

2005. a. III kvartali VAHEARUANNE

Ettevõtte nimi:	AS SEB Ühispanga Elukindlustus
Äriregistri number:	10525330
Juriidiline aadress:	Tornimäe 2 Tallinn 10150
Telefon:	+372 6656 840
Faks:	+372 6656 847
E-mail:	elukindlustus@seb.ee
Kodulehekül:	www.seb.ee
Audiitorkontroll:	AS PricewaterhouseCoopers
Aruandeperioodi algus ja lõpp:	01.01.2005 – 30.09.2005

SISUKORD

SISUKORD	2
ETTEVÖTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED	3
TEGEVUSARUANNE	4
JUHATUSE ALLKIRJAD 2005. AASTA III KVARTALI VAHEARUANDELE	5
BILANSS	6
KASUMIARUANNE III kvartal.....	8
KASUMIARUANNE kumulatiivne.....	9
RAHAVOOGUDE ARUANNE	10
OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE	11
VAHEARUANDE LISAD.....	12

ETTEVÕTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED

AS SEB Ühispanga Elukindlustus tegutseb elukindlustusvaldkonnas ja pakub laia valikut elukindlustustooteid - riskikindlustusest kuni erinevate pensionikindlustusvõimaluste ja lastele stardiraha kogumiseni.

AS SEB Ühispanga Elukindlustuses oli töö 3. kvartali lõpu seisuga 87 põhikohaga töötajat. Põhikohaga töötavaid kindlustusnõustajaid oli 74 ning muude töövõtu vormidega töötavaid müügiesindajaid 10.

AS SEB Ühispanga Elukindlustus soovib oma klientidele olla parim partner garanteerides tulususe säästude pikaajalisel paigutamisel ja kindlustunde loomisel.

AS SEB Ühispanga Elukindlustus on SEB Gruppi kuuluva AS SEB Eesti Ühispanga tütarettevõtte.

TEGEVUSARUANNE

AS SEB Ühispanga Elukindlustus on AS SEB Eesti Ühispanga poolt 1998. aasta oktoobris loodud elukindlustusselts. Käesolev aasta on seltsile seitsmes majandusaasta.

Aruandeaasta kolmandas kvartalis sõlmis AS SEB Ühispanga Elukindlustus 1839 lepingut, millest 30,8% moodustasid vabatahtliku kogumispensioni lepingud (III sammu).

Seltsi kliendivarade maht kasvas kolmandas kvartalis 121,4 ning üheksa kuu lõikes 249,1 miljonit krooni. Septembri lõpu seisuga oli kogu varade mahuks 649,4 miljonit krooni, millest III samba pensionivarade maht moodustas 195 miljonit krooni.

III kvartalis kogusime kindlustusmakseid 103,6 miljonit krooni, mis on üle kahe korra enam kui möödunud aasta samal perioodil. Käesoleva aasta üheksa kuuga oleme kogunud elukindlustusmakseid 245 milj krooni. Sellega suurendasime kogutud maksete turuosa 27,8%-ni.

AS SEB Ühispanga Elukindlustuse kolmanda kvartali kasum on 26,9 miljonit krooni ning üheksa kuu kasum 50,1 miljonit krooni.

Augusti keskpaigast kuni oktoobri keskpaigani viisime kolmandat aastat järjest läbi laste turvalisusele suunatud toetuskampaania. Esimesel aastal rääkisime isade ja laste suhte olulisusest ning eelmisel aastal aitasime raha koguda koolide ümbrusesse paigutatavate liiklusohutust tagavate künniste ehitamiseks. Sel sügisel aitasime muuta kampaania „Kaitse kõige pisemat!” raames turvalisemaks lasteaedade mänguväljakud. Koos klientide abiga saime toetada 23 lasteaeda üle Eesti.

Septembri keskpaigast lahkus SEB Ühispanga Elukindlustusest müügi- ja turundusvaldkonna juht ja juhatuse liige Aira Tammemäe.

Indrek Holst
Juhatuse esimees

JUHATUSE ALLKIRJAD 2005. AASTA III KVARTALI VAHEARUANDELE

Juhatus kinnitab lehekülgedel 5 kuni 21 toodud AS SEB Ühispanga Elukindlustuse 2005. aasta III kvartali vahearuanne õigsust ja täielikkust.

Juhatus:

Juhatuse esimees: Indrek Holst
(allkiri)

Juhatuse liige: Jaanus Sibul
(allkiri)

Tallinn 31.oktoober 2005. aasta.

