

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2012. aasta III kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

Sissejuhatus	3
Tegevuse vahearuanne	4
Juhatuse deklaratsioon.....	5
Finantsseisundi aruanne	6
Koondkasumiaruanne III kvartal.....	7
Koondkasumiaruanne	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 kodulehekül:	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:	30.09.2012
Aruandeperiood:	01.01.2012 – 30.09.2012
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 AS 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 2012 aasta III kvartalis kindlustusmaksed 4,4 miljonit eurot, mis oli 10% rohkem kui eelmise aasta sama perioodil. 2012. aasta III kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

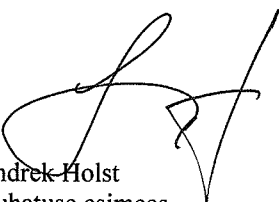
- varade maht 26,9 %
- kindlustusmaksed 28,0 %
- jõusolevad lepingud 30,0 %
- uued lepingud 32,0 %.

Seltsi kliendivarade maht oli 30.09.2012 seisuga 102 miljonit eurot, millest 45,9 miljonit eurot moodustasid III samba pensionivarad. Kliendivarade mahust moodustasid garanteeritud intressiga kogumistooted 62,5 miljonit eurot ning 39,4 miljonit eurot oli investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse III kvartali kasum oli 1,3 miljonit eurot. Ettevõtte teenis kasumit kindlustusvõtjate investeerimisportfellide investeerimisest ning jätkuvalt oli stabiilne tuluallikas kindlustusriskidelt võetud kasum. Kindlustusvõtjatele tagati kokkulepitud garanteeritud intress.

Müügitulemused

2012. aasta III kvartalis sõlmiti 1 552 lepingut, neist 26,5 % olid vabatahtliku kogumispensioni lepingud. Endiselt moodustab suurema osa uuest müügist eraisikute riskikindlustuste müük. Kõikide lepingute müügist moodustas laenu- ja riskikindlustuse müük 61,2 %, mis oli 17% enam võrreldes 2011. aasta sama perioodiga.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus on koostanud AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2012.aasta III kvartali vahefinantsaruande, mis on esitatud lehekülgedel 5 kuni 12.

Juhatus kinnitab 2012.aasta III kvartali vahefinantsaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Vastutav aktuaar kinnitab aruandes kajastatud tehniliste eraldiste õigsust ja piisavust.

Juhatus:

Juhatuse esimees: Indrek Holst

.....
(allkiri)

Juhatuse liige/vastutav aktuaar: Jaanus Sibul

.....
(allkiri)

Juhatuse liige: Gert Vilms

.....
(allkiri)

Juhatuse liige: Rita Rubin

.....
(allkiri)

Tallinn, 27. november 2012

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	30.09.2012	31.12.2011
Raha- ja pangakontod	3 673 421	2 508 953
<u>Finantsvarad õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>105 233 127</u>	<u>93 862 697</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	86 001 724	71 992 414
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	19 231 403	21 870 283
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>10 824 917</u>	<u>12 145 898</u>
Tähtajalised deposiidid	8 379 542	11 580 283
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	120 814	118 170
Nõuded edasikindlustuslepingutest	192 938	234 338
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	2 131 623	213 107
Finantsvarad kokku	119 731 465	106 008 595
Immateriaalne vara	56 889	40 291
Materiaalne põhivara (lisa 2)	23 625	41 673
 K O K K U A K T I V A	 119 811 979	 108 599 512
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	357 017	530 017
Kohustused kindlustuslepingutest	56 975 465	52 554 604
Finantskohustused investeerimislepingutest	46 517 966	42 501 220
- Õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	39 418 267	35 652 023
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	7 099 699	6 849 197
Kohustused kokku	103 850 448	95 585 841
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	1 781 563	1 781 563
Jaotamata kasum	11 176 121	8 228 261
Omakapital kokku	15 961 531	13 013 671
 K O K K U P A S S I V A	 119 811 979	 108 599 512

Koondkasumiaruanne III kvartal**III kvartal 2012 III kvartal 2011**

Tulu brutopreemiatelt	2 869 086	2 786 120
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-86 583	-80 577
Neto tulu preemiatelt	2 782 503	2 705 543
Teenustasud	226 434	241 881
Muud äritulud	72 018	68 768
Kokku muud tegevustulud	298 452	310 649
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	2 453 075	-1 091 969
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	1 155	39 129
Kokku investeeringute tulud	2 454 230	-1 052 840
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-3 049 259	-1 950 261
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-181 558	31 173
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-542 577	-527 136
Administratiivkulud	-368 870	-341 252
Investeeringute haldamise kulud	-61 006	-68 690
Muud äriikulud	-23 532	-23 274
Kokku tegevuskulud	-995 985	-960 352
ARUANDEPERIOODI KASUM	1 308 383	-916 088
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	1 308 383	-916 088

Koondkasumiaruanne

	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Tulu brutopreemiatelt	9 045 992	8 568 447
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-223 537	-237 396
Neto tulu preemiatelt	8 822 455	8 331 051
Teenustasud	684 525	740 997
Muud äritulud	202 455	218 934
Kokku muud tegevustulud	886 980	959 931
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	5 040 368	-674 582
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	2 325	46 048
Kokku investeeringute tulud	5 042 693	-628 534
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-8 452 172	-6 458 578
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-422 892	-7 313
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-1 608 162	-1 620 469
Administratiivkulud	-1 078 893	-1 027 128
Investeeringute haldamise kulud	-180 662	-226 548
Muud ärikuulud	-78 319	-70 589
Kokku tegevuskulud	-2 946 036	-2 944 734
ARUANDEPERIOODI KASUM	2 931 028	-748 177
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	2 931 028	-748 177

Rahavoogude aruanne

	9 kuud 2012	9 kuud 2011
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatelt	8 197 936	7 673 052
Laekunud teenustasud	684 525	740 997
Laekunud finantskohustuste maksed	4 307 629	3 745 177
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-3 575 013	-2 731 821
Finantskohustuste väljamaksed	-3 496 269	-2 749 762
Arveldused edasikindlustusandjatega	-101 230	-73 186
Makstud tegevuskulud	-3 094 443	-3 014 492
Muud äritulud ja muud ärikulud	146 839	139 301
Investeeringute soetus	-38 187 635	-43 604 811
Investeeringute müük ja lunastamine	35 730 729	40 650 776
Saadud intressid	532 111	507 535
Saadud dividendid	282 068	108 086
Makstud investeeringute haldamise kulud	-267 937	-303 336
Kokku rahavood äritegevusest	1 159 310	1 087 516
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-2 677	-5 105
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 677	-5 105
Rahavood kokku	1 156 633	1 082 411
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 508 953	1 811 380
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 156 633	1 082 411
Valuutakursside muutuste mõju	7 835	-5 127
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 673 421	2 888 664

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Seisuga 31.12.2010	3 003 847	1 537 501	8 631 817	13 173 165
Kasumi jaotamine	-	244 062	-244 062	-
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	19 150	19 150
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-178 644	-178 644
Seisuga 31.12.2011	3 003 847	1 781 563	8 228 261	13 013 671
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	16 832	16 832
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	2 931 028	2 931 028
Seisuga 30.09.2012	3 003 847	1 781 563	11 176 121	15 961 531

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2012. 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 2011 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aruanandes. Käesolevas vahearuanandes neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

2012. aasta III kvartali vahefinantsaruanne on koostatud eurodes.

LISA 2. Materiaalne põhivara

	Kapitali- seeritud ehituskulud	Kontori- tehnika / -sisustus	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2010			
Soetusmaksumus	48 130	88 358	136 488
Akumuleeritud kulum	-29 680	-48 602	-78 282
Jääkmaksumus	18 450	39 756	58 206
2011. a toimunud muutused			
Ostud ja parendused perioodi jooksul	-	8 770	8 770
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul (soetusmaksumuses)	-	-8 686	-8 686
Müüdud ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	-	8 686	8 686
Perioodi amortisatsioonikulu	-9 626	-15 677	-25 303
Saldo seisuga 31.12.2011			
Soetusmaksumus	48 130	88 442	136 572
Akumuleeritud kulum	-39 306	-55 593	-94 899
Jääkmaksumus	8 824	32 849	41 673
2012. a toimunud muutused			
Ostud ja parendused perioodi jooksul		2 677	2 677
Perioodi amortisatsioonikulu	-7 219	-13 506	-20 725
Saldo seisuga 30.09.2012			
Soetusmaksumus	48 130	91 119	139 249
Akumuleeritud kulum	-46 525	-69 099	-115 624
Jääkmaksumus	1 605	22 020	23 625

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 30.09.2012 ja 31.12.2011 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
	30.09.2012	30.09.2012	31.12.2011	31.12.2011
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	3 662 990	-	1 190 116
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	-	8 418 877	8 405	9 054 321
Tähtajalised deposiidid	-	8 379 542	-	8 991 311
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	-	39 335	8 405	63 010
Finantsvarad kokku	-	8 418 877	8 405	9 054 321
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	16 500	-	15 600
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	-	8 723	20 172	8 723
Kohustused kokku	-	25 223	20 172	24 323
Aktiivkapital	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 2012	9 kuud 2012	9 kuud 2011	9 kuud 2011
Teenustasud	-	127 063	-	133 409
Muud äritulud	-	1 145	-	5 893
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-	81 209	-	-
Tulu korrigeeritud soetus- maksumuses finantsvaradelt	-	1 491	-	31 803
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-883	-91 461	-	-20 043
Investeeringulepingute finants- kohustuste väärtuse muutus	-	5 298	-	-13 519
Sõlmimisväljaminekud	-47 740	-620 321	-8 880	-641 504
Administratiivkulud	-45 320	-397 238	-68 303	-406 763
Investeeringute haldamise kulud	-	-151 358	-	-189 908

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