

2016 M. GRUPĒS FINANSINĒS ATASKAITOS

„COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE“
Prekybos registro numeris 10055769

Adresas
Telefonas
Faksas
El. pašto adresas
Tinklapis

Narva mnt. 63/2, 10152 Talinas, Estija
610 3000
610 3010
info@compensalife.ee
www.compensalife.ee

Ataskaitinis
laikotarpis

2016 m. sausio 1 d. – 2016 m. gruodžio 31 d.

Auditorius

„KPMG Baltics“ OÜ

Veiklos sritis

Gyvybės draudimas (kodas 6511)

Vertėja Simona Miskicute

S. Miskicute

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For identification only

Turinys

Direktoriaus pranešimas	5
1. Savininkai	5
2. Valdymas.....	6
3. Žmonės.....	6
4. Finansinės veiklos rezultatai	7
5. Investicijos	7
6. Pardavimai	7
7. 2016 m. veiklos apžvalga ir 2017 m. prognozės	9
Konsoliduotosios finansinės ataskaitos	10
Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita	10
Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita	10
Konsoliduotasis balansas	11
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita	12
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	13
Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	14
Bendroji informacija	14
1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai.....	14
1.1. Parengimo pagrindas	14
1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta	15
1.3. Sandoriai užsienio valiuta.....	15
1.4. Konsolidavimas ir verslo jungimai	15
1.5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	16
1.6. Finansinis turtas	16
1.7. Investicinis turtas	18
1.8. Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai.....	18
1.9. Nematerialusis turtas	19
1.10. Prestižas.....	19
1.11. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	19
1.12. Finansinė ir veiklos nuoma.....	20
1.13. Sutarčių priskyrimas draudimo ir investicinėms sutartims	20
1.14. Draudimo sutartys	20
1.15. Draudimo sutarčių įsipareigojimai	21
1.16. Finansiniai įsipareigojimai	22
1.17. Kiti atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai	22
1.18. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams	22
1.19. Pelno mokestis	23
1.20. Privalomasis rezervas	23
1.21. Pajamos	23
1.22. Veiklos sąnaudos	24
1.23. Nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai.....	25
2 pastaba. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas	27
2.1. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir sprendimai.....	27
2.2. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas	27
2.3. Dalyvavimo pelne principai.....	28
2.4. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	28
2.5. Nematerialiojo turto atsiperkamosios vertės vertinimas.....	28
3 pastaba. Rizikos valdymas	28
3.1. Draudimo rizika.....	29
3.2. Rinkos rizika	30
3.3. Palūkanų normos rizika	30
3.4. Valiutos rizika	32

KPMG Baltics, UAB

2017-05-18

For identification only

3.5.	Kita kainos rizika.....	35
3.6.	Kredito rizika.....	35
3.7.	Likvidumo rizika.....	38
3.8.	Veiklos rizika.....	39
3.9.	Kapitalo valdymas.....	40
4 pastaba.	Įmokų pajamos.....	41
5 pastaba.	Palūkanų ir dividendų pajamos.....	41
6 pastaba.	Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo.....	42
7 pastaba.	Grynasis pelnas iš investicijų, apskaitomų tikraja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo.....	42
8 pastaba.	Kitos veiklos pajamos.....	42
9 pastaba.	Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį.....	43
10 pastaba.	Perdraudimo rezultatas.....	43
11 pastaba.	Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos.....	44
12 pastaba.	Veiklos sąnaudos.....	44
13 pastaba.	Investicijų valdymo sąnaudos.....	44
14 pastaba.	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai.....	45
15 pastaba.	Nematerialusis turtas.....	45
16 pastaba.	Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos.....	46
17 pastaba.	Investicinis turtas.....	47
18 pastaba.	Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius).....	48
19 pastaba.	Iki išpirkimo termino laikomos investicijos.....	49
20 pastaba.	Skirtas parduoti finansinis turtas.....	49
21 pastaba.	Paskolos ir gautinos sumos.....	49
22 pastaba.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	50
23 pastaba.	Kitos gautinos sumos.....	50
24 pastaba.	Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai.....	50
25 pastaba.	Nuosavas kapitalas.....	50
26 pastaba.	Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis.....	51
27 pastaba.	Finansiniai įsipareigojimai.....	51
28 pastaba.	Kiti įsipareigojimai.....	52
29 pastaba.	Veiklos nuoma.....	52
30 pastaba.	Susijusių šalių atskleidimai.....	52
31 pastaba.	Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai.....	53
32 pastaba.	Pelno mokestis.....	54
33 pastaba.	Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos.....	55
	Pelno (nuostolių) ataskaita.....	55
	Bendrųjų pajamų ataskaita.....	55
	Balansas.....	56
	Pinigų srautų ataskaita.....	57
	Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	58
34 pastaba.	Pensijų sutarčių ataskaita („II pakopos“ anuitetų sutartys).....	59
	Nepriklausomų auditorių išvada.....	60
	Pelno paskirstymo projektas.....	62
	2016 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais.....	63
	„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK.....	64

THE LEADING INSURANCE SPECIALIST IN AUSTRIA AND CEE.



<p>AUSTRIA</p> <p>WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>Ionau VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>S-VERSICHERUNG VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>SLOVAKIA</p> <p>Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>KOMUNÁLNA POISTOVŇA VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>POIŠTOVNÁ SLOVENSKEJ ŠPÓRITELNE VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>BULGARIA</p> <p>BULSTRAD VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>Life BULSTRAD VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>ESTONIA</p> <p>COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>TURKEY</p> <p>RAYsigORTA VIENNA INSURANCE GROUP</p>
<p>ITALY BRANCH</p> <p>WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>Ionau VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>POLAND</p> <p>COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>POLISA-ŻYCIE VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>CROATIA</p> <p>WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>ERSTE OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>LATVIA</p> <p>COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>Baltikums VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>ETA</p>	<p>ALBANIA</p> <p>SIGMA INTERALBANIAN VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>INTERSIG VIENNA INSURANCE GROUP</p>
<p>SLOVENIA BRANCH</p> <p>WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>ROMANIA</p> <p>OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>DE VIATA BCR ASIGURARI VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>HUNGARY</p> <p>UNION BIZTOSITÓ VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>ERSTE BIZTOSITÓ VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>viennalife VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>LITHUANIA</p> <p>COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>MACEDONIA</p> <p>ОСИГУРУВАЊЕ МАКЕДОНИЈА VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>WINNER VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>Life WINNER VIENNA INSURANCE GROUP</p>
<p>CZECH REPUBLIC</p> <p>Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>ČPP VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>POJIŠTOVNÁ ČESKÉ ŠPÓRITELNY VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>VIG Re</p>	<p>UKRAINE</p> <p>КНЯЖА VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>life КНЯЖА VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>ГЛОБУС VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>УКРАЇНСЬКА СЕРВІСНА СТУДІЯ VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>SERBIA</p> <p>WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>MOLDOVA</p> <p>DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>MONTENEGRO</p> <p>Život WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP</p>
			<p>GEORGIA</p> <p>GPIA VIENNA INSURANCE GROUP</p> <p>IRAQI VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>BOSNIA HERZEGOVINA</p> <p>WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP</p>
			<p>BELARUS</p> <p>КУПАЛА VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>GERMANY</p> <p>InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP</p>
			<p>GERMANY</p> <p>InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP</p>	<p>LIECHTENSTEIN</p> <p>VIENNA-LIFE VIENNA INSURANCE GROUP</p>

January 2017
www.vig.com

KPMG Baltics, UAB
2017-05-18
For identification only

Direktoriaus pranešimas

1. Savininkai

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – „Compensa Life“) vienintelis savininkas yra viena didžiausių Austrijos draudimo grupių „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (toliau – „Vienna Insurance Group“ arba „VIG“).

„Compensa Life“ istorija siekia 1993 m., kuomet Estijoje buvo įsteigta gyvybės draudimo bendrovė „Seesam Elukindlustus“. 2007 m. gyvybės draudimo bendrovės, veikusios Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje tuo pačiu prekės ženklu, susijungė į Europos bendrovę „Seesam Life Insurance SE“.

Nuo 2008 m. „Compensa Life“ vienintelis savininkas yra didžiausia Austrijos draudimo grupė „Vienna Insurance Group“. Nuo 2009 m. naudojamas savininko prekės ženklas „Compensa“ ir naujas pavadinimas „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“. Bendrovė įsikūrusi Estijoje su pagrindine būstine Taline, filialais Latvijoje ir Estijoje.



Trijose Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi 20 skyrių ir maždaug 185 darbuotojus. Nuo 2015 m. „Compensa Life“ grupei (toliau – „Compensa“) taip pat priklauso „Vienibas Gatve Investment“ OÜ ir UAB „Compensa Life Distribution“ („Compensa Life“ patronuojamosios įmonės) bei „Vienibas Gatve Properties“ SIA („Vienibas Gatve Investment“ OÜ patronuojamoji įmonė). 2016 m. gruodžio 31 d. patronuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 12 darbuotojų.

„Compensa Life“ misija – padėti klientams valdyti finansinę riziką siūlant lanksčius ir šiuolaikiškus draudimo sprendimus. „Compensa Life“ 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 Life“ filialai Latvijoje ir Lietuvoje siūlo sveikatos draudimą.

„Compensa Life“ draudimo sprendimus siūlo tiek privatiems, tiek verslo klientams. Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi daugiau kaip 86 000 klientų, kurių turtas viršija 189 mln. eurų. Estijoje „Compensa Life“ yra didžiausia pensijų išmokų mokėtoja.



VIENNA INSURANCE GROUP

„Vienna Insurance Group“ yra viena pirmaujančių tarptautinių biržinių draudimo grupių Vidurio ir Rytų Europoje. „Vienna Insurance Group“ siūlo paslaugas gyvybės draudimo, ne gyvybės draudimo ir perdraudimo segmentuose. Grupę sudaro apie 50 draudimo bendrovių, veikiančių 25 šalyse, kuriose dirba apie 24 000 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.

Maždaug pusė visų VIG pasirašytų įmokų, kurios sudaro daugiau kaip 9 mlrd. eurų per metus, 2016 m. surinkta Vidurio ir Rytų Europoje. Daugiau informacijos apie VIG finansinės veiklos rezultatus pateikta interneto svetainėje www.vig.com.

2. Valdymas

Nuo 2016 m. spalio 10 d. „Compensa Life“ valdybą sudaro keturi nariai: valdybos pirmininkė Olga Reznik ir valdybos nariai Tanel Talme, Tomas Milašius ir Viktoris Gustsons. Anksčiau valdybą sudarė penki nariai. Valdybos narė Marika Guralnik, remiantis priežiūros tarybos sprendimu, buvo nušalinta, o jos atsakomybės išskirstytos kitiems valdybos nariams.

Šios valdybos narių kadencijos terminas baigsis 2020 m. birželio 30 d. Valdybos narių atsakomybės yra išdėstytos toliau.

Valdybos pirmininkė Olga Reznik yra atsakinga už bendrą „Compensa Life“ valdymą, už teisinės paslaugas, atitikties kontrolę ir rizikos valdymą, draudimo paslaugas ir produktų plėtrą Baltijos šalyse. Be to, ji atsakinga už rinkodaros veiklą, personalo valdymą Baltijos šalyse ir Estijoje bei vietos įmonėje, žalių sureguliuojimą, pardavimus, ryšius su klientais, draudimo sutarčių administravimą ir draudimo rizikos vertinimą Estijoje.

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

Valdybos nariai Latvijos filialo vadovas Viktoris Gustsons ir Lietuvos filialo vadovas Tomas Milašius yra atsakingi už savo filialų valdymą, taip pat už pardavimus, ryšius su klientais ir rinkodaros funkcijas. Be to, jie atsakingi už žalių sureguliuojimą, draudimo rizikos vertinimą ir personalo valdymą.

„Compensa Life“ stebėtojų tarybą sudaro penki nariai. Pirmininkas yra Franz Fuchs, o tarybos nariai yra Elisabeth Stadler, Ireneusz Arczewski, Artur Borowski ir Roman Theisen.

„Compensa Life“ aktuarinės pareigos yra „Compensa Life“ Lietuvos filialo vyriausiosios aktuarės Sigitos Ažusienienės atsakomybė. „Compensa Life“ rizikos vadovas yra Artjom Saia.

Už vidaus audito skyriaus darbo organizavimą atsakinga valdybos pirmininkė Olga Reznik. Nuo 2017 m. sausio 1 d. „Compensa Life“ vidaus audito skyriaus vadovas yra Audrius Sakalauskas.

„Compensa Life“ auditorius yra „KPMG Baltics“ OÜ.

3. Žmonės

Metų pabaigoje „Compensa Life“ turėjo 195 darbuotojus, iš kurių 55 dirbo Estijos įmonėje, 54 – Latvijos filiale ir 74 – Lietuvos filiale. Be to, 13 darbuotojų buvo motinystės / tėvystės atostogose: 2 Estijoje, 8 Latvijoje ir 3 Lietuvoje. Patronuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 12 darbuotojų.

„Compensa“ laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius buvo 162 (2015 m. – 159), o darbuotojų darbo užmokesčio sąnaudas, įskaitant agentų ir brokerių ir susijusius mokesčius, sudarė 4,54 mln. eurų (2015 m. – 4,75 mln. eurų).

„Compensa Life“ valdybos darbo užmokestis, įskaitant atitinkamus mokesčius, iš viso sudarė 623 414 eurų. Valdybos nariams gali būti 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 yra tiesiogiai susiję su „Compensa“ finansiniais rezultatais. Priemoka mokama atsižvelgiant į veiklos rezultatų kriterijų įvykdymą. Valdybos nariams kitos išmokos nėra mokamos.

„Compensa Life“ stebėtojų tarybos nariams užmokestis už darbą taryboje nėra mokamas.

4. Finansinės veiklos rezultatai

2016 m. „Compensa“ veiklos konsoliduotasis pelnas Baltijos šalyse siekė 2,11 mln. eurų. „Compensa Life“ pelnas sudarė 2,22 mln. eurų (2015 m. „Compensa Life“ pelnas siekė 1,85 mln. eurų).

„Compensa“ pardavimo pajamos ir toliau augo. Pasirašytų įmokų ir indėlių pajamos iš viso sudarė 71,95 mln. eurų, t. y. 21,3 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2015 m. – 59,30 mln. eurų). Išmokos klientams iš viso sudarė 16,85 mln. eurų, t. y. 21,1 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2015 m. – 13,30 mln. eurų).

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2016 m. sumažėjo 4,3 proc. ir sudarė 16,15 mln. eurų (2015 m. – 16,88 mln. eurų). Sumažėjusios veiklos sąnaudos daugiausia susijusios su sumažėjusiomis naujų draudimo sutarčių sudarymo sąnaudomis Latvijos ir Lietuvos filialuose. Nepaisant išaugusių pardavimo pajamų, draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos, palyginti su praėjusiais metais, sumažėjo 9,7 proc. (sutarčių sudarymo sąnaudos 2016 m. siekė 12,52 mln. eurų, 2015 m. – 13,86 mln. eurų) ir sudarė 77,5 proc. visų veiklos sąnaudų (2015 m. – 82,1 proc.).

„Compensa“ akcinis kapitalas sudaro 11 604 000 eurų.

5. Investicijos

2016 m. „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 7,05 mln. eurų (2015 m. – 5,48 mln. eurų).

