

MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE

VAHEARUANNE 2017. a. I-II kvartal

Äriniimi: MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE
Äriregistrikood: 10561490

Address: Viru väljak 2, 10111 Tallinn
Telefon: 6812 300
Faks: 6812 399
E-post: info@mandatumlife.ee
Interneti kodulehekül: www.mandatumlife.ee

Aruandeperioodi algus: 01.01.2017
Aruandeperioodi lõpp: 30.06.2017

Tegevjuht: Rasa Kasperaviciute
Audiitor: Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I-II KVARTAL 2017.....	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 OSAPOOLETGA	12

I. Tegevusaruanne I-II kvartal 2017

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 juhatus oli 2017. aasta 2. kvartali lõpus kuueliikmeline. Seltsi juhatuse esimees ja tegevjuht on Rasa Kasperaviciute. Teised juhatuse liikmed on Erkki Sadam, kes vastutab juriidiliste, vastavuskontrolli- ja hankeküsimuste eest Seltsis; Piret Ühtegi, Eesti üksuse juht; Ilona Stare, Läti filiaali juht; Dormantas Zajančauskas, Leedu filiaal juht ning Timo Pursiala, kes vastutab ärikontrolli ja investeeringute juhtimise valdkondade eest.

Seltsi nõukogus oli 2. kvartali lõpus kuus liiget. Sanna Rajaniemi on nõukogu esimees, Mandatum Life Finlandi asepresident müügi, klienditeeninduse ning IT alal. Teised liikmed on Anna Berglind, Mandatum Life Finlandi asepresident personalitöö alal; Niina Riihelä, Mandatum Life Finlandi asepresident turunduse ja kommunikatsiooni alal; Nina Laine, Mandatum Life Finlandi teenuste, kindlustuse ja kindlustusnõuete valdkonna direktor; Carolus Reincke, Mandatum Life Finlandi investeeringute vanemhaldur ning Ville Porkka, Mandatum Life Finlandi müügidirektor.

Mandatum Life'i peaaktuaar on Rasa Povilaviciute, siseaudiitor on Arlet Rebane.

2. Seltsi majandustulemused

Seisuga 30.06.2017 teenindas Mandatum Life kokku 30 385 (seisuga 31.12.2016 31 051) elukindlustuslepingut. Suurima osa, 73% kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest, moodustasid 2017. aasta 2. kvartali lõpu seisuga investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud, kokku 22 279 (22 477) lepingut. Seisuga 30.06.2017 oli Seltsi lepingute portfellis 39 631 (40 335) kindlustatud isikut.

2017. aasta 1. poolaastal olid Seltsi laekumised kindlustuslepingutesse Baltikumis kokku 10 379 (2016. aasta 1. poolaastal 8 345) tuhat eurot.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis seisuga 30.06.2017 oli 179 086 (seisuga 31.12.2016 177 907) tuhat eurot. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahus omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2017. aasta 30. juuni seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 162 686 (161 050) tuhat eurot ehk 91% (91%).

Seltsi jõusolev riskikaitsete summa Baltikumis oli 2017. aasta 30. juuni seisuga 662 880 (665 417) tuhat eurot.

Seltsi kindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav turuosa Baltikumi elukindlustusturul seisuga 30.06.2017 oli 5,2% (seisuga 30.06.2016 4,7%). Riikide lõikes oli Seltsi turuosa seisuga 30.06.2017 kogulaekumiste osas Eestis 6,5% (4,6%), Lätis 4,7% (5,5%) ning Leedus 4,9% (4,4%). 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 30.06.2017 oli Baltikumis 8,9% (7,9%). Riikide lõikes oli seisuga 30.06.2017 Seltsi turuosa investeerimisriskiga elukindlustuse kogulaekumiste osas Eestis 13,8% (9,0%), Lätis 10,0% (12,9%) ning Leedus 7,3% (6,3%).

2017. aasta 1. poolaastal maksis Selts Baltikumis hüvitisi välja kogusummas 11 510 (15 417) 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 2017. aasta 1. poolaasta netotulu investeerimistegevuselt (kaasa arvatud nii varahalduritelt saadud tasusid fondiosakute vahendamise eest ja kulusid) oli positiivne ulatudes 905 (788) tuhande euroni. Tulu Seltsi omakapitali portfelli investeeringutest aastal 2017 1. poolaastal oli 82 (73) tuhat eurot.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2017. aasta 30. juuni seisuga kokku 25 083 (26 085) tuhat eurot. Seltsi investeerimisportfell koosnes 2017. aasta 2. kvartali lõpu peamiselt Põhjamaade korporatiivõlakirjadest ja rahaturuinstrumentidest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2017. aasta 30. juuni seisuga kokku 9 787 (9 655) tuhat eurot, millest aktsiakapital moodustas 3 516 (3 516) tuhat eurot.

