

ERGO Insurance SE

2024. a. II kvartali vahearuanne



ERGO Insurance SE

2024. aasta II kvartali vahearuanne

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

Juhatuse esinaine:	Ursula Clara Deschka
Juhatuse liikmed:	Marek Ratnik Tadas Dovbyšas Aija Medne

Sisukord

Vahearuanne seletuskiri	4
Raamatupidamise aruanne	8
Kasumiaruanne, II kv	8
Koondkasumiaruanne, II 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 investeeringutelt 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, 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 Baltikumi juhatuse liige **Ljuba Jaufmann** on alates 15. juunist ERGO Life Insurance SE finantsjuht ja ta loobub ERGO Insurance SE finantsjuhi rollist. Ljuba Jaufmann on otsustanud ERGO Baltikumist täielikult lahkuda 2024. aasta lõpus. Uue finantsjuhi otsinguid on alustatud ning seni võtab ERGO Insurance SE finantsjuhi rolli üle ERGO Baltikumi juhatuse esimees **Ursula Clara Deschka**.

27. mail liitus ERGO meeskonnaga **Kristaps Spundiņš**, kes täidab IT arendusosakonna juhi ülesandeid. Kristapi põhitöökoht on ERGO kontoris Riias.

3. Jätksuutlik ettevõtlus II 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.

3.1. ERGO tunnustused

Juba 16. korda said Eesti kõige vastutustundlikumad ettevõtted ning organisatsioonid kvaliteedimärgised, millega tunnustatakse ühiskondliku, keskkonna ja juhtimisliku tegevuse poolest silma paistnud tööandjaid. On suur rõõm, et **ERGO sai taas hinnatud Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi poolt välja antava hõbemärgisega**. Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum ühendab ettevõtteid, kelle jaoks on oluline toimida vastutustundlikult, et tagada nii oma ettevõtte, ühiskonna ja riigi jätkusuutlikkus. Foorumi eesmärk on edendada mõtteviisi, et vastutustundlik äritegevus on ettevõttele kasulik, praktikas lihtne ja kasvatab ettevõtte väärtust ühiskonna silmis.

Selle aasta 29. mail pälvis ERGO "Austame erinevusi" märgise, mida annab välja Eesti Inimõiguste Keskus koostöös majandus- ja kommunikatsiooniministeeriumiga. Seda saavad taotleda kõik Eesti ettevõtted, avaliku sektori organisatsioonid ja vabaühendused, kus väärtustatakse töötajaid, sõltumata nende erinevustest ja eripäradest. Märgis on tunnustus ja ühtlasi arenguvõimalus tööandjatele, kes väärtustavad mitmekesisust ja pingutavad kaasava töökeskkonna loomise nimel.

Sel aastal tähistame Eestis, Lätis ja Leedus Balti keti 35. aastapäeva. Selle puhul **toetab ERGO äpi #walk15 aprillis alanud sammuväljakutset „Kõnnime Balti keti auks“**. Väljakutse käigus tuleb nelja kuu jooksul kõndida Balti keti distantis ehk 650 km. Väljakutse kestab kuni 23. augustini ja liitunud on üle 30 000 inimese üle maailma.

3.2. Kliendikesksus ja -rahulolu

Uuringufirma Dive viis taaskord Balti riikides läbi kindlustussektori teeninduskvaliteedi uuringu, kasutades selleks testostude meetodit. Eesti parima teenindustasemega kindlustuseks on ERGO kindlustus (98,48%). Ka Leedus sai ERGO kindlustus esikoha – tulemus 96,24%. Lätis aga tõusis ERGO sel aastal teisele kohale (87,16%).

Kantar Emori poolt läbi viidud kindlustusbrändide trendiuuringust selgus, et kindlustusbrändidest meenuvad Eesti elanikele esmalt If Kindlustus, ERGO ja Salva Kindlustus. Uuringus osalenud pidasid usaldusväärsemateks If Kindlustust, Swedbanki ning ERGO kindlustust. Kantar Emori kindlustusbrändide trendiuuring kaardistas Eesti kindlustusbrändide tuntust, kokkupuuteid, kriteeriume kindlustuse valimisel ja ettevõtete kuvandit.

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

3.3. Müügitoetus ja teavitustegevused

Alates 19. aprillist oli Eestis **Tammsaare Ärikeskuse kontor asenduspinnal** Tammsaare tee 47 II korrusel. ERGO esindus jäi sinna oma ruumide renoveerimise ajal umbes 3 kuuks.

