

MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE

VAHEARUANNE 2014. 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 kodulehekülg:	www.mandatumlife.ee
Aruandeperioodi algus:	01.01.2014
Aruandeperioodi lõpp:	31.12.2014
Tegevjuht:	Imre Madison
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I-IV 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 OSAPPOOLTEGA	13

I. Tegevusaruanne I-IV kvartal 2014

Mandatum Life Insurance Baltic SE (edaspidi ka: Selts) kuulub Soome finantskontserni Sampo plc. 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 lõpus 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 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 31. detsembri seisuga teenindas Selts Baltikumis 32 646 (2013. aasta 31. detsembri seisuga 33 312) elukindlustuslepingut. Suurima osa, 72% kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest, moodustasid 2014. aasta lõpus investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud, kokku 23 355 (23 674) lepingut. Seltsi poolt Baltikumis kindlustatud isikute arv oli 2014. aasta 31. detsembri seisuga kokku 37 396 (37 986).

2014. aasta jooksul olid Seltsi laekumised kindlustuslepingutesse Baltikumis kokku 40 457 (31 986) tuhat eurot.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis oli 2014. aasta 31. detsembri seisuga 170 051 (159 302) tuhat eurot. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahu omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2014. aasta 31. detsembri seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 152 913 (142 125) tuhat eurot ehk 90% (92%).

Seltsi kindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav 2014. aasta turuosa Baltikumi elukindlustusturul oli 10,7% (9,7%).

Selts ei sõlmi alates 2006. aastast uusi garanteeritud intressiga kogumiskindlustuse lepinguid ega paku kogumispensioni 2. samba klientidele annuiteetmaksete tegemise võimalust.

Mandatum Life'i turuosa Baltikumis investeerimisriskiga elukindlustuse turul (investeerimisriskiga elukindlustuse lepinguliste laekumiste põhjal) oli 31.12.2014 seisuga 17,5% (16,2%).

Mandatum Life'i turuosa investeerimisriskiga elukindlustuse lepinguliste laekumiste põhjal 31.12.2014 seisuga oli Leedus 14,3% (12,8%), Eestis 26,7% (25,4%) ning Lätis 22,9% (23,2%).

2014. aastal maksis Selts Baltikumis hüvitisi välja kogusummas 27 851 (24 636) 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 netotulu investeerimistegevuselt Baltikumis oli positiivne ulatudes 910 (784) tuhande euroni, sealhulgas omakapitali investeerimistulu oli 333 (302) tuhat eurot.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2014. aasta 31. detsembri seisuga kokku 26 869 (26 652) tuhat eurot. Seltsi investeerimisportfell koosnes peamiselt fikseeritud intressiga instrumentidest nagu riiklikud ja ettevõtete võlakirjad ning rahaturuinstrumentidest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2014. aasta 31. detsembri seisuga kokku 10 756 (10 572) tuhat eurot, millest aktsiakapital moodustas 3 516 (3 516) tuhat eurot.

Seltsi omavahendid olid 2014. aasta 31. detsembri lõpu seisuga 10 066 (9 810) tuhat eurot, omavahendite normatiiv 2 638 (2 496) tuhat eurot ja omavahendite ülejääk 7 429 (7 314) tuhat eurot.

Seltsi lepingute sõlmimiskulud ja halduskulud ulatusid Baltikumis 2014. aastal 5 775 (5 932) tuhande euroni. Seltsi 2014. aasta tegevuskuludest kokku Baltikumis moodustasid lepingute sõlmimiskulud 62% (55%).

Seltsi 2014. aasta Baltikumi äritulemiks kujunes -149 (-813) tuhat eurot kahjumit. Seltsi tulemust mõjutas positiivselt 2014. aastal laekunud kindlustusmaksete kasv, investeerimistegevuse netotulem ja kontroll tegevuskulude üle.

Seltsi bilansimaht oli 2014. aasta 31. detsembri seisuga 181 586 (170 613) tuhat eurot. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2014. aasta lõpu seisuga kokku 13 428 (13 380) tuhat eurot, finantskohustused investeerimislepingutest ja kindlustuslepingutest olid kokku 156 623 (145 922) tuhat eurot.