BILANSS

AKTIVA	Lisa	30.09.05	31.12.04
Raha ja raha ekvivalendid		50 531 682	2 154 084
Nõuded			
Nõuded otsesest kindlustustegevusest		1 339 002	1 287 126
Kindlustusvõtjad		1 313 970	1 287 126
Vahendajad		25 032	-
Nõuded edasikindlustusest		2 985 552	3 186 211
Muud nõuded		94 680	19 255
Kokku		4 419 234	4 492 592
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud			
Viitlaekumised		188 345	5 747
Sõlmimisväljaminekud		2 296 726	2 258 855
Muud ettemakstud kulud		226 537	418 597
Kokku		2 711 608	2 683 199
Investeeringud			
Muud finantsinvesteeringud	1	426 345 399	346 203 730
Aktsiad ja muud osalused		157 591 409	103 511 568
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		268 753 990	242 102 804
Muud		-	589 358
Kokku		426 345 399	346 203 730
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringud	2	298 728 300	128 812 350
Materiaalne põhivara	3	1 397 253	1 657 214
K O K K U A K T I V A		784 133 476	486 003 170

PASSIVA	Lisa	30.09.05	31.12.04
Kohustused			
Kohustused otsesest kindlustustegevusest		1 748 943	2 196 742
Kindlustusvõtjad		1 384 521	1 21 381
Vahendajad		364 422	1 175 361
Muud kohustused	4	1 275 434	1 392 944
Kokku		3 024 377	3 589 686
Viitvõlad ja ettemakstud tulud			
Viitvõlad	5	4 488 806	5 185 099
Kokku		4 488 806	5 185 099
Tehnilised eraldised			
Elukindlustuse eraldis	6	345 366 133	265 856 670
Kogusumma		345 366 133	265 856 670
Rahuldamata nõuete eraldis	6	1 785 231	1 693 279
Kogusumma		2 087 231	2 537 779
Edasikindlustuse summa		302 000	844 500
Boonuste eraldis	6	5 400 000	5 725 000
Kogusumma		5 400 000	5 725 000
Kokku		352 551 364	273 274 949
Investeeringisriskiga elukindlustuslepingute tehniline eraldis			
Kogusumma	7	298 728 300	128 812 350
Kokku		298 728 300	128 812 350
Omakapital			
Aktiikapital		30 000 000	30 000 000
Reservkapital		5 755 444	2 850 594
Eelmiste perioodide jaotamata kasum		39 385 643	13 241 996
Jooksva aasta kasum		50 199 542	29 048 497
Kokku		125 340 629	75 141 087
K O K K U P A S S I V A		784 133 476	486 003 170

KASUMIARUANNE III kvartal

TEHNILINE OSA	Lisa	III kv.2005. a.	III kv.2004. a.
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	8	103 637 509	45 954 192
Edasikindlustuse preemiad	9	1 575 750	1 054 361
Kokku		102 061 759	44 899 831
Realiseerimata kasum (kahjum) investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeringutelt		35 012 103	4 019 896
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest			
Makstud nõuded		7 411 468	10 373 173
Hüvitised		1 726 901	1 633 496
Tagasiostusummad		5 612 176	8 670 925
Nõuete käsitluskulud	11	72 391	68 752
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes	9	119 758	49 329
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	6	-280 801	-525 568
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		102 000	60 000
Kokku		7 470 511	10 789 412
Muutus elukindlustuse eraldises netona edasikindlustusest			
Kogusumma	6	25 921 250	23 924 575
Kokku		25 921 250	23 924 575
Boonused netona edasikindlustusest	6	1 800 000	1 275 000
Muutus investeerimisriskiga elukindlustuslepingute tehnilises eraldises netona edasikindlustusest			
Kogusumma		93 701 604	5 414 614
Kokku		93 701 604	5 414 614
Neto tegevuskulud			
Sõlmimiskulud	11	6 201 972	4 938 879
Sõlmimisväljaminekute muutus		127 646	39937
Administratiivkulud	11	2 225 471	1 863 646
Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine	9	1 147 979	635 034
Kokku		7 407 110	6 207 428
Investeeringute tulud ja kulud	10		
Intressitulud ja -kulud		2 240 887	1 796 904
Muude investeeringute väärtuse muutus		25 120 292	2 683 630
Kasum (kahjum) investeeringute realiseerimisest		-8 203	64 657
Muud investeeringute kulud		1 233 840	284 885
Kokku		26 119 136	4 296 306
Muud tehnilised kulud netona edasikindlustusest		1 434	1 392
TEHNILINE TULEM		26 891 089	5 603 612
MITTETEHNILINE OSA			
Muud tulud	13	227 658	117 596
Muud kulud	13	168 546	198 580
ARUANDEPERIOODI KASUM		26 950 201	5 522 628