Seltsi tegevuskulud (kaasa arvatud edasikindlustuse komisjonitasud) olid 2017. aasta 1. poolaastal kokku 2 939 (3 128) tuhat eurot.

Mandatum Life'i 2017. aasta 1. poolaasta kasum oli 132 (kahjum 401 2016. aasta 1. poolaastal) tuhat eurot.

Seltsi bilansimaht oli 2017. aasta 30. juuni seisuga 189 643 (188 567) tuhat eurot. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2017. aasta 2. kvartali lõpu seisuga kokku 12 919 (13 309) tuhat eurot, finantskohustised investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest ja investeerimislepingutest 162 686 (161 050) ja finantskohustised kindlustuslepingutest olid 3 481 (3 548) tuhat eurot.

3. Seltsi personal

2017. aasta 30. juuni seisuga töötas Seltsis 94 (99) töötajat. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 1 630 (1 793) tuhat eurot. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatusel liikmed said oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 184 (151) 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 investeringute, varahalduse, regulaarse kogumise ja elukindlustuslahendustega seotud vajaduste rahuldamisele.

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

2017. aasta 2. kvartalis uuendas Selts oma investeerimisriskiga elukindlustuse toodet, juurutati uued tingimused ja hinnakirjad, mida rakendatakse uues müügis kõikides Balti riikides.

Maikuu alustati turunduse kampaaniat kõikides Balti riikides, mis jätkus juunis. Kampaania esimene osa keskendus brändile, suurendamaks Seltsi usaldusväärsust. Teine etapp oli suunatud keskmisest suurema sissetulekuga ja varakatele eraklientidele sõnumiga investeerida Euroopa väike ja keskmise suurusega ettevõtetesse eesmärgiga saada kontakte.

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
Juhatusel esimees

Vilnius 18. august 2017

II. Juhatuses allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 6-13 esitatud Mandatum Life Insurance Baltic SE 2017. aasta 1. poolaasta vahearuanne.

Rasa Kasperaviciute	juhatuse esimees		28.08.2017
Erkki Sadam	juhatuse liige		28.08.2017

III. Koondkasumi aruanne

tuhandetes eurodes	1-6/ 2017	1-6/2016
Kindlustuspreemiad	1 692	1 713
Teenustasud	1 232	1 154
Investeeringute puhastulu	905	788
Muud tegevustulud	7	6
Väljamakstud nõuded	-1 100	-851
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustise väärtuse muutus	-53	-55
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustise ja vara väärtuse muutus	4	-8
Muutus elukindlustuse eraldises	384	-20
Töötasukulud	-1 630	-1 793
Muud tegevuskulud	-1 309	-1 335
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	132	-401
Tulumaks	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum	132	-401
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	132	-401

IV. Kvartali koondkasumi aruanne

tuhandetes eurodes	4-6/ 2017	4-6/2016
Kindlustuspreemiad	848	853
Teenustasud	632	593
Investeeringute puhastulu	428	427
Muud tulud	3	3
Esinenud nõuded	-533	-464
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustise väärtuse muutus	-26	-29
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustise ja vara väärtuse muutus	2	-8
Muutus elukindlustuse eraldises	232	35
Töötasukulu	-747	-794
Muud tegevuskulud	-677	-706
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	162	-90
Tulumaks	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum	162	-90
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	162	-90

V. Finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	30.06.2017	31.12.2016	Lisad
Varad			
Materiaalne põhivara	1	1	VIII.2
Immateriaalne põhivara	759	786	VIII.3
Edasilükkunud tulumaksuvara	77	77	
Finantsvarad	23 438	23 985	
Investeermisriskiga elukindlustuslepingute ja investeerimislepingutega seonduvad investeeringud	162 686	161 050	
Edasikindlustaja osa kindlustuslepingutest tulenevates eraldistes	53	47	
Muud nõuded	1 115	769	
Raha ja raha ekvivalendid	1 514	1 852	
Varad kokku	189 643	188 567	
Kohustised			
Finantskohustised garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest	3 481	3 548	
Finantskohustised investeermisriskiga elukindlustuslepingutest ja investeerimislepingutest	162 686	161 050	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	12 919	13 309	
Muud kohustised	770	1 005	
Kohustised kokku	179 856	178 912	
Aktiivkapital	3 516	3 516	
Ülekurss	3 509	3 509	
Reservkapital	271	271	
Jaotamata kasum	2 491	2 359	
Omakapital kokku	9 787	9 655	
Kohustised ja omakapital kokku	189 643	188 567	

