

ERGO Insurance SE

2024. a. III kvartali vahearuanne



ERGO Insurance SE

2024. aasta III 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 Aija Medne

Sisukord

Sisukord.....	3
Vahearuanne seletuskiri	4
Raamatupidamise aruanne	8
Kasumiaruanne, III kv.....	8
Koondkasumiaruanne, III kv.....	9
Finantsseisundi aruanne.....	10
Rahavoogude aruanne	11
Omakapitali muutuste aruanne.....	12
Raamatupidamise vahearuanne lisad.....	13
Lisa 1. Arvestuspõhimõtted.....	13
Lisa 2. Kindlustustegevuse tulud.....	13
Lisa 3. Kindlustustegevuse kulud	14
Lisa 4. Sõlmitud edasikindlustuslepingute netotulu või -kulu	15
Lisa 5. Tulu investeringutelt kokku ja kindlustuslepingute finantstulu või -kulu	16
Lisa 6. Muud tulud ja kulud.....	17
Lisa 7. Raha ja rahalähendid.....	18
Lisa 8. Finantsinvesteeringud.....	18
Lisa 8.1. Õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruanne kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid	19
Lisa 8.2. Õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruanne kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid	19
Lisa 8.3. Õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruanne kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid	20
Lisa 9. Investeeringud tütarettevõtetesse.....	20
Lisa 10. Kindlustus- ja edasikindlustuslepingud.....	20
Lisa 11. Muud nõuded	21
Lisa 12. Muu immateriaalne põhivara.....	21
Lisa 13. Materiaalne põhivara	22
Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad.....	23

Vahearuanne seletuskiri

1. Ettevõttest

Meie visioon – olla armastatuim kindlustusselts Baltikumis.

ERGO on usaldusväärne kindlustuspartner, kes 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 ja tegeleme järjepidevalt sellega, et meie töötajatel oleks võimalus hoida töö- ja pereelu tasakaalus.

Usaldusväärsus ja kogemus.

ERGO Insurance SE on Baltikumi üks juhtivaid kindlustusseltse, mille peakontor on Eestis. Kuulumine ERGO Gruppi annab ettevõttele rahvusvahelise kogemuse, mis kogunenud 37,9 miljoni kliendi teenindamiselt pea 30 riigist 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 International AG, kes haldab **ERGO Group**'i rahvusvaheliste äride portfelli, sõlmis 25. juulil 2024. aastal lepingu Norra kahjukindlustusselts **Gjensidige Forsikring ASA**-ga, omandamaks tema Leedu tütarettevõtte **ADB Gjensidige**, kaasa arvatud ettevõtte harukontorid Eestis ja Lätis. Tehingu abil laiendab ERGO oma haaret kõigis kolmes Balti riigis ja tugevdab positsiooni kohalikul turul.

Tehingu sõlmimise peavad heaks kiitma mitmed vastutavad asutused, sealhulgas Eesti, Läti ja Leedu konkurentsiametid. ADB Gjensidige õiguslik üleminek ERGO-le toimub alles pärast tehingu edukat lõpetamist. Selle ajani jätkavad mõlemad ettevõtted eraldi tegutsemist. Pärast tehingu lõpetamist integreeritakse ADB Gjensidige Balti riikides ERGO-ga ja mõlema ettevõtte äriprotsessid ühtlustatakse. Kliente, partnereid ja maaklereid ostutehing üleminekuperioodil ei mõjuta. Kõik olemasolevad lepingud jäävad kehtima ja kindlustuskaitset on tagatud. Gjensidige kaubamärk jääb pärast tehingu lõpetamist kasutusse üheks ülemineku aastaks ja vahetatakse seejärel välja ERGO kaubamärgi vastu.

Alates 15. juulist alustas ERGO Baltikumis tööd **planeerimise ja controlling’u osakonna juht Ilze Gudkova**. Igapäevaselt töötab ta Riia kontoris.

3. Jätkusuutlik ettevõtlus III kvartali vaates

Vastutustundlik ettevõtlus on põimunud meie äristrateegiasse, juhtimisse ja igapäevastesse tegevustesse. Keskkonnahoiu poolelt tegutseme teadlikult ja ressursisäästlikult – otsime lahendusi, kuidas vähendada oma CO2 jalajälge näiteks ärireiside piiramise või vee- ja elektritarbimise osas.

Kestlik mõtteviis ei tähenda ERGOs vaid keskkonnateemadega tegelemist, vaid panustame laiemalt ühiskonda näiteks oma toetusprojektidega, tegeleme kahjuennetusega ning seisame näiteks hea töökultuuri, töötajate võrdse kohtlemise ja terviseedenduse eest.

Mitmekesisus, võrdsus ja kaasatus (DEI) on üks meie prioriteet ning seepärast on ERGO Baltikumis DEI teemad fookuses. Järgime ERGO Grupi DEI suunda, kuid arvestame samal ajal ka Balti riikide kohalike DEI tendentsidega. Juulis astus ametisse **ERGO Baltikumi DEI nõukogu**, mis aitab luua ja täiustada meie organisatsioonikultuuri, kus kõik inimesed tunnevad end turvaliselt, austatuna, väärtustatuna ja kuuluna. Nõukogu liikmeid on kokku 16.

