

ERGO Insurance SE

2023. a. III kvartali vahearuanne



ERGO Insurance SE

2023. aasta III kvartali vahearuanne

Juriidiline nimi:	ERGO Insurance SE
Äriregistri kood:	10017013
KMKR nr:	EE100295906
LEI kood:	549300WOSFHL8FRS5V57
Juriidiline address:	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

Sisukord

Sisukord.....	3
Vahearuande seletuskiri	4
Raamatupidamise aruanne.....	10
Kasumiaruanne, III kv.....	10
Finantsseisundi aruanne	11
Rahavoogude aruanne.....	12
Omakapitali muutuste aruanne	13
Raamatupidamise vahearuande 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 8. Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse ning müügiootel 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.

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.

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 III 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 ettevõttena 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 päriks. Jalgratta saavad asendusauto asemel keskkonnasõbralikuma alternatiivina valida kõik need ERGO kaskokliendid, kelle auto on vähemalt viis päeva remondis. ERGO jalgrattaalgatuse 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 Vītolu 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 Kunstimuuseumi 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 laatal. 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 auhinnaaloosis, ning saades osa spetsiaalsetest kindlustuspakkumistest. Alates septembrist on Läti ERGO tegemised jälgitavad ka Intstagrami vahendusel.

3.4. Töötajakogemus

ERGO on Balti riikide üheks hinnatumaks ja tunnustatumaks tööandjaks. Seda kinnitavad peresõbraliku ettevõtte tunnustused ja CV-online küsitlustulemused. Selle taga on järjepidev töö töötajakogemuse igakülgseks 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.

Esmabioskused 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 juhatuse 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 ERGO katel on tiimiharjutusi sisaldava kohtumise jaoks välja mõeldud ka täiesti oma sõna - Tiimik ©. Sel aastal veetsime 8. septembril koos ühe rõõmsate kohtumistega päeva Valkla ranna puhkekeskuses. Osavõtt oli aktiivne ning ERGO kad andsid oma tubli panuse ka meelelahutuse ja tegevuste ettevalmistamisel ja läbiviimisel. Lätis toimus suveüritus 18. augustil ning kandis nime "ERGO fest". Koos tähistati väikeseid ja suuri võite, saadi vabas õhkkonnas omavahel paremini tuttavaks ja võeti ette põnevaid ülesandeid.

Perekeskse ettevõtte näo poolest pöörame tähelepanu ka meie töötajate lastele. Sel aastal alustas Baltikumis kooliteed 53 väikest ERGO kat, 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 rehvid, 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 reaalseks 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, III kv

<i>Eurodes</i>	<i>Lisa</i>	III kv 2023	III kv 2022
Tulu kindlustustegevusest		68 101 384	70 422 485
Kulud kindlustustegevusest		57 550 337	60 825 158
Kahjud		39 624 612	40 438 363
Tegevuskulud		17 925 725	20 386 795
Sõlmimiskulud		13 977 278	17 238 636
Administratiivkulud		3 948 447	3 148 159
Bruto tulemus		10 551 047	9 597 327
Edasikindlustuse maksed		10 352 921	2 315 308
Edasikindlustaja osa kahjunõuetes		15 564 576	1 376 500
Edasikindlustuse tulemus		5 211 655	-938 808
Tulem kindlustustegevusest		15 762 702	8 658 519
Investeeringute tulu, neto	2	1 087 274	261 803
Investeeringute kulud	3	83 473	79 039
Investeeringute tulemus		1 003 801	182 764
Muud äritulud	4	297 739	701 114
Muud ärikulud	5	1 224 414	1 086 794
Muu tulemus		-926 675	-385 680
Kasum enne tulumaksu		15 839 828	8 455 603
Tulumaks		-215 529	-216 611
Aruandeperioodi kasum/kahjum		15 624 299	8 238 992

Konsolideeritud koondkasumiaruanne, III kv

<i>Eurodes</i>	<i>Lisa</i>	III kv 2023	III kv 2022
Aruandeperioodi kasum/kahjum		15 624 299	8 238 992
Müügivalmis finantsvarade väärtuse muutus		177 852	-4 706 863
Aruandeperioodi muu koondkasum/kahjum		177 852	-4 706 863
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum		15 802 151	3 532 129

