

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

2019 M. GRUPĖS FINANSINĖS 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
+372 610 3000
+372 610 3010
info@compensalife.ee
www.compensalife.ee

Ataskaitinis
laikotarpis

2019 m. sausio 1 d. – 2019 m. gruodžio 31 d.

Auditorius

„KPMG Baltics“ OÜ

Veiklos sritis

Gyvybės draudimas (EMTAK kodas 6511)

Vertėja Sruona Miseničukė
S. Miseničukė

2020 -04- 29

For identification only

Turinys

Direktorius pranešimas	5
1. Savininkai.....	5
2. Valdymas	6
3. Žmonės	6
4. Finansinės veiklos rezultatai.....	7
5. Investicijos	7
6. Pardavimo pajamos	7
7. 2019 m. veiklos apžvalga ir 2020 m. prognozės	9
Konsoliduotosios finansinės ataskaitos	10
Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita	10
Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita	11
Konsoliduotasis balansas	12
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita	13
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	14
Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	15
Bendroji informacija	15
1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai.....	15
2 pastaba. Apskaitos politikos pakeitimai	28
3 pastaba. Apskaitinių įvertinimų naudojimas.....	28
4 pastaba. Rizikos valdymas	30
5 pastaba. Įmokų pajamos.....	42
6 pastaba. Investicijų pajamos.....	43
7 pastaba. Grynas pelnas iš investicijų perleidimo	43
8 pastaba. Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte.....	44
9 pastaba. Kitos veiklos pajamos	44
10 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį.....	45
11 pastaba. Perdraudimo rezultatas.....	45
12 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos	46
13 pastaba. Veiklos sąnaudos.....	46
14 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos	46
15 pastaba. Nuomos pajamos ir sąnaudos	47
16 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	47
17 pastaba. Ilgalais nematerialusis turtas.....	48
18 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas.....	49
19 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	49
20 pastaba. Investicinis turtas	49
21 pastaba. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius).....	50
22 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	51
23 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas.....	52
24 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos	52
25 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	53
26 pastaba. Kitos gautinos sumos.....	53
27 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai	53

28 pastaba. Nuosavas kapitalas	53
29 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	54
30 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai	54
31 pastaba. Kiti įsipareigojimai	55
32 pastaba. Nuomos įsipareigojimai	55
33 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai	55
34 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai	57
35 pastaba. Pelno mokestis	57
36 pastaba. Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos	58
Pelno (nuostolių) ataskaita	58
Bendrųjų pajamų ataskaita	58
Balansas	59
Pinigų srautų ataskaita	60
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	61
37 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita („II pakopos“ sutartys)	62
Nepriklausomų auditorių išvada	63
Pelno paskirstymo projektas	67
2019 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais	68
„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK	69

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only



WE ARE **NUMBER 1**
IN AUSTRIA, CENTRAL-
AND EASTERN EUROPE.



KPMG Baltics, UAB
2020 -04- 29
For identification only

Direktoriaus pranešimas

1. Savininkai

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – „Compensa Life“) yra viena seniausių gyvybės draudimo paslaugų teikėjų Baltijos šalyse. Bendrovė, su pagrindine būstine Estijoje ir filialais Latvijoje ir Lietuvoje, yra vienos didžiausių Austrijos draudimo grupių „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (toliau – „Vienna Insurance Group“, „VIG“ arba grupė) patronuojamųjų įmonių.



„Compensa Life“ pradininkė – „Seesam Elukindlustus“, kuri buvo įsteigta 1993 m. Estijoje. 2007 m. gyvybės draudimo bendrovės, veikusios Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje tuo pačiu prekės ženklu, susijungė ir buvo užregistruotos kaip Europos bendrovė „Seesam Life Insurance SE“. Nuo 2008 m. „Compensa Life“ vienintelis savininkas yra Austrijos bendrovė „Vienna Insurance Group“. Nuo 2009 m. naudojamas savininko prekės ženklas „Compensa“ ir naujas pavadinimas „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“. Bendrovė įsikūrusi Estijoje.

Trijose Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi 20 skyrių ir 210 darbuotojų. Nuo 2016 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). 2019 m. gruodžio 31 d. patronuojamosiose įmonėse dirbo 13 darbuotojų.