KASUMIARUANNE kumulatiivne

TEHNILINE OSA	Lisa	I-III kv.2005. a.	I-III kv.2004. a.
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	8	245 087 648	141 757 894
Edasikindlustuse preemiad	9	4 386 092	3 192 081
Kokku		240 701 556	138 565 813
Realiseerimata kasum (kahjum) investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeringutelt		53 623 427	9 416 478
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest			
Makstud nõuded		22 099 271	22 526 130
Hüvitised		7 572 975	3 886 900
Tagasiostusummad		14 298 431	18 440 262
Nõuete käsitluskulud	11	227 865	198 968
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes	9	1 414 293	49 329
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	6	450 548	-665 793
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		- 542 500	158 051
Kokku		20 776 930	22 984 543
Muutus elukindlustuse eraldises netona edasikindlustusest			
Kogusumma	6	73 784 463	67 323 937
Kokku		73 784 463	67 323 937
Boonused netona edasikindlustusest			
Muutus investeerimisriskiga elukindlustuslepingute tehnilises eraldises netona edasikindlustusest	6	5 400 000	3 825 000
Kogusumma		169 915 950	32 094 626
Kokku		169 915 950	32 094 626
Neto tegevuskulud			
Sõlmimiskulud	11	17 696 588	13 686 717
Sõlmimisväljaminekute muutus		37 871	-1 127 863
Administratiivkulud	11	5 855 235	5 164 655
Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine	9	3 517 096	2 716 618
Kokku		19 996 856	17 262 617
Investeeringute tulud ja kulud			
Intressitulud ja -kulud	10	2 029 162	6 098 520
Muude investeeringute väärtuse muutus		45 620 548	5 878 087
Kasum (kahjum) investeeringute realiseerimisest		150 190	48 000
Muud investeeringute kulud		1 958 842	971 295
Kokku		45 841 058	11 053 312
Muud tehnilised kulud netona edasikindlustusest		3 941	2 756
TEHNILINE TULEM		50 287 901	15 542 124
MITTETEHNILINE OSA			
Muud tulud	13	424 075	199 679
Muud kulud	13	512 434	509 249
ARUANDEPERIOODI KASUM		50 199 542	15 232 554

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	I-III kv. 2005. a.	I-III kv. 2004. a.
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiasid	245 480 134	135 168 125
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-21 189 091	-21 669 220
Arveldused edasikindlustusandjatega	734 709	-636 455
Makstud tegevuskulud	-22 728 324	-17 072 265
Muud tulud ja kulud	437 859	436 309
Makstud intressid	-35 589	-37 414
Makstud tulumaks	-2 967 004	-3 439 646
Kokku	199 732 694	92 749 434
Rahavood investeerimistegevusest		
Aktsiate ja muude osaluste soetus	-324 857 972	-171 486 475
Aktsiate ja muude osaluste müük	198 062 011	145 018 830
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite soetus	-114 493 258	-132 669 830
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaperite müük	80 847 946	63 966 442
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-2 000 000	-
Laekunud tähtajalistest hoiustest	1 000 000	-
Saadud intressid	11 647 085	8 463 286
Saadud dividendid	1 200 251	4 996 455
Makstud investeeringute kulud	-2 571 177	-2 273 424
Kokku	-151 165 113	-83 984 716
Rahavood finantseerimistegevusest		
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-158 460	-168 013
Kokku	-158 460	-168 013
Rahavood kokku	48 409 122	8 596 705
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 981 655	1 622 471
Raha ja raha ekvivalentide muutus	48 409 122	8 596 705
Valuutakursside muutuste mõju	140 905	4 939
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	50 531 682	10 224 115

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Omakapital	30.09.2005	31.12.2004
Aktsiad kokku	3 000 000	3 000 000
Aktsia nimiväärtus	10 krooni	10 krooni
Aktsiate eest on tasutud rahas.		

Omakapitali liikumine

	Aktsia- kapital	Reserv- kapital	Eelmiste per. jaotamata kasum/kahjum	Aruande- perioodi kasum/kahjum	Omakapital kokku
Seisuga 31.12.2003	30 000 000	1 332 775	-1 312 532	15 178 192	45 198 435
Muudatus aruandes	-	-	-	894 154	894 154
Korrigeeritud 31.12.2003	30 000 000	1 332 775	-1 312 532	16 072 346	46 092 589
Kasumi jaotamine:	-				-
- 10 % reservkapital		1 517 819		-1 517 819	
- eelmiste per.-de jaotamata kasumiks			14 554 527	-14 554 527	
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	29 048 497	29 048 497
Seisuga 31.12.2004	30 000 000	2 850 594	13 241 996	29 048 497	75 141 087
Kasumi jaotamine:	-				-
- 10 % reservkapital		2 904 850		-2 904 850	
- eelmiste per.-de jaotamata kasumiks			26 143 647	-26 143 647	
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	50 199 542	50 199 542
Seisuga 30.09.2005	30 000 000	5 755 444	39 385 643	50 199 542	125 340 629

AS Ühispanga Elukindlustuse emaettevõtteks on Eesti Ühispank, kellele kuulub 100% aktsiatest. Seltsi miinimumkapital põhikirja alusel on 18 000 000 EEK ja maksimumkapital on 72 000 000 EEK.

VAHEARUANDE LISAD

Raamatupidamise vahearuande koostamise alused

AS SEB Ühispanga Elukindlustuse 2005. aasta III kvartali vahearuanne on koostatud perioodi 01. jaanuar kuni 30. september 2005. aasta kohta.

Käesolev vahearuanne on koostatud lähtudes Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusest, kindlustustegevuse seadusest ja rahvusvahelisest raamatupidamise standardist IAS 34 "Vahearanded".

Raamatupidamisarvestus lähtub heast raamatupidamistavast, et tagada olulise, objektiivse ja võrreldava informatsiooni saamine, mis võimaldab saada õige ja usaldusväärse ülevaate kindlustusandja varast, kohustustest, omakapitalist ja majandus-tulemustest.

Varade ja kohustuste kajastamisel kasutatakse soetusmaksumuse ja tekkepõhisuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui ei ole vastava vara või kohustuse juures märgitud teisiti.

