

MANDATUM LIFE INSURANCE BALTIC SE

VAHEARUANNE 2013. a. I 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:	01.01.2013
Aruandeperioodi lõpp:	31.03.2013
Tegevjuht:	Imre Madison
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I KVARTAL 2013	3
1. SELTSI JUHTIMINE	3
2. SELTSI MAJANDUSTULEMUSED	3
3. SELTSI PERSONAL	4
4. MÜÜGI- JA ARENDUSTE GEVUS	4
5. MUUD TEGEVUSED	5
II. JUHATUSE ALLKIRJAD	6
III. LÜHENDATUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE	7
IV. LÜHENDATUD KOONDKASUMI ARUANNE	8
V. LÜHENDATUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	9
VI. LÜHENDATUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE	10
VII. VAHEARUANDE LISAD	11
1. VAHEARUANDE KOOSTAMISE ALUSED	11
2. MATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	11
3. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIIKUMINE	11
4. TEHINGUD SEOTUD OSAPUOLTEGA	11

I. Tegevusaruanne I 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. Seltsijuhtimine

Mandatum Life Insurance Baltic SE juhatuses oli 2013. aasta 1. kvartali lõpu seisuga kuus liiget. Seltsi juhatuse esimees ja tegevdirektor on Imre Madison. Seltsi juhatuse teised liikmed on Seltsi müügijuhtimise ja klienditeeninduse valdkonna juht ning Leedu filiaali juht Tomas Stonys, Seltsi lepinguhalduse ja IT valdkondade juht ning Läti filiaali juht Ilona Stare, Seltsi riskijuhtimise ja tootearenduse valdkondade juht ning Leedu filiaali *Back-office* juht Rasa Kasperaviciute, Seltsi juriidilise valdkonna ja hangete juht Erkki Sadam ja Seltsi finantsjuhtimise ja ärikontrolli valdkondade juht Timo Pursiala. Seltsi investeringute haldamise ja varahalduse juht Paul Lukka lahkus Seltsist 1. veebruaril 2013.

Seltsi vastutav aktuaar on Rasa Povilaviciute. Seltsi siseaudiitor on Arlet Rebane.

Seltsi nõukogu koosseisu kuulub 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 If P&C Soome ja Baltikumi juht Timo Vuorinen.

2. Seltsi majandustulemused

2013. aasta 31. märtsi seisuga teenindas Selts Baltikumis 34 141 elukindlustuslepingut. Suurima osa, 69% kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest, moodustasid 2013. aasta esimese kvartali lõpu seisuga investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud, kokku 23 622 lepingut. Seltsi poolt Baltikumis kindlustatud isikute arv oli 2013. aasta 31. märtsi seisuga kokku 37 691.

2013. aasta esimese kolme kuuga olid Seltsi laekumised kindlustuslepingutesse Baltikumis kokku 6 863 tuhat eurot.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis oli 2013. aasta 31. märtsi seisuga 154 490 tuhat eurot. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahas omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2013. aasta 31. märtsi seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 141 213 tuhat eurot ehk 91%.

Seltsi kindlustuslepingute kogulaekumiste põhjal arvestatav 2013. aasta 3 kuu turuosa Baltikumi elukindlustusturul oli 9,8%. Riikide lõikes oli Seltsi 2013. aasta 3 kuu turuosa kogulaekumiste osas Eestis 9,0%, Lätis 8,2% ning Leedus 10,7%. 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 2013 aasta 3 kuu turuosa oli Baltikumis 16,7%. Riikide lõikes oli Seltsi 2013. aasta 3 kuu turuosa investeerimisriskiga elukindlustuse kogulaekumiste osas Eestis 16,8%, Lätis 25,5% ning Leedus 15,2%.

2013. aasta esimeses kvartalis maksis Selts Baltikumis hüvitisi välja kogusummas 7 157 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 3 kuu netotulu investeerimistegevuselt (netona investeeringute kuludest) Baltikumis oli positiivne ulatudes 150 tuhande euroni, sealhulgas omakapitali investeerimistulu oli 67 tuhat eurot.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2013. aasta 31. märtsi seisuga kokku 27 301 tuht eurot. Seltsi investeerimisportfell koosnes peamiselt Põhjamaade korporatiivvõlakirjadest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2013. aasta 31. märtsi seisuga kokku 10 907 tuhat eurot, millest aktsiakapital moodustas 3 515 tuhat eurot.

