

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2014. 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 8000
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, 15010 Tallinn, Eesti

III kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	30.09.2014
Aruandeperiood:	01.01.2014 – 30.09.2014
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 2014. aasta III kvartalis kindlustusmaksid 4,5 miljonit eurot, mis on 4% vähem kui 2013.aasta III kvartalis. 2014. aasta III kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

- varade maht 27,1 %
- kindlustusmaksed 23,3 %
- jõusolevad lepingud 31,9 %
- uued lepingud 31,9 % .

Seltsi kliendivarade maht oli 30.09.2014 seisuga 124,4 miljonit eurot, millest 58,1 miljonit eurot moodustas III samba pensionivarad. Kliendivarade mahust moodustasid garanteeritud intressiga kogumistooted 77,4 miljonit eurot ning 45,7 miljonit eurot oli investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse III kvartali kahjum oli -1,67 miljonit eurot. Kahjumi põhjustas kindlustuslepingutest tulenevate kohustuste ümberhindlus seoses madalate intressimääradega.

Müügitulemused

2014. aastal on sõlmitud 6 967 lepingut, neist 86,3% moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük. Ligi 95% laenu- ja riskikindlustuste müügist moodustas 2012. aasta oktoobris müügile tulnud SEB Laenukaitse kindlustus. 2014.aastal on sõlmitud 374 vabatahtliku pensionisamba lepingut.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatuse deklaratsioon

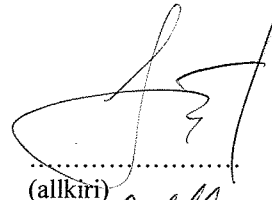
Juhatus on koostanud AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2014.aasta III kvartali vahefinantsaruande, mis on esitatud lehekülgedel 5 kuni 11.

Juhatus kinnitab 2014.aasta III kvartali vahefinantsaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

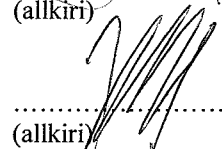
Vastutav aktuaar kinnitab aruandes kajastatud tehniliste eraldiste õigsust ja piisavust.

Juhatus:

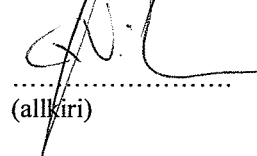
Juhatuse esimees: Indrek Holst


.....
(allkiri)

Juhatuse liige/vastutav aktuaar: Jaanus Sibul


.....
(allkiri)

Juhatuse liige: Gert Vilms


.....
(allkiri)

Tallinn, 24. november 2014

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	30.09.2014	31.12.2013
Raha- ja pangakontod	2 088 512	9 790 353
<u>Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>135 902 415</u>	<u>117 396 647</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	75 957 458	95 052 463
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	52 600 877	21 412 417
Tähtajalised deposiidid	7 345 080	931 767
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>2 441 790</u>	<u>2 086 929</u>
Tähtajalised deposiidid	2 177 974	1 776 145
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	81 991	89 967
Nõuded edasikindlustuslepingutest	80 790	78 878
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	101 035	141 939
Finantsvarad kokku	140 433 717	129 273 929
Immateriaalne vara	23 471	34 889
Materiaalne põhivara (lisa 2)	21 842	17 382
 K O K K U A K T I V A	 140 479 030	 129 326 200
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	266 220	377 939
Kohustused kindlustuslepingutest	72 443 820	62 326 776
Finantskohustused investeerimislepingutest	52 633 938	49 461 338
- Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	45 809 551	42 936 598
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	6 924 387	6 524 740
Kohustused kokku	125 343 978	112 166 053
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	2 191 545	2 039 337
Jaotamata kasum	9 939 660	12 116 963
Omakapital kokku	15 135 052	17 160 147
 K O K K U P A S S I V A	 140 479 030	 129 326 200

Koondkasumiaruanne III kvartal	III kvartal 2014	III kvartal 2013
Tulu brutopreemiatelt	2 962 007	3 018 934
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-83 369	-76 165
Neto tulu preemiatelt	2 878 638	2 942 769
Teenustasud	222 892	202 395
Muud äritulud	104 511	95 378
Kokku muud tegevustulud	327 403	297 773
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	2 018 992	920 475
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	404	404
Kokku investeeringute tulud	2 019 396	920 879
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-5 742 886	-2 601 420
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-143 496	-72 564
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-578 733	-610 089
Administratiivkulud	-324 805	-340 186
Investeeringute haldamise kulud	-79 078	-72 738
Muud ärikuulud	-27 450	-24 972
Kokku tegevuskulud	-1 010 066	-1 047 985
ARUANDEPERIOODI KASUM	-1 671 011	439 452
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-1 671 011	439 452

Koondkasumiaruanne	9 kuud 2014	9 kuud 2013
Tulu brutopreemiatelt	8 942 562	9 066 490
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-248 111	-239 435
Neto tulu preemiatelt	8 694 451	8 827 055
Teenustasud	657 523	598 857
Muud äritulud	317 184	268 657
Kokku muud tegevustulud	974 707	867 514
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	5 614 129	450 186
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	1 759	1 267
Kokku investeeringute tulud	5 615 888	451 453
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-13 877 684	-5 494 577
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-437 492	-2 721
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-1 736 748	-1 957 031
Administratiivkulud	-968 373	-1 034 093
Investeeringute haldamise kulud	-230 835	-216 057
Muud ärikuulud	-80 444	-72 161
Kokku tegevuskulud	-3 016 400	-3 279 342
ARUANDEPERIOODI KASUM	-2 046 530	1 369 382
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-2 046 530	1 369 382

Rahavoogude aruanne

	9 kuud 2014	9 kuud 2013
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatelt	8 215 053	8 377 095
Laekunud teenustasud	657 523	598 857
Laekunud investeerimislepingute maksed	4 759 956	4 879 093
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-3 441 070	-3 355 034
Finantskohustuste väljamaksed	-3 567 449	-4 037 993
Arveldused edasikindlustusandjatega	-156 394	-55 578
Makstud tegevuskulud	-3 470 019	-3 395 540
Muud äritulud ja muud ärikulud	173 775	141 481
Investeeringute soetus	-79 677 642	-42 869 910
Investeeringute müük ja lunastamine	67 572 825	37 436 182
Saadud intressid	1 132 038	459 648
Saadud dividendid	424 069	461 338
Makstud investeeringute haldamise kulud	-322 783	-319 175
Kokku rahavood äritegevusest	-7 700 118	-1 679 536
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-13 958	-7 789
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-13 958	-7 789
Rahavood kokku	-7 714 076	-1 687 325
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	9 790 353	3 768 958
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-7 714 076	-1 687 325
Valuutakursside muutuste mõju	12 235	6 653
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 088 512	2 088 286

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktiakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Seisuga 31.12.2012	3 003 847	1 781 563	10 827 611	15 613 021
Kasumi jaotamine	-	257 774	-257 774	-
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	25 052	25 052
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	1 522 074	1 522 074
Seisuga 31.12.2013	3 003 847	2 039 337	12 116 963	17 160 147
Kasumi jaotamine	-	152 208	-152 208	-
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	21 435	21 435
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-2 046 530	-2 046 530
Seisuga 30.09.2014	3 003 847	2 191 545	9 939 660	15 135 052

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2014. 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 2013 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aruanandes. Käesolevas vahearuanandes neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

2014. aasta III kvartali vahefinantsaruanne on koostatud eurodes.

LISA 2. Materiaalne põhivara

	Kapitali- seeritud ehituskulud	Kontori- tehnika / -sisustus	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2012			
Soetusmaksumus	48 130	94 260	142 390
Akumuleeritud kulum	-48 130	-73 333	-121 463
Jääkmaksumus	-	20 927	20 927
2013. a toimunud muutused			
Ostud ja parendused perioodi jooksul	-	9 023	9 023
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul	-48 130	-5 398	-53 528
Müüdid ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	48 130	5 398	53 528
Perioodi amortisatsioonikulu	-	-12 568	-12 568
Saldo seisuga 31.12.2013			
Soetusmaksumus	-	97 885	97 885
Akumuleeritud kulum	-	-80 503	-80 503
Jääkmaksumus	-	17 382	17 382
2014. a toimunud muutused			
Ostud ja parendused perioodi jooksul	-	19 028	19 028
Perioodi amortisatsioonikulu	-	-9 498	-9 498
Saldo seisuga 30.09.2014			
Soetusmaksumus	-	111 843	111 843
Akumuleeritud kulum	-	-90 001	-90 001
Jääkmaksumus	-	21 842	21 842

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 30.09.2014 ja 31.12.2013 tehtud ei ole.

LISA 3. Tehingud seotud osapooltega

Bilanss	Emaettevõtte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	Emaettevõtte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	30.09.2014	30.09.2014	31.12.2013	31.12.2013
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	2 063 097	-	9 777 283
Finantsvarad õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	-	149 998	-	931 767
Tähtajalised deposiidid	-	149 998	-	931 767
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	-	2 194 733	8 306	1 792 897
Tähtajalised deposiidid	-	2 177 974	-	1 776 145
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	-	16 759	8 306	16 752
Finantsvarad kokku	-	2 344 731	8 306	2 724 664
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	19 871	-	19 181
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	15 875	12 290	16 390	18 307
Kohustused kokku		32 161	-	37 488
Aktsiakapital	3 003 847	-	3 003 847	-

Kasumiaruanne	Emaettevõtte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	Emaettevõtte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	9 kuud 2014	9 kuud 2014	9 kuud 2013	9 kuud 2013
Teenustasud	-	92 316	-	67 635
Muud äritulud	-	10 559	-	29 245
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-	1	-	22 114
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	-	1 759	-	1 267
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-665	-86 710	-344	-26 321
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-	-8 654	-	2 362
Sõlmimisväljaminekud	-44 021	-647 755	-57 538	-741 666
Administratiivkulud	-42 941	-400 969	-72 373	-333 451
Investeeringute haldamise kulud	-	-193 099	-	-180 742

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.