Aprillis ja mais toimus **Eestis kaskokindlustuse kampaania**, mille partneriks oli Circle K. Kõik kaskokindlustuse sõlmijad, kel pole eelneva 90 päeva jooksul ERGO kaskot olnud, said kingituseks Circle K Super Hooaja pesu, mis on Circle K kõige luksuslikum pesupakett. Kampaania reklaame sai näha Google kanalites, sotsiaalmeedias ja kuulata raadiotes. Info oli nii eesti kui vene keeles.

Maist kuni juuli lõpuni toimus **Lätis kampaania „Visu vasaru vienos priekos“**, millega pakuti õnnetusjuhtumikindlustuse sõlmijatele tasuta kaasa puukentsefaliidi riski kaitset.

Leedus toimus teises kvartalis kuus müügikampaaniat. **Kaskokampaania „Kolm korda hea kasko kindlustus“**. Lepingut pikendanud ja uued kliendid said kolm lisakaitset tasuta kaasa. Teise kampaania fookuses oli **varakindlustus**. Eluruumi kindlustav klient sai valida kahe kingituse vahel: õnnetuse korra 10 000 eurot hotelli või muu elukoha üürikuludeks või 0 euro omavastutust röövimise, varguse, vandalismi, kindlustatud hoone kahjustamise tõttu tekkinud kahjude eest. Kolmas kampaania keskendus **isiklikule vastutuskindlustusele „Mul on kahju“**. Kampaaniaperioodil said kliendid 1 euro eest 10 000 eurot suurema kindlustuskaitse. Neljas oli **õnnetusjuhtumikindlustuse kampaania „Kui väljas on ainult õnnelikud sündmused“**. Kampaaniaperioodi jooksul kingiti klientidele suurem kindlustussumma puukentsefaliidi korral – 1000 eurot. Korduvreisikindlustuse tuntuse suurendamiseks korrati **reklaamkampaania „Vähem muresid sagedastele reisijatele“**. Kuues kampaaniaaktsioon keskendus mobiilsete seadmete kindlustusele: kampaaniaperioodil hüvitati varguse tõttu tekkinud kahju ilma omavastutust kohaldamata.

ERGO-t sai aasta teises kvartalis Eestis näha ka kahel messil: Ehitusmessil ja Maamessil. „Eesti ehitab 2024“ toimus 3.–6. aprillil Tallinnas ning Maamess toimus 18.–20. aprillini Tartus. Mõlemal messil oli meie boksis kõigil huvilistel võimalik tutvuda kindlustusvõimalustega ja sõlmida kindlustust.

ERGO Läti osales 27.–28. aprillil **laste ja lapsevanemate näitusel „Lastemaailm 2024“**, kus tutvustas külastajatele peresõbralikke pakkumisi: õnnetusjuhtumikindlustus koos tasuta

puukentsefaliidikindlustusega; säästmine lapse tuleviku jaoks - 25% allahindlus lepingu sõlmimise tasust; elukindlustus 6 kuuks tasuta esimesele 100 külastajale.

3.4. Töötajakogemus

Aprillis toimus kõigis kolmes Balti riigis ERGO töötajatele tervisekuu ning mais oli fookuses mitmekesisus. Nii aprillis kui mais toimus töötajatele erinevaid koolitusi-töötubasid ning jagati temaatilist informatsiooni.

Veebipõhine värbamisettevõtte CV-Online Latvija koostas juba kolmeteistkümne aastat **Läti parimate ja ihaldusväärseimate tööandjate edetabeli erinevates kategooriates.** ERGO on Läti parima tööandja edetabelis 27. kohal. Eelmise aastaga võrreldes on ERGO tõusnud kaheksa kohta. Samuti pääses ERGO finantssektori 10 parima tööandja hulka, olles 7. kohal.

12. aprillil toimus **ERGO Läti metsaistutusüritus**, kus osales üle 60 ERGO töötaja ja nende pereliikme. Ühtekokku istutati 5500 kuuske.

Maikuu toimunud **Rimi Riia maraton** tõi sel korral kokku 33 000 osalejat üle kogu maailma. Nende hulgas ka 55 ERGO Läti meeskonna esindajat (töötajad ja nende pereliikmed).