Vahearuanne on koostatud Eesti kroonides.

Arvestuspõhimõtete selgitused

Raha

Raha ja selle ekvivalentidena kajastatakse rahavoogude aruandes arvelduskontode jääke, välja arvatud raha, mis on laekunud arvelduskontole investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeringuteks varem kui 14 päeva möödumisel eelnimetatud lepingute sõlmimisest. Nimetatud summa kajastatakse investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeringute real.

Nõuded

Bilansireal "Nõuded kindlustusvõtjatele" kajastatakse laekumata nõuete netosumma, mille maksetähtaeg bilansipäevaks ei ole ületanud 60 päeva ja millest on ebatõenäoliselt laekuvad ja lootusetud nõudesummad maha arvatud. Nõudesummad hinnatakse individuaalselt, s.t. iga nõude laekumise tõenäolisust käsitletakse eraldi. Ebatõenäoliselt laekuvate nõudesummade osas korrigeeritakse vastavaid tulukirjeid.

Muud nõuded hinnatakse lähtuvalt tõenäoliselt laekuvatest summadest. Seejuures hinnatakse iga konkreetse kliendi laekumata arveid eraldi, arvestades teadaolevat informatsiooni kliendi maksevõime kohta. Ebatõenäoliselt laekuvad arved hinnatakse bilansis alla tõenäoliselt laekuva summani. Lootusetud nõuded kantakse bilansist välja.

Sõlmimisväljaminekud

Sõlmimisväljaminekud, mis on seotud järgmistel aruandeperioodidel laekuvate preemiatega, kapitaliseeritakse ettemakstud kuludena.

Kapitaliseerimisele lähevad ainult otsesed sõlmiskulud nagu lepingute sõlmimise eest makstavad tulemuspalga osad ja lepingute vahendamistasud. Arvestust peetakse lepingu kaupa ja fikseeritud kindlustusmaksuga lepingutele, mille lepingujärgne maksesagedus on sagedam kui kord aastas.

Amortiseerimine toimub lineaarselt sõltuvalt kindlustuslepingu liigist 2 kuu kuni 1 aasta jooksul.

Finantsinvesteeringud

Finantsinvesteeringud võetakse algselt arvele väärtuspäeval nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsinvesteeringu eest makstud või saadud tasu õiglane väärtus. Algne soetamismaksumus sisaldab kõiki finantsinstrumendi soetamisega otseselt kaasnevaid kulusi.

Väärtpaberite hindamisel kasutatakse FIFO meetodit, mille alusel kuludesse kandmine toimub soetatud väärtpaberi sisseostu järjekorras.

Kõiki finantsinstrumente kajastatakse bilansis nende õiglasel väärtuses.

Börsil noteeritud väärtpaberid hinnatakse turuväärtuses, kusjuures aluseks võetakse antud päeval börsil teostatud tehingute viimane sulgemishind. Börsil noteerimata aktsiad hinnatakse ümber turuhinda viimase teostatud tehingu hinna alusel. Kui see hind ei ole usaldusväärne, siis hinnatakse positsioon õiglasel väärtusesse, võttes aluseks kogu kättesaadava informatsiooni investeeringu väärtuse kohta.

Noteerimata võlakirju diskonteeritakse turu intressimääraga, millele on lisatud emitendi risk. Turu intressimäärana kasutatakse Eesti pankadevahelist hoiuse intressi (TALIBID) ning Euroopa pankadevahelist euro laenude intressi (EURIBOR) viimast fikseeringut.

Deriivivseid finantsinstrumente (forward- ja swapplepingud) kajastatakse bilansis nende õiglasel väärtuses. Kasumid ja kahjumid finantsinstrumentidelt kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ning kuluna. Ettevõtte ei kasuta derivatiivsete finantsinstrumentide arvestusel riskimaandamisarvestuse (hedge accounting) erieegleid.

Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringud

Elukindlustuse bilansis näidatakse investeeringute portfelli, mis on seotud investeeringuriskiga elukindlustuslepingutega ja mille väärtusest ja tulukusest sõltuvad nendest lepingutest tulenevad kindlustusandja poolsed kohustused kindlustusvõtjate ees.

Kõiki neid investeeringuid kajastatakse õiglasel väärtuses (sarnaselt finantsinvesteeringutega).

Lisaks on kajastatud siin bilansikuupäeval arvelduskontol olevat raha, mis on laekunud investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringuteks lepingu sõlmimisest 14 päeva jooksul.

Materiaalne põhivara

Materiaalseks põhivaraks loetakse ettevõtte enda majandustegevuses kasutatavaid varasid kasuliku tööeaga üle ühe aasta ja maksumusega üle 15 000 krooni.

Materiaalne põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulusidest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta. Materiaalset põhivara kajastatakse bilansis tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused.

Põhivara parendusväljaminekud, mis suurendavad põhivara tööjõudlust üle algselt arvatud taseme ja tõenäoliselt osalevad lisanduvate tulude tekkimisel tulevikus, kapitaliseeritakse bilansis põhivarana. Kulutused, mis tehakse eesmärgiga tagada ning säilitada varaobjektilt tulevikus saadavat tulu, kajastatakse nende kulude tekkimisel aruandeperioodi kuludes.

