

ERGO Insurance SE

2024. a. IV kvartali vahearuanne



ERGO Insurance SE

2024. 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 Aija Medne

Sisukord

Sisukord.....	3
Vahearuanne seletuskiri	4
Raamatupidamise aruanne	8
Kasumiaruanne, IV kv	8
Koondkasumiaruanne, IV 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 Baltikumi juhatuse liige **Ljuba Jaufmann** lahkus detsembris ERGO Life Insurance SE finantsjuhi ja ERGO Life Insurance SE juhatuse liikme kohalt.

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. Järgime Munich Re ja ERGO grupi ESG ehk keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimiskriteeriume, mis kirjeldavad jätkusuutlikke eesmärke ja meetodeid.

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

ERGO senised struktuuri- ja tööpõhimõtete muudatused toetavad mõtteviisi olla kliendi personaalseid vajadusi arvestav ja selget lisaväärtust pakkuv ettevõtte ning atraktiivne tööandja, mis toetab era- ja tööelu tasakaalu.

3. Jätkusuutlik ettevõtlus IV 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 erinevate toetusprojektidega, tegeleme kahjuennetusega ning seisame hea töökultuuri, töötajate võrdse kohtlemise ja terviseedenduse eest.

Mitmekesisus, võrdsus ja kaasatus (DEI) on üks meie prioriteetidest ning seepärast on need teemad meie fookuses. Järgime ERGO Grupi DEI suunda, kuid arvestame samal ajal ka Balti riikide kohalike DEI tendentsidega.

3.1. ERGO tunnustused

ERGO Läti pälvis **mitmekesisuse auhinna meistritaseme ja "Mitmekesisus on tugevus!" hõbetaseme**.

Juba kolmandat järjestikust aastat saavutasid ERGO filiaalid Lätis **jätkusuutlikkuse indeksi plaatinataseme**, seekord 2023. aasta tulemuste põhjal. Hindamisel arvestati jätkusuutlikkuse aspekte seoses ettevõtte strateegia, juhtimise, turusuhete, keskkonna, tööolude ja ühiskonnaga. Jätkusuutlikkuse indeks võimaldab igal aastal saada ekspertidelt sõltumatu hinnangu ettevõtte või asutuse jätkusuutlikkusele ja vastutusele.

3.2. Kliendikesksus ja -rahulolu

Rahulolevad kliendid on üks ERGO prioriteet. Parima teeninduse pakkumine saab aga alguse rahulolevatest töötajatest. Töötajate rahulolu-uuring on igal aastalõpul läbiviidav pühendumusuuring ja kliendirahulolu põhimõõdikuks on soovitusindeks. Neljandas kvartalis jätkas kumulatiivne soovitusindeks tõusu Eestis ja Leedus.

Detsembris lansseeris ERGO Leedu **uue ja kaasaegse kodulehe**.

ERGO Läti avas 2024. aasta lõpus **TikToki konto (ergo.latvija)**, et olla veelgi lähemal nii olemasolevatele kui ka potentsiaalsetele klientidele. Samuti sai ERGO Läti **koduleht detsembris vestluse funktsiooni**, et kliendid saaksid ERGOga mugavalt ja kiiremini suhelda.

3.3. Müügitoetus ja teavitustegevused

Oktoobris jätkus Eestis **õigusabikulude kindlustuse kampaania**, mille põhisõnum oli, et vaid 9 euro eest kuus saad endale palgata juristi. Kõik kampaaniaperioodil lepingu sõlminud kliendid said lepingusse tasuta lisakaitse, mis on abiks sõidukitega seotud vaidluste ja juhtimisest tulenevate vaidluste lahendamisel.

Alates 21. novembrist kuni 15. detsembrini toimus Eesti tootemiksi kampaania „**Leia oma ideaalne sobivus. Kindlustusest**“, mille eesmärk oli tutvustada ERGO kindlustustoodete paindlikkust ja näidata klientidele, et nad saavad kõik vajalikud kindlustuskaitse ERGOst.

Juba üheksandat korda kutsus ERGO Eesti noori sportlasi kandideerima **ERGO noorte sportlaste stipendiumile** ja esitama kandidaate ka **ERGO aasta ennetusteo konkursile**.

