

AS SEB ÜHISPANGA ELUKINDLUSTUS

2006. aasta IV kvartali vahearuanne

SISUKORD

Sissejuhatus	3
Kindlustusseltsi üldandmed	3
Tegevusaruanne	4
Juhatuse deklaratsioon	5
Bilanss	6
Kasumiaruanne 4. kvartal 2006	7
Kasumiaruanne, kumulatiivne	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali liikumise aruanne	10
4. kvartali vahearuanne lisad	11
LISA 1. Vahearuanne koostamise alused	11
LISA 2. Raha ja raha ekvivalendid	11
LISA 3. Nõuded edasikindlustuslepingutest	11
LISA 4. Finantsvarad – õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruanne	12
LISA 5. Tuletisinstrumendid	12
LISA 6. Nõuded kindlustusvõtjatele	13
LISA 7. Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	13
LISA 8. Immateriaalne põhivara	13
LISA 9. Materiaalne põhivara	13
LISA 10. Kohustused kindlustuslepingutest	14
LISA 11. Finantskohustused investeerimislepingutest	15
LISA 12. Muud kohustused	15
LISA 13. Viitvõlad	16
LISA 14. Aktsiakapital	16
LISA 15. Brutopreemiad	16
LISA 16. Edasikindlustuslepingu tulud ja kulud	17
LISA 17. Teenustasud	17
LISA 18. Muud äritulud	17
LISA 19. Investeeringute tulud ja –kulud	17
LISA 20. Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	18
LISA 21. Tegevuskulud	18
LISA 22. Muud ärikulud	18
LISA 23. Tehingud seotud osapooltega	19

Sissejuhatus**Kindlustusseltsi üldandmed**

Ettevõtte nimi:	AS SEB Ühispanga Elukindlustus
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 vahearuanne

Aruande bilansipäev:	31.12.2006
Aruandeperiood:	01.10.2006 – 31.12.2006
Aruande valuuta ja ühikud:	Eesti kroon (EEK), kroonides

Tegevusaruanne

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

Majandustulemused

AS SEB Ühispanga Elukindlustus kogus aruandeaasta neljandas kvartalis kindlustuspreemiaid ja -makseid 108,7 miljonit krooni, mis on 23,8% enam kui möödunud aasta sama perioodi jooksul. Kogutud maksete alusel oli AS SEB Ühispanga Elukindlustuse turuosa Eestis 2006. aasta 11 kuu seisuga 26,7%.

Seltsi kliendivarade maht kasvas kaheteistkümne kuuga 349,7 miljoni krooni võrra. Aasta lõpu seisuga oli varade maht 1,1 miljardit krooni, millest 257,6 miljonit krooni moodustas III samba pensionivarade ning 559 miljonit krooni investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Ühispanga Elukindlustuse neljanda kvartali kasumiks kujunes 23,8 miljonit krooni. 2006. aastal teenis AS SEB Ühispanga Elukindlustus kasumit 56,1 miljonit krooni.

Müügitulemused

Aruandeaasta neljandas kvartalis sõlmiti 2493 lepingut, nendest 24,3% on investeerimisriskiga elukindlustuslepingud. Täiendava kogumispensioni lepingud moodustasid sõlmitud lepingute arvust 50,9%.

Tootearendus

2006. aasta tootearenduse keskmes oli eluasemelaenuga integreeritud laenukindlustus. Uus laenukindlustus on mõeldud AS SEB Eesti Ühispangast laenu võtnud klientidele. Toote unikaalsus seisneb kindlustussumma järjepidevas adekvaatsuses, s.t kindlustussumma jälgib täpselt laenujäägi muutumist ning kindlustusmakseid tasutakse igakuiselt koos laenumaksetega. Uue toote turule toomine on kavandatud 2007. aasta I kvartalis.

Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus on koostanud AS SEB Ühispanga Elukindlustuse 2006. aasta 4. kvartali vahearuanne, mis on esitatud lehekülgedel 5 kuni 19.

Juhatus kinnitab 2006. aasta 4. kvartali vahearuanne koostamise õigsust ja täielikkust.

Vastutav aktuaar kinnitab käesolevas vahearuanne kajastatud eraldiste õigsust ja piisavust.

