

MANDATUM LIFE INSURANCE BAL TIC SE

VAHEARUANNE 2016. a. I-IV kvartal

Ärini mi:	MANDATUM LIFE INSURANCE BAL TIC SE
Äriregistrikood:	10561490
Adress:	Viru väljak 2, 10111 Tallinn
Telefon:	6812 300
Faks:	6812 399
E-post:	info@mandatumlife.ee
Interneti kodulehekül g:	www.mandatumlife.ee
Aruandeperioodi algus:	01.01.2016
Aruandeperioodi lõpp:	31.12.2016
Tegevjuht:	Rasa Kasperaviciute
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I-IV KVARTAL 2016	3
1. SELTSI JUHTIMINE.....	3
2. SELTSI MAJANDUSTULEMUSED	3
3. SELTSI PERSONAL	4
4. MÜÜGI- JA ARENDUSTEGEVUS	4
5. MUUD TEGEVUSED	4
II. JUHATUSE ALLKIRJAD.....	5
III. KOONDKASUMI ARUANNE	6
IV. KVARTALI KOONDKASUMI ARUANNE.....	7
V. FINANTSSEISUNDI ARUANNE	8
VI. RAHAVOOGUDE ARUANNE	9
VII. OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	10
VIII. VAHEARUANDE LISAD.....	11
1. VAHEARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	11
2. MATERIAALSE PÕHIVARA LIKUMINE	11
3. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIKUMINE	11
4. TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA	12

I. Tegevusaruanne I-IV kvartal 2016

Mandatum Life Insurance Baltic SE (edaspidi ka: Selts) kuulub Soome finantskontserni Sampo. Seltsi aktsiate ainuomanik on Mandatum Life Insurance Company Ltd. (edaspidi ka: Mandatum Life Finland).

Seltsi peakontor asub Tallinnas ning Selts tegutseb Lätis ja Leedus oma filiaalide kaudu.

Mandatum Life'i äritegevuse valdkondadeks on investeerimisriskiga elukindlustus, surmajuhtumi elukindlustus ning õnnetus- või haigusriskiga seotud lisakindlustus. Muud põhitegevused hõlmavad garanteeritud intressiga elukindlustuslepingute haldamist

1. Seltsi juhtimine

Seltsi juhatuse oli 2016. aastal viieliikmeline. Seltsi juhatuse esimees ja tegevjuht oli Imre Madison. Teised juhatuse liikmed olid Erkki Sadam, kes vastutas Seltsi juriidiliste ning vastavuse ja hangetega seotud valdkondade eest, Ilona Stare, kes oli Läti filiaali juht, Rasa Kasperaviciute, kes vastutas tugiprotsesside juhtimise ja riskijuhtimise eest, ning Timo Pursiala, kes vastutas ärikontrolli ja investeringute juhtimise valdkondade eest.

Seltsi nõukogu otsustas Imre Madisoni seltsi juhatusest tagasi kutsuda. Juhatuse liikme volitused kehtisid kuni 31.12.2016. Seltsi nõukogu otsustas määrata alates 01.01.2017 juhatuse uuteks liikmeteks Piret Ühtegi ja Dormantas Zajancauskase. Alates 01.01.2017 määrati juhatuse esimeheks ja tegevjuhiks Rasa Kasperaviciute.

Enne 2016. aasta kolmanda kvartali lõppu oli Seltsi nõukogu kolmeliikmeline. Nõukogu esimees oli Timo Laitinen, Mandatum Life Finlandi asepresident. Teised nõukogu liikmed olid Jukka Pirskanen, Mandatum Life Finlandi varahalduse juht, ja Paula Salonen, Soome elukindlustusseltsi Kaleva tegevjuht.

Seltsi ainuosanik otsustas kõrvaldada Seltsi nõukogust Timo Laitineni ametivõimu aegumisega 30.09.2016 ja määrata Seltsi nõukogu esimeheks Sanna Rajaniemi, Mandatum Life Finlandi kliendi- ja kindlustusteenuste asepresidendi, ametikoha jõustumisega 01.10.2016.

Seltsi ainuosanik otsustas kõrvaldada Seltsi nõukogust Paula Saloneni ja Jukka Pirskaneni ametivõimu aegumisega 31.10.2016 ja määrata Seltsi nõukogu uuteks liikmeteks alates 01.11.2016 Anna Berglind, Mandatum Life Finlandi asepresidendi personalitöö alal; Niina Riihelä, Mandatum Life Finlandi asepresidendi turunduse ja kommunikatsiooni alal; Nina Laine, Mandatum Life Finlandi teenuste, kindlustuse ja kindlustusnõuete valdkonna direktori ning Carolus Reincke, Mandatum Life Finlandi investeringute vanemhalduri.

