

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2011. aasta 1. kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

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

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

1. kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	31.03.2011
Aruandeperiood:	01.01.2011 – 31.03.2011
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 I kvartalil kindlustusmaksed 4,3 miljonit eurot. I kvartali laekumine aastal 2011 on 4,2% suurem kui eelmine aasta sama ajal. 2011. aasta I kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

- varade maht 25,9 %
- kindlustusmaksed 23,7 %,
- jõusolevad lepingud 29,5 %
- uued lepingud 40,7 %

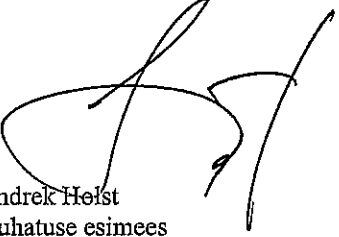
Seltsi kliendivarade maht oli 31.03.2011 seisuga 96,0 miljonit eurot, millest 39,6 miljonit eurot moodustas III samba pensionivarad. Kliendivarade mahust moodustavad garanteeritud intressiga kogumistooted 48,5 miljonit eurot ning 39,1 miljonit eurot oli investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse I kvartali kahjum oli 0,5 miljonit eurot. Ettevõtte teenis kahjumit nii omakapitali investeerimisportfelli kui ka kindlustusvõtjate investeerimisportfellide investeerimisest seoses intressitasemete tõusuga finantsturgudel, mis omab negatiivset mõju võlakirjade hinnale. Investeerimistegevusest tulenevast kahjumist hoolimata on kindlustusvõtjatele tagatud kokkulepitud garanteeritud intress.

Müügitulemused

2011. aasta kolme esimese kuuga sõlmiti 1249 lepingut, neist 5,0 % on investeerimisriskiga elukindlustuslepingud. Täiendava kogumispensioni ehk pensioni III samba lepingud moodustasid sõlmitud lepingute arvust 25,2 %.

Eraisikute kohustuste kasvust tingituna mõistavad ja väärtustavad kliendid järjest enam erinevate riskide maandamise vajalikkust, mida kinnitab ka laenukindlustuse ja riskikindlustuse lepingute suur osakaal müügis. Kõikide lepingute müügist moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük 62,2 %.



Indrek Helst
Juhatuse esimees

Juhatusdeklaratsioon

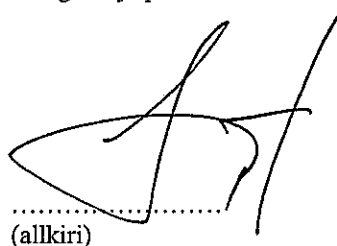
Juhatus on koostanud AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2011.aasta 1. kvartali vahefinantsaruande, mis on esitatud lehekülgedel 5 kuni 12.

Juhatus kinnitab 2011.aasta 1. kvartali vahefinantsaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Vastutav aktuaar kinnitab aruandes kajastatud tehniliste eraldiste õigsust ja piisavust.

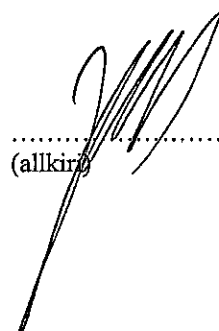
Juhatus:

Juhatusesimees: Indrek Holst



.....
(allkiri)

Juhatuseliige/vastutav aktuaar: Jaanus Sibul



.....
(allkiri)

Tallinn, 20.mai 2011

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	31.03.2011	31.12.2010
Raha- ja pangakontod	3 172 353	1 811 380
<u>Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>102 774 230</u>	<u>103 542 171</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	78 969 538	78 037 564
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	23 804 692	25 504 607
Tuletisinstrumendid	-	-
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>3 452 414</u>	<u>1 942 501</u>
Tähtajalised deposiidid	1 855 692	1 468 098
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	130 440	133 420
Nõuded edasikindlustuslepingutest	186 534	232 560
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	1 279 748	108 423
Finantsvarad kokku	106 226 644	107 296 052
Immateriaalne vara	28 991	33 195
Materiaalne põhivara (lisa 2)	52 046	58 206
 K O K K U A K T I V A	 109 480 034	 107 387 453
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	276 133	397 268
Kohustused kindlustuslepingutest	49 764 654	48 259 661
Finantskohustused investeerimislepingutest	46 757 811	45 557 359
- Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	39 065 392	38 088 424
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	7 692 419	7 468 935
Kohustused kokku	96 798 598	94 214 288
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	1 781 562	1 537 501
Jaotamata kasum	7 896 027	8 631 817
Omakapital kokku	12 681 436	13 173 165
 K O K K U P A S S I V A	 109 480 034	 107 387 453