Seltsi omavahendid olid 2013. aasta esimese kvartali lõpu seisuga 10 097 tuhat eurot, omavahendite normatiiv 2 419 tuhat eurot ja omavahendite ülejääk 7 678 tuhat eurot.

Seltsi tegevuskulud (lepingute sõlmimiskulud, administratiivkulud ja investeeringute kulud) ulatusid Baltikumis 2013. aasta kolmel kuul 1 488 tuhande euroni. Seltsi 2013. aasta esimese kvartali tegevuskuludest Baltikumis moodustasid lepingute sõlmimiskulud 55%.

Seltsi 2013. aasta esimese kvartali Baltikumi äritulemiks kujunes 176 tuhat eurot kahjumit. Seltsi tulemust mõjutas 2013. aasta esimesel kolmel kuul tegevuskulude kasv ja investeerimistegevuse netotulem, mis jäi alla kindlustusvõtjale lubatud garanteeritud intressi määra.

Seltsi bilansimaht oli 2013. aasta 31. märtsi seisuga 166 074 tuhat eurot. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2013. aasta esimese kvartali lõpu seisuga kokku 13 277 tuhat eurot, finantskohustused investeerimislepingutest 29 904 tuhat eurot ja finantskohustused kindlustuslepingutest olid 111 309 tuhat eurot.

3. Seltsi personal

2013. aasta 31. märtsi seisuga töötas Seltsis 118 töötajat. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 838 tuhat eurot. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatuse liikmed said 2013. aasta esimeses kvartalis oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 107 tuhat eurot.

4. Müügi- ja arendustegevus

2013. aasta esimese 3 kuu jooksul oli Seltsi peamiseks müügikanaliks Seltsi enda poolt juhitud müügimeeskond. Lisaks jätkus müügialane koostöö Danske pangaga Eestis ja Leedus, If P&C-ga kõigis kolmes Balti riigis ning kindlustusmaakleritega Lätis ja Leedus. Uudse müügikanalina alustas Selts 2013. aasta alguses aktiivset koostööd Leedu kindlustusagentide müügivõrgustikega.

Selts jätkas 2013. aasta esimese kvartalis oma investeerimisriskiga elukindlustuse ja riskitoodete aktiivset müüki läbi erinevate kliendikampaaniate, mille raames pakkus Selts nii uutele kui olemasolevatele klientidele lisasoodustusi ja tutvustades soodsaid kampaaniapakkumisi nii print- ja online meedia, raadiokanalite kui ka telereklaamide kaudu potentsiaalsetele uutele klientidele.

2012. aasta lõpus turule toodud uut elukindlustustoodet Traditsiooniline Elukindlustus saatis 2013. aasta esimesel kolmel kuul suurim müügiedu Eestis. Seda kindlatsi nii tänu aktiivsele müügi- ja turundustoetusele kui ka tulenevalt väga konkurentsivõimelisest hinnatasemest. Tulenevalt kindlustusvõtja vanusest on võimalik saada mõistlik kindlustuskaitse vähem kui 1 euro eest kuus.

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, 29. mail 2013

II. Juhatuses allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 7 - 12 esitatud Mandatum Life Insurance Baltic SE 2013. a. I kvartali vahearuanne.

Imre Madison

juhatuse esimees



29.05.2013

Erkki Sadam

juhatuse liige



29.05.2013

III. Lühendatud finantsseisundi aruanne

tuhandetes eurodes	31.03.2013	31.12.2012	Lisad
Varad			
Raha ja raha ekvivalendid	371	306	
Edasilükkunud tulumaksuvara	104	104	
Edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes	67	56	
Finantsvara			
- Finantsinstrumendid	163 955	162 726	
- Nõuded kindlustustegevusest ja muud	161	339	
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	533	492	
Materiaalne põhivara	74	86	VII.2
Immateriaalne põhivara	809	837	VII.3
Varad kokku	166 074	164 946	
Kohustused ja omakapital			
Kohustused kindlustustegevusest	142	276	
Viitvõlad	535	557	
Finantskohustused kindlustuslepingutest	111 309	111 544	
Finantskohustused investeerimislepingutest	29 904	27 964	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	13 277	13 522	
Kohustused kokku	155 167	153 863	
Aktiivkapital	3 516	3 516	
Ülekurs	3 509	3 509	
Reservkapital	262	217	
Realiseerimata kursivahe	-1	0	
Jaotamata kasum	3 621	3 841	
Omakapital kokku	10 907	11 083	
Kohustused ja omakapital kokku	166 074	164 946	

