

Compensa Life Vienna Insurance Group SE

2009.a. III KVARTALI VAHEARUANNE

Aruandeperioodi algus:	01.01.2009
Aruandeperioodi lõpp:	30.09.2009
Äriregistrikood:	10055769
Aadress:	Roosikrantsi 11 10119 Tallinn Eesti Vabariik
Telefon:	610 3000
Faks:	610 3010
E-post:	info@compensalife.ee
Audiitor:	AS PricewaterhouseCoopers
Tegevusala:	kindlustusteenuste osutamine

Sisukord

Seletuskiri vahearuaude juurde.....	3
Juhatuse allkirjad 2009. aasta III kvartali vahearuaudele.....	5
Lühendatud kasumiaruanne 9 kuud	6
Lühendatud kasumiaruanne III kvartal.....	7
Lühendatud bilanss	8
Lühendatud rahavoogude aruanne	9
Lühendatud omakapitali muutuste aruanne	10
2009. aasta III kvartali vahearuaude lisad.....	11
Lisa 1 Vahearuaude koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted.....	11
Lisa 2 Aruandeperioodil toimunud sündmused ja muutused, millel on oluline mõju ettevõtte majandustulemustele.....	11
Lisa 3 Tehingud seotud osapooltega	11

Seletuskiri vahearuande juurde

Compensa Life Vienna Insurance Group SE on 1993. aastal tegevust alustanud üks vanimaid elukindlustusseltse Baltikumis, peakontoriga Eestis, filiaalidega Lätis ja Leedus. Ettevõtte on üle 10 kontori kolmes Baltikumi riigis ja ettevõtte haldab üle 50 000 kliendi riske ja investeeringuid.

Ettevõtte ainuomanikuks on suurim kindlustusgrupp Austrias VIENNA INSURANCE GROUP Wiener Städtische Versicherung AG.

Käesoleval aastal muutus ettevõtte nimi. Kuni 1. maini 2009 tegutses ettevõtte Seesam Life Insurance SE ärinime all.

Seltsi müügi- ja arendustegevus

Elukindlustusturule avaldas mõju majanduslangus Baltikumis. Elukindlustusturg on viimastel kuudel langenud Eestis 14%, Lätis 21% ning Leedus 14%.

Kindlustuspreemiad koguti 130,9 miljonit krooni, mis on 1% rohkem eelmise aasta 9 kuu tasemest (129,6 miljonit krooni). Preemiastest 68 % koguti Lätist, 21% Leedust ja 12% Eestist.

9 kuuga sõlmiti ligi 7 000 uut kindlustuslepingut, millest enamuse moodustasid riski- ja tervisekindlustuse lepingud.

9 kuu jooksul kogus selts 197,4 miljonit krooni makseid (kindlustuspreemiaid ja investeerimislepingute makseid kokku) (2008 9 kuuga 205,7 miljonit krooni). Eestis kogus selts 68,3 (2008 9 kuud 78,8), Lätis 88,8 (2008 9 kuud 104,2) ja Leedus 40,3 (2008 9 kuud 22,7) miljonit krooni makseid.

Selts on alustanud II pensionisamba väljamakseteks tootearendust, mis planeeritakse lõpetada 2009. aasta jooksul.

Seltsi personal

Aruandeperioodi keskmine töötajate arv oli 111 (2008.aasta 9 kuud 133) ning töötasukulu koos agenditasude ja vastavate maksudega 23,1 miljonit krooni (2008. aasta 9 kuud 24,5 miljonit krooni).

Seltsi investeeringud

Seltsi klientide investeeringute maht tõusis septembri lõpuks 881,9 miljoni kroonini (30.09.2008 805,3 miljoni krooni).

Seltsi investeerimistulemustele avaldas olulist mõju kogu maailma finantsturgudel jätkunud ebastabiilsus.