Põhivara amortiseeritakse lineaarselt järgmiste amortisatsiooninormidega aastas:

tarkvara	30%
arvutid	30%
kontoritehnika	30%
muu põhivara	12%-20%

Juhul kui materiaalse põhivara objekt koosneb üksteisest eristatavatest komponentidest, millel on erinevad kasulikud eluead, on need komponendid võetud raamatupidamises arvele eraldi varadena, määrates neile eraldi amortisatsiooninormid vastavalt nende kasulikele elueale.

Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilisest jääkmaksumusest, on materiaalse põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele.

Arvutitarkvara, mis on sõltumatu riistvarast, klassifitseeritakse immateriaalseks põhivaraks.

Varad, mis ei vasta põhivara kriteeriumitele kantakse kuludesse soetamisel.

Rendiarvestus

Rendilepingut loetakse kapitalirendiks juhul, kui kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule; vastasel juhul loetakse rendilepingut kasutusrendiks.

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksede miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks (intressikulu) ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirenti tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna.

Tehnilised eraldised

1. Elukindlustuse eraldis

Elukindlustuse eraldisena näidatakse bilansis kindlustusmatemaatiliste meetodite alusel arvatud kohustused kindlustusvõtjate ees ning riskipremia järgnevasse aruandeperioodidesse ülekandmisel tekkiv ettemakstud preemiade eraldis. Eraldist arvestatakse lepingute kaupa.

Fikseeritud maksetega kindlustustoodete elukindlustuse eraldis ja vaba maksegraafikuga kindlustustoodete eraldis surmariskide katmiseks koosneb lepingute tulevikus sooritatavate väljamaksete ja tulevikus laekuvate kindlustuspreemiade või riskitasude diskonteeritud nüüdisväärtuste vahest. Diskonteerimisel kasutatakse kindlustuspreemia arvutamisel kasutatud arvestuslikku intressi, mis jääb sõltuvalt lepingu liigist ja kindlustussumma valuutat vahemikku 2.5% kuni 4%.

Vaba maksegraafikuga garanteeritud intressiga kindlustustoodete elukindlustuse eraldis koosneb lepingute laekunud kindlustusmaksetest ja lepingutele arvestatud intressidest, millest on lahutatud lepingute haldamisega ja riskikaitsetega seotud tasud.

Kui nende meetoditega saadud eraldise suurus on mingil lepingul negatiivne, siis võetakse eraldise suuruseks sellel lepingul 0.

Elukindlustuse eraldis sisaldab lisaks veel eelnevatel aruandeaastatel kindlustusvõtjatele määratud lisakasumeid.

Edasikindlustuse osa elukindlustuse eraldises hõlmab elukindlustuse eraldise seda osa, mille ulatuses on kohustus edasikindlustusandjal.

2. Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldisena näidatakse summa, mis katab hinnangulised kulud seoses kindlustussummade ja hüvitiste väljamaksmisega, millised tulenesid kindlustusjuhtumitest või lepingute katkestamisest.

Nõuded, millest on teatatud enne bilansikuupäeva, hinnatakse individuaalselt. Tekkinud kuid teatamata nõuete eraldis arvutatakse statistilise hinnanguga, mis põhineb varasemate nõuete teatamise ja tekkimise kuupäevadel.

3. Boonuste eraldis

Boonuste eraldisena näidatakse summad, mis on aruandeaastal määratud kindlustusvõtjatele või lepingujärgsetele soodustatud isikutele lisaks garanteeritud kasumiosale ja mille arvel järgneval aruandeaastal suurendatakse elukindlustuse eraldist või teostatakse boonuste väljamakseid.

Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute tehnilised eraldised

Investeeringuriskiga kindlustustoodete elukindlustuseraldis koosneb lepingutega arvestuslikult seotud väärtpaberite turuväärtusest.

Kõik täiendavad tehnilised eraldised, mis on moodustatud nendest lepingutest tulenevate surmariskide või teiste riskide katmiseks, kajastatakse elukindlustuse eraldise koosseisus.

Edasikindlustusleping

AS Ühispanga Elukindlustuse edasikindlustusleping on sõlmitud Šveitsi edasikindlustusfirmaga Swiss Reinsurance Company (Swiss Re).

Edasikindlustamisele kuuluvad kõik surmariski kaitsega üksikisikukindlustuse ja grupikindlustuse lepingud ning lisaks õnnetusjuhtumi poolt põhjustatud surma ja invaliidisuse lisakindlustus, kindlustusmaksete tasumisest vabastamise lisakindlustus ja kriitiliste haiguste lisakindlustus.

AS Ühispanga Elukindlustuse omavastutus on 20 000- 200 000 krooni kindlustatud isiku ja riski kohta.

Finantskohustused

Kõik finantskohustused (võlad hankijatele, viitvõlad ning muud lühi- ja pikaajalised võlakohustused) võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Lühiajaliste finantskohustuste korrigeeritud soetusmaksumus on üldjuhul võrdne nende nominaalväärtusega, mistõttu lühiajalisi finantskohustusi kajastatakse bilansis maksmisele kuulavas summas.