„Compensa Life“ misija – padėti klientams valdyti finansinę riziką siūlant lanksčius ir šiuolaikiškus draudimo sprendimus. „Compensa Life“ draudimo produktų portfelis apima kaupiamąjį 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 116 000 klientų, kurių turtas viršija 328 mln. eurų. Estijoje „Compensa Life“ yra didžiausia pensijų išmokų mokėtoja.



„Mes teikiame savo klientams Austrijoje ir VRE jų poreikiams pritaikytus produktus ir paslaugas. Savo strategija siekiame ilgalaikio pelningumo ir nuolatinio pelno augimo, kad taptume patikimu partneriu sparčiai besikeičiančiais laikais.“

„Vienna Insurance Group“ (VIG) sudaro 50 grupės bendrovių, turinčių daugiau kaip 25 000 darbuotojų 25 šalyse. Mes kuriame draudimo sprendimus, atitinkančius asmeninius ir vietos poreikius. Tai leido mums tapti vienu iš lyderių Austrijos bei Vidurio ir Rytų Europos (VRE) draudimo sektoriuje.

„Vienna Insurance Group“ yra tarptautinė draudimo grupė, kurios pagrindinė būstinė yra Austrijos sostinėje Vienoje. Po geležinės uždangos kritimo 1989 m. VIG sparčiai plėtėsi ir iš visiškai austriško verslo peraugo į tarptautinę grupę. VIG yra siejama su stabilumu ir kompetencija teikiant finansinę apsaugą. Grupės pradžia datuojama nuo 1824 metų. Beveik dvejų šimtmečių patirtis, kartu su pagrindine mūsų draudimo paslaugų teikimo kompetencija, sudaro tvirtą ir saugų pagrindą didesnei kaip 20 milijonų klientų grupei.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

Be Austrijos, VIG aiškiai pabrėžia Vidurio ir Rytų Europą kaip jos vidaus rinką. Daugiau nei pusę įmokų pajamų grupė generuoja Vidurio ir Rytų Europoje. VIG veikla yra labai orientuota į šį regioną dėl kelių priežasčių. Tai atspindi ekonomikos augimo prognozės, kurios, kaip tikimasi, bus dvigubai didesnės nei Vakarų Europoje, taip pat dabartinį draudimo tankumo lygį (t. y. per metus vienam gyventojui tenkančių draudimo įmokų), kuris vis dar yra mažesnis už ES vidurkį.

VIG atsakomybė – teikti klientams finansinę apsaugą. Grupė vadovaujasi kelių prekės ženklų strategija, grindžiama vietos rinkomis ir vietos vadovavimu. Galiausiai, grupės sėkmė ir artumas klientams priklauso nuo kiekvieno atskiro prekės ženklo ir vietos kompetencijos.

Tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor’s“ patvirtino bendrovei VIG A+ reitingą su stabilia perspektyva daugeliui metų. VIG ir toliau išlieka Vienos vertybinių popierių biržos ATX pagrindiniame sąrašė aukščiausių reitingą turinčia bendrove. „Vienna Insurance Group“ akcijomis prekiaujama tiek Vienos, tiek Prahos akcijų biržose. „Wiener Städtische Versicherungsverein“ – stabilus pagrindinis į ateitį žvelgiantis akcininkas – kontroliuoja apie 70 proc. VIG akcijų. Likusios akcijos yra laisvosios.

Daugiau informacijos apie VIG finansinės veiklos rezultatus pateikta interneto svetainėje www.vig.com.

2. Valdymas

„Compensa Life“ valdybą sudaro keturi nariai: valdybos pirmininkė Olga Reznik ir valdybos nariai Tanel Talme, Tomas Milašius ir Viktors Gustsons. 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 teises 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 įmonės valdymą, žalų 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.

Valdybos nariai Latvijos filialo vadovas Viktors 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 žalų sureguliuojimą, draudimo rizikos vertinimą ir personalo valdymą.

„Compensa Life“ stebėtojų tarybą sudaro penki nariai. Tarybos pirmininkas yra Peter Franz Höfinger, o tarybos nariai yra Franz Fuchs, Elisabeth Stadler, Ireneusz Arczewski ir Artur Borowinski.