Mandatum Life'i peaaktuaar on Rasa Povilaviciute, siseaudiitor Arlet Rebane ning riskijuht Airi Heinapuu. Seltsi Leedu filiaali juht on Dormantas Zajancauskas.

2. Seltsi majandustulemused

Seisuga 31.12.2016 teenindas Mandatum Life kokku 31 051 (seisuga 31.12.2015 31 857) elukindlustuslepingut. Suurima osa, 72% kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest, moodustasid 2016. aasta lõpu seisuga investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud, kokku 22 477 (22 970) lepingut. Seisuga 31.12.2016 oli Seltsi lepingute portfellis 40 335 (40 660) kindlustatud isikut.

2016. aastal olid Seltsi laekumised kindlustuslepingutesse Baltikumis kokku 29 543 (33 599) tuhat eurot.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis oli 2016. aasta 31. detsembri seisuga 177 907 (173 113) tuhat eurot. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahas omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2016. aasta 31. detsembri seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 161 050 (156 089) tuhat eurot ehk 91% (90%).

Seltsi jõusolev riskikaitsete summa Baltikumis oli 2016. aasta 31. detsembri seisuga 665 417 (634 144) tuhat eurot.

Seltsi kindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav turuosa Baltikumi elukindlustusturul seisuga 31.12.2016 oli 6,8% (8,2%). Riikide lõikes oli Seltsi turuosa seisuga 31.12.2016 kogulaekumiste osas Eestis 5,9% (7,2%), Lätis 6,2% (7,2%) ning Leedus 7,4% (9,0%). Selts ei sõlmi alates 2006. aastast uusi garanteeritud intressiga kogumiskindlustuse lepinguid ega paku kogumispensioni 2. samba klientidele annuiteetmaksete tegemise võimalust.

Seltsi investeerimisriskiga elukindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav turuosa seisuga 31.12.2016 oli Baltikumis 11,4% (12,8%). Riikide lõikes oli seisuga 31.12.2016 Seltsi turuosa investeerimisriskiga elukindlustuse kogulaekumiste osas Eestis 12,3% (14,1%), Lätis 13,0% (14,4%) ning Leedus 10,7% (12,1%).

2016. aastal maksis Selts Baltikumis hüvitisi välja kogusummas 26 910 (26 900) tuhat eurot. Suurima osa Seltsi poolt väljamakstud hüvitistest moodustasid väljamaksed investeerimisriskiga elukindlustuslepingute kliendivaradest.

Investeeringute juhtimisel (tehniliste eraldiste investeerimisportfell ja omakapitali investeerimisportfell) teeb Selts koostööd Sampo plc-ga. Seltsi 2016. aasta netotulu investeerimistegevuselt (kaasa arvatud nii varahalduritelt saadud tasusid fondiosakute vahendamise eest ja kulusid) oli positiivne ulatudes 1 812 (1 768) tuhande euroni. Tulu Seltsi omakapitali portfelli investeeringutest aastal 2016 oli 219 (181) tuhat eurot.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2016. aasta 31. detsembri seisuga kokku 25 700 (26 719) tuhat eurot. Seltsi investeerimisportfell koosnes 2016. aasta lõpus peamiselt Põhjamaade korporatiivvõlakirjadest ja rahaturuinstrumentidest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2016. aasta 31. detsembri seisuga kokku 9 655 (10 529) tuhat eurot, millest aktsiakapital moodustas 3 516 (3 516) tuhat eurot.

Seltsi tegevuskulud (kaasa arvatud edasikindlustuse komisjonitasud) olid 2016. aastal kokku 6 554 (6 113) tuhat eurot.

Mandatum Life'i 2016. aasta kahjum oli 873 tuhat eurot (2015. aasta kahjum oli 227 tuhat eurot).

Seltsi bilansimaht oli 2016. aasta 31. detsembri seisuga 188 567 (185 017) tuhat eurot. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2016. aasta lõpu seisuga kokku 13 309 (13 433) tuhat eurot, finantskohustused investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest ja investeerimislepingutest 161 050 (156 089) ja finantskohustused kindlustuslepingutest olid 3 548 (3 591) tuhat eurot.

3. *Seltsi personal*

2016. aasta 31. detsembri seisuga töötas Seltsis 97 (96) töötajat. Töötajate arv tõusis seoses Seltsis 2016. aasta 1. kvartalis loodud kontaktkeskusega, kus telefonimüügi meeskond teenindab Eesti, Leedu ja Soome kliente. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 3 435 (3 351) tuhat eurot. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatuse liikmed said 2016. aastal oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 421 (374) tuhat eurot.

