

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2014. aasta II kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

Sissejuhatus	3
Tegevuse vahearuanne	4
Juhatus deklaratsioon.....	5
Finantsseisundi aruanne	6
Koondkasumiaruanne II kvartal	7
Koondkasumiaruanne	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali liikumise aruanne.....	10
II 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

II kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	30.06.2014
Aruandeperiood:	01.01.2014 – 30.06.2014
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 II kvartalis kindlustusmaksid 4,5 miljonit eurot, mis oli sama palju kui 2013.aasta II kvartalis. 2014. aasta II kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

- varade maht 26,7 %
- kindlustusmaksed 22,7 %
- jõusolevad lepingud 32,1 %
- uued lepingud 32,0 % .

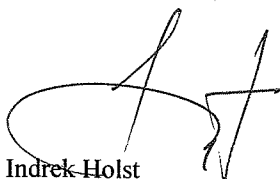
Seltsi kliendivarade maht oli 30.06.2014 seisuga 118,9 miljonit eurot, millest 55,0 miljonit eurot moodustasid III samba pensionivarad. Kliendivarade mahust moodustasid garanteeritud intressiga kogumistooted 73,1 miljonit eurot ning 44,8 miljonit eurot oli investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse I poolaasta kahjum oli 0,38 miljonit eurot. Kahjumit saadi investeringutelt, kuna madalate intresside tõttu hindas ettevõtte ülesse kohustusi kindlustuslepingutest. Kindlustusvõtjatele tagati kokkulepitud garanteeritud intress.

Müügitulemused

2014. aasta I poolaastal sõlmiti 4 565 lepingut, neist 84% moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük. Ligi 95% laenu- ja riskikindlustuste müügist moodustas 2012. aasta oktoobris müügile tulnud SEB Laenukaitse kindlustus.

I poolaasta jooksul sõlmiti 278 lepingut.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatusdeklaratsioon

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

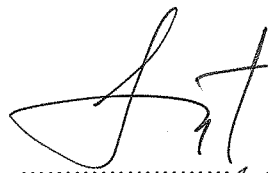
Juhatus kinnitab 2014.aasta II kvartali vahefinantsaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Vastutav aktuaar kinnitab aruandes kajastatud tehniliste eraldiste õigsust ja piisavust.

Juhatus:

Juhatusesimees:

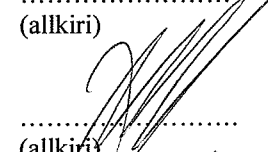
Indrek Holst



.....
(allkiri)

Juhatuseliige/vastutav aktuaar:

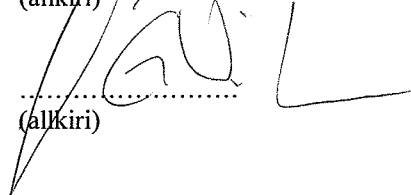
Jaanus Sibul



.....
(allkiri)

Juhatuseliige:

Gert Vilms



.....
(allkiri)

Tallinn, 28. august 2014

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	30.06.2014	31.12.2013
Raha- ja pangakontod	3 261 437	9 790 353
<u>Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>132 357 688</u>	<u>117 396 647</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	99 915 271	95 052 463
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	25 255 458	21 412 417
Tähtajalised deposiidid	7 186 959	931 767
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>13 378 898</u>	<u>2 086 929</u>
Tähtajalised deposiidid	2 143 433	1 776 145
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	75 787	89 967
Nõuded edasikindlustuslepingutest	77 729	78 878
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	11 081 949	141 939
Finantsvarad kokku	148 998 023	129 273 929
Immateriaalne vara	28 741	34 889
Materiaalne põhivara (lisa 2)	25 267	17 382
 K O K K U A K T I V A	 149 052 031	 129 326 200
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	12 763 104	377 939
Kohustused kindlustuslepingutest	67 960 080	62 326 776
Finantskohustused investeerimislepingutest	51 533 912	49 461 338
- Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	44 771 815	42 936 598
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	6 762 097	6 524 740
Kohustused kokku	132 257 096	112 166 053
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	2 191 545	2 039 337
Jaotamata kasum	11 599 543	12 116 963
Omakapital kokku	16 794 935	17 160 147
 K O K K U P A S S I V A	 149 052 031	 129 326 200