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

„Compensa Life“ vidaus audito skyriaus vadovė yra Ellen Kass.

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

3. Žmonės

2019 m. pabaigoje „Compensa Life“ turėjo 210 darbuotojų, iš kurių 67 dirbo Estijos įmonėje, 54 – Latvijos filiale ir 89 – Lietuvos filiale. Be to, 12 darbuotojų buvo motinystės / tėvystės atostogose: 1 – Estijos įmonėje, 2 Latvijos filiale ir 9 – Lietuvos filiale. Patrunuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 13 žmonių.

„Compensa Life“ laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius buvo 183 (2018 m. – 174), o su darbuotojais susijusios sąnaudos, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 5,51 mln. eurų (2018 m. – 4,82 mln. eurų).

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

4. Finansinės veiklos rezultatai

2019 m. „Compensa“ veiklos konsoliduotasis pelnas Baltijos šalyse siekė 3,29 mln. eurų. „Compensa Life“ pelnas sudarė 3,05 mln. eurų (2018 m. „Compensa Life“ pelnas siekė 3,53 mln. eurų).

„Compensa“ pardavimo pajamos ir toliau augo. Pasirašytų įmokų ir indėlių pajamos iš viso sudarė 104,5 mln. eurų, t. y. 12,1 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2018 m. – 93,2 mln. eurų). Išmokos klientams iš viso sudarė 30,95 mln. eurų, t. y. 19,4 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2018 m. – 25,93 mln. eurų).

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2019 m. padidėjo 10,6 proc. ir sudarė 20,07 mln. eurų (2018 m. – 18,14 mln. eurų). Padidėjusios veiklos sąnaudos daugiausia susijusios su išaugusiomis naujų draudimo sutarčių sudarymo sąnaudomis Latvijos ir Lietuvos filialuose. Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos, palyginti su praėjusiais metais, padidėjo 12,2 proc. (sutarčių sudarymo sąnaudos 2019 m. siekė 15,42 mln. eurų, 2018 m. – 13,74 mln. eurų) ir sudarė 76,9 proc. visų veiklos sąnaudų (2018 m. – 75,8 proc.).

„Compensa“ akcinis kapitalas sudaro 11 604 000 eurų.

5. Investicijos

„Compensa“ konservatyvia investavimo politika siekia užtikrinti ilgalaikę finansinę grąžą ir stabilumą bei likvidų ir diversifikuotą investicijų portfelį. 2019 m. „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 15,81 mln. eurų (2018 m. – 1,47 mln. eurų).

2019 m. gruodžio 31 d. investicinis turtas sudarė 0,6 proc. viso investicijų portfelio (2018 m. – 0,7 proc.). Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones sudarė 2,2 proc. investicijų portfelio (2018 m. – 1,0 proc.). Investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 27,3 proc. (2018 m. – 23,3 proc.) investicijų portfelio. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 19,6 proc. (2018 m. – 22,1 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 41,1 proc. (2018 m. – 47,3 proc.), o paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) sudarė 9,2 proc. (2018 m. – 5,6 proc.) investicijų portfelio.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikį saugumą ir stabilią investicijų grąžą. 2019 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 328,74 mln. eurų (2018 m. pabaigoje – 275,17 mln. eurų), t. y. 19,5 proc., arba 53,57 mln. eurų, daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

