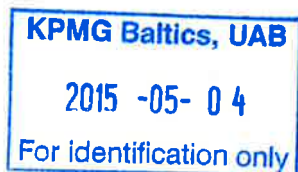


2014 M. FINANSINĖS ATASKAITOS

„COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE“

Prekybos registro numeris 10055769

Adresas	Roosikrantsi 11, 10119 Talinas, Estija
Telefonas	610 3000
Faksas	610 3010
El. pašto adresas	info@compensalife.ee
Tinklapis	www.compensalife.ee
Ataskaitinis laikotarpis	2014 m. sausio 1 d. – 2014 m. gruodžio 31 d.
Auditorius	„KPMG Baltics“ OÜ
Veiklos sritis	Gyvybės draudimas (kodas 6511)



Nertija Simone Misemietute
S. Misemietute

Turinys

Direktoriaus pranešimas.....	4
1. Bendrovės apžvalga	4
2. Valdymas	4
3. Žmonės	5
4. Finansinės veiklos rezultatai.....	5
5. Investicijos	5
6. Pardavimo rezultatai	6
7. 2014 m. veiklos apžvalga ir 2015 m. prognozės	7
2014 m. metinės finansinės ataskaitos.....	9
Pelno (nuostolių) ataskaita	9
Bendrųjų pajamų ataskaita	10
Balansas	11
Pinigų srautų ataskaita.....	12
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	13
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	14
Bendroji informacija	14
1 pastaba Reikšmingi apskaitos principai.....	14
1.1. Rengimo pagrindas	14
1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta.....	14
1.3. Sandoriai užsienio valiuta	15
1.4. Filialai	15
1.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	15
1.6. Finansinis turtas	15
1.7. Ilgalaikis materialusis turtas	17
1.8. Nematerialusis turtas.....	18
1.9. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	18
1.10. Finansinė ir veiklos nuoma.....	18
1.11. Sutarčių priskyrimas draudimo ir investicinėms sutartims	18
1.12. Draudimo sutartys	19
1.13. Draudimo sutarčių įsipareigojimai	19
1.14. Finansiniai įsipareigojimai	20
1.15. Kiti atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai	21
1.16. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams.....	21
1.17. Pelno mokesčiai	21
1.18. Privalomasis rezervas	21
1.19. Pajamos	22
1.20. Veiklos sąnaudos	22
1.21. Įsigyto verslo vertė	23
1.22. Nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai.....	23
2 pastaba Įvertinimų ir sprendimų naudojimas	25
2.1. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai, prielaidos ir sprendimai.....	25
2.2. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas	25
2.3. Dalyvavimo pelne principai	26
2.4. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	26
2.5. Skirtas parduoti finansinis turtas	26
2.6. Kitas turtas	26
3 pastaba Rizikos valdymas	27
3.1. Draudimo rizika	27
3.2. Rinkos rizika	28
3.2.1. Palūkanų normos rizika	29
3.2.2. Valiutos rizika	29

3.2.3. Kita kainos rizika	32
3.3. Kredito rizika	32
3.4. Likvidumo rizika	34
3.5. Veiklos rizika	36
3.6. Kapitalo valdymas	36
4 pastaba Įmokų pajamos	37
5 pastaba Investicinės veiklos pajamos	37
6 pastaba Grynas pelnas iš investicijų perleidimo	38
7 pastaba Grynas pelnas iš investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo	38
8 pastaba Kitos veiklos pajamos	38
9 pastaba Draudimo išmokos ir išmokos įvykius draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	39
10 pastaba Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos	39
11 pastaba Veiklos sąnaudos	40
12 pastaba Investicijų valdymo sąnaudos	40
13 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas	40
14 pastaba Nematerialusis turtas	41
15 pastaba Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	41
16 pastaba Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	42
17 pastaba Skirtas parduoti finansinis turtas	42
18 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	43
19 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	43
20 pastaba Kitos gautinos sumos	43
21 pastaba Perdraudimo gautinos sumos ir įsipareigojimai	43
22 pastaba Nuosavas kapitalas	44
23 pastaba Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	44
24 pastaba Finansiniai įsipareigojimai	45
25 pastaba Kiti įsipareigojimai	45
26 pastaba Veiklos nuoma	46
27 pastaba Susijusių šalių atskleidimai	46
28 pastaba Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai	47
29 pastaba Pelno mokestis	47
30 pastaba Įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui	47
Nepriklausomų auditorių išvada	48
Pelno paskirstymo projektas	49
2014 m. finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais	50
„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK	51

Direktoriaus pranešimas

1. Bendrovės apžvalga

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – „Compensa“ arba „bendrovė“), yra viena ilgiausiai veikiančių gyvybės draudimo bendrovių Baltijos šalyse. „Compensa“ 100 proc. priklauso vienai didžiausių Austrijos draudimo grupių „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (toliau – „VIG“ arba „grupė“).

Bendrovė Estijoje veikia nuo 1993 m., kuomet buvo įsteigta gyvybės draudimo bendrovė „Seesam Elukindlustus“. 2007 m. Baltijos gyvybės draudimo bendrovės, veikusios su „Seesam“ prekės ženklu, susijungė į Europos bendrovę (*Societas Europaea* – SE). „Compensa“ pagrindinė būstinė yra Taline, o jos filialai veikia Latvijoje ir Lietuvoje.

Nuo 2008 m. „Compensa“ savininkas yra „Vienna Insurance Group“. Nuo 2009 m. bendrovė naudoja savininko prekės ženklą „Compensa“ ir pavadinimą „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“. Trijose Baltijos šalyse „Compensa“ turi 22 skyrius ir maždaug 150 darbuotojų.

„Compensa“ misija – padėti klientams valdyti finansinę riziką siūlant lanksčius ir šiuolaikiškus draudimo sprendimus. „Compensa“ draudimo produktų portfelis apima kaupiamojo draudimo produktus su garantuota grąža ir susietus su investiciniais vienetais, terminuoto gyvybės draudimo produktus, draudimą nuo nelaimingų atsitikimų ir įvairius papildomo draudimo produktus. Be to, „Compensa“ filialai Latvijoje ir Lietuvoje siūlo sveikatos draudimą.

„Compensa“ savo produktus siūlo tiek privatiems, tiek verslo klientams. Baltijos šalyse „Compensa“ turi daugiau kaip 68 000 klientų, kurių turtas viršija 130 mln. eurų. „Compensa“ draudimo sutartimis draudžia daugiau kaip 170 000 žmonių. Estijoje „Compensa“ yra didžiausia pensijų išmokų mokėtoja.

VIG yra viena pirmaujančių tarptautinių listinguojamų draudimo grupių Vidurio ir Rytų Europoje, siūlanti paslaugas gyvybės draudimo, ne gyvybės draudimo ir perdraudimo segmentuose. Grupę sudaro apie 50 draudimo bendrovių, veikiančių 25 šalyse, kuriose dirba apie 23 000 darbuotojų. Grupės būstinė įsikūrusi Vienoje.

VIG kaip draudimo bendrovės, darbdavės, verslo partnerės ir kapitalo rinkos emitento tikslas – užtikrinti saugumą ir aukštą finansinio stabilumo lygį. Dėl konservatyvios investavimo politikos VIG pasiekė aukštą tarptautinį skolinimosi reitingą – „Standard & Poor's“ jai suteikė „A+“ reitingą. VIG akcijos įtrauktos į Vienos ir Prahos vertybinių popierių biržų prekybos sąrašus.

Daugiau nei pusė visų VIG pasirašytų įmokų, kurios sudaro 9,1 mlrd. eurų per metus, 2014 m. surinkta iš ne pagrindinių rinkų Vidurio ir Rytų Europoje. Daugiau informacijos apie VIG finansinės veiklos rezultatus pateikta grupės internetinėje svetainėje www.vig.com.

2. Valdymas

„Compensa“ valdybą sudaro penki nariai. „Compensa“ valdybos pirmininkė yra Olga Reznik, o valdybos nariai yra Marika Guralnik, Tanel Talme, Tomas Milašius ir Viktors Gustsons.

Valdybos pirmininkė Olga Reznik yra atsakinga už bendrą bendrovės valdymą ir už teises, atitikties, rizikos valdymo ir vidaus audito funkcijas. Be to, ji atsakinga už rinkodaros veiklą, personalo valdymą Baltijos šalyse ir Estijoje bei už įmonės, žalių sureguliuojimo, pardavimų ir ryšių su klientais valdymą Estijoje.

Valdybos nariai Latvijos filialo vadovas Viktors Gustsons ir Lietuvos filialo vadovas Tomas Milašius yra atsakingi už bendrą filialų valdymą, taip pat už jų pardavimų, ryšių su klientais valdymą ir rinkodaros funkcijas. Be to, jie atsakingi už filialų žalių sureguliuojimą, draudimo rizikos vertinimą ir personalo valdymą.

KPMG Baltics, UAB

2015 -05- 04

For identification only

Valdybos narė Marika Guralnik yra atsakinga už IT ir draudimo paslaugas bei produktų vystymą Baltijos šalyse, o Estijoje – už draudimo sutarčių valdymą ir draudimo rizikos vertinimą. Be to, ji yra ir „Compensa“ atsakinga aktuarė.

Valdybos narys Tanel Talme atsakingas už kontrolę, finansines ir investicines paslaugas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją Baltijos šalyse bei veikia kaip valdybos vicepirmininkas.

Visų valdybos narių kadencija baigiasi 2017 m. birželio 30 d.

„Compensa“ stebėtojų tarybą sudaro 4 nariai: Franz Fuchs (pirmininkas) ir Ireneusz Arczewski, Roman Theisen ir Wolfgang Kurt Wilhelm Stockmeyer (nariai).

Iki 2014 m. rugpjūčio mėn. „Compensa“ vidaus auditorė buvo Sirje Kõllo. 2014 m. rugpjūčio mėn. jos pareigas perėmė vidaus audito skyriaus vadovė Dovilė Balsevičienė. Nuo 2015 m. sausio 1 d. „Compensa“ vidaus audito skyriaus vadovė yra Anna Di Grogerio, kuri turi reikiamą tarptautinę sertifikuotos vidaus auditorės (CIA) kvalifikaciją. Dovilė Balsevičienė ir toliau dirba bendrovės vidaus auditore.

„Compensa“ nepriklausomas išorinis auditorius yra „KPMG Baltics“ OÜ.

3. Žmonės

Metų pabaigoje „Compensa“ turėjo 156 darbuotojus, iš kurių 53 dirbo Estijos įmonėje, 52 – Latvijos filiale ir 51 – Lietuvos filiale. Be to, 10 darbuotojų buvo motinystės / tėvystės atostogose: 1 Estijoje, 3 Latvijoje ir 6 Lietuvoje.

Laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius buvo 147 (2013 m. – 134), o darbuotojų darbo užmokesčio sąnaudas, įskaitant brokerių ir susijusius mokesčius, sudarė 3,4 mln. eurų (2013 m. – 3,1 mln. eurų).

Valdybos narių darbo užmokestis, įskaitant mokesčius, iš viso sudarė 495 861 eurą. Valdybos nariams mokamas fiksuotas bazinis atlyginimas ir priemoka už veiklos rezultatus, jeigu įvykdomi tam tikri veiklos rezultatų kriterijai. Veiklos rezultatų kriterijai nustatomi remiantis „Compensa“ metų veiklos plane nustatytais tikslais ir priklauso nuo „Compensa“ finansinių rezultatų. Priemoka mokama atsižvelgiant į veiklos rezultatų kriterijų įvykdymą. Valdybos nariams kitos išmokos nėra mokamos.

Stebėtojų tarybos nariams užmokestis už darbą taryboje nėra mokamas.

4. Finansinės veiklos rezultatai

2014 m. „Compensa“ veiklos pelnas Baltijos šalyse siekė 1,0 mln. eurų (2013 m. – 1,0 mln. eurų pelnas).

„Compensa“ pardavimo pajamos reikšmingai išaugo. Pasirašytos įmokos sudarė 51,6 mln. eurų, t. y. apytiksliai 23 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2013 m. – 42,0 mln. eurų). Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams iš viso sudarė 12,1 mln. eurų, t. y. 15,5 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2013 m. – 10,5 mln. eurų).

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2014 m. išaugo 10,5 proc. ir sudarė 13,0 mln. eurų (2013 m. – 11,6 mln. eurų). Padidėjusios veiklos sąnaudos daugiausia susijusios su išaugusiomis naujų draudimo sutarčių sudarymo sąnaudomis Latvijos ir Lietuvos filialuose. Padidėjus pardavimo pajamoms, draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos išaugo 17,5 proc. ir sudarė 82,5 proc. visų veiklos sąnaudų.

„Compensa“ akcinis kapitalas sudaro 6 104 000 eurų.

5. Investicijos

2014 m. „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 4,7 mln. eurų (2013 m. – 4,8 mln. eurų).

Per metus palūkanų normos finansų rinkose mažėjo ir taip pat turėjo įtakos „Compensa“ investicijų gražai. „Compensa“ konservatyvia investavimo politika siekia užtikrinti ilgalaikę finansinę gražą ir stabilumą bei likvidų ir diversifikuotą investicijų portfelį.

Metų pabaigoje investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 21,7 proc. (2013 m. – 24,0 proc.) finansinio turto. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 25,5 proc. (2013 m. – 30,8 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 35,9 proc. (2013 m. – 18,3 proc.), o paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) sudarė 17 proc. (2013 m. – 26,9 proc.) finansinio turto.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikį saugumą ir stabilią investicijų gražą. 2014 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 137,4 mln. eurų (2013 m. gruodžio 31 d. – 111,5 mln. eurų), t. y. 23,3 proc., arba 26,0 mln. eurų, daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

6. Pardavimo rezultatai

Ekonominis augimas trijose Baltijos šalyse paskatino jų gyvybės draudimo rinkos plėtrą, kuri ir toliau augo. 2014 m. bendrosios įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė 411 mln. eurų, o visa rinka išaugo 18,6 proc. (2013 m. – 10,2 proc.). Augimo tempai pagal šalis buvo tokie: 8,8 proc. Estijoje, 19,5 proc. Latvijoje ir 16,8 proc. Lietuvoje (2013 m. – 9,6 proc. Estijoje, 13,5 proc. Latvijoje ir 9 proc. Lietuvoje).

Lietuvoje yra didžiausia regiono gyvybės draudimo rinka, kur bendrosios įmokų pajamos 2014 m. sudarė apie 225 mln. eurų (2013 m. – 189,7 mln. eurų). Latvija yra antroji didžiausia gyvybės draudimo rinka, kur bendrosios įmokų pajamos sudarė 106,7 mln. eurų (2013 m. – 89,3 mln. eurų), o Estija – trečioji, kur bendrosios įmokų pajamos sudarė 79,5 mln. eurų (2013 m. – 73,1 mln. eurų).

„Compensa“ padidino savo pasirašytas įmokas Baltijos šalyse 22,8 proc. iki 51,56 mln. eurų (2013 m. – 42 mln. eurų). Augimo tempai pagal šalis buvo tokie: 15,0 proc. Estijoje, 12,0 proc. Latvijoje ir daugiau kaip 35,3 proc. Lietuvoje. „Compensa“ rinkos dalis pagal pasirašytas įmokas visose trijose Baltijos šalyse išaugo iki 16,8 proc. visos Baltijos šalių rinkos (2013 m. – 11,9 proc.).

Lentelė. „Compensa“ pasirašytos įmokos 2014 ir 2013 metais

Iš viso pasirašytų įmokų (mln. eurų)*	2014 m.	2013 m.	Augimas
Estija	14,94	12,99	15,0 %
Lietuva	24,04	17,77	35,3 %
Latvija	12,58	11,24	12,0 %
Iš viso	51,56	42,00	22,8 %

*Pasirašytos įmokos apima įmokas tiek iš draudimo, tiek iš investicinių sutarčių. Investicinių sutarčių įmokos nepateiktos pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje „Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma“.

2014 m. „Compensa“ sudarė 18 318 naujų draudimo sutarčių (2013 m. – 15 648), iš kurių daugiausia (apie 60 proc.) sudarė kaupiamojo draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis (2013 m. – 70 proc.), kurių skaičius viršijo 10 800. Visi verslo skyriai pardavė kur kas daugiau su investiciniais vienetais susietų kaupiamojo draudimo sutarčių, kurios sudarė 22 proc. (2013 m. – 11 proc.) visų naujų sutarčių. Trečioji vieta teko draudimui nuo nelaimingų atsitikimų, naujos sutartys sudarė 11 proc. visų 2014 m. sudarytų sutarčių.

Estijoje didžiąją dalį naujų draudimo sutarčių, t. y. apie 31 proc., sudarė kaupiamojo draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis, skirtos pensijai ir kapitalui kaupti, o 30 proc. sudarė antros pakopos pensinio draudimo sutartys. Terminuotos gyvybės draudimo sutartys, skirtos apdraustojo šeimai ir kitiems artimiems asmenims apsaugoti, sudarė 18,1 proc., o draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys – 14 proc. visų sudarytų sutarčių.

