

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2011. aasta III kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

Sissejuhatus	3
Tegevuse vahearuanne	4
Juhatuse deklaratsioon.....	5
Finantsseisundi aruanne	6
Koondkasumiaruanne.....	7
Koondkasumiaruanne III kvartal.....	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali liikumise aruanne.....	10
III kvartali vahefinantsaruande valitud selgitavad lisad	11
LISA 1. Vahefinantsaruande koostamise alused	11
LISA 2. Materiaalne põhivara	11
LISA 3. Tehingud seotud osapooltega	12

Sissejuhatus

Kindlustusseltsi üldandmed

Ettevõtte nimi:	AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus
Äriregistri number:	10525330 (EV Äriregister)
Juriidiline aadress:	Tornimäe 2 Tallinn 10150
Tegevusala:	Elu- ja pensionikindlustus
Telefon:	+372 665 6840
Faks:	+372 665 6847
E-mail:	elukindlustus@seb.ee
Interneti kodulehekülg:	www.seb.ee

Audiitor

Audiitori nimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood:	10142876
Audiitori asukoht ja aadress:	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti

III kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	30.09.2011
Aruandeperiood:	01.01.2011 – 30.09.2011
Aruande valuuta ja ühikud:	Euro (EUR)

Tegevuse vahearuanne

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus on SEB Gruppi kuuluva SEB Eesti Ühispanga poolt 1998. aasta oktoobris loodud elukindlustusselts. SEB Grupp on Põhja-Euroopa finantsgrupp eraisikutele, äriklientidele ja institutsioonidele.

28.01.2010 toimus SEB Elu- ja Pensionikindlustuse omanike vahetus. Tegemist on ettevõttegrupi sisese reorganiseerimisega, mille eesmärk on koondada kõik SEB rahvusvahelisse gruppi kuuluvad elukindlustusega tegelevad firmad SEB Trygg Liv Holding AB ühtse juhtimise alla.

Majandustulemused

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus kogus 2011. aasta kolmandas kvartalis kindlustusmaksid 3,8 miljonit eurot, mis oli 11% vähem kui eelmise aasta samal perioodil. III kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

- varade maht 27,3%,
- kindlustusmaksed 25,6%,
- lepingute arv 29,2%.

Seltsi kliendivarade maht oli 30.09.2011 seisuga 93 miljonit eurot, millest 40,4 miljonit moodustasid III samba pensionivarad. Olulise osa kliendivarade mahust, mis oli 58,2 miljonit eurot, moodustasid traditsioonilised kogumistooted ning investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht oli 34,8 miljonit eurot.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus pakub traditsiooniliste kogumistoodetena järgmisi kindlustusi: pensionikindlustus riskikaitsega, lastekindlustus, kaasavara kindlustus ja eluaegsed pensionilepingud (III sammas). Seoses investeerimisriskiga elukindlustuslepingu mõiste lisandumisega Kindlustustegevuse seadusesse klassifitseeriti 2011. aasta III kvartalis Garanteeritud Pensionikindlustuse lepingud traditsiooniliste kogumistoodete alt investeerimisriskiga elukindlustuse lepingute alla.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse III kvartali kahjum oli 916 018 eurot ja 2011. aasta kahjum 30.09.2011 seisuga 748 177 eurot.

III kvartalis sai ettevõtte kahjumit peamiselt investeerimisriskide võtmisest, mistõttu ettevõtte omakapital langes kolmandas kvartalis 0,9 miljonit euro võrra. Investeeringutelt saadud kahjumitest hoolimata on ettevõtte kapitaliseeritus väga hea ja omakapitali oli 30.09.2011 seisuga 12,4 miljonit eurot.

Müügitulemused

2011. aasta III kvartali jooksul sõlmiti kokku 4203 lepingut, neist 30% on investeerimisriskiga elukindlustuslepingud. Kõikide lepingute müügist moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük 60,2%. Täiendava kogumispensioni ehk pensioni III samba lepingud moodustasid sõlmitud lepingute arvust 25,2%.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatus deklaratsioon

Juhatus on koostanud AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2011.aasta III kvartali vahefinantsaruande, mis on esitatud lehekülgedel 5 kuni 12.

Juhatus kinnitab 2011.aasta III kvartali vahefinantsaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

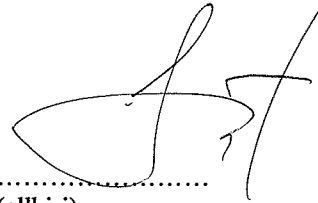
Vastutav aktuaar kinnitab aruandes kajastatud tehniliste eraldiste õigsust ja piisavust.

