

2005. a. II kvartali VAHEARUANNE

Ettevõtte nimi:	AS SEB Ühispannga Elukindlustus
Äriregistri number:	10525330
Juriidiline aadress:	Tornimäe 2 Tallinn 15010
Telefon:	+372 6656 840
Faks:	+372 6656 847
E-mail:	elukindlustus@seb.ee
Kodulehekül:	www.seb.ee/elukindlustus
Audiitorkontroll:	AS PricewaterhouseCoopers
Aruandeperioodi algus ja lõpp:	01.01.2005 – 30.06.2005

SISUKORD

SISUKORD	2
ETTEVÖTTE LÜHISELOOMUSTUS JA KONTAKTANDMED	3
TEGEVUSARUANNE	4
JUHATUSE ALLKIRJAD 2005. AASTA II KVARTALI VAHEARUANDELE	5
BILANSS	6
KASUMIARUANNE.....	8
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 2. kvartali lõpu seisuga 85 põhikohaga töötajat. Põhikohaga töötavaid kindlustusnõustajaid oli 63 ning muude töövõtu vormidega töötavaid müügiesindajaid 11.

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 teises kvartalis sõlmis AS SEB Ühispanga Elukindlustus 2393 põhi- ja 1474 lisalepingut. Põhilepingutest 38,7% moodustasid vabatahtliku kogumispensioni lepingud (III sammu).

Kindlustusmakseid kogus selts 89,3 miljonit krooni, mis on 63% enam kui möödunud aasta sama perioodi jooksul. AS SEB Ühispanga Elukindlustuse kindlustusmaksete turuosa on teise kvartali lõpu seisuga 25,2%.

Seltsi kliendivarade maht kasvas teises kvartalis 128 miljoni krooni võrra. Poolaasta lõpu seisuga oli kogu varade mahuks 528 miljonit krooni, millest III samba pensionivarade maht moodustas 176 miljonit krooni.

AS SEB Ühispanga Elukindlustuse teise kvartali kasum on 14 miljonit krooni ning poolaasta kasum 23 miljonit krooni.

Alates käesoleva aasta aprillist muutus AS SEB Ühispanga Elukindlustuse ärinimi, mis rõhutab seotust SEB (Skandinaaviska Enskilda Bankeniga). Koos uue nimega kasutab selts ka uut visuaalset identiteeti, mis sarnaneb SEB emapanga omaga.

Aira Tammemäe
Juhatuse liige

JUHATUSE ALLKIRJAD 2005. AASTA II KVARTALI VAHEARUANDELE

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

Juhatus:

Juhatuse esimees: Indrek Holst
(allkiri)

Juhatuse liige: Aira Tammemäe
(allkiri)

Juhatuse liige: Jaanus Sibul
(allkiri)

Tallinn 29.juuli 2005. aasta.

BILANSS

AKTIVA	Lisa	30.06.05	31.12.04
Raha ja raha ekvivalendid		33 096 854	2 154 084
Nõuded			
Nõuded otsesest kindlustustegevusest		1 326 771	1 287 126
Kindlustusvõtjad		1 301 740	1 287 126
Vahendajad		25 032	-
Nõuded edasikindlustusest		2347437	3 186 211
Muud nõuded		46 141	19 255
Kokku		3 720 349	4 492 592
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud			
Viitlaekumised		6 950	5 747
Sõlmimisväljaminekud		2 424 372	2 258 855
Muud ettemakstud kulud		634 417	418 597
Kokku		3 065 739	2 683 199
Investeeringud			
Muud finantsinvesteeringud	1	390 402 399	346 203 730
Aktsiad ja muud osalused		125 451 677	103 511 568
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid		264 950 722	242 102 804
Muud		-	589 358
Kokku		390 402 399	346 203 730
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringud	2	205 026 697	128 812 350
Materiaalne põhivara	3	1 668 567	1 657 214
K O K K U A K T I V A		636 980 604	486 003 170