Tegevuskulude arvestus ja jaotus

Nõuete käsitluskulud - koosnevad otseselt nõuetega seonduvates kuludest ja kaudsetest nõuete käsitlumisega seotud administratiivkuludest. Kaudsete kulude all näidatakse kahjusid käsitletud töötajate selleks kulutatud hinnangulisele ajale vastav palgakulu, maksud- ja muud kulud.

Sõlmimiskulud - tulenevad kindlustuslepingute sõlmimisest ja koosnevad kolmest osast:

1. Otsesed kulud, nagu komisjonitasud ja otseselt sõlmimisega seotud töötajatele tehtud kulutused.
2. Jaotatavad kulud, nagu näiteks sidekulud, reklaam, reklaamtrükiste kulud, müügiesindajate koolituskulud, kulud ruumidele, kantselei tarvete kulud jne.
3. Kaudsed kulud, nagu administratsiooni töötajate müügitoetusele kulutatud hinnangulisele ajale vastav palgakulu, maksud- ja muud kulud.

Administratiivkulud - on seotud preemiade kogumise, portfelli haldamise, boonuste ja allahindluste käsitlumisega ning sissetuleva ja väljamineva edasikindlustusega. Siia kuuluvad personalikulud ja amortisatsioonikulud sedavõrd, kui need ei kuulu sõlmimis-, nõuete käsitlus- või investeeringukulude hulka.

Administratiivkulud koosnevad kahest osast:

1. Otsesed kulud, nagu administreerimisega seotud töötajatega otseselt tehtud kulutused, koolitus jne.
2. Jaotatavad kulud nagu näiteks sidekulud, kulud ruumidele, kantseleitarvete kulud jne.

Investeeringute kulude all näidatakse AS SEB Ühispanga Fondidele makstavad vahendustasud investeeringutegevuse eest.

Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamine

Välisvaluutas fikseeritud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused on ümber hinnatud Eesti kroonidesse bilansipäeval ametlikult kehtinud Eesti Panga valuutakursside alusel. Välisvaluutatehingutest saadud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes periooditulu- ja kuluna.

1. Investeeringud

		I-III kv. 2005.a.	I-III kv. 2004.a.
Bilansiline väärtus perioodi alguses			
	Aktsiad ja osad	11 400 251	11 003 874
	Fondiosakud	92 111 317	83 482 206
	Võlakirjad	242 102 804	130 772 659
	Derivatiivid	589 358	1 007 251
Kokku bilansiline väärtus perioodi alguses		346 203 730	226 265 990
Soetatud investeeringud			
	Fondiosakud	107 284 448	115 564 044
	Võlakirjad	91 717 253	122 618 453
Investeeringute vähenemine			
	Fondiosakud	-89 629 325	-117 529 372
	Võlakirjad	-76 707 895	-53 558 241
Investeeringute väärtuse muutus (+)			
	Aktsiad	589 739	393 451
	Fondiosakud	35 834 979	4 711 362
	Võlakirjad	11 641 827	773 273
Investeeringute väärtuse muutus (-)			
	Derivatiivid	-589 358	-635 840
Bilansiline väärtus perioodi lõpus			
	Aktsiad ja osad	11 989 990	11 397 325
	Fondiosakud	145 601 419	86 228 240
	Võlakirjad	268 753 990	200 606 144
	Derivatiivid	-	371 411
Kokku bilansiline väärtus perioodi lõpus		426 345 399	298 603 120

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus aruandeperioodil on kajastatud õiglase väärtuse meetodil.

2. Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringud

Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringuid kokku bilansikuupäeva seisuga on 298 728 300 krooni, sellest rahana 2 799 146 krooni. Eelmisel aastal oli vastav summa 103 305 951 krooni, sellest rahana 728 404 krooni. Soetatud väärtpaperid grupeerituna riikide lõikes:

	30.09.2005	31.12.2004
Eesti	183 690 415	37 195 031
Venemaa	33 152 115	12 055 639
Luksemburg	25 782 408	14 601 153
Ungari	24 369 918	1 767 507
Rootsi	6 390 759	6 987 383
Poola	5 638 790	901 981
Jaapan	5 693 333	-
Tsehhi	4 768 666	1 045 622
Holland	1 743 727	-
Soome	1 570 604	543 438
USA	1 239 766	3 873 066
Prantsusmaa	1 255 086	-
Saksamaa	941 077	-
Horvaatia	782 708	416 161
Austria	746 616	-
Leedu	560 439	404 061
Läti	309 407	45 853
Caymani saared	92 466	-
Rumeenia	-	1 272 776
Itaalia	-	900 631
Kokku	298 728 300	82 010 302

3. Immateriaalne ja materiaalne põhivara

	I-III kv. 2005.a.	
	Immateriaalne põhivara	Akumuleeritud kulum
Aruandeperioodi alguses (soetusmaksumuses)	873 840	-873 840
Aruandeperioodi kulum	-	-
Aruandeperioodi lõpuks (soetusmaksumuses)	873 840	-873 840

	I-III kv.2005.a.	
	Materiaalne põhivara	Akumuleeritud kulum
Aruandeperioodi alguses (soetusmaksumuses)	2 864 649	-1 207 435
Soetamine	557 521	-
Mahakandmine	565 000	60 276
Aruandeperioodi kulum	-	-312 758
Aruandeperioodi lõpuks (soetusmaksumuses)	2 857 170	-1 459 917

4. Muud kohustused

Muude kohustuste all on näidatud tasumata kapitalirendimaksed 717 892 krooni, eelmise aasta samal perioodil oli vastav summa 1 072 758 krooni.