IV. Lühendatud koondkasumiaruanne

tuhandetes eurodes	1-3/2013	1-3/2012
Brutopreemiad	889	951
Edasikindlustuse preemiad	-105	-107
Netopreemiad	784	844
Investeeringutulud	171	183
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	30	579
Tulu investeeringute realiseerimisest	-18	-19
Investeeringute puhastulu	183	743
Teenustasud	537	572
Edasikindlustuse komisjonitasud	39	62
Muud tulud	321	296
Tulud kokku	897	930
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-760	-638
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	242	96
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-518	-542
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse ja vara väärtuse muutus	1	5
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-35	-34
Sõlmimiskulud	-821	-686
Halduskulud	-634	-632
Investeeringute kulud	-33	-35
Kulud kokku	-1 488	-1 353
Aruandeperioodi kasum enne maksustamist	-176	593
Tulumaks	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum	-176	593
Muu koondkasum		
Realiseerimata kursivahed	0	0
Aruandeperioodi koondkasum	-176	593

V. Lühendatud rahavoogude aruanne

tuhandetes eurodes	1-3/2013	1-3/2012	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	893	958	
Laekunud maksed	5 842	4 513	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja väljamaksetega seotud kulud	-780	-659	
Finantskohustuste väljamaksed	-6 449	-4 141	
Arveldused edasikindlustajatega	80	107	
Tegevuskulud	-1 471	-1 334	
Muud tulud ja muud kulud	329	263	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute soetus	-8 170	-6 809	
Aktsiate ja investeerimisfondi osakute müük	9 019	7 034	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaperite soetus	-2 668	-10 932	
Võlakirjade ja muude fikseeritud tulumääraga väärtpaperite müük	3 205	10 271	
Saadud intressid	287	279	
Investeeringute kulud	-33	-35	
Rahavood äritegevusest kokku	84	-485	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse vara soetus	-19	-50	VII.2VII.3
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-19	-50	
RAHAVOOD KOKKU	65	-535	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	306	727	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	65	-535	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	371	192	

VI. Lühendatud omakapitali muutuste aruanne

tuhandetes eurodes	Aktsia- kapital	Ülekurss	Reserv- kapital	Realiseeri- mata 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 kasum	0	0	0	0	-176	-176
Muu koondkasum	0	0	0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	0	-176	-176
Reservkapitali suurendamine	0	0	45	0	-45	0
Seisuga 31.03.2013	3 516	3 509	262	-1	3 621	10 907

VII. Vahearuanne lisad

1. Vahearuanne koostamise alused

Mandatum Life Insurance Baltic SE 2013. aasta I 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 vahearuanandes 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	0	0	0
Maha kantud	-2	2	0
Kulum	0	-12	-12
Seisuga 31.03.2013	381	-307	74

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	19	0	19
Valuutakursi muutus	-5	1	-4
Kulum	0	-43	-43
Seisuga 31.03.2012	1 649	-840	809

4. Tehingud seotud osapooltega

Seotud osapooltena käsitletakse emaettevõtjat Mandatum Life Insurance Company Ltd, Sampo kontserni kuuluvaid ettevõtteid ning Selti nõukogu ja juhatuse liikmeid. Kuna Sampo plc omas seisuga 31.03.13

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

Juhatuse liikmetele maksti 2013. a. 1. kvartalis tasudeks koos sotsiaalmaksuga 107 tuhat eurot, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud.

VARAD <i>tuhandetes eurodes</i>	31.03.2013	31.12.2012
Raha ja raha ekvivalendid		
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	1	14
Nõuded edasikindlustusest ja edasikindlustuse osa tehnilistes eraldistes		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	124	241
Finantsvarad		
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	68 387	66 057
Muud nõuded		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	18	56
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	5	5
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	187	171
KOHUSTUSED <i>tuhandetes eurodes</i>	31.03.2013	31.12.2012
Kohustused kindlustustegevusest		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	105	107
Viitvõlad		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	2	2
KASUMIARUANNE <i>tuhandetes eurodes</i>	1-3/2013	1-3/2012
Edasikindlustuspreemiad		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	105	107
Edasikindlustuse komisjonitasu		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	39	62
Muud tulud		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	133	118
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes ja eraldiste muutuses		
Mandatum Life Insurance Company Limited (emaettevõte)	31	42
Kulud		
Transpordikulud		
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	3	4
Nordea Bank Finland Plc (Sampo plc sidusühing)	5	7
Muud kulud		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	18	1
If P&C Insurance Company Ltd (konsolideerimisgrupi ettevõte)	11	7