Juhatus:

Juhatuse esimees: Indrek Holst
(allkiri)

Juhatuse liige/vastutav aktuaar: Jaanus Sibul
(allkiri)

Tallinn, 24. jaanuar 2007

Bilanss

AKTIVA	Lisa	31.12.2006	31.12.2005
Raha- ja pangakontod	2	176 987 684	81 203 742
Netonõuded edasikindlustuslepingutest	3	6 587 106	5 806 116
Finantsvarad		1 081 172 701	768 688 864
<u>- Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	4	<u>1 077 637 733</u>	<u>766 036 204</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	4	686 881 784	482 590 366
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	4	389 768 632	283 442 257
Derivatiivid	4,5	987 317	3 581
<u>- Korrigeeritud soetusmaksumuses</u>		<u>3 534 968</u>	<u>2 652 660</u>
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	6	1 941 705	1 890 674
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	7	1 593 263	761 986
Immateriaalne vara	8	3 174 581	2 739 834
Materiaalne põhivara	9	929 672	1 208 047
K O K K U A K T I V A		1 268 851 744	859 646 603
PASSIVA			
Kohustused			
Kohustused kindlustuslepingutest	10	418 614 729	314 335 954
Finantskohustused investeerimislepingutest	11	655 556 589	408 577 876
- Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	11	559 045 718	335 379 218
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	11	96 510 871	73 198 658
Muud finantskohustused	5, 12	1 033 743	1 391 319
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	13	7 782 278	5 570 134
Kohustused kokku		1 082 987 339	729 875 283
Omakapital			
Aktsiakapital	14	47 000 000	30 000 000
Reservkapital		11 218 467	5 755 444
Jaotamata kasum		127 645 938	94 015 876
Omakapital kokku		185 864 405	129 771 320
K O K K U P A S S I V A		1 268 851 744	859 646 603

Kasumiaruanne 4. kvartal 2006

	4. kvartal 2006	4. kvartal 2005
Brutopreemiad	45 448 935	40 269 173
Edasikindlustuse preemiad	-1 773 358	-205 521
Netopreemiad	43 675 577	40 063 652
Teenustasud	3 867 858	2 167 292
Muud äritulud	2 276 610	1 435 881
Kokku muud tegevustulud	6 144 468	3 603 173
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Kasum väärtpaperitest	18 954 294	2 663 642
Intressitulud	4 544 382	3 218 255
Kasum (kahjum) valuutatehingutest	382 051	-1 470 317
Kokku investeeringute tulud	23 880 727	4 411 580
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-35 774 591	-31 101 991
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-1 381 122	-1 323 691
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-7 417 506	-7 061 779
Administratiivkulud	-2 988 122	-1 990 156
Investeeringute haldamise kulud	-2 354 359	-1 978 329
Muud ärikuulud	-15 105	-191 766
Kokku tegevuskulud	-12 775 092	-11 222 030
ARUANDEPERIOODI KASUM	23 769 967	4 430 693

Kasumiaruanne, kumulatiivne

	Lisa	2006	2005
Brutopreemiad	15	169 133 716	143 478 338
Edasikindlustuse preemiad	16	-6 942 093	-4 591 613
Netopreemiad		162 191 623	138 886 725
Teenustasud	17	14 044 486	7 142 935
Muud äritulud	18	7 627 519	5 377 051
Kokku muud tegevustulud		21 672 005	12 519 986
Investeeringute tulud ja kulud (neto)			
Kasum väärtpaperitest	19	27 177 717	48 937 012
Intressitulud	19	15 433 809	12 263 217
Kasum (kahjum) valuutatehingutest	19	2 811 701	-8 988 750
Kokku investeeringute tulud		45 423 227	52 211 479
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	20	-127 089 618	-107 898 745
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus		-4 144 833	-3 878 014
Neto tegevuskulud			
Sõlmimisväljaminekud	21	-27 619 680	-24 720 496
Administratiivkulud	21	-10 634 102	-8 267 326
Investeeringute haldamise kulud		-3 497 958	-3 937 170
Muud ärikulud	22	-207 579	-286 206
Kokku tegevuskulud		-41 959 319	-37 211 198
ARUANDEPERIOODI KASUM		56 093 085	54 630 233