Juhatus:

Juhatusesimees:

Indrek Holst

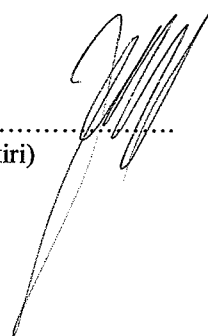
.....
(allkiri)



Juhatuseliige/vastutav aktuaar:

Jaanus Sibul

.....
(allkiri)



Tallinn, 22. november 2011

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	30.09.2011	31.12.2010
Raha- ja pangakontod	2 888 664	1 811 380
<u>Finantsvarad õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>93 261 234</u>	<u>103 542 171</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	73 736 017	78 037 564
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	19 525 217	25 504 607
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>9 643 684</u>	<u>1 942 501</u>
Tähtjalised deposiidid	9 204 262	1 468 098
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	124 010	133 420
Nõuded edasikindlustuslepingutest	200 445	232 560
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	114 967	108 423
Finantsvarad kokku	102 904 918	107 296 052
Immateriaalne vara	37 035	33 195
Materiaalne põhivara (lisa 2)	42 881	58 206
 KOKKU AKTIVA	 105 873 498	 107 387 453
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	304 579	397 268
Kohustused kindlustuslepingutest	51 532 020	48 259 661
Finantskohustused investeerimislepingutest	41 598 419	45 557 359
- Õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	34 790 043	38 088 424
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	6 808 376	7 468 935
Kohustused kokku	93 435 018	94 214 288
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	1 781 562	1 537 501
Jaotamata kasum	7 653 071	8 631 817
Omakapital kokku	12 438 480	13 173 165
 KOKKU PASSIVA	 105 873 498	 107 387 453

Koondkasumiaruanne	9 kuud 2011	9 kuud 2010
Tulu brutopreemiatelt	8 568 447	8 583 703
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-237 396	-254 707
Neto tulu preemiatelt	8 331 051	8 328 996
Teenustasud	740 997	741 006
Muud äritulud	218 934	169 308
Kokku muud tegevustulud	959 931	910 314
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-674 582	2 902 792
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	46 048	488 063
Kokku investeeringute tulud	-628 534	3 390 855
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-6 458 578	-7 213 808
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-7 313	-314 710
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-1 620 469	-1 490 383
Administratiivkulud	-1 027 128	-925 540
Investeeringute haldamise kulud	-226 548	-143 939
Muud ärikuulud	-70 589	-66 249
Kokku tegevuskulud	-2 944 734	-2 626 111
ARUANDEPERIOODI KASUM	-748 177	2 475 536
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-748 177	2 475 536

Koondkasumiaruanne III kvartal	III kvartal 2011 III kvartal 2010	
Tulu brutopreemiatelt	2 786 120	2 791 756
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-80 577	-89 948
Neto tulu preemiatelt	2 705 543	2 701 808
Teenustasud	241 881	258 506
Muud äritulud	68 768	48 638
Kokku muud tegevustulud	310 649	307 144
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-1 091 969	1 100 244
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	39 129	78 663
Kokku investeeringute tulud	-1 052 840	1 178 907
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-1 950 261	-2 378 843
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	31 173	-118 301
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-527 136	-517 198
Administratiivkulud	-341 252	-332 372
Investeeringute haldamise kulud	-68 690	-64 513
Muud ärikulud	-23 274	-22 619
Kokku tegevuskulud	-960 352	-936 702
ARUANDEPERIOODI KASUM	-916 088	754 013
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-916 088	754 013

Rahavoogude aruanne

	9 kuud 2011	9 kuud 2010
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatelt	7 673 052	7 619 830
Laekunud teenustasud	740 997	741 006
Laekunud finantskohustuste maksed	3 745 177	4 447 185
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-2 731 821	-3 208 501
Finantskohustuste väljamaksed	-2 749 762	-3 852 523
Arveldused edasikindlustusandjatega	-73 186	-82 367
Makstud tegevuskulud	-3 014 492	-2 754 513
Muud äritulud ja muud ärikulud	139 301	102 802
Investeeringute soetus	-43 604 811	-45 185 480
Investeeringute müük ja lunastamine	40 650 776	51 487 295
Saadud intressid	507 535	1 341 505
Saadud dividendid	108 086	174 985
Makstud investeeringute haldamise kulud	-303 336	-237 417
Kokku rahavood äritegevusest	1 087 516	10 593 807
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-5 105	-18 821
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-5 105	-18 821
Rahavood kokku		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 811 380	2 985 902
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 082 411	10 574 986
Valuutakursside muutuste mõju	-5 127	79 141
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 888 664	13 640 029