3.1. ERGO tunnustused

Siseministerium tunnustas ERGO Eestit **aasta vabatahtlike päästjate ja merepäästjate toetaja aunimetusega**. Vabatahtlikud päästjad ja merepäästjad on esile tõstnud ERGO kindlustuse olulist rolli vabatahtlikele päästjatele õnnetusjuhtumikindlustuse pakkumisel. Viimasel kolmel aastal on ERGO pakkunud Päästeliidu vabatahtlikele päästjatele õnnetusjuhtumikindlustuse kaitset.

Juulis pikendas **peresõbraliku tööandja märgise komisjon ERGO Eesti kuldtaseme märgist aastani 2026**.

Augustis pälvis **ERGO Läti mitmekesisuse auhinna meistritaseme**. See on tunnustus ettevõtetele, mis on edendanud erinevate kultuuride, rasside, religioonide, sugude, seksuaalse sättumuste ja erivajaduste kaasamist ning aktsepteerimist.

Targa Töö ühing koos Eesti Personalijuhtimise Ühinguga PARE pikendas **ERGO Eesti Kaugtöö Tegija märgist** veel kolmeks aastaks. Kaugtöö Tegija on digitaalne märgis, mis näitab, et ettevõtte soosib paindlikke tööviise ja on sellega eeskujuks ka teistele.

3.2. Kliendikeskus ja -rahulolu

ERGO kliendirahulolu põhimõõdik, kumulatiivne soovitusindeks, jätkas teises kolmanda vaates Eestis ja Leedus jõudsat kasvu.

3.3. Müügitoetus ja teavitustegevused

Juuni lõpust augusti lõpuni toimus Eestis **jalgrattakampania, mille käigus kogusime koostöös Hawaii Expressiga jalgrattaid SOS Lastekülale rattaid**. Vaja oli ligi 100 ratast, kampania lõpuks koguti 176 ratast. Lisaks toimus kaks üritust: ühel õpetati SOS Lasteküla lapsi ja noori oma rattaid hooldama ning teisel, avalikul üritusel, sai kunstnike juhendamisel tuunida oma rattaid ägedamaks.

Koostöös BENU apteegiga toimus juulis **reisikindlustuse kampania**. Septembris algas **õigusabikulude kindlustuse kampania**, mille raames pakkusime kõigile lepingu sõlmijatele või oma kontaktide jagajatele lepingusse sõiduki lisakaitset tasuta.

Juulis **avas ukse uenduskuuri läbinud ERGO esindus Tammsaare Ärikeskuses**.

Juulis ja augustis kestis Lätis reisikindlustuse kampania **„Reisime koos ERGOga!“** („Ceļo kopā ar ERGO!“). Sel perioodil oli reisikindlustus ERGO veebilehelt ostes 25% soodsam.

Juulist kuni septembrini toimus Lätis kampania **„Topelt turvalisus, topelt rōõm“** („Dubulta drošība, dubults prieks“), kus pakuti kaskokindlustuse klientidele liikluskindlustust 20% soodsamalt.

Augusti lõpust kuni septembri lõpuni toimus Lätis **isiku- ja elukindlustuse kampania „Sa oled eriline. Just nagu sinu kindlustus“** (“Tu esi īpašs. Gluži kā tava apdrošināšana”). Kõigi taotluse saatnud klientide vahel, kes olid saanud ERGOlt isiku- ja elukindlustuse pakkumise, loositi igal nädalal välja Hotel Jūrmala SPA kinkekaart.

Koolialguskampania **„Läheme kooli“** („Braucam skoloties“) raames said kliendid 5% allahindlust kindlustuspoliisi ostmisel ERGO Läti kodulehelt.

Septembris toimus **õnnetusjuhtumikindlustuse kampania „Tānulīkus tuleviku eest algab täna“** („Pateicība par nākotni sākas šodien“).

Leedus toimus juulist kuni septembrini varakindlustuse müügitoetuskampania **„Kodu on seal, kus su roller on“** („Namai ten, kur jūsu paspirtukas“), kus uued ja lepingut pikendanud kliendid said lepingusse lisaks rolleri kindlustuse ka väljaspool kodu. Samal perioodil toimus ka kaskokindlustuse kampania **„Kolmekordselt hea kaskokindlustus“** („Trīgubai geras KASKO draudimas“).

Kampania **„Jānest on lihtne pūūda“** („Zuikļ“ pagauti lengva!) fookuses oli uute lepingute sõlmimine ja olemasolevate pikendamine.

Samuti toimus Leedus vastutuskindlustuse teadlikkuse tõstmise kampania **„Sōida turvaliselt jalgratturite ERGO isikliku vastutuskindlustusega!“**, millega kutsuti inimesi üles hoolitsema jalgratturite ja rollerite isikliku vastutuskindlustuse eest.

3.4. Töötajakogemus

Sel aastal tähistame Eestis, Lätis ja Leedus Balti keti 35. aastapäeva. Selle puhul **toetas ERGO äpi #walk15 aprillis alanud sammuväljakutset „Kõnnime Balti keti auks“**. Väljakutse käigus tuli nelja kuu jooksul kõndida Balti keti distantis ehk 650 km. Väljakutse lõppes 23. augustil ja sellest võttis osa üle 30 000 inimese üle maailma.

