

AS SEB ELU- JA PENSIONIKINDLUSTUS

2015. aasta III kvartali vahefinantsaruanne

SISUKORD

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

Audiitor

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

III kvartali vahefinantsaruanne

Aruande bilansipäev:	30.09.2015
Aruandeperiood:	01.01.2015 – 30.09.2015
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 elukindlustusselts. SEB Grupp on Põhja-Euroopa finantsgrupp eraisikutele, äriklientidele ja institutsioonidele.

28.01.2010 toimus AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse omanike vahetus. Tegemist on ettevõttegrupi sisesel 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 9 kuuga kindlustusmaksed 14,8 miljonit eurot, mis on 8% rohkem kui 2014.aasta 9 kuuga. 2015. aasta III kvartali lõpu seisuga jagunesid AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse turuosad Eestis järgmiselt:

- varade maht 27,6 %
- kindlustusmaksed 24,4 %
- jõusolevad lepingud 31,1 %
- uued lepingud 26,0 % .
-

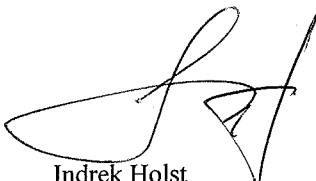
Seltsi kliendivarade maht oli 30.09.2015 seisuga 132,9 miljonit eurot, millest 63,1 miljonit eurot moodustasid III samba pensionivarad. Kliendivarade mahust moodustasid garanteeritud intressiga kogumistooted 85,7 miljonit eurot ning 47,0 miljonit eurot oli investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht.

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 9 kuu kasum oli 0,9 miljonit eurot, mis teeniti peamiselt kindlustusriskide võtmisest.

Müügitulemused

2015. aasta 9 kuu jooksul sõlmiti 7 119 lepingut, neist 89% moodustas laenu- ja riskikindlustuste müük. 95% laenu- ja riskikindlustuste müügist moodustas 2012. aasta oktoobris müügile tulnud SEB Laenukaitse kindlustus.

2015.aasta 9 kuu jooksul sõlmiti 345 vabatahtliku pensionisamba lepingut.



Indrek Holst
Juhatuse esimees

Juhatus deklaratsioon

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

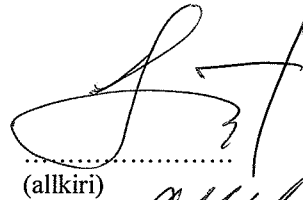
Juhatus kinnitab 2015.aasta III kvartali vahefinantsaruande koostamise õigsust ja täielikkust.

Vastutav aktuaar kinnitab aruandes kajastatud tehniliste eraldiste õigsust ja piisavust.

Juhatus:

Juhatusesimees:

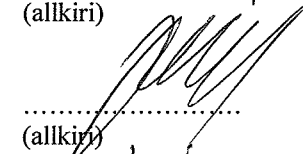
Indrek Holst



.....
(allkiri)

Juhatuseliige/vastutav aktuaar:

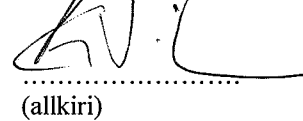
Jaanus Sibul



.....
(allkiri)

Juhatuseliige:

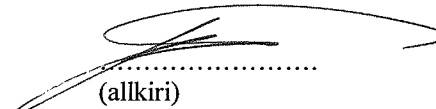
Gert Vilms



.....
(allkiri)

Juhatuseliige:

Triin Messimas



.....
(allkiri)