Daugiausia įmokų pajamų iš naujų sutarčių, t. y. apie 8,9 mln. eurų, sudarė antros ir trečios pakopos pensinio draudimo įnašai. „Compensa“ yra pirmaujanti pensinio draudimo teikėja ir daugiausia pensijų išmokų išmokanti bendrovė Estijos rinkoje.

Ekonominis augimas Latvijoje teigiamai paveikė tiek gyvybės draudimo rinkos vystymąsi, tiek gyvybės draudimo bendrovių įvaizdį valdant klientų turtą ir santaupas bei mažinant jų finansinę riziką. „Compensa“ Latvijos filialo naujų draudimo sutarčių pardavimo pajamos išaugo 14 proc. Didžiausias dėmesys teko su investiciniais vienetais susietoms kaupiamojo draudimo sutartims, kurių skaičius išaugo 92 proc., palyginti su ankstesniu laikotarpiu. Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų pardavimai išaugo 18 proc.

Sveikatos draudimo rinkos augimą Latvijoje daugiausia lėmė išaugusi privačių ir valstybinių įmonių darbuotojų draudimo paklausa. Sveikatos draudimo pardavimo pajamos „Compensa“ Latvijos filiale išaugo 12 proc., o susijusios įmokos sudarė apie 5,9 mln. eurų (2013 m. – 5,3 mln. eurų).

Naujų draudimo sutarčių „Compensa“ Lietuvos filiale pardavimo pajamos išaugo 24 proc. Per metus sudaryta daugiau kaip 12 000 naujų draudimo sutarčių. Pagal metines įmokas „Compensa“ Lietuvos filialas, užimdamas didesnę kaip 22 proc. rinkos dalį, pirmavo vietos rinkoje trečius metus iš eilės.

Lietuvos filialo pasirašytos sveikatos draudimo įmokos sudarė 3,08 mln. eurų (2013 m. – 2,55 mln. eurų). Iki metų pabaigos „Compensa“ rinkos dalis išaugo iki 21,8 proc. ir leido mums išlikti lyderiais ir Lietuvos sveikatos draudimo rinkoje.

Metų pabaigoje „Compensa“ iš viso turėjo 78 860 galiojančių draudimo sutarčių Baltijos šalyse. „Compensa“ apdraustųjų skaičius viršijo 170 000.

7. 2014 m. veiklos apžvalga ir 2015 m. prognozės

Klientų pasitikėjimas ir pasitenkinimas yra „Compensa“ prioritetai. Todėl sunkiai dirbame, kad sustiprintume ryšius su klientais tobulindami savo draudimo produktus ir gerindami klientų aptarnavimo kokybę. Visose šalyse siekėme išplėsti žalų sureguliuimą, kuris turi būti greitas ir patogus klientui. Taip pat atnaujinome keletą vidinių priemonių, kad pagreitinume ir supaprastintume sutarčių valdymo procesą ir taip pat toliau gerintume klientų aptarnavimo kokybę.

2014 m. toliau tobulinome savo draudimo produktus. Latvijos filiale pradėjome siūlyti antros pakopos pensijų išmokų produktą. Siekdami filialo sveikatos draudimo klientams paslaugas teikti greičiau ir patogiau, įdiegėme elektroninių kortelių sprendimą, kuriuo naudodamiesi „Compensa“ ir jos sveikatos priežiūros paslaugų teikėjai-partneriai gali keistis informacija, o sveikatos priežiūros įstaigos turi galimybę gauti informaciją apie klientų sveikatos draudimą. Be to, mes rengėmės perėjimui nuo tiesioginio debeto paslaugos prie elektroninio sąskaitų teikimo 2015 m. pradžioje.

Lietuvos filiale baigėme pirmąjį perėjimo prie skaitmeninės archyvavimo sistemos etapą. Šiandien visi dokumentai, susiję su naujomis draudimo sutartimis, yra archyvuojami skaitmeniniu būdu. Kitas etapas, kuris apima senesnių sutarčių ir žalų sureguliuavimo dokumentų skaitmeninį archyvavimą, bus tęsiamas 2015 m. Metų pabaigoje užtikrinome sklandų euro įvedimą Lietuvos filiale.

Estijos įmonėje daug nuveikta siekiant išplėsti vidinius verslo įrankius, kurių paskirtis – suteikti galimybę darbuotojams gauti išsamią informaciją apie kliento sutartis ir ankstesnes operacijas. Be to, mes patobulinome savo internetinį skyrį, kad klientai galėtų gauti naujausią ir išsamią informaciją apie savo draudimo sutartis bei jas patogiau sekti ir valdyti. Panašūs patobulinimai diegiami mūsų Latvijos ir Estijos filialuose.

„Compensa“ žino apie savo socialinę atsakomybę. Mes prisidedame prie visuomenės žinių apie gyvybės draudimą gilinimo pristatydami įvairius draudimo produktus ir pasirinkimus, kuriais žmonės gali apdrausti savo ir savo mylimųjų ateitį. Mes taip pat siekiame nelikti abejingi ir savanoriškai padėti tiems visuomenės nariams, kuriems pagalba reikalinga labiausiai. 2014 m. mes prisijungėme prie grupės iniciatyvos „Veiklos bendruomenei diena“, kuri suteikia galimybę darbuotojams atsigręžti į visuomenę darbo valandų metu. „Compensa“ Estijos įmonė nusprendė paremti Estijos maisto banką ir padėjo paruošti maisto paketus. Prie tos pačios labdaros programos prisidėjo ir Lietuvos filialas, kurio daugiau kaip 70 darbuotojų dalyvavo prekybos centruose surengtoje maisto rinkimo kampanijoje. Trečiąjį ketvirtį prisijungėme prie kampanijos „dovanokite“, kurią Estijos neigaliųjų

KPMG Baltijos, UAB

2015 -05- 04

For identification only

asociacija paskelbė socialiniuose tinkluose, ir padėjome rinkti mokyklinius ir kasdienius reikmenis, drabužius ir baldus neįgaliųjų šeimoms, džiuginome mažuosius mugės lankytojus siūlydami nuspalvinti jų veidus. Metų pabaigoje parėmėme šeimas, auginančias autizmo sutrikimą turinčius vaikus, kalėdinius saldumynus išdalinę maždaug 50 šeimų.

Dirbdami „Compensa“ užtikriname, kad visa mūsų veikla atitiktų teisinius ir priežiūros reikalavimus. Iki pirmojo ketvirčio pabaigos savo valdymo sistemą pakeitėme taip, kad ji atitiktų 2013 m. pabaigoje priimto Draudimo veiklos įstatymo reikalavimus. Antrąjį ketvirtį baigėme derinti savo procedūras prie JAV užsienio sąskaitų naudojimo atitikties mokesčių taisyklės įstatymo (FATCA) reikalavimų.

Mes tęsėme pasirengimą perėjimui prie „Mokumas II“ sistemos. Mes sukūrėme atitikties valdymo funkciją, papildėme vidinius nuostatus, atlikome visų pagrindinių funkcijų tinkamumo ir atitikties testus, papildėme veiklos užsakymų iš išorės taisyklės, atlikome išsamų perspektyvinį savo rizikos vertinimą (remdamiesi savo rizikos ir mokumo vertinimo (angl. ORSA) gairėmis) ir toliau dirbome rengdami reikiamas ataskaitas. 2015 m. mes toliau bendradarbiausime su grupe, kad pasirengtume „Mokumas II“ sistemos įgyvendinimui nuo 2016 m. sausio 1 d.

Žvelgiant į praėjusius metus, mums džiugu pranešti, kad pasiekėme visus savo verslo tikslus ir išlaikėme nuoseklų „Compensa“ rinkos dalies visose trijose Baltijos šalyse augimą. Vietos gyvybės draudimo rinkoje užimame tvirtą trečiąją vietą, o Estijoje esame daugiausia draudimo išmokų išmokanti bendrovė. Mes ir toliau tęsime veiklą, kuria sieksime padidinti su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimą išplėsdami investicinių fondų pasirinkimą. Be to, kelsime savo pardavimo personalo kompetenciją ir žinias, nuolat investuodami į jiems reikalingus mokymus.

Valdybos tikslas yra užtikrinti tvarią „Compensa“ veiklą ir tolesnį augimą. Mes ir toliau pagrindinį dėmesį skiriame klientų aptarnavimo kokybei, draudimo produktų vystymui ir „Compensa“ rinkos dalies didinimui Baltijos šalyse.

Olga Reznik
Valdybos pirmininkė

2014 m. metinės finansinės ataskaitos**Pelno (nuostolių) ataskaita**

(eurais)	Pasta- ba	2014 m.	2013 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	4	40 624 109	32 649 391
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	4	-1 274 978	-1 023 995
Grynosios uždirbtos įmokos		39 349 131	31 625 396
Mokesčių ir komisinių pajamos	24	2 461 128	1 651 411
Investicinės veiklos pajamos	5	3 034 069	2 791 719
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	6	374 742	2 321
Investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo grynasis pelnas	7	1 287 368	2 052 155
Kitos veiklos pajamos	8	1 190 794	726 090
Iš viso pajamų		47 697 233	38 849 092
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	9	-32 167 654	-23 566 069
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	24	-303 367	-1 035 508
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	24	-1 091 592	-1 004 790
Sutarčių sudarymo sąnaudos	10, 11	-10 729 121	-9 130 111
Administracinės sąnaudos	10, 11	-2 280 941	-2 508 970
Investicijų valdymo sąnaudos	12	-248 308	-223 387
Kitos veiklos sąnaudos		-363 586	-410 166
Iš viso sąnaudų		-13 621 957	-12 272 634
Pagrindinės veiklos pelnas		512 663	970 091
Pelno mokesčio pajamos	29	454 988	0
Grynasis pelnas už metus		967 651	970 091
Pelnas, priskirtinas:			
- Savininkui		967 651	970 091
Grynasis metų pelnas		967 651	970 091

Bendrujų pajamų ataskaita

(eurais)	Pas- taba	2014 m.	2013 m.
Grynasis pelnas už metus		967 651	970 091
Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelno (nuostolių) ataskaitą			
Grynasis tikrosios vertės rezervo pokytis, iš kurio:	17	4 322 862	-185 068
- sumažėjimas dėl skirto parduoti finansinio turto pardavimo		-296 978	-847
- skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokytis		4 619 841	-184 220
Valiutų perskaičiavimo skirtumai perskaičiuojant sumas iš operacijų užsienyje		-5 336	113 969
Iš viso kitų bendrųjų pajamų / nuostolių per metus		4 317 526	-71 099
Iš viso bendrųjų pajamų per metus		5 285 178	898 992

Balansas

(eurais) Gruodžio 31 d.	Pasta- ba	2014 m.	2013 m.
TURTAS			
Ilgalaikis materialusis turtas	13	107 536	122 742
Nematerialusis turtas	14	1 008 047	973 750
Investicijos į finansines priemones			
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	15	32 367 707	28 655 674
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	16	37 997 558	36 771 797
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	17	53 614 780	21 896 145
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	18	25 319 545	32 159 332
Iš viso investicijų į finansines priemones		149 299 590	119 482 947
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	19	983 746	993 404
Perdraudimo gautinos sumos	21	13 222	18 262
Atidėtojo mokesčio turtas	29	497 135	0
Kitos gautinos sumos	20	7 025 026	6 330 415
Iš viso turto		158 934 303	127 921 520
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis akcinis kapitalas	22	6 104 000	6 104 000
Akcijų priedai	22	3 965 795	3 965 795
Privalomasis rezervas	22	476 550	428 045
Kiti rezervai	22	5 668 617	1 351 091
Nepaskirstytasis pelnas / sukaupti nuostoliai		849 648	-69 498
Iš viso nuosavo kapitalo		17 064 611	11 779 434
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Subordinuota paskola	25, 27	2 000 000	2 000 000
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	23	78 124 445	58 217 287
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	24	20 992 966	19 116 096
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	24	38 329 974	34 146 445
Kiti įsipareigojimai	25	2 422 308	2 662 259
Iš viso įsipareigojimų		141 869 692	116 142 087
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų		158 934 303	127 921 520

Pinigų srautų ataskaita

(eurais)	Pasta- ba	2014 m.	2013 m.
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Gautos draudimo įmokos	4	37 191 842	30 321 870
Pagal investicines sutartis gautos sumos	24	10 938 036	9 346 280
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	9	-11 318 513	-9 808 890
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-2 556 623	-2 600 412
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-88 312	-118 762
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-11 957 481	-10 964 199
Kitos pajamos ir sąnaudos		-745 996	-801 938
Sumokėtos palūkanos	27	-110 000	-130 000
Grynjieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetu		-2 375 572	-1 543 651
Gauti dividendai		26 838	26 332
Grynjieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		-21 576 908	-16 277 525
Gautos palūkanos		3 003 894	2 794 565
Turto valdymo paslaugų sąnaudos		-200 994	-152 508
Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		230 211	91 162
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	13, 14	-241 341	-113 928
Grynjieji investicinės veiklos pinigų srautai		-241 341	-113 928
Grynosios pinigų išmokos			
		-11 130	-22 766
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	19	993 404	1 017 115
Pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas		-11 129	-22 766
Užsienio valiutų kursų svyravimo įtaka		1 471	-947
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	19	983 746	993 404

KPMG Baltics, UAB

2015 -05- 04

For identification only

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas / sukaupti nuostoliai	Iš viso
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	6 104 000	3 965 795	394 026	1 422 191	-1 005 571	10 880 443
Sandoriai, susiję su savininku						
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	34 018	0	-34 018	0
Iš viso sandorių, susijusių su savininku	0	0	34 018	0	-34 018	0
Kitos bendrosios pajamos / nuostoliai						
Tikrosios vertės rezervo pokytis	0	0	0	-185 068	0	-185 068
Valiutų perskaičiavimo skirtumai perskaičiuojant sumas iš operacijų užsienyje	0	0	0	113 968	0	113 968
Iš viso kitų bendrųjų nuostolių	0	0	0	-71 099	0	-71 099
Pelnas už metus	0	0	0	0	970 091	970 091
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	-71 099	970 091	898 991
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	6 104 000	3 965 795	428 044	1 351 092	-69 498	11 779 433
Sandoriai, susiję su savininku						
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	48 505	0	-48 505	0
Iš viso sandorių, susijusių su savininku	0	0	48 505	0	-48 505	0
Kitos bendrosios pajamos / nuostoliai						
Tikrosios vertės rezervo pokytis	0	0	0	4 322 862	0	4 322 862
Valiutų perskaičiavimo skirtumai perskaičiuojant sumas iš operacijų užsienyje	0	0	0	-5 336	0	-5 336
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	4 317 526	0	4 317 526
Pelnas už metus	0	0	0	0	967 651	967 651
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	4 317 526	967 651	5 285 178
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	6 104 000	3 965 795	476 549	5 668 618	849 648	17 064 611

Išsamesnė informacija apie įstatinį kapitalą ir kitus nuosavo kapitalo straipsnius pateikta 22-oje pastaboje.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

Bendroji informacija

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – „Compensa“ arba bendrovė) yra Estijoje registruota gyvybės draudimo bendrovė, kuri vykdo veiklą Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Bendrovės registracijos adresas ir pagrindinė būstinė yra Roosikrantsi 11, Talinas. „Compensa“ filialas Latvijoje registruotas adresu: Vienības gatve 87h, Ryga, o „Compensa“ filialas Lietuvoje registruotas adresu: Lvovo g. 25, Vilnius. Bendrovė Baltijos šalyse turi 22 skyrius: 4 Estijoje, 5 Latvijoje ir 13 Lietuvoje.

2014 m. gruodžio 31 d. bendrovės patronuojanti įmonė buvo „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, o vadovaujančioji kontroliuojanti šalis – „Wiener Städtische Versicherungsverein“.

Metų pabaigoje „Compensa“ turėjo 156 darbuotojus (2013 m. gruodžio 31 d. – 144 darbuotojus).

1 pastaba Reikšmingi apskaitos principai

1.1. Rengimo pagrindas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2014 m. finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis istorinės įsigijimo savikainos samprata, jeigu šioje apskaitos politikoje nenurodyta kitaip.

Vadovybės nuomone, bendrovė gali tęsti veiklą ir yra moki.

Įvairiuose Tarptautiniuose finansinės atskaitomybės standartuose, priimtuose taikyti Europos Sąjungoje, reikalaujama, kad vadovybė priimtų sprendimus, naudotų įvertinimus ir prielaidas dėl finansinėse ataskaitose pateiktos finansinės informacijos.

Nors šie įvertinimai ir prielaidos yra paremti geriausiomis vadovybės žiniomis, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų. Vadovybės įvertinimų ir prielaidų pasikeitimai nurodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo laikotarpiu, kai jie įvyko. Išsamiau įvertinimai ir prielaidos aprašomi 2-oje pastaboje.

