

MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE

VAHEARUANNE 2013. a. I-IV 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:	01.01.2013
Aruandeperioodi lõpp:	31.12.2013
Tegevjuht:	Imre Madison
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I-IV KVARTAL 2013.....	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. 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 OSAPPOOLTEGA	13

I. Tegevusaruanne I-IV kvartal 2013

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 2013. aasta 4. kvartali lõpu seisuga viis liiget. Seltsi juhatuse esimees ja tegevjuht on Imre Madison. Seltsi juhatuse teised liikmed on Seltsi lepinguhalduse, Seltsi IT, Läti müügiüksuse ning Läti filiaali juht Ilona Stare; Seltsi finantsjuhtimise ja kindlustustehnilise valdkondade juht Rasa Kasperaviciute; Seltsi juriidilise valdkonna ja hangete juht Erkki Sadam ning Seltsi ärikontrolli juht Timo Pursiala. Seoses Leedu filiaali senise juhi Tomas Stonyse lahkumisega nimetas Seltsi nõukogu Leedu filiaali uueks juhiks alates 1. oktoobrist Dormantas Zajancauskase.

Seltsi vastutav aktuaar on Airi Heinapuu, kes vastutab ka Seltsi riskijuhtimise ja tootearenduse valdkondade juhtimise eest. Seltsi siseaudiitor on Arlet Rebane.

Seltsi nõukogu koosseisu kuulus seisuga 31.12.13 kolm liiget. Seltsi nõukogu esimees on Mandatum Life Insurance Company Ltd. Senior Vice President Timo Laitinen. Seltsi nõukogu teised liikmed on Mandatum Life Insurance Company Ltd. Executive Vice President Jukka Pirskanen ja Soome elukindlustusseltsi Kaleva tegevjuht Paula Salonen. Alates 18. novembrist lahkus Seltsist nõukogu liige If P&C Soome ja Baltikumi juht Timo Vuorinen, kelle asemele nimetati nõukogu uueks liikmeks Paula Salonen.

2. Seltsi majandustulemused

2013. aasta 31. detsembri seisuga teenindas Selts Baltikumis 33 826 elukindlustuslepingut. Suurima osa, 70% kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest, moodustasid 2013. aasta 31. detsembri seisuga investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud, kokku 23 674 lepingut. Seltsi poolt Baltikumis kindlustatud isikute arv oli 2013. aasta 31. detsembri seisuga kokku 37 986.

2013. aastal olid Seltsi laekumised kindlustuslepingutesse Baltikumis kokku 31 986 tuhat eurot.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis oli 2013. aasta 31. detsembri seisuga 159 302 tuhat eurot. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahas omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2013. aasta 31. detsembri seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 145 922 tuhat eurot ehk 92%.

Seltsi kindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav turuosa Baltikumi elukindlustusturul oli 31. detsembri 2013 seisuga 9,7%. Riikide lõikes oli Seltsi turuosa kogulaekumiste osas Eestis 12,2%, Lätis 8,3% ning Leedus 9,3%. 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 2013 aasta turuosa oli Baltikumis 16,2%. Riikide lõikes oli Seltsi 2013. aasta turuosa investeerimisriskiga elukindlustuse kogulaekumiste osas Eestis 25,4%, Lätis 23,2% ning Leedus 12,8%.

2013. aasta 12 kuuga maksis Selts Baltikumis hüvitisi välja kogusummas 24 952 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 2013. aasta 12 kuu netotulu investeerimistegevuselt (netona investeeringute kuludest) Baltikumis oli positiivne ulatudes 784 tuhande euron, sealhulgas omakapitali investeerimistulu oli 302 tuhat eurot.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2013. aasta 31. detsembri seisuga kokku 26 652 tuhat eurot. Seltsi investeerimisportfell koosnes peamiselt Põhjamaade korporatiivvõlakirjadest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2013. aasta 31. detsembri seisuga kokku 10 572 tuhat eurot, millest aktsiakapital moodustas 3 516 tuhat eurot.

Seltsi omavahendid olid 2013. aasta 31. detsembri lõpu seisuga 9 810 tuhat eurot, omavahendite normatiiv 2 496 tuhat eurot ja omavahendite ülejääk 7 314 tuhat eurot.

Seltsi tegevuskulud (lepingute sõlmimiskulud, administratiivkulud ja investeeringute kulud) ulatusid Baltikumis 2013. aastal 6 057 tuhande euroni. Seltsi 2013. aasta 12 kuu tegevuskuludest Baltikumis moodustasid lepingute sõlmimiskulud 57%.

Seltsi 2013. aasta Baltikumi äritulemiks kujunes 511 tuhat eurot kahjumit. Seltsi tulemust mõjutas 2013. aasta 12 kuul tegevuskulude kasv ja investeerimistegevuse netotulem, mis jäi alla kindlustusvõtjale lubatud garanteeritud intressi määra.

Seltsi bilansimaht oli 2013. aasta 31. detsembri seisuga 170 613 tuhat eurot. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2013. aasta neljanda kvartali lõpu seisuga kokku 13 380 tuhat eurot, finantskohustused investeerimislepingutest 33 037 tuhat eurot ja finantskohustused kindlustuslepingutest olid 112 885 tuhat eurot.

3. Seltsi personal

2013. aasta 31. detsembri seisuga töötas Seltsis 110 töötajat. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 3 377 tuhat eurot. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatusel liikmed said 2013. aasta neljas kvartalis oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 376 tuhat eurot.

4. Müügi- ja arendustegevus

Mandatum Life'i peamine müügikanal on oma müügiüksus, mis koosneb investeerimisriskiga kindlustuslahenduste ja varahalduse müügile keskendunud müügimeeskonnast ning regulaarmaksetega kogumislahendustele ja elukindlustusele keskendunud müügimeeskonnast.

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

Selts jätkas koostööd Danske pangaga, mis põhineb 2007. aastal sõlmitud leppele. Danske pank vahendab Seltsile peamiselt elukindlustuslepinguid. Muude müügikanalite, näiteks If P&C ja kindlustusmaaklerite osakaal lepingulistest kogulaekumistest on väiksem, kuid nende tähtsus Seltsi kindlustuskaitse müügis on kasvamas. Selts alustas 2013. aastal Leedus koostööd kindlustusagentide võrgustikuga. Eri müügikanalite tähtsus on riigiti erinev, kuid Seltsi enda müügimeeskond on peamine müügikanal kõigis Balti riikides.

2013. aastal tõi Selts Eestis turule neli uut õnnetusjuhtumite ja haigustega seotud lisakindlustust. Seni pakkus Selts õnnetusjuhtumite ja haigustega seotud lisakindlustusi vaid Lätis ja Leedus. Selts on tänu oma elukindlustustoodete tingimustele ja tariifidele üks Baltikumi juhtivaid elukindlustuslahenduste pakkujaid. 2013. aastal võitis Selts Baltikumis mitmeid grupielukindlustuse pakkumisi.

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, Eesti Teenusmajanduse Koja asutajaliige ja Eesti äriinglite assotsiatsiooni toetajaliige.



Imre Madison
Juhatuse esimees

Tallinnas, 21. veebruar 2014

II. Juhatuse allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 7 - 13 esitatud Mandatum Life Insurance Baltic SE 2013. a. I-IV kvartali vahearuanne.

Imre Madison

juhatuse esimees



21.02.2014

Erkki Sadam

juhatuse liige



21.02.2014

III. Lühendatud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	31.12.2013	31.12.2012	Lisad
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	307	306	
Edasilükkunud tulumaksuvara	104	104	
Edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes	53	56	
Finantsvara			
- Finantsinstrumendid	168 627	162 726	
- Nõuded kindlustustegevusest ja muud	258	339	
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	456	492	
Materiaalne põhivara	47	86	VIII.2
Immateriaalne põhivara	761	837	VIII.3
Varad kokku	170 613	164 946	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused kindlustustegevusest	175	276	
Viitvõlad	564	557	
Finantskohustused kindlustuslepingutest	112 885	111 544	
Finantskohustused investeerimislepingutest	33 037	27 964	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	13 380	13 522	
Kohustused kokku	160 041	153 863	
Aksiakapital	3 516	3 516	
Ülekurss	3 509	3 509	
Reservkapital	262	217	
Jaotamata kasum	3 285	3 841	
Omakapital kokku	10 572	11 083	
Kohustused ja omakapital kokku	170 613	164 946	

IV. Lühendatud koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes	1-12/13	1-12/12
Brutopreemiad	3 652	3 805
Edasikindlustuse preemiad	-431	-427
Netopreemiad	3 221	3 378
Investeeringutulud	693	765
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	242	1 240
Tulu investeeringute realiseerimisest	-26	-14
Investeeringute puhastulu	909	1 991
Teenustasud	2 279	2 249
Edasikindlustuse komisjonitasud	175	178
Muud tulud	1 252	1 195
Tulud kokku	3 706	3 622
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-2 193	-3 112
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	123	904
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-2 070	-2 208
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-90	-87
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-130	-138
Sõlmimiskulud	-3 455	-3 075
Halduskulud	-2 477	-2 553
Investeeringute kulud	-125	-139
Kulud kokku	-6 057	-5 767
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	-511	791
Tulumaks	0	104
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum	-511	895
Muu koondkasum		
Realiseerimata kursivahed	0	1
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	-511	896

V. Lühendatud kvartali koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes	10-12/13	10-12/12
Brutopreemiad	948	959
Edasikindlustuse preemiad	-109	-107
Netopreemiad	839	852
Investeeringutulud	177	184
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	140	242
Tulu investeeringute realiseerimisest	-5	0
Investeeringute puhastulu	312	426
Teenustasud	636	610
Edasikindlustuse komisjonitasud	44	45
Muud tulud	318	303
Tulud kokku	998	958
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-598	-1 472
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	47	921
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-551	-551
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-91	-71
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-31	-33
Sõlmimiskulud	-936	-891
Halduskulud	-656	-706
Investeeringute kulud	-30	-35
Kulud kokku	-1 622	-1 632
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	-146	-51
Tulumaks	0	104
Aruandeperioodi puhaskasum/kahjum	-146	53
Muu koondkasum		
Realiseerimata kursivahed	0	1
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	-146	54

VI. Lühendatud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	1-12/2013	1-12/2012	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	3 657	3 814	
Laekunud maksed	28 231	29 723	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja väljamaksetega seotud kulud	-2 287	-3 174	
Finantskohustuste väljamaksed	-22 947	-19 510	
Arveldused edasikindlustajatega	-166	-159	
Tegevuskulud	-5 732	-5 286	
Muud tulud ja muud kulud	1 301	1 120	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute soetus	-36 135	-37 661	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute müük	32 261	29 490	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	-11 463	-17 199	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	12 748	17 945	
Saadud intressid	751	759	
Saadud dividendid	3	2	
Investeeringute kulud	-125	-139	
Rahavood äritegevusest kokku	97	-275	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse vara soetus	-96	-146	VIII.2VIII.3
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-96	-146	
RAHAVOOD KOKKU	1	-421	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	306	727	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	1	-421	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	307	306	

VII. Lühendatud omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurs	Reserv- kapital	Realiseerimata kursivahe	Jaotamata kasum	Oma- kapital kokku
Seisuga 31.12.2011	3 516	3 509	204	-1	2 959	10 187
2012. aasta kasum	0	0	0	0	895	895
Muu koondkasum	0	0	0	1	0	1
2012. aasta koondkasum	0	0	0	1	895	896
Reservkapitali suurendamine	0	0	13	0	-13	0
Seisuga 31.12.2012	3 516	3 509	217	0	3 841	11 083
Aruandeperioodi kahjum	0	0	0	0	-511	-511
Aruandeperioodi koondkahjum	0	0	0	1	-511	-511
Reservkapitali suurendamine	0	0	45	0	-45	0
Seisuga 31.12.2013	3 516	3 509	262	0	3 285	10 572

VIII. Vahearuanne lisad

1. Vahearuanne koostamise alused

Mandatum Life Insurance Baltic SE 2013. aasta I-IV kvartali vahearuanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standardi IAS 34 "Vahefinantsaruandlus" nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

Mandatum Life Insurance Baltic SE 31.12.2012 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Vahearuanne koostamisel on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid ja juhtkonna hinnanguid kui 2012. 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 31.12.2011	383	-244	139
Kulum	0	-53	-53
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

Materiaalse põhivara hulka kuuluvad arvutus- ja kontoritehnika ja mööbel.

3. Immateriaalse põhivara liikumine

<i>tuhandetes eurodes</i>	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2011	1521	-654	867
Soetatud	146	0	146
Maha kantud	-32	32	0
Kulum	0	-176	-176
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

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 31.12.13 21,2% osalust Nordea panga aktsiakapitalist, siis kajastatakse Nordea panka Sampo plc aruandes kui sidusettevõtet.

Juhatuse liikmetele maksti 2013. a. I-IV kvartalis tasudeks koos sotsiaalmaksuga 376 tuhat eurot, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud.

VARAD tuhandetes eurodes	31.12.2013	31.12.2012
Raha ja raha ekvivalendid		
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	12	14
Nõuded edasikindlustusest ja edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	244	241
Finantsvarad		
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	74 412	66 057
Muud nõuded		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	25	56
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	6	5
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	104	171
KOHUSTUSED tuhandetes eurodes	31.12.2013	31.12.2012
Kohustused kindlustustegevusest		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	109	107
Viitvõlad		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	2	2
KASUMIARUANNE tuhandetes eurodes	1-12/2013	1-12/2012
Edasikindlustuspreemiad		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	430	427
Edasikindlustuse komisjonitasu		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	175	178
Muud tulud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	564	533
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes ja eraldiste muutuses		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	91	81
Kulud		
Transpordikulud		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	12	16
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	20	34
Muud kulud		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	70	34
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	35	31
Sampo plc (emaettevõte)	64	67