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Seisuga 31.12.2009	3 003 847	1 248 528	6 468 919	10 721 294
Kasumi jaotamine	-	288 973	-288 973	-
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	11 261	11 261
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	2 440 610	2 440 610
Seisuga 31.12.2010	3 003 847	1 537 501	8 631 817	13 173 165
Kasumi jaotamine	-	244 061	-244 061	-
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	13 492	13 492
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-748 177	-748 177
Seisuga 30.09.2011	3 003 847	1 781 562	7 653 071	12 438 480

III kvartali vahefinantsaruande valitud selgitavad lisad**LISA 1. Vahefinantsaruande koostamise alused**

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2011. aasta III kvartali vahefinantsaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

Käesolevas vahearuanandes on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid, kui AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 31.detsembril 2010 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aruanandes. Käesolevas vahearuanandes neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

2011. aasta III kvartali vahefinantsaruanne on koostatud eurodes.

LISA 2. Materiaalne põhivara

	Kapitali- seeritud ehituskulud	Kontori- tehnika / -sisustus	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2009			
Soetusmaksumus	78 925	65 556	144 481
Akumuleeritud kulum	-46 794	-36 531	-83 325
Jääkmaksumus	32 131	29 025	61 156
2010. a toimunud muutused			
Ostud ja parendused perioodi jooksul	-	24 552	24 552
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul (soetusmaksumuses)	-30 413	-1 750	-32 163
Müüdnud ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	28 385	1 750	30 135
Perioodi amortisatsioonikulu	-11 653	-13 821	-25 474
Saldo seisuga 31.12.2010			
Soetusmaksumus	48 512	88 358	136 870
Akumuleeritud kulum	-30 062	-48 602	-78 664
Jääkmaksumus	18 450	39 756	58 206
2011. a toimunud muutused			
Ostud ja parendused perioodi jooksul	-	3 371	3 371
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul (soetusmaksumuses)	-382	-	-382
Perioodi amortisatsioonikulu	-6 838	-11 475	-18 313
Saldo seisuga 30.09.2011			
Soetusmaksumus	48 130	91 729	139 859
Akumuleeritud kulum	-36 900	-60 077	-96 977
Jääkmaksumus	11 230	31 652	42 882

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 30.09.2011 ja 31.12.2010 tehtud ei ole.

LISA 3. Tehingud seotud osapooltega

Bilanss	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	30.09.2011	30.09.2011	31.12.2010	31.12.2010
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	2 873 744	-	5 325 989
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande	-	360 953	-	283 300
Aktsiad ja muud väärtpaberid	-	360 953	-	59 350
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-	-	197 707
Tuletisinstrumendid	-	-	-	26 243
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	-	7 499 085	-	15 445 464
Tähtajalised deposiidid	-	7 459 261	-	15 075 390
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	-	39 824	-	370 073
Finantsvarad kokku		10 733 782	-	15 728 763
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	15 854	-	8 910
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	-	8 853	21 703	11 434
Kohustused kokku	-	24 707	21 703	20 344
Aktsiakapital	3 003 847	-	3 003 847	-
Kasumiaruanne				
	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	9 kuud 2011	9 kuud 2011	9 kuud 2010	9 kuud 2010
Teenustasud	-	133 409	-	109 162
Muud äritulud	-	5 893	-	6 215
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-	-	-	75 211
Tulu korrigeeritud soetus- maksumuses finantsvaradelt	-	31 803	-	320 459
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-	-20 043	-3 360	-27 876
Investeeringulepingute finants- kohustuste väärtuse muutus	-	-13 519	-	-1 511
Sõlmimisväljaminekud	-8 880	-641 504	-27 344	-688 036
Administratiivkulud	-68 303	-406 763	-31 628	-453 653
Investeeringute haldamise kulud	-	-189 908	-	-119 159

Emaettevõttelt ja emaettevõttega samasse gruppi kuuluvatelt ettevõtetelt osteti finantsjuhtimis-, arendus- ja IT teenust, pangakontode ja väärtpaberiportfellidega seotud haldamisteenuseid, kindlustuslepingute vahendusteenust, renditeenuseid ja väärtpaberiportfellidega seotud haldamisteenuseid ning omakorda saadi tulu SEB fondiosakute tehingutelt.