Rahavoogude aruanne

	2006	2005
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatel	157 292 596	134 280 066
Laekunud teenustasud	13 239 653	7 142 935
Laekunud finantskohustuste maksed	229 304 731	191 220 604
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-20 387 083	-18 705 530
Finantskohustuste väljamaksed	-48 646 722	-14 826 441
Arveldused edasikindlustusandjaga	-1 301 030	-301 346
Makstud tegevuskulud	-42 059 422	-34 121 109
Muud äritulud	3 085 888	768 594
Muud ärikulud	-466 418	-248 444
Makstud intressid	-74 698	-41 750
Investeeringute soetus	-790 229 087	-697 883 548
Investeeringute müük ja lunastamine	582 186 131	499 912 237
Saadud intressid	16 135 144	13 918 287
Saadud dividendid	2 385 176	1 305 538
Makstud investeeringute haldamise kulud	-4 232 139	-3 065 000
Kokku rahavood äritegevusest	96 232 720	79 345 093
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-70 305	-475 856
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-70 305	-475 856
Rahavood finantseerimistegevusest		
Kapitalirendi põhiosa tagasimaksed	-170 569	-200 116
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-170 569	-200 116
Rahavood kokku	95 991 846	78 669 121
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	81 203 742	2 154 084
Raha ja raha ekvivalentide muutus	95 991 846	78 669 121
Valuutakursside muutuste mõju	-207 904	380 537
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	176 987 684	81 203 742

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktsiakapital (lisa 14)	Reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Seisuga 31.12.2003	30 000 000	1 332 775	14 759 815	46 092 590
Kasumi jaotamine	-	1 517 819	-1 517 819	-
Aruandeaasta kasum	-	-	29 048 497	29 048 497
Seisuga 31.12.2004	30 000 000	2 850 594	42 290 493	75 141 087
Kasumi jaotamine	-	2 904 850	-2 904 850	-
Aruandeaasta kasum	-	-	54 630 233	54 630 233
Seisuga 31.12.2005	30 000 000	5 755 444	94 015 876	129 771 320
Kasumi jaotamine	-	5 463 023	-5 463 023	-
Fondiemissiooni teel aktsiakapitali suurendamine	17 000 000	-	-17 000 000	-
Aruandeperioodi kasum	-	-	56 093 085	56 093 085
Seisuga 31.12.2006	47 000 000	11 218 467	127 645 938	185 864 405

4. kvartali vahearuanne lisad**LISA 1. Vahearuanne koostamise alused**

AS SEB Ühispanga Elukindlustuse 2006. aasta 4. kvartali vahearuanne on koostatud perioodi 01. oktoober kuni 31. detsember 2006 kohta.

2006. aasta 4. kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS – International Financial Reporting Standards).

Käesolevas vahearuanandes on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid, kui AS SEB Ühispanga Elukindlustuse 31. detsembril 2005 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aruandes. Käesolevas vahearuanandes neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

2006. aasta 4. kvartali vahearuanne on koostatud Eesti kroonides.

LISA 2. Raha ja raha ekvivalendid

	31.12.2006	31.12.2005
Raha pangakontodel	215 484	736 867
Üleöödeposiitides ja tähtajalistes deposiitides*	190 278 934	84 591 262
Raha investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeringutena	-13 506 734	-4 124 387
Raha ja pangakontod kokku	176 987 684	81 203 742

Sularahaga ei arveldata.

*Üleöödeposiitidesse paigutatud raha oluline kasv tuleneb AS SEB Ühispanga Elukindlustuse nõukogu otsusest kasvavalt eraldada investeerimisportfelli summa, mis on võrdne omakapitaliga ning paigutada see üleöödeposiiti.

LISA 3. Nõuded edasikindlustuslepingutest

	31.12.2006	31.12.2005
Nõuded edasikindlustusandjale		
Preemiad	4 048 891	4 076 552
Komisjon	167 553	196 584
Väljamaksed	125 029	1 125 519
Kasumis osalemine	4 393 523	2 690 402
Rahuldamata nõuete eraldis	300 000	300 000
Nõuded kokku	9 034 996	8 389 057
Kohustused edasikindlustusandjale		
Preemiad	2 138 923	2 046 911
Komisjon	308 967	536 030
Kohustused kokku	2 447 890	2 582 941
Nõuded edasikindlustuslepingutest	6 587 106	5 806 116