Oktoobris oli ERGO Läti peasponsoriks sotsiaalkampaaniale „**Sinu rindade turvalisuse eest**“, mille eesmärgiks oli harida inimesi rindade tervise teemal ja pakkuda naistele võimalust minna tasuta mammograafiasse.

Alates 8. oktoobrist kuni 8. detsembrini toimus Lätis müügikampaania „**1000 põhjust, miks valida ERGO kasko**“. Iga nädal loositi välja Circle K kütusekaarte ja peaaühinnaks oli Circle K kütusekaart väärtusega 1000 eurot.

ERGO Läti osales 6. novembril **Banku augstskola karjäärpäeval**, kus tutvustati üliõpilastele ERGO praktika- ja töövõimalusi.

Alates 20. novembrist kuni 19. detsembrini toimus Lätis müügikampaania „**Tulevikuvaatega kingitus**“, mille eesmärgiks oli toetada investeerimisriskiga elukindlustuse müüki.

Leedus sai kampaania „**Kolmekordselt hea kaskokindlustus**“ („Trigubai geras KASKO“) ajal klient uue kodukindlustuse sõlmimisel või selle pikendamisel lepingusse kolm lisakaitset. **Elamukindlustuse kampaania** ajal sai klient uue kindlustuse sõlmimisel või olemasoleva lepingu pikendamisel kolm lisakaitset. Turunduskampaania „**Jänest on lihtne püüda**“ („Zuikļ” pagauti lengva!“) ajal sai kindlustuse sõlmimisel või olemasoleva lepingu pikendamisel 1–17aastaste laste kindlustamisel lisaks haigus-, tsiviilvastutus- ja varalise kahju kindlustuse. Kampaania „**Kindlustus tasub koos ära!**“ („Draustis kartu apsimoka“) fookuses oli eluasemekindlustus: ostes kindlustuse või pikendades olemasolevat ning valides lepingusse uue kaitsena ka vastutuskindlustuse, sai klient kingiks 30protsendilise soodustuse vastutuskindlustuselt.

Novembri alguses korraldas ERGO Läti **maakleritele ja partneritele konverentsi „Hoolides homsest**“, mille fookuses olid tervise- ja elukindlustus. Üritusel osales ligikaudu 150 partnerit. ERGO Eesti korraldas **vebinar-kindlustushommiku „Kindlustusjuhtum, kui (üüri)suhte proovikivi**“.

3.4. Töötajakogemus

Oktoobri alguses toimus Riia Rahvusraamatukogus esimene **ERGO Balti juhtide konverents**, mis tõi kokku üle 60 juhi.

Lätis toimus oktoobris töötajatele veebiseminar „**Kuidas ära tunda usaldusväärset teavet?**“, mille viis läbi populaarne uuriv ajakirjanik Inga Sprinģe.

Detsembris osales 60 töötajast ja nende pereliikmetest koosnev ERGO Läti meeskond Riia vanalinnas toimunud **heategevuslikul jõuluvanade jooksul**.

Leedus toimusid **töötajate infopäevad Vilniuses ja Kaunases**, kus juhid andsid ülevaate 2024. aasta fookusteemadest ja projektidest. Kokku osales üritustel umbes 500 inimest.

Leedus toimus esmakordselt **pirukapäev**: töötajad küpsetasid piruka, võtsid selle tööle kaasa ja müüsid kolleegidele. Pirukate eest kogutud raha annetati inimeste valitud MTÜ-le. Sel korral otsustati raha annetada Rimantas Kaukenase heategevusfondile.

ERGO Eesti töötajad osalesid **Kaamose ärimajade sammulugemisvõistlusel**.

Oktoober oli ERGO Baltikumis küberturvalisuse kuu, mille raames tutvustati ERGO töötajatele olulisemaid küberturvalisuse teemasid ja oskusi, kuidas ennast ja oma andmeid digikeskkonnas paremini kaitsta. Toimus küberturvalisuse viktoriin, jagati harivaid artikleid ja temaatilise lühisarja soovitusi. **Detsember oli tunnustamise kuu** – kutsusime töötajaid jagama häid sõnu ja tunnustusi oma kolleegidele kasutades personaliprogrammi tunnustamise funktsiooni.