Leedu toetas sponsorina äpi **#walk15 kõndimisvõistlust „IKI Walking Competition“.** See on suurim tasuta tervisespordiüritus Leedus, mis toimus juba üheksandat aastat ja kus eelmisel aastal osales ligi 35 000 eri vanuses kõndijat. Üritusel oli väljas ERGO brändiga puhkeala ja osalejate vahel loosis ERGO välja Fitbit nutikellasid.

28. mail liitus ERGO Leedu esmakordselt **töövarjutusalgatusega DUOday**, mille raames avavad ettevõtted ja organisatsioonid ukse erivajadustega inimestele, kutsudes neid proovima uusi ameteid ja tööülesandeid. ERGO Leedu kontoris said kõneksuse ja äriklientide osakonna tööd varjutada kaks inimest.

Juunis olid **ERGO Leedu töötajad kutsutud suveüritusele, mis sel korral kandis nime „The journey of growth“.** See suvine koosviibimine suurendas meeskonnatunnet ja aitab meil üheskoos kasvada.

Raamatupidamise aruanne

Kasumiaruanne, II kv

<i>Eurodes</i>	Lisad	II kv 2024	2023
Kindlustustegevuse tulud	2	71 113 811	256 853 052
Kindlustustegevuse kulud	3	-56 347 170	-224 312 375
Kindlustustegevuse tulemsõlmitud edasikindlustuslepinguid arvestamata		14 766 641	32 540 677
Edasikindlustuspreemiad	4	-18 425 738	-75 882 574
Tekkinud kahjunõuete eest edasikindlustusandjatelt tagasisaadavad summad	4	10 544 855	65 697 292
Sõlmitud edasikindlustuslepingute netokulu Kindlustustegevuse tulems		-7 880 883	-10 185 282
Kindlustustegevuse tulems		6 885 758	22 355 395
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu	5	2 050 683	3 820 077
Muu intressi- ja muu sarnane tulu	5	116 702	246 463
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatest finantsvaradest	5	0	335 952
Õiglasest väärtuses kasum/(kahjum)õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavate finantsvarade kajastamise lõpetamisest	5	3 696	-43 999
Kahjum finantsvara väärtuse langusest	5	1 338	0
Investeeringute juhtimisega seotud kulud	5	-100 179	-347 349
Neto(kulu)/-tulu valuutakursi muutustest	5	9 478	-213 305
Tulu investeeringutelt kokku		2 081 718	3 797 839
Väljastatud kindlustuslepingute finantskulu		-1 472 408	-3 346 239
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu		334 065	921 262
Kindlustuslepingute finantstulu või -kulu		-1 138 343	-2 424 977
Muud tulud ja kulud	6	-1 412 400	-17 624 718
Kasum enne tulumaksu		6 416 733	6 103 539
Tulumaks		-1 168 008	-3 514 011
Aruandeaasta kasum		5 248 725	2 589 528

Koondkasumiaruanne, II kv

<i>Eurodes</i>	Lisad	II kv 2024	2023
Aruandeaasta kasum/kahjum		5 248 725	2 589 528
Muu koondkasum, mis liigitatakse järgmistel perioodidel ümber kasumisse või kahjumisse			
Finantsvarade õiglase väärtuse muutus		-510 483	6 373 450
Õiglasel väärtusel läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumendid		-510 483	6 373 450
Kindlustuse ja edasikindlustuse reservi muutus		-56 866	1 677 446
Kindlustuslepingute finantstulu või -kulu		-56 866	1 677 446
Muu koondkasum kokku		-567 349	8 050 896
Aruandeaasta koondkasum/-kahjum kokku		4 681 376	10 640 424