VI. Rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	1-6/2017	1-6/2016	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	1 942	1 987	
Laekunud teenustasud	32	30	
Laekunud maksed finantskohustistest	8 429	5 831	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja väljamaksetega seotud kulud	-1 224	-966	
Finantskohustiste väljamaksed	-10 348	-14 515	
Laekunud edasikindlustajalt	150	137	
Makstud edasikindlustajale	-151	-141	
Kulud	-3 179	-3 133	
Muud tulud ja muud kulud	31	-23	
Makstud tulumaks	-4	-14	
Investeeringute soetus	-19 152	-9 883	
Investeeringute müük	22 228	17 871	
Saadud intressid	440	418	
Saadud dividendid	2	3	
Saadud teenustasud investeeringute puhastulust	535	594	
Kokku	-269	-1 804	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse vara soetus	-69	-126	VIII.2VIII.3
Kokku	-69	-126	
RAHAVOOD KOKKU			
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	1 852	2 290	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-338	-1 930	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 514	360	

VII. Omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Oma- kapital kokku
Seisuga 31.12.2015	3 516	3 509	271	3 233	10 529
Kahjum 2016. aastal	0	0	0	-874	-874
2016. aasta koondkahjum	0	0	0	-874	-874
Seisuga 31.12.2016	3 516	3 509	271	2 359	9 655
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	132	132
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	132	132
Seisuga 30.06.2017	3 516	3 509	271	2 491	9 787

VIII. Vahearuannde lisad

1. Vahearuannde koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Mandatum Life Insurance Baltic SE 2017. aasta 1.-2. kvartali vahearuanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standardi IAS 34 "Vahefinantsaruandlus" nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

Mandatum Life Insurance Baltic SE 31.12.2016 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Vahearuannde koostamisel on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid ja juhtkonna hinnanguid kui 2016. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Aruanne on kättesaadav www.mandatumlife.ee ja käesolevas vahearuanndes 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 31.12.2015	260	-255	5
Maha kantud	-97	97	0
Kulum	0	-11	-11
Seisuga 31.12.2016	247	-246	1
Kulum	0	0	0
Seisuga 30.06.2017	247	-246	1

Materiaalse põhivara hulka kuuluvad kontoritehnika ja mööbel.

3. Immateriaalse põhivara liikumine

tuhandetes eurodes	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2015	2 043	-1 263	780
Soetatud	256	0	256
Maha kantud	-17	17	0
Kulum	0	-166	-166
Seisuga 31.12.2016	2 260	-1 474	786
Soetatud	69	0	69
Kulum	0	-96	-96
Seisuga 30.06.2017	2 329	-1 570	759

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 30.06.2017 21,2% osalust Nordea panga aktsiakapitalist, siis kajastatakse Nordea panka aruandes kui Sampo plc sidusettevõtet.

Juhatusel liikmetele maksti 2017. aasta 1.-2. kvartalis tasudeks koos sotsiaalmaksuga 184 (151) tuhat eurot, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud.

VARAD tuhandetes eurodes	30.06.2017	31.12.2016
Finantsvara õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	89 139	81 931
Muud nõuded		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	346	41
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	14	10
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	258	118
Edasikindlustaja osa väljamaksetes ja kindlustuslepingutest tulenevates eraldistes		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	189	282
Raha ja raha ekvivalendid		
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	2 627	3 138
KOHUSTISED tuhandetes eurodes	30.06.2017	31.12.2016
Kohustised kindlustustegevusest ja muud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	162	160
Viitvõlad ja ettemakstud tulud		
Sampo plc (Sampo plc grupi emaeettevõte)	13	16
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	0	-1
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	2	2
KOONDKASUMIARUANNE tuhandetes eurodes	1-6/2017	1-6/2016
Edasikindlustuse preemiad		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	251	240
Teenustasu		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	312	271
Edasikindlustuse osa väljamaksetes ja eraldise muutuses		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	55	48
Muud tulud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaeettevõte)	7	5
Tegevuskulud		
Otsekindlustuse komisjonitasud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	0	2
Edasikindlustuse komisjonitasu		

Mandatum Life Insurance Baltic SE
2017. aasta I-II kvartali vahearuanne

Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	-100	-99
Transpordikulud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	4	5
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	5	7
Muud kulud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	35	38
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	16	15
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	24	14
Sampo plc (Sampo plc grupi emaettevõte)	41	28
Muutused finantsvarades, mis on kajastatud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	1,785	-2,946