

SE SAMPO LIFE INSURANCE BALTIC

VAHEARUANNE

2009. a. I-II kvartal

Ärinimi:	SE SAMPO LIFE INSURANCE BALTIC
Äriregistri kood:	10561490
Aadress:	Viru väljak 2, 10111 Tallinn
Telefon:	6812 300
Faks:	6812 399
E-post:	info@sampolife.ee
Interneti kodulehekülg:	www.sampolife.ee
Aruandeperioodi algus:	01.01.2009
Aruandeperioodi lõpp:	30.06.2009
Tegevjuht:	Imre Madison
Audiitor:	Ernst & Young Baltic AS

Sisukord

I. TEGEVUSARUANNE I-II KVARTAL 2009	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 BILANSS	7
IV. LÜHENDATUD KASUMIARUANNE	8
V. LÜHENDATUD II KVARTALI KASUMIARUANNE.....	9
VI. LÜHENDATUD RAHAVOOGUDE ARUANNE	10
VII. LÜHENDATUD OMAKAPITALI MUUTUSTE ARUANNE.....	11
VIII. VAHEARUANDE LISAD	12
1. VAHEARUANDE KOOSTAMISE ALUSED	12
2. MATERIAALSE PÕHIVARA LIKUMINE.....	12
3. IMMATERIAALSE PÕHIVARA LIKUMINE	12
4. TEHINGUD SEOTUD OSAPPOOLTEGA	12

I. Tegevusaruanne I-II kvartal 2009

SE Sampo Life Insurance Baltic (edaspidi ka: Selts) kuulub Soome kindlustuskontserni 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 investeerimisriskiga elukindlustuse ja elukindlustuskaitsega kindlustuslepingute sõlmimine ja haldamine ning garanteeritud intressiga kindlustuslepingute haldamine.

1. Seltsi juhtimine

Sampo Life Insurance Baltic juhatuses oli 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga kaheksa liiget. Seltsi juhatuse esimees ja tegevdirektor on Imre Madison. Juhatuse liikmeteks on Seltsi müügivaldkonna juht ning Läti filiaali juht Uldis Mucinieks, Seltsi turunduse ja klienditeeninduse valdkondade juht ning Leedu filiaali juht Rytis Ambrazevicius, Seltsi lepinguhalduse ja IT valdkondade juht ning Läti filiaali ärijuht Ilona Stare, Seltsi riskijuhtimise ja tootearenduse valdkondade juht ning Leedu filiaali ärijuht Rasa Kasperaviciute, Seltsi juriidilise valdkonna juht Erkki Sadam, Seltsi investeringute valdkonna juht Paul Lukka ja Seltsi finantsjuhtimise ja ärikontrolli valdkondade juht Timo Pursiala.

Seltsi vastutav aktuaar on Airi Viiart.

Seltsi nõukogu koosseisu kuulub kolm liiget. Seltsi nõukogu esimeheks on Mandatum Life Insurance Company Ltd. Senior Vice President Timo Laitinen ja nõukogu teised liikmed on Mandatum Life Insurance Company Ltd. Senior Vice President Risto Honkanen ning Mandatum Life Insurance Company Ltd. Vice President Petri Vieraankivi.

2. Seltsi majandustulemused

2009. aasta 30. juuni seisuga teenindas Selts Baltikumis 42 807 elukindlustuslepingut. Suurima osa kõikidest Seltsi jõusolevatest elukindlustuse lepingutest moodustasid 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga investeerimisriskiga elukindlustuse lepingud. Seltsi poolt Baltikumis kindlustatud isikute arv oli 30.06.2009 seisuga kokku 47 399.

2009. aasta kahe esimese kvartaliga sõlmis Selts Baltikumis kokku 1569 uut lepingut. Samal ajal lõppes või katkestati Seltsis kokku 3619 elukindlustuslepingut.

2009. aasta kahe esimese kvartaliga kogus Selts kindlustusmakseid kokku 291 miljoni Eesti krooni eest, mida on 7% ehk 20 miljonit Eesti krooni vähem kui 2008. aasta kahe esimese kvartali jooksul.

