

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2015. aasta II kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

Sissejuhatus	3
Tegevuse vahearuanne	4
Juhatuse deklaratsioon	5
Finantsseisundi aruanne	6
Koondkasumiaruanne	7
Koondkasumiaruanne II kvartal	8
Rahavoogude aruanne	9
Omakapitali liikumise aruanne	10
II kvartali vahefinantsaruande valitud selgitavad lisad	11
LISA 1. Vahefinantsaruande koostamise alused	11
LISA 2. Materiaalne põhivara	11
LISA 3. Tehingud seotud osapooltega	12

Sissejuhatus

Kindlustusseltsi üldandmed

Ettevõtte nimi:	AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus
Äriregistri number:	10525330 (EV Äriregister)
Juriidiline aadress:	Tornimäe 2 Tallinn 15010
Tegevusala:	Elu- ja pensionikindlustus
Telefon:	+372 665 8000
Faks:	+372 665 6847
E-mail:	elukindlustus@seb.ee
Interneti kodulehekül:	www.seb.ee

Audiitor

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

II kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	30.06.2015
Aruandeperiood:	01.01.2015 – 30.06.2015
Aruande valuuta ja ühikud:	Euro (EUR)

Tegevuse vahearuanne

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus on SEB Gruppi kuuluva SEB Eesti Ühispanga poolt 1998. aasta oktoobris loodud elukindlustuselts. SEB Grupp on Põhja-Euroopa finantsgrupp eraisikutele, äriklientidele ja institutsioonidele.

28.01.2010 toimus AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse omanike vahetus. Tegemist on ettevõttegrupi sisese reorganiseerimisega, mille eesmärk on koondada kõik SEB rahvusvahelisse gruppi kuuluvad elukindlustusega tegelevad firmad SEB Trygg Liv Holding AB ühtse juhtimise alla.

Majandustulemused

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus kogus 2015. aasta I poolaastal kindlustusmaksid 9,8 miljonit eurot, mis on 7,2% rohkem kui 2014.aasta I poolaastal. 2015. aasta I poolaasta lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:


- varade maht 27,0%
- kindlustusmaksed 23,7%
- jõusolevad lepingud 31,2%
- uued lepingud 29,0%.

Seltsi kliendivarade maht oli 30.06.2015 seisuga 133,1 miljonit eurot, millest 62,2 miljonit eurot moodustas III samba pensionivarad. Kliendivarade mahust moodustasid garanteeritud intressiga kogumistooted 82,7 miljonit eurot ning 50,3 miljonit eurot oli investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2015 aasta I poolaasta kasum oli 0,98 tuhat eurot, mis teeniti peamiselt kindlustusriskide võtmisest.

Müügitulemused

2015. aasta I poolaasta jooksul on sõlmitud 4 726 lepingut, neist 87% moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük. Ligi 95% laenu- ja riskikindlustuste müügist moodustas 2012. aasta oktoobris müügil tulnud SEB Laenukaitse kindlustus. 2015.aasta I poolaasta jooksul on sõlmitud 244 vabatahtliku pensionisamba lepingut.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatusdeklaratsioon

Juhatus on koostanud AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2015.aasta II kvartali vahefinantsaruande, mis on esitatud lehekülgedel 5 kuni 11.

Juhatus kinnitab 2015.aasta II kvartali vahefinantsaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Vastutav aktuaar kinnitab aruandes kajastatud tehniliste eraldiste õigsust ja piisavust.

Juhatus:

Juhatusesimees:

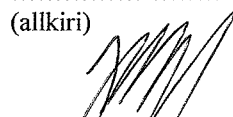
Indrek Holst



.....
(allkiri)

Juhatuseliige/vastutav aktuaar:

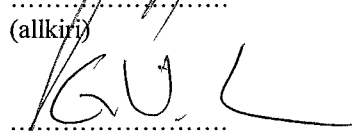
Jaanus Sibul



.....
(allkiri)

Juhatuseliige:

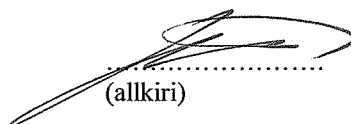
Gert Vilms



.....
(allkiri)

Juhatuseliige:

Triin Messimas



.....
(allkiri)

Tallinn, 17. august 2015

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	30.06.2015	31.12.2014
Raha- ja pangakontod	5 107 483	6 015 560
<u>Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>142 848 311</u>	<u>137 959 717</u>
Aktsiad ja muud väärtpaberid	73 901 847	69 974 288
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	60 336 082	59 401 232
Tähtajalised deposiidid	8 610 382	8 584 197
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>2 119 600</u>	<u>2 294 446</u>
Tähtajalised deposiidid	1 783 824	1 877 913
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	63 381	72 345
Nõuded edasikindlustuslepingutest	93 350	136 752
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	179 045	207 436
Finantsvarad kokku	150 075 394	146 269 723
Immateriaalne vara	21 753	28 408
Materiaalne põhivara (lisa 2)	13 769	18 585
 K O K K U A K T I V A	 150 110 916	 146 316 716
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	314 014	925 867
Kohustused kindlustuslepingutest	76 733 521	77 023 972
Finantskohustused investeerimislepingutest	56 963 823	53 262 799
- Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	50 265 262	46 438 831
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	6 698 561	6 823 968
Kohustused kokku	134 011 358	131 212 638
 Omakapital		
Aktsiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	2 191 545	2 191 545
Jaotamata kasum	10 904 166	9 908 686
Omakapital kokku	16 099 558	15 104 078
 K O K K U P A S S I V A	 150 110 916	 146 316 716

Koondkasumiaruanne	6 kuud 2015	6 kuud 2014
Tulu brutopreemiatelt	6 395 374	6 047 556
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-168 011	-163 270
Neto tulu preemiatelt	6 227 363	5 884 286
Teenustasud	323 703	396 462
Muud äritulud	334 556	173 279
Kokku muud tegevustulud	658 259	569 741
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-1 395 471	-470 289
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	307	863
Kokku investeeringute tulud	-1 395 164	-469 426
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-2 216 530	-2 893 157
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-71 934	69 843
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-1 307 999	-1 346 942
Administratiivkulud	-704 720	-693 907
Investeeringute haldamise kulud	-144 342	-143 319
Muud ärikuulud	-61 801	-47 189
Kokku tegevuskulud	-2 218 862	-2 231 357
ARUANDEPERIOODI KASUM	983 132	929 930
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	983 132	929 930

Koondkasumiaruanne II kvartal	II kvartal 2015	II kvartal 2014
Tulu brutopreemiatelt	3 243 710	3 032 224
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-95 259	-67 528
Neto tulu preemiatelt	3 148 451	2 964 696
Teenustasud	85 346	161 838
Muud äritulud	177 019	91 712
Kokku muud tegevustulud	262 365	253 550
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-7 019 871	-1 241 381
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	184	297
Kokku investeeringute tulud	-7 019 687	-1 241 084
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	5 134 724	-1 394 643
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-16 294	66 107
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-679 316	-696 404
Administratiivkulud	-357 510	-309 319
Investeeringute haldamise kulud	-75 366	-79 905
Muud ärikulud	-34 481	-23 290
Kokku tegevuskulud	-1 146 673	-1 108 918
ARUANDEPERIOODI KASUM	362 886	-460 292
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	362 886	-460 292

Rahavoogude aruanne

	6 kuud 2015	6 kuud 2014
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatelt	6 264 272	5 554 329
Laekunud teenustasud	323 703	396 462
Laekunud investeerimislepingute maksed	3 273 349	3 189 189
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-2 279 753	-2 192 619
Finantskohustuste väljamaksed	-2 542 853	-2 987 015
Arveldused edasikindlustusandjatega	25 735	-55 578
Makstud tegevuskulud	-2 551 263	-2 351 772
Muud äritulud ja muud ärikulud	125 256	105 801
Investeeringute soetus	-22 064 704	-28 308 481
Investeeringute müük ja lunastamine	17 302 363	23 681 791
Saadud intressid	1 005 849	196 047
Saadud dividendid	376 904	329 958
Makstud investeeringute haldamise kulud	-171 180	-222 704
Kokku rahavood äritegevusest	-912 322	-2 664 592
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-	-7 789
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-	-7 789
Rahavood kokku		
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 015 560	3 768 958
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-912 322	-2 672 381
Valuutakursside muutuste mõju	4 245	8 980
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5 107 483	1 105 557

