

MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE

VAHEARUANNE 2016. a. I-II kvartal

Ärinimi:	MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE
Äriregistri kood:	10561490
Adress:	Viru väljak 2, 10111 Tallinn
Telefon:	6812 300
Faks:	6812 399
E-post:	info@mandatumlife.ee
Interneti kodulehekülg:	www.mandatumlife.ee
Aruandeperioodi algus:	01.01.2016
Aruandeperioodi lõpp:	30.06.2016
Tegevjuht:	Imre Madison
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I-II KVARTAL 2016	3
1. SELTSI JUHTIMINE	3
2. SELTSI MAJANDUSTULEMUSED	3
3. SELTSI PERSONAL	4
4. MÜÜGI- JA ARENDUSTEGEVUS	4
5. MUUD TEGEVUSED.....	5
II. JUHATUSE ALLKIRJAD	6
III. KOONDKASUMI ARUANNE	7
IV. KVARTALI KOONDKASUMI ARUANNE	8
V. FINANTSSEISUNDI ARUANNE	9
VI. RAHAVOOGUDE ARUANNE	10
VII. OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	11
VIII. VAHEARUANDE LISAD	12
1. VAHEARUANDE KOOSTAMISEL KASUTATUD ARVESTUSPÕHIMÕTTED	12
2. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE.....	12
3. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	12
4. TEHINGUD SEOTUD OSAPOLTEGA	13

I. Tegevusaruanne I-II kvartal 2016

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

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

Mandatum Life Insurance Baltic SE juhatuses oli 2016. aasta 2. kvartali lõpu seisuga viis liiget. Seltsi juhatuse esimees ning tegevjuht on Imre Madison. Teised juhatuse liikmed on Erkki Sadam, kes vastutab Seltsi juriidiliste ning vastavuse ja hangetega seotud valdkondade eest; Ilona Stare, kes on Läti filiaali juht; Rasa Kasperaviciute, kes vastutab tugiprotsesside juhtimise ja riskijuhtimise eest ning Timo Pursiala, kes vastutab ärikontrolli ja investeringute juhtimise valdkondade eest.

Seltsi vastutav aktuaar on Rasa Povilaviciute. Seltsi siseaudiitor on Arlet Rebane. Leedu filiaali juht on Dormantas Zajancauskas.

Seltsi nõukogu oli 2016. aasta 2. kvartali lõpus kolmeliikmeline. Nõukogu esimees on Timo Laitinen, Mandatum Life Finlandi asepresident. Teised nõukogu liikmed on Jukka Pirskanen, Mandatum Life Finlandi varahalduse juht ja Paula Salonen, Soome elukindlustusseltsi Kaleva tegevjuht.

2. Seltsi majandustulemused

2016. aasta 30. juuni seisuga teenindas Selts Baltikumis 31 200 (2015. aasta 30. juuni 32 257) elukindlustuslepingut. Suurima osa, 72% kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest, moodustasid 2016. aasta teise kvartali lõpu seisuga investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud, kokku 22 373 (23 188) lepingut. Seltsi poolt Baltikumis kindlustatud isikute arv oli 2016. aasta 30. juuni seisuga kokku 40 448 (41 014).

2016. aasta esimesel poolaastal olid Seltsi laekumised kindlustuslepingutesse Baltikumis kokku 8345 (14 356) tuhat eurot.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis oli 2016. aasta 30. juuni seisuga 161 557 (2015. aasta 31. detsember 173 112) tuhat eurot. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahas omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2016. aasta 30. juuni seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 144 542 (156 089) tuhat eurot ehk 89% (90%).

Seltsi jõusolev riskikaitsete summa Baltikumis oli 2016. aasta 30. juuni seisuga 645 507 (634 144) tuhat eurot.

Seltsi kindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav 2016. aasta 6 kuu turuosa Baltikumi elukindlustusturul oli 4,7% (2015. aasta 30. juuni 7,6%). Riikide lõikes oli Seltsi 2016. aasta 6 kuu turuosa kogulaekumiste osas Eestis 4,6% (7,1%), Lätis 5,5% (7,8%) ning Leedus 4,4% (7,7%). 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 2016. aasta 6 kuu turuosa oli Baltikumis 7,9% (12%). Riikide lõikes oli Seltsi 2016. aasta 6 kuu turuosa investeerimisriskiga elukindlustuse kogulaekumiste osas Eestis 9% (13,7%), Lätis 12,9% (15,4%) ning Leedus 6,3% (10,7%).