Pagal Estijos prekybos kodeksą finansines ataskaitas, parengtas valdybos ir patvirtintas stebėtojų tarybos, galutinai tvirtina visuotinis akcininkų susirinkimas. Akcininkai gali nuspręsti nepatvirtinti valdybos parengtų ir pateiktų finansinių ataskaitų ir reikalauti parengti naujas finansines ataskaitas.

Valdyba šias finansines ataskaitas patvirtino 2015 m. kovo 13 d.

1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šių finansinių ataskaitų pateikimo valiuta yra euras. Funkcinė kiekvieno bendrovės skyriaus valiuta yra pagrindinės ekonominės aplinkos, kurioje jis veikia, valiuta. Rengiant bendrovės finansines ataskaitas, jos užsienio filialų turtas ir įsipareigojimai bei tikrosios vertės koregavimai yra perskaičiuojami į eurus taikant ataskaitų sudarymo datą galiojančius valiutų keitimo kursus. Užsienio filialų pajamos ir sąnaudos yra perskaičiuojamos į eurus naudojant laikotarpio vidutinį valiutos keitimo kursą. Rengiant šias finansines ataskaitas taikyti toliau nurodyti valiutų keitimo kursai:

	LTL
Valiutos keitimo kursas ataskaitų sudarymo datą	3,4528
Vidutinis metų valiutos keitimo kursas	3,4528

KPMG Baltics, UAB
2015 -05- 04
For identification only

2014 m. sausio 1 d. Latvijos Respublikai prisijungus prie euro zonos Latvijos nacionalinė valiuta latas (LVL) buvo pakeista euru (EUR). Atsižvelgdamas į tai, nuo tos dienos „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ Latvijos filialas savo finansinę apskaitą vykdo eurai. Perskaičiavimas buvo atliekamas taikant 0,702804 lato už 1 eurą valiutos keitimo kursą.

1.3. Sandoriai užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta apskaitoje registruojami naudojant Europos Centrinio Banko nustatytus užsienio valiutų kursus, galiojančius sandorių atlikimo dieną.

Piniginis turtas ir įsipareigojimai, ataskaitų sudarymo dieną išreikšti užsienio valiuta, perskaičiuojami į eurus naudojant Europos Centrinio Banko nustatytus užsienio valiutų kursus, galiojančius ataskaitų sudarymo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys iš sandorių užsienio valiutomis perskaičiavimo, pripažįstami pelne (nuostoliuose) (atitinkamai pajamose ir sąnaudose) tuo laikotarpiu, kada jie susidaro.

Nepiniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta ir vertinami tikrąja verte, yra perskaičiuojami į funkcinę valiutą taikant tikrosios vertės nustatymo dieną galiojusį valiutos kursą.

Nepiniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta ir vertinami istorine savikaina, yra perskaičiuojami taikant sandorio dieną galiojusį valiutos kursą. Perskaičiavimo metu susidarę valiutos keitimo skirtumai yra pripažįstami to laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje.

1.4. Filialai

Filialas yra ūkio subjektas, įsteigtas teikti paslaugas bendrovės vardu. Filialas nėra nepriklausomas juridinis asmuo. Bendrovė yra atsakinga už įsipareigojimus, kylančius iš filialo veiklos. Užsienio filialų sąskaitos tvarkomos atskirai. Filialai savo finansines ataskaitas rengia už tuos pačius laikotarpius ir naudodami tuos pačius apskaitos principus kaip bendrovė. Bet kokie sandorių tarp bendrovės ir jos filialų likučiai, sandoriai ir pelnas bei nuostoliai yra eliminuojami.

1.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje ir likučius einamosiose sąskaitose (be banko sąskaitos kredito).

1.6. Finansinis turtas

Finansinio turto pirkimas ir pardavimas pripažįstamas atsiskaitymo dieną. Finansinis turtas nustojamas pripažinti tada, kai bendrovė jį perleidžia.

Atsižvelgiant į finansinio turto įsigijimo tikslą ir vadovybės ketinimus, finansinis turtas skirstomas į tokias kategorijas:

- finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius);
- paskolos ir gautinos sumos;
- iki išpirkimo termino laikomos investicijos; ir
- skirtas parduoti finansinis turtas.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), apima prekybai skirtą finansinį turtą (t. y. turtą, įsigytą visų pirma parduoti arba išpirkti artimiausiu metu; dalį bendrai valdomo prekybai skirtų finansinių priemonių portfelio; arba išvestines finansines priemones, kurios nėra apsidraudimo priemonės), taip pat kitą finansinį turtą, kuris pirminio pripažinimo metu klasifikuojamas kaip finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius). Šiai kategorijai priskiriamas finansinis turtas pradžioje apskaitomas tikrąja verte, neįtraukiant sandorio sąnaudų. Po pirminio pripažinimo šiai kategorijai priskiriamas finansinis turtas įvertinamas tikrąja verte, o pelnas (nuostoliai) dėl tikrosios vertės pokyčių pripažįstamas pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kuriuo jis susidaro.

Finansinį turtą galima priskirti apskaitomam tikrąja verte per pelną (nuostolius), jeigu dėl to sumažėja vertinimo arba pripažinimo nenuoseklumas.

Visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), šiose finansinėse ataskaitose tokiai finansinio turto kategorijai buvo priskirtas pirminio pripažinimo metu.

Listinguojamų vertybinių popierių tikroji vertė paremta paskutinio su šiuo vertybiniu popieriumi atlikto sandorio vertybinių popierių biržoje kaina. Nelistinguojamo vertybinio popieriaus, kuriuo prekiaujama aktyvioje rinkoje, tikroji vertė nustatoma remiantis paskutinio su juo atlikto sandorio kaina (darant prielaidą, kad sandoris įvykdytas rinkos sąlygomis). Jeigu kainos patikimai nustatyti negalima, tuomet pozicija yra įvertinama iš naujo tikrąja verte naudojant visuotinai priimtus vertinimo metodus ir visą prieinamą informaciją apie investicijos tikrąją vertę. Nelistinguojami skolos vertybiniai popieriai, kurių rinka nėra aktyvi, yra diskontuojami naudojant diskonto normą, kuri lygi rinkos gražos normoms ir atspindi emitento riziką.

Paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas su fiksuotais ar kitaip nustatomais mokėjimais. Pradžioje paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos tikrąja verte pridėjus sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos apskaitomos amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotų palūkanų norma yra norma, kuri leidžia tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus pinigų srautus per numatomą finansinės priemonės terminą iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios apskaitinės vertės. Nustatant apskaičiuotų palūkanų normą, pinigų srautai įvertinami atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutartines sąlygas, tačiau ne į būsimus vertės sumažėjimo nuostolius. Į skaičiavimą įtraukiami visi sutarties šalių sumokėti arba iš jų gauti mokesčiai, sandorio sąnaudos ir visos kitos įmokos ir nuolaidos. Šis metodas yra taikomas palūkanų pajamų už gautinas sumas būsimais laikotarpiais pripažinimui. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, straipsnyje „*Investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo grynasis pelnas (nuostoliai)*“.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra neišvestinis finansinis turtas, kuriam nustatyti fiksuoti ar kitaip nustatomi mokėjimai bei fiksuotas terminas ir kurį bendrovė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Pradžioje iki išpirkimo termino laikomos investicijos pripažįstamos tikrąja verte pridėjus sandorio sąnaudas, o vėliau įvertinamos amortizuota savikaina taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Skirtas parduoti finansinis turtas yra neišvestinis finansinis turtas, kurį bendrovė ketina iš karto ar artimiausiu metu parduoti ir kuris nėra priskirtas jokiai pirmiau nurodytai kategorijai. Pradžioje skirtas parduoti finansinis turtas pripažįstamas tikrąja verte, pridėjus sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo skirtas parduoti finansinis turtas įvertinamas tikrąja verte, neatimant sandorio sąnaudų, kurios gali būti patirtos dėl šio turto pardavimo ar kitokio perleidimo.

Paprastai tikroji vertė nustatoma vadovaujantis finansinio turto rinkos kaina aktyvioje rinkoje, tačiau jei šis būdas negalimas, tuomet tikroji vertė nustatoma naudojant visuotinai pripažintus vertinimo metodus. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, kurie neturi kainos aktyvioje rinkoje ir kurių tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta taikant kitus vertinimo metodus, bei išvestinės finansinės priemonės, kurios yra susietos su šiomis nuosavybės priemonėmis ir už kurias turi būti atsiskaitoma perleidžiant šias nuosavybės priemones, apskaitomos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolius dėl vertės sumažėjimo.

Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčių pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje kitose bendrosiose pajamose kaip tikrosios vertės rezervo pokytis.

Realizuotas ir nerealizuotas pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto, priskiriamo finansiniam turtui, apskaitomam tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo pripažįstamas pelne (nuostoliuose), kai susidaro. Kai skirtas parduoti finansinis turtas parduodamas arba sumažėja jo vertė, sukauptas pelnas (nuostoliai), anksčiau pripažinti kitose bendrosiose pajamose, perklasifikuojami į pelną (nuostolius). Kai investicijai nustatytos palūkanos, tuomet palūkanos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, pripažįstamos pelne (nuostoliuose).

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinis turtas, apskaitomas amortizuota savikaina

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė įvertina, ar nėra objektyvių finansinio turto vieneto ar finansinio turto grupės vertės sumažėjimo įrodymų. Finansinio turto vieneto vertė yra sumažėjusi ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada ir tik tada, jei yra objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų dėl vieno ar daugiau įvykių, įvykusių po turto pirminio pripažinimo (nuostolių įvykis), ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos būsimiems pinigų srautams iš finansinio turto vieneto ar finansinio turto grupės, kurie gali būti patikimai įvertinti.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad buvo patirta paskolų ir gautinų sumų arba iki išpirkimo termino laikomų investicijų, apskaitomų amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių, nuostolių suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir dabartinės įvertintų būsimų pinigų srautų vertės (neįskaitant būsimų vertės sumažėjimo nuostolių, kurie dar nepatirti), diskontuotų taikant finansinio turto pradinę apskaičiuotų palūkanų normą. Turto apskaitinė vertė sumažinama ir nuostolio suma pripažįstama pelne (nuostoliuose).

Jeigu paskolos arba iki išpirkimo termino laikomos investicijos palūkanų norma kintama, diskonto norma, naudojama vertės sumažėjimo nuostoliams nustatyti, yra apskaičiuotų palūkanų norma, nustatoma pagal sutartį. Praktiškai vertės sumažėjimas gali būti nustatomas remiantis priemonės tikrąja verte naudojant stebimą rinkos kainą.

Skirtas parduoti finansinis turtas

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė įvertina, ar nėra objektyvių finansinio turto vieneto ar finansinio turto grupės vertės sumažėjimo įrodymų. Skolos priemonė laikoma nuvertėjusia, jeigu pasikeičia jos įvertinti būsimi pinigų srautai. Pripažinus priemonės vertės sumažėjimą, sukaupti nuostoliai, anksčiau pripažinti tikrosios vertės rezerve, yra perklasifikuojami iš nuosavybės į pelną (nuostolius).

Jeigu vėlesniu laikotarpiu skirtos parduoti skolos priemonės tikroji vertė padidėja ir toks padidėjimas gali būti objektyviai siejamas su įvykiu, įvykusi po to, kai vertės sumažėjimo nuostoliai buvo pripažinti pelne (nuostoliuose), vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi atstatymo, pripažinto pelne (nuostoliuose), suma.

Tikrosios vertės hierarchija

13-ajame TFAS numatyta tikrosios vertės hierarchija, kuri pagrįsta tikrosios vertės nustatymui naudojamais rinkoje stebimais ir nestebimais kintamaisiais. Stebimi rinkos kintamieji apima tuos rinkos duomenis, kurie gauti iš nepriklausomų šaltinių, o nestebimi kintamieji atspindi prielaidas apie rinką. Remiantis šiais dviem kintamųjų tipais, tikrosios vertės hierarchija yra tokia:

1 lygis: identiško turto ar įsipareigojimų aktyvioje rinkoje kotiruojamos (nekoreguotos) kainos. Šis lygis apima priemones, identiškas nuosavybės ir skolos vertybiniais popieriais, kotiruojamiems aktyvioje vertybinių popierių biržoje, ir listinguojamas priemones.

2 lygis: kiti duomenys nei kotiruojamos biržos kainos, naudojamos 1 lygyje, susiję su stebimu turtu ar įsipareigojimais, gaunami tiesiogiai (kaip kainos) arba netiesiogiai (nustatomi pagal kainas).

3 lygis: turto ar įsipareigojimų kintamieji, kurie nepagrįsti rinkoje stebimais duomenimis (nestebimi kintamieji). Šis lygis apima nuosavybės ir skolos priemones su reikšmingais nestebimais kintamaisiais.

1.7. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas yra bendrovės pagrindinėje veikloje naudojamas materialusis turtas, kurio naudingo tarnavimo trukmė yra ilgesnė nei vieneri metai. Ilgalaikis materialusis turtas pradžioje pripažįstamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina, įskaitant maito ir kitus neatgautinus mokesčius, ir kitos sąnaudos, tiesiogiai susijusios su turto paruošimu naudoti ir pristatyti į naudojimo vietą. Po pirminio pripažinimo ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Lizingo būdu įsigytas turtas apskaitomas panašiai, kaip įsigytas turtas.

Vėliau patiriamos su ilgalaikiu materialiuoju turtu susijusios išlaidos yra pridedamos prie turto apskaitinės vertės, jei tikėtina, kad bendrovė ateityje gaus iš šio turto ekonominės naudos ir jo išlaidos gali būti patikimai įvertintos. Kasdienės turto priežiūros ir remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

Ilgalaikis materialusis turtas nudėvimas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Atsižvelgiant į naudingo tarnavimo trukmę, ilgalaikiam materialiajam turtui nustatomos skirtingos nusidėvėjimo normos. Ilgalaikio materialiojo turto klasėms taikomos šios metinės nusidėvėjimo normos:

- Transporto priemonės, mašinos ir įrengimai 20 %;
- Kompiuteriai ir kompiuterinės sistemos 30 %;
- Kita įranga, įrankiai, prietaisai ir įrenginiai 20–30 %.

Tik skirtumas tarp ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos ir likvidacinės vertės nudėvimas per turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Turto nusidėvėjimo normos, metodai ir likvidacinės vertės yra peržiūrimi kiekvieną ataskaitų sudarymo dieną. Jei turto likvidacinė vertė padidėja tiek, kad viršija jo apskaitinę vertę, nusidėvėjimas nebeskaičiuojamas.

Meno kūriniai, kurių vertė nesikeičia, ir kitas ilgalaikis materialusis turtas su neribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu pripažįstami įsigijimo savikaina ir nusidėvėjimas jiems nėra skaičiuojamas.

Bendrovė įvertina, ar nėra požymių, rodančių, kad ilgalaikio materialiojo turto vertė sumažėjo. Jeigu ilgalaikio materialiojo turto apskaitinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę (tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė), ilgalaikis materialusis turtas nurašomas iki turto atsiperkamosios vertės.

1.8. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas pradžioje pripažįstamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina ir kitos tiesiogiai priskirtinos įsigijimo sąnaudos. Po pirminio pripažinimo nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolių suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Amortizacijos normos nustatomos atsižvelgiant į turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Amortizuojamam šiuo metu turimam nematerialiajam turtui bendrovė taiko 20 procentų metinę amortizacijos normą, išskyrus įsigyto verslo vertę, kurios apskaitos principai aprašyti 1.21 pastaboje.

1.9. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Nematerialusis turtas su neribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu (įskaitant teigiamą prestižą) neamortizuojamas, tačiau kiekvienais metais peržiūrimas, siekiant nustatyti, ar nesumažėjusi jo vertė, lyginant jo apskaitinę vertę su atsiperkamąja verte. Nudėvimą ir amortizuojamą turtą bendrovė tikrina, ar nėra požymių, rodančių, kad turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, nustatoma turto atsiperkamoji vertė ir palyginama su apskaitine verte. Suma, kuria turto apskaitinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliu. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Nustatant turto vertės sumažėjimą, nustatoma mažiausios identifikuojamos turto grupės, kuri generuoja didelę dalimi nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantis vienetas), atsiperkamoji vertė.

1.10. Finansinė ir veiklos nuoma

Ilgalaikio materialiojo turto nuoma pripažįstama finansine nuoma, kai nuomininkui perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma yra visa kita nuoma, kuri nėra finansinė nuoma.

Mokėjimai, mokami pagal veiklos nuomos sutartis, pripažįstami sąnaudomis taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą per visą nuomos laikotarpį.

1.11. Sutarčių priskyrimas draudimo ir investicinėms sutartims

Remiantis 4-uju TFAS, nuo 2005 m. su klientais sudaromos sutartys skirstomos į draudimo sutartis ir investicines sutartis.

Sutartys, pagal kurias perduodama reikšminga draudimo rizika, priskiriamos draudimo sutartims. Sutartys, pagal kurias perduodama finansinė rizika, o ne reikšminga draudimo rizika, priskiriamos investicinėms sutartims. Pagal investicinę sutartį gali būti perduodama dalis draudimo rizikos. Tokiu atveju draudimo komponentas atskiriamas ir klasifikuojamas kaip draudimo sutartis, nepriklausomai nuo jo reikšmingumo. Su investiciniais vienetais susietų sutarčių indėlio komponentas klasifikuojamas kaip investicinė sutartis.