Finantsseisundi aruanne

Eurodes	Lisad	Seisuga 30. juuni	Seisuga 31. detsember
		2024	2023
Vara			
Raha ja rahalähendid	7	16 364 109	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	273 595 459	252 580 931
Korrigeeritud seotusmaksumuses kajastatavad võlainstrumendid	8.3	43 443	43 443
Investeeringud tütarettevõtetesse	9	50 000	50 000
Kindlustusvarad		7 114 883	2 536 417
Edasikindlustuse varad		43 851 103	35 879 335
Edasilükkunud tulumaksuvarad		323 480	267 548
Muud nõuded	11	14 332 126	3 254 064
Immateriaalne põhivara	12	18 986 371	18 869 799
Materiaalne põhivara	13	7 077 295	10 971 694
Varad kokku		386 699 725	346 522 122
Kohustised			
Tasumisele kuuluvad tulumaksukohustised			
Kindlustuskohustised		195 799 336	182 011 734
Edasikindlustuse kohustised		26 806 772	22 066 292
Rendikohustised		5 980 514	5 494 142
Muud kohustused ja viitvõlad	14	22 343 136	22 914 378
Allutatud laenud		21 762 632	21 708 815
Kohustised kokku		272 692 390	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		22 668 124	2 589 528
Õiglase väärtuse reserv		-6 595 199	-5 569 615
Kindlustuse ja edasikindlustuse reserv		2 746 291	2 708 257
Omakapital kokku		114 007 335	92 326 761
Kohustised ja omakapital kokku		386 699 725	346 522 122

Rahavoogude aruanne

Eurodes

(Sissetulek +, väljaminek -)	Lisa	II kv 2024	II kv 2023
Rahavood äritegevusest		1 845 434	3 031 445
Laekunud kindlustuspreemiad ehk -maksed		72 224 103	67 149 732
Makstud hüvitised ja käsitluskulud		-36 891 826	-32 463 099
Arveldused edasikindlustusandjatega		-5 600 331	-596 724
Arveldused edasikindlustusvõtjatega		14 560	0
Makstud tegevuskulud		-21 612 805	-19 895 090
Muud tulud ja kulud		636 387	880 670
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	8.2	-51 086 736	-32 148 466
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	8.2	46 750 260	20 148 868
Saadud intressid	5	848 423	457 151
Saadud dividendid	5	47 632	3 672
Makstud ettevõtte tulumaks		-3 423 195	-451 450
Investeeringute makstud kulud	5	-61 038	-53 819
Rahavood investeerimistegevusest		-590 618	-1 851 187
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	12,13	-593 718	-1 852 587
Materiaalse ja immateriaalse põhivara müük	12,13	3 100	1 400
Rahavood finantseerimistegevusest		0	0
Rahavood kokku		1 254 816	1 180 258
Raha ja rahalähendid perioodi alguses	7	15 109 293	10 721 353
Raha ja rahalähendite muutus		1 254 816	1 180 258
Raha ja rahalähendid perioodi lõpus	7	16 364 109	11 901 611

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	22 668 124	22 668 124
Muu koondkasum	0	0	-1 025 584	38 034		0	-987 550
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-1 025 584	38 034	0	22 668 124	21 680 574
Saldo seisuga 30. juuni 2024	6 391 391	3 072 304	-6 595 199	2 746 291	626 356	107 766 192	114 007 335

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		II kv 2024	2023
Aruandeperioodi eeldatavad kindlustustegevuse kulud	a	22 873 171	70 945 415
Kindlustusmaksete osa, mis on seotud kindlustuslepingu sõlmimisega seotud rahavoogude sissenõudmisega	b	8 161 027	30 160 896
Mittefinantsriski marginaali muutus	c	30 042	555 160
Lepingulise teenusemarginaali summa, mida kajastatakse kasumiaruandes	d	5 274 816	29 259 704
Käesoleva perioodiga seotud kindlustusmaksete realiseerimine (kindlustusmaksete meetod)	e	34 106 286	127 275 505
Kogemuspõhised korrigeerimised	f	668 469	-1 343 628
Kindlustustegevuse tulud		71 113 811	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>	II kv 2024	2023
Väljastatud kindlustuslepingutest tulenevad kindlustustegevuse kulud	56 347 170	224 312 375
Kahjunõuete kulu	38 935 339	154 731 725
Varasema tegevusega seotud muutused – rahuldamata nõuete eraldise korrigeerimine	-265 035	-3 830 069
Halduskulud ja sõlmimisväljaminekud	10 067 334	43 160 242
Muud kindlustustegevuse kulud	7 609 532	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>		II kv 2024	2023
Edasikindlustuspreemiad		18 425 738	75 882 574
Aruandeperioodi kindlustustegevuse kulude eeldatav sissenõudmine	a	467 597	1 324 287
Kasumiaruandes kajastatud puhaskahjum/-kasum	b	375 567	3 846 851
Käesoleva perioodiga seotud kindlustusmaksete vabastamine (KMM)	c	17 270 381	71 580 927
Kogemuspõhised korrigeerimised	d	312 193	-869 491
Tekkinud kahjunõuete eest edasikindlustusandjatelt tagasisaadavad summad		10 544 855	65 697 292
Aruandeperioodil tekkinud kahjunõuete ja muude kulude eest tagasisaadavad summad		13 909 559	58 808 508
Muutused tagasisaadavates summates rahuldamata nõuete eraldise muutumise tõttu		-3 364 704	6 888 784
Sõlmitud edasikindlustuslepingute netokulu		7 880 883	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 investeeringutelt kokku ja kindlustuslepingute finantstulu või -kulu