Raamatupidamise aruanne

Kasumiaruanne, IV kv

Eurodes	Lisad	IV kv 2024	2023
Kindlustustegevuse tulud	2	75 407 676	256 853 052
Kindlustustegevuse kulud	3	-72 760 976	-224 312 375
Kindlustustegevuse tulemsõlmitud edasikindlustuslepinguid arvestamata		2 646 700	32 540 677
Edasikindlustuspreemiad	4	-17 818 222	-75 882 574
Tekkinud kahjunõuete eest edasikindlustusandjatelt tagasisaadavad summad	4	15 016 523	65 697 292
Sõlmitud edasikindlustuslepingute netokulu Kindlustustegevuse tulems		-2 801 699	-10 185 282
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu	5	1 814 345	3 820 077
Muu intressi- ja muu sarnane tulu	5	138 196	246 463
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsvaradest	5	236 202	335 952
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate finantsvarade kajastamise lõpetamisest	5	1 165	-43 999
Kahjum finantsvara väärtuse langusest	5	-2 518	0
Investeeringute juhtimisega seotud kulud	5	-109 305	-347 349
Neto(kulu)/-tulu valuutakursi muutustest	5	164 894	-213 305
Tulu investeeringutelt kokku		2 242 979	3 797 839
Väljastatud kindlustuslepingute finantskulu		-2 104 042	-3 346 239
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu		615 241	921 262
Kindlustuslepingute finantstulu või -kulu		-1 488 801	-2 424 977
Muud tulud ja kulud	6	-1 623 901	-17 624 718
Kasum enne tulumaksu		-1 024 722	6 103 539
Tulumaks		-73 115	-3 514 011
Aruandeaasta kasum		-1 097 837	2 589 528

Koondkasumiaruanne, IV kv

<i>Eurodes</i>	Lisad	IV kv 2024	2023
Aruandeaasta kasum/kahjum		-1 097 837	2 589 528
Muu koondkasum, mis liigitatakse järgmistel perioodidel ümber kasumisse või kahjumisse			
Finantsvarade õiglase väärtuse muutus		117 534	6 373 450
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid		117 534	6 373 450
Kindlustuse ja edasikindlustuse reservi muutus		255 599	1 677 446
Kindlustuslepingute finantstulu või -kulu		255 599	1 677 446
Muu koondkasum kokku		373 133	8 050 896
Aruandeaasta koondkasum/-kahjum kokku		-724 704	10 640 424

Finantsseisundi aruanne

Eurodes	Lisad	Seisuga 31. detsember	Seisuga 31. detsember
		2024	2023
Vara			
Raha ja rahalähendid	7	15 662 845	17 107 435
Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid	8.1	5 197 659	4 961 456
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid	8.2	291 918 821	252 580 931
Korrigeeritud seotusmaksumuses kajastatavad võlainstrumendid	8.3	43 443	43 443
Investeeringud tütarettevõtetesse	9	50 000	50 000
Kindlustusvarad		12 033 879	2 536 417
Edasikindlustuse varad		41 795 976	35 879 335
Edasilükkunud tulumaksuvarad		281 149	267 548
Muud nõuded	11	4 692 556	3 254 064
Immateriaalne põhivara	12	18 064 322	18 869 799
Materiaalne põhivara	13	6 823 165	10 971 694
Varad kokku		396 563 815	346 522 122
Kohustised			
Tasumisele kuuluvad tulumaksukohustised			
Kindlustuskohustised		213 849 764	182 011 734
Edasikindlustuse kohustised		25 430 353	22 066 292
Rendikohustised		5 807 010	5 494 142
Muud kohustused ja viitvõlad	14	16 402 774	22 914 378
Allutatud laenud		15 698 233	21 708 815
Kohustised kokku		277 188 134	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		25 788 870	2 589 528
Õiglase väärtuse reserv		-3 235 605	-5 569 615
Kindlustuse ja edasikindlustuse reserv		1 634 297	2 708 257
Omakapital kokku		119 375 681	92 326 761
Kohustised ja omakapital kokku		396 563 815	346 522 122