Bendrovė draudimo sutartims priskiria:

- terminuoto gyvybės draudimo sutartis, sveikatos draudimo sutartis, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartis, pensinio draudimo sutartis (antros pakopos) ir anuiteto sutartis – tai sutartys, pagal kurias perduodama tik draudimo rizika;
- kaupiamojo draudimo sutartis su garantuotomis palūkanomis ir lanksčiais mokėjimų grafikais – tai sutartys, pagal kurias perduodama reikšminga draudimo rizika; jos apima savarankiško dalyvavimo elementą (t. y. dalyvauja skirstant papildomas išmokas);
- investicinių sutarčių draudimo rizikos komponentus.

Bendrovė investicinėms sutartims priskiria:

- su investiciniais vienetais susietas sutartis su lanksčiais mokėjimų grafikais – tai sutartys, pagal kurias perduodama nereikšminga draudimo rizika ir pagal kurias investavimo rizika tenka draudėjui;
- pensinio draudimo sutartis su garantuotomis palūkanomis ir lanksčiais mokėjimų grafikais – tai sutartys, pagal kurias perduodama nereikšminga draudimo rizika; jos apima savarankiško dalyvavimo elementą (t. y. dalyvauja skirstant papildomas išmokas).

Pensinio draudimo sutartys su lanksčiais mokėjimų grafikais ir garantuotomis palūkanomis priskiriamos investicinėms sutartims. Jei sutartyse yra reikšminga draudimo rizika, draudimo komponentas atskiriamas ir klasifikuojamas kaip draudimo sutartis.

Su investiciniais vienetais susietų sutarčių draudimo komponentas priskiriamas draudimo sutartims, o kapitalo kaupimo komponentas – investicinėms sutartims.

1.12. Draudimo sutartys

Draudimo sutartis – tai sutartis, pagal kurią bendrovė perima reikšmingą draudimo riziką iš draudėjo, sutikdama kompensuoti draudėjui už numatytą neapibrėžtą būsimąjį įvykį (draudžiamąjį įvykį), kuris neigiamai paveiktų šį draudėją.

Ilgalaikės draudimo sutartys – tai sutartys, kuriomis draudžiami įvykiai, susiję su žmogaus gyvenimu, pvz., mirtimi ar išgyvenimu, ilgu laikotarpiu. Draudimo įmokos, gautos pagal šias sutartis, pripažįstamos kaip bendrosios įmokų pajamos pelno (nuostolių) ataskaitoje tuomet, kai jos yra gaunamos. Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai pripažįstami kaip gyvybės draudimo atidėjinys, kai šios sutartys yra sudaromos. Tada įsipareigojimai koreguojami atsižvelgiant į rizikos priemokas, sąnaudas bei palūkanas ir papildomas išmokas (dalyvavimą pelne), sukauptas pagal sutartis.

Žalos (nuostoliai) apskaitomos kaip numatomų išmokų atidėjinys tuomet, kai klientas praneša bendrovei apie žalą. Numatomų išmokų atidėjinys koreguojamas atsižvelgiant į įvertintus išmokėjimus ir pokytis pripažįstamas kaip numatomų išmokų atidėjinio pokytis. Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir draudimo išmokos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje „Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį“, kai jos yra išmokamos, ir tuo pačiu metu mažinami atitinkami pripažinti atidėjiniai.

1.13. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Gyvybės draudimo atidėjinys

Draudimo atidėjinių apskaičiavimo tvarka ir metodologija numatytos techniniuose veiklos planuose, patvirtintuose Estijos finansų priežiūros tarnybos, ir bendrovės aktuarinės praktikos gairėse. Techninis atidėjinys skaičiuojamas kiekvienai sutarčiai atskirai ir apima sumas, gautas pagal draudimo sutartis, bei pagal sutartį sukauptas palūkanas (ir papildomas išmokas), atėmus sutarties valdymo mokesčius ir rizikos draudimo sąnaudas.

Metinė palūkanų norma svyruoja nuo 1,3 iki 4 procentų, priklausomai nuo sutarties pobūdžio, sudarymo laiko ir apdraustos sumos valiutos.

Sutarčių sudarymo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos kaip atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų laikotarpį (taip pat žr. 1.20 pastabą). Valdymo mokesčiai, rizikos priemokos ir rizikos draudimo suma apskaičiuojami ir atimami iš sukauptų sutartinių įsipareigojimų kas mėnesį, atsižvelgiant į draudimo sutarties sąlygas. Atidėjiniai su neigiama verte balanse neapskaitomi.

Numatomų išmokų atidėjiny

Numatomų išmokų atidėjiny yra lygus sumoms, kurios skiriamos padengti tikėtinas galutines išlaidas, susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, apie kuriuos draudikui buvo pranešta iki ataskaitų sudarymo dienos, ir susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, kurie įvyko prieš ataskaitų sudarymo dieną, tačiau apie kuriuos draudikui nebuvo pranešta iki ataskaitų sudarymo dienos.

Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny

Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny yra lygus sumai, kuria ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais gali būti didinami techniniai atidėjiniai ir finansiniai įsipareigojimai pridedant garantuotą pelno dalį (papildomą pelno dalį).

Perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis

Perdraudikui tenkanti atidėjinių dalis yra arba neskaiciuojama visai (perviršio proporcinio perdraudimo sutarčių atveju), arba skaičiuojama remiantis perdraudimo sutarties sąlygomis (kvotinio proporcinio perdraudimo sutarčių atveju).

Jeigu numatomų išmokų atidėjinį įtraukta draudimo išmoka, mokama įvykus draudžiamiesiems įvykiams, viršija bendrovės prisiimtą dalį, remiantis perdraudimo sutartimi perviršio suma pripažįstama kaip perdraudimo gautina suma. Perdraudimo gautinos sumos sudaro perdraudikui tenkančią numatomų išmokų atidėjinių dalį.

Gautinos sumos pagal perdraudimo sutartis, susijusias su draudimo atidėjiniiais, pripažįstamos perdraudimo gautinose sumose.

Bendrovė nuosekliai taiko draudimo atidėjinių apskaičiavimo metodiką.

1.14. Finansiniai įsipareigojimai

1.14.1. Iš su investiciniais vienetais susietų investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Ši klasė apima investicines sutartis, kurių finansiniai įsipareigojimai nustatomi remiantis su investicine sutartimi susijusių vertybinių popierių rinkos verte. Šie finansiniai įsipareigojimai priskiriami finansiniams įsipareigojimams, apskaitomiems tikrąja verte per pelną (nuostolius), tuomet, kai jie įgyjami. Bendrovė priskyrė šiuos įsipareigojimus apskaitomiems tikrąja verte per pelną (nuostolius), kadangi taip išvengiama tokio turto ir įsipareigojimų skirtingo traktavimo apskaitoje atvejų arba tokių atvejų labai sumažėja. Toks skirtingas traktavimas atsirastų, jei pelnas ir nuostoliai iš minėto turto ir įsipareigojimų būtų pripažįstami taikant skirtingus apskaitos principus.

1.14.2. Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai, kylantys iš investicinių sutarčių, apima gautas sumas ir palūkanas bei papildomas išmokas (pelno dalį), sukauptas pagal sutartis, atėmus mokesčius, susijusias su sutarčių valdymu, ir rizikos draudimo sumą. Šioms sutartims nustatyta nuo 1,3 iki 4 procentų metinė garantuota palūkanų norma, priklausomai nuo sutarties pobūdžio ir sudarymo laiko. Palūkanų norma garantuojama iki investicijos (kapitalo kaupimo) laikotarpio pabaigos.

Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai pradžioje apskaitomi tikrąja verte, o vėliau – amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

1.14.3. Kiti finansiniai įsipareigojimai

Visi kiti finansiniai įsipareigojimai (prekybos mokėtinos sumos, kiti trumpalaikiai ir ilgalaikiai įsipareigojimai, gautos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai) pirmą kartą apskaitoje registruojami tikrosiomis vertėmis, o vėliau amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Paprastai amortizuota trumpalaikių finansinių įsipareigojimų savikaina atitinka jų nominalią vertę, todėl trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai balanse apskaitomi mokėtina suma. Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai pradžioje apskaitomi tikrąja gauto atlygio verte, atėmus sandorio sąnaudas. Vėlesniais laikotarpiais jie vertinami amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

1.15. Kiti atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjiniai pripažįstami, kai dėl įpareigojančio iki finansinių ataskaitų dienos įvykusio įvykio, kuris atsiranda dėl sutarties arba taikomų teisės aktų, arba nusistovėjusios bendrovės praktikos, bendrovė turi įsipareigojimą, yra tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta, tačiau nėra žinomas įsipareigojimo laikas ir suma.

Atidėjiniai pripažįstami remiantis vadovybės vertinimais, susijusiais su tikėtinų išlaidų sumomis ir laiku įsipareigojimui padengti.

Atidėjinys pripažįstamas tokia suma, kuri, vadovybės nuomone, ataskaitų sudarymo dieną yra būtina, kad būtų įvykdytas įsipareigojimas arba kad šis įsipareigojimas būtų perduotas trečiajai šaliai. Atidėjinys apskaitomas diskontuota verte (dabartine būsimų išmokėjimų verte), išskyrus tuos atvejus, kai diskontavimo poveikis būtų nereikšmingas. Su atidėjiniais susijusios sąnaudos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai patiriamos.

1.16. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

Mokėtinos sumos darbuotojams apima sukauptų atostoginių įsipareigojimą, apskaičiuotą pagal darbo sutartis su darbuotojais ir galiojančius teisės aktus. Atostoginių įsipareigojimas apima susijusį socialinio draudimo mokestį ir nedarbo draudimo įmokas. Šis straipsnis taip pat apima išeitines išmokas ir susijusį socialinio draudimo mokestį.

Socialinio draudimo mokestis apima įmokas privalomai valstybės finansuojamai pensijai. Bendrovė, be socialinio draudimo mokesčio, neturi teisinio įsipareigojimo ar neatšaukiamo pasižadėjimo vykdyti jokių kitų pensijų ar panašių mokėjimų.

1.17. Pelno mokestis

Remiantis galiojančiais Estijos teisės aktais, įmonių pelnas nėra apmokestinamas, todėl nesudaro atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų. Pelnas nėra apmokestinamas, tačiau dividendams, mokamiems iš nepaskirstytojo pelno, taikomas pelno mokestis. 2014 m. mokėtinas mokestis buvo skaičiuojamas kaip 21/79 (2013 m. gruodžio 31 d. – 21/79) nuo sumos, paskirstytos kaip dividendai (grynoji vertė). Nuo 2015 m. sausio 1 d. mokėtina mokesčio suma skaičiuojama kaip 20/80 nuo grynosios dividendų vertės. Pelno mokestis, susidarantis dėl dividendų paskirstymo, pripažįstamas kaip sąnaudos tuo laikotarpiu, kai dividendai paskelbiami, neatsižvelgiant į laikotarpį, už kurį dividendai buvo paskelbti, ar į faktinio dividendų paskirstymo laikotarpį.

Latvijoje ir Lietuvoje įmonių pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu, o tai gali lemti atidėtojo pelno mokesčio turto ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų atsiradimą (29 pastaba „Pelno mokestis“). Atidėtasis mokestis apskaičiuojamas, atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio turtas ir atidėtojo mokesčio įsipareigojimai sudengiami, kai egzistuoja pagal įstatymą įgyvendinama teisė sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčio turtą ir ataskaitinio laikotarpio mokesčio įsipareigojimus, ir atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai susiję su tos pačios mokesčių institucijos nustatytais pelno mokesčiais tam pačiam apmokestinamam ūkio subjektui ar skirtingiems apmokestinamiems ūkio subjektams, kurie ketina padengti grynuosius ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimus ir turtą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimus vienu metu (taip pat žr. 2.4. pastabą).

1.18. Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas pripažintas vadovaujantis Estijos prekybos kodekso reikalavimais. Kiekvienais finansiniais metais mažiausiai viena dvidešimtoji grynojo pelno dalis turi būti pervedama į privalomąjį rezervą tol, kol šio rezervo suma pasiekia vieną dešimtąją įmonės įstatinio akcinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas nuostoliams padengti arba įstatiniam kapitalui padidinti. Privalomasis rezervas negali būti paskirstomas akcininkams.

1.19. Pajamos

Mokesčių ir komisinių pajamos

Mokesčių ir komisinių pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuomet, kai paslaugos yra suteikiamos. Investicijų valdymo ir kiti konsultacinių paslaugų mokesčiai pripažįstami kaupimo principu remiantis atitinkama paslaugų sutartimi. Kitos mokesčių pajamos ir kitos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu įvykdžius atitinkamus sandorius.

Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai metodas, taikomas finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos apskaičiavimui ir palūkanų pajamų ar palūkanų sąnaudų paskirstymui per atitinkamą laikotarpį. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai norma, kuri naudojama tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus piniginius mokėjimus ar įplaukas per tikėtiną finansinių priemonių naudojimo trukmę iki gryniosios finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo apskaitinės vertės. Apskaičiuojant šią palūkanų normą, pinigų srautai įvertinami atsižvelgiant į finansinės priemonės sutartyje numatytas sąlygas, tačiau nevertinant būsimų vertės sumažėjimo nuostolių. Apskaičiuojant šią normą įtraukiami visi reikšmingi sutarties šalių sumokėti arba iš jų gauti mokesčiai, kurie yra sudėtinė apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio sąnaudos ir visos kitos įmokos ar nuolaidos.

Kai finansinio turto arba panašaus finansinio turto grupės vertė sumažinama dėl vertės sumažėjimo, jo palūkanų pajamos pripažįstamos, taikant palūkanų normą, naudojamą diskontuoti būsimus pinigų srautus siekiant įvertinti vertės sumažėjimo nuostolį.

Dividendų pajamos

Dividendų pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kuomet nustatoma teisė gauti išmokėjimą ir kuomet pajamų surinkimas yra tikėtinas.

1.20. Veiklos sąnaudos

Pelno (nuostolių) ataskaitos eilutės straipsnis „Sutarčių sudarymo sąnaudos“ apima sąnaudas, patirtas sudarant draudimo sutartis. Tokias tiesiogines sąnaudas sudaro komisiniai, sumokėti brokeriams ir tarpininkams, prekybos atstovų darbo užmokestis, reklamos sąnaudos ir sąnaudos, susijusios su polisų sudarymu.

Žalų suregulavimo sąnaudas sudaro tiesioginės žalos suregulavimo sąnaudos, tokios kaip komisiniai, mokami ekspertams už konkrečios žalos suregulavimą, ir netiesioginės sąnaudos, tokios kaip darbuotojų, kurių funkcijos susijusios su žalos suregulavimu, darbo užmokestis, biuro sąnaudos ir pan.

Investicijų valdymo sąnaudas sudaro tiesioginės investicinių portfelių valdymo sąnaudos ir priskirtinos investicijų sąnaudos.

Administracines sąnaudas sudaro portfelio valdymo, bendro bendrovės valdymo, apskaitos ir informacinių technologijų sąnaudos. Ši kategorija apima visas sąnaudas, kurios nėra įtrauktos į sutarčių sudarymo sąnaudas, žalų suregulavimo sąnaudas ir investicijų valdymo sąnaudas.

Bendras sąnaudų priskyrimo pelno (nuostolių) ataskaitos eilučių straipsniams principas apibūdinamas taip: sąnaudos, kurios gali būti priskirtos tiesiogiai, yra priskiriamos tiesiogiai. Sąnaudos, kurių negalima priskirti tiesiogiai, yra paskirstomos proporcingai susijusių darbuotojų skaičiui arba įvertintam susijusių darbuotojų darbo laikui.

Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Sutarčių sudarymo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos atidėtosiomis sutarčių sudarymo sąnaudomis) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų laikotarpį. Atidėtosios draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos amortizuojamos per 5 metų laikotarpį. Sutarčių sudarymo sąnaudos amortizuojamos proporcingai pagal sutartį patirtų sąnaudų padengimui.

KPMG Baltics, UAB

2015-05-04

For identification only

Sveikatos draudimo sutarčių atveju tiesioginės sutarčių sudarymo sąnaudos yra atidedamos ir pripažįstamos sąnaudomis per vienerių metų laikotarpį nuo sutarties sudarymo dienos.

Investicinių sutarčių atveju atidedama tik tiesioginių sutarčių sudarymo sąnaudų dalis, viršijanti už paslaugas gautus mokesčius, skirtus šioms sąnaudoms padengti.

1.21. Įsigyto verslo vertė

2007 m. įsigijus dukterinę įmonę (tais pačiais metais ji buvo sujungta su bendrove), bendrovė įsigijo verslo vertę (angl. *value of business acquired, VOBA*), kuri apskaitoma kaip nematerialusis turtas. VOBA sudaro būsimos naudos, susijusios su įsigytais draudimo sutartimis, dabartinė vertė. VOBA amortizuojama per vidutinę įsigyto portfelio trukmę, t. y., per 20 metų.