LISA 4. Finantsvarad – õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

	31.12.2006	31.12.2005
Investeeringisportfell		
Aktsiad ja muud väärtpaberid	205 958 944	187 353 000
s.h. noteeritud	20 611 579	-
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	316 687 739	243 479 962
s.h. noteeritud	291 935 847	237 495 627
Tuletisinstrumentid	987 317	3 581
Kokku	523 634 000	430 836 543
s.h. Fikseeritud intressiga võlainstrumentid	248 283 355	209 512 011
Ujuva intressiga võlainstrumentid	68 404 384	33 967 951
Investeeringisriskiga elukindlustuslepingute investeeringud		
Aktsiad ja muud väärtpaberid	480 922 840	295 237 366
s.h. noteeritud	174 013 213	99 651 818
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	73 080 893	39 962 295
s.h. noteeritud	24 486 554	19 730 030
Kokku	554 003 733	335 199 661
Finantsvarad (õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande) kokku	1 077 637 733	766 036 204

LISA 5. Tuletisinstrumentid

Lepingu partner	Liik	Tuletistehingu alusvara	Tehingu valuutad	Lepingu algus	Lepingu lõpp	Nõude summa	Kohustuse summa
Seisuga 31.12.06							
AS SEB Eesti Ühispank	swap	13 324 290 SEK	SEK/EUR	26.06.2006	26.06.2007	22 341 021	22 620 808
AS SEB Eesti Ühispank	swap	2 676 600 USD	USD/EEK	21.11.2006	21.02.2007	32 340 026	31 600 785
Lepingu partner	Liik	Tuletistehingu alusvara	Tehingu valuutad	Lepingu algus	Lepingu lõpp	Nõude summa	Kohustuse summa
Seisuga 31.12.05							
AS SEB Eesti Ühispank	forward	456 000 USD	USD/EEK	19.12.2005	20.02.2006	5 904 367	6 000 131
AS SEB Eesti Ühispank	swap	2 847 096 USD	USD/EEK	19.12.2005	20.02.2006	36 887 268	37 462 480
AS SEB Eesti Ühispank	swap	209 117 USD	USD/EUR	19.12.2005	20.02.2006	2 711 123	2 751 602

LISA 6. Nõuded kindlustusvõtjatele

	31.12.2006	31.12.2005
Nõuded kindlustusvõtjatele	1 992 848	1 972 549
Tulusid vähendanud nõuded	-51 143	-81 875
Nõuded kindlustusvõtjatele	1 941 705	1 890 674

LISA 7. Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded

	31.12.2006	31.12.2005
Viitlaekumised	759 340	112 490
Ettemakstud kulud	638 736	576 186
Muud nõuded	195 187	73 310
Kokku	1 593 263	761 986

LISA 8. Immateriaalne põhivara

	Immateriaalne põhivara (soetusmaksumuses)	Akumuleeritud kulum	Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	Immateriaalne põhivara kokku (jääkmaksumuses)
Saldo seisuga 31.12.2004	873 840	- 873 840	2 258 855	2 258 855
Lisandunud	-	-	7 333 194	7 333 194
Aruandeperioodi kulum	-	-	- 6 852 215	- 6 852 215
Saldo seisuga 31.12.2005	873 840	- 873 840	2 739 834	2 739 834
Lisandunud	-	-	7 615 285	7 615 285
Aruandeperioodi kulum	-	-	-7 180 538	-7 180 538
Saldo seisuga 31.12.2006	873 840	- 873 840	3 174 581	3 174 581

LISA 9. Materiaalne põhivara

	Kapitaliseeritud ehituskulud	Kapitalirendiga soetatud vara	Kontori- tehnika	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2004				
Soetusmaksumus	510 312	1 640 062	714 275	2 864 649
Akumuleeritud kulum	-391 239	-248 247	-567 949	-1 207 435
Jääkmaksumus	119 073	1 391 815	146 326	1 657 214
2005. a toimunud muutused				
Ostud ja parendused perioodi jooksul	674 096	-	-	674 096
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul (soetusmaksumus)	-198 240	-565 000	-	-763 240
Müüdid ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	3 304	60 276	-	63 580
Perioodi amortisatsioonikulu	-137 090	-216 802	-69 711	-423 603