Koostöös #walk15-ga osalesid Leedu kolleegid ka ühel suurimal terviseüritusel **„IKI sammuvõistlus“**. Kõnnirajale oli üles seatud ERGO puhkeala, kus inimesed said puhata, mängida ja osaleda loosis.

Augustis osalesid Leedu töötajad koos pereliikmetega vabatahtlikena **keskkonnavestivalil „Let's do it by the sea“**. Koos teiste vabatahtlikega kaeti 450 meetri pikkune düünide lõik okstega, koguti 1000 liitrit prügi ja puhastati rannikuala.

ERGO Eesti töötajad käisid septembris **RMK Tartu taimlas**, kus aitasid taimede rohimisega, pakkimisega ja muude ülesannetega, et RMK saaks kasvatada puid, mis tulevikus maha istutatakse. Nii saame anda oma panuse Eesti metsade arengusse.

Augustis valiti Leedus **aastateks 2024–2027 uus töönõukogu**, mis esindab töötajaid. Töönõukogu kaudu on töötajatel õigus saada tööalast infot sotsiaalsete ja majanduslike õiguste ja huvide rakendamise ja kaitsmise kohta.

ERGO Eesti ja Läti töötajad olid augustis kutsutud suveüritusele. See suvine koosviibimine suurendas meeskonnatunnet ja aitab meil üheskoos kasvada.

Augustis korraldati Lätis ka lasteüritus, mis tõi kokku umbes 40 ERGO töötajate last. Üritusel said lapsed veeta aega looduses, õppida uusi oskusi ja teadmisi, osaleda seikluslikes tegevustes ja leida uusi sõpru.

27. septembril tähistati Lätis **„Erinevate kingade päeva“**. Sel päeval kandsid töötajad erinevaid kingi, et näidata seeläbi toetust erivajadustega inimestele. Lisaks erinevate kingade kandmisele võõrustati koostöös Läti riikliku tööhõiveametiga ERGO Läti kontoris 11 erivajadusega töötajat ja tutvustati neile töövõimalusi meie ettevõttes.

Septembris said kõik ERGO töötajad otseülekande vahendusel osa **Nordic Business Forumist**.

Raamatupidamise aruanne

Kasumiaruanne, III kv

Eurodes	Lisad	III kv 2024	2023
Kindlustustegevuse tulud	2	73 073 843	256 853 052
Kindlustustegevuse kulud	3	-62 207 905	-224 312 375
Kindlustustegevuse tulemsõlmitud edasikindlustuslepinguid arvestamata		10 865 938	32 540 677
Edasikindlustuspreemiad	4	-18 257 149	-75 882 574
Tekkinud kahjunõuete eest edasikindlustusandjatel tagasisaadavad summad	4	12 801 542	65 697 292
Sõlmitud edasikindlustuslepingute netokulu Kindlustustegevuse tulems		-5 455 607	-10 185 282
Kindlustustegevuse tulems		5 410 331	22 355 395
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu	5	1 831 457	3 820 077
Muu intressi- ja muu sarnane tulu	5	74 361	246 463
Õiglasel väärtuses kasum/(kahjum)õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsvaradest	5	0	335 952
Õiglasel väärtuses kasum/(kahjum)õiglasel väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate finantsvarade kajastamise lõpetamisest	5	0	-43 999
Kahjum finantsvara väärtuse langusest	5	-1 928	0
Investeeringute juhtimisega seotud kulud	5	-99 468	-347 349
Neto(kulu)/-tulu valuutakursi muutustest	5	-115 001	-213 305
Tulu investeeringutelt kokku		1 689 421	3 797 839
Väljastatud kindlustuslepingute finantskulu		-1 840 317	-3 346 239
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu		482 821	921 262
Kindlustuslepingute finantstulu või -kulu		-1 357 496	-2 424 977
Muud tulud ja kulud	6	-1 114 141	-17 624 718
Kasum enne tulumaksu		4 628 115	6 103 539
Tulumaks		-409 532	-3 514 011
Aruandeaasta kasum		4 218 583	2 589 528

Koondkasumiaruanne, III kv

<i>Eurodes</i>	Lisad	III kv 2024	2023
Aruandeaasta kasum/kahjum		4 218 583	2 589 528
Muu koondkasum, mis liigitatakse järgmistel perioodidel ümber kasumisse või kahjumisse			
Finantsvarade õiglase väärtuse muutus		3 242 060	6 373 450
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid		3 242 060	6 373 450
Kindlustuse ja edasikindlustuse reservi muutus		-1 367 592	1 677 446
Kindlustuslepingute finantstulu või -kulu		-1 367 592	1 677 446
Muu koondkasum kokku		1 874 468	8 050 896
Aruandeaasta koondkasum/-kahjum kokku		6 093 051	10 640 424

Finantsseisundi aruanne

Eurodes	Lisad	Seisuga 30. september	Seisuga 31. detsember
		2024	2023
Vara			
Raha ja rahalähendid	7	14 490 480	17 107 435
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid	8.1	4 961 456	4 961 456
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid	8.2	286 423 865	252 580 931
Korrigeeritud seotusmaksumuses kajastatavad võlainstrumendid	8.3	43 443	43 443
Investeeringud tütarettevõtetesse	9	50 000	50 000
Kindlustusvarad		11 906 737	2 536 417
Edasikindlustuse varad		42 398 463	35 879 335
Edasilükkunud tulumaksuvarad		313 948	267 548
Muud nõuded	11	5 662 902	3 254 064
Immateriaalne põhivara	12	18 903 693	18 869 799
Materiaalne põhivara	13	7 178 937	10 971 694
Varad kokku		392 333 924	346 522 122
Kohustised			
Tasumisele kuuluvad tulumaksukohustised			
Kindlustuskohustised		201 161 799	182 011 734
Edasikindlustuse kohustised		26 516 227	22 066 292
Rendikohustised		6 112 260	5 494 142
Muud kohustused ja viitvõlad	14	16 463 909	22 914 378
Allutatud laenud		21 979 343	21 708 815
Kohustised kokku		272 233 538	254 195 361
Omakapital			
Emiteeritud kapital		6 391 391	6 391 391
Reservkapital		3 072 304	3 072 304
Jaotamata kasum		85 724 424	83 134 896
Aruandeaasta kasum/kahjum		26 886 707	2 589 528
Õiglase väärtuse reserv		-3 353 139	-5 569 615
Kindlustuse ja edasikindlustuse reserv		1 378 699	2 708 257
Omakapital kokku		120 100 386	92 326 761
Kohustised ja omakapital kokku		392 333 924	346 522 122

Rahavoogude aruanne

Eurodes

(Sissetulek +, väljaminek -)	Lisa	III kv 2024	III kv 2023
Rahavood äritegevusest		-1 303 099	2 070 581
Laekunud kindlustuspreemiad ehk -maksed		67 871 341	64 991 387
Makstud hüvitised ja käsitluskulud		-37 931 683	-34 751 133
Arveldused edasikindlustusandjatega		-4 266 026	-1 119 228
Arveldused edasikindlustusvõtjatega		-35 434	0
Makstud tegevuskulud		-20 451 459	-20 140 415
Muud tulud ja kulud		2 064 626	446 974
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	8.2	-52 526 278	-22 549 494
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	8.2	43 994 242	14 953 862
Saadud intressid	5	698 985	478 126
Makstud ettevõtte tulumaks		-657 688	-186 110
Investeeringute makstud kulud	5	-63 725	-53 388
Rahavood investeerimistegevusest		-570 530	-581 282
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	12,13	-570 530	-596 882
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	12,13	0	15 600
Rahavood finantseerimistegevusest		0	0
Rahavood kokku		-1 873 629	1 489 299
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	7	16 364 109	11 901 611
Raha ja rahalähendite muutus		-1 873 629	1 489 299
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	7	14 490 480	13 390 910

Omakapitali muutuste aruanne

<i>Eurodes</i>	Aktsia- kapital	Reserv- kapital	Õiglase väärtuse reserv	Kindlustuse ja edasi- kindlustuse reserv	Muud reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31. detsember 2022	6 391 391	3 072 304	-11 943 065	4 385 703	626 356	82 508 540	85 041 229
Aruandeaasta kasum	0	0				2 589 528	2 589 528
Muu koondkasum	0	0	6 373 450	-1 677 446			4 696 004
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	6 373 450	-1 677 446	0	2 589 528	7 285 532
Saldo seisuga 31. detsember 2023	6 391 391	3 072 304	-5 569 615	2 708 257	626 356	85 098 068	92 326 761
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	0	26 886 707	26 886 707
Muu koondkasum	0	0	2 216 476	-1 329 558		0	886 918
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	2 216 476	-1 329 558	0	26 886 707	27 773 625
Saldo seisuga 30. september 2024	6 391 391	3 072 304	-3 353 139	1 378 699	626 356	111 984 775	120 100 386

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 31.12.2023 lõppenud majandusaasta aruandes. Raamatupidamisaruanded on esitatud eurodes. Ettevõtte arvestusvaluuta on samuti euro. Vahearuanne sisaldab majandustulemusi Eestis ning Läti ja Leedu filiaalides.

Lisa 2. Kindlustustegevuse tulud

Allolevas tabelis on esitatud kogu aruandeperioodi jooksul kajastatud kindlustustegevuse tulude analüüs:

Eurodes		III kv 2024	2023
Aruandeperioodi eeldatavad kindlustustegevuse kulud	a	24 782 787	70 945 415
Kindlustusmaksete osa, mis on seotud kindlustuslepingu sõlmimisega seotud rahavoogude sissenõudmisega	b	7 274 006	30 160 896
Mittefinantsriski marginaali muutus	c	-200 654	555 160
Lepingulise teenusemarginaali summa, mida kajastatakse kasumiaruandes	d	5 360 418	29 259 704
Käesoleva perioodiga seotud kindlustusmaksete realiseerimine (kindlustusmaksete meetod)	e	34 880 102	127 275 505
Kogemuspõhised korrigeerimised	f	977 184	-1 343 628
Kindlustustegevuse tulud		73 073 843	256 853 052

a. Aruandeperioodi eeldatavad kindlustustegevuse kulud hõlmavad kahjunõudeid ja muid kulusid, mis tuleb ettevõtte arvates seoses aruandeperioodi jooksul toimunud kindlustusjuhtumitega tasuda.

b. Kindlustuslepingu sõlmimisega seotud rahavood jaotatakse süstemaatiliselt kogu lepingute grupi kindlustuskaitse perioodile vastavalt aja möödumisele.

c. Riskimarginaali muutus näitab aruandeperioodi jooksul aegunud riski suurust.

d. Lepingulist teenusemarginaali kajastatakse vastava lepingute grupi kindlustuskaitse perioodi jooksul kasumiaruandes vastavalt kindlustuskaitse ühikutele.

e. Kindlustusmaksete meetodil mõõdetavatest kindlustuslepingutest saadavad kindlustustegevuse tulud.

f. Kogemuspõhised korrigeerimised, mis tulenevad erinevusest laekunud kindlustusmaksete (ja selliste seotud rahavoogude nagu kindlustuslepingu sõlmimisega seotud rahavood ja kindlustusmaksetelt võetavad maksud) ja aruandeperioodi alguses eeldatud summade vahel.

Lisa 3. Kindlustustegevuse kulud

Allolevas tabelis on esitatud kindlustustegevuse kulud:

<i>Eurodes</i>	III kv 2024	2023
Väljastatud kindlustuslepingutest tulenevad kindlustustegevuse kulud	62 207 905	224 312 375
Kahjunõuete kulu	45 447 001	154 731 725
Varasema tegevusega seotud muutused – rahuldamata nõuete eraldise korrigeerimine	-237 536	-3 830 069
Halduskulud ja sõlmimisväljaminekud	9 687 897	43 160 242
Muud kindlustustegevuse kulud	7 310 543	30 250 477

- Kahjunõuded ja hüvitised, välja arvatud investeerimiskomponendid
- Rahuldamata nõuete eraldise ümberhindamine, mis on seotud varasematel perioodidel tekkinud kahjunõuete kindlustustegevuse ja muu mittefinantsriskiga (nt muutused kulutaset puudutavates eeldustes)
- Halduskulusid ja sõlmimisväljaminekuid kajastatakse eraldi. Sõlmimisväljaminekud kajastatakse kindlustustegevuse kuludes samas summas, mida kasutatakse kindlustustegevuse tulude kindlaksmääramiseks, jaotades need süstemaatiliselt kindlustuskaitse perioodi asjakohastele perioodidele.
- Tulevikus osutatavate teenustega seotud (st kahjulike lepingute kahjumikomponentide muutumisest tingitud kahjumid/tühistamised) ja muud eespool mainimata muudatused
Olulisemad muutused kahjunõuete kulus, halduskuludes ja sõlmimisväljaminekutes ning muudes kindlustustegevuse kuludes aruandeperioodil on seotud kindlustusportfellide orgaanilise kasvuga.

Lisa 4. Sõlmitud edasikindlustuslepingute netotulu või -kulu

Allolevas tabelis on esitatud aruandeperioodil kajastatud edasikindlustuslepingute netokulude analüüs:

<i>Eurodes</i>		III kv 2024	2023
Edasikindlustuspreemiad		18 257 149	75 882 574
Aruandeperioodi kindlustustegevuse kulude eeldatav sissenõudmine	a	410 096	1 324 287
Kasumiaruandes kajastatud puhaskahjum/-kasum	b	662 708	3 846 851
Käesoleva perioodiga seotud kindlustusmaksete vabastamine (KMM)	c	17 437 906	71 580 927
Kogemuspõhised korrigeerimised	d	-253 561	-869 491
Tekkinud kahjunõuete eest edasikindlustusandjalt tagasisaadavad summad		12 801 542	65 697 292
Aruandeperioodil tekkinud kahjunõuete ja muude kulude eest tagasisaadavad summad		13 985 648	58 808 508
Muutused tagasisaadavates summates rahuldamata nõuete eraldise muutumise tõttu		-1 184 106	6 888 784
Sõlmitud edasikindlustuslepingute netokulu		5 455 607	10 185 282

a. Aruandeperioodi kindlustustegevuse kulude eeldatav sissenõudmine hõlmab kahjunõuete ja muude kuludega seoses edasikindlustusandjalt saada olevaid summasid, mis võiksid ettevõtte hinnangul seoses aruandeperioodi jooksul toimunud kindlustusjuhtumitega laekuda.

b. Puhaskahjum/-kasum kajastatakse vastava edasikindlustuslepingute grupi kindlustuskaitse perioodi jooksul kasumiaruandes vastavalt kindlustuskaitse ühikutele.

c. Kindlustusmaksete meetodil mõõdetavatest lepingutest saadavad edasikindlustuspreemiad.

d. Kogemuspõhised korrigeerimised, mis tulenevad erinevusest edasikindlustuspreemia ja aruandeperioodi alguses eeldatud summade vahel.

Edasikindlustuspreemiate ning tekkinud kahjunõuete ja muude kulude eest tagasisaadavate summade märkimisväärne suurenemine aruandeperioodil on tingitud edasikindlustusprogrammi muutumisest, nt liikluskindlustuse valdkonnas sõlmitud kvoodipõhistest lepingutest.

Lisa 5. Tulu investeringutelt kokku ja kindlustuslepingute finantstulu või -kulu

Eurodes	30. september 2024	31. detsember 2023
Investeeringute tulu		
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu	1 831 457	3 820 077
Muu intressi- ja muu sarnane tulu	74 361	246 463
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsvaradest	0	335 952
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate finantsvarade kajastamise lõpetamisest	0	-48 192
Kahjum finantsvara väärtuse langusest	-1 928	4 193
Investeeringute juhtimisega seotud kulud	-99 468	-347 349
Neto(kulu)/-tulu valuutakursi muutustest	-115 001	-213 305
Kasumiaruandes kajastatud summad kokku	1 689 421	3 797 839
Muus koondkasumis kajastatud summad	3 242 060	6 373 450
Tulu investeringutelt kokku	4 931 481	10 171 289
Väljastatud kindlustuslepingute finantstulu/(-kulu)		
Kindlustuslepingutelt arvestatud intressid	-1 840 317	-3 346 239
Kasumiaruandes kajastatud summad	-1 840 317	-3 346 239
Muus koondkasumis kajastatud summad	-1 923 369	2 324 999
Väljastatud kindlustuslepingute finantstulu/(-kulu) kokku	-3 763 686	-1 021 240
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu/(-kulu)		
Edasikindlustuslepingutelt arvestatud intressid	482 821	921 262
Kasumiaruandes kajastatud summad	482 821	921 262
Muus koondkasumis kajastatud summad	555 777	-647 553
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu/(-kulu) kokku	1 038 598	273 709
Investeeringute kasum, kindlustuslepingute finantskulu ja edasikindlustuslepingute finantstulu kokku	2 206 393	9 423 758
Jagunemine:		
Kasumiaruandes kajastatud summad	331 925	1 372 862
Muus koondkasumis kajastatud summad	1 874 468	8 050 896

Investeeringute tulemus koosnes järgmistest komponentidest: korriline tulu; tulu väärtuse tõusust; kasum ja kahjum investeeringute võõrandamisest; muud tulud; eeldatav krediidikahju finantsinvesteeringutelt, mida ei kajastata õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande; mittefinantsinvesteeringute allahindlus ja kahjum nende väärtuse langusest; ning haldus-, intressi- ja muud kulud. Finantsinvesteeringute korriline tulu ja kulu, mida ei kajastata õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, arvutatakse sisemise intressimäära meetodil, st lisatasud või allahindlused amortiseeritakse investeeringute eluea jooksul, mõjutades kasumiaruannet.

Aruandeperioodil suurenes intressitulu tänu turul toimunud positiivsetele arengutele.

IFRS17 pakub võimalust jagada kindlustuslepingute finantstulu või -kulu igal aruandeperioodil kasumiaruande ja muu koondkasumi vahel. See võimaldab kajastada seda osa kindlustuslepingute finantstulust või -kulust, mida mõjutavad muutused kindlustuslepingute gruppide mõõtmisel kasutatavates finantseeldustes, muus koondkasumis. Muus koondkasumis kajastamisega on võimalik vähendada turu lühiajalise volatiilsuse mõju.

Kindlustuslepingute finantstulu või -kulu on raha ajaväärtuse mõju muutus, mis tuleneb aja möödumisest ning finantseelduste muutumise mõjust kasumiaruandes kajastatud kindlustuslepingute raamatupidamislikule väärtusele.

Edasikindlustuslepingute finantstulu või -kulu on raha ajaväärtuse mõju muutus, mis tuleneb aja möödumisest ning finantseelduste muutumise mõjust kasumiaruandes kajastatud edasikindlustuslepingute raamatupidamislikule väärtusele.

Lisa 6. Muud tulud ja kulud

<i>Eurodes</i>	Lisa	III kv 2024	2023
Muud tulud			
Tulu materiaalsete põhivarade müügist		3 706	87 604
Teenustasud		219 961	1 098 645
Tulu kindlustuslepingute vahendamisest		74 703	290 622
Renditulu		40 537	218 404
Tulu omatarbeks kasutatavast kinnisvarast		0	161 651
Tulu allahinnatud nõuetest		173	171 135
Muud		103 968	65 454
Muud tulud kokku		443 048	2 093 515
Kulud			
Finantsinspektsiooni tasud ja liitude liikmemaksud		173 378	601 363
Kindlustuslepingute vahendamise kulu		69 479	273 925
Auditi- ja õiguskulud		64 992	311 217
Tegevusload ja litsentsid		139 300	513 535
Makstud intress		216 711	846 398
Kinnisvaraga seotud kulud		21 800	179 978
Immateriaalse põhivara allahindlus	15	0	13 252 729
Kapitalirendikohustiste intress		47 099	112 790
Riigilõivud ja viivised		1 823	33 109
Muud ¹		822 607	3 593 189
Muud kulud kokku		1 557 189	19 718 233
Muud tulud ja kulud kokku		-1 114 141	-17 624 718

¹ Kirje „Muud“ sisaldab enamasti kulusid, mis ei ole kindlustusportfelliga seotud, nagu muud isiklikud kulud, koolituskulud, konkreetse tootega seotud turunduskulud, tootearenduskulud, jne.

Lisa 7. Raha ja rahalähendid

Raha ja rahalähendite saldo koosneb nõudmiseni hoiustest pangas. 2024. aasta 30. septembri seisuga oli ERGO Insurance SE pangakontodel 14 490 480 euro väärtuses vahendeid (31. detsember 2023: 17 107 435 eurot), millest 13 150 810 eurot oli eurodes (31. detsember 2023: 13 000 900 eurot) ja 1 339 670 eurot dollarites (2023: 4 106 535 eurot).

Lisa 8. Finantsinvesteeringud

Standardiga IFRS 13 sätestatakse järgmine kolmetasemeline õiglase väärtuse hierarhia:

- I tase: finantsinstrumendid, mille õiglase väärtus määratakse, kasutades aktiivsetel turgudel noteeritud hindu
 - II tase: finantsinstrumendid, mille puhul kõik õiglase väärtuse hindamise seisukohalt olulised sisendid on jälgitavad
 - III tase: finantsinstrumendid, mille õiglase väärtus määratakse mittejälgitavate sisendite alusel
- Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate võlainstrumentide (raamatupidamislik väärtus seisuga 30. septembri 2024 ja 31. detsember 2023: 43 443 eurot) õiglast väärtust ei ole võimalik usaldusväärselt hinnata. Seetõttu ei ole neid ühelegi õiglase väärtuse hierarhia tasemele määratud. Täpsemalt on varade jagunemist õiglase väärtuse hierarhia tasemete vahel kirjeldatud lisa 23 „Finantsinstrumentide õiglase väärtus“.

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

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

Lisa 8.1. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid

Eurodes	Seisuga 30. september 2024		Seisuga 31. detsember 2023	
	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus
Infrastruktuuri võlakirjafondid	5 293 899	4 961 456	5 293 899	4 961 456
Kokku	5 293 899	4 961 456	5 293 899	4 961 456

Lisa 8.2. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaperid on liigitatud õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavateks võlainstrumentideks, mille õiglase väärtuse muutust kajastatakse muus koondkasumis. Intressitulu arvestamisel kasutatakse sisemise intressimäära meetodit.

Eurodes	Seisuga 30. september 2024		Seisuga 31. detsember 2023	
	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid				
Riigivõlakirjad	163 059 103	161 295 816	171 648 180	168 765 047
Finantsasutuste võlakirjad	83 636 651	83 507 510	51 748 115	51 149 668
Ettevõtlussektori võlakirjad	43 081 250	41 620 539	34 860 908	32 666 216
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid	289 777 004	286 423 865	258 257 203	252 580 931

Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid hõlmavad riigivõlakirju, ettevõtlussektori võlakirju ja finantsasutuste emiteeritud võlakirju.

Võlakirjade õiglase väärtuse leidmisel on aluseks Bloombergi infosüsteemidest leitavad hinnad (Bloomberg Generic Price). Selle puudumisel kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks noteeritud turuhindu. Kui turul leidub maakler, kelle hinnanoteering sisaldab ka ostukogust, kasutatakse seda hinda. Ostukogusega noteeringu puudumisel kasutatakse ostukoguseta noteeringut. Kui konkreetsel võlakirjal ei ole noteeringut, võetakse appi hindamismudelid. Kui vastavaid mudeleid ei saa või ei ole otstarbekas kasutada, kasutatakse soetusmaksumust. 2024. aasta 31. märtsi seisuga polnud portfellis selliseid võlakirju, mille puhul oleks kasutatud soetusmaksumust või hindamismudeleid.

Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate võlainstrumentidega seotud rahalisi liikumisi kajastab rahavoogude aruanne. Mitterahalised liikumised, näiteks muutused õiglase väärtuse reservis, on toodud allolevas tabelis.

Lisa 8.3. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad võlainstrumendid koosnevad börsil noteerimata aktsiatest, mille raamatupidamislik väärtus 2024. aasta 30. septembri seisuga oli 43 443 eurot (2023: 43 443 eurot).

Lisa 9. Investeeringud tütarettevõttesse

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 kajastatud tütarettevõtte 2024. aasta 30. septembri seisuga soetusmaksumuses.

Lisa 10. Kindlustus- ja edasikindlustuslepingud

Vastavalt IFRS 17 paragrahvile 95 on ettevõtte kohustatud summeerima või eristama informatsiooni nii, et paljude ebaoluliste detailide kaasamine või erinevate omadustega kirjade summeerimine ei varjaks kasulikku teavet. Ettevõtte esitab informatsiooni summeerituna väljastatud kindlustuslepingute ja sõlmitud edasikindlustuslepingute kohta.

Enamiku väljastatud kindlustuslepingute ja sõlmitud edasikindlustuslepingute portfelli mõõtmiseks kasutatakse kindlustusmaksete meetodit.

Kaskokindlustuse, varakindlustuse, garantiikindlustuse ja üldise vastutuskindlustuse portfelle mõõdetakse üldise meetodi alusel. Samuti mõõdetakse üldise meetodi alusel ka edasikindlustatud üldise vastutuskindlustuse ja garantiikindlustuse portfelle.

Eurodes	Seisuga 30.09.2024			Seisuga 31.12.2023		
	Kindlustusportfelli varade positsioonis	Kindlustusportfelli kohustiste positsioonis	Netoeraldised	Kindlustusportfelli varade positsioonis	Kindlustusportfelli kohustiste positsioonis	Netoeraldised
Väljastatud kindlustuslepingud	11 906 737	201 161 799	189 255 062	2 536 417	182 011 734	179 475 317
Sõlmitud edasikindlustuslepingud	42 398 463	26 516 227	15 882 236	35 879 335	22 066 292	13 813 043

Lisa 11. Muud nõuded

<i>Eurodes</i>	Seisuga 30. september 2024	Seisuga 31. detsember 2023
Muud nõuded	2 148 741	755 802
Viitlaekumised – intressinõuded	0	4 750
Muud finantsvarad kokku	2 148 741	760 552
Muud nõuded kindlustustegevusest kokku	0	0
Maksude ettemaksed	994 744	257 212
Ettemakstud kulud	2 519 417	2 236 300
Mittefinantsvarad kokku	3 514 161	2 493 512
Kokku	5 662 902	3 254 064

Lisa 12. Muu immateriaalne põhivara

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

<i>Eurodes</i>	Tarkvara ja litsentsid
Soetusmaksumus	
Seisuga 31. detsember 2022	44 822 428
Soetatud tarkvara ja litsentsid	935 617
Sisemiselt arendatavate IT-projektide soetamine	4 312 717
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-6 557 607
Mahakantud sisemiselt arendatavad IT-projektid	-8 040 529
Seisuga 31. detsember 2023	35 472 626
Soetatud tarkvara ja litsentsid	1 261 855
Sisemiselt arendatavate IT-projektide soetamine	565 003
Seisuga 30. september 2024	37 299 484
Akumuleeritud kulum	
Seisuga 31. detsember 2022	15 537 449
Arvestatud kulum	2 470 929
Mahakantud põhivara	-1 405 551
Seisuga 31. detsember 2023	16 602 827
Arvestatud kulum	1 792 964
Seisuga 30. september 2024	18 395 791
Raamatupidamislik maksumus	
Seisuga 31. detsember 2023	18 869 799
Seisuga 30. september 2024	18 903 693

Lisa 13. 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 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.

Põhivara rühm	Maa	Ehitised	Renditud ruumide parendused	Seadmed ja muu materiaalne põhivara	Kokku
Soetusmaksumus					
Seisuga 31. detsember 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
Müüdnud põhivara	0	0	0	-227 769	-227 769
Mahakantud põhivara	0	-147 265	-7 709	-96 124	-251 098
Seisuga 31. detsember 2023	1 039 288	18 967 324	554 515	4 283 994	24 845 121
Soetatud põhivara	0	1 397 236	40 794	603 979	2 042 009
Müüdnud põhivara	-1 039 288	0	0	-256 038	-1 295 326
Mahakantud põhivara	0	-5 928 035	0	-46 166	-5 974 201
Seisuga 30. september 2024	0	14 436 525	595 309	4 585 769	19 617 603
Akumulieeritud kulum					
Seisuga 31. detsember 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
Müüdnud põhivara	0	0	0	-41 430	-41 430
Mahakantud põhivara	0	0	-7 708	-279 157	-286 865
Seisuga 31. detsember 2023	0	10 489 799	107 703	3 275 925	13 873 427
Arvestatud kulum	0	1 174 943	40 963	334 352	1 550 258
Müüdnud põhivara	0	-2 669 177	0	-256 038	-2 925 215
Mahakantud põhivara	0	-16 797	0	-43 007	-59 804
Seisuga 30. september 2024	0	8 978 768	148 666	3 311 232	12 438 666
Raamatupidamislik maksumus					
Seisuga 31. detsember 2023	1 039 288	8 477 525	446 812	1 008 069	10 971 694
Seisuga 30. september 2024	1 039 288	5 457 757	446 643	1 274 537	7 178 937

Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

<i>Eurodes</i>	Seisuga 30. september 2024	Seisuga 31. detsember 2023
Muud kohustused	1 494 043	975 584
Võlgnevus hankijatele	1 992 665	1 917 911
Puhkusetasu kohustus	1 597 247	1 774 162
Võlgnevus töötajatele	1 857 011	905 064
<i>Võlgnevus töötajatele</i>	6 940 966	5 572 721
Otse kulusse kantud sõlmimisväljaminekud KMM 59(a)	6 397 181	7 440 020
Muud kohustused kindlustustegevusest	0	3 385 002
<i>Muud kohustused kindlustustegevusest kokku</i>	6 397 181	10 825 022
Muud viitvõlad	1 069 118	1 641 790
Üksikisiku tulumaks	375 099	592 252
Ettevõtte tulumaks	73 602	2 858 823
Käibemaks	507 349	347 842
Sotsiaalmaks	1 073 457	1 041 971
Erioodustuste tulumaks	3 520	5 099
Erioodustuste sotsiaalmaks	3 451	8 177
Muud maksud	101	5
Kogumispensionikindlustuse kohustus	20 065	20 676
<i>Mittefinantskohustised kokku</i>	3 125 762	6 516 635
Kokku	16 463 909	22 914 378