Seltsi kliendivarade maht Baltikumis oli 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga 1454 miljonit Eesti krooni, mis tähendab 431 miljonit Eesti krooni ehk 23% suurus langust võrreldes 2008. aasta teise kvartali lõpu seisuga. Suurimat osakaalu kliendivarade kogumahas omab investeerimisriskiga elukindlustuse varade maht, mis moodustas 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga Seltsi Baltikumi kliendivarade kogumahust 1247 miljonit Eesti krooni ehk 86%.

Seltsi turuosa (laekunud kindlustusmaksete alusel) oli 2009. aasta 30. juuni seisuga 14,8%. Seltsi peamise tegevusvaldkonna - investeerimisriskiga elukindlustuslepingute - turuosa kindlustusmaksete alusel oli Baltikumis 2009. aasta 30. juuni seisuga 25,2%, millega oldi Baltikumis turuliider. Võrreldes 2008. aasta sama perioodi turuosa näitajatega on ettevõtte kogulaekumiste turuosa Baltikumis kasvanud 1,3% võrra ning investeerimisriskiga elukindlustuslepingute laekumiste turuosa on kasvanud 5,3% võrra. Riikide lõikes oli Seltsi turuosa kindlustusmaksete kogulaekumiste ja investeerimisriskiga elukindlustuslepingute kindlustusmaksete kogulaekumiste osas 2009. aasta 30. juuni seisuga Eestis vastavalt 25,4% ja 53%, Lätis vastavalt 9% ja 26% ning Leedus vastavalt 11,2% ja 15,5%.

2009. aasta kahes esimeses kvartalis maksis Selts hüvitisi välja kogusummas 120 miljonit Eesti krooni, mis on 63 miljonit Eesti krooni vähem kui 2008. aasta kahes esimeses kvartalis. Suurima osa

Seltsi poolt väljamakstud hüvitistest moodustasid investeerimisriskiga elukindlustuslepingute osalised väljamaksed ja lepingute katkestamised.

Investeeringute juhtimisel (tehniliste eraldiste investeerimisportfell ja omakapitali investeerimisportfell) jätkas Selts 2009. aasta esimese poolaastal koostööd Danske Capital AS-ga. Seltsi 2009. aasta 6 kuu netotulu investeerimistegevuselt (netona investeeringute kuludest) Baltikumis oli positiivne ulatudes 12 miljoni Eesti kroonini.

Seltsi investeeritavate varade maht (v.a. investeerimisriskiga elukindlustuslepingutele vastavad investeeringud) oli 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga kokku 407 miljonit Eesti krooni. Seltsi investeerimisportfell koosnes 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga peamiselt võlakirjadest, võlakirjafondide osakutest, kommertspaberitest, deposiitidest ja rahaturuinstrumentidest.

Seltsi omakapitali suurus oli 2009. aasta 30. juuni seisuga kokku 123,7 miljonit Eesti krooni, millest aktsiakapital moodustas 55 miljonit Eesti krooni.

Seltsi omavahendid olid 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga 116,5 miljonit Eesti krooni, omavahendite normatiiv 28,9 miljonit Eesti krooni ja omavahendite ülejääk 87,6 miljonit Eesti krooni.

Seltsi tegevuskulud (lepingute sõlmimiskulud, administratiivkulud ja investeeringute kulud) kahanesid Baltikumis 2009. aasta esimesel poolaastal võrreldes eelmise aasta sama perioodiga 17,8% võrra ulatudes 35,4 miljoni Eesti kroonini. Seltsi 2009. aasta kahe esimese kvartali tegevuskuludest Baltikumis moodustasid lepingute sõlmimiskulud 51%.

Seltsi 2009. aasta esimese poolaasta äritulemiks kujunes 11,2 miljonit Eesti krooni kasumit. Aasta varem samal ajal oli Seltsi äritulemiks kahjum 14,4 miljonit Eesti krooni.