Saldo seisuga 31.12.2005

Soetusmaksumus	986 168	1 075 062	714 275	2 775 505
Akumuleeritud kulum	-525 025	-404 773	-637 660	-1 567 458
Jääkmaksumus	461 143	670 289	76 615	1 208 047

2006. a toimunud muutused

Ostud ja parendused perioodi jooksul	-	-	70 305	70 305
Perioodi amortisatsioonikulu	-112 182	-168 664	-67 834	-348 680

Saldo seisuga 31.12.2006

Soetusmaksumus	986 168	1 075 062	784 580	2 845 810
Akumuleeritud kulum	-637 207	-573 437	-705 494	-1 916 138
Jääkmaksumus	348 961	501 625	79 086	929 672

Põhivarade soetamisel seisuga 31.12.2006 ettemakseid tehtud ei ole, samuti seisuga 31.12.2005. Kõik kapitalirendiga soetatud varad on sõidua autod.

LISA 10. Kohustused kindlustuslepingutest

Tehnilised eraldised	Elukindlustuse eraldis	Rahuldamata nõuete eraldis	Boonuste eraldis	Tehnilised eraldised kokku
Kokku 31.12.2004	214 027 059	2 459 984	4 730 951	221 217 994
Lisatud elukindlustus-eraldise koosseisu	4 730 951	-	-4 730 951	-
Aruandeperioodil arvestatud	82 225 862	-364 204	7 879 375	89 741 033
Seisuga 31.12.2005	300 983 872	2 095 780	7 879 375	310 959 027
Lisatud elukindlustus-eraldise koosseisu	7 879 375	-	-7 879 375	-
Aruandeperioodil arvestatud	96 439 887	1 262 023	6 292 707	103 994 617
Seisuga 31.12.2006	405 303 134	3 357 803	6 292 707	414 953 644

	31.12.2006	31.12.2005
Kohustused otsesest kindlustustegevusest		
Kohustused kindlustusvõtjatele	1 145 327	1 211 046
Kohustused vahendajatele	2 515 758	2 165 881
Kokku kohustused otsesest kindlustustegevusest	3 661 085	3 376 927
Tehnilised eraldised kokku	414 953 644	310 959 027
Kokku kohustused kindlustuslepingutest	418 614 729	314 335 954

LISA 11. Finantskohustused investeerimislepingutest

Finantskohustused investeerimislepingutest – õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	2006	2005
Aruandeperioodi alguses	335 379 217	128 812 350
Laekunud maksed	207 852 022	167 374 419
Teenus- ja riskitasud	-7 606 388	-2 320 618
Eraldised ja väljamaksed	-48 818 125	-14 002 726
Väärtuse muutus, intressid ja boonused	72 238 992	55 515 792
Aruandeperioodi lõpuks	559 045 718	335 379 217
Finantskohustused investeerimislepingutest – korrigeeritud soetusmaksumuses	2006	2005
Aruandeperioodi alguses	73 198 658	52 910 375
Laekunud maksed	29 169 413	23 846 185
Teenus- ja riskitasud	-8 013 568	-6 612 139
Eraldised ja väljamaksed	-1 994 738	-823 715
Väärtuse muutus, intressid ja boonused	4 151 106	3 877 952
Aruandeperioodi lõpuks	96 510 871	73 198 658

LISA 12. Muud kohustused

Muud finantskohustused	31.12.2006	31.12.2005
Tasumata kapitalirendimaksed	505 926	676 237
Tuletisinstrumentid (lisa 5)	527 817	715 082
Kokku muud finantskohustused	1 033 743	1 391 319
	2006	2005
Aruandeperioodi jooksul tasutud kapitalirendimaksed	170 311	214 766
Intressikulu aruandeperioodil	20 954	43 424
Keskmine intressimäär	3,5%	3,9%
Aruandeperioodil kapitalirendiga soetatud varadelt arvestatud amortisatsiooni kulu	168 664	216 802
Aasta jooksul kuulub tasumisele	222 104	170 311
Järgnevatel perioodidel kuulub tasumisele kuni 2008. aastani	283 822	505 926