2016. aasta esimesel poolaastal maksis Selts Baltikumis hüvitisi välja kogusummas 15 417 (14 049) 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 6 kuu netotulu investeerimistegevuselt (kaasa arvatud nii varahalduritelt saadud tasusid fondiosakute vahendamise eest ja kulusid) oli positiivne ulatudes 788 (1072) tuhande euron, sealhulgas omakapitali investeerimistulu oli 73 (156) tuhat eurot.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2016. aasta 30. juuni seisuga kokku 26 085 (26 719) tuhat eurot. Seltsi investeerimisportfell koosnes peamiselt Põhjamaade korporatiivõlakirjadest ja rahaturuinstrumentidest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2016. aasta 30. juuni seisuga kokku 10 128 (10 529) tuhat eurot, millest aktsiakapital moodustas 3516 (3516) tuhat eurot.

Alates 1. jaanuarist 2016 rakendab Selts oma maksevõime arvutamisel Solventsus II režiimi reeglistikku. Solventsuse nõuete ja nõuetekohaste omavahendite arvutamisel kasutatakse standardmudelit. Seltsi omavahendid olid 2016. aasta teise kvartali lõpu seisuga 17 745 tuhat eurot ja solventsuskapitalinõue (SCR) oli 13 855 tuhat eurot (arvutatud 2015. aasta lõpu seisuga tingituna SII režiimis lubatud lihtsustamistest). Omavahendite ülejääk oli 3890 tuhat eurot. Solventsuskapitalinõude suhtarv (omavahendid omavahendite solventsuskapitalinõude suhtes) oli 128%. Minimaalne solventsuskapitalinõue (MCR) oli 3700 tuhat eurot ning minimaalse kapitalinõude suhtarv (omavahendid omavahendite minimaalse solventsuskapitalinõude suhtes) oli 480%.

Seltsi tegevuskulud (kaasa arvatud edasikindlustuse komisjonitasud) olid 2016. aasta esimesel poolaastal kokku 3128 (3035) tuhat eurot.

Seltsi 2016. aasta esimese poolaasta Baltikumi äritulemiks kujunes 401 tuhat eurot kahjumit (73 tuhat eurot kasumit). Seltsi tulemust mõjutas 2016. aasta esimesel poolaastal peamiselt madal tulu investeerimistegevusest.

Seltsi bilansimaht oli 2016. aasta 30. juuni seisuga 172 441 (185 017) tuhat eurot. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2016. aasta esimese poolaasta lõpu seisuga kokku 13 450 (13 433) tuhat eurot, finantskohustused investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest ja investeerimislepingutest 144 542 (156 089) ja finantskohustused kindlustuslepingutest olid 3565 (3590) tuhat eurot.

3. Seltsi personal

2016. aasta 30. juuni seisuga töötas Seltsis 99 (93) töötajat. Töötajate arv tõusis seoses Seltsis loodud kontaktkeskusega, kus telefonimüügi meeskond teenindab Eesti, Leedu ja Soome kliente. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 1793 (1721) tuhat eurot. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatuse liikmed said 2016. aasta esimesel poolaastal oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 151 (221) tuhat eurot.

4. Müügi- ja arendustegevus

2016. aasta esimesel poolaastal olid Seltsi peamiseks müügikanaliteks Seltsi enda poolt juhitud müügimeeskond, kindlustusmaaklerid ja kindlustusagendid.

Aprillis ja mais viidi läbi kampaania kriitiliste haiguste kindlustamiseks. Kampaania sõnumi „Iga viies“ eesmärgiks oli teadvustada fakti, et statistika järgi iga viies inimene Baltikumis haigestub juba enne 65. eluaastat mingisse raskesse haigusesse.

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.



Juhatuse esimees

Tallinnas, 30. augustil 2016

II. Juhatuse allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 7 - 14 esitatud Mandatum Life Insurance Baltic SE 2016. a. I-II kvartali vahearuanne.

Imre Madison juhatusesimees  30.08.2016

Erkki Sadam juhatuseliige  30.08.2016

III. Koondkasumi aruanne

tuhandetes eurodes	1-6/ 2016	1-6/2015
Kindlustuspreemiad	1 713	1 678
Teenustasud	1 154	1 319
Investeeringute puhastulu	788	1 072
Muud tulud	6	0
Esinenud nõuded	-851	-771
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-55	-60
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-8	-1
Muutus elukindlustuse eraldises	-20	-119
Töötasukulu	-1 793	-1 721
Muud tegevuskulud	-1 335	-1 314
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	-401	83
Tulumaks	0	-10
Aruandeperioodi kasum/kahjum	-401	73
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	-401	73

IV. Kvartali koondkasumi aruanne

tuhandetes eurodes	4-6/ 2016	4-6/2015
Kindlustuspreemiad	853	832
Teenustasud	593	734
Investeeringute puhastulu	427	204
Muud tulud	3	0
Esinenud nõuded	-464	-387
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-29	-27
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-8	-2
Muutus elukindlustuse eraldises	35	-51
Töötasukulu	-794	-769
Muud tegevuskulud	-706	-658
Aruandeperioodi kahjum enne maksustamist	-90	-124
Tulumaks	0	-10
Aruandeperioodi kahjum	-90	-134
Aruandeperioodi koondkahjum	-90	-134

V. Finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	30.06.2016	31.12.2015	Lisad
Varad			
Materiaalne põhivara	2	5	VIII.2
Immateriaalne põhivara	805	780	VIII.3
Edasilükkunud tulumaksuvara	77	77	
Finantsinstrumendid	25 828	24 926	
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute ja investeerimislepingutega seonduvad investeeringud	144 542	156 089	
Edasikindlustaja osa kindlustuslepingutest tulenevates eraldistes	51	48	
Muud nõuded	776	802	
Raha ja raha ekvivalendid	360	2 290	
Varad kokku	172 441	185 017	
Kohustused			
Finantskohustused garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest	3 565	3 591	
Finantskohustused investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest ja investeerimislepingutest	144 542	156 089	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	13 450	13 433	
Muud kohustused	756	1 375	
Kohustused kokku	162 313	174 488	
Aksiikapital	3 516	3 516	
Ülekurss	3 509	3 509	
Reservkapital	271	271	
Jaotamata kasum	2 832	3 233	
Omakapital kokku	10 128	10 529	
Kohustused ja omakapital kokku	172 441	185 017	

VI. Rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	1-6/2016	1-6/2015	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	1 987	1 899	
Laekunud teenustasud	30	39	
Laekunud maksed	5 831	12 442	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja väljamaksetega seotud kulud	-966	-880	
Finantskohustuste väljamaksed	-14 515	-13 230	
Laekunud edasikindlustajalt	137	153	
Makstud edasikindlustajale	-141	-174	
Kulud	-3 133	-3 089	
Muu tulu	-23	12	
Makstud tulumaks	-14	-22	
Investeeringute soetus	-9 883	-20 067	
Investeeringute müük	17 871	21 400	
Saadud intressid	418	416	
Saadud dividendid	3	3	
Saadud komisjonitasud varahalduritelt	594	640	
Kokku	-1 804	-458	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse vara soetus	-126	-85	VIII.3
Kokku	-126	-85	
RAHAVOOD KOKKU			
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	2 290	699	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-1 930	-543	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	360	156	

VII. Omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurss	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	-401	-401
Aruandeperioodi koondkahjum	0	0	0	-401	-401
Seisuga 30.06.2016	3 516	3 509	271	2 832	10 128

VIII. Vahearuanne lisad

1. Vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

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

Mandatum Life Insurance Baltic SE 31.12.2015 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Vahearuanne koostamisel on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid ja juhtkonna hinnanguid kui 2015. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Aruanne on kättesaadav www.mandatumlife.ee ja käesolevas vahearuanne 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
Kulum	0	-3	-3
Seisuga 30.06.2016	260	-258	2

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	126	0	126
Kulum	0	-101	-101
Seisuga 30.06.2016	2 169	-1 364	805

4. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooltena käsitletakse emaettevõtjat Mandatum Life Insurance Company Ltd, Sampo kontserni kuuluvaid ettevõtteid ning Seltsi nõukogu ja juhatuse liikmeid. Kuna Sampo plc omas seisuga 30.06.2016 21,2% osalust Nordea panga aktsiakapitalist, siis kajastatakse Nordea panka aruandes kui Sampo plc sidusettevõtet.

Juhatuse liikmetele maksti 2016. a. I-II kvartalis tasudeks koos sotsiaalmaksuga 151 (221) tuhat eurot, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud.

VARAD tuhandetes eurodes	30.06.2016	31.12.2015
Finantsvara õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	75 299	83 481
Muud nõuded		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	105	28
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	17	15
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	151	130
Edasikindlustaja osa väljamaksetes ja kindlustuslepingutest tulenevates eraldistes		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	183	280
Raha ja raha ekvivalendid		
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	1 845	2 248
KOHUSTUSED tuhandetes eurodes	30.06.2016	31.12.2015
Kohustused kindlustustegevusest ja muud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	153	159
Viitvõlad ja ettemakstud tulud		
Sampo plc (Sampo plc grupi emaettevõte)	14	13
KOONDKASUMIARUANNE tuhandetes eurodes	1-6/2016	1-6/2015
Edasikindlustuse preemiad		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	240	234
Komisjonitasu varahaldurilt		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	271	287
Edasikindlustuse osa väljamaksetes ja eraldise muutuses		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	48	44
Muu tulu		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	5	0
Tegevuskulud		
Komisjonitasud vahendajatele		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	2	0
Edasikindlustuse komisjonitasu		

Mandatum Life Insurance Baltic SE
2016. aasta I-II kvartali vahearuanne

Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	-99	-105
Transpordikulud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	5	5
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	7	7
Muud kulud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	38	35
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	15	16
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusettevõte)	14	4
Sampo plc (Sampo plc grupi emaettevõte)	28	34
Muutused finantsvarades, mis on kajastatud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	-2 946	1 582