

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2011. aasta IV kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

Sissejuhatus	3
Tegevuse vahearuanne	4
Juhatuse deklaratsioon.....	5
Finantsseisundi aruanne	6
Koondkasumiaruanne.....	7
Koondkasumiaruanne IV kvartal.....	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali liikumise aruanne.....	10
IV 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 kodulehekülg:	www.seb.ee

Audiitor

Audiitori nimi:	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood:	10142876
Audiitori asukoht ja aadress:	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti

IV kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	31.12.2011
Aruandeperiood:	01.01.2011 – 31.12.2011
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 neljandas kvartalis kindlustusmaksed 5,4 miljonit eurot, mis oli 17,7% rohkem kui eelmise aasta samal perioodil. IV kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

- varade maht 26,9%,
- kindlustusmaksed 27,1%,
- lepingute arv 29,5%.

Seltsi kliendivarade maht oli 31.12.2011 seisuga 95 miljonit eurot, millest 41,7 miljonit moodustasid III samba pensionivarad. Olulise osa kliendivarade mahust, mis oli 59,3 miljonit eurot, moodustasid traditsioonilised kogumistooted ning investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht oli 35,7 miljonit eurot.

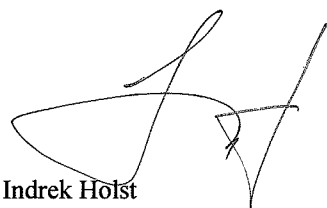
AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus pakub traditsiooniliste kogumistoodetena järgmisi kindlustusi: pensionikindlustus riskikaitsega, lastekindlustus, kaasavara kindlustus ja eluaegsed pensionilepingud (III sammas). Seoses investeerimisriskiga elukindlustuslepingu mõiste lisandumisega Kindlustustegevuse seadusesse klassifitseeriti 2011. aasta III kvartalis Garanteeritud Pensionikindlustuse lepingud traditsiooniliste kogumistoodete alt investeerimisriskiga elukindlustuse lepingute alla.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse IV kvartali kasum oli 569 533 eurot ja kasumit teeniti peamiselt investeerimisportfellidelt ja kindlustusriskide võtmisest.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2011. aasta kahjum oli 178 644 eurot. Ettevõtte teenis kasumit kindlustusriskide võtmisest, kuid kahjumi tõttu investeerimisportfellides jäi Ettevõtte tulemus kokku negatiivseks.

Müügitulemused

2011. aasta IV kvartali jooksul sõlmiti kokku 1499 lepingut, neist 31,2% on investeerimisriskiga elukindlustuslepingud. Kõikide lepingute müügist moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük 54,4%. Täiendava kogumispensioni ehk pensioni III samba lepingud moodustasid sõlmitud lepingute arvust 29,4%.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatuse deklaratsioon

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

Juhatus kinnitab 2011.aasta IV 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, 09. veebruar 2012

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	31.12.2011	31.12.2010
Raha- ja pangakontod	2 508 953	1 811 380
<u>Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>93 862 697</u>	<u>103 542 171</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	71 992 414	78 037 564
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	21 870 283	25 504 607
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>12 145 898</u>	<u>1 942 501</u>
Tähtajalised deposiidid	11 580 283	1 468 098
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	118 170	133 420
Nõuded edasikindlustuslepingutest	234 338	232 560
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	213 107	108 423
Finantsvarad kokku	106 008 595	105 484 672
Immateriaalne vara	40 291	33 195
Materiaalne põhivara (lisa 2)	41 673	58 206
 K O K K U A K T I V A	 108 599 512	 107 387 453
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	530 017	397 268
Kohustused kindlustuslepingutest	52 554 604	48 259 661
Finantskohustused investeerimislepingutest	42 501 220	45 557 359
- Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	35 652 023	38 088 424
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	6 849 197	7 468 935
Kohustused kokku	95 585 841	94 214 288
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	1 781 563	1 537 501
Jaotamata kasum	8 228 261	8 631 817
Omakapital kokku	13 013 671	13 173 165
 K O K K U P A S S I V A	 108 599 512	 107 387 453