4. *Müügi- ja arendustegevus*

Mandatum Life'i müügitegevus põhineb mitme müügikanali strateegial. Müügikanaliteks on Seltsi oma müügiüksus ja välised müügikanalid, st kindlustusmaaklerid ja vahendajad.

Seltsi enda müügimeeskond keskendub keskmisest suurema sissetulekuga eraklientide, varakate eraklientide, ettevõtjate ning äriklientide investeeringute, varahalduse ja elukindlustuslahendustega seotud vajaduste rahuldamisele.

Muude müügikanalite, näiteks kindlustusmaaklerite, If P&C ja teiste kindlustusvahendajate osakaalu tähtsus on riigiti erinev.

2016. aasta septembris juurutas Selts esimese osa riskielukindlustuse veebimüükide portaali funktsionaalsustest, mida arendatakse edasi 2017. aastal. Peale selle lasti 2016. detsembris välja uued veebisaidid kõikides riikides.

5. *Muud tegevused*

Seltsi välisaudiitoriks on Ernst & Young Baltic AS.

Seltsi edasikindlustajaks on Mandatum Life Insurance Company Ltd.

Seltsi investeerimisriskide ja operatsiooniriskide juhtimine toimub regulaarselt vastavate Seltsi Baltikumi juhtgruppide kaudu.

Selts on Eesti, Läti ja Leedu Kindlustusseltside Liidu liige ning Eesti Teenusmajanduse Koja asutajaliige.



Rasa Kasperaviciute
Juhatuse esimees

Tallinn 27. veebruaril 2017

II. Juhatuses allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 7-13 esitatud Mandatum Life Insurance Baltic SE 2016. aasta I-IV kvartali vahearuanne.

Rasa Kasperaviciute

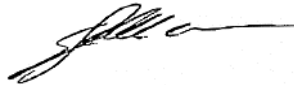
juhatuse esimees



27.02.2017

Erkki Sadam

juhatuse liige



27.02.2017

III. Koondkasumi aruanne

tuhandetes eurodes	1-12/ 2016	1-12/2015
Kindlustuspreemiad	3 412	3 351
Teenustasud	2 436	2 726
Investeeringute puhastulu	1 812	1 768
Muud tegevustulud	13	0
Väljamakstud nõuded	-1 961	-1 796
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-113	-118
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-41	-38
Muutus elukindlustuse eraldises	149	62
Töötasukulud	-3 435	-3 351
Muud tegevuskulud	-3 119	-2 762
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	-847	-158
Tulumaks	-26	-69
Aruandeperioodi kasum/kahjum	-873	-227
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	-873	-227

IV. Kvartali koondkasumi aruanne

tuhandetes eurodes	10-12/ 2016	10-12/2015
Kindlustuspreemiad	863	853
Teenustasud	725	783
Investeeringute puhastulu	384	539
Muud tegevustulud	5	0
Väljamakstud nõuded	-658	-607
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-31	-29
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-29	-33
Muutus elukindlustuse eraldises	171	156
Töötasukulud	-912	-825
Muud tegevuskulud	-1 140	-804
Aruandeperioodi kasum / kahjum enne maksustamist	-622	33
Tulumaks	-26	-59
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-648	-26
Aruandeperioodi koondkasum / kahjum	-648	-26

V. Finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	31.12.2016	31.12.2015	Lisad
Varad			
Materiaalne põhivara	1	5	VIII.2
Immateriaalne põhivara	786	780	VIII.3
Edasilükkunud tulumaksuvara	77	77	
Finantsvarad	23 985	24 926	
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute ja investeerimislepingutega seonduvad investeeringud	161 050	156 089	
Edasikindlustaja osa kindlustuslepingutest tulenevates eraldistes	47	48	
Muud nõuded	769	802	
Raha ja raha ekvivalendid	1 852	2 290	
Varad kokku	188 567	185 017	
Kohustused			
Finantskohustused garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest	3 548	3 591	
Finantskohustused investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest ja investeerimislepingutest	161 050	156 089	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	13 309	13 433	
Muud kohustused	1 005	1 375	
Kohustused kokku	178 912	174 488	
Aktiivkapital	3 516	3 516	
Ülekurs	3 509	3 509	
Reservkapital	271	271	
Jaotamata kasum	2 359	3 233	
Omakapital kokku	9 655	10 529	
Kohustused ja omakapital kokku	188 567	185 017	