3. Seltsi personal

2014. aasta 31. detsembri seisuga töötas Seltsis 96 (110) töötajat. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 3 134 (3 377) tuhat eurot. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatuse liikmed said 2014. aastal oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 281 (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 kogumilahenduste ja elukindlustuslahenduste müügile keskendunud müügimeeskonnast. Selts jätkas Eestis ja Leedus koostööd Danske Bank'iga. Muude müügikanalite, näiteks If P&C, kindlustusmaaklerite ja -agentide osakaal lepingulistest kogulaekumistest on väiksem, kuid nende tähtsus Seltsi kindlustuskaitse müügis on kasvamas. Eri müügikanalite tähtsus on riigiti erinev.

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, 26. veebruar 2015

II. Juhatuses allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 7-13 esitatud Mandatum Life Insurance Baltic SE 2014. a. I-IV kvartali vahearuanne.

Imre Madison	juhatuse esimees	26.02.2015
--------------	------------------	------------

Erkki Sadam	juhatuse liige	26.02.2015
-------------	----------------	------------

III. Lühendatud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013	Lisad
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	699	307	
Edasikindlustuse varad	52	53	
Investeeringud v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingute investeeringud	26 264	26 501	
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingute ja investeerimislepingutega seotud investeeringud	152 913	142 126	
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	281	258	
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	555	456	
Edasilükkunud tulumaksuvara	116	104	
Materiaalne põhivara	16	47	VIII.2
Immateriaalne põhivara	690	761	VIII.3
Varad kokku	181 586	170 613	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused kindlustustegevusest ja muud kohustused	258	175	
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	521	564	
Finantskohustused kindlustuslepingutest	3 710	3 797	
Finantskohustused investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest ja investeerimislepingutest	152 913	142 125	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	13 428	13 380	
Kohustused kokku	170 830	160 041	
Aktiikapital	3 516	3 516	
Ülekurss	3 509	3 509	
Reservkapital	262	262	
Jaotamata kasum	3 469	3 285	
Omakapital kokku	10 756	10 572	
Kohustused ja omakapital kokku	181 586	170 613	

IV. Lühendatud koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes	2014	2013
Brutopreemiad	3 708	3 652
Edasikindlustuse preemiad	-450	-431
Netopreemiad	3 258	3 221
Investeeringutulud	669	693
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	414	242
Tulu investeeringute realiseerimisest	-59	-26
Investeeringute kulud	-114	-125
Investeeringute puhastulu	910	784
Teenustasud	2 400	2 279
Edasikindlustuse komisjonitasud	195	175
Muud tulud	1 288	1 252
Muud tulud kokku	3 883	3 706
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-1 832	-2 193
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	-67	123
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-1 899	-2 070
Investeerimisriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-74	-90
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-120	-130
Sõlmimiskulud	-3 701	-3 455
Halduskulud	-2 074	-2 477
Kulud kokku	-5 775	-5 932
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	183	-511
Tulumaks	1	0
Aruandeperioodi puhaskasum/-kahjum	184	-511
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	184	-511

V. Lühendatud kvartali koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes	9-12/2014	9-12/2013
Brutopreemiad	961	948
Edasikindlustuse preemiad	-113	-109
Netopreemiad	848	839
Investeeringutulud	169	177
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	45	140
Tulu investeeringute realiseerimisest	-10	-5
Investeeringute kulud	-27	-30
Investeeringute puhastulu	177	282
Teenustasud	665	636
Edasikindlustuse komisjonitasud	49	44
Muud tulud	322	318
Tulud kokku	1 036	998
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-575	-598
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	81	47
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-494	-551
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	-28	-91
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-30	-31
Sõlmimiskulud	-937	-936
Halduskulud	-517	-656
Kulud kokku	-1 454	-1 592
Aruandeperioodi kasum/kahjum enne maksustamist	55	-146
Tulumaks	1	0
Aruandeperioodi puhaskasum/-kahjum	56	-146
Muu koondkasum		
Realiseerimata kursivahed	0	0
Aruandeperioodi koondkasum/kahjum	56	-146

