

MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE

VAHEARUANNE 2014. a. I-III kvartal

Ärinimi:	MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE
Äriregistri kood:	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:	01.01.2014
Aruandeperioodi lõpp:	30.09.2014
Tegevjuht:	Imre Madison
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I-III KVARTAL 2014	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	6
III. LÜHENDATUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	7
IV. LÜHENDATUD KOONDKASUMIARUANNE	8
V. LÜHENDATUD KVARTALI KOONDKASUMIARUANNE.....	9
VI. LÜHENDATUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	10
VII. LÜHENDATUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	11
VIII. VAHEARUANDE LISAD	12
1. VAHEARUANDE KOOSTAMISE ALUSED	12
2. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE.....	12
3. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	12
4. TEHINGUD SEOTUD OSAPOLTEGA	13

I. Tegevusaruanne I-III kvartal 2014

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.

Seltsi põhitegevus on investeerimis-, varahaldus- ja elukindlustuslahenduste pakkumine era- ja äriklientidele Balti riikides.

1. Seltsi juhtimine

Mandatum Life Insurance Baltic SE juhatuses oli 2014. aasta 3. kvartali lõpu seisuga viis liiget. Seltsi juhatuse esimees ning tegevjuht on Imre Madison. Teised juhatuse liikmed on Erkki Sadam, kes vastutab Seltsi juriidiliste ning hangetega seotud valdkondade eest; Ilona Stare, kes vastutab Läti müügivaldkonna eest ning on ka Läti filiaali juht; Rasa Kasperaviciute, kes vastutab lepinguhalduse, IT-juhtimise, riskijuhtimise, tootearenduse, kindlustustehnilise valdkonna ning finantsvaldkonna juhtimise eest ning Timo Pursiala, kes vastutab ärikontrolli ja investeringute juhtimise valdkondade eest.

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

Seltsi nõukogu oli 2014. aasta 3. 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

2014. aasta 30. septembri seisuga teenindas Selts Baltikumis 32 714 (2013. aasta 30. septembri seisuga 33 871) elukindlustuslepingut. Suurima osa, 72% kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest, moodustasid 2014. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud, kokku 23 423 (23 537) lepingut. Seltsi poolt Baltikumis kindlustatud isikute arv oli 2014. aasta 30. septembri seisuga kokku 36 830 (37 953).

2014. aasta üheksa kuuga olid Seltsi laekumised kindlustuslepingutesse Baltikumis kokku 29 762 (23 576) tuhat eurot.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis oli 2014. aasta 30. septembri seisuga 173 140 (155 488) tuhat eurot. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahas omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2014. aasta 30. septembri seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 159 632 (142 053) tuhat eurot ehk 92% (91%).

Seltsi kindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav 2014. aasta 9 kuu turuosa Baltikumi elukindlustusturul oli 11,7% (9,5%). Riikide lõikes oli Seltsi 2014. aasta 9 kuu turuosa kogulaekumiste osas Eestis 14,1% (12%) ja Lätis 11,7% (6,8%) ning Leedus 10,7% (9,4%). 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 2014 aasta 9 kuu turuosa oli Baltikumis 19,9% (16,2%). Riikide lõikes oli Seltsi 2014. aasta 9 kuu turuosa investeerimisriskiga elukindlustuse kogulaekumiste osas Eestis 29,2% (24,6%) ja Lätis 30,3% (20,9%) ning Leedus 15,4% (13,3%).

2014. aasta üheksa kuuga maksis Selts Baltikumis hüvitisi välja kogusummas 18 160 (18 245) tuhat eurot. Suurima osa Seltsi poolt väljamakstud hüvitistest moodustasid investeerimisriskiga elukindlustuslepingute lõppemised, osalised väljamaksed ja lepingute katkestamised.

Investeeringute juhtimisel (tehniliste eraldiste investeerimisportfell ja omakapitali investeerimisportfell) teeb Selts koostööd Sampo Plc.-ga. Seltsi 2014. aasta 9 kuu netotulu investeerimistegevuselt Baltikumis oli positiivne ulatudes 734 (502) tuhande euroni, sealhulgas omakapitali investeerimistulu oli 267 (242) tuhat eurot.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2014. aasta 30. septembri seisuga kokku 26 767 (26 842) tuhat eurot. Seltsi investeerimisportfell koosnes peamiselt Põhjamaade korporatiivvõlakirjadest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2014. aasta 30. septembri seisuga kokku 10 700 (10 718) tuhat eurot, millest aktsiakapital moodustas 3 516 (3 516) tuhat eurot.

Seltsi omavahendid olid 2014. aasta 30. septembri lõpu seisuga 10 008 (9 925) tuhat eurot, omavahendite normatiiv 2 639 (2 455) tuhat eurot ja omavahendite ülejääk 7 369 (7 470) tuhat eurot.