Koondkasumiaruanne II kvartal

	II kvartal 2014	II kvartal 2013
Tulu brutopreemiatelt	3 046 832	3 032 224
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-79 122	-67 528
Neto tulu preemiatelt	2 967 710	2 964 696
Teenustasud	223 388	161 838
Muud äritulud	96 672	91 712
Kokku muud tegevustulud	320 060	253 550
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	2 042 245	-1 241 381
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	577	297
Kokku investeeringute tulud	2 042 822	-1 241 084
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-4 833 763	-1 394 643
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-141 146	66 107
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-588 838	-696 404
Administratiivkulud	-329 280	-309 319
Investeeringute haldamise kulud	-77 577	-79 905
Muud ärikuulud	-25 757	-23 290
Kokku tegevuskulud	-1 021 452	-1 108 918
ARUANDEPERIOODI KASUM	-665 769	-460 292
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-665 769	-460 292

Koondkasumiaruanne	6 kuud 2014	6 kuud 2013
Tulu brutopreemiatelt	5 980 555	6 047 556
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-164 742	-163 270
Neto tulu preemiatelt	5 815 813	5 884 286
Teenustasud	434 631	396 462
Muud äritulud	212 673	173 279
Kokku muud tegevustulud	647 304	569 741
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finanstulu õiglase väärtuse muutusest	3 595 137	-470 289
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	1 355	863
Kokku investeeringute tulud	3 596 492	-469 426
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-8 134 798	-2 893 157
Investeeringislepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-293 996	69 843
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-1 158 015	-1 346 942
Administratiivkulud	-643 568	-693 907
Investeeringute haldamise kulud	-151 757	-143 319
Muud ärikuulud	-52 994	-47 189
Kokku tegevuskulud	-2 006 334	-2 231 357
ARUANDEPERIOODI KASUM	-375 519	929 930
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-375 519	929 930

Rahavoogude aruanne

	6 kuud 2014	6 kuud 2013
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatelt	5 419 909	5 554 329
Laekunud teenustasud	434 631	396 462
Laekunud investeerimislepingute maksed	3 221 430	3 189 189
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-2 232 200	-2 192 619
Finantskohustuste väljamaksed	-2 530 930	-2 987 015
Arveldused edasikindlustusandjatega	-139 592	-55 578
Makstud tegevuskulud	-2 399 380	-2 351 772
Muud äritulud ja muud ärikulud	117 338	105 801
Investeeringute soetus	-33 540 806	-28 308 481
Investeeringute müük ja lunastamine	24 676 090	23 681 791
Saadud intressid	345 127	196 047
Saadud dividendid	329 553	329 958
Makstud investeeringute haldamise kulud	-218 119	-222 704
Kokku rahavood äritegevusest	-6 516 949	-2 664 592
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-13 958	-7 789
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-13 958	-7 789
Rahavood kokku		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	9 790 353	3 768 958
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-6 530 907	-2 672 381
Valuutakursside muutuste mõju	1 991	8 980
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 261 437	1 105 557

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktiikapital	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	-	-	10 307	10 307
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-375 519	-375 519
Seisuga 30.06.2014	3 003 847	2 191 545	11 599 543	16 794 935

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2014. aasta II 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 II 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	-	19 038	19 038
Perioodi amortisatsioonikulu	-	-6 073	-6 073
Saldo seisuga 30.06.2014			
Soetusmaksumus	-	111 843	111 843
Akumuleeritud kulum	-	-86 576	-86 576
Jääkmaksumus	-	25 267	25 267

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 30.06.2014 ja 31.12.2013 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
	30.06.2014	30.06.2014	31.12.2013	31.12.2013
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	3 251 171	-	9 777 283
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande	-	-	-	931 767
Tähtajalised deposiidid	-	-	-	931 767
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	-	2 160 168	8 306	1 792 897
Tähtajalised deposiidid	-	2 143 433	-	1 776 145
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	-	16 735	8 306	16 752
Finantsvarad kokku	-	2 160 168	8 306	2 724 664
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	19 555	-	19 181
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	15 824	10 513	16 390	18 307
Kohustused kokku	15 824	30 068	-	37 488
Aksiikapital	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
	6 kuud 2014	6 kuud 2014	6 kuud 2013	6 kuud 2013
Teenustasud	-	58 732	-	43 228
Muud äritulud	-	6 732	-	26 219
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-	1	-	13 423
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	-	1 355	-	863
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-332	-17 851	-374	-18 745
Investeeringislepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-	-4 715	-	-1 196
Sõlmimisväljaminekud	-28 896	-529 271	-35 748	-485 153
Administratiivkulud	-31 921	-207 141	-53 128	-223 781
Investeeringute haldamise kulud	-	-126 801	-	-119 843

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.