Kürest muutuv olukord finantsturgudel tingis vajaduse muuta portfelli struktuuri juba 2008. aastal. Vähendati aktsiate osakaalu ning paigutati vahendeid fikseeritud tuluga instrumentidesse.

Jätkati konservatiivset investeerimispoliitikat vähendamaks investeerimisisriske ja tagamaks võetava riski ja oodatava tootluse optimaalne suhe.

Tehtud muudatuste tulemusena teenis ettevõtte 9 kuuga investeerimistegevuselt netotulu 95,7 miljonit krooni. Eelmisel aastal samal perioodil saadi investeringutelt kahjumit 85,3 miljonit krooni, mis oli tingitud peamiselt investeringute väärtuse langusest.

Seltsi majandustulemused

Hüvitisi maksis selts 9 kuu jooksul välja kogusummas 80,6 miljonit krooni, mis on 57% rohkem, kui 2008. aasta 9 kuu jooksul (2008. aasta 9 kuud 51,4 miljonit krooni).

Seltsi tegevuskulud (sõlmimis- ja administratiivkulud) moodustasid 54,7 miljonit krooni (2008. aasta 9 kuud 48,9 miljonit krooni).

Keerulises majanduslikus olukorras suutis selts teenida kasumit 33,1 miljonit krooni, mis on märgatavalt parem tulemus võrreldes eelmise aasta sama perioodi tulemusega, kui saadi kahjumit 70,1 miljonit krooni.

Omakapital oli 30.septembri 2009 seisuga 118,4 miljonit krooni (2008. aasta lõpu seisuga 85,4 miljonit krooni).

Seltsi aktsiakapitali suurus on 78 miljonit krooni.

Olga Reznik
Juhatuse esimees

Juhatuse allkirjad 2009. aasta III kvartali vahearuandele

Juhatus kinnitab lehekülgedel 5 kuni 11 toodud Compensa Life Vienna Insurance Group SE 2009. aasta III kvartali vahearuande koostamise õigsust.

Juhatuse esimees
Olga Reznik

Juhatuse liige / vastutav aktuaar
Marika Guralnik

Juhatuse liige
Klaus Eberhart

Juhatuse liige
Viktors Gustsons

Juhatuse liige
Tomas Milašius

Tallinn, 17.11. 2009

Lühendatud kasumiaruanne 9 kuud

(Eesti kroonides)

	9 kuud 2009	9 kuud 2008
Brutopreemiad	130 948 575	129 601 072
Edasikindlustuse preemiad	-1 708 526	-1 820 115
Netopreemiad	129 240 049	127 780 957
Teenustasud	19 550 504	13 103 912
Investeeringutulud	39 145 370	14 952 386
Netotulu / kulu investeeringute realiseerimisest	-19 915 122	-17 118 966
Neto investeerinute väärtuse muutus läbi kasumiaruande	77 148 727	-80 823 588
Muud tulud	1 567 639	1 048 216
Tulud kokku	246 737 167	58 942 917
Hüvitised	-112 327 376	-88 352 501
Kahjud ja nõuete käsitluskulud	-206 053	-12 644 369
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest	-112 533 429	-100 996 870
Investeeringuriskiga lepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-30 243 988	21 199 302
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-10 399 341	4 614 046
Sõlmimiskulud	-35 807 045	-31 596 890
Administratiivkulud	-18 894 068	-17 337 134
Investeeringute halduskulud	-698 792	-2 334 830
Muud tegevuskulud	-5 089 378	-2 558 673
Kulud kokku	-60 489 283	-53 827 527
Tegevuskasum (kahjum)	33 071 126	-70 068 132
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)	33 071 126	-70 068 132

Lühendatud kasumiaruanne III kvartal

(Eesti kroonides)