Finantsseisundi aruanne

Eurodes

Vara

	Lisa	30.09.2023	31.12.2022
Materiaalne põhivara	6	11 096 871	11 399 042
Immateriaalne vara	7	24 420 157	29 284 979
Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse	8	50 000	50 000
Finantsinvesteeringud			
Aktsiad ja fondiosakud	9.1	4 668 948	3 141 410
Võlakirjad	9.2	240 732 133	215 250 396
Laenud		0	0
Finantsinvesteeringud kokku		245 401 081	218 391 806
Varad kindlustustegevusest		35 450 874	21 153 896
Muud nõuded	10	16 528 030	4 792 556
Edasilükkunud tulumaksuvarad		261 098	235 870
Raha ja raha ekvivalendid	11	13 390 910	14 735 663
Varad kokku		346 599 021	300 043 812

Omakapital ja kohustused

	Lisa	30.09.2023	31.12.2022
Omakapital			
Aktsiakapital	12	6 391 391	6 391 391
Reservkapital	12	3 072 304	3 072 304
Õiglase väärtuse reserv	12	-11 152 620	-12 709 509
Eelmiste aastate jaotamata kasum		74 686 512	76 614 591
Aruandeperioodi kasum/kahjum		17 502 009	3 800 906
Omakapital kokku		90 499 596	77 169 683
Kohustused			
Kohustused kindlustustegevusest		216 201 983	186 565 134
Muud kohustused ja viitvõlad	13	17 926 989	14 605 599
Allutatud kohustused		21 970 453	21 703 396
Kohustused kokku		256 099 425	222 874 129
Omakapital ja kohustused kokku		346 599 021	300 043 812

Rahavoogude aruanne

Eurodes

(Sissetulek +, väljaminek -)	Lisa	III kv 2023	III kv 2022
Rahavood äritegevusest		2 070 581	4 565 579
Laekunud kindlustuspreemiad ehk -maksed		64 991 387	59 036 333
Makstud hüvitised ja käsitluskulud		-34 751 133	-33 042 991
Arveldused edasikindlustusandjatega		-1 119 228	-257 218
Makstud tegevuskulud		-20 140 415	-17 465 559
Muud tulud ja kulud		446 974	7 248 330
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus		-22 549 494	-22 619 070
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük		14 953 862	11 282 046
Saadud intressid		478 126	558 225
Saadud dividendid		0	0
Makstud ettevõtte tulumaks		-186 110	-126 492
Investeeringute makstud kulud		-53 388	-48 025
Rahavood investeerimistegevusest		-581 282	-3 295 547
Muude investeeringute müük		0	-380
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus		-596 882	-3 295 176
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük		15 600	9
Rahavood kokku		1 489 299	1 270 032
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses		11 901 611	11 055 606
Raha ja raha ekvivalentide muutus		1 489 299	1 270 023
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	11	13 390 910	12 325 629

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksia- kapital	Reserv kapital	Õiglase väärtuse reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<i>Eurodes</i>					
31.12.2021	6 391 391	3 072 304	1 408 708	66 676 207	77 548 610
IFRS 17 ülemineku mõjud				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
Aruandeperioodi kajastatud kasum	0	0	-14 118 217	13 739 290	-378 927
31.12.2022	6 391 391	3 072 304	-12 709 509	80 415 497	77 169 683
Muud muutused	0	0	0	-5 728 985	-5 728 985
Tehingud omanikega kokku	0	0	0	-5 728 985	-5 728 985
IFRS 9 ülemineku mõjud				98 050	98 050
Aruandeperioodi kasum	0	0		17 502 009	17 502 009
Muu koondkasum	0	0	1 556 889	0	1 556 889
Aruandeperioodi kajastatud kasum	0	0	1 556 889	17 502 009	19 058 898
31.03.2023	6 391 391	3 072 304	-11 152 620	92 188 521	90 499 596

Raamatupidamise vahearuande lisad

Lisa 1. Arvestuspõhimõtted

ERGO Insurance SE on Eesti Vabariigis registreeritud ettevõte.