PASSIVA	Lisa	30.06.05	31.12.04
Kohustused			
Kohustused otsesest kindlustustegevusest		1 490 557	2 196 742
Kindlustusvõtjad		1 159 778	1 21 381
Vahendajad		330 778	1 175 361
Muud kohustused	4	2 929 520	1 392 944
Kokku		4 420 077	3 589 686
Viitvõlad ja ettemakstud tulud			
Viitvõlad	5	4 492 089	5 185 099
Kokku		4 492 089	5 185 099
Tehnilised eraldised			
Elukindlustuse eraldis	6	319 444 883	265 856 670
Kogusumma		319 444 883	265 856 670
Rahuldamata nõuete eraldis	6	1 606 430	1 693 279
Kogusumma		1 806 430	2 537 779
Edasikindlustuse summa		200 000	844 500
Boonuste eraldis	6	3 600 000	5 725 000
Kogusumma		3 600 000	5 725 000
Kokku		324 651 313	273 274 949
Investeeringisriskiga elukindlustuslepingute tehniline eraldis			
Kogusumma	7	205 026 697	128 812 350
Kokku		205 026 697	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		23 249 341	29 048 497
Kokku		98 390 428	75 141 087
K O K K U P A S S I V A		636 980 604	486 003 170

KASUMIARUANNE

TEHNILINE OSA	Lisa	II kv.2005. a.	II kv.2004. a.
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	8	89 353 412	54 836 597
Edasikindlustuse preemiad	9	1 512 264	1 089 002
Kokku		87 841 148	53 747 595
Realiseerimata kasum (kahjum) investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeringutelt		9 691 180	-1 559 319
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest			
Makstud nõuded		8 661 494	3 221 586
Hüvitised		3 226 025	1 068 852
Tagasiostusummad		5 367 425	2 086 850
Nõuete käsitluskulud	11	68 045	65 884
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes	9	361 585	-
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	6	554 387	192 972
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		260 000	83 051
Kokku		8 005 522	3 331 507
Muutus elukindlustuse eraldises netona edasikindlustusest			
Kogusumma	6	24 826 421	24 833 621
Kokku		24 826 421	24 833 621
Boonused netona edasikindlustusest	6	1 800 000	1 275 000
Muutus investeerimisriskiga elukindlustuslepingute tehnilises eraldises netona edasikindlustusest			
Kogusumma		54 602 074	15 881 035
Kokku		54 602 074	15 881 035
Neto tegevuskulud			
Sõlmimiskulud	11	6 404 354	4 828 871
Sõlmimisväljaminekute muutus		-102 493	54 901
Administratiivkulud	11	1 923 538	1 661 313
Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine	9	-1 963 454	-657 069
Kokku		6 261 945	5 888 017
Investeeringute tulud ja kulud	10		
Intressitulud ja -kulud		-3 062 223	2 422 814
Muude investeeringute väärtuse muutus		15 722 935	-2 662 953
Kasum (kahjum) investeeringute realiseerimisest		66 822	-154 737
Muud investeeringute kulud		418 788	524 068
Kokku		12 308 744	-918 944
Muud tehnilised kulud netona edasikindlustusest		2 507	1 311
TEHNILINE TULEM		14 342 602	58 842
MITTETEHNILINE OSA			
Muud tulud	13	165 237	41 828
Muud kulud	13	172 805	163 616
ARUANDEPERIOODI KASUM		14 335 035	-62 945

KASUMIARUANNE

TEHNILINE OSA	Lisa	I-II kv.2005. a.	I-II kv.2004. a.
Teenitud preemiad netona edasikindlustusest			
Brutopreemiad	8	141 450 139	95 803 701
Edasikindlustuse preemiad	9	2 810 342	2 137 720
Kokku		138 639 797	93 665 982
Realiseerimata kasum (kahjum) investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeringutelt		18 611 325	5 396 582
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest			
Makstud nõuded		14 687 802	12 152 958
Hüvitised		5 846 073	2 253 404
Tagasiostusummad		8 686 255	9 769 337
Nõuete käsitluskulud	11	155 474	130 216
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes	9	1 294 535	-
Muutus rahuldamata nõuete eraldises	6	731 349	140 225
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses		644 500	98 051
Kokku		13 306 419	12 195 132
Muutus elukindlustuse eraldises netona edasikindlustusest			
Kogusumma	6	47 863 213	43 399 362
Kokku		47 863 213	43 399 362
Boonused netona edasikindlustusest	6	3 600 000	2 550 000
Muutus investeerimisriskiga elukindlustuslepingute tehnilises eraldises netona edasikindlustusest			
Kogusumma		76 214 347	26 680 012
Kokku		76 214 347	26 680 012
Neto tegevuskulud			
Sõlmimiskulud	11	11 494 616	8 747 838
Sõlmimisväljaminekute muutus		-165 517	1 087 926
Administratiivkulud	11	3 629 764	3 301 009
Edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine	9	2 369 117	2 081 584
Kokku		12 589 746	11 055 189
Investeeringute tulud ja kulud	10		
Intressitulud ja -kulud		-211 725	2 856 795
Muude investeeringute väärtuse muutus		20 500 256	3 194 456
Kasum (kahjum) investeeringute realiseerimisest		158 393	-16 658
Muud investeeringute kulud		725 002	722 410
Kokku		19 721 922	6 757 005
Muud tehnilised kulud netona edasikindlustusest		2 507	1 363
TEHNILINE TULEM		23 396 813	9 938 511
MITTETEHNILINE OSA			
Muud tulud	13	196 416	82 084
Muud kulud	13	343 888	310 670
ARUANDEPERIOODI KASUM		23 249 341	9 709 925