VI. Lühendatud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	1-12/2014	1-12/2013	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	3 703	3 657	
Laekunud maksed	36 743	28 231	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja väljamaksetega seotud kulud	-1 905	-2 287	
Finantskohustuste väljamaksed	-26 334	-22 947	
Laekunud edasikindlustajalt	310	272	
Makstud edasikindlustajale	-465	-438	
Tegevuskulud	-5 641	-5 732	
Muud tulud ja muud kulud	1 207	1 301	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute soetus	-47 252	-36 135	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute müük	38 960	32 261	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaperite soetus	-10 680	-11 463	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaperite müük	11 260	12 748	
Saadud intressid	681	751	
Saadud dividendid	3	3	
Investeeringute kulud	-114	-125	
Rahavood äritegevusest kokku	476	97	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse vara soetus	-84	-96	VIII.2VIII.3
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-84	-96	
RAHAVOOD KOKKU	392	1	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	307	306	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	392	1	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	699	307	

VII. Lühendatud omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aksia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Jaotamata kasum	Oma- kapital kokku
Seisuga 31.12.2012	3 516	3 509	217	3 841	11 083
2013. aasta kahjum	0	0	0	-511	-511
2013. aasta koondkahjum	0	0	0	-511	-511
Reservkapitali suurendamine	0	0	45	-45	0
Seisuga 31.12.2013	3 516	3 509	262	3 285	10 572
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	184	184
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	184	184
Seisuga 31.12.2014	3 516	3 509	262	3 469	10 756

VIII. Vahearuanne lisad

1. Vahearuanne koostamise alused

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

Mandatum Life Insurance Baltic SE 31.12.2013 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud vastavuses rahvusvaheliste 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	-23	21	-2
Kulum	0	-29	-29
Seisuga 31.12.2014	357	-341	16

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	84	0	84
Maha kantud	-1	1	0
Kulum	0	-155	-155
Seisuga 31.12.2014	1 804	-1 114	690

4. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooltena käsitletakse emaettevõtjat Mandatum Life Insurance Company Ltd, Sampo kontserni kuuluvaid ettevõtteid ning Seltsi nõukogu ja juhatuse liikmeid.

Juhatusel liikmetele maksti 2014. a. I-IV kvartalis tasudeks koos sotsiaalmaksuga 281 (376) tuhat eurot, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Lisaks maksti juhatuse liikmetele tasu 16 (24) tuhat eurot koos sotsiaalmaksuga vastavalt pikaajalisele motivatsioonipaketile.

VARAD tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
Raha ja raha ekvivalendid		
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	31	12
Nõuded edasikindlustusest ja edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	258	244
Finantsvarad		
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	79 797	74 412
Muud nõuded		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	38	25
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	15	6
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	201	104
KOHUSTUSED tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
Kohustused kindlustustegevusest		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	153	109
Viitvõlad		
Sampo plc (Sampo plc grupi emaettevõte)	13	16
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	4	2
KASUMIARUANNE tuhandetes eurodes	1-12/2014	1-12/2013
Edasikindlustuspreemiad		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	450	430
Edasikindlustuse komisjonitasu		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	195	175
Muud tulud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	649	564
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes ja eraldiste muutuses		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	71	91
Kulud		
Komisjonitasud vahendajatele		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	1	3
Transpordikulud		
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõte)	11	12
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	19	20

Mandatum Life Insurance Baltic SE
2014. a. I-IV kvartali vahearuanne

Muud kulud		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõtte)	69	70
If P&C Insurance Company Ltd (Sampo plc tütarettevõtte)	34	35
Sampo plc (Sampo plc grupi emaettevõtte)	62	64
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidustühing)	11	2
Muutused finantsvarades, mis on kajastatud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõtte)	582	3 336