LISA 13. Viitvõlad

	31.12.2006	31.12.2005
Tulemustasude kohustus	4 885 176	4 005 495
Maksudkohustused	931 641	779 613
<i>Sotsiaalmaksudvõlg</i>	454 080	360 819
<i>Isiku tulumaksudvõlg</i>	404 159	308 512
<i>Erisoodustuse tulumaksudvõlg</i>	42 393	79 520
<i>Kohustusliku pensionikindlustusmaksuvõlg</i>	20 995	17 413
<i>Töötuskindlustuse maksuvõlg</i>	10 014	13 349
Väärtpaberiarveldustes makstav raha	876 881	-
Puhkusetasukohustus	834 343	689 936
Võlgnevus hankijatele	133 888	95 090
Kogutud maksed	120 349	-
Kokku viitvõlad	7 782 278	5 570 134

LISA 14. Aktsiakapital

	31.12.2006	31.12.2005
Aktsiakapital		
Aktsiad kokku	4 700 000	3 000 000
Aktsia nimiväärtus	10 krooni	10 krooni

AS-i SEB Ühispanga Elukindlustus emaettevõtteks on AS SEB Eesti Ühispank, kellele kuulub 100% aktsiatest. Emaettevõtte kuulub 100% panganduskonserni emaettevõttele SEB AB, kes on ka lõplikku kontrolli omav osapool.

Seisuga 01. detsember 2006 on läbi viidud fondiemissioon, mille käigus suurendati aktsiakapitali eelmiste aastate jaotamata kasumi arvelt. Emiteeriti 1 700 000 (üks miljon seitsesada tuhat) uut lihtaktsiat nimiväärtusega 10 krooni. Selle tulemusel suurenes aktsiakapital 17 000 000 krooni võrra 47 000 000 kroonini.

Seltsi miinimumkapital põhikirja alusel on 18 000 000 EEK ja maksimumkapital on 72 000 000 EEK.

LISA 15. Brutopreemiad

	2006	2005
Preemiad kindlustuslepingutest	166 753 691	141 688 516
Riskitasud investeerimislepingute riskikaitsete eest	2 380 025	1 789 822
Brutopreemiad kokku	169 133 716	143 478 338

Kõik elukindlustuslepingud on sõlmitud ja nendelt saadud tulu on teenitud Eestis.

LISA 16. Edasikindlustuslepingu tulud ja kulud

	2006	2005
Edasikindlustuse preemia	-6 942 093	-4 591 613
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes (lisa 20)	415 066	1 922 448
Edasikindlustuse komisjon ja kasumis osalemine (lisa 18)	6 007 142	4 700 555
Edasikindlustuslepingu tulem	-519 885	2 031 390

LISA 17. Teenustasud

	2006	2005
Kasumiosalusega investeerimislepingute haldustasud	7 249 009	2 218 344
Valikulise kasumiosaga investeerimislepingute haldustasud	5 990 645	4 924 591
Teenustasud kindlustuslepingutelt kokku	13 239 654	7 142 935
Teenustasud fondihalduritelt	804 832	-
Teenustasud kokku	14 044 486	7 142 935

LISA 18. Muud äritulud

	2006	2005
Muud äritulud		
Edasikindlustuse komisjon ja kasumis osalemine (lisa 16)	6 007 142	4 700 555
Komisjonitasu fondidest	1 329 074	569 002
Kulusse kantud nõuete laekumine	208 000	-
Tulu vahendustegevusest	65 697	98 251
Muud tulud	17 606	9 243
Muud äritulud kokku	7 627 519	5 377 051

LISA 19. Investeeringute tulud ja –kulud

	2006	2005
Kasum (kahjum) väärtpaberitest		
Tulu aktsiate ja investeerimisfondide osakute ümberhindlusest	21 779 359	35 711 254
Kasum aktsiate ja investeerimisfondide osakute müügist	8 278 223	10 767 721
Dividenditulu	702 031	588 301
Tulu võlakirjade ümberhindlusest	632 543	3 752 108
Kasum võlakirjade müügist	1 666 593	5 111 046
Tulud kokku	33 058 749	55 930 430
Kulu aktsiate ja investeerimisfondide osakute ümberhindlusest	21 019	-756 996
Kulu võlakirjade ümberhindlusest	-806 195	-4 236 822
Kahjum investeerimisfondide osakute müügist	-3 994 881	-
Kahjum võlakirjade müügist	-1 100 975	-1 999 600
Kulud kokku	-5 881 032	-6 993 418
Kokku kasum väärtpaberitest	27 177 717	48 937 012
Intressitulu		
Võlakirjadelt	11 099 073	11 494 231
Deposiitidelt	3 878 089	688 929
Rahaturufondide osakutel	456 647	80 057
Kokku intressitulu	15 433 809	12 263 217