Seltsi lepingute sõlmimiskulud ja administratiivkulud ulatusid Baltikumis 2014. aasta üheksal kuul 4 322 (4 340) tuhande euroni. Seltsi 2014. aasta kolme kvartali tegevuskuludest kokku Baltikumis moodustasid lepingute sõlmimiskulud 62% (57%).

Seltsi 2014. aasta kolme kvartali Baltikumi äritulemiks kujunes 128 (-365) tuhat eurot kasumit. Seltsi tulemust mõjutas positiivselt 2014. aasta üheksal kuul laekunud kindlustusmaksete kasv, investeerimistegevuse netotulem ja kontroll tegevuskulude üle.

Seltsi bilansimaht oli 2014. aasta 30. septembri seisuga 184 474 (166 799) tuhat eurot. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2014. aasta kolmanda kvartali lõpu seisuga kokku 13 508 (13 435) tuhat eurot, finantskohustused investeerimislepingutest 40 246 (32 654) tuhat eurot ja finantskohustused kindlustuslepingutest olid 119 386 (109 399) tuhat eurot.

3. Seltsi personal

2014. aasta 30. septembri seisuga töötas Seltsis 95 (112) töötajat. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 2 392 (2 522) tuhat eurot. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatuse liikmed said 2014. aasta esimesel poolaastal oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 227 (301) tuhat eurot.

4. Müügi- ja arendustegevus

2014. aasta 9 kuu jooksul olid Seltsi peamiseks müügikanaliteks Seltsi enda poolt juhitud müügimeeskonnad, Danske pank Eestis ja Leedus, kindlustusmaaklerid Lätis ja Leedus ning Seltsi kindlustusagendid Leedus. Lisaks jätkus müügialane koostöö If P&C-ga Eestis, Lätis ja Leedus ning kindlustusmaakleritega Eestis.

Selts pakkus eelnimetatud müügikanalite kaudu uutele ja olemasolevatele era- ja äriklientidele investeerimisriskiga elukindlustuse ja riskitoodete lahendusi.

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.

Imre Madison
Juhatuse esimees



Tallinnas, 25. novembril 2014

II. Juhatuse allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 7 - 14 esitatud Mandatum Life Insurance Baltic SE 2014. a. I-III kvartali vahearuanne.

Imre Madison

juhatuse esimees



26.11.2014

Erkki Sadam

juhatuse liige



26.11.2014

III. Lühendatud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	30.09.2014	31.12.2013	Lisad
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	425	307	
Edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes	49	53	
Finantsvara			
- Finantsinstrumendid	182 347	168 627	
- Nõuded kindlustustegevusest ja muud	347	258	
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	490	456	
Edasilükkunud tulumaksuvara	104	104	
Materiaalne põhivara	20	47	VIII.2
Immateriaalne põhivara	692	761	VIII.3
Varad kokku	184 474	170 613	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused kindlustustegevusest	175	175	
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	459	564	
Finantskohustused kindlustuslepingutest	119 386	112 885	
Finantskohustused investeerimislepingutest	40 246	33 037	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	13 508	13 380	
Kohustused kokku	173 774	160 041	
Aksiakapital	3 516	3 516	
Ülekurss	3 509	3 509	
Reservkapital	262	262	
Jaotamata kasum	3 413	3 285	
Omakapital kokku	10 700	10 572	
Kohustused ja omakapital kokku	184 474	170 613	

IV. Lühendatud koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes	1-9/2014	1-9/2013
Brutopreemiad	2 747	2 703
Edasikindlustuse preemiad	-337	-321
Netopreemiad	2 410	2 382
Investeeringutulud	500	516
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	369	102
Tulu investeeringute realiseerimisest	-48	-21
Investeeringute kulud	-87	-95
Investeeringute puhastulu	734	502
Teenustasud	1 735	1 642
Edasikindlustuse komisjonitasud	145	131
Muud tulud	967	934
Tulud kokku	2 847	2 707
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-1 258	-1 595
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	-147	76
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-1 405	-1 519
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-46	1
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-90	-99
Sõlmimiskulud	-2 765	-2 519
Halduskulud	-1 557	-1 821
Kulud kokku	-4 322	-4 340
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	128	-366
Tulumaks	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum/-kahjum	128	-366
Muu koondkasum		
Realiseerimata kursivahed	0	1
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	128	-365

V. Lühendatud kvartali koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes	6-9/2014	6-9/2013
Brutopreemiad	914	893
Edasikindlustuse preemiad	-113	-108
Netopreemiad	801	785
Investeeringutulud	161	174
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	-13	223
Tulu investeeringute realiseerimisest	-9	-1
Investeeringute kulud	-28	-31
Investeeringute puhastulu	111	365
Teenustasud	576	532
Edasikindlustuse komisjonitasud	56	48
Muud tulud	331	303
Tulud kokku	963	883
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-445	-357
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	2	-87
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-443	-444
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-38	16
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-32	-32
Sõlmimiskulud	-888	-668
Halduskulud	-523	-561
Kulud kokku	-1 411	-1 229
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	-49	344
Tulumaks	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum/-kahjum	-49	344
Muu koondkasum		
Realiseerimata kursivahed	0	0
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	-49	344

VI. Lühendatud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	1-9/2014	1-9/2013	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	2 748	2 699	
Laekunud maksed	26 985	17 918	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja väljamaksetega seotud kulud	-1 315	-1 663	
Finantskohustuste väljamaksed	-16 925	-15 738	
Arveldused edasikindlustajatega	-80	-74	
Tegevuskulud	-4 234	-4 276	
Muud tulud ja muud kulud	914	961	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute soetus	-33 749	-24 366	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute müük	25 010	23 291	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	-9 781	-7 757	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	10 160	8 634	
Saadud intressid	517	548	
Saadud dividendid	3	3	
Investeeringute kulud	-87	-95	
Rahavood äritegevusest kokku	166	85	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse vara soetus	-48	-81	VIII.2VIII.3
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-48	-81	
RAHAVOOD KOKKU	118	4	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	307	306	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	118	4	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	425	310	

VII. Lühendatud omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurs	Reserv- kapital	Realiseerimata kursivahe	Jaotamata kasum	Oma- kapital kokku
Seisuga 31.12.2012	3 516	3 509	217	0	3 841	11 083
2013. aasta kahjum	0	0	0	0	-511	-511
2013. aasta koondkahjum	0	0	0	0	-511	-511
Reservkapitali suurendamine	0	0	45	0	-45	0
Seisuga 31.12.2013	3 516	3 509	262	0	3 285	10 572
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	128	128
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	0	128	128
Seisuga 30.09.2014	3 516	3 509	262	0	3 413	10 700

VIII. Vahearuanne lisad

1. Vahearuanne koostamise alused

Mandatum Life Insurance Baltic SE 2014. aasta I-III kvartali vahearuanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standardi IAS 34 "Vahefinantsaruandlus" nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

Mandatum Life Insurance Baltic SE 31.12.2013 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standarditega (IFRS). Vahearuanne koostamisel on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid ja juhtkonna hinnanguid kui 2013. 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

<i>tuhandetes eurodes</i>	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2012	383	-297	86
Soetatud	4	0	4
Maha kantud	-7	7	0
Kulum	0	-43	-43
Seisuga 31.12.2013	380	-333	47
Maha kantud	-24	22	-2
Kulum	0	-25	-25
Seisuga 30.09.2014	356	-336	20

Materiaalse põhivara hulka kuuluvad arvutus- ja kontoritehnika ja mööbel.

3. Immateriaalse põhivara liikumine

<i>tuhandetes eurodes</i>	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2012	1 635	-798	837
Soetatud	92	0	92
Valuutakursi muutus	-6	1	-5
Kulum	0	-163	-163
Seisuga 31.12.2013	1 721	-960	761
Soetatud	48	0	48
Kulum	0	-117	-117
Seisuga 30.09.2014	1 769	-1 077	692

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 30.09.14 21,2% osalust Nordea panga aktsiakapitalist, siis kajastatakse Nordea panka Sampo plc aruandes kui sidusettevõtet.

Juhatuse liikmetele maksti 2014. a. I-III kvartalis tasudeks koos sotsiaalmaksuga 227 (301) tuhat eurot, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud.

VARAD tuhandetes eurodes	30.09.2014	31.12.2013
Raha ja raha ekvivalendid		
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	5	12
Nõuded edasikindlustusest ja edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	216	244
Finantsvarad		
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	89 528	74 412
Muud nõuded		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	147	25
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	4	6
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	178	104
KOHUSTUSED tuhandetes eurodes	30.09.2014	31.12.2013
Kohustused kindlustustegevusest		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	139	109
Viitvõlad		
Sampo plc (emaettevõte)	16	16
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	0	2
KASUMIARUANNE tuhandetes eurodes	1-9/2014	1-9/2013
Edasikindlustuspreemiad		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	337	321
Edasikindlustuse komisjonitasu		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	145	131
Muud tulud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	487	236
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes ja eraldiste muutuses		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	54	68
Kulud		
Komisjonitasud vahendajatele		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	1	3
Transpordikulud		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	8	9
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	14	15

Mandatum Life Insurance Baltic SE
2014. aasta I-III kvartali vahearuanne

Muud kulud		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	51	52
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	27	28
Sampo plc (emaettevõte)	47	43
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	4	2