Ettevõtte raamatupidamisaruanded on koostatud rahvusvaheliste raamatupidamisstandardite nõukogu (IASB) poolt välja töötatud rahvusvahelise finantsaruandluse standardite (IFRS) ja nende tõlgenduste kohaselt. Käesoleva vahearuande 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>	III kv 2023	III kv 2022
Korraline tulu investeeringutelt		
Investeeringute tulud	1 087 955	298 071
Investeeringute kulud	-83 473	-79 039
Korraline tulu investeeringutelt kokku	1 004 482	219 032
Erakorraline tulu investeeringutelt		
Tulu/kulu investeeringute müügist	-681	-36 268
Erakorraline tulu investeeringutelt kokku	-681	-36 268
Korraline ja erakorraline tulu investeeringutelt kokku	1 003 801	182 764

Lisa 3. Investeeringute kulu

<i>Eurodes</i>	III kv 2023	III kv 2022
Investeeringute kulud	83 473	79 039
Töötasud	11 974	11 327
Sotsiaalkindlustus	4 047	3 828
Ostetud teenused	60 922	29 424
Muud	6 530	34 460

Lisa 4. Muud äritulud

<i>Eurodes</i>	III kv 2023	III kv 2022
Tulu põhivarade müügist	57 158	288 853
Teenustasud	152 059	223 491
Tulu kindlustuslepingute vahendamisest	34 245	56 275
Tulu valuutakursi muutusest	6 627	65 250
Renditulu	38 051	50 462
Muud	9 599	16 783
Muud äritulud kokku	297 739	701 114

Lisa 5. Muud ärikulud

<i>Eurodes</i>	III kv 2023	III kv 2022
Finantsinspektsiooni ja liitude liikmemaksud	166 860	99 786
Valuutakursi muutuse kulu	12 223	14 367
Auditi- ja õiguskulud	38 149	40 315
Makstud intress	213 253	155 631
Muud	793 929	1 086 794
Kulud kokku	1 224 414	1 396 893

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 materiaalet põhivara soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum. Kulumit arvestatakse lineaarmeetodil. 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.

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	4 775 747
Müüdüd põhivara			0	-345 184	0	-451 313
Mahakantud põhivara			0	-2 169 618	-709 722	-3 180 930
	31.12.2022	1 039 288	18 063 610	495 188	3 939 969	23 538 055
Soetatud põhivara			0	751 793	49 581	1 324 630
Müüdüd põhivara			0	0	0	-197 942
Mahakantud põhivara			0	-74 413	-7 709	-148 917
	30.09.2023	1 039 288	18 740 990	537 060	4 198 488	24 515 826
Akumuleeritud kulum						
	31.12.2021		0	7 195 136	618 409	3 407 441
Arvestatud kulum			0	1 778 299	39 010	2 079 305
Müüdüd põhivara			0	-168 227	0	-99 738
Mahakantud põhivara			0	0	-593 467	-299 846
	31.12.2022		0	8 805 208	63 952	3 269 853
Arvestatud kulum			0	1 268 352	38 274	242 454
Müüdüd põhivara			0	0	0	-194 635
Mahakantud põhivara			0	0	-7 708	-66 795
	30.09.2023		0	10 073 560	94 518	3 250 877
Jääkväärtus						
	31.12.2022	1 039 288	9 258 402	431 236	670 116	11 399 042
	30.09.2023	1 039 288	8 667 430	442 542	947 611	11 096 871

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	721 315
Sisemiselt arendatavate IT projektide soetamine	4 201 605
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-8 085 306
30.09.2023	41 660 042
Akumuleeritud kulum	
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	1 843 285
Mahakantud tarkvara ja litsentside kulum	-140 849
30.09.2023	17 239 885
Jääkväärtus	
31.12.2022	29 284 979
30.09.2023	24 420 157

Lisa 8. Investeeringud sidus- ja tütarettevõtetesse ning müügiotel 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 30.09.2023 seisuga soetusmaksumuses.