	III kv 2009	III kv 2008
Brutopreemiad	34 596 465	36 928 204
Edasikindlustuse preemiad	-571 420	-532 344
Netopreemiad	34 025 045	36 395 860
Teenustasud	6 297 667	4 270 965
Investeeringutulud	10 609 577	4 727 163
Netotulu / kulu investeeringute realiseerimisest	949 026	-10 573 465
Neto investeerinute väärtuse muutus läbi kasumiaruande	40 543 507	-25 279 248
Muud tulud	412 165	364 857
Tulud kokku	92 836 987	9 906 132
Hüvitised	-29 066 805	-21 952 242
Kahjud ja nõuete käsitluskulud	-463 085	-10 085 296
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest	-29 529 890	-32 037 538
Investeeringuriskiga lepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-19 420 200	8 706 851
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-3 386 389	8 557 667
Sõlmimiskulud	-12 824 403	-10 498 180
Administratiivkulud	-5 416 830	-5 602 026
Investeeringute halduskulud	-185 036	-783 250
Muud tegevuskulud	-2 119 583	456 314
Kulud kokku	-20 545 852	-16 427 142
Tegevuskasum (kahjum)	19 954 656	-21 294 030
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)	19 954 656	-21 294 030

Lühendatud bilanss

(Eesti kroonides)

VARAD	30.09.2009	31.12.2008
Materiaalne põhivara	878 096	1 240 781
Immateriaalne põhivara	25 459 902	23 607 565
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtetesse	44 189	44 195
Finantsvarad		
<i>Aksiad kajastatud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande</i>	200 327 572	131 526 057
<i>Võlainstrumentid kajastatud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande</i>	542 145 413	683 366 471
<i>Lunastustähtjani boitavad investeeringud</i>	147 487 838	18 447 992
<i>Müügiootel finantsvara</i>	56 144 667	17 955 000
<i>Nõuded</i>	51 669 096	18 506 543
Finantsvarad kokku	997 774 586	869 802 063
Nõuded edasikindlustuslepingutest	1 354 959	833 971
Raha ja raha ekvivalendid	23 632 936	34 041 894
Varad kokku	1 049 144 668	929 570 469
OMAKAPITAL		
Aktiivkapital	78 293 200	78 293 200
Aažio	44 842 339	44 842 339
Reservkapital	4 692 824	4 692 824
Muud reservid	3 856 213	4 046 339
Jaotamata kasum	-13 278 509	-46 440 487
Omakapital kokku	118 406 067	85 434 215
KOHUSTUSED		
Allutatud laen	31 293 200	31 293 200
Kohustused kindlustuslepingutest	367 339 157	337 997 894
Finantskohustused investeerimisriskiga lepingutest	140 157 769	94 431 365
Finantskohustused investeerimislepingutest	374 402 102	365 433 672
Muud kohustused	17 546 373	14 980 123
Kohustused kokku	930 738 601	844 136 254
Omakapital ja kohustused kokku	1 049 144 668	929 570 469

Lühendatud rahavoogude aruanne

(Eesti kroonides)

	9 kuud 2009	9 kuud 2008
Rahavood äritegevusest		
Laekunud kindlustuspreemiad	121 443 028	121 913 147
Laekunud investeerimislepingutelt	69 236 256	76 137 151
Makstud hüvitised ja kahjud	-72 272 073	-46 070 001
Finantskohustuste väljamaksed	-32 612 838	-21 525 153
Edasikindlustuspreemiad, kahjud ja komisjonid (neto)	-1 592 014	-935 559
Makstud tegevuskulud	-78 059 348	-56 659 040
Muud tulud ja kulud	1 842 992	415 170
Neto rahavood aktsiatelt ja osakutelt	-27 540 110	55 713 039
Saadud dividendid	642 428	2 368 008
Neto rahavood võlainstrumentidest ja deposiitidest	-12 443 295	-210 055 745
Saadud intressid	24 475 078	11 498 527
Makstud varahaldusteenuste kulud	-445 304	-2 178 086
Rahavood äritegevusest kokku	-7 325 200	-69 378 542
Rahavood investeerimistegevusest		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus/müük	-3 016 583	-1 315 804
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-3 016 583	-1 315 804
Rahavood finantseerimisest		
Sissemaksed aktsiakapitali	0	62 586 400
Rahavood finantseerimisest kokku	0	62 586 400
Rahavood kokku	-10 341 783	-8 107 946
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	34 041 894	48 493 968
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-10 341 783	-8 107 946
Valuutakursside muutuste mõju	-67 175	120 460
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	23 632 936	40 506 482