Tallinn, 23. november 2015

Finantsseisundi aruanne

AKTIVA	30.09.2015	31.12.2014
Raha- ja pangakontod	5 144 451	6 015 560
<u>Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</u>	<u>142 884 073</u>	<u>137 959 717</u>
Aksiad ja muud väärtpaberid	67 658 071	69 974 288
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	66 010 337	59 401 232
Tähtajalised deposiidid	9 215 665	8 584 197
<u>Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses</u>	<u>1 783 744</u>	<u>2 294 446</u>
Tähtajalised deposiidid	1 418 758	1 877 913
Nõuded otsesest kindlustustegevusest kindlustusvõtjatele	65 471	72 345
Nõuded edasikindlustuslepingutest	133 505	136 752
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	166 010	207 436
Finantsvarad kokku	149 812 268	146 269 723
Immateriaalne vara	14 520	28 408
Materiaalne põhivara (lisa 2)	15 221	18 585
 K O K K U A K T I V A	 149 842 009	 146 316 716
 PASSIVA		
 Kohustused		
Viitvõlad ja muud finantskohustused	318 754	925 867
Kohustused kindlustuslepingutest	79 748 142	77 023 972
Finantskohustused investeerimislepingutest	53 753 365	53 262 799
- Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	46 967 432	46 438 831
- Korrigeeritud soetusmaksumuses	6 785 933	6 823 968
Kohustused kokku	133 820 261	131 212 638
 Omakapital		
Aksiakapital	3 003 847	3 003 847
Reservkapital	2 191 545	2 191 545
Jaotamata kasum	10 826 356	9 908 686
Omakapital kokku	16 021 748	15 104 078
 K O K K U P A S S I V A	 149 842 009	 146 316 716

Koondkasumiaruanne	9 kuud 2015	9 kuud 2014
Tulu brutopreemiatelt	9 820 934	8 942 562
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-261 556	-248 111
Neto tulu preemiatelt	9 559 378	8 694 451
Teenustasud	533 359	657 523
Muud äritulud	578 792	317 184
Kokku muud tegevustulud	1 112 151	974 707
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	189 667	5 614 129
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	492	1 759
Kokku investeeringute tulud	190 159	5 615 888
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-6 480 605	-13 877 684
Investeeringulepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-139 770	-437 492
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-1 980 433	-1 736 748
Administratiivkulud	-1 063 228	-968 373
Investeeringute haldamise kulud	-214 292	-230 835
Muud ärikulud	-90 902	-80 444
Kokku tegevuskulud	-3 348 855	-3 016 400
ARUANDEPERIOODI KASUM	892 458	-2 046 530
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	892 458	-2 046 530

Koondkasumiaruanne III kvartal	III kvartal 2015	III kvartal 2014
Tulu brutopreemiatelt	3 425 560	2 962 007
Kulu edasikindlustuse preemiatele	-93 545	-83 369
Neto tulu preemiatelt	3 332 015	2 878 638
Teenustasud	209 656	222 892
Muud äritulud	244 236	104 511
Kokku muud tegevustulud	453 892	327 403
Investeeringute tulud ja kulud (neto)		
Finantstulu õiglase väärtuse muutusest	1 585 138	2 018 992
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	185	404
Kokku investeeringute tulud	1 585 323	2 019 396
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-4 264 075	-5 742 886
Investeeringislepingute finantskohustuse väärtuse muutus	-67 836	-143 496
Neto tegevuskulud		
Sõlmimisväljaminekud	-672 434	-578 733
Administratiivkulud	-358 508	-324 805
Investeeringute haldamise kulud	-69 950	-79 078
Muud äriikulud	-29 101	-27 450
Kokku tegevuskulud	-1 129 993	-1 010 066
ARUANDEPERIOODI KASUM	-90 674	-1 671 011
ARUANDEPERIOODI KOONDKASUM	-90 674	-1 671 011