RAHAVOOGUDE ARUANNE

	I-II kv. 2005. a.	I-II kv. 2004. a.
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad	141 528 346	89 497 756
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-13 938 864	-11 654 184
Arveldused edasikindlustusandjatega	1 689 578	289 233
Makstud tegevuskulud	-12 299 859	-10 036 432
Muud tulud ja kulud	-54 451	-121 788
Makstud intressid	-25 379	-30 615
Makstud tulumaks	-2 052 421	-1 869 281
Kokku	114 846 950	66 074 689
Rahavood investeerimistegevusest		
Aktsiate ja muude osaluste soetus	-207 752 764	-112 374 351
Aktsiate ja muude osaluste müük	135 644 937	91 292 526
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	-80 168 144	-89 555 817
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	59 527 017	42 087 319
Saadud intressid	9 412 550	6 630 474
Saadud dividendid	1 071 915	413 333
Makstud investeeringute kulud	-1 363 830	-1 563 507
Kokku	-83 628 318	-63 070 023
Rahavood finantseerimistegevusest		
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-114 871	-110 332
Kokku	-114 871	-110 332
Rahavood kokku	31 103 761	2 894 334
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 981 655	1 622 471
Raha ja raha ekvivalentide muutus	31 103 761	2 894 334
Valuutakursside muutuste mõju	11 438	-2 344
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	33 096 854	4 514 461

OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Omakapital	30.06.2005	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	-	-	-	23 249 341	23 249 341
Seisuga 30.06.2005	30 000 000	5 755 444	39 385 643	23 249 341	98 390 428

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 II kvartali vahearuanne on koostatud perioodi 01. jaanuar kuni 30. juuni 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.

Deriatiivseid finantsinstrumente (forward- ja swapplepingud) kajastatakse bilansis nende õiglasel väärtuses. Kasumid ja kahjumid finantsinstrumentidelt kajastatakse kasumiaruandes perioodi tulu ning kuluna. Ettevõtte ei kasuta deriatiivsete 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 bilansilise 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-II kv. 2005.a.	I-II 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	90 405 356	69 003 253
	Võlakirjad	76 223 450	83 082 751
Investeeringute vähenemine			
	Fondiosakud	-83 804 557	-65 841 985
	Võlakirjad	-60 241 403	-41 455 296
Investeeringute väärtuse muutus (+)			
	Aktsiad	607 981	405 808
	Fondiosakud	14 731 329	4 194 257
	Võlakirjad	6 865 871	-
Investeeringute väärtuse muutus (-)			
	Võlakirjad	-	-1 405 609
	Derivatiivid	-589 358	-599 062
Bilansiline väärtus perioodi lõpus			
	Aktsiad ja osad	12 008 232	11 409 682
	Fondiosakud	113 443 445	90 837 731
	Võlakirjad	264 950 772	170 994 505
	Derivatiivid	-	408 189
Kokku bilansiline väärtus perioodi lõpus		390 402 399	273 650 107

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus aruandeperioodil on kajastatud õiglase väärtuse meetodil.

2. Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringud

Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute investeeringuid kokku bilansikuupäeva seisuga on 205 026 697 krooni, sellest rahana 7 213 163 krooni. Eelmisel aastal oli vastav summa 97 891 337 krooni, sellest rahana 428 194 krooni. Soetatud väärtpaberid grupeerituna riikide lõikes:

	30.06.2005	31.12.2004
Eesti	130 047 785	37 195 031
Luksemburg	20 826 830	14 601 153
Venemaa	16 131 563	12 055 639
Ungari	15 807 135	1 767 507
Rootsi	6 108 377	6 987 383
Poola	4 062 955	901 981
Jaapan	3 560 316	-
Tsehhi	1 895 051	1 045 622
Austria	1 806 259	-
Soome	1 537 293	543 438
USA	940 382	3 873 066
Prantsusmaa	878 355	-
Horvaatia	726 652	416 161
Leedu	393 177	404 061
Läti	304 566	45 853
Rumeenia	-	1 272 776
Itaalia	-	900 631
Kokku	205 026 697	82 010 302