„Compensa“ konservatyvia investavimo politika siekia užtikrinti ilgalaikę finansinę grąžą ir stabilumą bei likvidų ir diversifikuotą investicijų portfelį.

Metų pabaigoje investicinis turtas sudarė 0,9 proc. viso investicijų portfelio (2015 m. – 1,1 proc.). Investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 22,4 proc. (2015 m. pabaigoje – 22,6 proc.) investicijų portfelio. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 28,7 proc. (2015 m. pabaigoje – 27,6 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 41,0 proc. (2015 m. pabaigoje – 38,1 proc.), o paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) sudarė 6,9 proc. (2015 m. pabaigoje – 10,4 proc.) viso investicijų portfelio.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikį saugumą ir stabilią investicijų grąžą. 2016 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 199,08 mln. eurų (2015 m. pabaigoje – 163,07 mln. eurų), t. y. 18,1 proc., arba 36,01 mln. eurų, daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

6. Pardavimai

Ekonominis augimas trijose Baltijos šalyse teigiamai veikė jų gyvybės draudimo rinką, kuri ir toliau augo. 2016 m. įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė apie 469,1 mln. eurų, o visa rinka išaugo 5,4 proc. (2015 m. – 8,2 proc.). Augimo tempai pagal šalis buvo tokie: 3,9 proc. Estijoje, 7,6 proc. Latvijoje ir 5,0 proc. Lietuvoje (2015 m. – 3,6 proc. Estijoje, 8 proc. Latvijoje ir 9,8 proc. Lietuvoje).

Lietuvoje yra didžiausia regiono gyvybės draudimo rinka, kur įmokų pajamos 2016 m. sudarė daugiau kaip 259,6 mln. eurų (2015 m. – 247,3 mln. eurų). Latvija yra antroji didžiausia gyvybės draudimo rinka, kur bendrosios įmokų pajamos sudarė 123,9 mln. eurų (2015 m. – 115,2 mln. eurų), o Estija – trečioji, kur įmokų pajamos sudarė 85,6 mln. eurų (2015 m. – 82,4 mln. eurų).

2016 m. „Compensa“ padidino savo įmokų pajamas¹ Baltijos šalyse 21 proc. iki 71,95 mln. eurų (2015 m. – 59,3 mln. eurų). Augimo tempai pagal šalis buvo tokie: 23 proc. Estijoje, 17 proc. Latvijoje ir 22 proc. Lietuvoje. „Compensa“ rinkos dalis pagal įmokų pajamas Baltijos šalyse toliau augo iki 15,3 proc.

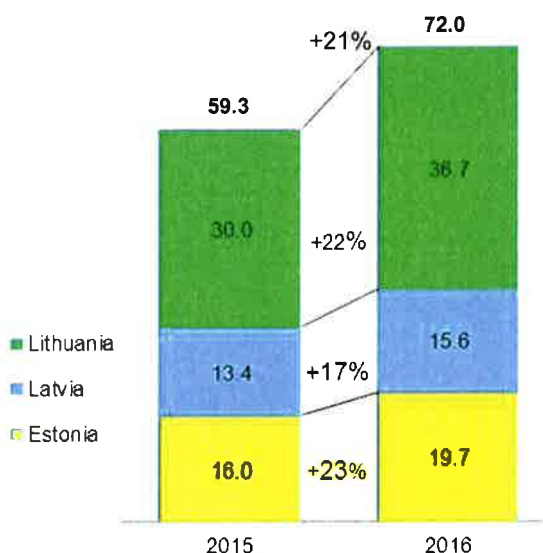


Chart 1. Compensa's total premium income (€m)¹

2016 m. „Compensa“ sudarė 23 533 naujas draudimo sutartis (2015 m. – 21 765), iš kurių 41 proc. tradicinio gyvybės draudimo garantuotos gražos sutartys, 40 proc. – su investiciniais vienetais susietos gyvybės draudimo sutartys. Trečioji didžiausia draudimo grupė – draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys, kurios sudarė apie 8 proc. sudarytų sutarčių. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis siekė 34,4 mln. eurų.

Estijoje didžiąją dalį naujų draudimo sutarčių, t. y. apie 38 proc., sudarė ilgalaikės kaupiamojo draudimo sutartys, skirtos pensijai ir kapitalui kaupti, o daugiau kaip 36 proc. sudarė antros pakopos, t. y. privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutartys. Palyginti su 2015 m., draudimo nuo nelaimingų atsitikimų pardavimas išaugo ir sudarė apie 16 proc. visų sudarytų sutarčių. Terminuotos gyvybės draudimo sutartys, skirtos šeimai ir kitiems artimiems asmenims apsaugoti, sudarė 10 proc. visų sudarytų sutarčių.

Įmokų pajamos iš naujų sutarčių siekė 13,7 mln. eurų, t. y. 39 proc. daugiau nei praėjusiais metais. Daugiausia įmokų pajamų, t. y. apie 10,7 mln. eurų, sudarė pajamos iš privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutarčių. Įmokų pajamos iš gyvybės draudimo sutarčių su kaupimo elementu (garantuotos gražos ir su investiciniais vienetais susietų kaupiamojo draudimo sutarčių) sudarė apie 2,34 mln. eurų.

„Compensa Life“ bendros įmokų pajamos Estijos rinkoje augo 23 proc. iki maždaug 19,7 mln. eurų (2015 m. – 16,0 mln. eurų). „Compensa“ rinkos dalis ir toliau augo ir metų pabaigoje pasiekė 23 proc. (2015 m. pabaigoje – 19,4 proc.) „Compensa Life“ išsaugojo trečiąją vietą Estijos gyvybės draudimo rinkoje bei daugiausia pensijų išmokų išmokančios bendrovės Estijoje pozicijas.

„Compensa Life“ Latvijos filialas sugeneravo 15,6 mln. eurų įmokų pajamų, t. y. 17 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2015 m. – 13,4 mln. eurų). Gyvybės draudimo sutarčių pardavimas sudarė daugiau kaip pusę visų įmokų pajamų. Pagal visas įmokų pajamas „Compensa Life“ rinkos dalis Latvijoje sudarė 12,6 proc.

„Compensa Life“ Latvijos filialo naujų sutarčių pardavimai išaugo 17 proc. iki 8,5 mln. eurų. Latvijos filialas pasiekė reikšmingą su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimo augimą, t. y. 37 proc. daugiau palyginti su praėjusiais metais. Su investiciniais vienetais susietos gyvybės draudimo sutartys sudarė apie 88 proc. visų 2016 m. sudarytų draudimo sutarčių.

2016 m. „Compensa Life“ Lietuvos filialo įmokų pajamos išaugo 22 proc. iki 36,6 mln. eurų (2015 m. – 30,0 mln. eurų) ir sudarė 14,1 proc. Lietuvos gyvybės draudimo rinkos.

¹ Bendrosios įmokų pajamos apima pasirašytas įmokas pagal draudimo sutartis ir įmokas (indėlius), gautas pagal investicijų sutartis. Įmokos (indėliai) pagal investicijų sutartis nepateikiami pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje „Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma“.

Paveikslėlio vertimas į lietuvių kalbą:

Lithuania – Lietuva

Latvia – Latvija

Estonia – Estija

Chart 1. Compensa's total premium income (€m) – 1 diagrama. „Compensa“ įmokų pajamos iš viso (mln. eurų)

Naujų draudimo sutarčių įmokų pajamos per metus išaugo 12 proc. ir sudarė daugiau kaip 12,1 mln. eurų (2015 m. – 10,8 mln. eurų). Daugiau naujų draudimo sutarčių „Compensa Life“ Lietuvos filialui pavyko parduoti dėl stipriai išaugusio sveikatos draudimo pardavimo. Įmokų pajamos iš sveikatos draudimo sutarčių pasiekė 5,6 mln. eurų (2015 m. – 3,3 mln. eurų), t. y. 69 proc. daugiau palyginti su praėjusiais metais.

Su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių dalis išliko stabili ir sudarė 45 proc. visų naujų draudimo sutarčių (2015 m. – 46 proc.). Apie 40 proc. naujų draudimo sutarčių buvo sudaryta su papildomu kritinių ligų draudimu. „Compensa Life“ Lietuvos filialo tikslas yra padidinti pardavimą, išlaikyti lyderio pozicijas pagal draudimo sutarčių periodines draudimo įmokas, perskaičiuotas į metines, ir tapti lyderiu sveikatos draudimo rinkoje.

Metų pabaigoje „Compensa Life“ iš viso turėjo 106 687 galiojančias draudimo sutartis trijose Baltijos šalyse. „Compensa“ draudimo sutartimis apdraustųjų skaičius viršijo 143 000.

7. 2016 m. veiklos apžvalga ir 2017 m. prognozės

Klientų pasitikėjimas ir pasitenkinimas yra svarbiausias „Compensa“ prioritetas. Todėl nuolat dirbame, kad užmegztume tvirtus ryšius su klientais tobulindami savo draudimo produktus ir gerindami klientų aptarnavimo kokybę. Visose šalyse nuolat stipriname savo vidines priemones, kad pagreitintume ir supaprastintume sutarčių administravimą ir netgi dar sparčiau teiktume žalų sureguliuojimo paslaugas. Mes nuolat tobuliname savo elektronines paslaugas, kad užtikrintume patogumą klientams.

„Compensa“ žino apie savo socialinę atsakomybę. Mes prisidedame prie visuomenės supratimo ir sąmoningumo apie gyvybės draudimą gilinimo vykdydami rinkodarą, pristatydami įvairius draudimo produktus ir sprendimus, kuriuos žmonės gali panaudoti norėdami apdrausti savo ir savo mylimųjų ateitį. Mes taip pat siekiame nelikti abejingi ir savanoriškai padėti tiems visuomenės nariams, kuriems pagalba reikalinga labiausiai.

Nuo 2014 m. mes dalyvaujame „Vienna Insurance Group“ „Veiklos bendruomenei dienoje“, kuri suteikia galimybę darbuotojams atsigręžti į visuomenę darbo valandų metu. „Compensa Life“ Estijos įmonė ir Lietuvos filialas remia maisto banką padėdami paruošti maisto paketus ir dalyvaudami maisto rinkimo kampanijose. Latvijos filiale remiame vietos kraujo centrą – jau kelerius metus savo patalpose organizuojame „Donorystės dieną“. Pernai daugiau nei 180 žmonių iš mūsų Estijos, Latvijos ir Lietuvos įmonių dalyvavo „Veiklos bendruomenei dienoje“.

„Compensa“ siekia užtikrinti, kad jos veikla atitiktų visus teisinius ir priežiūros reikalavimus. 2016 m. pradžioje mes baigėme perėjimą prie „Mokumas II“ sistemos ir rengėmės įgyvendinti naujus Europos Sąjungos teisės reikalavimus. 2017 ir 2018 m. įsigalios keletas naujų Europos Sąjungos reglamentų (pvz., Draudimo produktų platinimo direktyva, Reglamentas dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų pagrindinės informacijos dokumentų, Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas ir Ketvirtoji kovos su pinigų plovimu direktyva). Vykdomė vidinius projektus, kurie padės įgyvendinti naujus reikalavimus.

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 vykdysime veiklą, kuria sieksime padidinti su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimą.

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

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos**Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita**

(eurais)	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	4	55 398 281	45 142 694
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	4	-1 859 223	-1 557 921
Grynosios uždirbtos įmokos		53 539 058	43 584 773
Mokesčių ir komisinių pajamos		4 580 703	4 321 707
Palūkanų ir dividendų pajamos	5	3 761 897	3 500 761
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	6	290 333	101 124
Investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo grynasis pelnas	7	3 161 110	1 854 196
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	17	-163 190	0
Kitos veiklos pajamos	8	1 389 907	1 373 156
Iš viso pajamų		66 559 818	54 735 717
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai		-44 296 888	-31 920 462
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų suregulavimo sąnaudų pokytis		-591 301	-957 707
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis		807 066	577 713
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	9	-44 081 123	-32 300 456
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	27	-2 085 268	-1 218 027
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	27	-1 187 829	-1 241 306
Sutarčių sudarymo sąnaudos	11, 12	-12 519 234	-13 860 119
Administracinės sąnaudos	11, 12	-3 635 599	-3 026 097
Kitos investicijų sąnaudos	13	-292 153	-308 379
Kitos veiklos sąnaudos		-408 768	-586 736
Iš viso sąnaudų		-16 855 755	-17 781 331
Pelnas prieš apmokestinimą		2 349 843	2 194 598
Pelno mokesčio sąnaudos		-243 106	-256 851
Grynasis pelnas už metus		2 106 738	1 937 746

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

(eurais)	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Grynasis pelnas už metus		2 106 738	1 937 746
Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelno (nuostolių) ataskaitą			
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas / nuostoliai, iš kurių	20	3 054 676	-2 026 563
- perklasifikavimas į pelną ar nuostolius dėl perleidimo		-240 763	0
- pelnas / nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių		3 295 439	-2 026 563
Valiutų perskaičiavimo skirtumai perskaičiuojant sumas iš operacijų užsienyje		0	13 063
Iš viso kitų bendrųjų pajamų / sąnaudų per metus		3 054 676	-2 013 501
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ / SĄNAUDŲ PER METUS		5 161 414	-75 755

KPMG Baltics, UAB
2017-05-18
For identification only

Konsoliduotasis balansas

(eurais) Gruodžio 31 d.	Pasta- ba	2016 m.	2015 m.
TURTAS			
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	14	1 187 918	896 660
Nematerialusis turtas	15	4 332 990	4 065 014
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	16	5 707 137	5 640 195
Investicinis turtas	17	2 091 133	2 016 354
Investicijos			
<i>Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	18	49 399 006	40 429 044
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	19	63 204 659	49 505 126
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	20	90 289 156	68 198 679
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	21	15 243 919	18 815 229
Iš viso investicijų		218 136 740	176 948 078
Atidėtojo mokesčio turtas	33	218 587	341 709
Kitos gautinos sumos	23	283 034	400 333
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22	7 057 337	1 555 254
IŠ VISO TURTO		239 014 877	191 863 597
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis akcinis kapitalas	25	11 604 000	9 104 000
Akcijų priedai	25	9 465 795	6 965 795
Privalomasis rezervas	25	621 819	524 933
Kiti rezervai	25	6 709 793	3 655 117
Nepaskirstytasis pelnas		4 748 862	2 739 010
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO		33 150 269	22 988 856
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Subordinuota paskola	26, 28	2 000 000	2 000 000
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	24	35 273	38 085
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	26	124 090 905	96 781 304
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	27	28 674 785	23 939 755
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	27	46 314 428	42 348 446
Kiti įsipareigojimai	28	4 749 216	3 767 152
IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ		205 864 608	168 874 741
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		239 014 877	191 863 597