Lühendatud omakapitali muutuste aruanne

(Eesti kroonides)

	Aksia- kapital	Aažio	Reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Kokku
Saldo 31.12.2007	47 000 000	13 549 139	4 692 824	2 578 239	40 186 854	108 007 057
Reservkapitali muutus	31 293 200	31 293 200	0	0	0	62 586 400
Valuutakursi muutuste mõju	0	0	0	1 468 100	0	1 468 100
Aruandeaasta kasum	0	0	0	0	-86 627 342	-86 627 342
Saldo 31.12.2008	78 293 200	44 842 339	4 692 824	4 046 339	-46 440 487	85 434 215
Valuutakursi muutuste mõju	0	0	0	-190 126	90 852	-99 274
Aruandeaasta kasum/kahjum	0	0	0	0	33 071 126	33 071 126
Saldo 30.09.2009	78 293 200	44 842 339	4 692 824	3 856 213	-13 278 509	118 406 067

2009. aasta III kvartali vahearuanne lisad

Lisa 1 Vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Käesolev vahearuanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standardi IAS 34 *Vahearuanne* nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

Käesolevas vahearuanne on kasutatud samu arvestusmeetodeid kui 31.12.08 lõppenud majandusaasta kohta koostatud aastaaruandes, mis on kättesaadav www.compensalife.ee. Käesolevas vahearuanne neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

Lisa 2 Aruandeperioodil toimunud sündmused ja muutused, millel on oluline mõju ettevõtte majandustulemustele

Kvartalitulemustele avaldas mõju finantsturgudel toimuv. Intresside tõusu tõttu kaotasid võlakirjainvesteeringud oma väärtust. Langus toimus ka aktsiateportfelli väärtuses. Riskide maandamiseks vähendati nii aktsiaportfelli kui ka ettevõtete võlakirjaportfelli. Vabanenud vahendid investeeriti vähem riskantsematesse riigi võlakirjadesse ja paigutati tähtajalistele hoiustele.

Hinnangud tuleviku suremusele, tegevuskuludele ja lepingute katkestusmääradele võrreldes möödunud aastaga ei ole muutunud.

Muutusi ei ole toimunud ka ettevõtte kindlustusriskide juhtimise põhimõtetes. Finantsriskide võtmises ollakse varasemaga võrreldes tunduvalt konservatiivsemad.

Lisa 3 Tehingud seotud osapooltega

Compensa Life Vienna Insurance Group SE on ostnud ja osutanud teenuseid:

	Ostud		Müügid	
	9 kuud 2009	9 kuud 2008	9 kuud 2009	9 kuud 2008
<i>Tütarettevõtja: Apdrošināšanas Ģenerālaģentūra SIA</i>				
Kindlustuse vahendus	409 560	2 437 132	0	0
Muud teenused	0	0	0	24 547
<i>Tütarettevõtja kokku:</i>	409 560	2 437 132	0	24 547
Juhatusel liikmete tasud koos vastavate maksudega	4 132 764	3 222 073	0	0
<i>Emaettevõtja Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group</i>				
Allutatud laenu intressid	2 340 560	0	0	0

Ettevõtte võttis 29.12.2008 summas 2 000 000 EUR (31 293 200 EEK) allutatud laenu emaettevõttelt Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group (VIG). Laenu pikkus on 5 aastat ja intressimäär 10% p.a. Kohustus kokku seisuga 30.09.09 VIG ees on 33 650 907 krooni (31.12.2008 31 310 347 krooni).