3. Immateriaalne ja materiaalne põhivara

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

	I-II kv.2005.a.		
	Materiaalne põhivara	Akumuleeritud kulum	Ettemaksed
Aruandeperioodi alguses (soetusmaksumuses)	2 864 649	-1 207 435	-
Soetamine	-	-	217 675
Aruandeperioodi kulum	-	-206 322	-
Aruandeperioodi lõpuks (soetusmaksumuses)	2 864 649	-1 413 758	217 675

4. Muud kohustused

Muude kohustuste all on näidatud tasumata kapitalirendimaksed 1 278 071 krooni, eelmise aasta 1. poolaastal oli vastav summa 1 130 439 krooni.

Aruandeperioodi jooksul on tasutud kapitalirendimakseid 114 874 krooni (1.poolaastal 2004: 110 332 krooni), 2005. aastal kuulub tasumisele 110 979 krooni ja järgnevatel perioodidel kuni 2009. aastani 1 167 091 krooni.

Intressi kulu aruandeperioodil oli 25 376 krooni, eelmise aasta samal perioodil 27 997 krooni.

Renditud varade soetusmaksumus kokku on 1 640 062 krooni (1.poolaastal 2004: 1 475 402 krooni).

Amortisatsiooni on arvestatud 120 435 krooni ja eelmise aasta samal aruandeperioodil 109 292 krooni.

5. Viitvõlad

Viitvõlgade all on näidatud bilansipäeval tasumata summad järgmiselt:

	30.06.2005	31.12.2004
Võlgnevus hankijatele	177 622	148 130
Isiku tulumaksuvõlg	409 991	312 569
Sotsiaalmaksuvõlg	422 266	306 879
Töötuskindlustuse maksuvõlg	16 655	11 548
Erisoodustuse tulumaksuvõlg	9 108	13 465
Kohustusliku pensionifondi (2.sammas)	21 903	15 882
Tulemustasude kohustus	2 823 530	3 581 316
Puhkusetasude kohustus	582 019	582 019
Väärtpaberiarveldused makstav raha	-	172 429
Kogutud maksed	28 995	40 862
Kokku	4 492 089	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	47 863 213	-731 349	3 600 000	50 731 864
Edasikindlustuse osa muutus perioodil	-	644 500	-	644 500
Seisuga 30.06. 05	319 444 883	1 606 430	3 600 000	324 651 313

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

7. Investeeringisriskiga elukindlustuslepingute tehnilised eraldised

	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Perioodi alguses	128 812 350	71 211 325
Aruandeperioodi jooksul arvestatud	76 214 347	26 680 012
Perioodi lõpuks	205 026 697	97 891 337

8. Brutopreemiad

Preemiate jaotus lepingute järgi	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Preemiad üksiklepingutest	141 448 348	95 800 349
Preemiad grupilepingutest	1 791	3 352
Preemiad kokku	141 450 139	95 803 701

Preemiate jaotus laekumise sageduse järgi	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Regulaarsed preemiad	91 057 293	82 160 390
Ühekordsed preemiad	50 392 846	13 643 311
Preemiad kokku	141 450 139	95 803 701

Preemiate jaotus kasumiosaluse järgi	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Preemiad kasumiosalusetate lepingutest	68 090 548	32 966 185
Preemiad kasumiosalusega lepingutest	73 359 591	62 837 516
Preemiad kokku	141 450 139	95 803 701

Preemiate jaotus liigiti	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Kindlustus surmajuhtumiks	1 614 599	1 418 345
Kapitalikogumiskindlustus	68 871 660	58 111 278
Pensionikindlustus	4 395 076	4 626 234
Abielu- ja sünnikindlustus	76 480	78 762
Investeeringisriskiga elukindlustus	63 259 605	28 825 065
Lisakindlustused	3 232 718	2 744 017
Preemiad kokku	141 450 139	95 803 701

Kõik elukindlustuslepingud on sõlmitud Eestis.