1.22. Nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai

2014 m. sausio 1 d. įsigaliojo toliau nurodyti nauji standartai ir standartų pataisos:

- 10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“
- 11-asis TFAS „Jungtinė veikla“
- 12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“
- 27-asis TAS (2011 m.) – „Atskiros finansinės ataskaitos“
- 28-asis TAS (2011 m.) – „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“
- 32-ojo TAS „Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita“ pataisos
- 27-ojo TAS „Investicinės įmonės“ pataisos
- 36-ojo TAS „Informacijos apie nefinansinio turto atsiperkamąją vertę atskleidimas“ pataisos
- 39-ojo TAS „Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita“ pataisos

Nurodyti standartai ir pataisos neturėjo įtakos „Compensa“ finansinėms ataskaitoms.

Toliau pateikti nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai, kuriuos parengė Tarptautinis finansinės atskaitomybės aiškinimo komitetas, negaliojo metams, pasibaigusiems 2014 m. gruodžio 31 d., todėl nebuvo taikyti rengiant šias finansines ataskaitas:

19-ojo TAS pataisos „Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos“

(Galioja 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams. Pataisos taikomos retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Pataisos taikomos tik tiems apibrėžtųjų išmokų planams, kurie susiję su darbuotojų ar trečiųjų šalių įnašais, atitinkančiais tam tikrus kriterijus:

- yra nustatyti sutartyje numatytose plano sąlygose;
- susieti su tarnyba; ir
- nepriklauso nuo išdirbtų metų skaičiaus.

Kai šie kriterijai įvykdomi, bendrovė gali (bet neprivalo) pripažinti juos kaip paslaugų savikainos sumažėjimą per laikotarpį, kuriuo minėtos paslaugos buvo suteiktos.

„Compensa“ nemano, kad pataisos turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes ji neturi nustatyti išmokų planų, apimančių darbuotojų ar trečiųjų šalių įmokas.

21-asis TFAAK „Mokesčiai“

(Galioja 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Šiame aiškinyje pateikiamos gairės, kuriomis identifikuojamas įpareigojantis įvykis, dėl kurio atsiranda prievolė, ir tos mokesstinės prievolės mokėjimo vyriausybei pripažinimo laikas.

Pagal šį aiškinimą įpareigojantis įvykis yra įvykis, kuris iššaukia prievolę mokėti šį mokestį, kaip tai nustatyta atitinkamuose teisės aktuose, todėl prievolė sumokėti mokestį pripažįstama įvykus įvykiui.

Prievolė sumokėti mokesčių pripažįstama progresyviu būdu, jei įpareigojantis įvykis įvyksta per tam tikrą laikotarpį.

Jei įpareigojantis įvykis atsiranda dėl minimalių kriterijų pasiekimo, atitinkama prievolė pripažįstama pasiekus šiuos minimalius kriterijus.

Aiškinimu nustatoma, kad ūkio subjektas negali turėti konstruktyvaus įsipareigojimo mokėti mokesčių, kuris būtų sukeltas būsimųjų laikotarpių veiklos, kurią ūkio subjektui būtų ekonomiškai naudinga vykdyti.

„Compensa“ nemano, kad aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes dėl jo nebus keičiama bendrovės apskaitos politika, susijusi su vyriausybės įvestais mokesčiais.

Kasmetiniai TFAS patobulinimai

Patobulinimus sudaro vienuolika devynių standartų pataisų bei kitų standartų ir aiškinimų atitinkamos pataisos. Dauguma šių pataisų taikomos 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams su galimybe taikyti anksčiau. Kitų keturių standartų keturios pataisos taikomos 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams su galimybe taikyti anksčiau.

„Compensa“ nemano, kad kuri nors iš šių pataisų turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

2 pastaba Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

2.1. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai, prielaidos ir sprendimai

Rengdama finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė turi priimti sprendimus, atlikti įvertinimus ir taikyti prielaidas, kurie daro įtaką turto ir įsipareigojimų sumoms ataskaitų sudarymo dieną, neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui, taip pat pajamoms ir sąnaudoms, pripažintoms per laikotarpį. Nors kai kurios sumos ir atskleidimai finansinėse ataskaitose grindžiami vadovybės žiniomis ir įvertinimais, kurie atliekami remiantis geriausiomis vadovybės žiniomis ir sprendimu, faktiniai rezultatai gali reikšmingai skirtis nuo šių įvertinimų. Daugiau informacijos apie taikomus įvertinimus ir prielaidas pateikiama atitinkamuose apskaitos principuose ir pastabose. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra nuolat peržiūrimi remiantis patirtimi praeityje ir kitais veiksniais, įskaitant tikėtinus įvykius ateityje, kurie yra tikėtini esant tam tikroms aplinkybėms.

2.2. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

Bendrovė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimus siekdama nustatyti draudimo įsipareigojimų (atidėjinių), kurie yra apskaičiuojami ir pripažįstami naudojant techniniuose veiklos planuose numatytus metodus, pakankamumą. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas atliekamas remiantis būsimų pinigų srautų (įmokų pajamų, išmokėjimų suėjus terminui ar anuliavus sutartį, draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams, sąnaudų) iš viso turimo draudimo sutarčių portfelio prognozėmis.

Būsiami pinigų srautai prognozuojami atsižvelgiant į numatomas draudimo anuliavimo išmokas, draudimo įmokų surinkimą, trūkumus ir mirtingumo bei neįgalumo rodiklius, kurie skaičiuojami remiantis turimo portfelio statistinėmis charakteristikomis pagal produkto rūšį ir draudžiamuosius metus. Atliekant gyvybės draudimo įsipareigojimų, pateiktų finansinėse ataskaitose, pakankamumo įvertinimą, dabartinė būsimų pinigų srautų vertė buvo nustatyta kaip nerizikingos normos / gražos kreivę naudojant pakoreguotą ECB AAA gražos kreivę (euro zonos vyriausybės obligacijų, išleistų Europos Centrinio Banko, kurioms nustatytas „AAA“ reitingas, gražos kreivę) ataskaitų sudarymo dieną. Gražos kreivė pakoreguota +1,25 procentinio punkto, siekiant geriau atspindėti valiutas ir aplinkybes tose šalyse, kuriose yra draudimo rizika.

2014 m. pabaigoje atliktas vertinimas parodė, kad pripažinti gyvybės draudimo sutarčių ir investicinių sutarčių su dalyvavimu pelne įsipareigojimai buvo pakankami.

Vadovybė patikrino įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatų jautrumą diskonto normos pokyčiams (vadovybės manymu, jie turėjo didžiausios įtakos įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatams), padidindama arba sumažindama pakoreguotas gražos kreives (kurios buvo naudojamos kaip nerizikingos gražos kreivės) 25 baziniais punktais iki +/-50 bazinių punktų. Ir šiuo atveju įsipareigojimai buvo pakankami.

Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatams įtakos taip pat turi kitos prielaidos, naudotos prognozuojant būsimus pinigų srautus, susijusios su draudimo anuliavimo išmokų ir mirtingumo pokyčiais, sutarčių valdymo sąnaudomis ir su neapmokėtomis draudimo sutartimis, tačiau, vadovybės nuomone, šių prielaidų poveikis yra žymiai mažesnis.

Jeigu atlikus įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą būtų nustatyta, kad įsipareigojimai yra didesni nei įvertinta pagal taikomus apskaitos principus, įsipareigojimų suma būtų padidinta ir patirti nuostoliai būtų pripažįstami laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje.

2.3. Dalyvavimo pelne principai

Visos draudimo sutartys su dalyvavimo pelne galimybe dalyvauja pelno skirstyme, atsižvelgiant į praėjusį draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Kalendorinių metų pabaigoje kiekvienos draudimo sutarties atidėjiniui priskiriama pelno dalis, atsižvelgiant į skirtumą tarp faktinių ir įvertintų sumų, susijusių su investicijų pajamomis, mirtingumu, sąnaudomis ir nuostolingumo koeficientu. Finansinių metų pabaigoje bendrovės valdyba pateikia stebėtojų tarybai siūlymą dėl papildomo pelno paskirstymo draudėjams. Bendrovės stebėtojų taryba nustato galutinę papildomo pelno sumą.

Papildomas pelnas, kuris jau yra įtrauktas į atidėjinį, negali būti atskirtas nuo atidėjinio ir todėl yra įtraukiamas į sukauptas palūkanas ateinančiais laikotarpiais. Ankstesniais metais draudimo sutarčių gražintų įmokų suma (rodiklis) nesukuria nei įsipareigojimų bendrovės atžvilgiu, nei lūkesčių dėl gražintų įmokų sumos (rodiklio), mokėtinos draudėjams ateinančiais metais.

Bendrovė gali pripažinti ir papildomą draudimo įmokų gražinimo atidėjinį, nurodytą 1.13 pastaboje, tačiau jis nėra susijęs su konkrečiomis draudimo sutartimis.

2.4. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas – tai pelno mokesčio suma, naudojama padengti pelno mokesčio sąnaudas būsimam apmokestinamajam pelnui ir gali būti pripažinta balanse. Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tokia apimtimi, kokia yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio užteks šiam turtui panaudoti. Apmokestinamasis pelnas, kurį tikimasi uždirbti ateityje, ir apimtis, kuria gali būti panaudotas atidėtojo pelno mokesčio turtas, nustatomi remiantis vadovybės parengtu vidutinio laikotarpio veiklos planu. Veiklos planas remiasi numatomais būsimais įvykiais ir geriausiais įverčiais, kurie laikomi pagrįstais tam tikromis aplinkybėmis.

2.5. Skirtas parduoti finansinis turtas

Skirto parduoti finansinio turto tikrąją vertę vadovybė nustato remdamasi rinkos sandorių, vykdomų „ištiestosios rankos“ principu, kainomis.

2.6. Kitas turtas

Vadovybės nuomone, ilgalaikio turto atsiperkamosios vertės yra didesnės už jo apskaitines vertes arba bent jau joms lygios. Jei vertės sumažėjimo patikrinimai rodo, kad ilgalaikio turto apskaitinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, turto vertė nurašoma iki jo atsiperkamosios vertės.

3 pastaba Rizikos valdymas

Rizikai valdyti „Compensa“ yra įdiegusi rizikos valdymo sistemą. Rizikos valdymo sistema yra bendros valdymo sistemos dalis, ją sudaro strategijos, procesai ir ataskaitos tarp įmonių, kurių reikia siekiant nustatyti visas reikšmingas rizikas, jas išmatuoti, nuolat stebėti, valdyti ir organizuoti ataskaitų apie šias rizikas teikimą. Už bendrovės rizikos valdymą atsakinga valdyba. Tačiau kasdienio rizikos valdymo funkcija priskirta rizikos valdytojui ir atsakingam aktuarui. „Compensa“ rizikos valdymo sistema atitinka taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus, taip pat VIG grupės standartus ir gaires.

Rizikos valdymo sistema sukurta remiantis „trijų gynybos linijų“ principu. Kasdieniai su rizikos valdymu susiję sprendimai priimami departamentų lygmenyje. Po to seka stebėseną, kurią atlieka už rizikos valdymą atsakingas padalinys, ir paskutinė „gynybos linija“ – vidaus audito funkcija.

Kasdieniam rizikos valdymui užtikrinti konkrečioms asmenims suteikiamos reikiamos teisės ir įgaliojimai, veikia vidaus kontrolės sistema. Dauguma „Compensa“ darbuotojų turi ilgametę sektoriaus patirtį, užtikrinančią gerą bendrovės naudojamų draudimo produktų, procesų ir programinės įrangos išmanymą. Bent kartą per metus bendrovė atlieka išsamų rizikos patikrinimą ir vidaus kontrolės sistemos efektyvumo vertinimą. „Compensa“ taip pat atliko perspektyvinį savo rizikos vertinimą (remdamasi ORSA gairėmis).

Vertinimų rezultatai aptariami valdyboje, į juos atsižvelgiama rengiant bendrovės veiklos planus ir priimant kasdienes valdymo sprendimus. Apie rizikos vertinimo rezultatus taip pat informuojamas VIG už rizikos valdymą atsakingas padalinys, o perspektyvinis savo rizikos vertinimas (atliktas pagal ORSA gaires) taip pat aptariamas „Compensa“ stebėtojų taryboje.

Šiose ataskaitose aprašomas toliau nurodytų reikšmingų rizikų valdymas:

- Draudimo rizika
- Rinkos rizika
- Kredito rizika
- Likvidumo rizika
- Veiklos rizika

3.1. Draudimo rizika

Vykdydama savo veiklą „Compensa“ sudaro sutartis, pagal kurias draudikas perima draudimo riziką iš draudėjo. Sutartims būdinga nuostolių rizika bei rizika, kad draudimo įsipareigojimų vertė gali nenusipėjusiai pasikeisti dėl nepakankamo įvertinimo ar klaidingų prielaidų taikymo formuojant atidėjinius. Taip gali atsitikti, jei draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dažnumas ir vertė yra didesnė, nei buvo tikėtasi ir įvertinta. Draudžiamieji įvykiai yra atsitiktiniai, todėl išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams faktinis skaičius ir suma kiekvienais metais gali skirtis nuo normos, nustatytos naudojant statistinius metodus.

Kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo mažesnis santykinis nukrypimas nuo tikėtino rezultato. Be to, kuo portfelis yra labiau išskaidytas, tuo jį mažiau gali paveikti vienokie ar kitokie pokyčiai. Tokiu būdu portfelio draudimo rizika yra sumažinama.

„Compensa“ siūlo produktus su garantuotomis palūkanomis ir susietus su investiciniais vienetais, o savo Latvijos ir Lietuvos filialuose taip pat ir sveikatos draudimo produktus. Produktai su garantuotomis palūkanomis apima terminuotą gyvybės draudimą (rizikos ir paskolų draudimą) bei kaupiamąjį draudimą (kaupiamasis draudimas, vaikų ir pensinis draudimas). Produktai, susieti su investiciniais vienetais, apima kaupiamąjį draudimą (kaupiamasis draudimas, vaikų ir pensinis draudimas). Papildomos rizikos draudimai (kritinės ligos, pastovaus neįgalumo ir mirties, laikino neįgalumo ir laikino nedarbingumo dėl nelaimingo atsitikimo draudimas) gali būti įtraukiami į pagrindinę sutartį. Pagal taikomas produkto sąlygas klientai gali pasirinkti tinkamą įmokų sumą ir mokėjimų grafiką. Produkto sąlygos leidžia klientui tam tikru mastu nukrypti nuo sutarto mokėjimų grafiko.

Sutarčių, kuriose draudžiamasis įvykis yra mirtis arba išgyvenimas tam tikrą laiką, atveju svarbiausi veiksniai, kurie turi įtakos rizikai, yra draudėjo gyvenimo būdo pokyčiai, mitybos įpročiai, rūkymas, alkoholinių gėrimų vartojimas, fizinė veikla ir reguliari mankšta. Rizikai taip pat įtakos turi išsilavinimas, medicininė priežiūra ir socialinis draudimas, taip pat veiklos pokyčiai.

„Compensa“ ketina pakeisti šiuo metu naudojamas mirtingumo ir rodiklių lenteles tuo atveju, jeigu rodikliai, apskaičiuoti remiantis šiuo metu naudojamomis lentelėmis, užtektinai nebepadengs draudimo rizikos.

„Compensa“ kontroliuoja ir valdo draudimo riziką, vykdydama rizikos prisiėmimo procedūras. „Compensa“ yra nustatiusi tam tikrų rizikos rūšių koncentracijos ribas. Bendrovė taip pat reikalauja atlikti medicininį patikrinimą galimiems draudėjams atsižvelgiant į jų amžių ir į apdraustą sumą. Be to, „Compensa“ stengiasi išlaikyti viso portfelio bendrą rizikos balansą, palaikydama sutarčių su mirties ir išgyvenimo rizika proporcijas.

Be minėtų priemonių, „Compensa“ perdraudimo būdu nustatė limitus savo prisiimamai rizikai. Visi nuostoliai, kurių suma viršija 30 000 eurų, yra dengiami perdraudiko.

Būsimų draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įmokų pagal ilgalaikes sutartis įvertinimo neapibrėžtumas atsiranda dėl pokyčių nenuspėjamumo, susijusio su bendru mirtingumo lygiu ir draudėjų elgesiu.

Norėdama nustatyti mirtingumą, „Compensa“ naudojami statistinių mirtingumo rodiklių lentelėmis, kurias pateikia Estijos, Latvijos ir Lietuvos nacionaliniai statistikos departamentai, ir Suomijos pensinio draudimo rinkos statistiniais mirtingumo duomenimis, kurie, vadovybės vertinimu, pakankamai atspindi riziką, būdingą bendrovės veiklos sąlygoms ir klientų bazei.