Rahavoogude aruanne

	<u>9 kuud 2015</u>	<u>9 kuud 2014</u>
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad kindlustusvõtjatelt	9 584 861	8 215 053
Laekunud teenustasud	533 359	657 523
Laekunud investeerimislepingute maksed	4 728 198	4 759 956
Makstud kindlustusvõtjatele kindlustuslepingutest	-3 437 732	-3 441 070
Finantskohustuste väljamaksed	-3 688 221	-3 567 449
Arveldused edasikindlustusandjatega	-73 192	-156 394
Makstud tegevuskulud	-3 670 570	-3 470 019
Muud äritulud ja muud ärikulud	190 276	173 775
Investeeringute soetus	-26 118 159	-79 677 642
Investeeringute müük ja lunastamine	19 452 540	67 572 825
Saadud intressid	1 431 532	1 132 038
Saadud dividendid	462 397	424 069
Makstud investeeringute haldamise kulud	-259 973	-322 783
Kokku rahavood äritegevusest	-864 684	-7 700 118
Rahavood investeerimistegevusest		
Põhivara soetamine	-3 268	-13 958
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-3 268	-13 958
Rahavood kokku	-867 952	-7 714 076
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	6 015 560	9 790 353
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-867 952	-7 714 076
Valuutakursside muutuste mõju	-3 157	12 235
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	5 144 451	2 088 512

Omakapitali liikumise aruanne

	Aksiakapital	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	-	-	25 212	25 212
Aruandeperioodi koondkasum	-	-	892 458	892 458
Seisuga 30.09.2015	3 003 847	2 191 545	10 826 356	16 021 748

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

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse 2015. aasta III kvartali vahefinantsaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nõuetega lühendatud vahearuannete 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 III kvartali vahefinantsaruanne on koostatud eurodes.

LISA 2. Materiaalne põhivara

	Kapitali- seeritud ehituskulud	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			
Ostud ja parendused perioodi jooksul	3 268	-	3 268
Müük ja mahakandmine perioodi jooksul	-	-6 576	-6 576
Müüdud ja mahakantud vara akumuleeritud kulum	-	6 576	6 576
Perioodi amortisatsioonikulu	-54	-6 578	-6 632
Soetusmaksumus	3 268	103 533	106 801
Akumuleeritud kulum	-54	-91 526	-91 580
Jääkmaksumus	3 214	12 007	15 221

Põhivarade soetamisel ettemakseid seisuga 30.09.2015 ja 31.12.2014 tehtud ei ole.

LISA 3. Tehingud seotud osapooltega

Bilanss	Emaettevõtte	SEB Grupi	Emaettevõtte	SEB Grupi
	SEB Trygg Liv Holding AB	teised tütar- ettevõtted	SEB Trygg Liv Holding AB	teised tütar- ettevõtted
	30.09.2015	30.09.2015	31.12.2014	31.12.2014
Aktiva				
Raha- ja pangakontod	-	5 103 309	-	4 257 375
Finantsvarad õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande	-	15	-	-
Tähtajalised deposiidid	-	15	-	-
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses	-	1 519 219	8 773	1 898 426
Tähtajalised deposiidid	-	1 418 758	-	1 877 913
Viitlaekumised, ettemakstud kulud ja muud nõuded	-	100 461	8 773	20 513
Finantsvarad kokku	-	6 622 543	8 773	6 155 801
Passiva				
Kohustused kindlustuslepingutest	-	16 744	-	17 134
Viitvõlad ja ettemakstud kulud	31 943	19 951	21 055	12 020
Kohustused kokku	31 943	36 695	21 055	29 154
Aktsiakapital	3 003 847	-	3 003 847	-

Kasumiaruanne	Emaettevõtte	SEB Grupi	Emaettevõtte	SEB Grupi
	SEB Trygg Liv Holding AB	teised tütar- ettevõtted	SEB Trygg Liv Holding AB	teised tütar- ettevõtted
	9 kuud 2015	9 kuud 2015	9 kuud 2014	9 kuud 2014
Teenustasud	-	135 564	-	92 316
Muud äritulud	-	292 212	-	10 559
Finantstulu õiglasest väärtuse muutusest	-	-124	-	1
Tulu korrigeeritud soetusmaksumuses finantsvaradelt	-	475	-	1 759
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-408	-29 431	-665	-86 710
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-	-6 641	-	-8 654
Sõlmimisväljaminekud	-41 045	-906 320	-44 021	-647 755
Administratiivkulud	-56 746	-330 873	-42 941	-400 969
Investeeringute haldamise kulud	-	-174 019	-	-193 099

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