Rahavoogude aruanne

Eurodes

(Sissetulek +, väljaminek -)	Lisa	IV kv 2024	IV kv 2023
Rahavood äritegevusest		1 664 603	4 310 552
Laekunud kindlustuspreemiad ehk -maksed		71 278 935	70 572 134
Makstud hüvitised ja käsitluskulud		-37 756 305	-41 984 835
Arveldused edasikindlustusandjatega		-1 067 694	-355 235
Arveldused edasikindlustusvõtjatega		-13 524	0
Makstud tegevuskulud		-23 441 972	-19 780 804
Muud tulud ja kulud		-3 302 712	1 866 913
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	8.2	-67 769 428	-31 612 239
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	8.2	63 321 451	25 321 923
Saadud intressid	5	985 685	410 956
Saadud dividendid	5	73 267	87 963
Makstud ettevõtte tulumaks		-573 371	-178 000
Investeeringute makstud kulud	5	-69 729	-38 224
Rahavood investeerimistegevusest		-492 238	-594 027
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	12,13	-492 238	-594 027
Rahavood finantseerimistegevusest		0	0
Rahavood kokku		1 172 365	3 716 525
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	7	14 490 480	13 390 910
Raha ja rahalähendite muutus		1 172 365	3 716 525
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	7	15 662 845	17 107 435

Omakapitali muutuste aruanne

<i>Eurodes</i>							
	Aksia- 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	25 788 870	25 788 870
Muu koondkasum	0	0	2 334 010	-1 073 960		0	1 260 050
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	2 334 010	-1 073 960	0	25 788 870	27 048 920
Saldo seisuga 31. detsember 2024	6 391 391	3 072 304	-3 235 605	1 634 297	626 356	110 886 938	119 375 681

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		IV kv 2024	2023
Aruandeperioodi eeldatavad kindlustustegevuse kulud	a	24 473 176	70 945 415
Kindlustusmaksete osa, mis on seotud kindlustuslepingu sõlmimisega seotud rahavoogude sissenõudmisega	b	10 295 353	30 160 896
Mittefinantsriski marginaali muutus	c	-282 502	555 160
Lepingulise teenusemarginaali summa, mida kajastatakse kasumiaruandes	d	6 096 559	29 259 704
Käesoleva perioodiga seotud kindlustusmaksete realiseerimine (kindlustusmaksete meetod)	e	34 315 048	127 275 505
Kogemuspõhised korrigeerimised	f	510 042	-1 343 628
Kindlustustegevuse tulud		75 407 676	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>	IV kv 2024	2023
Väljastatud kindlustuslepingutest tulenevad kindlustustegevuse kulud	72 760 976	224 312 375
Kahjunõuete kulu	48 710 200	154 731 725
Varasema tegevusega seotud muutused – rahuldamata nõuete eraldise korrigeerimine	1 148 657	-3 830 069
Halduskulud ja sõlmimisväljaminekud	12 441 882	43 160 242
Muud kindlustustegevuse kulud	10 460 237	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>		IV kv 2024	2023
Edasikindlustuspreemiad		17 818 222	75 882 574
Aruandeperioodi kindlustustegevuse kulude eeldatav sissenõudmine	a	325 930	1 324 287
Kasumiaruandes kajastatud puhaskahjum/-kasum	b	974 373	3 846 851
Käesoleva perioodiga seotud kindlustusmaksete vabastamine (KMM)	c	16 673 908	71 580 927
Kogemuspõhised korrigeerimised	d	-155 989	-869 491
Tekkinud kahjunõuete eest edasikindlustusandjatelt tagasisaadavad summad		15 016 523	65 697 292
Aruandeperioodil tekkinud kahjunõuete ja muude kulude eest tagasisaadavad summad		16 641 017	58 808 508
Muutused tagasisaadavates summates rahuldamata nõuete eraldise muutumise tõttu		-1 624 494	6 888 784
Sõlmitud edasikindlustuslepingute netokulu		2 801 699	10 185 282