Koondkasumiaruanne	3 kuud 2011	3 kuud 2010
Tulu brutopreemiatelt	2 874 389	2 847 027
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-75 519	-72 506
Neto tulu preemiatelt	2 798 870	2 774 521
Teenustasud	247 918	239 757
Muud äritulud	72 569	68 621
Kokku muud tegevustulud	320 487	308 378
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-316 839	1 144 064
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	4 770	260 528
Kokku investeeringute tulud	-312 069	1 404 592
Kindlustuslepingute väljamaksud ja kohustuste muutus	-2 359 449	-2 301 790
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	5 587	-61 434
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-489 930	-472 234
Administratiivkulud	-356 487	-270 589
Investeeringute haldamise kulud	-77 830	-45 640
Muud ärikuulud	-24 648	-22 041
Kokku tegevuskulud	-948 895	-810 504
ARUANDEPERIOODI KASUM	-495 569	1 313 763
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-495 569	1 313 763

Rahavoogude aruanne

	3 kuud 2011	3 kuud 2010
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatelt	2 569 145	2 547 217
Laekunud teenustasud	247 918	239 757
Laekunud finantskohustuste maksed	1 439 065	1 251 075
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-744 670	-1 034 604
Finantskohustuste väljamaksed	-585 102	-1 704 790
Arveldused edasikindlustusandjatega	55 765	9 171
Makstud tegevuskulud	-1 053 489	-948 420
Muud äritulud ja muud ärikulud	46 572	37 843
Investeeringute soetus	-4 523 991	-3 724 834
Investeeringute müük ja lunastamine	3 780 892	8 119 130
Saadud intressid	179 623	532 724
Saadud dividendid	60 198	15 362
Makstud investeeringute haldamise kulud	-106 223	-84 455
Kokku rahavood äritegevusest	1 365 703	5 255 176
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-	-11 547
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-	-11 547
Rahavood kokku		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 811 380	2 985 902
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1 365 703	5 243 629
Valuutakursside muutuste mõju	-4 730	5 638
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	3 172 353	8 235 169

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktiivkapital	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	-	-	3 741	3 741
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-495 470	-495 470
Seisuga 31.03.2011	3 003 847	1 781 562	7 896 027	12 681 436

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2011. aasta 1.kvartali vahefinantsaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nõuetega lühendatud vahearuannete 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 1.kvartali vahefinantsaruanne on koostatud eurodes.

LISA 2. Materiaalne põhivara

	Kapitali- seeritud ehituskulud	Kontori- tehnik / -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
Müüdüd 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			
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul (soetusmaksumuses)	-382	-	-382
Perioodi amortisatsioonikulu	-2 025	-3 753	-5 778
Saldo seisuga 31.03.2011			
Soetusmaksumus	48 230	88 358	136 488
Akumuleeritud kulum	-32 087	-52 355	-84 442
Jääkmaksumus	16 043	36 003	52 046

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 31.03.2011 ja 31.12.2010 tehtud ei ole.

LISA 3. Tehingud seotud osapooltega

Bilanss	Emaettevõtte	Teised emaette-	Emaettevõtte	Teised emaette-
	SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	võttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	võttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	31.03.2011	31.03.2011	31.12.2010	31.12.2010
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	3 162 006	-	5 325 989
Finantsvarad õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande	-	26 679	-	283 300
Aktsiad ja muud väärtpaberid	-	26 679	-	59 350
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-	-	197 707
Tuletisinstrumendid	-	-	-	26 243
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	-	1 869 361	-	15 445 464
Tähtajalised deposiidid	-	1 855 692	-	15 075 390
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	-	13 669	-	370 073
Finantsvarad kokku	-	1 896 040	-	15 728 763
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	16 106	-	8 910
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	25 879	8 853	21 703	11 434
Kohustused kokku	25 879	24 959	21 703	20 344
Aktsiakapital	3 003 847	-	3 003 847	-

Kasumiaruanne	Emaettevõtte	Teised emaette-	Emaettevõtte	Teised emaette-
	SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	võttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	võttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	3 kuud 2011	3 kuud 2011	3 kuud 2010	3 kuud 2010

Teenustasud	-	43 316	-	33 259
Muud äritulud	-	3 256	-	4 584
Finantstulu õiglasel väärtuse muutusest	-	-	-	6 505
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	-	-913	-	211 919
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-	-7 929	-1 293	-6 973
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-	-10 514	-	-5 061
Sõlmimisväljaminekud	-2 931	-194 933	-9 606	-194 758
Administratiivkulud	-23 020	-150 167	-10 818	-113 684
Investeeringute haldamise kulud	-	-65 274	-	-38 077

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.