Omakapitali liikumise aruanne

	Aktsiakapital	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Seisuga 31.12.2013	3 003 847	2 039 337	12 116 963	17 160 147
Kasumi jaotamine	-	152 208	-152 208	-
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	27 250	27 250
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	-2 083 319	-2 083 319
Seisuga 31.12.2014	3 003 847	2 191 545	9 908 686	15 104 078
Töötajate aktsiaprogrammis osalemine	-	-	12 348	12 348
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	983 132	983 132
Seisuga 30.06.2015	3 003 847	2 191 545	10 904 166	16 099 558

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2015. aasta II kvartali vahefinantsaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

Käesolevas vahearuanandes on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid, kui AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 31.detsembril 2014 lõppenud majandusaasta kohta koostatud raamatupidamise aruanandes. Käesolevas vahearuanandes neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

2015. aasta II kvartali vahefinantsaruanne on koostatud eurodes.

LISA 2. Materiaalne põhivara

	Kontori- tehnika / -sisustus	Kokku
Saldo seisuga 31.12.2013		
Soetusmaksumus	97 885	97 885
Akumuleeritud kulum	-80 503	-80 503
Jääkmaksumus	17 382	17 382
2014. a toimunud muutused		
Ostud ja parendused perioodi jooksul	13 958	13 958
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul	-1 734	-1 734
Müüdud ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	1 734	1 734
Perioodi amortisatsioonikulu	-12 755	-12 755
Saldo seisuga 31.12.2014		
Soetusmaksumus	110 109	110 109
Akumuleeritud kulum	-91 524	-91 524
Jääkmaksumus	18 585	18 585
2015. a toimunud muutused		
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul	-4 372	-4 372
Müüdud ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	4 372	4 372
Perioodi amortisatsioonikulu	-4 816	-4 816
Saldo seisuga 30.06.2015		
Soetusmaksumus	105 737	105 737
Akumuleeritud kulum	-91 968	-91 968
Jääkmaksumus	13 769	13 769

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 30.06.2015 ja 31.12.2014 tehtud ei ole.

LISA 3. Tehingud seotud osapooltega

Bilanss	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	30.06.2015	30.06.2015	31.12.2014	31.12.2014
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	5 073 306	-	4 257 375
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	-	1 884 261	8 773	1 898 426
Tähtajalised deposiidid	-	1 783 823	-	1 877 913
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	-	100 438	8 773	20 513
Finantsvarad kokku	-	6 957 567	8 773	6 155 801
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	16 432	-	17 134
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	30 876	16 538	21 055	12 020
Kohustused kokku	30 876	32 970	21 055	29 154
Aksiakapital	3 003 847	-	3 003 847	-
Kasumiaruanne				
	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted	Emaettevõte SEB Trygg Liv Holding AB ja temale kuuluvad ettevõtted	Teised ema- ettevõttega samasse gruppi kuuluvad ettevõtted
	6 kuud 2015	6 kuud 2015	6 kuud 2014	6 kuud 2014
Teenustasud	-	90 014	-	58 732
Muud äritulud	-	139 545	-	6 732
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	-	-43	-	1
Tulu korrigeeritud soetus- maksumuses finantsvaradelt	-	292	-	1 355
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-409	-19 621	-332	-17 851
Investeeringulepingute finants- kohustuste väärtuse muutus	-	-5 145	-	-4 715
Sõlmimisväljaminekud	-29 836	-610 518	-28 896	-529 271
Administratiivkulud	-39 638	-222 210	-31 921	-207 141
Investeeringute haldamise kulud	-	-115 609	-	-126 801

Emaettevõttelt ja emettevõttega samasse gruppi kuuluvatelt ettevõtetelt osteti finantsjuhtimis-, arendus- ja IT teenust, pangakontode ja väärtpapieriportfellidega seotud haldamisteenuseid, kindlustuslepingute vahendusteenust, renditeenuseid ja väärtpapieriportfellidega seotud haldamisteenuseid ning omakorda saadi tulu SEB fondiosakute tehingutelt.