Eurodes	30. juuni 2024	31. detsember 2023
Investeeringute tulu		
Sisemise intressimäära meetodil arvatud intressitulu	2 050 683	3 820 077
Muu intressi- ja muu sarnane tulu	116 702	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	3 696	-48 192
Kahjum finantsvara väärtuse langusest	1 338	4 193
Investeeringute juhtimisega seotud kulud	-100 179	-347 349
Neto(kulu)/-tulu valuutakursi muutustest	9 478	-213 305
Kasumiaruandes kajastatud summad kokku	2 081 718	3 797 839
Muus koondkasumis kajastatud summad	-510 483	6 373 450
Tulu investeeringutelt kokku	1 571 235	10 171 289
Väljastatud kindlustuslepingute finantstulu/(-kulu)		
Kindlustuslepingutelt arvestatud intressid	-1 472 408	-3 346 239
Kasumiaruandes kajastatud summad	-1 472 408	-3 346 239
Muus koondkasumis kajastatud summad	104 127	2 324 999
Väljastatud kindlustuslepingute finantstulu/(-kulu) kokku	-1 368 281	-1 021 240
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu/(-kulu)		
Edasikindlustuslepingutelt arvestatud intressid	334 065	921 262
Kasumiaruandes kajastatud summad	334 065	921 262
Muus koondkasumis kajastatud summad	-160 993	-647 553
Sõlmitud edasikindlustuslepingute finantstulu/(-kulu) kokku	173 072	273 709
Investeeringute kasum, kindlustuslepingute finantskulu ja edasikindlustuslepingute finantstulu kokku	376 026	9 423 758
Jagunemine:		
Kasumiaruandes kajastatud summad	943 375	1 372 862
Muus koondkasumis kajastatud summad	-567 349	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	II kv 2024	2023
Muud tulud			
Tulu materiaalsete põhivarade müügist		26 900	87 604
Teenustasud		216 827	1 098 645
Tulu kindlustuslepingute vahendamisest		70 847	290 622
Renditulu		42 305	218 404
Tulu omatarbeks kasutatavast kinnisvarast		0	161 651
Tulu allahinnatud nõuetest		2 288	171 135
Muud		120 761	65 454
Muud tulud kokku		479 928	2 093 515
Kulud			
Finantsinspektsiooni tasud ja liitude liikmemaksud		189 653	601 363
Kindlustuslepingute vahendamise kulu		67 688	273 925
Auditi- ja õiguskulud		43 264	311 217
Tegevusload ja litsentsid		142 905	513 535
Makstud intress		214 356	846 398
Kinnisvaraga seotud kulud		29 745	179 978
Immateriaalse põhivara allahindlus	15	0	13 252 729
Kapitalirendikohustiste intress		42 192	112 790
Riigilõivud ja viivised		1 744	33 109
Muud ¹		1 160 781	3 593 189
Muud kulud kokku		1 892 328	19 718 233
Muud tulud ja kulud kokku		-1 412 400	-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. juuni seisuga oli ERGO Insurance SE pangakontodel 16 364 109 euro väärtuses vahendeid (31. detsember 2023: 17 107 435 eurot), millest 15 494 055 eurot oli eurodes (31. detsember 2023: 13 000 900 eurot) ja 870 054 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. juuni 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 toetatakse 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. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumentid

Eurodes	Seisuga 30. juuni 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. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumentid

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

Eurodes	Seisuga 30. juuni 2024		Seisuga 31. detsember 2023	
	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus	Korrigeeritud soetusmaksumus	Raamatupidamiselik väärtus
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumentid				
Riigivõlakirjad	162 311 735	158 520 160	171 648 180	168 765 047
Finantsasutuste võlakirjad	74 573 245	73 957 896	51 748 115	51 149 668
Ettevõtlussektori võlakirjad	43 305 677	41 117 403	34 860 908	32 666 216
Õiglasest väärtuses läbi muu koondkasumi kajastatavad võlainstrumentid	280 190 657	273 595 459	258 257 203	252 580 931

Õiglasest 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 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.

