

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2012. aasta I kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

Sissejuhatus	3
Tegevuse vahearuanne	4
Juhatuse deklaratsioon.....	5
Finantsseisundi aruanne	6
Koondkasumiaruanne.....	7
Rahavoogude aruanne	8
Omakapitali liikumise aruanne.....	9
I 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

I kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	31.03.2012
Aruandeperiood:	01.01.2012 – 31.03.2012
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 I kvartalis kindlustusmaksed 4,3 miljonit eurot. I kvartali laekumine aastal 2012 oli võrdväärne laekumisega 2011.aasta samal perioodil. 2012. aasta I kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

- varade maht 27,0 %
- kindlustusmaksed 28,9 %
- jõusolevad lepingud 29,6 %
- uued lepingud 26,7 % .

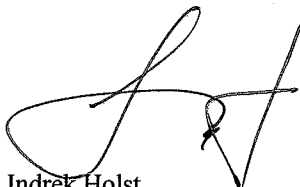
Seltsi kliendivarade maht oli 31.03.2012 seisuga 97,6 miljonit eurot, millest 43,2 miljonit eurot moodustas III samba pensionivarad. Kliendivarade mahust moodustasid garanteeritud intressiga kogumistooted 50,2 miljonit eurot ning 37,6 miljonit eurot oli investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse I kvartali kasum oli 1,5 miljonit eurot. Ettevõtte teenis kasumit kindlustusvõtjate investeerimisportfellide investeerimisest ning jätkuvalt oli stabiilne tuluallikas kindlustusriskidelt võetud kasum. Kindlustusvõtjatele tagati kokkulepitud garanteeritud intress.

Müügitulemused

2012. aasta kolme esimese kuuga sõlmiti 1074 lepingut, neist 29,6 % olid vabatahtliku kogumispensioni lepingud.

Endiselt maandavad eraisikud riske, mis on tingitud kohustuste kasvust. Kõikide lepingute müügist moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük 53,2 %.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatuse deklaratsioon

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

Juhatus kinnitab 2012.aasta I 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, 24. mai 2012

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	31.03.2012	31.12.2011
Raha- ja pangakontod	1 764 856	2 508 953
<u>Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>99 736 089</u>	<u>93 862 697</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	82 069 163	71 992 414
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	17 666 926	21 870 283
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>11 824 315</u>	<u>12 145 898</u>
Tähtajalised deposiidid	11 305 921	11 580 283
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	120 606	118 170
Nõuded edasikindlustuslepingutest	201 639	234 338
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	196 149	213 107
Finantsvarad kokku	113 325 260	106 008 595
Immateriaalne vara	33 873	40 291
Materiaalne põhivara (lisa 2)	37 513	41 673
 K O K K U A K T I V A	 113 396 646	 108 599 512
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	289 156	530 017
Kohustused kindlustuslepingutest	53 978 239	52 554 604
Finantskohustused investeerimislepingutest	44 602 839	42 501 220
- Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	37 603 588	35 652 023
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	6 999 251	6 849 197
Kohustused kokku	98 870 234	95 585 841
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	1 781 563	1 781 563
Jaotamata kasum	9 741 002	8 228 261
Omakapital kokku	14 526 412	13 013 671
 K O K K U P A S S I V A	 113 396 646	 108 599 512

Koondkasumiaruanne	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Tulu brutopreemiatelt	3 069 962	2 874 389
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-64 229	-75 519
Neto tulu preemiatelt	3 005 733	2 798 870
Teenustasud	323 589	247 918
Muud äritulud	63 900	72 569
Kokku muud tegevustulud	296 489	320 487
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	2 265 626	-316 839
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	279	4 770
Kokku investeeringute tulud	2 265 905	-312 069
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-2 895 172	-2 359 449
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-195 638	5 587
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-526 922	-489 930
Administratiivkulud	-352 368	-356 487
Investeeringute haldamise kulud	-62 251	-77 830
Muud ärikulud	-28 361	-24 648
Kokku tegevuskulud	-969 902	-948 895
ARUANDEPERIOODI KASUM	1 507 415	-495 569
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	1 507 415	-495 569

Rahavoogude aruanne

	I kvartal 2012	I kvartal 2011
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjalt	2 779 521	2 569 145
Laekunud teenustasud	232 590	247 918
Laekunud finantskohustuste maksed	1 268 496	1 439 065
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-1 340 468	-744 670
Finantskohustuste väljamaksed	-1 470 168	-585 102
Arveldused edasikindlustusandjatega	-	55 765
Makstud tegevuskulud	-1 137 975	-1 053 489
Muud äritulud ja muud ärikulud	41 062	46 572
Investeeringute soetus	-13 357 378	-4 523 991
Investeeringute müük ja lunastamine	12 044 650	3 780 892
Saadud intressid	227 869	179 623
Saadud dividendid	67 708	60 198
Makstud investeeringute haldamise kulud	-94 068	-106 223
Kokku rahavood äritegevusest	-738 160	1 365 703
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-2 677	-
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-2 677	-
Rahavood kokku		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 508 953	1 811 380
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-740 837	1 365 703
Valuutakursside muutuste mõju	-3 260	-4 730
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 764 856	3 172 353

Omakapitali liikumise aruanne

	Aksiakapital	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	-	-	5 326	5 326
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	1 507 415	1 507 415
Seisuga 31.03.2012	3 003 847	1 781 563	9 741 002	14 526 412

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2012. aasta I kvartali vahefinantsaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nõuetega lühendatud vahearuanne koosta kohta.

Käesolevas vahearuanne on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid, kui AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 31.detsembril 2011 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aruanne. Käesolevas vahearuanne neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

2012. aasta I 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	-2 407	-4 430	-6 837
Saldo seisuga 31.03.2012			
Soetusmaksumus	48 130	91 119	139 249
Akumuleeritud kulum	-41 713	-60 023	-101 736
Jääkmaksumus	6 417	31 096	37 513

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 31.03.2012 ja 31.12.2011 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
	31.03.2012	31.03.2012	31.12.2011	31.12.2011
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	1 759 133	-	1 190 116
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	3 385	7 910 655	8 405	9 054 321
Tähtajalised deposiidid	-	7 832 129	-	8 991 311
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	3 385	78 526	8 405	63 010
Finantsvarad kokku	-	7 910 655	8 405	9 054 321
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	16 395	-	15 600
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	-	8 723	20 172	8 723
Kohustused kokku	-	25 118	20 172	24 323
Aksiakapital	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
	I kvartal 2012	I kvartal 2012	I kvartal 2011	I kvartal 2011
Teenustasud	-	40 445	-	43 316
Muud äritulud	-	617	-	3 256
Finantsstulu õiglase väärtuse muutusest	-	46 599	-	-
Tulu korrigeeritud soetus- maksumuses finantsvaradelt	-	274	-	-913
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-188	-10 182	-	-7 929
Investeeringulepingute finants- kohustuste väärtuse muutus	-	2 887	-	-10 514
Sõlmimisväljaminekud	-13 919	-208 462	-2 931	-194 933
Administratiivkulud	-19 436	-132 661	-23 020	-150 167
Investeeringute haldamise kulud	-	-51 904	-	-65 274

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.