Sveikatos draudimo paslaugų pardavimai per pastaruosius metus išaugo. „Compensa“ sudarė daug sutarčių su santykinai maža draudimo suma, kurių atžvilgiu nuostolių tikimybė vienam apdraustam asmeniui yra labai maža. Dėl šios priežasties, bendrovės nuomone, rizikos koncentracija nėra didelė.

Maksimalūs draudimo įsipareigojimai pagal šalis:

(eurais)	Latvija	Lietuva	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d.	52 940 249	6 532 412	59 472 661
2014 m. gruodžio 31 d.	67 021 459	7 484 540	74 505 999

Draudimo rizika apima draudimo anuliovimo išmokų riziką. Gali būti, kad būsimos pinigų įplaukos iš įmokų bus mažesnės, nei tikėtasi, arba nebus gautos laiku. Ekonominės aplinkos pablogėjimas daro įtaką draudėjų galimybėms taupyti ir padidina pirmiau minėtą riziką. Vadovybė analizuoja būsimų sutartinių pinigų įplaukų tikimybę ir naudoja priemones, įskaitant aktyvų ryšių su klientais valdymą, kad rastų sprendimus spręsti draudėjų finansinius sunkumus. Pasikeitus pinigų srautams, vadovybė koreguoja bendrovės valdymo ir veiklos ateities planus.

3.2. Rinkos rizika

Rinkos rizika yra nuostolių arba nenuspėjamų bendrovės finansinės būklės pokyčių rizika, tiesiogiai arba netiesiogiai kylanti iš turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų svyravimų. Rinkos rizika apima palūkanų normos riziką, valiutos riziką ir kitą kainos riziką.

Rinkos rizika pirmiausia kyla dėl draudimo sutarčių su garantuotomis palūkanomis ir investicinių sutarčių turto investavimo. Ši veikla apima riziką, kad dėl palūkanų normų svyravimo, palūkanų pajamų ir pajamų iš investicijų perleidimo nepakaks sutartiniams įsipareigojimams padengti. Sutarčių su garantuotomis palūkanomis pinigų srautai pateikiami 3.4 pastaboje „Likvidumo rizika“.

Rinkos rizika valdoma per „Compensa“ investavimo politiką, kurioje apibrėžiama investavimo strategija, investavimo į skirtingas turto grupes principai, rizikos analizės ir kontrolės vykdymas. Be to, „Compensa“ stebi teisinius ir priežiūros reikalavimus bei apribojimus, taikomus turtui, kuriuo dengiami draudiko įsipareigojimai. Turtas, kuriuo dengiami draudiko įsipareigojimai, yra turtas, kurio vertė turi atitikti draudiko techninių atidėjinių ir finansinių įsipareigojimų vertę.

Investavimo politika peržiūrima prireikus, bet ne rečiau kaip kartą per metus.

3.2.1 Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos palūkanų normoms. Skolos vertybinių popierių su kintama palūkanų norma tikrosios vertės palūkanų normos padidėjimas ar sumažėjimas praktiškai neveikia. Skolos vertybiniais popieriais su kintama palūkanų norma būdinga pinigų srautų rizika, nes mažėjant palūkanų normoms, mažėja jų graža. Turto, kuriam nustatytos palūkanos, gražos sumažėjimas, palūkanų įsipareigojimams nekintant, neigiamai paveiktų „Compensa“ pelną. Fiksuotų palūkanų skolos vertybinių popierių gražai ir pinigų srautams rinkos palūkanų normų pokyčiai įtakos neturi. Tačiau rinkos palūkanų normų pokyčiai daro įtaką jų tikrajai vertei. Ataskaitiniu laikotarpiu visi „Compensa“ skolos vertybiniai popieriai turėjo fiksuotas palūkanų normas. Skolos vertybinių popierių pinigų srautai ir su skolos vertybiniais popieriais susijusi rizika pateikiami 3.4 pastaboje.

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentiniu punktu, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, pasikeistų 4,4 mln. eurų ir tai turėtų tiesioginės įtakos „Compensa“ nuosavam kapitalui. 2013 m., palūkanų normoms pasikeitus 1,0 procentiniu punktu, skolos vertybinių popierių portfelio vertė būtų pasikeitusi 1,2 mln. eurų ir tai būtų turėję tiesioginės įtakos nuosavam kapitalui.

3.2.2 Valiutos rizika

Valiutos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant valiutų kursams.

Estijos draudimo veiklos įstatyme numatyta, kad turto, dengiančio draudimo bendrovių įsipareigojimus, valiuta turi atitikti įsipareigojimų valiutą (turtas, kuriuo dengiami vietine valiuta denominuoti įsipareigojimai, gali būti dengiamas ir turtu, denominuotu eurai).

Visos Estijoje sudarytos draudimo sutartys yra denominuotos eurai, o įsipareigojimus dengiantis turtas taip pat denominuotas eurai.

Didžioji dalis draudimo sutarčių, „Compensa“ sudarytų Latvijoje, yra denominuotos eurai. Šių sutarčių įsipareigojimus dengiantis turtas taip pat yra denominuotas eurai. Kai kurios Latvijoje sudarytos draudimo sutartys yra denominuotos JAV doleriais. Įsipareigojimai draudėjams, denominuoti JAV doleriais, sudaro mažiau kaip 1 proc. visų gyvybės draudimo atidėjinių (2013 m. – 1 proc.), o JAV doleriais denominuoti įsipareigojimai padengti ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2014 m. „Compensa“ turėjo nedaug investicijų į finansines priemones, denominuotas JAV doleriais.

Finansinių ataskaitų dieną Lietuvoje visos draudimo sutartys buvo sudarytos litais, o susijusius įsipareigojimus dengiantis turtas buvo denominuotas litais arba eurai. Litas buvo susietas su euru fiksuotu santykiu, o 2014 m. buvo paskelbta, kad Lietuvoje nuo 2015 m. sausio 1 d. bus įvestas euras.

Jeigu ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu padidėtų 1 proc., bendrovės pelnas sumažėtų 3 000 eurų (2013 m. gruodžio 31 d. – pelnas sumažėtų 26 000 eurų).

„Compensa“ patiriama valiutos rizika:

2014 m. gruodžio 31 d.	EUR	LVL	LTL	USD	DKK	GBP	RUB	Iš viso
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika								
Investicijos į finansines priemones								
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	32 146 794	0	0	150 887	0	70 026	0	32 367 707
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	34 898 406	0	2 933 176	165 976	0	0	0	37 997 558
Skirtas parduoti finansinis turtas	52 382 816	0	1 066 931	165 033	0	0	0	53 614 780
Paskolos ir gautinos sumos	15 795 352	0	9 501 116	23 077	0	0	0	25 319 545
Iš viso investicijų į finansines priemones	135 223 368	0	13 501 223	504 973	0	70 026	0	149 299 590
Perdraudimo gautinos sumos	13 222	0	0	0	0	0	0	13 222
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	724 180	0	212 699	46 867	0	0	0	983 746
Kitos gautinos sumos	338 126	0	6 686 901	0	0	0	0	7 025 026
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	136 298 896	0	20 897 958	551 840	0	70 026	0	157 818 720
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika								
Subordinuota paskola	2 000 000	0	0	0	0	0	0	2 000 000
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	59 841 483	0	17 922 620	360 342	0	0	0	78 124 445
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	12 778 321	0	8 214 645	0	0	0	0	20 992 966
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	37 034 320	0	1 295 653	0	0	0	0	38 329 974
Kiti įsipareigojimai	872 678	0	1 549 629	0	0	0	0	2 422 307
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	112 526 802	0	28 982 547	360 342	0	0	0	141 869 692
Grynoji pozicija	23 772 094	0	-8 084 589	191 498	0	70 026	0	15 949 028

2015-05-04
 For identification only
 PMB Group, UAB

2013 m. gruodžio 31 d.	EUR	LVL	LTL	USD	DKK	GBP	RUB	Iš viso
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika								
Investicijos į finansines priemones								
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	28 392 671	29 687	0	132 408	15 779	72 555	12 574	28 655 674
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	28 092 134	5 590 867	2 942 687	146 109	0	0	0	36 771 797
Skirtas parduoti finansinis turtas	20 294 445	0	1 445 712	155 988	0	0	0	21 896 145
Paskolos ir gautinos sumos	18 436 566	3 214 827	10 493 608	14 331	0	0	0	32 159 332
Iš viso investicijų į finansines priemones	95 215 815	8 835 381	14 882 007	448 836	15 779	72 555	12 574	119 482 947
Perdraudimo gautinos sumos	18 262	0	0	0	0	0	0	18 262
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	214 550	661 678	78 828	38 348	0	0	0	993 404
Kitos gautinos sumos	76 069	149 815	6 104 530	0	0	0	0	6 330 414
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	95 524 697	9 646 874	21 065 365	487 184	15 779	72 555	12 574	126 825 028
Išsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika								
Subordinuota paskola	2 000 000	0	0	0	0	0	0	2 000 000
Iš draudimo sutarčių kylantys išsipareigojimai	30 958 390	14 308 318	12 628 743	321 836	0	0	0	58 217 287
Iš su investiciniiais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai išsipareigojimai	12 083 993	0	7 032 103	0	0	0	0	19 116 096
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai išsipareigojimai	33 714 582	0	431 863	0	0	0	0	34 146 445
Kiti išsipareigojimai	805 542	453 653	1 403 064	0	0	0	0	2 662 259
Iš viso išsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	79 562 507	14 761 971	21 495 773	321 836	0	0	0	116 142 087
Grynoji pozicija	15 962 190	-5 115 097	-430 408	165 348	15 779	72 555	12 574	10 682 941

3.2.3. Kita kainos rizika

Kita kainos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms. Investicijos, kurioms būdinga kainos rizika, apima akcijas ir fondų vienetų, apskaitomus tikrąja verte per pelną (nuostolius).

Jeigu ataskaitų sudarymo dieną rinkos kainos pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas sumažėtų 38 000 eurų (2013 m. – 42 000 eurų).

3.3. Kredito rizika

Kredito rizika yra nuostolių arba nenusėjamų bendrovės finansinės būklės pokyčių rizika, kylanti iš vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir skolininkų, su kuriais „Compensa“ bendradarbiauja, kredito reitingų svyravimų, susijusių su sandorio šalies nemokumo rizika arba koncentracijos rizika.

„Compensa“ kredito rizika pagrįdė susijusi su jos investicijomis į skolos vertybinius popierius, taip pat su perdraudimo veikla.

„Compensa“ yra sudariusi perdraudimo sutartį su perdraudimo bendrove „VIG Re“, kuri priklauso tai pačiai grupei, kaip ir „Compensa“ patronuojanti įmonė, bei proporcingo nelaimingų atsitikimų perdraudimo sutartį su patronuojančia įmone (VIG). Abiejų perdraudikų kredito reitingas yra „A+“ („Standard & Poor's“). Visos pagrindinės draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys ir papildomai sudaromos draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys yra perdraudžiamos. „Compensa“ nemano, kad dėl perdraudimo atsirandanti kredito rizika yra didelė.

Investicijų finansinė rizika valdoma atsižvelgiant į investavimo politiką, kurioje nustatyti apribojimai ir mažiausias leistinas reitingas investicijoms į skolos vertybinius popierius. Investavimo politikoje numatyta, kad bendras žemiausias leidžiamas skolos vertybinių popierių reitingas yra „A“ („Standard & Poor's“). Ribotais kiekiais galima įsigyti „BBB“ („Standard & Poor's“) reitingo skolos vertybinių popierių. Įsigijimo metu priemonių reitingai atitiko politikoje nustatytus reikalavimus, tačiau dėl skolos krizės Europoje keli reitingai buvo sumažinti.

Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika:

2014 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Nereitin- guota	Iš viso
Skolos priemonės (eurais)								
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	3 825 964	2 018 088	24 353 399	7 800 106	0	0	0	37 997 558
Skirtas parduoti finansinis turtas	2 421 802	9 524 628	29 835 463	10 184 113	342 386	299 271	1 010 894	53 618 558
Paskolos ir gautinos sumos	112 926	9 231 197	13 350 122	422 794	9 594	15 257	2 299 521	25 441 411
Iš viso skolos priemonių	6 360 693	20 773 913	67 538 985	18 407 013	351 980	314 528	3 310 415	117 057 527
Perdraudimo gautinos sumos	0	0	13 222	0	0	0	0	13 222
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	72 907	679 470	0	0	0	231 369	983 746
Iš viso	6 360 693	20 846 821	68 231 677	18 407 013	351 980	314 528	3 541 784	118 054 495
2013 m. gruodžio 31 d.								
Skolos priemonės (eurais)								
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	1 882 231	548 879	12 641 610	21 188 764	510 314	0	0	36 771 797
Skirtas parduoti finansinis turtas	75 126	931 768	11 193 242	8 147 808	1 051 649	284 340	212 211	21 896 145
Paskolos ir gautinos sumos	32 479	13 262 149	11 060 323	1 680 500	65 540	15 257	6 043 084	32 159 332
Iš viso skolos priemonių	1 989 836	14 742 796	34 895 175	31 017 071	1 627 503	299 597	6 255 296	90 827 273
Perdraudimo gautinos sumos	0	0	18 262	0	0	0	0	18 262
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	115 035	850 932	4	0	0	27 433	993 404
Iš viso	1 989 836	14 857 832	35 764 369	31 017 075	1 627 503	299 597	6 282 729	91 838 940

Lentelėje atskleista didžiausia kredito rizika. Nereitinguojamą turtą daugiausia sudaro gautinos sumos iš draudėjų ir bendrovių.

3.4. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad „Compensa“ bus nepajėgi realizuoti investicijų ir kito turto prireikus vykdyti finansinius įsipareigojimus.

Vadovybės vertinimu, „Compensa“ likvidumo rizika yra labai nedidelė, nes ateinančių dvejų metų prognozuojami pinigų srautai iš draudimo veiklos yra teigiami. Be to, „Compensa“ investuoja į finansines priemones, kurias prireikus galima realizuoti per 3 darbo dienas.

2014 m. gruodžio 31 d.

Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai

(eurais)	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 9 metai
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	37 997 558	2 336 358	8 113 389	10 545 457	7 845 874	21 999 155
Skirtas parduoti finansinis turtas*	53 614 780	2 857 078	5 102 056	9 745 906	10 166 909	36 427 182
Paskolos ir gautinos sumos	22 001 112	20 538 509	5 780 130	0	0	0
Iš viso skolos priemonių	113 613 450	25 731 945	18 995 574	20 291 363	18 012 783	58 426 337
Akcijos ir fondų vienetai	32 367 707	32 367 707	0	0	0	0
Perdraudimo gautinos sumos	13 222	13 222	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	983 746	983 746	0	0	0	0
Iš viso	146 978 126	59 096 620	18 995 574	20 291 363	18 012 783	58 426 337
Subordinuota paskola	2 000 000	110 000	2 220 000	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	104 146 886	-10 560 745	-11 446 660	429 488	9 647 753	154 893 177
Įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	29 299 730	29 299 730	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	4 000 769	4 000 769	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	2 422 308	2 422 308	0	0	0	0
Iš viso įsipareigojimų	141 869 692	25 272 061	-9 226 660	429 488	9 647 753	154 893 177
Turtas, atėmus įsipareigojimus	5 108 433	33 824 559	28 222 234	19 861 875	8 365 030	-96 466 840

2013 m. gruodžio 31 d.		Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai				
(eurais)	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 9 metai
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	36 771 797	5 204 044	7 232 155	10 149 397	8 996 810	18 741 328
Skirtas parduoti finansinis turtas*	21 896 145	3 341 033	4 258 288	5 331 393	6 384 683	8 980 725
Paskolos ir gautinos sumos	29 067 953	27 989 956	1 805 192	0	0	0
Iš viso skolos priemonių	87 735 895	36 535 033	13 295 635	15 480 790	15 381 493	27 722 053
Akcijos ir fondų vienetai	28 655 674	28 655 674	0	0	0	0
Perdraudimo gautinos sumos	18 262	18 262	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	993 404	993 404	0	0	0	0
Iš viso	117 403 235	66 202 373	13 295 635	15 480 790	15 381 493	27 722 053
Subordinuota paskola						
Subordinuota paskola	2 000 000	130 000	260 000	2 260 000	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	82 233 921	-7 312 924	-6 803 631	6 058 685	10 953 013	115 655 085
Įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	25 784 666	25 784 666	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	3 461 241	3 461 241	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	2 662 259	2 662 259	0	0	0	0
Iš viso įsipareigojimų	116 142 087	24 725 242	-6 543 631	8 318 685	10 953 013	115 655 085
Turtas, atėmus įsipareigojimus						
Turtas, atėmus įsipareigojimus	1 261 148	41 477 131	19 839 266	7 162 105	4 428 480	-87 933 032

* Pinigų srautai iš iki išpirkimo termino laikomų investicijų ir skirtos parduoti finansinio turto apima tiek palūkanas, tiek pagrindinę dalį.

** Teigiami pinigų srautai (pateikiami su minuso ženklu) atsiranda dėl to, kad prognozuotos sutartinės pinigų įplaukos viršija sutartines pinigų išmokas.

*** Su investiciniais vienetais susietos sutartys yra susijusios su pagrindinio turto (investicijų), kuris neturi fiksuoto termino, svyravimais; „Compensa“ nepatirs likvidumo rizikos net klientui nutraukus sutartį anksčiau laiko. Todėl tokių sutarčių atveju nėra reikalinga rodyti pasiskirstymą per daugiau kaip vienerius metus. Pagrindinio turto pasiskirstymas rodomas tam pačiam laikotarpiui.

3.5. Veiklos rizika

Veiklos rizika yra rizika patirti nuostolių dėl netinkamai veikiančių arba neveikiančių vidaus procesų, darbuotojų veiksmų ar sistemų, arba dėl išorės įvykių. Veiklos rizika apima teisinę riziką, bet neapima rizikos, atsirandančios dėl strateginių sprendimų, ir reputacijos rizikos.

„Compensa“ veiklos rizikos įvykius klasifikuoja naudodama VIG grupės klasifikacijos sistemą. Siekiant išvengti rizikos, susijusios su darbuotojų klaidomis ir procesais, taip pat su sukčiavimu iš išorės ir bendrovės viduje susijusios rizikos, naudojama vidaus kontrolės sistema. Už atitikties rizikos valdymą atsakingas bendrovės teisininkas / atitikties kontrolės specialistas. Veiklos nutrūkimo rizika mažinama numatant bendrovės veiklai kylančias grėsmes ir rengiant verslo tęstinumo planus. IT rizikai, įskaitant riziką dėl programinės įrangos pakeitimų ir sąsajos riziką, valdyti bendrovė yra parengusi IT strategiją ir įdiegusi atitinkamas procedūras ir taisykles.

Bendrovė taiko procedūrą, kuria naudojantis pranešama apie IT incidentus ar kitus veiklos riziką keliančius įvykius. Pagal šią procedūrą iš darbuotojų reikalaujama ne tik pranešti apie incidentus ir įvykius, bet ir analizuoti jų priežastis bei imtis veiksmų, padėsiančių jų išvengti ateityje.

Per finansinius metus atlikto rizikos patikrinimo proceso metu veiklos rizikos dažnumas ir įtaka dažniausiai buvo vertinti kaip „vidutinės svarbos“ arba „nesvarbūs“.

3.6. Kapitalo valdymas

Bendrovė yra nustačiusi tokius kapitalo valdymo tikslus:

- siekti, kad įstatinis ir nuosavas kapitalas būtų didesni, nei nustatyta teisiniuose ir priežiūros reikalavimuose, kad turėtų rezervą, leidžiantį padengti galimus investicinės veiklos nuostolius, susidarančius per metus;
- akcininkui užtikrinti jo norimą kapitalo grąžą.

Remiantis įstatymais, įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis nei 3 mln. eurų, o absoliutus minimalus kapitalo reikalavimas (minimalus garantinis fondas) – ne mažesnis nei 3,7 mln. eurų. Kiekvienų metų pabaigoje bendrovė parengia ateinančių finansinių metų investavimo politiką, atsižvelgdama į rizikos dydį ateinančiais finansiniais metais, kuri gali būti prisiimama, siekiant įvykdyti kapitalo reikalavimus. Nustačius rizikos slenksčių, galima prognozuoti investicijų grąžą.

2014 m. gruodžio 31 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.

Kiekvienų metų pabaigoje bendrovė sudaro ateinančių finansinių metų biudžetą, atsižvelgdama į galimą investicijų grąžą. Sudarant biudžetą siekiama, kad akcininkas gautų norimą kapitalo grąžą.

Kapitalo reikalavimai, eurai	2014 m.	2013 m.
Minimalus įstatinis akcinis kapitalas	3 000 000	3 000 000
Absoliutus minimalus kapitalo reikalavimas (minimalus garantinis fondas)	3 700 000	3 700 000
Būtinoji minimali mokumo atsarga	7 388 710	5 947 175
Mokumo atsarga	2014 m.	2013 m.
Turima mokumo atsarga	12 845 762	10 537 011
Mokumo atsargos perviršis	5 457 052	4 589 836

4 pastaba Įmokų pajamos

	2014 m.	2013 m.
Bendra pasirašytų įmokų suma		
Gyvybės draudimo sutartys	31 615 880	24 804 682
Sveikatos draudimo sutartys	9 008 229	7 844 709
Iš viso	40 624 109	32 649 391
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	1 266 172	1 022 934
Su investiciniais vienetais susietos draudimo sutartys	8 806	1 061
Iš viso	1 274 978	1 023 995
Grynosios uždirbtos įmokos	39 349 131	31 625 396

Bendrosios pasirašytos įmokos pagal geografines sritis	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
2013 m.				
Gyvybės draudimo sutartys	6 867 174	5 946 243	11 991 265	24 804 682
Sveikatos draudimo sutartys	0	5 290 505	2 554 204	7 844 709
Iš viso	6 867 174	11 236 748	14 545 469	
2014 m.				
Gyvybės draudimo sutartys	8 321 131	6 652 519	16 642 229	31 615 880
Sveikatos draudimo sutartys	0	5 927 597	3 080 633	9 008 229
Iš viso	8 321 131	12 580 116	19 722 862	

Kai kurie draudėjai nusprendžia, pasibaigus jų draudimo sutarties galiojimui, sudaryti naują sutartį su bendrove. Tokiu atveju pasirašoma nauja sutartis, o pagal ankstesnę sutartį sukauptos sumos perkeliama į naują sutartį. Bendrovė įmokų pajamas ir išmokas įvykus draudžiamiesiems įvykiams pripažįsta pelno (nuostolių) atskaitoje neatlikus faktinio mokėjimo pinigais. Todėl įmokų pajamų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams sumos, pateiktos pinigų srautų atskaitoje ir pelno (nuostolių) atskaitoje, nėra tiesiogiai palyginamos.

5 pastaba Investicinės veiklos pajamos

	2014 m.	2013 m.
Finansinės priemonės, apskaitomos tikraja verte per pelną (nuostolius)		
Dividendų pajamos	45 656	43 294
Pasirinkimo sandorių įmokų pajamos	0	2 029
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos		
Palūkanų pajamos	1 677 209	1 724 463
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Palūkanų pajamos	1 182 540	752 695
Paskolos ir gautinos sumos		
Palūkanų pajamos	7 929	80 663
Iš viso pajamų iš investicijų į finansines priemones	2 913 334	2 603 144
Palūkanų pajamos iš pinigų ir pinigų ekvivalentų	120 735	188 575
Iš viso investicinės veiklos pajamų	3 034 069	2 791 719

6 pastaba Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo

	2014 m.	2013 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), ir skirtas parduoti finansinis turtas (15, 17 pastabos)		
Realizuotas pelnas		
Akcijos ir fondų vienetai	98 790	50 804
Skolos priemonės	392 747	0
Iš viso	491 537	50 804
Realizuoti nuostoliai		
Akcijos ir fondų vienetai	-66 371	-47 909
Skolos priemonės	-50 424	-574
Iš viso	-116 795	-48 483
Grynasis realizuotas pelnas iš investicijų perleidimo	374 742	2 321

Realizuotas pelnas ir nuostoliai apima skirtumus tarp investicijų įsigijimo savikainos ir pardavimo kainos.

7 pastaba Grynasis pelnas iš investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo

	2014 m.	2013 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (15 ir 17 pastabos)		
Tikrosios vertės padidėjimo pelnas	2 727 773	3 017 813
Tikrosios vertės sumažėjimo nuostoliai	-1 440 405	-965 658
Grynasis pelnas iš investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo	1 287 368	2 052 155

Grynasis pelnas iš tikrosios vertės pasikeitimo apima grynąjį pelną iš finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelną (nuostolius), kuris pirminio pripažinimo metu priskirtas grupei „apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)“, tikrosios vertės pasikeitimo.

Tikrosios vertės padidėjimas ir sumažėjimas apima tikrosios vertės pokyčius per finansinius metus, t. y. nerealizuotą pelną arba nuostolius ataskaitų sudarymo dieną. Per ataskaitinį laikotarpį įsigytų investicijų atveju pateikiamas skirtumas tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios vertės ataskaitų sudarymo dieną, o ankstesniais laikotarpiais įsigytų investicijų atveju pateikiamas skirtumas tarp tikrosios vertės praėjusių finansinių metų pabaigoje ir tikrosios vertės ataskaitų sudarymo dieną.

8 pastaba Kitos veiklos pajamos

	2014 m.	2013 m.
Kitos pajamos (įskaitant brokerių mokesčius)	517 503	192 048
Perdraudimo komisiniai	673 291	522 594
Komisiniai už bendrąją draudimo veiklą	0	11 449
Iš viso kitų veiklos pajamų	1 190 794	726 090

KPMG Baltics, UAB

2015 -05- 04

38

For identification only

9 pastaba Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį

Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įsipareigojimų pokytis	2014 m.	2013 m.
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	11 203 746	9 402 940
Įsipareigojimų pokytis	17 835 516	12 225 827
Iš viso	29 039 262	21 628 767
Su investiciniais vienetais susietos sutartys		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	428 389	740 476
Įsipareigojimų pokytis	1 638 325	1 075 620
Iš viso	2 066 714	1 816 095
Iš viso draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įsipareigojimų pokytis	31 105 976	23 444 862
Žalų suregulavimo sąnaudos ir numatomų išmokų atidėjinio pokytis		
Žalų suregulavimo sąnaudos	602 604	468 210
Įsipareigojimų pokytis	459 073	-347 003
Iš viso	1 061 678	121 208
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	32 167 654	23 566 069

10 pastaba Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos

	2014 m.	2013 m.
Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	10 729 121	9 130 111
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	1 095 316	1 086 020
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	9 235 720	7 948 191
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	398 085	95 900
Administracinės sąnaudos	2 280 941	2 508 970
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	1 696 013	1 731 220
Iš jų įvairios veiklos sąnaudos	584 928	777 750
Iš viso sutarčių sudarymo ir administracinių sąnaudų	13 010 062	11 639 081

Įvairios veiklos sąnaudos apima portfelio valdymo, bendro valdymo, apskaitos ir IT sąnaudas.

11 pastaba Veiklos sąnaudos

	2014 m.	2013 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (13 ir 14 pastabos)	238 480	269 927
Darbuotojų išlaikymo sąnaudos*	2 791 329	2 817 240
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	9 235 720	7 948 191
Kapitalizuotos sutarčių sudarymo sąnaudos	-491 133	-834 762
Patalpų išlaikymo sąnaudos	584 783	559 520
Biuro išlaikymo sąnaudos	208 303	221 083
Reklamos sąnaudos	327 645	327 341
Kitos sąnaudos	114 935	330 541
Iš viso veiklos sąnaudų	13 010 062	11 639 081
Darbuotojų išlaikymo sąnaudos		
Darbo užmokesčio sąnaudos	2 187 381	2 258 893
Socialinio draudimo sąnaudos	603 948	558 347
Iš viso darbuotojų išlaikymo sąnaudų	2 791 329	2 817 240

* Informacija apie valdybos darbo užmokestį pateikiama 27 pastaboje „Susijusių šalių atskleidimai“.

12 pastaba Investicijų valdymo sąnaudos

	2014 m.	2013 m.
Turto valdymo mokesčiai	27 364	20 167
Paslaugų mokesčiai ir komisiniai	220 944	203 220
Iš viso investicijų valdymo sąnaudų	248 308	223 387

13 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

	Transporto priemonės	Kompiuterinė įranga	Baldai ir biuro įranga	Iš viso
Išsigijimo savikaina 2012 m. gruodžio 31 d.	146 405	198 077	70 108	414 590
Sukauptas nusidėvėjimas 2012 m. gruodžio 31 d.	-90 277	-172 636	-50 727	-313 640
Apskaitinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.	56 128	25 441	19 381	100 950
Valiutų perskaičiavimo skirtumai (savikaina)	-198	-137	-373	-708
Valiutų perskaičiavimo skirtumai (sukauptas nusidėvėjimas)	146	81	345	572
Išsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	28 221	36 793	1 872	66 886
Nusidėvėjimo sąnaudos	-16 211	-25 478	-3 269	-44 958
Išsigijimo savikaina 2013 m. gruodžio 31 d.	174 428	234 733	71 607	480 768
Sukauptas nusidėvėjimas 2013 m. gruodžio 31 d.	-106 342	-198 033	-53 651	-358 026
Apskaitinė vertė 2013 m. gruodžio 31 d.	68 086	36 700	17 956	122 742
Išsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	19 416	9 351	0	28 767
Nusidėvėjimo sąnaudos	-20 511	-20 038	-3 424	-43 973
Išsigijimo savikaina 2014 m. gruodžio 31 d.	165 138	244 084	71 607	480 829
Sukauptas nusidėvėjimas 2014 m. gruodžio 31 d.	-98 147	-218 071	-57 075	-373 293
Apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	66 991	26 013	14 532	107 536

14 pastaba Nematerialusis turtas

	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2012 m. gruodžio 31 d.	1 611 506	1 024 624	2 636 130
Sukaupta amortizacija 2012 m. gruodžio 31 d.	-1 217 181	-307 389	-1 524 570
Apskaitinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.	394 325	717 235	1 111 560
Valiutų perskaičiavimo skirtumai (savikaina)	-1 020	0	-1 020
Valiutų perskaičiavimo skirtumai (sukaupta amortizacija)	604	0	604
Nurašymas	87 470	0	87 470
Amortizacijos sąnaudos	-173 632	-51 232	-224 864
Įsigijimo savikaina 2013 m. gruodžio 31 d.	1 697 956	1 024 624	2 722 580
Sukaupta amortizacija 2013 m. gruodžio 31 d.	-1 390 209	-358 621	-1 748 830
Apskaitinė vertė 2013 m. gruodžio 31 d.	307 747	666 003	973 750
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	228 803	0	228 803
Amortizacijos sąnaudos	-143 274	-51 232	-194 506
Įsigijimo savikaina 2014 m. gruodžio 31 d.	1 647 671	1 024 624	2 672 295
Sukaupta amortizacija 2014 m. gruodžio 31 d.	-1 254 395	-409 853	-1 664 248
Apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	393 276	614 771	1 008 047

Nematerialusis turtas apima programinės įrangos licencijas ir įsigyto verslo vertę (VOBA), kuri susijusi su Latvijos dukterinės bendrovės įsigijimu. Įsigyto verslo vertė amortizuojama per 20 metų laikotarpį.

15 pastaba Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Akcijos ir fondų vienetai		
Listinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai	603 095	956 533
Fondų vienetai, kuriais prekiaujama aktyvioje rinkoje	31 764 612	27 699 141
Bendrovės investicijų portfelio dalis*	3 210 449	3 184 065
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais**	28 554 164	24 515 076
Iš viso akcijų ir fondų vienetų	32 367 707	28 655 674
Iš viso finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelną (nuostolius)	32 367 707	28 655 674

* *Investicijų portfelį sudaro nuosavybės investicijos ir draudėjų portfeliai, kurių investavimo rizika tenka bendrovei.*

** *Investicijos, susijusios su investicinėmis sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais, kurių vertė ir gražos norma daro įtaką bendrovės sutartiniams įsipareigojimams.*

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), apima finansinį turtą, kuris šiai kategorijai priskiriamas pirminio pripažinimo metu.

Visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), gali būti realizuotas per artimiausius 12 mėnesių, todėl jis gali būti klasifikuojamas kaip trumpalaikis turtas. 2014 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2013 m. taip pat 1 lygiui), išskyrus investicijas į nekilnojamojo turto fondą, kurios priskirtos 3 lygiui.

	Fondų vienetai ir listinguojamos akcijos		Iš viso
	1 lygis	3 lygis	
Apskaitinė vertė 2012 m. gruodžio 31 d.	24 370 468	691 151	25 061 619
Įsigijimai	2 424 676	0	2 424 676
Pardavimai (pardavimo kaina)	674 717	238 317	913 034
Pardavimo pelnas	30 528	0	30 528
Tikrosios vertės pokytis	1 977 417	74 468	2 051 884
Apskaitinė vertė 2013 m. gruodžio 31 d.	28 128 372	527 302	28 655 674
Įsigijimai	4 127 495	0	4 127 495
Pardavimai (pardavimo kaina)	1 365 562	390 075	1 755 637
Pardavimo pelnas	58 174	0	58 174
Tikrosios vertės pokytis	1 209 283	72 719	1 282 002
Apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	32 157 762	209 946	32 367 707

Akcijos ir fondų vienetai buvo priskirti finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte per pelną (nuostolius), kategorijai pirminio pripažinimo metu. 3 lygio fondų vienetų tikroji vertė buvo nustatyta remiantis grynąja turto verte, paskelbta fondo valdytojo, kuri buvo prieinama viešai skelbiamuose šaltiniuose. 3 lygis apima investicijas į nekilnojamojo turto fondą, kurio grynoji turto vertė didžiąja dalimi priklauso nuo nestebimų kintamųjų, t. y. nekilnojamojo turto rinkos vertės.