Õiglasest 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. Õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad omakapitali- ja võlainstrumendid

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad võlainstrumendid koosnevad börsil noteerimata aktsiatest, mille raamatupidamislik väärtus 2024. aasta 30. juuni 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. juuni 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 kirjete 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 30.06.2024			Seisuga 31.12.2023		
	Kindlustusportfelliid varade positsioonis	Kindlustusportfelliid kohustiste positsioonis	Netoeraldised	Kindlustusportfelliid varade positsioonis	Kindlustusportfelliid kohustiste positsioonis	Netoeraldised
Väljastatud kindlustuslepingud	7 114 883	195 799 336	188 684 453	2 536 417	182 011 734	179 475 317
Sõlmitud edasikindlustuslepingud	43 851 103	26 806 772	17 044 331	35 879 335	22 066 292	13 813 043

Lisa 11. Muud nõuded

<i>Eurodes</i>	Seisuga 30. juuni 2024	Seisuga 31. detsember 2023
Muud nõuded	10 893 361	755 802
Viitlaekumised – intressinõuded	0	4 750
Muud finantsvarad kokku	10 893 361	760 552
Muud nõuded kindlustustegevusest kokku	0	0
Maksude ettemaksed	1 086 296	257 212
Ettemakstud kulud	2 352 469	2 236 300
Mittefinantsvarad kokku	3 438 765	2 493 512
Kokku	14 332 126	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	778 774
Sisemiselt arendatavate IT-projektide soetamine	499 356
Seisuga 30. juuni 2024	36 750 756
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	1 161 558
Seisuga 30. juuni 2024	17 764 385
Raamatupidamislik maksumus	
Seisuga 31. detsember 2023	18 869 799
Seisuga 30. juuni 2024	18 986 371

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	1 141 527	10 810	219 518	1 371 855
Müüdnud põhivara	-1 039 288	0	0	-212 131	-1 251 419
Mahakantud põhivara	0	-5 928 501	0	-50 357	-5 978 858
Seisuga 30. juuni 2024	0	14 180 350	565 325	4 241 024	18 986 699
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	776 111	27 134	181 660	984 905
Müüdnud põhivara	0	-2 669 177	0	-212 131	-2 881 308
Mahakantud põhivara	0	-17 263	0	-50 357	-67 620
Seisuga 30. juuni 2024	0	8 579 470	134 837	3 195 097	11 909 404
Raamatupidamislik maksumus					
Seisuga 31. detsember 2023	1 039 288	8 477 525	446 812	1 008 069	10 971 694
Seisuga 30. juuni 2024	1 039 288	5 600 880	430 488	1 045 927	7 077 295

Lisa 14. Muud kohustused ja viitvõlad

<i>Eurodes</i>	Seisuga 30. juuni 2024	Seisuga 31. detsember 2023
Muud kohustused	465 532	975 584
Võlgnevus hankijatele	1 349 823	1 917 911
Puhkusetasu kohustus	2 252 241	1 774 162
Võlgnevus töötajatele	1 881 095	905 064
<i>Võlgnevus töötajatele</i>	5 948 691	5 572 721
Otse kulusse kantud sõlmimisväljaminekud KMM 59(a)	6 627 773	7 440 020
Muud kohustused kindlustustegevusest	2 744 409	3 385 002
<i>Muud kohustused kindlustustegevusest kokku</i>	9 372 182	10 825 022
Muud viitvõlad	969 756	1 641 790
Üksikisiku tulumaks	391 189	592 252
Ettevõtte tulumaks	4 108 814	2 858 823
Käibemaks	406 940	347 842
Sotsiaalmaks	1 117 942	1 041 971
Erioodustuste tulumaks	2 986	5 099
Erioodustuste sotsiaalmaks	3 431	8 177
Muud maksud	101	5
Kogumispensionikindlustuse kohustus	21 104	20 676
<i>Mittefinantskohustised kokku</i>	7 022 263	6 516 635
Kokku	22 343 136	22 914 378