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For identification only

Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

(eurais)	Pasta- ba	2016 m.	2015 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Gautos draudimo įmokos	4	51 323 756	40 891 411
Pagal investicines sutartis gautos sumos	27	16 553 517	14 161 868
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	9	-14 491 293	-11 931 988
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-3 607 214	-2 191 420
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-147 565	-88 401
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-16 138 660	-14 872 433
Kitos pajamos ir sąnaudos		-918 768	-2 000 446
Sumokėtos palūkanos		0	-554
Grynieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų		-6 177 258	-6 185 304
Gauti dividendai		71 731	31 249
Grynieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		-27 796 469	-20 784 684
Gautos palūkanos		4 049 461	3 543 962
Turto valdymo paslaugų sąnaudos		-198 899	-236 540
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		2 522 339	336 720
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Patronuojamosios įmonės įsigijimas, atėmus įsigytus grynuosius pinigus	28	-100 000	-5 251 977
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas		-820 617	-406 263
Suteiktos paskolos	30	-1 000 000	0
Suteiktų paskolų susigrąžinimas	30	6 748	0
Gautos investicijų palūkanos	30	4 312	0
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-1 909 557	-5 658 240
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Sumokėtos palūkanos už subordinuotąją paskolą	30	-110 000	-110 000
Įnašas į nuosavą kapitalą	25	5 000 000	6 000 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		4 890 000	5 890 000
GRYNOSIOS PINIGŲ ĮPLAUKOS		5 502 782	568 480
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE			
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	22	1 555 254	983 746
Užsienio valiutų kursų svyravimo įtaka		-699	3 028
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	22	7 057 337	1 555 254

KPMG Baltics, UAB

2017-05-18

For identification only

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

(eurais)	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	6 104 000	3 965 795	476 550	5 668 618	849 648	17 064 611
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Išstatinio kapitalo didinimas	3 000 000	3 000 000	0	0	0	6 000 000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	48 383	0	-48 383	0
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	3 000 000	3 000 000	48 383	0	-48 383	6 000 000
Kitos bendrosios sąnaudos / pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-2 026 563	0	-2 026 563
Valiutų perskaičiavimo skirtumai perskaičiuojant sumas iš operacijų užsienyje	0	0	0	13 063	0	13 063
Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų	0	0	0	-2 013 501	0	-2 013 501
Pelnas už metus	0	0	0	0	1 937 746	1 937 746
Iš viso bendrųjų sąnaudų už metus	0	0	0	-2 013 501	1 937 746	-75 755
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	9 104 000	6 965 795	524 933	3 655 117	2 739 010	22 988 856
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Išstatinio kapitalo didinimas	2 500 000	2 500 000	0	0	0	5 000 000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	96 886	0	-96 886	0
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	2 500 000	2 500 000	96 887	0	-96 887	5 000 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	3 054 676	0	3 054 676
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	3 054 676	0	3 054 676
Pelnas už metus	0	0	0	0	2 106 738	2 106 738
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	3 054 676	2 106 738	5 161 414
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	621 819	6 709 793	4 748 862	33 150 269

Išsamesnė informacija apie įstatinį kapitalą ir kitus nuosavo kapitalo straipsnius pateikta 25-oje pastaboje.

Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

Bendroji informacija

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ yra Estijoje registruota gyvybės draudimo bendrovė, kuri vykdo veiklą Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Bendrovės registracijos adresas ir pagrindinė būstinė yra Narva mnt 63/2, Taline, Estijoje.

„Compensa“ filialas Latvijoje registruotas adresu Vienības gatve 87h, Ryga, o „Compensa“ filialas Lietuvoje registruotas adresu Ukmergės g. 280, Vilnius. Bendrovė Baltijos šalyse turi 20 skyrių: 4 Estijoje, 5 Latvijoje ir 11 Lietuvoje.

Šios konsoliduotosios finansinės ataskaitos apima „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ ir jos patrunuojamųjų įmonių „Vienības Gatve Investment“ OÜ (įsteigta 2015 m. rugpjūčio 18 d.), UAB „Compensa Life Distribution“ (įsigyta 2015 m. rugsėjo 2 d., ankstesnis pavadinimas UAB „Finsaltas“) ir „Vienības Gatve Properties“ SIA (įsigyta 2015 m. rugsėjo 3 d. per „Vienības Gatve Investment“ OÜ) finansinę informaciją.

Konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ ir jos patrunuojamosios įmonės pateikiamos kaip vienas ūkio subjektas (toliau vadinama „Compensa“ arba „grupė“).

2016 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ patrunuojančioji įmonė buvo „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, o vadovaujančioji kontroliuojanti šalis – „Wiener Städtische Versicherungsverein“.

Metų pabaigoje „Compensa“ turėjo 197 darbuotojus (2015 m. gruodžio 31 d. – 168 darbuotojus).

1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

1.1. Parengimo pagrindas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2016 m. konsoliduotosios finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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

Vadovybės nuomone, grupė 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 konsoliduotosiose 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 pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai jie įvyko. Išsamiau įvertinimai ir prielaidos aprašomi 2-oje pastaboje.

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

Valdyba šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas parengė ir patvirtino 2017 m. kovo 29 d.

1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras.

1.3. Sandoriai užsienio valiuta

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

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta, perskaičiuojami į eurus naudojant Europos Centrinio Banko nustatytus užsienio valiutų kursus, galiojančius tą dieną. Pelnas ar nuostoliai 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 galiojusius valiutų kursus.

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 pelne (nuostoliuose).

1.4. Konsolidavimas ir verslo jungimai

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.

Patronuojamosios įmonės

Patronuojamoji įmonė yra grupės kontroliuojamas ūkio subjektas. Laikoma, kad kontrolė egzistuoja, kai grupė gali valdyti, tiesiogiai ar netiesiogiai, ūkio subjekto veiklos ir finansų politiką, kad galėtų gauti naudos iš jo veiklos. Patronuojamoji įmonė konsoliduojama nuo dienos, kai grupė įgyja kontrolę, ir nebekonsoliduojama nuo dienos, kai grupė praranda patronuojamosios įmonės kontrolę.

Verslo jungimai

Verslo jungimai apskaitomi taikant pirkimo metodą ir pripažįstami įsigijimo dieną. Įsigijimo data yra data, kurią įsigyjantis ūkio subjektas įgyja įsigyjamo ūkio subjekto kontrolę. Grupė kontroliuoja ūkio subjektą, į kurį investuoja, kai ji susiduria su rizika dėl kintamų pajamų, atsirandančių dėl investicijų į minėtą ūkio subjektą, arba kai grupė turi teisę į minėtas kintamas pajamas bei gali pasinaudoti savo įtaka, siekdama jas paveikti.

Perleistas atlygis įsigyjant patronuojamąją bendrovę yra vertinamas tikrąja verte, kuri yra apskaičiuojama kaip perduoto turto, prisiimtų įsipareigojimų ir grupės išleistų nuosavybės priemonių tikrųjų verčių suma. Perleistas atlygis mainais už patronuojamąją įmonę taip pat apima turto ar įsipareigojimo, susidariusio dėl neapibrėžtojo atlygio susitarimo, tikrąją vertę. Paskesni neapibrėžtojo atlygio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami laikotarpio pelne (nuostoliuose). Su įsigijimu susijusios sąnaudos apskaitomos kaip sąnaudos. Įsigytas identifikuojamas turtas ir prisiimti įsipareigojimai, įskaitant neapibrėžtuosius įsipareigojimus, pripažįstami įsigijimo dieną jų įsigijimo dieną buvusiomis tikrosiomis vertėmis.

Kai perleistas atlygis viršija grupės įsigyto identifikuojamo turto ir prisiimtų įsipareigojimų grynąją vertę įsigijimo dieną, skirtumas pripažįstamas kaip prestižas. Kai grupė perka pigiau nei rinkos kaina, kai pirkimo metu perleistas atlygis yra mažesnis už grupės įsigyto identifikuojamo turto ir prisiimtų įsipareigojimų grynąją vertę įsigijimo dieną, susidaręs pelnas nedelsiant pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

Sandoriai, eliminuojami konsoliduojant

Rengiant konsoliduotąsias finansines ataskaitas, patrunuojančiosios įmonės ir visų jos kontroliuojamų ūkio subjektų finansinės ataskaitos sujungiamos „eilutė po eilutės“. Likučiai ir sandoriai tarp grupės įmonių bei iš jų susidarantis nerealizuotas pelnas ir nuostoliai yra eliminuojami (nuostoliai tarp grupės įmonių yra eliminuojami, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių).

Patrunuojančiosios įmonės atskirosios pagrindinės finansinės ataskaitos, pateikiamos pastabose

Remiantis Estijos apskaitos įstatymu, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pastabos turi apimti konsoliduojančio ūkio subjekto (patrunuojančiosios įmonės) atskiras pagrindines finansines ataskaitas. Patrunuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos parengtos taikant tuos pačius apskaitos principus, kurie taikyti rengiant šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas, išskyrus investicijas į patrunuojamąsias įmones, kurios patrunuojančiosios įmonės finansinėse ataskaitose vertinamos savikaina.

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 grupė 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;
- 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.

Pirminio pripažinimo metu 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 konsoliduotose finansinėse ataskaitose tokiai finansinio turto kategorijai buvo priskirtas pirminio pripažinimo metu.

Biržinių vertybinių popierių tikroji vertė paremta paskutinio su šiuo vertybiniu popieriumi atlikto sandorio vertybinių popierių biržoje kaina. Nebiržinio 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. Nebiržiniai 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 pelne (nuostoliuose), 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 grupė 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 grupė 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 kitose bendrosiose pajamose kaip tikrosios vertės rezervo pokyčiai (skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčiai).

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 grupė 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 grupė 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, identišką nuosavybės ir skolos vertybiniais popieriais, kotiruojamiems aktyvioje vertybinių popierių biržoje, ir biržines 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. Investicinis turtas

Investicinis turtas – savininko arba nuomininko turtas (žemė, pastatas ar pastato dalis, ar žemė kartu su pastatais), laikomas grupės (kaip savininkės ar nuomininkės pagal finansinės nuomos sutartį) pajamoms iš nuomos gauti arba turto vertei padidinti, ar abiem šiems tikslams kartu, išskyrus šio turto panaudojimą prekėms gaminti arba paslaugoms teikti, arba administraciniais tikslams arba pardavimą įprastinės veiklos metu.

Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas vertinamas savikaina, įtraukiant sandorio sąnaudas.

Po pirminio pripažinimo investicinis turtas vertinamas tikrąja verte. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl tikrosios vertės pasikeitimo, pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai susidaro.

Investicinio turto pripažinimas nutraukiamas jį perleidus, kai jo naudojimas visiškai nutraukiamas ir ateityje iš jo perleidimo nebesitikima gauti jokios ekonominės naudos. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl investicinio turto išėmimo iš apyvartos ar perleidimo, pripažįstami pelne (nuostoliuose) (atitinkamai kitose veiklos pajamose arba sąnaudose).

1.8. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai yra grupės pagrindinėje veikloje naudojamas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, kurių naudingo tarnavimo trukmė yra ilgesnė nei vieneri metai. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai 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 nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Turimas lizingo būdu įsigytas turtas apskaitomas panašiai kaip įsigytas turtas.

Vėliau patiriamos su nekilnojamoju turtu, įranga ir įrengimais susijusios išlaidos yra pripažįstamos turto apskaitinėje vertėje, jei tikėtina, kad grupė ateityje gaus iš šio turto ekonominės naudos ir jo išlaidos gali būti patikimai įvertintos. Kasdienės turto priežiūros ir remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis, kai patiriamos.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai nudėvimi naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Atsižvelgiant į naudingo tarnavimo trukmę, nekilnojamajam turtui, įrangai ir įrengimams nustatomos skirtingos nusidėvėjimo normos. Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų klasėms taikomos šios metinės nusidėvėjimo normos:

- | | |
|---|-------------|
| • Žemė | nenudėvima; |
| • Meno kūriniai | nenudėvimi; |
| • Pastatai ir statiniai | 2 % |
| • Transporto priemonės, mašinos ir įrengimai | 20 %; |
| • Kompiuteriai ir kompiuterinės sistemos | 30 %; |
| • Kita įranga, įrankiai, prietaisai ir įrenginiai | 20–30 %. |

Tik skirtumas tarp nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų 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 nekilnojamasis turtas, įrangai ir įrengimams su neribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu apskaitomi įsigijimo savikaina ir nusidėvėjimas jiems nėra skaičiuojamas.

Grupė įvertina, ar nėra požymių, rodančių, kad nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų vertė sumažėjo. Jeigu nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų apskaitinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę (tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė), nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai nurašomi iki turto atsiperkamosios vertės.

1.9. 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. Šiuo metu grupės naudojamam amortizuojamam nematerialiajam turtui grupė taiko 20 procentų metinę amortizacijos normą, išskyrus VOBA (žr. kitą pastraipą).

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

1.10. Prestižas

Prestižas yra vertinamas kaip verslo jungimo metu perleisto atlygio dalis (įsigijimo savikaina), viršijanti įsigyto grynojo turto tikrosios vertės dalį. Įsigijimo dieną prestižas pripažįstamas jo įsigijimo savikaina. Po pirminio pripažinimo prestižas vertinamas įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

1.11. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Nematerialusis turtas su neribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu (įskaitant prestižą) neamortizuojamas, tačiau kiekvienais metais peržiūrimas, siekiant nustatyti, ar nesumažėjusi jo vertė, lyginant jo apskaitinę vertę su atsiperkamąja verte. Nudėvimą ir amortizuojamą turtą grupė 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.

1.12. Finansinė ir veiklos nuoma

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų 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.

Gauti ir atlikti mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis pripažįstami pelne (nuostoliuose) taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą per visą nuomos laikotarpį atitinkamai kaip pajamos ir sąnaudos.

1.13. Sutarčių priskyrimas draudimo ir investicinėms sutartims

Pagal 4-ojo TFAS reikalavimus su klientais sudaromas sutartis grupė skirsto 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.

„Compensa“ 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.

„Compensa“ 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 klientui;
- 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).

1.14. Draudimo sutartys

Draudimo sutartis – tai sutartis, pagal kurią „Compensa“ 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 pelne (nuostoliuose) 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, palūkanas ir papildomas išmokas (dalyvavimą pelne), sukauptas pagal sutartis.

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

1.15. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Gyvybės draudimo atidėjinyje

Draudimo atidėjinių apskaičiavimo tvarka ir metodologija numatytos techniniuose veiklos planuose, patvirtintuose Estijos finansų priežiūros tarnybos, ir „Compensa“ aktuarinės praktikos gairėse. Techninis atidėjinyje 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 0,0 iki 3,5 proc., 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 draudimo laikotarpį (žr. 16 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.

Perkeltų įmokų atidėjinyje

Perkeltų įmokų atidėjinyje sudaromas draudžiamųjų įvykių pagal galiojančias sutartis, kurie įvyksta po finansinių ataskaitų sudarymo dienos, ir susijusių sutarčių valdymo sąnaudoms dengti. Perkeltų įmokų atidėjinyje apskaičiuojamas sveikatos draudimui ir atskiram draudimui nuo nelaimingų atsitikimų naudojant 365 dienų *pro rata temporis* metodą. Skaičiavimai atliekami atskirai kiekvienai sutarčiai. Atidėjinyje sutarčiai sudaro tokią procentinę bendrųjų pasirašytų įmokų pagal sutartį dalį, kokią dalį visos sutarties termino sudaro sutarties terminas po finansinių ataskaitų sudarymo dienos. Balanse perkeltų įmokų atidėjinyje pripažįstamas gyvybės draudimo atidėjinio dalyje.

Perkeltų įmokų atidėjinio perdraudikų dalis apskaičiuojama tik toms draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartims, kurios patenka į proporcinio perdraudimo sutarties taikymo sritį. Perkeltų įmokų atidėjinio perdraudikų dalis sudaro tokią perkeltų įmokų atidėjinio sutartims, pagal kurias taikomas proporcinis perdraudimas, dalį, kurią perduotos perdraudimo įmokos sudaro atitinkamų bendrųjų pasirašytų įmokų dalyje.