9. Edasikindlustus

	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Edasikindlustuse preemia	-2 810 342	-2 137 720
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes	1 294 535	-
Edasikindlustuse komisjon ja kasumis osalemine	2 369 117	2 081 584
Edasikindlustuse tulem	853 310	-56 136

10. Investeeringutulud ja -kulud

Investeeringutulud	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Muud investeeringutulud	7 971 200	5 451 886
Investeeringute väärtuse muutus	28 055 309	4 600 065
Kasum investeeringute realiseerimisest	158 393	181 346
Investeeringutulud kokku	36 184 902	10 233 297

Investeeringukulud	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Investeeringute kulud	8 907 927	1 872 680
Investeeringute väärtuse muutus	7 555 053	1 405 609
Kahjum investeeringute realiseerimisest	-	198 003
Investeeringukulud kokku	16 462 980	3 476 292

Neto investeeringutulud	19 721 922	6 757 004
--------------------------------	-------------------	------------------

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

11. Tegevuskulud

	Sõlmimiskulud		Administratiivkulud		Käsitluskulud	
	I-II kv. 2005.a.	I-II kv. 2004.a.	I-II kv. 2005.a.	I-II kv. 2004.a.	I-II kv. 2005.a.	I-II kv. 2004.a.
Tööjõukulud	5 854 369	4 883 508	2 023 778	1 958 891	124 686	97 970
Kulud ruumidele	1 084 466	911 578	212 378	196 128	21 960	23 485
Kontoritarvete kulud	45 791	40 543	47 028	30 696	4 410	2 541
Muud kulud	4 509 990	2 912 209	1 346 580	1 115 294	4 418	6 220
Kokku	11 494 616	8 747 838	3 629 764	3 301 009	155 474	130 216

Müügiesindajatele tasutud komisjonitasude summa aruandeperioodil oli 2 147 426 krooni, millest 2 125 359 krooni arvestati lepingute sõlmimise eest ja 22 067 krooni preemiate kogumise eest. Eelmise aasta sama perioodi jooksul 1 933 043 krooni, millest sõlmimise eest 1 908 198 krooni ja preemiate kogumise eest 24 845 krooni.

12. Tehingud seotud osapooltega

Bilansikirje	Ettevõtte nimi	30.06.2005	31.12.2004	Tehingu sisu
Raha ja pangakontod	AS SEB Eesti Ühispank	40 157 478	2 632 760	Raha pangakontodel SEB Eesti Ühispangas
Aktsiakapital	AS SEB Eesti Ühispank	30 000 000	30 000 000	Aktsiakapital
Muud kohustused	Ühisliising	1 278 071	1 392 944	Sõiduautode rentimine
Muud nõuded	AS SEB Eesti Ühispank	12 810	3 663	Kohustusliku pensionikindlustuse (2.samba) vahendus
Muud nõuded	ÜP Varahaldus	35 397	15 593	SEB f/o tehingud
Viitlaekumised	AS SEB Eesti Ühispank	2 830	2 134	Intressinõuded
Viitvõlad	ÜP Varahaldus	112 689	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-II kv. 2005.a.	I-II kv. 2004.a.	Tehingu sisu
Investeeringutulud	AS SEB Eesti Ühispank	-373 054	38 837	Intressitulud
Sõlmimiskulud	AS SEB Eesti Ühispank	1 917 195	1 075 804	Kindlustusteenuste vahendamine
Tegevuskulud	AS SEB Eesti Ühispank	458 261	423 943	Ruumide rent ja administratiivkulud
Muud kulud	AS SEB Eesti Ühispank	207 363	84 863	Vahendustasud
Tegevuskulud	SEB Ühisliising	25 376	39 361	Sõiduautode rendi-, ruumide jm kulud
Tegevuskulud	Bangalo AS	193 557	246 899	Ruumide ja varade rent, telefonikulud
Tegevuskulud	Tornimäe AS	979 582	863 079	Ruumide rent, telefoni jm. kulud
Investeeringukulud	SEB Ühispanga Fondid AS	639 761	722 410	Väärtpaberiportfelli haldustasu
Muud tulud	SEB Ühispanga Fondid AS	166 409	74 160	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-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Tulud väärtpaberitehingutest	166 409	43 663
Tulud vahendustegevusest	25 068	30 497
Muud tulud	4 939	7 924
Muud tulud kokku	196 416	82 084

Muud kulud	I-II kv.2005.a.	I-II kv.2004.a.
Auditeerimiskulud	55 200	38 100
Kulud Finantsinspeksioonile	153 071	134 041
Kulud Kindlustusseltside Liidule	59 247	27 291
Kulud juriidilisele teenindamisele	66 930	-
Kulud vahendustegevusest	-	99 246
Muud kulud	9 440	11 992
Muud kulud kokku	343 888	310 670