VI. Rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	1-12/2016	1-12/2015	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	3 926	3 791	
Laekunud teenustasud	34	41	
Laekunud maksed finantskohustustest	25 117	30 316	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja väljamaksetega seotud kulud	-2 181	-1 944	
Finantskohustuste väljamaksed	-24 856	-25 066	
Laekunud edasikindlustajalt	308	292	
Makstud edasikindlustajale	-493	-502	
Kulud	-6 264	-6 020	
Muu tulu	-25	0	
Makstud tulumaks	-36	-27	
Investeeringute soetus	-32 202	-39 926	
Investeeringute müük	34 644	38 880	
Saadud intressid	629	660	
Saadud dividendid	3	3	
Saadud teenustasud investeeringute puhastulust	1 175	1 349	
Kokku	-221	1 847	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse vara soetus	-217	-256	VIII.3
Kokku	-217	-256	
RAHAVOOD KOKKU			
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 290	699	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-438	1 591	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 852	2 290	

VII. Omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurs	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Oma- kapital kokku
Seisuga 31.12.2014	3 516	3 509	262	3 469	10 756
Kahjum 2015. aastal	0	0	0	-227	-227
2015. aasta koondkahjum	0	0	0	-227	-227
Reservkapitali suurendamine	0	0	9	-9	0
Seisuga 31.12.2015	3 516	3 509	271	3 233	10 529
Aruandeperioodi kahjum	0	0	0	-874	-874
Aruandeperioodi koondkahjum	0	0	0	-874	-874
Seisuga 31.12.2016	3 516	3 509	271	2 359	9 655

VIII. Vahearuannde lisad

1. Vahearuannde koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Mandatum Life Insurance Baltic SE 2016. aasta I-IV kvartali vahearuanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standardi IAS 34 "Vahefinantsaruandlus" nõuetega lühendatud vahearuannete kohta.

Mandatum Life Insurance Baltic SE 31.12.2015 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Vahearuannde koostamisel on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid ja juhtkonna hinnanguid kui 2015. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Aruanne on kättesaadav www.mandatumlife.ee ja käesolevas vahearuanandes neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

Vahearuanne on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

2. Materiaalse põhivara liikumine

tuhandetes eurodes	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2014	357	-341	16
Maha kantud	-97	97	0
Kulum	0	-11	-11
Seisuga 31.12.2015	260	-255	5
Maha kantud	-13	13	0
Kulum	0	-4	-4
Seisuga 31.12.2016	247	-246	1

Materiaalse põhivara hulka kuuluvad kontoritehnika ja mööbel.

3. Immateriaalse põhivara liikumine

tuhandetes eurodes	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2014	1 804	-1 114	690
Soetatud	256	0	256
Maha kantud	-17	17	0
Kulum	0	-166	-166
Seisuga 31.12.2015	2 043	-1 263	780
Soetatud	217	0	217
Kulum	0	-211	-211
Seisuga 31.12.2016	2 260	-1 474	786

4. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooltena käsitletakse emaeettevõtjat Mandatum Life Insurance Company Ltd, Sampo kontserni kuuluvaid ettevõtteid ning Seltsi nõukogu ja juhatuse liikmeid. Kuna Sampo plc omas seisuga 31.12.2016 21,2% osalust Nordea panga aktsiakapitalist, siis kajastatakse Nordea panka aruandes kui Sampo plc sidusettevõtet.

Juhatuse liikmetele maksti 2016. aastal tasudeks koos sotsiaalmaksuga 421 (374) tuhat eurot, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud.

VARAD tuhandetes eurodes	31.12.2016	31.12.2015
Finantsvara õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	81 931	83 481
Muud nõuded		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	41	28
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	10	15
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	118	130
Edasikindlustaja osa väljamaksetes ja kindlustuslepingutest tulenevates eraldistes		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	282	280
Raha ja raha ekvivalendid		
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	3 138	2 248
KOHUSTUSED tuhandetes eurodes	31.12.2016	31.12.2015
Kohustused kindlustustegevusest ja muud		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	160	159
Viitvõlad ja ettemakstud tulud		
Sampo plc (Sampo plc grupi emaeettevõte)	16	13
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	-1	0
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	2	0
KOONDKASUMIARUANNE tuhandetes eurodes	1-12/2016	1-12/2015
Edasikindlustuse preemiad		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	490	476
Teenustasu		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	543	592
Edasikindlustuse osa väljamaksetes ja eraldise muutuses		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	117	81
Muud tulud		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	12	0
Tegevuskulud		
Otsekindlustuse komisjonitasud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	2	4
Edasikindlustuse komisjonitasu		
Mandatium Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	-190	-202

Transpordikulud

If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	10	10
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	12	14

Muud kulud

Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	76	71
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	30	30
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	35	58
Sampo plc (Sampo plc grupi emaettevõte)	23	65

Muutused finantsvarades, mis on kajastatud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande

Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	-2 551	-1 829
---	--------	--------