Numatomų išmokų atidėjinyje

Numatomų išmokų atidėjinyje 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 grąžinimo atidėjinyje

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

Perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis

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

Jei į numatomų išmokų atidėjinį įtraukta draudimo išmoka, mokama įvykus draudžiamiesiems įvykiams, viršija „Compensa“ prisiimtą dalį, remiantis perdraudimo sutartimi perviršio suma pripažįstama kaip perdraudimo gautina suma. Perdraudimo gautinos sumos sudaro perdraudikams tenkančią numatomų išmokų atidėjinio dalį.

Gautinos sumos pagal perdraudimo sutartis, susijusios su draudimo atidėjimais, pripažįstamos konsoliduotajame balanse perdraudimo gautinose sumose.

„Compensa“ nuosekliai taiko pirmiau aprašytą draudimo atidėjinių apskaičiavimo metodiką.

1.16. Finansiniai įsipareigojimai

1.16.1. 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. „Compensa“ 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.

1.16.2. 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, susijusius su sutarčių valdymu, ir rizikos draudimo sumą. Šioms sutartims nustatyta nuo 0,8 iki 4 proc. 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.

1.16.3. 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 įvertinami 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.

1.17. Kiti atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

Atidėjiniai pripažįstami, kai dėl įsipareigojančio iki finansinių ataskaitų dienos įvykusio įvykio, kuris atsiranda dėl sutarties arba taikomų teisės aktų, arba nusistovėjusios grupės praktikos, grupė turi įsipareigojimą, yra tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, 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 atidėjimais susijusios sąnaudos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai patiriamos.

1.18. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

Mokėtinos sumos darbuotojams apima sukauptų atostoginių įsipareigojimą, apskaičiuotą pagal darbo sutartis su darbuotojais ir finansinių ataskaitų sudarymo dieną 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. Grupė, be socialinio draudimo mokesčio, neturi teisinio įsipareigojimo ar neatšaukiamo pasižadėjimo vykdyti jokių kitų pensijų ar panašių mokėjimų.

1.19. Pelno mokestis

Remiantis Estijos teisės aktais, įmonių pelnas nėra apmokestinamas pelno mokesčiu, todėl nesusidaro atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų. Pelnas nėra apmokestinamas, tačiau dividendams, mokamiems iš nepaskirstytojo pelno, taikomas pelno mokestis. Mokesčio tarifas yra 20 proc., mokėtina mokesčio suma skaičiuojama kaip 20/80 nuo grynosios dividendų vertės (nuo 2015 m. sausio 1 d.). Pelno mokestis, mokėtinas nuo dividendų paskirstymo, pripažįstamas kaip sąnaudos tuo laikotarpiu, kai dividendai paskelbiami, neatšizvelgiant 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 (33 pastaba). 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 dalį).

1.20. 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.

1.21. Pajamos

Draudimo sutarčių pajamos

Sveikatos draudimo ir draudimo nuo nelaimingų atsitikimų atveju bendra metinė įmokų suma pripažįstama pajamomis sutarties sudarymo dieną. Draudėjo mokėtina suma pripažįstama kaip gautina suma.

Gyvybės draudimo sutarčių atveju pirmas įmokos mokėjimas pripažįstamas pajamomis sutarties sudarymo dieną. Draudimo sutartis laikoma sudaryta ir sutarties sąlygos patvirtintos šalių po to, kai draudikas gavo pirmą įmokos mokėjimą banko pavedimu arba grynaisiais pinigais. Šiuo laikotarpiu įmokos pripažįstamos pajamomis jas gavus.

Mokesčių ir komisinių pajamos

Mokesčių ir komisinių pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuomet, kai paslaugos yra suteikiamos. Investicijų valdymo ir 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 pelne (nuostoliuose) 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 grynosios 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.

1.22. Veiklos sąnaudos

Pelno (nuostolių) ataskaitos eilutės straipsnis „Sutarčių sudarymo sąnaudos“ apima sąnaudas, patirtas sudarant draudimo sutartis. Tokias tiesiogines sąnaudas sudaro komisiniai, sumokėti brokeriams ir kitiems 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.

Kitas investicijų sąnaudas sudaro tiesioginės investicinių portfelių valdymo sąnaudos ir priskirtos investicijų sąnaudos.

Administracines sąnaudas sudaro portfelio valdymo, bendro 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 apibrėžiamas 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.

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.

1.23. Nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai

Nuo 2016 m. sausio 1 d. turėjo būti taikomi šie nauji standartai ir standartų pataisos:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos;
- 11-ojo TFAS pataisos „Jungtinės veiklos dalies įsigijimų apskaita“;
- 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisos;
- 16-ojo TAS ir 38-ojo TAS pataisos „Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas“;
- 27-ojo TAS pataisos „Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose“.

Šie nauji standartai ir pataisos neturėjo įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Toliau pateikti nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai negaliojo metams, pasibaigusiems 2016 m. gruodžio 31 d., todėl nebuvo taikyti rengiant šias finansines ataskaitas.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.)

(Galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai su tam tikromis išimtimis. Nereikalaujama taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos; taisyti ankstesnių laikotarpių informaciją galima, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.)

Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, tačiau toliau taikoma 39-ojo TAS išimtis dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio palūkanų normos pozicijos tikrosios vertės apsidraudimui. Ūkio subjektai gali pasirinkti apskaitos politiką: taikyti 9-ajame TFAS nustatytus apsidraudimo apskaitos reikalavimus ar toliau taikyti esamus, 39-ajame TAS nustatytus, apsidraudimo apskaitos reikalavimus visai apsidraudimo apskaitai.

Nors leistini finansinio turto vertinimo pagrindai – amortizuota savikaina, tikroji vertė kitose bendrosiose pajamose, tikroji vertė pelne (nuostoliuose) – yra panašūs į 39-ajame TAS nustatytus vertinimo pagrindus, grupavimo į atitinkamas vertinimo grupes kriterijai labai skiriasi.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Be to, dėl ne prekybos nuosavybės priemonių bendrovė gali pasirinkti neatšaukiamai teikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant užsienio valiutos keitimo pelną ir nuostolius) kitose bendrosiose pajamose. Šie jokiais aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos priemonių, įvertintų tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, palūkanų pajamos, tikėtini kredito nuostoliai ir užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelnu arba nuostoliais taip pat kaip ir finansinio turto, apskaityto amortizuota savikaina, atveju. Kitas pelnas (nuostoliai) pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, o nutraukus pripažinimą perklasifikuojamas į pelną ar nuostolius.

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius.

Būtina išsamiai atskleisti papildomą informaciją dėl ūkio subjekto rizikos valdymo ir apsidraudimo veiklos.

Manoma, kad pradėjus taikyti naująjį standartą finansinėms ataskaitoms bus daroma didelė įtaka, kadangi turėtų keistis „Compensa“ finansinių priemonių grupavimas ir vertinimas.

Remdamasi savo išankstiniu vertinimu, „Compensa“ tikisi, kad iš esmės visas finansinis turtas, priskirtas prie paskolų ir gautinų sumų pagal 39-ąjį TAS, ir toliau bus vertinamas amortizuota savikaina pagal 9-ąjį TFAS.

Šiame etape vis dar neaišku, kokia „Compensa“ skolos vertybinių popierių dalis bus vertinama tikraja verte pelne (nuostoliuose), tikraja verte kitose bendrosiose pajamose ar amortizuota savikaina, nes tai priklauso nuo verslo modelio testavimo rezultaty. Manoma, kad didelė skolos vertybinių popierių dalis pagal 9-ąjį TFAS bus perklasifikuojama prie vertinimo tikraja verte kitose bendrosiose pajamose grupės arba perklasifikuojama iš šios grupės.

Gali būti, kad keletas nuosavybės priemonių, šiuo metu priskirtų prie galimo parduoti finansinio turto, pagal 9-ąjį TFAS bus vertinamos tikraja verte pelne (nuostoliuose), tačiau tai priklausys pirminio taikymo datą „Compensa“ padaryto pasirinkimo. „Compensa“ dar nenusprendė, kaip grupuos šias priemones.

„Compensa“ kol kas negali kiekybiškai įvertinti tikėtinos įtakos, kurią 9-ojo TFAS taikymas pirmą kartą turės jos finansinėms ataskaitoms.

4-ojo TFAS pataisos: 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uoju TFAS „Draudimo sutartis“

(Galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Dar nepatvirtinta Europos Sąjungoje.)

Pataisomis sprendžiami klausimai, kylantys įgyvendinant 9-ąjį TFAS prieš įgyvendinant 4-ąjį TFAS pakeisiantį standartą, kurį šiuo metu rengia TASV. Pataisomis pristatomi du pasirenkami sprendimai. Vienas jų – laikina išimtis iš 9-ojo TFAS, atidedant jo taikymą kai kuriems draudikams. Kitas sprendimas – apdangalo (angl. *overlay*) metodo taikymas pateikimui, siekiant sumažinti nepastovumą, kuris gali atsirasti taikant 9-ąjį TFAS, iki bus pradėtas taikyti būsimas draudimo sutarčių standartas.

„Compensa“, kaip draudimo paslaugų teikėja, ketina pasinaudoti išimtimi ir netaikyti 9-ojo TFAS, todėl nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“

(Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau.)

Naujajame standarte nustatyta sistema, kuria pakeičiamos esamos pajamų pripažinimo gairės pagal TFAS. Ūkio subjektai taikys penkių žingsnių modelį, kad nustatytų, kada pajamas pripažinti ir kokia suma. Naujajame modelyje nustatyta, kad pajamos turėtų būti pripažįstamos, kada (jei) ūkio subjektas prekės ar paslaugos kontrolę perduoda klientui tokia suma, į kurią ūkio subjektas tikisi turėti teisę. Priklausomai nuo to, ar yra tenkinami tam tikri reikalavimai, pajamos pripažįstamos:

- per tam tikrą laikotarpį tokiu būdu, kuriuo parodoma ūkio subjekto veikla, arba
- tokiu momentu, kai prekių ir paslaugų kontrolę perduodama klientui.

15-ajame TFAS taip pat įtvirtinti principai, kuriuos ūkio subjektas turi taikyti atskleisdamas kokybinę ir kiekybinę informaciją, finansinių ataskaitų naudotojams pranešdamas naudingą informaciją apie pajamų ir pinigų srautų, atsirandančių dėl sutarties su klientu, pobūdį, sumą, laiką ir neapibrėžtumą.

Nors „Compensa“ kol kas neparengė tikėtinos 15-ojo TFAS įtakos jos finansinėms ataskaitoms analizės, „Compensa“ nemano, kad pirmą kartą taikant naują standartą bus daroma reikšminga įtaka jos finansinėms ataskaitoms. Dėl „Compensa“ veiklos pobūdžio ir gaunamų pajamų rūšies nemanoma, kad pagal 15-ąjį TFAS keisis jos pajamų pripažinimo laikas ir vertinimas.

16-asis TFAS „Nuoma“

(Galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu ūkio subjektas taiko ir 15-ąjį TFAS. Dar nepatvirtinta Europos Sąjungoje.)

16-uoju TFAS pakeičiamas 17-asis TAS „Nuoma“ ir susiję aiškinimai. Šiuo standartu panaikinamas šiuo metu taikomas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoj jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti finansinės būklės ataskaitoje pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos.

Pagal 16-ąjį TFAS sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidarys išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimties išimčių nuomos sandoriams, kurie apima:

- nuomos sandorius, kai nuomos laikotarpis neviršija 12 mėnesių, o sandoris nesuteikia galimybių pirkti; ir
- nuomos sandorius, kuriuose pagrindinis turtas yra mažavertis (angl. *small-ticket leases*).

Nuomotojo apskaita pritaikius naująjį standartą iš esmės liks nepakitusi, o atskirtis tarp veiklos ir finansinės nuomos bus išlaikyta.

Standarto įtaka, pirmą kartą jį pritaikius, kol kas nėra aiški, nes nėra atliktos būtinos analizės.

2 pastaba. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

2.1. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai 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 įvertinimais, kurie atliekami remiantis geriausiomis vadovybės žiniomis ir sprendimu, faktiniai rezultatai gali reikšmingai skirtis nuo šių įvertinimų. Daugiau informacijos apie 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

Grupė 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. Garantuotos gyvybės draudimo sutarčių metinės palūkanų normos svyruoja nuo 0,2 iki 4 proc.

Atliekant gyvybės draudimo įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, dabartinė būsimų pinigų srautų vertė buvo nustatyta kaip nerizikingos normos / grąžos kreivę naudojant pakoreguotą ECB AAA grąžos kreivę (euro zonos vyriausybės obligacijų, išleistų Europos Centrinio Banko, kurioms nustatytas „AAA“ reitingas, grąžos kreivę) ataskaitų sudarymo dieną. Grąžos kreivė pakoreguota +0,35 procentinio punkto, siekiant atspindėti Lietuvos ir Latvijos vyriausybės obligacijų vidutinės grąžos ir Vokietijos vyriausybės obligacijų vidutinės grąžos skirtumą.

Kai įsipareigojimų vertė, apskaičiuota atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, viršija įsipareigojimų, pripažintų taikant galiojančius apskaitos principus, apskaitinę vertę, įsipareigojimų apskaitinė vertė padidinama, o trūkumas pripažįstamas pelne (nuostoliuose).

Remdamasi 2016 m. pabaigoje atliktu vertinimu, „Compensa“ 443 tūkst. eurų padidino pripažintų gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų sumą (remiantis atliktu vertinimu, 2015 m. įsipareigojimai buvo padidinti 246 tūkst. eurų).

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 25 baziniais punktais iki +/-100 bazinių punktų. Jautrumo analizės rezultatai pateikiami lentelėje.

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnui, tūkst. eurų
Diskonto normos pokytis	-1 pp	-4 327
Diskonto normos pokytis	+1 pp	443
Draudimo anuliovimo koeficientai	100 %	Nėra

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

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 „Compensa“ valdyba pateikia stebėtojų tarybai siūlymą dėl papildomo pelno paskirstymo draudėjams. 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 metais. Ankstesniais metais draudimo sutarčių gražintų įmokų suma (rodiklis) nesukuria nei įsipareigojimų „Compensa“ atžvilgiu, nei lūkesčių dėl gražintų įmokų sumos (rodiklio), mokėtinos draudėjams ateinančiais metais.

Be to, „Compensa“ gali pripažinti ir draudimo įmokų gražinimo atidėjinį, kuris nurodytas 1.15 dalyje, 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, kuris grindžiamas numatomais būsimais įvykiais ir geriausiais įverčiais, kurie laikomi pagrįstais tam tikromis aplinkybėmis.

2.5. Nematerialiojo turto atsiperkamosios vertės vertinimas

Nematerialusis turtas apima prestižą, įsigytą įsigyjant patronuojamąsias įmones. Pagal 36-ąją TAS pinigų srautus kuriančių vienetų, kuriems priskiriamas prestižas, atsiperkamoji vertė apskaičiuojama kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną. Svarbiausi elementai, naudojami nustatant prestižo atsiperkamąją vertę, yra būsimųjų pinigų srautų, kuriuos numatoma gauti iš turto, prognozės bei jų galimi pokyčiai lyginant su pradinėmis prognozėmis.

Remiantis vadovybės vertinimais, prestižo atsiperkamoji vertė viršija jo apskaitinę vertę (arba bent yra jai lygi) (žr. 15 pastabą).