Seltsi bilansimaht oli 2009. aasta 30. juuni seisuga 1593 miljonit Eesti krooni, bilansimaht kasvas 2008. aasta lõpu seisuga võrreldes 232 miljonit Eesti krooni võrra. Bilansimahu kasv tulenes nii suurenenud kindlustusmaksete laekumiste kasvust kui ka finantsvara õiglase väärtuse muutusest. Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised olid 2009. aasta teise kvartali lõpu seisuga kokku 207 miljonit Eesti krooni ja finantskohustused kindlustuslepingutest olid 1247 miljonit Eesti krooni.

3. Seltsi personal

Seisuga 30. juuni 2009 töötas Seltsis 112 töötajat, neist 51 olid seotud müügivaldkonnaga. Aruandeperioodi töötasukulu koos sotsiaalmaksuga moodustas Seltsis kokku 19,3 miljonit Eesti krooni. Nõukogu tööd eraldi ei tasustatud. Juhatusel liikmed said 2009. aasta 6 kuuga oma ametikohtadel töötamise eest lepingute alusel tasu koos sotsiaalmaksuga kokku 3,35 miljonit Eesti krooni.

4. Müügi- ja arendustegevus

2009. aasta esimesel poolaastal pööras Selts suuremat tähelepanu koostöös emaettevõtte Mandatum Life'ga varahalduslahenduste väljatöötamisele ja pakkumisele. Nimetatud lahendused võimaldavad klientidele suurepäraseid võimalusi nii oma investeerimisportfellide aktiivse juhtimise delegeerimiseks professionaalsetele portfelliinvalidite kui ka eurohoiustega edukalt konkureerivate fikseeritud intressiga investeerimisportfellide osas. Selts jätkab kõikides Baltikumi riikides enda müügimeeskondade arendamist ning tihedat koostööd Danske pangaga. Muud müügikanalid (maaklerid, sõltumatud agendid, Sampo gruppi kuuluv vara- ja kahjukindlustuselts If) omavad Seltsi müügitulemustest väiksemat osakaalu, kuid olukord on riigiti erinev. Kuluefektiivsuse suurendamiseks jätkatakse mitmete üle-baltikumiliste ühiste projektidega ühtlustamaks protsesse, seda nii müügi- kui ka tugiteenuste poolel.

5. Muud tegevused

Seltsi välisaudiitoriks on Ernst & Young Baltic AS.

Seltsi 2009. aasta siseauditid viib lepingulistel koostöötingimustel läbi PricewaterhouseCoopers.

Seltsi edasikindlustajaks on Mandatum Life Insurance Company Ltd.

Seltsi investeerimisriskide ja operatsiooniriskide juhtimine toimub regulaarselt vastavate Seltsi Baltikumi juhtgruppide kaudu.

Imre Madison
Juhatuse esimees

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Imre Madison', written in a cursive style.

Tallinnas, 6. augustil 2009

II. Juhatuse allkirjad

Juhatus on koostanud lehekülgedel 7 - 13 esitatud SE Sampo Life Insurance Baltic 2009. a I-II kvartali vahearuanne.

Imre Madison

juhatuse esimees



31.08.2009

Erkki Sadam

juhatuse liige



31.08.2009

III. Lühendatud bilanss

<i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	30.06.2009	31.12.2008	Lisad
VARAD			
Raha ja raha ekvivalendid	25 543	130 490	
Nõuded edasikindlustuslepingutest	2 539	5 568	
Finantsvara			
Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	1 548 439	1 187 186	
Korrigeeritud soetusmaksumuses	7 615	30 960	
- Nõuded otsesest kindlustustegevusest ja muud	2 100	25 100	
- Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	5 515	5 860	
Materiaalne põhivara	1 323	1 062	VIII.2
Immateriaalne põhivara	7 273	5 425	VIII.3
VARAD KOKKU	1 592 732	1 360 691	

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

Kohustused kindlustustegevusest	6 343	6 557	
Viitvõlad	8 187	9 548	
Finantskohustused kindlustuslepingutest	1 247 485	1 004 250	
Kindlustuslepingutest tulenevad tehnilised eraldised	206 981	204 362	
Finantskohustused investeerimistehingutest	0	23 434	
Kohustused kokku	1 468 996	1 248 151	
Aktsiakapital	55 000	55 000	
Ülekurs	54 918	54 918	
Reservkapital	1 048	1 048	
Realiseerimata kursivahe	9	-15	
Jaotamata kasum	12 761	1 589	
Omakapital kokku	123 736	112 540	
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	1 592 732	1 360 691	

IV. Lühendatud kasumiaruanne

<i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	I-II kv. 2009	I-II kv. 2008
Brutopreemiad	34 701	35 131
Edasikindlustuse preemiad	-5 988	-5 565
Netopreemiad	28 713	29 566
Investeeringutulud	10 704	8 057
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	3 334	-11 780
Tulu investeeringute realiseerimisest	-380	-3 213
Investeeringute puhastulu	13 658	-6 936
Teenustasud	20 826	26 652
Edasikindlustuse komisjonitasud	820	950
Muud tulud	3 903	6 536
Tulud kokku	25 549	34 138
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-16 130	-9 157
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	-2 842	-10 742
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-18 972	-19 899
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute väärtuse muutus	-2 314	-7 208
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	-105	-1 063
Sõlmimiskulud	-18 025	-22 251
Administratiivkulud	-15 635	-19 407
Investeeringute kulud	-1 697	-1 347
Kulud kokku	-35 357	-43 005
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	11 172	-14 407
Tulumaks	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)	11 172	-14 407

V. Lühendatud II kvartali kasumiaruanne

<i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	II kv. 2009	II kv. 2008
Brutopreemiad	17 321	18 452
Edasikindlustuse preemiad	-2 928	-2 742
Netopreemiad	14 393	15 710
Investeeringutulud	4 904	4 221
Tulu investeeringute väärtuse muutusest	1 793	-4 005
Tulu investeeringute realiseerimisest	-374	196
Investeeringute puhastulu	6 323	412
Teenustasud	11 015	12 103
Edasikindlustuse komisjonitasud	397	383
Muud tulud	2 063	3 697
Tulud kokku	13 475	16 183
Kindlustustehnilised väljamaksed ja seotud kulud netona edasikindlustusest	-8 300	-4 722
Kindlustustehniliste eraldiste suurenemine netona edasikindlustusest	-1 280	-5 705
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest ja kindlustustehniliste eraldiste muutus	-9 580	-10 427
Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute väärtuse muutus	-1 062	-184
Garanteeritud intressiga kindlustuslepingutest tuleneva finantskohustuse väärtuse muutus	951	-1 944
Sõlmimiskulud	-9 415	-11 218
Administratiivkulud	-7 768	-9 097
Investeeringute kulud	-933	-627
Kulud kokku	-18 116	-20 942
Aruandeperioodi kasum (kahjum)	6 384	-1 192
Tulumaks	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum (kahjum)	6 384	-1 192

VI. Lühendatud rahavoogude aruanne

<i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	I-II kv 2009	I-II kv 2008	Lisad
Rahavood äritegevusest			
Laekunud kindlustuspreemiad	34 516	35 154	
Laekunud maksed	255 626	273 309	
Makstud hüvitised, tagasiostud ja nõuete käsitluskulud	-17 223	-10 086	
Finantskohustuste väljamaksed	-104 272	-174 566	
Arveldused edasikindlustusandjatega	-818	765	
Tegevuskulud	-33 530	-41 456	
Muud tulud	4 251	6 562	
Aktsiate ja muude osaluste soetus	-1 305 501	-1 663 081	
Aktsiate ja muude osaluste müük	1 108 631	1 554 469	
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite soetus	-88 631	-135 132	
Võlakirjade ja fikseeritud tulumääraga väärtpaberite müük	120 476	178 142	
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-308 789	-376 346	
Laekunud tähtajalistest hoiustest	225 397	333 914	
Saadud intressid	9 455	10 510	
Saadud dividendid	37	68	
Makstud investeeringute kulud	-1 697	-1 347	
Kokku	-102 072	-9 121	
Rahavood investeerimistegevusest			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus	-2 897	-2 019	VIII.2VIII.3
Kokku	-2 897	-2 019	
RAHAVOOD KOKKU	-104 969	-11 140	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses	130 490	22 734	
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-104 969	-11 140	
Muutus kursivahest	22	-35	
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	25 543	11 559	

VII. Lühendatud omakapitali muutuste aruanne

<i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	Aksia- kapital	Ülekurs	Reserv- kapital	Realiseeri- mata kursivahe	Jaotamata kasum (kahjum)	Oma- kapital kokku
Seisuga 31.12.2007	55 000	54 918	365	0	13 669	123 952
Realiseerimata kursivahe 2008. aasta kahjum	0	0	0	-15	0	-15
	0	0	0	0	-11 397	-11 397
Aasta kogutulu ja -kulu	0	0	0	-15	-11 397	-11 412
Reservkapitali suurendamine	0	0	683	0	-683	0
Seisuga 31.12.2008	55 000	54 918	1 048	-15	1 589	112 540
Realiseerimata kursivahe				24		24
Aruandeperioodi kasum					11 172	11 172
Seisuga 30.06.2009	55 000	54 918	1 048	9	12 761	123 736

VIII. Vahearuanne lisad

1. Vahearuanne koostamise alused

SE Sampo Life Insurance Baltic 2009. aasta I-II kvartali vahearuanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standardi IAS 34 "Vahearuanne" nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

SE Sampo Life Insurance Baltic 31.12.2008 lõppenud majandusaasta aastaaruanne on koostatud vastavuses rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Vahearuanne koostamisel on kasutatud samasuguseid arvestuspõhimõtteid ja juhtkonna hinnanguid kui 2008. aasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Käesolevas vahearuanne neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

Vahearuanne on esitatud tuhandetes Eesti kroonides, kui ei ole märgitud teisiti.

2. Materiaalse põhivara liikumine

<i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2008	2 763	-1 701	1 062
Soetatud	539	0	539
Valuutakursi muutused	0	-6	-6
Aruandeperioodi kulum	0	-272	-272
Seisuga 31.03.2009	3 302	-1 979	1 323

Materiaalse põhivara hulka kuuluvad arvutus- ja kontoritehnika ja mööbel.

3. Immateriaalse põhivara liikumine

<i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	Soetusmaksumus	Kogunenud kulum	Jääkväärtus
Seisuga 31.12.2008	11 682	-6 257	5 425
Soetamine	2 358	0	2 358
Aruandeperioodi kulum	0	-510	-510
Seisuga 30.06.2008	14040	-6 767	7 273

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 2009.a I-II kvartalis tasudeks koos sotsiaalmaksuga 3,35 miljonit krooni, nõukogu tööd eraldi ei tasustatud.

<i>VARAD tuhandetes Eesti kroonides</i>	30.06.2009	31.12.2008
Nõuded edasikindlustusest		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõtte)	2 539	5 568
Finantsvarad		
Õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõtte)	125 918	28 532

Muud nõuded		
If P&C Insurance Company Ltd. (konsolideerimisgrupi ettevõte)	12	13
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	60	0
If P&C Insurance Company Ltd. (konsolideerimisgrupi ettevõte)	111	171
Sampo plc (emaettevõtet kontrolliv ettevõte)	1 050	163
KOHUSTUSED <i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	30.06.2009	31.12.2008
Kohustused kindlustustegevusest		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	3 580	3 140
Viitvõlad		
If P&C Insurance Company Ltd. (konsolideerimisgrupi ettevõte)	593	22
KASUMIARUANNE <i>tuhandetes Eesti kroonides</i>	I-II kv. 2009	I-II kv. 2008
Edasikindlustuspreemiad		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	5 988	5 565
Edasikindlustuse komisjonitasu		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	820	950
Muud tulud		
If P&C Insurance Company Ltd. (konsolideerimisgrupi ettevõte)	10	19
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	124	0
Edasikindlustuse osa makstud nõuetes ja eraldiste muutuses		
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	768	1 029
Kulud		
Komisjonitasud vahendajatele		
If P&C Insurance Company Ltd. (konsolideerimisgrupi ettevõte)	6	20
Transpordikulud		
If P&C Insurance Company Ltd. (konsolideerimisgrupi ettevõte)	87	41
Muud kulud		
If P&C Insurance Company Ltd. (konsolideerimisgrupi ettevõte)	589	260
Mandatum Life Insurance Company Ltd (emaettevõte)	178	225