Aruandeperioodi jooksul on tasutud kapitalirendimakseid 173 110 krooni (eelmisel aastal: 168 013 krooni), 2005. aastal kuulub tasumisele 41 656 krooni ja järgnevatel perioodidel kuni 2008. aastani 676 237 krooni.

Intressi kulu aruandeperioodil oli 37 264 krooni, eelmise aasta samal perioodil 37 414 krooni.

Renditud varade soetusmaksumus kokku on 1 075 062 krooni (eelmisel aruandeperioodil: 1 475 402 krooni). Amortisatsiooni on arvestatud 174 636 krooni ja eelmise aasta samal aruandeperioodil 167 130 krooni.

5. Viitvõlad

Viitvõlgade all on näidatud bilansipäeval tasumata summad järgmiselt:

	30.09.2005	31.12.2004
Võlgnevus hankijatele	138 998	148 130
Isiku tulumaksuvõlg	360 775	312 569
Sotsiaalmaksuvõlg	446 267	306 879
Töötuskindlustuse maksuvõlg	11 021	11 548
Erisoodustuse tulumaksuvõlg	41 153	13 465
Kohustusliku pensionifondi (2.sammas)	22 499	15 882
Tulemustasude kohustus	2 795 579	3 581 316
Puhkusetasude kohustus	582 019	582 019
Väärtpaberiarveldused makstav raha	-	172 429
Kogutud maksed	90 495	40 862
Kokku	4 488 806	5 185 099

6. Tehnilised eraldised

	Elukindlustuse eraldis	Rahuldamata nõuete eraldis	Boonuste eraldis	Tehnilised eraldised kokku
Seisuga 31.12.03	173 832 681	755 224	2 820 876	177 408 781
Lisatud elukindlustus-eraldise koosseisu	2 820 876	-	-2 820 876	-
Aruandeperioodil Arvestatud, kasutatud või väljamakstud	89 203 113	1 782 555	5 725 000	96 710 668
Edasikindlustuse osa muutus perioodil	-	-844 500	-	-844 500
Seisuga 31.12. 04	265 856 670	1 693 279	5 725 000	273 274 949
Lisatud elukindlustus-eraldise koosseisu	5 725 000	-	-5 725 000	-
Aruandeperioodil Arvestatud, kasutatud või väljamakstud	73 784 463	-450 548	5 400 000	78 733 915
Edasikindlustuse osa muutus perioodil	-	542 500	-	542 500
Seisuga 30.09. 05	345 366 133	1 785 231	5 400 000	352 551 364

Käesolevas aruandes esitatud kindlustustehniliste eraldiste õigsust kinnitab AS SEB Ühispanga Elukindlustuse vastutav aktsuuar Jaanus Sibul:

7. Investeeringisriskiga elukindlustuslepingute tehnilised eraldised

	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Perioodi alguses	128 812 350	71 211 325
Aruandeperioodi jooksul arvestatud	169 915 950	32 094 626
Perioodi lõpuks	298 728 300	103 305 951

8. Brutopreemiad

Preemiate jaotus lepingute järgi	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Preemiad üksiklepingutest	245 085 325	141 753 546
Preemiad grupilepingutest	2 323	4 348
Preemiad kokku	245 087 648	141 757 894

Preemiate jaotus laekumise sageduse järgi	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Regulaarsed preemiad	148 440 215	128 880 942
Ühekordsed preemiad	96 647 433	12 876 952
Preemiad kokku	245 087 648	141 757 894

Preemiate jaotus kasumiosaluse järgi	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Preemiad kasumiosalusetate lepingutest	133 624 413	43 989 057
Preemiad kasumiosalusega lepingutest	111 463 236	97 768 837
Preemiad kokku	245 087 648	141 757 894

Preemiate jaotus liigiti	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Kindlustus surmajuhtumiks	2 537 917	2 102 184
Kapitalikogumiskindlustus	104 769 784	90 705 355
Pensionikindlustus	6 552 688	6 916 329
Abielu-ja sünnikindlustus	112 912	116 936
Investeeringisriskiga elukindlustus	126 164 496	37 750 447
Lisakindlustused	4 949 850	4 166 643
Preemiad kokku	245 087 648	141 757 894

Kõik elukindlustuslepingud on sõlmitud Eestis.