3 pastaba. Rizikos valdymas

Rizikai valdyti „Compensa“ yra įdiegusi rizikos valdymo sistemą. Rizikos valdymo sistema yra valdymo sistemos dalis, ją sudaro strategijos, procesai ir ataskaitos tarp grupės įmonių, kurių reikia siekiant nustatyti visas reikšmingas rizikas, jas išmatuoti, nuolat stebėti, valdyti ir organizuoti ataskaitų apie šias rizikas teikimą.

Už 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.

Kasdieniam rizikos valdymui užtikrinti konkretiems asmenims suteikiamos reikiamos teisės ir įgaliojimai, veikia vidaus kontrolės sistema. Dauguma „Compensa“ darbuotojų turi ilgametę sektoriaus patirtį, užtikrinančią gerą draudimo produktų, procesų ir programinės įrangos išmanymą. Bent kartą per metus „Compensa“ atlieka išsamų rizikos patikrinimą ir savo vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą.

Rizikos strategija yra įtvirtinta verslo strategijoje ir užtikrina veiksmingą rizikos valdymą, siekiant užtikrinti bendrovės mokumą ir veiksmingą bei informacija grindžiamą rizikos valdymą. „Compensa“ rizikos strategijoje nustatytos reikšmingos rizikos ribos, susijusios su esamomis ir būsimomis mokumo pozicijomis. Šie rodikliai yra pagrindiniai kintamieji tolesniuose rizikos valdymo procesuose bei savo rizikos ir mokumo vertinime (angl. *own risk and solvency assessment (ORSA)*).

Rizikos inventorizacijos ir vertinimo rezultatai aptariami valdyboje, į juos atsižvelgiama rengiant veiklos planus ir priimant kasdienes valdymo sprendimus. Apie rizikos vertinimo rezultatus taip pat informuojamas VIG už rizikos valdymą atsakingas padalinys, o perspektyvinio savo rizikos vertinimo (atlikto pagal ORSA gaires) rezultatai taip pat aptariami „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 nenusipėjimai 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 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 iki tam tikros dienos, atveju svarbiausi veiksniai, kurie turi įtakos rizikai, yra draudėjo gyvenimo būdo pokyčiai, rūkymas, alkoholinių gėrimų vartojimas, fizinė veikla ir 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 nustaciusi tam tikrų rizikos rūšių koncentracijos ribas. Grupė taip pat reikalauja atlikti medicininį patikrinimą galimiems draudėjams atsižvelgiant į jų amžių ir į draudimo 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 nuspėjamumo, susijusio su bendru mirtingumo lygiu ir draudėjų elgesiu.

Norėdama nustatyti mirtingumą, „Compensa“ naudoja 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 grupės 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 rizikos koncentracija nėra laikoma didele. Maksimalūs draudimo įsipareigojimai pagal šalis:

	Latvija	Lietuva	IŠ VISO
2015 m. gruodžio 31 d.	57 749 037	24 807 495	82 556 532
2016 m. gruodžio 31 d.	56 688 164	28 334 503	85 022 667

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 anksčiau 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 grupės valdymo ir veiklos ateities planus.

3.2. Rinkos rizika

Rinkos rizika yra nuostolių arba nespėjamų grupės 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 dalyje „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.

3.3. 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 vertybiniams popieriams su kintama palūkanų norma būdinga pinigų srautų rizika, nes mažėjant palūkanų normoms, mažėja jų grąža. Turto, kuriam nustatytos palūkanos, grąžos sumažėjimas, palūkanų įsipareigojimams nekintant, neigiamai paveiktų „Compensa“ pelną. Fiksuotų palūkanų skolos vertybinių popierių grąžai 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 dalyje „Likvidumo rizika“.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos pagal geografinę sritį:

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Lenkija	8 692 537	5 937 624
Latvija	7 766 913	6 820 442
Lietuva	6 961 237	9 368 030
Europos Sąjungos institucijos	6 332 320	0
Prancūzija	5 620 779	3 725 545
Austrija	4 590 396	2 140 121
Slovakija	4 409 895	4 097 381
Slovėnija	3 617 186	3 606 168
Vokietija	2 788 125	1 102 146
Estija	2 480 324	2 411 177
Belgija	2 286 917	1 917 247
Čekija	1 794 437	1 052 881
Tarpvalstybinės	1 598 842	3 904 500
Kitos šalys	4 264 751	3 421 863
IŠ VISO	63 204 659	49 505 126

Skirtas parduoti finansinis turtas pagal geografinę sritį:

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Prancūzija	10 571 284	7 619 873
Didžioji Britanija	7 249 592	4 954 878
Lenkija	6 950 766	5 933 279
Vokietija	6 442 400	6 846 945
JAV	6 373 444	4 527 284
Slovakija	6 333 473	5 592 907
Ispanija	5 144 462	672 111
Austrija	4 572 183	2 756 387
Latvija	4 402 520	3 012 645
Nyderlandai	4 149 457	4 167 285
Čekija	3 971 303	3 984 639
Belgija	3 647 832	3 185 530
Danija	2 799 917	2 235 954
Europos Sąjungos institucijos	2 320 773	0
Australija	2 236 680	1 980 951
Švedija	1 563 573	1 946 007
Liuksemburgas	1 389 773	852 360
Italija	1 368 426	608 370
Šveicarija	1 136 649	527 417
Suomija	1 117 439	1 045 346
Airija	1 037 950	335 599
Estija	1 027 080	573 618
Kitos šalys	4 482 179	4 839 295
IŠ VISO	90 289 156	68 198 679

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For identification only

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentiniu punktu, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, padidėtų 3,84 / sumažėtų 3,96 mln. eurų ir tai turėtų tiesioginės įtakos „Compensa“ nuosavam kapitalui. Palūkanų normos pokytis neturėtų įtakos pelnui ar nuostoliams.

3.4. Valiutos rizika

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

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

Didžioji dalis draudimo sutarčių, „Compensa“ sudarytų Latvijoje, yra denominuotos eurais. Šių sutarčių įsipareigojimus dengiantis turtas taip pat yra denominuotas eurais. Kai kurios Latvijoje sudarytos draudimo sutartys yra denominuotos JAV doleriais. Įsipareigojimai draudėjams, denominuoti JAV doleriais, sudaro mažiau kaip 1 proc. visų gyvybės draudimo atidėjinių (2015 m. – 1 proc.), o JAV doleriais denominuoti įsipareigojimai padengti ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2016 m. „Compensa“ turėjo investicijų į finansines priemones, denominuotas JAV doleriais.

Jeigu ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu padidėtų 1 proc., „Compensa“ pelnas sumažėtų 2 134 eurais (2015 m. gruodžio 31 d. – pelnas sumažėtų 5 350 eurų).

„Compensa“ patiriama valiutos rizika:

2016 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	GBP	IŠ VISO
Eurais				
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika				
Investicijos				
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	49 212 840	122 853	63 313	49 399 006
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	63 013 661	190 998	0	63 204 659
Skirtas parduoti finansinis turtas	90 289 156	0	0	90 289 156
Paskolos ir gautinos sumos	15 238 667	5 252	0	15 243 919
Iš viso investicijų	217 754 324	319 103	63 313	218 136 740
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 042 424	14 913	0	7 057 337
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	224 796 748	334 016	63 313	225 194 076
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika				
Subordinuotoji paskola	2 000 000	0	0	2 000 000
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	35 273	0	0	35 273
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	123 903 091	187 814	0	124 090 905
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	28 674 785	0	0	28 674 785
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	46 314 428	0	0	46 314 428
Kiti įsipareigojimai	4 749 216	0	0	4 749 216
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	205 676 794	187 814	0	205 864 608
Grupės pozicija	19 119 954	146 202	63 313	19 329 469

2015 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	GBP	IŠ VISO
Eurais				
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika				
Investicijos				
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)	39 947 461	415 088	66 495	40 429 044
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	49 320 113	185 013	0	49 505 126
Skirtas parduoti finansinis turtas	68 198 679	0	0	68 198 679
Paskolos ir gautinos sumos	18 810 177	5 052	0	18 815 229
Iš viso investicijų	176 276 430	605 153	66 495	176 948 078
P pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 533 586	21 669	0	1 555 254
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	177 810 017	626 822	66 495	178 503 334
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika				
Subordinuoti paskola	2 000 000	0	0	2 000 000
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	38 085	0	0	38 085
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	96 601 027	180 277	0	96 781 304
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	23 939 755	0	0	23 939 755
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	42 348 446	0	0	42 348 446
Kiti įsipareigojimai	3 767 152	0	0	3 767 152
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	168 694 464	180 277	0	168 874 741
Grynoji pozicija	9 115 553	446 545	66 495	9 628 592

3.5. 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 vienetus „Compensa“ nuosavame investicijų portfelyje (žr. 18 pastabą), kurie apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius). Atskiros akcijos ir fondų vienetai atitinkamai sudaro 11,8 ir 88,2 proc. „Compensa“ kainos rizikos.

Investicijos į atskiras akcijas pagal geografinę sritį:

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Estija	318 651	306 308
Vokietija	110 572	22 910
Lietuva	76 440	22 784
Italija	71 514	45 969
Suomija	64 945	24 376
Didžioji Britanija	63 313	66 498
Latvija	39 750	0
Švedija	38 340	203 488
JAV	33 550	98 625
Ispanija	29 900	77 088
Šveicarija	25 926	0
Prancūzija	22 178	33 366
IŠ VISO	895 079	901 413

Fondų vienetai pagal fondo tipą ir geografinę sritį:

2016 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	2 151 774	419 329	126 949	68 409	42 839	2 809 301
Mišrieji fondai	771 835	261 843	0	0	0	1 033 678
Skolos fondai	25 236	38 578	0	0	0	63 814
Turto fondai	0	2 687 595	0	0	0	2 687 595
IŠ VISO	2 948 846	3 407 344	126 949	68 409	42 839	6 594 387
2015 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	144 059	991 624	268 877	28 860	67 180	1 500 598
Mišrieji fondai	3 173 118	94 743	0	0	0	3 267 861
Skolos fondai	116 597	104 425	0	0	0	221 021
Turto fondai	0	186 054	0	0	0	186 054
IŠ VISO	3 433 773	1 376 845	268 877	28 860	67 180	5 175 535

Jeigu ataskaitų sudarymo dieną akcijų ir turimų fondų vienetų rinkos kainos sumažėtų 1 proc., „Compensa“ pelnas sumažėtų 74 895 eurai (2015 m. – 61 000 eurų).

3.6. Kredito rizika

Kredito rizika yra nuostolių arba nenuspėjamų grupės 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 pagrinde 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“ patronuojančioji įmonė, bei proporcingo nelaimingų atsitikimų perdraudimo sutartį su patronuojančiąja įmone (VIG). Abiejų perdraudikų kredito reitingas yra „A+“ („Standard & Poor’s“).

Visos atskiros 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 besitęsiančių ekonominių sunkumų Europoje keli reitingai buvo sumažinti. „Compensa“ nuolat ir atidžiai stebi bei analizuoja turimų skolos vertybinių popierių reitingų pokyčius ir, esant poreikiui, atitinkamai koreguoja savo portfelį.

Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika:

2016 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Nereitin- guota	IŠ VISO
Eurais								
Skolos priemonės								
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	7 764 938	15 815 532	32 584 743	6 800 471	238 975	0	0	63 204 659
Skirtas parduoti finansinis turtas	2 739 985	14 461 039	39 380 067	32 186 069	0	1 521 995	0	90 289 156
Paskolos ir gautinos sumos	126 729	7 874 141	4 166 480	593 231	45 148	0	2 438 190	15 243 919
Iš viso skolos priemonių	10 631 653	38 150 713	76 131 290	39 579 771	284 123	1 521 995	2 438 190	168 737 734
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	5 488 332	1 356 669	0	0	0	212 335	7 057 337
IŠ VISO	10 631 653	43 639 045	77 487 959	39 579 771	284 123	1 521 995	2 650 525	175 795 071
2015 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB	CC	Nereitin- guota	IŠ VISO
Eurais								
Skolos priemonės								
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	3 809 613	5 619 498	29 313 842	10 762 173	0	0	0	49 505 126
Skirtas parduoti finansinis turtas	1 974 771	10 438 336	36 239 947	17 942 806	335 599	291 086	976 133	68 198 679
Paskolos ir gautinos sumos	137 327	7 272 286	8 819 100	553 818	9 594	15 257	2 007 847	18 815 229
Iš viso skolos priemonių	5 921 711	23 330 120	74 372 889	29 258 797	345 193	306 343	2 983 981	136 519 034
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	334 570	1 086 260	0	0	0	134 425	1 555 254
IŠ VISO	5 921 711	23 664 690	75 459 149	29 258 797	345 193	306 343	3 118 406	138 074 289

Leidėleje atskleista didžiausia kredito rizika. Nereitinguojamą turtą daugiausia sudaro gautinos sumos iš klientų ir bendrovių.

3.7. 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.

Lentelėje pateikiami tikėtini pinigų srautai iš esamo turto ir įsipareigojimų. Įsipareigojimų pinigų srautai apima pinigų srautus ir sutarčių su garantuotomis palūkanomis ir susijusias papildomas draudimo apsaugas iki sutarčių galiojimo pabaigos. Būsimosios pinigų įplaukos pagal sutartis yra investuojamos, kai gaunamos, vadovaujantis „Compensa“ investavimo politika (būsimosios investicijos ir jų pinigų srautai lentelėje nepateikiami).

2016 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*	63 204 659	4 039 810	8 097 988	12 545 068	12 846 014	42 990 398
Skirtas parduoti finansinis turtas*	90 289 156	3 049 928	7 538 882	16 395 618	30 017 172	50 125 195
Paskolos ir gautinos sumos	12 314 283	11 630 410	88 916	133 810	134 374	766 534
Iš viso skolos priemonių	165 808 098	18 720 149	15 725 786	29 074 495	42 997 560	93 882 127
Akcijos ir fondų vienetai	49 399 006	49 399 006	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 057 337	7 057 337	0	0	0	0
Turto iš viso	222 264 441	75 176 492	15 725 786	29 074 495	42 997 560	93 882 127
Subordinuotoji paskola	2 000 000	110 000	2 110 000	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	152 971 773	-7 005 639	-6 907 470	2 380 172	2 485 477	201 915 891
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	41 771 971	41 771 971	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	4 336 374	4 336 374	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	4 749 216	4 749 216	0	0	0	0
Iš viso įsipareigojimų	205 829 335	43 961 923	-4 797 470	2 380 172	2 485 477	201 915 891
Turtas, atėmus įsipareigojimus	16 435 106	31 214 569	20 523 257	26 694 323	40 512 083	-108 033 764

KPMG Baltics, UAB

2017-05-18

For identification only

2015 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*	49 505 126	4 883 668	8 809 140	9 328 113	8 262 358	33 236 705
Skirtas parduoti finansinis turtas*	68 198 679	2 038 437	5 794 060	10 856 987	13 520 680	51 147 639
Paskolos ir gautinos sumos	16 227 636	10 060 430	6 373 366	0	0	0
Iš viso skolos priemonių	133 931 440	16 982 535	20 976 566	20 185 100	21 783 038	84 384 344
Akcijos ir fondų vienetai	40 429 044	40 429 044	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 555 254	1 555 254	0	0	0	0
Turto iš viso	175 915 738	58 966 833	20 976 566	20 185 100	21 783 038	84 384 344
Subordinuoti paskola	2 000 000	110 000	2 220 000	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	122 759 337	-9 832 922	-8 729 283	-363 247	585 969	193 913 011
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	34 125 599	34 125 599	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	6 184 569	6 184 569	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	3 767 152	3 767 152	0	0	0	0
Iš viso įsipareigojimų	168 836 657	34 354 398	-6 509 283	-363 247	585 969	193 913 011
Turtas, atėmus įsipareigojimus	7 079 081	24 612 435	27 485 849	20 548 347	21 197 068	-109 528 667

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

** Teigiami pinigų srautai (pateikiami su minuso ženklų) 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.

3.8. Veiklos rizika

Veiklos rizika yra rizika patirti nuostolius 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 viduje susijusios rizikos, naudojama vidaus kontrolės sistema. Veiklos nutrūkimo rizika mažinama numatant grupės veiklai kylančias grėsmes ir rengiant verslo tęstinumo planus. IT rizikai, įskaitant riziką dėl programinės įrangos pakeitimų ir sąsajos riziką, valdyti grupė yra parengusi IT strategiją ir nustatiusi atitinkamas procedūras ir taisykles.