16 pastaba Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Guodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	37 997 558	36 771 797
Iki išpirkimo termino laikomų investicijų tikroji vertė	45 485 846	40 008 789

Ataskaitiniu laikotarpiu ilgalaikių skolos vertybinių popierių svartinis apskaičiuotų palūkanų normų vidurkis buvo 4,8 % (2013 m. – 5,1 %).

17 pastaba Skirtas parduoti finansinis turtas

Guodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui (aktyviai prekiaujami)		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	21 896 145	18 095 494
Įsigijimai	33 495 283	4 561 858
Pardavimai (pardavimo kaina)	-7 452 762	575 566
Pardavimo pelnas	342 322	-574
Tikrosios vertės rezervo pasikeitimas pardavus turtą	-296 978	-847
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	4 623 654	-184 220
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	52 607 664	21 896 145

Gruodžio 31 d.		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 2 lygiui (tikroji vertė)		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	0	0
Įsigijimai	1 011 000	0
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-3 884	0
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	1 007 116	21 896 145
Iš viso skirta parduoti finansinio turto	53 614 780	21 896 145

2014 m. skirtą parduoti finansinį turtą sudarė tik skolos vertybiniai popieriai.

18 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Paskolos	7 478	1 011 284
Terminuoti indėliai	21 993 634	28 056 669
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos	3 318 433	3 091 379
Iš viso	25 319 545	32 159 332

Paskolas sudaro 2012 m. darbuotojui suteiktos paskolos 7 478 eurų likutis. Paskolos metinė palūkanų norma lygi 5 %, o jos grąžinimo data – 2016 m. spalio 31 d.

2014 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,4 % (2013 m. – 0,7 %).

Visos gautinos sumos gali būti realizuojamos per 12 mėnesių, todėl jos gali būti klasifikuojamos kaip trumpalaikis turtas.

19 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Pinigai kasoje ir einamojoje sąskaitoje	983 746	993 404
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	983 746	993 404

Metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0–0,01 proc. (2013 m. – 0–0,01 proc.).

20 pastaba Kitos gautinos sumos

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Atidėtosios draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	6 694 597	6 203 467
<i>Atidėtosios draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje</i>	<i>6 203 467</i>	<i>5 369 621</i>
<i>Padidėjimas per metus</i>	<i>1 731 174</i>	<i>1 638 374</i>
<i>Amortizacija</i>	<i>-1 240 044</i>	<i>-804 528</i>
<i>Atidėtosios draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos metų pabaigoje</i>	<i>6 694 597</i>	<i>6 203 467</i>
Kitos iš anksto apmokėtos sąnaudos	330 429	126 948
Iš viso kitų gautinių sumų	7 025 026	6 330 415

21 pastaba Perdraudimo gautinos sumos ir įsipareigojimai

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Perdraudimo turtas (atidėjiniai)	177 192	172 696
Perdraudimo gautinos sumos	2 717 398	1 532 766
Perdraudimo įsipareigojimai	-2 881 368	-1 687 200
Grynosios perdraudimo gautinos sumos	13 222	18 262

22 pastaba Nuosavas kapitalas

Įstatuose numatyta, kad bendrovės įstatinis akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 3 000 000 eurų ir ne didesnis kaip 12 000 000 eurų. 2014 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinis kapitalas sudarė 6 104 000 eurų. Bendrovė yra išleidusi 955 039 paprastąsias akcijas, kurioms nenumatyta nominali vertė, ir kurios priklauso jos vieninteliui akcininkui „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“.

Privalomasis rezervas sudaromas iš metinių grynojo pelno pervedimų, kurie atliekami remiantis visuotinio akcininkų susirinkimo priimtu sprendimu. Vadovaujantis „Compensa“ įstatais, privalomasis rezervas sudaro vieną dešimtąją akcinio kapitalo dalį. Pagal Prekybos kodekso 336 skirsnio 2 poskirsnį kiekvienais finansiniais metais privalomasis rezervas turi būti didinamas viena dvidešimtąja grynojo pelno dalimi kol rezervas pasieks sumą, nurodytą įstatuose, kuri „Compensa“ atveju yra 610 400 eurų. Remiantis Prekybos kodekso 337 skirsniu ir visuotinio akcininkų susirinkimo priimtu sprendimu, privalomasis rezervas gali būti naudojamas nuostoliams padengti, jeigu to negalima padaryti iš bendrovės neapriboto nuosavo kapitalo, ir akciniam kapitalui didinti. Privalomasis rezervas negali būti paskirstytas akcininkams.

2014 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 476 550 eurų (2013 m. – 428 045 eurus).

„Compensa“ kiti rezervai 2014 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 5 668 618 eurų (2013 m. – 1 351 091 eurą). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirtą parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius ir valiutų kursų skirtumus, perskaiciuojant sumas iš operacijų užsienyje.

„Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2014 m. gruodžio 31 d. sudarė 849 648 eurus (2013 m. sukaupti nuostoliai sudarė 69 498 eurus).

23 pastaba Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

	Gyvybės draudimo atidėjiny		Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny	Numatomų išmokų atidėjiny		Iš viso	
	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Suma, atėmus perdraudikų dalį
Likutis 2012 m. gruodžio 31 d.	43 495 778	19 368	300 658	1 585 308	139 260	45 381 744	45 223 116
Per laikotarpį	13 125 444	2 193	-658	-289 243	11 875	12 835 543	12 821 475
Likutis 2013 m. gruodžio 31 d.	56 621 222	21 561	300 000	1 296 065	151 135	58 217 287	58 044 591
Per laikotarpį	19 530 697	7 316	-50 090	426 550	-2 821	19 907 158	19 902 663
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	76 151 919	28 877	249 910	1 722 615	148 314	78 124 445	77 947 254

Bendrovė patiria pinigų srautų riziką, kylančią dėl garantuotų fiksuotų palūkanų normų. Daugiau informacijos pateikiama 3 pastaboje „Finansinė rizika“.

24 pastaba Finansiniai įsipareigojimai

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)		
Metų pradžioje	19 116 096	16 444 709
Gauti mokėjimai	4 966 806	4 250 001
Paslaugų ir kiti mokesčiai	-1 905 678	-1 111 530
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-1 487 625	-1 502 592
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	303 367	1 035 508
Metų pabaigoje	20 992 966	19 116 096
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi amortizuota savikaina		
Metų pradžioje	34 146 445	30 580 419
Gauti mokėjimai	5 971 230	5 096 280
Paslaugų ir kiti mokesčiai	-555 451	-539 882
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-2 323 842	-1 995 162
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	1 091 592	1 004 790
Metų pabaigoje	38 329 974	34 146 445

25 pastaba Kiti įsipareigojimai

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Įsipareigojimai susijusioms šalims*	2 000 000	2 000 000
Mokėtinas darbo užmokestis ir atostoginių įsipareigojimai	628 481	753 175
Socialinio draudimo mokestis ir kiti mokėtini mokesčiai	105 881	96 508
Mokėtinos sumos tarpininkams	1 274 200	1 221 360
Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos	413 746	591 216
Iš viso kitų įsipareigojimų	4 422 308	4 662 259

* 2014 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus susijusioms šalims sudarė 2 000 000 eurų įsipareigojimas grupės įmonei „TBIH Financial Services N.V.“ (TBIH).

2008 m. gruodžio 29 d. bendrovė gavo 2 000 000 eurų subordinuotą paskolą iš patrunuojančios įmonės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG). Metinė paskolos palūkanų norma iki 2010 m. pabaigos buvo lygi 10 %, o nuo 2011 m. metinė palūkanų norma lygi 6,5 %. 2011 m. gegužės mėn. paskola buvo perduota kitai grupės įmonei „TBIH Financial Services N.V.“ (TBIH). Nuo 2014 m. sausio 1 d. nustatyta nauja 5,5 % metinė palūkanų norma. Subordinuotos paskolos gražinimo terminas yra 2018 m.

Sutarties sudarymo metu panašioms sandoriams taikoma palūkanų norma buvo lygi 10 %. Sumažėjus rinkos palūkanų normoms, šalys susitarė dėl žemesnės 6,5 % metinės palūkanų normos. Taigi, bendrovės nuomone, taikoma palūkanų norma atitinka rinkos palūkanų normas ir subordinuotos paskolos apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d. yra artima tikrajai vertei.

Įsipareigojimai (išskyrus paskolą) turi būti įvykdyti per ateinančius 12 mėnesių, todėl jie gali būti priskiriami trumpalaikiams įsipareigojimams.

26 pastaba Veiklos nuoma

2014 metais veiklos nuomos įmokos už biuro patalpas sudarė 571 731 eurą (2013 m. – 424 030 eurų). Veiklos nuomos įmokos už automobilius sudarė iš viso 6 676 eurus (2013 m. – 6 676 eurus). Išankstinio įspėjimo apie biuro patalpų nuomos sutarčių nutraukimą laikotarpis yra nuo vieno iki dvylikos mėnesių. Nutraukus sutartis anksčiau nustatyto termino, reikėtų sumokėti 174 505 eurus (2013 m. – 187 329 eurus).

27 pastaba Susijusių šalių atskleidimai

Bendrovė susijusiomis šalimis laiko šiuos asmenis:

- a) patrunuojanti įmonė „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“;
- b) įmonės, priklausančios tai pačiai grupei kaip ir patrunuojanti įmonė; ir
- c) valdybos ir stebėtojų tarybos nariai, jų artimi giminaičiai ir jų valdomi ūkio subjektai.

2008 m. gruodžio 29 d. „Compensa“ gavo 2 000 000 eurų subordinuota paskola iš patrunuojančios įmonės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG). Paskolos terminas yra 10 metų. 2014 m. palūkanų sąnaudos sudarė 110 000 eurų (2013 m. – 130 000 eurų).

2011 m. gegužės mėn. paskola buvo perduota grupės įmonei „TBIH Financial Services N.V“ (TBIH).

2014 m. gruodžio 31 d. visas įsipareigojimas grupės įmonei „TBIH Financial Services N.V“ (TBIH) buvo lygus 2 000 000 eurų (2013 m. gruodžio 31 d. – 2 000 000 eurų).

2014 m. lapkričio 26 d. investavimo tikslais „Compensa“ įsigijo ilgalaikių obligacijų VIG fondą, kurį išleido „VIG Fund uzavreny in cesticni fond a.s.“ Obligacijos terminas yra 2034 m. lapkričio 26 d., metinė palūkanų norma – 4,05 %. Obligacijos nominalioji vertė yra 1 mln. eurų.

2014 m. gruodžio 31 d. perdraudimo gautinos sumos iš grupės įmonės „VIG Re zajišt'ovna, a.s.“ iš viso sudarė 15 144 eurus (2013 m. gruodžio 31 d. – 28 832 eurus).

2014 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimai patrunuojančiai įmonei sudarė 13 196 eurus (2013 m. gruodžio 31 d. – 10 571 eurą).

Valdybos pirmininkė turi teisę gauti 6 mėnesių darbo užmokesčio pagal sutartį dydžio iškeitinę išmoką.

Iš susijusių šalių pirkto paslaugos:

	Pirkimai	
	2014 m.	2013 m.
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius	495 861	461 582
Patrunuojanti įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	521 021	415 409
Kitos paslaugos	4 622	-5 280
Grupės įmonė „TBIH Financial Services N.V“		
Palūkanos už subordinuotą paskolą	110 000	130 000
Grupės įmonė „VIG Re zajišt'ovna a.s.“		
Perdraudimas	80 665	85 992

28 pastaba Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

2013 ir 2014 m. mokesčių administratorius neatliko „Compensa“ mokestinio patikrinimo.

Mokesčių administratorius gali per 6 metus po mokesčių deklaracijos pateikimo patikrinti bendrovės mokestinę apskaitą ir, aptikęs klaidingos informacijos, apskaičiuoti ir taikyti papildomus mokesčius, delspinigius ir baudas.

Bendrovės vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių mokesčių administratorius galėtų nustatyti reikšmingus papildomus mokėtinus mokesčius bendrovei.

29 pastaba Pelno mokestis

Gruodžio 31 d.	2014 m.	2013 m.
Pelno mokestis		
Pelno mokesčio sąnaudos	-42 147	0
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	497 135	0
Iš viso pelno mokesčio pajamų	454 988	0
Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas	2014 m.	2013 m.
Mokestiniai nuostoliai	474 895	0
Įskaitomi laikinieji skirtumai	22 272	0
Iš viso	497 167	0
Nepripažintas atidėtojo mokesčio turtas	2014 m.	2013 m.
Mokestiniai nuostoliai	126 830	604 967
Iš viso	126 830	604 967
Apskaitinio pelno ir pelno mokesčio pajamų suderinimas	2014 m.	2013 m.
Bendrovės pelnas prieš apmokestinimą	512 663	970 091
Pelno mokestis, 0 %	0	0
Mokesčio tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka	-143 881	-73 436
Nerealizuotų keliamų mokestinių nuostolių panaudojimas	101 734	73 436
Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	497 135	0
Pelno mokesčio pajamos per metus	454 988	0

Paskirsčius dividendus, pelno mokesčio sąnaudos sudarytų 20/80 nuo grynosios dividendų sumos.

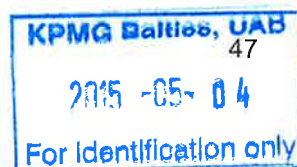
2014 m. gruodžio 31 d. bendrovės nepaskirstytasis pelnas sudarė 849 648 eurus (2013 m. gruodžio 31 d. – 69 498 eurus), o nematerialiojo turto apskaitinė vertė buvo 1 008 047 eurai (2013 m. gruodžio 31 d. – 973 750 eurų). Taigi finansinių ataskaitų sudarymo dieną bendrovė neturėjo paskirstytinojo pelno.

Remiantis Draudimo veiklos įstatymo 59 skirsnio 2 poskirsnio, neapibrėžtojo pelno mokesčio, mokamo už dividendus, suma nustatoma koreguojant nepaskirstytąjį pelną nematerialiojo turto apskaitine verte.

30 pastaba Įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui

2015 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublika prisijungė prie euro zonos ir Lietuvos litą (LTL) pakeitė euras (EUR). Nuo šios dienos „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ Lietuvos filialas savo apskaitą konvertavo į eurus.

Palyginamieji duomenys bus konvertuoti taikant oficialų euro ir lito keitimo kursą, t. y. 1 euras už 3,4528 lito.



Nepriklausomų auditorių išvada

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininkui

Mes atlikome pridėdamo „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – Bendrovė) finansinių ataskaitų rinkinio (toliau – finansinės ataskaitos), kurį sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingų apskaitos principų santrauką ir kitas pastabas, kurie pateikti 9–47 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir už tokias vidaus kontroles, kurios, vadovybės manymu, yra būtinos užtikrinant finansinių ataskaitų parengimą be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos.

Auditorių atsakomybė

Mūsų atsakomybė – remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (Estija). Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Audito metu yra atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, pagrindžiančius finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus. Pasirinktos procedūros priklauso nuo mūsų profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos įvertinimą. Įvertindami šią riziką, mes atsižvelgiame į įmonės vidaus kontroles, skirtas užtikrinti įmonės finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą jų pateikimą, tam, kad galėtume parinkti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštume nuomonę apie įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Audito metu taip pat įvertinamas taikytos apskaitos politikos tinkamumas, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumas bei bendras finansinių ataskaitų pateikimas.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų audito nuomonei pagrįsti.

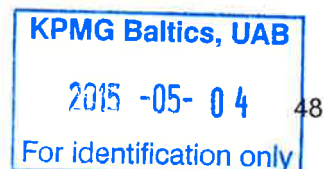
Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ finansinę būklę 2014 m. gruodžio 31 d. ir tada pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Talinas, 2015 m. kovo 16 d.

„KPMG Baltics“ OÜ
Licencijos Nr. 17
Narva mnt. 5
Talinas 10117

Taivo Epner
Įgaliojasis viešasis apskaitininkas, Nr. 167



Pelno paskirstymo projektas

Bendrovės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2014 metų grynasis pelnas sudarė 967 651 eurą.

Nuosavas kapitalas metų pabaigoje sudarė 17 064 611 eurų.

Valdyba siūlo visuotiniam susirinkimui 48 383 eurus pelno perkelti į privalomąjį rezervą, o 919 268 eurų pelną panaudoti ankstesnio laikotarpio sukauptiems nuostoliams padengti.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narė
Marika Guralnik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme

2014 m. finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

Bendrovės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2014 metų finansinės ataskaitos patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo 2015 m. kovo 30 d. nutarimu; šias finansines ataskaitas 2015 m. kovo 13 d. pasirašė:

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narė
Marika Guralnik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme

KPMG Baltics, UAB

2015 -05- 04

For identification only

50

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK

(eurais)	2014 m.	2013 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	40 624 109	32 649 391
Bendros įmokų pajamos	40 624 109	32 649 391

EMTAK – Estijos ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius

Nordija Simona Mitevičiūtė
S. Mitevičiūtė