Koondkasumiaruanne	2011	2010
Tulu brutopreemiatelt	11 733 853	11 606 892
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-352 472	-371 920
Neto tulu preemiatelt	11 381 381	11 234 972
Teenustasud	1 001 036	987 835
Muud äritulud	298 075	261 306
Kokku muud tegevustulud	1 299 111	1 249 141
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	118 074	2 593 480
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	84 334	509 950
Kokku investeeringute tulud	202 408	3 103 430
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-8 972 820	-9 413 468
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-100 728	-334 221
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-2 278 323	-2 022 160
Administratiivkulud	-1 349 224	-1 079 297
Investeeringute haldamise kulud	-263 285	-204 281
Muud ärikulud	-97 164	-93 506
Kokku tegevuskulud	-3 987 996	-3 399 244
ARUANDEPERIOODI KASUM	-178 644	2 440 610
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-178 644	2 440 610

Koondkasumiaruanne IV kvartal	<u>IV kvartal 2011</u> <u>IV kvartal 2010</u>	
Tulu brutopreemiatelt	3 165 406	3 023 189
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-115 076	-117 213
Neto tulu preemiatelt	3 050 330	2 905 976
Teenustasud	260 039	246 829
Muud äritulud	79 141	91 998
Kokku muud tegevustulud	339 180	338 827
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	792 656	-309 312
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	38 286	21 887
Kokku investeeringute tulud	830 942	-287 425
Kindlustuslepingute väljamaksud ja kohustuste muutus	-2 514 242	-2 199 660
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-93 415	-19 511
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-657 854	-531 777
Administratiivkulud	-322 096	-153 757
Investeeringute haldamise kulud	-36 767	-60 342
Muud ärikuulud	-26 575	-27 257
Kokku tegevuskulud	-1 043 262	-773 133
ARUANDEPERIOODI KASUM	569 533	-34 926
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	569 533	-34 926

Rahavoogude aruanne

	2011	2010
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjalt	11 270 537	10 349 299
Laekunud teenustasud	1 001 036	987 835
Laekunud finantskohustuste maksed	5 939 466	6 003 306
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-4 050 331	-4 192 727
Finantskohustuste väljamaksed	-4 610 577	-4 838 930
Arveldused edasikindlustusandjatega	-144 163	-150 101
Makstud tegevuskulud	-4 091 534	-3 847 886
Muud äritulud ja muud ärikulud	180 434	169 981
Investeeringute soetus	-65 960 911	-61 947 691
Investeeringute müük ja lunastamine	60 825 471	55 212 717
Saadud intressid	636 677	1 549 623
Saadud dividendid	111 570	185 103
Makstud investeeringute haldamise kulud	-403 552	-322 122
Kokku rahavood äritegevusest	704 123	-841 593
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-8 770	-24 552
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-8 770	-24 552
Rahavood kokku	695 353	-866 145
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 811 380	2 604 166
Raha ja raha ekvivalentide muutus	695 353	-866 145
Valuutakursside muutuste mõju	2 220	73 359
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	2 508 953	1 811 380

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktsiakapital	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	-	244 062	-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

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2011. aasta IV 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 2010 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aruanandes. Käesolevas vahearuanandes neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

2011. aasta IV kvartali vahefinantsaruanne on koostatud eurodes.

LISA 2. Materiaalne põhivara

	Kapitali- seeritud ehituskulud	Kontori- tehnika / -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)	-30 795	-1 750	-32 545
Müüdid ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	28 767	1 750	30 517
Perioodi amortisatsioonikulu	-11 653	-13 821	-25 474
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
Müüdid 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

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 31.12.2011 ja 31.12.2010 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
	31.12.2011	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2010
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	1 190 116	-	5 325 989
Finantsvarad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande	-	-	-	283 300
Aksiad ja muud väärtpaberid	-	-	-	59 350
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	-	-	-	197 707
Tuletisinstrumentid	-	-	-	26 243
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	8 405	9 054 321	-	15 445 464
Tähtajalised deposiidid	-	8 991 311	-	15 075 390
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	8 405	63 010	-	370 073
Finantsvarad kokku	8 405	9 054 321	-	15 728 763
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	15 600	-	8 910
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	20 172	8 723	21 703	11 434
Kohustused kokku	20 172	24 323	21 703	20 344
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
	2011	2011	2010	2010
Teenustasud	-	172 223	-	156 071
Muud äritulud	-	7 929	-	7 621
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-	-	-	76 814
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	-	64 361	-	334 688
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-356	-39 391	-	-31 236
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-	9 965	-	-12 805
Sõlmimisväljaminekud	-93 912	-897 817	-	-894 875
Administratiivkulud	-20 260	-516 627	-	-585 751
Investeeringute haldamise kulud	-	-221 397	-	-168 668

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.