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

3.9. Kapitalo valdymas

Kapitalo valdymo tikslas – užtikrinti tvarią bendrovės veiklą ir apsaugoti draudėjų bei investuotojų interesus.

Kruopštus kapitalo planavimas ir reguliari stebėsena leidžia bendrovei pakankami anksti nustatyti galimą kapitalo rezervo sumažėjimą ir galimą jo trūkumą. Finansinės ir mokumo prognozės, atliekamos planavimo proceso metu ir sudarančios bendrovės savo rizikos ir mokumo vertinimo ataskaitos dalį, yra neatskiriamos nuo kapitalo valdymo. Valdydama kapitalą, „Compensa“ taip pat atsižvelgia į numatomus jos lėšų pokyčius.

Nuo 2016 m. sausio 1 d. įsigaliojo nauji kapitalo poreikio skaičiavimo principai, taikomi draudimo bendrovėms („Mokumas II“ tvarka), kuriuos „Compensa“ įgyvendino. Pagal naujuosius principus draudikas privalo bent kartą per metus skaičiuoti savo mokumo kapitalo reikalavimą naudodamas standartinę formulę, vidinį modelį arba iš dalies vidinį modelį. Mokumo kapitalo reikalavimas atitinka draudiko nuosavų lėšų, kurių pakaktų įsipareigojimams pagal draudimo sutartis per ateinančius 12 mėnesių įgyvendinti, taikant 99,5 proc. tikimybę, sumą.

Minimalus kapitalo reikalavimas yra tinkamų pagrindinių nuosavų lėšų suma, kurios nepasiekus kiltų nepriimtina didelė rizika, kad draudikas negalės įvykdyti savo įsipareigojimų draudėjams, apdraustiems asmenims ir naudos gavėjams, jeigu draudikas tęstų veiklą.

Bendrovės akcinis kapitalas privalo sudaryti bent 3,0 mln. eurų (Draudimo veiklos įstatymas, 114 skyriaus 1 dalis), o minimalus kapitalo reikalavimas – 6,2 mln. eurų (Draudimo veiklos įstatymas, 82 skyriaus 7 dalis). Bendrovė atskiroje ataskaitoje skelbia savo minimalaus kapitalo reikalavimo ir nuosavų lėšų, apskaičiuotų taikant Draudimo veiklos įstatyme nustatytas taisykles, sumas.

2016 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 9 104 000 eurų).

2016 m. gruodžio 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.

4 pastaba. Įmokų pajamos

	2016 m.	2015 m.
Bendra pasirašytų įmokų suma		
Gyvybės draudimo sutartys	45 602 437	37 466 922
Sveikatos draudimo sutartys	9 795 844	7 675 772
IŠ VISO	55 398 281	45 142 694
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	-1 848 080	-1 549 820
Su investiciniais vienetais susietos draudimo sutartys	-11 143	-8 101
IŠ VISO	-1 859 223	-1 557 921
GRYNSIOS UŽDIRBTOS ĮMOKOS	53 539 058	43 584 773

Bendrosios pasirašytos įmokos pagal geografines sritis

2015 m.	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
Gyvybės draudimo sutartys	8 839 684	8 992 746	19 634 492	37 466 922
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 370 461	3 305 311	7 675 772
IŠ VISO	8 839 684	13 363 207	22 939 803	45 142 694
2016 m.				
Gyvybės draudimo sutartys	12 415 352	11 434 013	21 753 072	45 602 437
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 198 560	5 597 284	9 795 844
IŠ VISO	12 415 352	15 632 573	27 350 356	55 398 281

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

5 pastaba. Palūkanų ir dividendų pajamos

	2016 m.	2015 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)		
Dividendų pajamos	120 767	62 514
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos		
Palūkanų pajamos	1 791 217	1 828 225
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Palūkanų pajamos	1 778 901	1 530 426
Paskolos ir gautinos sumos		
Palūkanų pajamos	4 312	115
Iš viso pajamų iš investicijų	3 695 197	3 421 280
Palūkanų pajamos iš pinigų ir pinigų ekvivalentų	66 700	79 481
IŠ VISO PALŪKANŲ IR DIVIDENDŲ PAJAMŲ	3 761 897	3 500 761

6 pastaba. Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo

	2016 m.	2015 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), ir skirtas parduoti finansinis turtas (18 pastaba)		
Realizuotas pelnas		
Akcijos ir fondų vienetai	120 662	103 607
Skolos priemonės	232 973	0
IŠ VISO	353 635	103 607
Realizuoti nuostoliai		
Akcijos ir fondų vienetai	-63 303	-2 483
Skolos priemonės	0	0
IŠ VISO	-63 303	-2 483
GRYNASIS REALIZUOTAS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ PERLEIDIMO	290 333	101 124

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

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

	2016 m.	2015 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (18 ir 20 pastabos)		
GRYNASIS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, APSKAITOMŲ TIKRAJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS), TIKROSIOS VERTĖS PASIKEITIMO	3 161 110	1 854 196

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

	2016 m.	2015 m.
Kitos pajamos (įskaitant brokerių mokesčius)	482 780	538 748
Perdraudimo komisiniai	907 828	841 369
Komisiniai už bendrąją draudimo veiklą	-701	-6 962
IŠ VISO KITŲ VEIKLOS PAJAMŲ	1 389 907	1 373 156

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

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	2016 m.	2015 m.
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	-15 935 717	-12 841 950
Įsipareigojimų pokytis	-24 539 025	-16 742 549
Iš viso	-40 474 742	-29 584 499
Su investiciniais vienetais susietos sutartys		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis*	-910 802	-456 883
Įsipareigojimų pokytis	-2 911 343	-1 879 080
Iš viso	-3 822 145	-2 335 963
IŠ VISO DRAUDIMO IŠMOKŲ IR IŠMOKŲ ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYTIS	-44 296 888	-31 920 462
Žalų sureguliuavimo sąnaudos ir numatomų išmokų atidėjinio pokytis		
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	-664 317	-795 155
Įsipareigojimų pokytis	73 016	-162 552
Iš viso	-591 301	-957 707
Išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis, tenkanti perdraudikams		
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	746 964	547 200
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	60 102	30 513
Iš viso	807 066	577 713
DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠMOKOS ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMO DALĮ	-44 081 123	-32 300 456

* Taip pat žr. 4 pastaboje pateiktą paaiškinimą.

10 pastaba. Perdraudimo rezultatas

	2016 m.	2015 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos	-1 859 223	-1 557 921
Iš perdraudikų gauti komisiniai	907 828	841 369
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	746 964	547 200
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	60 102	30 513
Kitos perdraudimo sąnaudos	-425	-864
PERDRAUDIMO REZULTATAS, IŠ VISO	-144 754	-139 703

11 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos

	2016 m.	2015 m.
Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	12 519 234	13 860 119
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	1 025 985	1 222 685
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	9 210 314	10 140 990
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	2 282 935	2 496 444
Administracinės sąnaudos	3 635 599	3 026 097
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	2 492 957	2 301 583
Iš jų įvairios veiklos sąnaudos	1 142 642	724 514
IŠ VISO SUTARČIŲ SUDARYMO IR ADMINISTRACINIŲ SĄNAUDŲ	16 154 833	16 886 216

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

12 pastaba. Veiklos sąnaudos

	2016 m.	2015 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (14 ir 15 pastabos)	341 867	245 642
Darbuotojų išlaikymo sąnaudos	3 518 942	3 524 268
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	9 210 314	10 140 990
Kapitalizuotų sutarčių sudarymo sąnaudų pasikeitimas	-66 942	1 054 852
Patalpų išlaikymo sąnaudos	615 607	625 296
Biuro išlaikymo sąnaudos	385 439	431 454
Reklamos sąnaudos	447 367	489 629
Kitos sąnaudos	1 702 239	374 085
Iš viso veiklos sąnaudų	16 154 833	16 886 216
Darbuotojų išlaikymo sąnaudos		
Darbo užmokesčio sąnaudos	2 852 384	2 900 288
Socialinio draudimo sąnaudos	666 558	623 980
Iš viso darbuotojų išlaikymo sąnaudų*	3 518 942	3 524 268

* Informacija apie valdybos darbo užmokesčių pateikiama 31 pastaboje.

Vidutinis darbuotojų skaičius, išreikštas visos darbo dienos ekvivalentu	2016 m.	2015 m.
Administracija	114	105
... valdymo ir kontrolės organų nariai	5	5
... darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	109	100
Pardavimo personalas	71	67
... darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	71	67
Vidutinis darbuotojų skaičius iš viso	185	172

13 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos

	2016 m.	2015 m.
Turto valdymo mokesčiai	24 756	29 312
Paslaugų mokesčiai ir komisiniai	267 397	279 067
IŠ VISO INVESTICIJŲ VALDYMO SĄNAUDŲ	292 153	308 379

14 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

	Pastatai	Transpor- to priemonės	Kompiu- terinė įranga	Baldai ir biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2014 m. gruodžio 31 d.	0	193 844	244 084	71 607	509 535
Sukauptas nusidėvėjimas 2014 m. gruodžio 31 d.	0	-126 853	-218 071	-57 075	-401 999
Apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	0	66 991	26 013	14 532	107 536
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai		47 050	123 956	29 953	200 959
Įsigijimai vykdant verslo jungimus	654 255	67 175	463	3 215	725 108
Nurašymas		-165 114	-4 583	-1 209	-170 906
Nurašyto turto nusidėvėjimas		102 583	4 583	0	107 166
Nusidėvėjimas per metus	-3 271	-30 236	-33 221	-6 474	-73 202
Įsigijimo savikaina 2015 m. gruodžio 31 d.	654 255	142 955	363 920	103 566	1 264 696
Sukauptas nusidėvėjimas 2015 m. gruodžio 31 d.	-3 271	-54 506	-246 709	-63 549	-368 035
Apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	650 984	88 449	117 211	40 017	896 661
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	156 085	19 790	35 538	201 575	412 988
Nurašymas	0	-16 519	0	-33 431	-49 950
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	16 519	0	33 431	49 950
Nusidėvėjimas per metus	-20 892	-30 923	-39 937	-29 979	-121 731
Įsigijimo savikaina 2016 m. gruodžio 31 d.	810 340	146 226	399 458	271 710	1 627 734
Sukauptas nusidėvėjimas 2016 m. gruodžio 31 d.	-24 163	-68 910	-286 646	-60 097	-439 816
Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	786 178	77 316	112 812	211 613	1 187 918

15 pastaba. Nematerialusis turtas

	Prestizas	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2014 m. gruodžio 31 d.	0	1 647 671	1 024 624	2 672 295
Sukaupta amortizacija 2014 m. gruodžio 31 d.	0	-1 254 395	-409 853	-1 664 248
Apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	0	393 276	614 771	1 008 047
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	158 793	0	158 793
Įsigijimai vykdant verslo jungimus	3 055 179	15 435	0	3 070 614
Amortizacija per metus	0	-129 746	-42 694	-172 440
Įsigijimo savikaina 2015 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 821 899	1 024 624	5 901 702
Sukaupta amortizacija 2015 m. gruodžio 31 d.	0	-1 384 141	-452 547	-1 836 688
Apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	437 758	572 077	4 065 014
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	488 112	0	488 112
Nurašymas	0	-448 656	0	-448 656
Nurašyto turto amortizacija	0	448 656	0	448 656
Amortizacija per metus	0	-160 367	-59 769	-220 136
Įsigijimo savikaina 2016 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 861 355	1 024 624	5 941 158
Sukaupta amortizacija 2016 m. gruodžio 31 d.	0	-1 095 852	-512 316	-1 608 168
Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	765 503	512 308	4 332 990

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For Identification only

Nematerialusis turtas apima programinės įrangos licencijas ir įsigyto verslo vertę (VOBA), kuri susijusi su draudimo bendrovės Latvijoje įsigijimu 2007 m. Įsigyto verslo vertė amortizuojama per 20 metų laikotarpį.

Prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas

Remiantis 36-ojo TAS reikalavimais, 2016 m. gruodžio 31 d. atliktas prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas. Remiantis vadovybės įvertinimu, nereikia nurašyti prestižo, nes jo atsiperkamoji vertė viršija apskaitinę vertę.

Atliekant vertės sumažėjimo patikrinimą prestižas priskirtas tokiems pinigų srautus kuriantiems vienetais:

Gruodžio 31 d.	2016 m.
UAB „Compensa Life Distribution“	2 924 497
„Vienibas Gatve Properties“ SIA	130 682
IŠ VISO	3 055 179

UAB „Compensa Life Distribution“

UAB „Compensa Life Distribution“ priskiriamo prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas atliktas naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą.

Pagrindiniai kintamieji, naudoti prognozuojant UAB „Compensa Life Distribution“ diskontuotus pinigų srautus, yra taikoma diskonto norma (naudota 11,0 proc. diskonto norma) ir numatomas pardavimo augimas (naudota 1,0 proc. augimo norma). Prestižo vertės sumažėjimo įvertinimas atliktas naudojant šias konservatyvias prielaidas:

- Pardavimų augimo prognozės ateinantiems penkeriems metams buvo patikrintos mažinant augimo normą kiekvienais metais iki 10 proc. punktų ir nuo 6-ųjų metų naudojant nulinę augimo normą.
- Būsimieji pinigų srautai buvo diskontuoti naudojant skirtingas diskonto normas iki 12 proc.

Visuose scenarijuose nustatyta prestižo atsiperkamoji vertė viršijo apskaitinę vertę. Todėl nebuvo reikalo atlikti tolesnę analizę ar pripažinti vertės sumažėjimo nuostolius.