9. Edasikindlustus

	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Edasikindlustuse preemia	-4 386 092	-3 192 081
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes	1 414 293	49 329
Edasikindlustuse komisjon ja kasumis osalemine	3 517 096	2 716 618
Edasikindlustuse tulem	545 297	-426 134

10. Investeeringutulud ja -kulud

Investeeringutulud	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Muud investeeringutulud	2 029 162	7 164 800
Investeeringute väärtuse muutus	47 949 192	5 878 087
Kasum investeeringute realiseerimisest	1 581 192	246 003
Investeeringutulud kokku	51 559 546	13 288 890

Investeeringukulud	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Investeeringute kulud	1 958 842	2 037 575
Investeeringute väärtuse muutus	2 328 644	-
Kahjum investeeringute realiseerimisest	1 431 002	198 003
Investeeringukulud kokku	5 718 488	2 235 578

Neto investeeringutulud	45 841 058	11 053 312
--------------------------------	-------------------	-------------------

Muude investeeringutulude hulka kuuluvad aruandeperioodil arvestatud intressitulud ja finantstulud, sealhulgas intressitulud pikaajalistelt võlakirjadelt, deposiididelt, dividenditulud ning finantstulud tuletisväärtapaberitelt.

11. Tegevuskulud

	Sõlmimiskulud		Administratiivkulud		Käsitluskulud	
	I-III kv. 2005.a.	I-III kv. 2004.a.	I-III kv. 2005.a.	I-III kv. 2004.a.	I-III kv. 2005.a.	I-III kv. 2004.a.
Tööjõukulud	9 534 618	7 089 437	3 365 367	3 049 277	182 316	147 720
Kulud ruumidele	1 636 549	1 435 910	289 855	304 861	31 040	35 512
Kontoritarvete kulud	68 303	61 993	56 820	60 633	5 510	5 085
Muud kulud	6 457 118	5 099 377	2 143 193	1 749 884	8 999	10 651
Kokku	17 696 588	13 686 717	5 855 235	5 164 655	227 865	198 968

Müügiesindajatele tasutud komisjonitasude summa aruandeperioodil oli 3 281 564 krooni, millest 3 249 181 krooni arvestati lepingute sõlmimise eest ja 32 383 krooni preemiate kogumise eest. Eelmise aasta sama perioodi jooksul 2 702 045 krooni, millest sõlmimise eest 2 664 929 krooni ja preemiate kogumise eest 37 116 krooni.

12. Tehingud seotud osapooltega

Bilansikirje	Ettevõtte nimi	30.09.2005	31.12.2004	Tehingu sisu
Raha ja pangakontod	AS SEB Eesti Ühispank	53 391 246	2 632 760	Raha pangakontodel SEB Eesti Ühispannas
Aktsiakapital	AS SEB Eesti Ühispank	30 000 000	30 000 000	Aktsiakapital
Muud kohustused	Ühisliising	717 892	1 392 944	Sõiduaudode rentimine
Muud nõuded	AS SEB Eesti Ühispank	23 424	3 663	Kohustusliku pensionikindlustuse (2.samba) vahendus
Muud nõuded	ÜP Varahaldus	58 481	15 593	SEB f/o tehingud
Viitlaekumised	AS SEB Eesti Ühispank	7 818	2 134	Intressinõuded
Viitvõlad	ÜP Varahaldus	117 131	907 396	Väärtapaperiportfelli haldustasu
Viitvõlad	AS Tornimägi	59 000	59 000	Telefonikulud
Viitvõlad	Bangalo AS	21 122	21 122	Ruumide rendi ja telefonikulud

Kasumiaruande kirje	Ettevõtte nimi	I-III kv. 2005.a.	I-III kv. 2004.a.	Tehingu sisu
Investeeringutulud	AS SEB Eesti Ühispank	344 032	45 395	Intressitulud
Sõlmimiskulud	AS SEB Eesti Ühispank	2 869 612	1 649 671	Kindlustusteenuste vahendamine
Tegevuskulud	AS SEB Eesti Ühispank	1 230 411	813 421	Ruumide rent, administratiiv- ja muud kulud
Tegevuskulud	SEB Ühisliising	33 623	54 446	Sõiduautode rendi-, ruumide jm kulud
Tegevuskulud	Bangalo AS	302 941	328 100	Ruumide ja varade rent, telefonikulud
Tegevuskulud	Tornimäe AS	1 713 861	1 323 259	Ruumide rent, telefoni jm. kulud
Investeeringukulud	SEB Ühispanga Fondid AS	1 873 173	971 295	Väärtpaberiportfelli haldustasu
Muud tulud	SEB Ühispanga Fondid AS	368 729	153 205	Kohustusliku pensionikindlustuse (2.samba) vahendus ja SEB f/o vahendus

Seotud osapoolteks on loetud omanikku (emaettevõtte) ja teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h. emaettevõtte teised tütaretevõtted).

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eelpool nimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid.

13. Muud tulud ja muud kulud

Muud tulud	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Tulud väärtpaberitehingutest	368 729	55 662
Tulud vahendustegevusest	49 407	91 802
Muud tulud	5 939	52 215
Muud tulud kokku	424 075	199 679

Muud kulud	I-III kv.2005.a.	I-III kv.2004.a.
Auditeerimiskulud	73 950	56 850
Kulud Finantsinspeksioonile	239 998	212 713
Kulud Kindlustusseltside Liidule	103 924	43 742
Kulud juriidilisele teenindamisele	77 019	-
Kulud vahendustegevusest	-	179 222
Muud kulud	17 543	16 722
Muud kulud kokku	512 434	509 249