Kasum (kahjum) derivatiividest

Tulu valuutaforward, swap ja futuurtehingutest	5 113 331	2 186 427
Kulu valuutaforward, swap ja futuurtehingutest	-2 301 630	-11 175 177
Kokku kasum (kahjum) valuutatehingutest	2 811 701	-8 988 750

Kokku investeringute tulud ja kulud (neto)

	45 423 227	52 211 479
--	-------------------	-------------------

LISA 20. Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus

	2006	2005
Kindlustussummad	11 414 467	10 997 150
Tagasiostussummad	11 677 361	8 266 934
Nõuete käsitluskulud (lisa 21)	418 914	296 545
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes (lisa 16)	-415 066	-1 922 448
Muutus rahuldamata nõuete eraldises (lisa 10)	1 261 348	-364 204
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	-	544 500
Muutus elukindlustuse eraldises kogusumma (lisa 10)	96 439 887	82 200 893
Boonused netona edasikindlustusest (lisa 10)	6 292 707	7 879 375
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus kokku	127 089 618	107 898 745

LISA 21. Tegevuskulud

	Sõlmimiskulud		Administratiivkulud		Käsitluskulud	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Tööjõukulud	14 713 127	12 926 567	4 582 977	4 299 223	318 541	238 675
Kulud ruumidele	1 892 961	2 180 061	303 317	387 782	73 824	38 735
Kontoritarvete kulud	142 554	89 004	108 002	78 561	14 542	8 020
Muud kulud	11 305 785	10 005 843	5 639 806	3 501 760	12 007	11 115
Muutus kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekutes	-434 747	-480 979	-	-	-	-
Kokku	27 619 680	24 720 496	10 634 102	8 267 326	418 914	296 545

Müügiesindajatele tasutud komisjonitasude summa aruandeperioodil oli 6 581 372 krooni, s.h. 6 546 278 krooni arvestati lepingute sõlmimise eest ja 35 094 krooni preemiate kogumise eest.

Eelmise aasta sama perioodi jooksul 4 445 195 krooni, millest sõlmimise eest 4 403 007 krooni ja preemiate kogumise eest 42 188 krooni.

LISA 22. Muud ärikulud

	2006	2005
Muud ärikulud		
Kulud Kindlustusseltside Liidule	114 923	155 738
Kulud juriidilisele teenindamisele	75 276	77 045
Muud kulud	17 380	53 423
Muud ärikulud kokku	207 579	286 206

LISA 23. Tehingud seotud osapooltega

Aastaaruande koostamisel on loetud seotud osapoolteks omanikku (emaettevõtte) ja teisi samasse konsolideerimisgruppi kuuluvaid ettevõtteid (s.h. emaettevõtte teised tütarettevõtted), juhtkonda, nõukogu ja nende lähikondsed ning nendega seotud ettevõtted.

	31.12.2006	31.12.2005		
Nõuded				
Emaettevõtte (pangakontod)	191 332 353	84 077 095		
Emaettevõtte teised tütarettevõtted	125 879	95 589		
Kohustused				
Emaettevõtte	561 117	-		
Emaettevõtte teised tütarettevõtted	2 619 258	2 560 779		
Intressitulu ja -kulu	2006	2005		
Emaettevõtte	3 030 012	286 210		
Teenuste ost-müük	Ostud 2006	Müügid 2006	Ostud 2005	Müügid 2005
Emaettevõtte	6 965 913	104 709	4 251 031	1 082 033
Emaettevõtte teised tütarettevõtted	4 782 402	672 378	6 147 937	569 002

Emaettevõttele müüdi II pensionisamba vahendusteenust ning omakorda osteti III pensioni vahendusteenust.

Emaettevõttelt ja teistelt tütarettevõtetelt osteti renditeenuseid ja väärtpaberiportfellidega seotud haldamisteenuseid ning omakorda saadi tulu SEB fondiosakute tehingutelt.