16 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje	5 640 195	6 694 597
<i>Įsigijimai</i>	860 045	965 164
<i>Amortizacija</i>	-793 103	-2 019 566
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pabaigoje	5 707 137	5 640 195

17 pastaba. Investicinis turtas

	Žemė	Pastatai	Iš viso
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	0	0	0
Tikroji vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	0	0	0
Pokyčiai 2015 m.			
Įsigijimai vykdant verslo jungimus	240 000	1 658 745	1 898 745
Įsigijimai ir pagerinimai	0	117 609	117 609
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo savikaina	0	0	0
Tikroji vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	240 000	1 776 354	2 016 354
Pokyčiai 2016 m.			
Įsigijimai ir pagerinimai	0	237 968	237 968
Tikrosios vertės pasikeitimo pelnas / nuostoliai	160 000	-323 189	-163 189
Tikroji vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
		2016 m.	2015 m.
Investicinio turto nuomos pajamos		170 615	48 854
Tiesioginės turto valdymo sąnaudos		80 894	22 472

Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų „Colliers International Advisors“ SIA 2016 m. gruodžio mėn. pateikta vertinimo ataskaita. Remiantis vertinimo ataskaita, tikroji vertė nustatyta naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Metodas grindžiamas principu, kad pirkėjas nenori mokėti už turta sumos, kuri viršytų pinigų srautus, kurie, tikėtina, bus gauti iš to turto visą jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Turto vertė nustatoma remiantis tikėtinomis grynosiomis pajamomis iš to turto ateityje ir dabartine pelno, kurį tikimasi gauti perleidus turta, verte. Taikant diskontuotų pinigų srautų metodą, pinigų srautų, kuriuos numatoma gauti iš to turto naudojimo, priešmokestinė vertė diskontuojama iki dabartinės vertės. Pagal 13-ąjį TFAS vertinimas priskiriamas 3-iajam tikrosios vertės hierarchijos lygiui, kuris grindžiamas nestebimais kintamaisiais. Vertinimas atliktas taikant šias prielaidas:

- Prognozės laikotarpis – 5 plus 1 metai.
- Būsimieji pinigų srautai buvo prognozuojami remiantis esamomis nuomos sutartimis. Būsimųjų pinigų srautų laikotarpiu pasibaigus nuomos sutarčių galiojimo terminui vertinimą atliko turto vertintojai remdamiesi tikėtina rinkos kaina.
- Nuomos pajamų indeksavimas buvo grindžiamas esamomis sutartimis, „Colliers“ prognozėmis ir vertintojų nuomonėmis. Buvo numatyta, kad ilguoju laikotarpiu nuomos kainos augs Latvijos vartotojų kainų indekso norma, t. y. 2 proc. per metus.
- Nenaudojimo norma – 1 proc. pagrindiniams nuomininkams ir 3 proc. kitiems nuomininkams.
- Numatyta, kad ilguoju laikotarpiu turto valdymo sąnaudos augs po 2,5 proc. per metus.
- Taikyta diskonto norma – 8,40 proc.
- Taikyta kapitalizacijos norma – 7,70 proc.

Vadovybė atliko investicinio turto tikrosios vertės jautrumo reikšmingų vertinimo kintamųjų pokyčiams analizę. Diskonto normai padidėjus 0,5 proc. punkto, investicinio turto vertė finansinių ataskaitų dieną būtų sumažėjusi 46,5 tūkst. eurų, o kapitalizacijos normai padidėjus 0,5 proc. punkto, investicinio turto vertė būtų sumažėjusi 99,4 tūkst. eurų.

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

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Akcijos ir fondų vienetai		
Biržiniai	895 079	901 413
Prekiaujama aktyvioje rinkoje	48 503 927	39 527 631
Grupės investicijų portfelio dalis*	6 594 387	5 175 535
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais**	41 909 540	34 352 096
Iš viso akcijų ir fondų vienetų	49 399 006	40 429 044
IŠ VISO FINANSINIO TURTO, APSKAITOMO TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)	49 399 006	40 429 044

* „Compensa“ investicijų portfelį sudaro nuosavybės investicijos ir draudėjų portfeliai, kurių investavimo rizika tenka „Compensa“.

** Investicijos, susijusios su investicinėmis sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais, kurių vertė ir grąžos norma daro įtaką „Compensa“ 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. 2016 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2015 m. taip pat 1 lygiui), išskyrus investicijas į turto fondą, kurios priskirtos 3 lygiui.

	Fondų vienetai ir biržinės akcijos		Iš viso
	1 lygis	3 lygis	
Apskaitinė vertė 2014 m. gruodžio 31 d.	32 157 761	209 946	32 367 707
Įsigijimai	6 903 942	0	6 903 942
Pardavimai (pardavimo kaina)	-726 987	-21 152	-748 139
Pardavimo pelnas ir nuostoliai	63 937	0	63 937
Tikrosios vertės pokytis	1 855 337	-2 740	1 852 597
Apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	40 253 990	186 054	40 440 044
Įsigijimai	6 748 316	800 000	7 548 316
Pardavimai (pardavimo kaina)	-1 783 071	-105 431	-1 888 501
Pardavimo pelnas ir nuostoliai	15 741	-83 605	-67 864
Tikrosios vertės pokytis	3 327 552	39 460	3 367 012
Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	48 562 528	836 479	49 399 006

Akcijos ir fondų vienetai pirminio pripažinimo metu buvo klasifikuojami kaip finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius).

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 turto fondą, kurio grynoji turto vertė didžiąja dalimi priklauso nuo nestebimų kintamųjų, t. y. nekilnojamojo turto rinkos vertės.

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For identification only

19 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai apskaitine verte	63 204 659	49 505 126
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai tikraja verte	71 374 715	56 254 474

2016 m. ilgalaikių skolos vertybinių popierių svertinis apskaičiuotų palūkanų normų vidurkis buvo 2,67 proc. (2015 m. – 4,8 proc.). 2016 m. gruodžio 31 d. visų iki išpirkimo termino laikomų investicijų tikrosios vertės priskirtos 1 tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

20 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui (aktyviai prekiaujami)		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	67 222 546	52 607 664
Amortizacija	-264 935	-521 059
Išsigijimai	21 856 081	18 565 627
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-2 750 007	-1 399 730
Pardavimo pelnas	232 973	0
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-240 763	0
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	3 266 397	-2 029 955
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	89 322 291	67 222 546
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 3 lygiui (neprekaujami aktyviai) (30 pastaba)		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	976 133	1 007 116
Išsigijimai	-174	3 472
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-38 135	-34 375
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	29 040	-80
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	966 864	976 133
IŠ VISO SKIRTO PARDUOTI FINANSINIO TURTO	90 289 156	68 198 679

2016 m. skirtą parduoti finansinį turtą sudarė tik skolos vertybiniai popieriai. 3 lygio skolos vertybiniai popieriai įtraukti į biržos prekybos sąrašus, tačiau aktyvi prekyba jais nevykdoma. Skolos vertybinių popierių vertė buvo nustatyta naudojant vertinimo pagal modelį (angl. *Mark-to-Model*) metodą, kuris grindžiamas išleisto vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos skirtumu ir dabartinės palūkanų normos kreive.

21 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Paskolos (31 pastaba)	993 252	0
Terminuotieji indėliai	9 232 900	14 263 590
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos*	5 017 767	4 551 640
PASKOLŲ IR GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	15 243 919	18 815 230

* Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos apima 2,93 mln. eurų gautinas palūkanas.

2016 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,69 % (2015 m. – 0,4 %). Visos gautinos sumos (išskyrus paskolas) gali būti realizuojamos per 12 mėnesių, todėl jos gali būti klasifikuojamos kaip trumpalaikis turtas.

22 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Pinigai kasoje ir banke (einamojoje sąskaitoje)	7 057 337	1 555 254
IŠ VISO PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ	7 057 337	1 555 254

2016 m. metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0–0,01 proc. (2015 m. – 0–0,01 proc.).

23 pastaba. Kitos gautinos sumos

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	233 591	389 351
Iš anksto sumokėti mokesčiai	49 443	10 982
IŠ VISO KITŲ GAUTINIŲ SUMŲ	283 034	400 333

24 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai

	2016 m.	2015 m.
Perdraudimo turtas (perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis)	267 814	207 712
Perdraudimo įsipareigojimai	-303 087	-245 797
IŠ VISO PERDRAUDIMO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	-35 273	-38 085

25 pastaba. Nuosavas kapitalas

Įstatuose numatyta, kad „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ įstatinis akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 3 000 000 eurų ir ne didesnis kaip 12 000 000 eurų. 2016 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų. Bendrovė yra išleidusi 1 424 423 paprastąsias akcijas, kurioms nenustatyta nominali vertė, ir kurios priklauso jos vieninteliam akcininkui „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“.

2016 m. birželio 29 d. vienintelis akcininkas padidino „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ nuosavą kapitalą 5 mln. eurų, iš kurių 2,5 mln. eurų buvo įnešta kaip įnašas į įstatinį akcinį kapitalą, o 2,5 mln. eurų – kaip akcijų priedai. Iš viso buvo išleistos 391 153 naujos akcijos be nominaliosios vertės.

Privalomasis rezervas sudaromas iš metinių grynojo pelno pervedimų, kurie atliekami remiantis visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu. Vadovaujantis „Compensa“ įstatais, privalomasis rezervas sudaro vieną dešimtąją akcinio kapitalo dalį. Pagal Prekybos kodekso 336 skirsnio 2 dalį kiekvienais finansiniais metais privalomasis rezervas turi būti didinamas viena dvidešimtąją grynojo pelno dalimi kol rezervas pasieks sumą, nurodytą įstatuose, kuri „Compensa“ atveju yra 910 400 eurų. Remiantis Prekybos kodekso 337 skirsniu ir visuotinio akcininkų susirinkimo priimtu sprendimu, privalomasis rezervas gali būti naudojamas nuostoliams padengti, jeigu to negalima padaryti iš neapriboto nuosavo kapitalo, arba akciniam kapitalui didinti. Privalomasis rezervas negali būti paskirstytas akcininkams.

2016 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 621 819 eurų (2015 m. – 524 933 eurus).

„Compensa“ kiti rezervai 2016 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 6 709 793 eurus (2015 m. – 3 655 117 eurų). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius.

„Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 748 862 eurus (2015 m. – 2 739 012 eurų).

26 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 2014 m. gruodžio 31 d.	76 151 919	28 877	249 910	1 722 615	148 314	78 124 445	77 947 254
Per laikotarpį	18 630 385	2 883	-7 579	34 053	27 638	18 656 859	18 626 338
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	94 782 304	31 760	242 331	1 756 668	175 952	96 781 304	96 573 592
Per laikotarpį	27 466 101	-4 194	-15 732	-140 767	64 296	27 309 601	27 249 499
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	122 248 405*	27 566	226 599	1 615 901	240 248	124 090 905	123 823 091

* Gyvybės draudimo atidėjiny apima papildomą 443 259 eurų atidėjini, pripažintą remiantis įsipareigojimų pakankamumo įvertinimu.

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

27 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)		
Metų pradžioje	23 939 755	20 992 966
Gauti mokėjimai	9 401 305	7 566 492
Paslaugų ir kiti mokesčiai	-3 930 585	-3 728 735
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-2 820 959	-2 108 994
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	2 085 268	1 218 027
Metų pabaigoje	28 674 785	23 939 755
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi amortizuota savikaina		
Metų pradžioje	42 348 446	38 329 974
Gauti mokėjimai	7 152 212	6 595 376
Paslaugų ir kiti mokesčiai	-650 119	-592 972
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-3 723 940	-3 225 238
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	1 187 829	1 241 306
Metų pabaigoje	46 314 428	42 348 446

28 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Įsipareigojimai susijusioms šalims*	2 000 000	2 000 000
Mokėtinas darbo užmokestis ir atostoginių įsipareigojimai	1 178 861	988 281
Socialinio draudimo mokestis ir kiti mokėtini mokesčiai	243 569	199 873
Mokėtinų sumų tarpininkams ir brokeriams	1 081 027	654 694
Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinų sumos	1 745 759	1 324 304
Neapibrėžtasis įsipareigojimas dėl verslo jungimo	500 000	600 000
IŠ VISO KITŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ	6 749 216	5 767 152

* 2015 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus susijusioms šalims sudarė 2 000 000 eurų įsipareigojimas VIG grupės įmonei „TBIH Financial Services“ N.V.

2008 m. gruodžio 29 d. „Compensa“ gavo 2 000 000 eurų subordinuotą paskolą iš patronuojančiosios įmonės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG). Metinė paskolos palūkanų norma iki 2010 m. pabaigos buvo lygi 10 proc., o nuo 2011 m. metinė palūkanų norma lygi 6,5 proc. 2011 m. gegužės mėn. paskola buvo perduota kitai grupės įmonei „TBIH Financial Services“ N.V. Nuo 2016 m. sausio 1 d. nustatyta nauja 5,5 proc. metinė palūkanų norma. Subordinuotos paskolos grąžinimo terminas yra 2018 m.

Sutarties sudarymo metu panašioms sandoriams taikoma palūkanų norma buvo lygi 10 proc. Sumažėjus rinkos palūkanų normoms, šalys sumažino palūkanų normą iki 5,5 proc. Taigi, grupės nuomone, taikoma palūkanų norma atitinka rinkos palūkanų normas ir subordinuotos paskolos apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d. yra artima tikrajai vertei.

Pagal UAB „Compensa Life Distribution“ pirkimo-pardavimo sutartį, UAB „Compensa Life Distribution“ pasiekus sutartus pardavimo tikslus, pirkėjas per ateinančius trejus metus privalo sumokėti pardavėjui iki 600 000 eurų. 2016 m. „Compensa“ pagal šį punktą pardavėjui sumokėjo 100 000 eurų. 2016 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ turėjo 500 000 eurų neapibrėžtąjį įsipareigojimą, susijusį su šiuo punktu.

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

29 pastaba. Veiklos nuoma

2016 metais „Compensa“ veiklos nuomos įmokos už biuro patalpas sudarė 599 754 eurus (2015 m. – 571 731 eurą). Išankstinio įspėjimo apie biuro patalpų nuomos sutarčių nutraukimą laikotarpis yra nuo vieno iki dvylikos mėnesių. Nutraukus sutartis anksčiau nustatyto termino, reikėtų sumokėti 130 542 eurus (2015 m. – 134 514 eurų).

30 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai

Šiose konsoliduotose finansinėse ataskaitose susijusios šalys yra šios:

- ataskaitas pateikiančio ūkio subjekto patronuojančioji įmonė „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“;
- įmonės, priklausančios tai pačiai grupei kaip ir patronuojančioji įmonė; ir
- valdybos ir stebėtojų tarybos nariai, jų artimi giminaičiai ir jų valdomi ūkio subjektai.

2008 m. gruodžio 29 d. „Compensa“ gavo 2 000 000 eurų subordinuotą paskolą iš patronuojančiosios įmonės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG). Paskolos terminas yra 10 metų. 2016 m. palūkanų sąnaudos sudarė 110 000 eurų (2015 m. – 110 000 eurų).

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

2016 m. gruodžio 31 d. visas įsipareigojimas grupės įmonei „TBIH Financial Services“ N.V buvo lygus 2 000 000 eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 2 000 000 eurų).

2014 m. lapkričio 26 d. investavimo tikslais „Compensa“ įsigijo VIG fondo ilgalaikę obligaciją, kurią išleido „VIG FUND uzavřený investiční fond“ a.s. Obligacijos terminas yra 2034 m. lapkričio 26 d., metinė palūkanų norma – 4,05 proc. Obligacijos nominalioji vertė yra 1 000 000 eurų. 2016 m. sukauptos obligacijos pajamos sudarė 38 404 eurus. 2016 m. emitentas sumokėjo 38 728 eurus palūkanų ir išpirko 38 135 eurus (iš viso išpirkta 72 510 eurų).