a. Aruandeperioodi kindlustustegevuse kulude eeldatav sissenõudmine hõlmab kahjunõuete ja muude kuludega seoses edasikindlustusandjatelt 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	31. detsember 2024	31. detsember 2023
Investeeringute tulu		
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu	1 814 345	3 820 077
Muu intressi- ja muu sarnane tulu	138 196	246 463
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsvaradest	236 202	335 952
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate finantsvarade kajastamise lõpetamisest	1 165	-48 192
Kahjum finantsvara väärtuse langusest	-2 518	4 193
Investeeringute juhtimisega seotud kulud	-109 305	-347 349
Neto(kulu)/-tulu valuutakursi muutustest	164 894	-213 305
Kasumiaruandes kajastatud summad kokku	2 242 979	3 797 839
Muus koondkasumis kajastatud summad	117 534	6 373 450
Tulu investeringutelt kokku	2 360 513	10 171 289
Väljastatud kindlustuslepingute finantstulu/(-kulu)		
Kindlustuslepingutelt arvestatud intressid	-2 104 042	-3 346 239
Kasumiaruandes kajastatud summad	-2 104 042	-3 346 239
Muus koondkasumis kajastatud summad	-124 020	2 324 999
Väljastatud kindlustuslepingute finantstulu/(-kulu) kokku	-2 228 062	-1 021 240
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu/(-kulu)		
Edasikindlustuslepingutelt arvestatud intressid	615 241	921 262
Kasumiaruandes kajastatud summad	615 241	921 262
Muus koondkasumis kajastatud summad	379 619	-647 553
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu/(-kulu) kokku	994 860	273 709
Investeeringute kasum, kindlustuslepingute finantskulu ja edasikindlustuslepingute finantstulu kokku	1 127 311	9 423 758
Jagunemine:		
Kasumiaruandes kajastatud summad	754 178	1 372 862
Muus koondkasumis kajastatud summad	373 133	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	IV kv 2024	2023
Muud tulud			
Tulu materiaalsete põhivarade müügist		0	87 604
Teenustasud		216 890	1 098 645
Tulu kindlustuslepingute vahendamisest		80 951	290 622
Renditulu		34 717	218 404
Tulu omatarbeks kasutatavast kinnisvarast		0	161 651
Tulu allahinnatud nõuetest		167 900	171 135
Muud		-64 581	65 454
Muud tulud kokku		435 877	2 093 515
Kulud			
Finantsinspektsiooni tasud ja liitude liikmemaksud		176 049	601 363
Kindlustuslepingute vahendamise kulu		76 884	273 925
Auditi- ja õiguskulud		43 868	311 217
Tegevusload ja litsentsid		129 208	513 535
Makstud intress		210 517	846 398
Kinnisvaraga seotud kulud		30 943	179 978
Immateriaalse põhivara allahindlus	15	0	13 252 729
Kapitalirendikohustiste intress		42 575	112 790
Riigilõivud ja viivised		3 360	33 109
Muud ¹		1 346 374	3 593 189
Muud kulud kokku		2 059 778	19 718 233
Muud tulud ja kulud kokku		-1 623 901	-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 31. detsembri seisuga oli ERGO Insurance SE pangakontodel 15 662 845 euro väärtuses vahendeid (31. detsember 2023: 17 107 435 eurot), millest 15 257 336 eurot oli eurodes (31. detsember 2023: 13 000 900 eurot) ja 405 509 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 31. detsembri 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 võlainstrumentid

Eurodes	Seisuga 31. detsember 2024		Seisuga 31. detsember 2023	
	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus
Infrastruktuuri võlakirjafondid	5 293 899	5 197 659	5 293 899	4 961 456
Kokku	5 293 899	5 197 659	5 293 899	4 961 456

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

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 31. detsember 2024		Seisuga 31. detsember 2023	
	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumentid				
Riigivõlakirjad	182 292 037	180 392 067	171 648 180	168 765 047
Finantsasutuste võlakirjad	78 120 784	77 964 010	51 748 115	51 149 668
Ettevõtlussektori võlakirjad	34 876 873	33 562 744	34 860 908	32 666 216
Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumentid	295 289 694	291 918 821	258 257 203	252 580 931

Õiglases väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumentid 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 ostukoguseeta 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 31. detsembri 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 31. detsembri 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 31.12.2024			Seisuga 31.12.2023		
	Kindlustusport-fellid varade positsioonis	Kindlustusport-fellid kohustiste positsioonis	Netoeraldised	Kindlustusport-fellid varade positsioonis	Kindlustusport-fellid kohustiste positsioonis	Netoeraldised
Väljastatud kindlustuslepingud	12 033 879	213 849 764	201 815 885	2 536 417	182 011 734	179 475 317
Sõlmitud edasikindlustuslepingud	41 795 976	25 430 353	16 365 623	35 879 335	22 066 292	13 813 043

Lisa 11. Muud nõuded

<i>Eurodes</i>	Seisuga 31. detsember 2024	Seisuga 31. detsember 2023
Muud nõuded	940 629	755 802
Viitlaekumised – intressinõuded	0	4 750
Muud finantsvarad kokku	940 629	760 552
Muud nõuded kindlustustegevusest kokku	0	0
Maksude ettemaksed	962 837	257 212
Ettemakstud kulud	2 789 090	2 236 300
Mittefinantsvarad kokku	3 751 927	2 493 512
Kokku	4 692 556	3 254 064

Lisa 12. Muu immateriaalne põhivara

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

Eurodes	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	1 930 989
Sisemiselt arendatavate IT-projektide soetamine	565 003
Mahakantud tarkvara ja litsentsid	-68 591
Mahakantud sisemiselt arendatavad IT-projektid	0
Generated IT projects transfer to software	0
Seisuga 31. detsember 2024	37 900 027
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	3 301 470
Mahakantud põhivara	-68 592
Seisuga 31. detsember 2024	19 835 705
Raamatupidamislik maksumus	
Seisuga 31. detsember 2023	18 869 799
Seisuga 31. detsember 2024	18 064 322

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 lineaarmeetodil. Amortisatsiooni arvestamist alustatakse sel kuul, mil vara on soetatud, ning lõpetatakse seoses klassifitseerimisega müügiotetel 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
Müüdüd 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	1 516 536	49 062	688 125	2 253 723
Müüdüd põhivara	-1 039 288	-5 911 238	0	-256 038	-7 206 564
Mahakantud põhivara	0	-25 148	0	-167 143	-192 291
Seisuga 31. detsember 2024	0	14 547 474	603 577	4 548 938	19 699 989
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
Müüdüd 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	1 570 393	59 670	452 852	2 082 915
Müüdüd põhivara	0	-2 669 177	0	-256 038	-2 925 215
Mahakantud põhivara	0	0	0	-154 303	-154 303
Seisuga 31. detsember 2024	0	9 391 015	167 373	3 318 436	12 876 824
Raamatupidamislik maksumus					
Seisuga 31. detsember 2023	1 039 288	8 477 525	446 812	1 008 069	10 971 694
Seisuga 31. detsember 2024	1 039 288	5 156 459	436 204	1 230 502	6 823 165

Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

<i>Eurodes</i>	Seisuga 31. detsember 2024	Seisuga 31. detsember 2023
Muud kohustused	984 109	975 584
Võlgnevus hankijatele	2 445 136	1 917 911
Puhkusetasu kohustus	1 963 473	1 774 162
Võlgnevus töötajatele	951 039	905 064
<i>Võlgnevus töötajatele</i>	6 343 757	5 572 721
Otse kulusse kantud sõlmimisväljaminekud KMM 59(a)	6 631 796	7 440 020
Muud kohustused kindlustustegevusest	0	3 385 002
<i>Muud kohustused kindlustustegevusest kokku</i>	6 631 796	10 825 022
Muud viitvõlad	1 720 822	1 641 790
Üksikisiku tulumaks	689 049	592 252
Ettevõtte tulumaks	-423 261	2 858 823
Käibemaks	418 856	347 842
Sotsiaalmaks	982 477	1 041 971
Erisoodustuste tulumaks	4 405	5 099
Erisoodustuste sotsiaalmaks	5 589	8 177
Muud maksud	0	5
Kogumispensionikindlustuse kohustus	29 284	20 676
<i>Mittefinantskohustised kokku</i>	3 427 221	6 516 635
Kokku	16 402 774	22 914 378