Lisa 9. Finantsinvesteeringud

<i>Eurodes</i>	Lisa	30.09.2023	31.12.2022
<i>Müügivalmis finantsinvesteeringud</i>			
Aktsiad ja osakud	9.1	4 668 948	3 141 410
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	9.2	240 732 133	215 250 396
Müügivalmis finantsinvesteeringud kokku		245 401 081	218 391 806
Finantsinvesteeringud kokku		245 401 081	218 391 806

9.1. Aktsiad ja osakud

Eurodes	30.09.2023		31.12.2022	
	Soetus- maksumus	Raamatupidamis- lik väärtus	Soetus- maksumus	Raamatupidamis- lik väärtus
Osakud infrastruktuuri võlafondid	4 013 336	4 625 505	3 766 361	3 097 967
Börsil noteerimata aktsiad	43 443	43 443	43 443	43 443
Kokku	4 056 779	4 668 948	3 809 804	3 141 410

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	30.09.2023		31.12.2022	
	Soetusmaksumus	Raamatupidamis- lik väärtus	Soetusmaksumus	Raamatupidamis- lik väärtus
Fikseeritud tulumääraga võlakirjad				
Valitsuse võlakirjad	160 623 214	154 626 439	116 631 600	110 531 456
Finantsasutuste võlakirjad	55 813 047	54 585 837	75 509 230	73 402 119
Muud võlakirjad	34 853 924	31 519 857	35 150 682	31 316 821
Kokku	251 290 185	240 732 133	227 291 512	215 250 396
Müügivalmis võlakirjad kokku	251 290 185	240 732 133	227 291 512	215 250 396

Investeeringud 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	30.09.2023	31.12.2022
AAA	Aaa	121 165 133	101 376 267
AA	Aa	60 138 136	52 380 181
A	A	27 846 169	27 180 444
BBB	Baa	31 582 695	33 286 276
BB	Ba	0	1 027 228
Kokku		240 732 133	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>	30.09.2023	31.12.2022
Kuni kuus kuud	62 984 511	50 986 415
Kuus kuud kuni üks aasta	43 379 791	29 440 833
Üks aasta kuni kaks aastat	39 956 718	37 130 030
Kaks aastat kuni kolm aastat	24 438 661	19 401 323
Kolm aastat kuni neli aastat	28 482 633	20 128 955
Neli aastat kuni viis aastat	15 723 822	25 529 365
Üle viie aasta	25 765 997	32 633 475
KOKKU	240 732 133	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>	30.09.2023	31.12.2022
Muud nõuded	11 911 935	1 657 306
Muud finantsvarad kokku	11 911 935	1 657 306
Maksude ettemaksed	614 137	512 919
Ettemakstud kulud	4 001 958	2 622 331
Mittefinantsvarad kokku	4 616 095	3 135 250
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded kokku	16 528 030	4 792 556

Lisa 11. Raha ja raha ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentide saldo koosneb nõudmiseni hoiustest pangas.

Seisuga 30.09.2023 oli ERGO Insurance SE pangakontodel 13 390 910 eurot (31.12.2022: 14 735 663 eurot), millest eurodes oli 13 377 139 eurot (31.12.2022: 14 725 443 eurot) ning dollarites 13 771 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 nimiväärtusega 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 emaettevõtte 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	52 402	571 258
Lunastustähtaja saabumise tõttu omakapitalist eemaldatud ja kasumiaruandes kajastatud	165 366	-127
Aruandeperioodil otse omakapitalis kajastatud reservi muutus	1 339 121	-13 423 325
Saldo 30. septembril	-11 152 620	-11 443 486

Lisa 13. Muud kohustused ja viitvõlad

<i>Eurodes</i>	30.09.2023	31.12.2022
Dividendivõlad	171	171
Muud kohustused	757 377	1 022 868
Võlgnevus hankijatele	1 488 441	2 229 572
Puhkusetasu kohustus	1 401 222	1 560 808
Võlgnevus töötajatele	920 123	863 244
Muud viitvõlad	5 774 571	1 259 127
Rendikohustused	5 526 514	5 607 779
Muud finantskohustused kokku	15 868 419	12 543 569
Üksikisiku tulumaks	584 124	547 437
Ettevõtte tulumaks	311 809	285 321
Käibemaks	76 433	434 543
Sotsiaalmaks	1 023 844	775 256
Erisoodustuste tulumaks	4 456	0
Erisoodustuste sotsiaalmaks	7 150	0
Muud maksud	30 947	0
Kogumispensionikindlustuse kohustus	19 807	19 473
Mittefinantskohustused kokku	2 058 570	2 062 030
Muud kohustused ja viitvõlad kokku	17 926 989	14 605 599