2016 m. investavimo tikslais „Compensa“ dalyvavo vidiniame VIG grupės skolinimo projekte. VIG grupės įmonė „VIG FUND uzavřený investiční fond“ a.s. paėmė paskolą nekilnojamajam turtui įsigyti. „Compensa“ dalis projekte sudaro 1 000 000 eurų. Paskola užtikrinta įsigytu nekilnojamuoju turtu. Paskola išmokėta 2016 m. spalio 17 d. Paskolos terminas yra 10 metų, metinė palūkanų norma – 2,30 proc. Paskola grąžinama anuiteto metodu, mokant įmokas kas ketvirtį. 2016 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis siekė 993 252 eurus, 2016 m. palūkanų pajamos sudarė 4 792 eurus.

2016 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimams grupės įmonei „VIG Re zajišťovna“ a.s. iš viso sudarė 26 671 eurą (2015 m. gruodžio 31 d. perdraudimo gautinos sumos iš viso sudarė 18 912 eurų).

2016 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimams patronuojančiajai įmonei sudarė 18 728 eurus (2015 m. gruodžio 31 d. – 31 458 eurus).

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

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pirko paslaugas iš susijusių šalių:

	Pirkimai	
	2016 m.	2015 m.
Eurais		
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius	623 414	456 742
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	844 949	634 788
Kitos paslaugos	244 403	6 956
Grupės įmonė „TBIH Financial Services“ N.V		
Palūkanos už subordinuotą paskolą	110 000	110 000
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	106 446	81 763

31 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

2015 ir 2016 m. mokesčių administratorius neatliko „Compensa“ mokestinio patikrinimo.

Mokesčių administratorius gali per tam tikrą laikotarpį (per 5 metus Latvijoje ir Lietuvoje ir per 6 metus Estijoje) po mokesčių deklaracijos pateikimo patikrinti mokestinę apskaitą ir, aptikęs klaidingas informacijas, taikyti papildomus mokesčius, delspinigius ir baudas.

„Compensa“ vadovybei nėra žinomos jokios aplinkybės, dėl kurių mokesčių administratorius galėtų nustatyti reikšmingų papildomų mokėtinų mokesčių grupei.

32 pastaba. Pelno mokesčiai

Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
Pelno mokesčio sąnaudos	-119 984	-100 744
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-123 122	-156 107
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-243 106	-256 851
Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas		
Mokestiniai nuostoliai	225 303	332 250
Įskaitomi laikinieji skirtumai	-6 716	9 459
Iš viso	218 587	341 709
Nepripažintas atidėtojo mokesčio turtas		
Mokestiniai nuostoliai	218 237	216 436
Iš viso	218 237	216 436
Apskaitinio pelno ir pelno mokesčio suderinimas		
	2016 m.	2015 m.
Konsoliduotasis pelnas prieš apmokestinimą	2 349 843	2 194 598
Mokesčio tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka (pajamos / sąnaudos)	-345 287	-244 038
Nerealizuotų keliamų mokesčių nuostolių panaudojimas	225 303	142 645
Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	-123 122	-155 458
Pelno mokesčio sąnaudos per metus	-243 106	-256 851

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

2016 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ nepaskirstytasis pelnas sudarė 4 748 862 eurus (2015 m. gruodžio 31 d. – 2 739 010 eurų). Maksimalus pelno mokesčio įsipareigojimas, kuris galėtų atsirasti, jeigu finansinių ataskaitų dieną visas nepaskirstytasis pelnas būtų paskirstytas kaip dividendai, sudaro 949 772 eurus (2015 m. – 547 802 eurus). Todėl suma, kuri galėtų būti paskirstyta kaip gryniesiems dividendams, yra 3 799 090 eurų (2015 m. gruodžio 31 d. – 2 191 208 eurai).

Neapibrėžtojo pelno mokesčio įsipareigojimas buvo apskaičiuotas neatsižvelgiant į tai, kad Latvijos ir Lietuvos įmonių pelnas yra apmokestinamas jų šalyje, kai uždirbamas.

33 pastaba. Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos**Pelno (nuostolių) ataskaita**

(eurais)	2016 m.	2015 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	55 398 281	45 142 694
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	-1 859 223	-1 557 921
Grynosios uždirbtos įmokos	53 539 058	43 584 773
Mokesčių ir komisinių pajamos	4 580 703	4 321 707
Investicinės veiklos pajamos	4 184 506	3 523 171
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	290 333	101 124
Investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo grynasis pelnas	3 161 110	1 854 196
Kitos veiklos pajamos	1 157 794	1 123 857
Iš viso pajamų	66 913 505	54 508 828
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	-44 296 888	-31 920 462
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis	-591 301	-957 707
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	807 066	577 713
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	-44 081 123	-32 300 456
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-2 085 268	-1 218 027
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-1 187 829	-1 241 306
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-12 962 567	-13 972 736
Administracinės sąnaudos	-3 510 486	-2 991 530
Investicijų valdymo sąnaudos	-292 153	-308 379
Kitos veiklos sąnaudos	-395 417	-411 427
Iš viso sąnaudų	-17 160 622	-17 684 072
Pelnas prieš apmokestinimą	2 398 663	2 064 968
Pelno mokesčio sąnaudos	-178 794	-217 086
Grynasis metų pelnas	2 219 869	1 847 882

Bendrujų pajamų ataskaita

(eurais)	2016 m.	2015 m.
Grynasis metų pelnas	2 219 869	1 847 882
Kitos bendrosios pajamos		
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas / nuostoliai, iš kurių	3 054 676	-2 026 563
- Pergrupavimas į pelną ar nuostolius dėl perleidimo	-240 763	0
- Tikrosios vertės pokyčio pelnas / nuostoliai	3 295 439	-2 026 563
Valiutų perskaičiavimo skirtumai perskaičiuojant sumas iš operacijų užsienyje	0	13 063
Iš viso kitų bendrujų pajamų / sąnaudų per metus	3 054 676	-2 013 501
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ / SĄNAUDŲ PER METUS	5 274 545	-165 618

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For identification only

Balansas

Eurais		
Gruodžio 31 d.	2016 m.	2015 m.
TURTAS		
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	548 580	243 799
Nematerialusis turtas	1 264 676	996 386
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	5 707 137	5 640 195
Investicijos		
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	3 530 507	3 530 507
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	49 399 006	40 429 044
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	63 204 659	49 505 126
Skirtas parduoti finansinis turtas	90 289 156	68 198 679
Paskolos ir gautinos sumos	18 150 554	21 628 504
Iš viso investicijų	224 573 882	183 291 859
Kitos gautinos sumos	277 412	399 135
Atidėtojo mokesčio turtas	218 110	341 062
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 487 878	1 015 318
IŠ VISO TURTO	239 077 674	191 927 754
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis akcinis kapitalas	11 604 000	9 104 000
Akcijų priedai	9 465 795	6 965 795
Privalomasis rezervas	621 819	524 932
Kiti rezervai	6 709 793	3 655 118
Nepaskirstytasis pelnas	4 772 129	2 649 147
Iš viso nuosavo kapitalo	33 173 536	22 898 992
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Subordinuota paskola	2 000 000	2 000 000
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	124 090 905	96 781 304
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	35 273	38 085
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	28 674 785	23 939 755
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	46 314 428	42 348 446
Kiti įsipareigojimai	4 788 746	3 921 172
IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	205 904 137	169 028 762
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	239 077 674	191 927 754

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For identification only

Pinigų srautų ataskaita

Eurais	2016 m.	2015 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Gautos draudimo įmokos	51 323 756	40 891 411
Pagal investicines sutartis gautos sumos	16 553 517	14 161 868
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-14 491 293	-11 931 988
Finansinių įsipareigojimų padengimas	-5 421 627	-3 815 328
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)	-147 565	-88 401
Apmokėtos veiklos sąnaudos	-14 727 986	-14 426 925
Kitos pajamos ir sąnaudos	-1 140 364	-840 398
Grynieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų	-6 177 258	-6 185 304
Gauti dividendai	421 731	31 249
Grynieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių	-27 796 469	-20 784 684
Gautos palūkanos	4 049 461	3 543 962
Turto valdymo paslaugų sąnaudos	-198 899	-236 540
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	2 247 004	318 922
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Patronuojamosios įmonės įsigijimas	-100 000	-2 888 000
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas	-574 805	-367 378
Suteiktos paskolos	-1 000 000	-2 925 000
Suteiktų paskolų grąžinimas	6 748	0
Gautos investicijų palūkanos	4 312	0
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-1 663 745	-6 180 378
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Sumokėtos palūkanos už subordinuotą paskolą	-110 000	-110 000
Įnašai į nuosavą kapitalą	5 000 000	6 000 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	4 890 000	5 890 000
Grynujų pinigų įplaukos	5 473 259	28 544
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE	1 015 318	983 746
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	5 473 259	28 544
Užsienio valiutų kursų svyravimo įtaka	-699	3 028
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	6 487 878	1 015 318

KPMG Baltics, UAB

2017-05-18

For identification only

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Išstatinis akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	6 104 000	3 965 795	476 549	5 668 618	849 648	17 064 611
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Išstatinio akcinio kapitalo didinimas	3 000 000	3 000 000	0	0	0	6 000 000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	48 383	0	-48 383	0
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	3 000 000	3 000 000	48 383	0	-48 383	6 000 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokytis	0	0	0	-2 026 563	0	-2 026 563
Valiutų perskaičiavimo skirtumai perskaičiuojant sumas iš operacijų užsienyje	0	0	0	13 063	0	13 063
Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų	0	0	0	-2 013 501	0	-2 013 501
Pelnas už metus	0	0	0	0	1 847 882	1 847 882
Iš viso bendrųjų sąnaudų už metus	0	0	0	-2 013 501	1 847 882	-165 618
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	9 104 000	6 965 795	524 932	3 655 118	2 649 147	22 898 992
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Išstatinio akcinio kapitalo didinimas	2 500 000	2 500 000	0	0	0	5 000 000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	96 887	0	-96 887	0
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	2 500 000	2 500 000	96 887	0	-96 887	5 000 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokytis	0	0	0	3 054 675	0	3 054 675
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	3 054 675	0	3 054 675
Pelnas už metus	0	0	0	0	2 219 869	2 219 869
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	3 054 675	2 219 869	5 274 544
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	621 819	6 709 793	4 772 129	33 173 536

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For Identification only

34 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita („II pakopos“ anuitetų sutartys)

Eurais	2016 m.
Grynosios uždirbtos įmokos	11 001 296
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	11 001 296
Sutarčių sudarymo mokesčiai	328 718
Grynosios investicijų pajamos (+/-)	622 985
Palūkanų ir dividendų pajamos	622 985
Pensijų išmokos ir pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis (+/-)	-12 640 869
Pensijų išmokos	-1 643 404
Pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis	-10 997 465
Pensijų sutarčių administravimo mokesčiai	14 635
Veiklos sąnaudos (-)	-842 215
Įsigijimo sąnaudos	-250 403
Administracinės sąnaudos	-148 942
Investicijų valdymo mokesčiai	-35 267
Kitos veiklos sąnaudos	-407 604
Grynasis pelnas už metus (+/-)	-1 858 803
Pelnas, paskirstytas draudėjams ir pensijų sutarčių naudos gavėjams	0

Pensijų sutarčių ataskaita parengta remiantis 2015 m. lapkričio 17 d. Finansų ministro reglamentu Nr. 43, kuris parengtas vadovaujantis Estijos draudimo veiklos įstatymo 128 straipsnio 3 dalimi. Pagal šį reglamentą ataskaitos sudaromos ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau.

Vadovaudamasi Estijos draudimo veiklos įstatymo 128 straipsnio 1 dalimi, „Compensa“ apskaitą vykdo taip, kad užtikrintų, jog yra rengiamos atskiros turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų ataskaitos, atitinkančios pensijų sutartis ir kitas gyvybės draudimo sutartis, bei grynąjį pelną / nuostolius iš viso pagal pensijų sutartis. Remiantis 2015 m. lapkričio 17 d. Finansų ministro reglamento Nr. 43 2 straipsnio 2 dalimi, pensijų sutarčių ataskaita grindžiama tais pačiais apskaitos principais, kurie taikomi rengiant „Compensa“ konsoliduotąsias finansines ataskaitas.

Sąnaudos paskirstomos pensijų sutartims ir kitiems produktams vadovaujantis „Compensa“ nustatytais vidaus sąnaudų paskirstymo principais. Su pensijų sutartimis tiesiogiai susijusios pajamos ir sąnaudos yra apskaitomos kaip pensijų sutarčių pajamos ir sąnaudos. Sąnaudos, kurios negali būti tiesiogiai susietos su jokių produktu, yra paskirstomos pensijų sutartims vadovaujantis tokiais principais:

- Įsigijimo sąnaudos ir kitos su sutarčių sudarymu susijusios sąnaudos – pagal naujų pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį parduotomis naujomis sutartimis;
- Portfelio administravimo sąnaudos – pagal pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį galiojančiomis sutartimis;
- Kitos veiklos sąnaudos – remiantis pagal pensijų sutartis pasirašytų įmokų dalimi, palyginti su visomis per laikotarpį pasirašytomis įmokomis;
- Žalų sureguliuavimo sąnaudos – pagal žalų ir anuluotų pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis žalomis ir anuluotomis sutartimis per laikotarpį.

Nepriklausomų auditorių išvada

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininkui

Nuomonė

Mes atlikome „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – Bendrovė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusią metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, 10–59 puslapiuose pateikiamos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrovės 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusią metų jos finansinius veiklos rezultatus bei pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (Estija). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės pagal etikos reikalavimus, susijusius su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditu Estijoje. Taip pat įvykdėme kitus etikos reikalavimus, susijusius su šiais reikalavimais. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Vadovybė yra atsakinga už kitą informaciją. Kita informacija apima valdybos pranešimas, tačiau ji neapima konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditorių išvados apie jas.

Mūsų nuomonė apie konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, įgytoms audito metu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškreipta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškreipimą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir tinkamą pateikimą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama konsoliduotąsias finansines ataskaitas, vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą tęsti veiklą, atskleisti (jei taikytina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu, ir taikyti veiklos tęstinumo apskaitos principą, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditorių išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau tai nėra garantija, kad pagal tarptautinius audito standartus (Estija) atliekamo audito metu visada galima nustatyti reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Jie laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal tarptautinius audito standartus (Estija), viso audito metu mes priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditorių išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditorių išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai yra atspindėti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

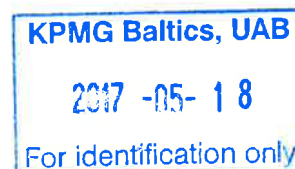
Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie planuojamą audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Talinas, 2017 m. kovo 29 d.

/Parašas/

Eero Kaup
Atestuotasis viešasis apskaitininkas, licencijos Nr. 459

„KPMG Baltics“ OÜ
Licencijos Nr. 17



Pelno paskirstymo projektas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2016 metų grynas pelnas sudarė 2 106 738 eurus.

Nuosavas kapitalas iš viso metų pabaigoje sudarė 33 150 269 eurus.

Valdyba siūlo 105 337 eurus pelno perkelti į privalomąjį rezervą, o 2 001 401 eurą pelno perkelti į nepaskirstytąjį pelną.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme

2016 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2016 metų grupės finansinės ataskaitos pasirašytos 2017 m. kovo 29 d. ir patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo 2017 m. balandžio 19 d. nutarimu.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme

KPMG Baltics, UAB

2017 -05- 18

For identification only

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK

(eurais)	2016 m.	2015 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	55 398 281	45 142 694
Bendrosios įmokų pajamos	55 398 281	45 142 694

EMTAK – Estijos ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius