<i>Eurodes</i>	Tarkvara ja litsentsid
Soetusmaksumus	
31.12.2021	33 841 585
Soetatud tarkvara ja litsentsid	885 082
Sisemiselt arendatavate IT projektide soetamine	10 169 924
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-74 163
31.12.2022	44 822 428
Soetatud tarkvara ja litsentsid	935 617
Sisemiselt arendatavate IT projektide soetamine	4 312 717
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-14 598 136
31.12.2023	35 472 626
Akumuleeritud kulud	
31.12.2021	13 280 256
Arvestatud kulum	2 329 451
Mahakantud tarkvara ja litsentside kulum	-72 258
31.12.2022	15 537 449
Arvestatud kulum	2 470 929
Mahakantud tarkvara ja litsentside kulum	-1 405 551
31.12.2023	16 602 827
Jääkväärtus	
31.12.2022	29 284 979
31.12.2023	18 869 799

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 31.12.2023 seisuga soetusmaksumuses.

Lisa 9. Finantsinvesteeringud

<i>Eurodes</i>	Lisa	31.12.2023	31.12.2022
<i>Müügivalmis finantsinvesteeringud</i>			
Aktsiad ja osakud	9.1	5 004 900	3 141 410
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumäär	9.2	252 580 931	215 250 396
Müügivalmis finantsinvesteeringud kokku		257 585 831	218 391 806
Finantsinvesteeringud kokku		257 585 831	218 391 806

9.1. Aktsiad ja osakud

Eurodes	31.12.2023		31.12.2022	
	Soetus- maksumus	Raamatupidami- s-lik väärtus	Soetus- maksumus	Raamatupidam- is-lik väärtus
Osakud				
infrastruktuuri	5 293 899	4 961 457	3 766 361	3 097 967
võlafondided				
Börsil noteerimata				
aktsiad	43 443	43 443	43 443	43 443
Kokku	5 337 342	5 004 900	3 809 804	3 141 410

Avalikul börsil noteerimata aktsiafondide õiglase väärtuse määramisel on lähtutud fondijuhi 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	31.12.2023		31.12.2022	
	Soetusmaksumus	Raamatupidamis- s-lik väärtus	Soetusmaksumus	Raamatupidami- s-lik väärtus
Fikseeritud tulumääraga võlakirjad				
Valitsuse võlakirjad	171 648 180	168 765 047	116 631 600	110 531 456
Finantsasutuste võlakirjad	51 748 115	51 149 668	75 509 230	73 402 119
Muud võlakirjad	34 860 908	32 666 216	35 150 682	31 316 821
Kokku	258 257 203	252 580 931	227 291 512	215 250 396
Müügivalmis võlakirjad kokku	258 257 203	252 580 931	227 291 512	215 250 396

Investeringud hõlmavad valitsuste, finantsasutuste ja ettevõtete emiteeritud võlakirju. Võlakirjade õiglase väärtuse leidmisel on lähtutud nende avalikest noteeringutest.

Müügivalmis võlakirjade portfelli jaguneb krediireitingu alusel järgmiselt.

Standard & Poor's	Moody's	31.12.2023	31.12.2022
AAA	Aaa	134 541 451	101 376 267
AA	Aa	57 314 519	52 380 181
A	A	29 483 382	27 180 444
BBB	Baa	31 241 579	33 286 276
BB	Ba	0	1 027 228
Kokku		252 580 931	215 250 396

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>	31.12.2023	31.12.2022
Kuni kuus kuud	75 048 449	50 986 415
Kuus kuud kuni üks aasta	47 386 134	29 440 833
Üks aasta kuni kaks aastat	29 441 587	37 130 030
Kaks aastat kuni kolm aastat	31 087 054	19 401 323
Kolm aastat kuni neli aastat	29 791 123	20 128 955
Neli aastat kuni viis aastat	13 917 443	25 529 365
Üle viie aasta	25 909 141	32 633 475
KOKKU	252 580 931	215 250 396

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

Lisa 10. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

<i>Eurodes</i>	31.12.2023	31.12.2022
Muud nõuded	7 009 141	6 523 373
Muud finantsvarad kokku	7 009 141	6 523 373
Maksude ettemaksed	257 212	512 919
Ettemakstud kulud	4 860 041	2 622 331
Mittefinantsvarad kokku	5 117 253	3 135 250
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded kokku	12 126 394	9 658 623

Lisa 11. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentide saldo koosneb nõudmiseni hoiustest pangas.

Seisuga 31.12.2023 oli ERGO Insurance SE pangakontodel 17 107 435 eurot (31.12.2022: 14 735 663 eurot), millest eurodes oli 13 000 900 eurot (31.12.2022: 14 725 443 eurot) ning dollarites 4 106 535 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. 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.

Eurodes	2023	2022
Saldo 1. jaanuaril	-12 709 509	1 408 708
Müümise tõttu omakapitalist eemaldatud ja kasumiaruandes kajastatud	54 821	571 258
Lunastustähtaja saabumise tõttu omakapitalist eemaldatud ja kasumiaruandes kajastatud	205 874	17 891
Aruandeperioodil otse omakapitalis kajastatud reservi muutus	6 210 804	-1
Saldo 31. detsembril	-6 238 010	1 997 856

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

<i>Eurodes</i>	31.12.2023	31.12.2022
Dividendivõlad	171	171
Muud kohustused	847 731	1 022 868
Võlgnevus hankijatele	1 917 911	2 229 572
Puhkusetasu kohustus	1 774 162	1 560 808
Võlgnevus töötajatele	905 064	863 244
Muud viitvõlad	12 819 417	7 672 428
Rendikohustused	5 494 141	5 607 779
Muud finantskohustused kokku	23 758 597	18 956 870
Üksikisiku tulumaks	592 252	547 437
Ettevõtte tulumaks	204 421	285 321
Käibemaks	347 842	434 543
Sotsiaalmaks	1 041 971	775 256
Erisoodustuste tulumaks	5 099	0
Erisoodustuste sotsiaalmaks	8 177	0
Muud maksud	5	0
Kogumispensionikindlustuse kohustus	20 676	19 473
Mittefinantskohustused kokku	2 220 443	2 062 030
Muud kohustused ja viitvõlad kokku	25 979 040	21 018 900