6. Pardavimo pajamos

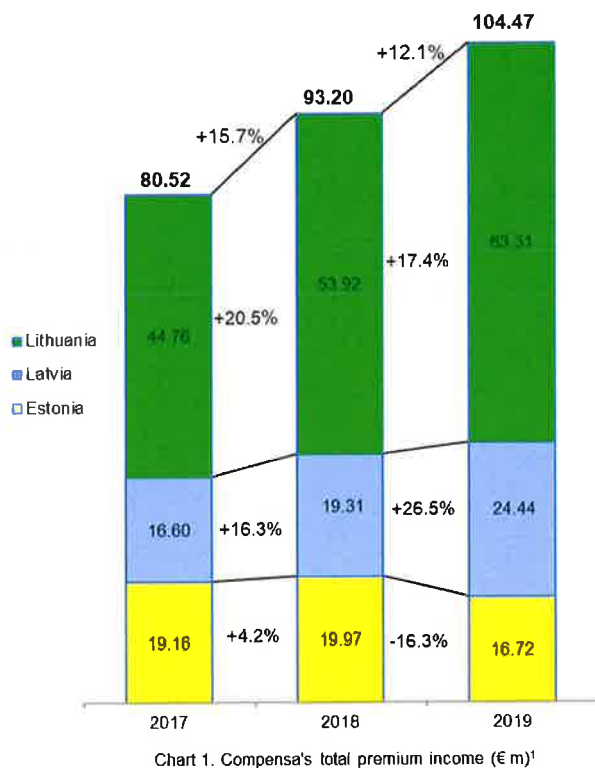
Pernai įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė apie 547,3 mln. eurų, o visa rinka išaugo 8,0 proc. (2018 m. – apie 5,3 proc.). Estijos gyvybės draudimo rinka išaugo 0,5 proc., Latvijos – 9,5 proc., Lietuvos – 9,8 proc. (2018 m. Estijos ir Lietuvos gyvybės draudimo rinka augo atitinkamai po 4,7 proc. ir 8,6 proc., o Latvijos rinka išliko stabili).

Lietuvoje yra didžiausia Baltijos šalių gyvybės draudimo rinka, kur įmokų pajamos iš viso 2019 m. sudarė daugiau kaip 292,3 mln. eurų (2018 m. – 266,1 mln. eurų). Latvija yra antroji didžiausia gyvybės draudimo rinka – 159,1 mln. eurų (2018 m. – 145,20 mln. eurų), po kurios seka Estija – 95,9 mln. eurų (2018 m. – 95,4 mln. eurų).

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only



2019 m. „Compensa“ padidino savo įmokų pajamas¹ Baltijos šalyse 12,1 proc. iki 104,47 mln. eurų (2018 m. – 93,20 mln. eurų). Palyginti su 2018 m., bendrosios įmokų pajamos sumažėjo 16,3 proc. Estijoje, o Latvijoje padidėjo 26,5 proc., Lietuvoje – 17,4 proc. „Compensa“ rinkos dalis pagal bendrąsias įmokų pajamas Baltijos šalyse toliau augo iki 19,1 proc. (2018 m. – 18,4 proc.)

2019 m. „Compensa“ sudarė 27 672 naujas draudimo sutartis (2018 m. – 22 826). Visose šalyse smarkiai augo su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 13,9 proc. ir siekė 51,08 mln. eurų (2018 m. – 44,85 mln. eurų).

„Compensa Life“ bendrosios įmokų pajamos Estijos rinkoje sumažėjo 16,3 proc. iki 16,72 mln. eurų (2018 m. – 19,97 mln. eurų). Pagal bendrąsias įmokų pajamas „Compensa“ rinkos dalis Estijoje metų pabaigoje buvo 17,4 proc. (2018 m. pabaigoje – 20,9 proc.). „Compensa Life“ išsaugojo trečiąją vietą Estijos gyvybės draudimo rinkoje bei daugiausia pensijų išmokų išmokančios bendrovės Estijoje pozicijas.

2019 m. įmokų pajamos pagal naujas sutartis sumažėjo 23,6 proc. ir siekė 10,77 mln. eurų Didžiausia dalis įmokų pajamų, apie 6,86 mln. eurų, gauta iš privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutarčių.

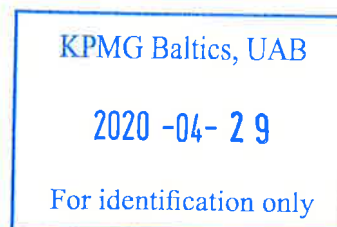
Estijoje didžiausią dalį, t. y. 35,9 proc. 2019 m. pasirašytų naujų draudimo sutarčių sudarė ilgalaikio kaupiamojo draudimo sutartys, skirtos pensijų ir kapitalo kaupimui (2018 m. – 32,7 proc.). 2-osios pakopos, t. y. privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutartys sudarė 26,1 proc. pasirašytų naujų sutarčių (2018 m. – 37,6 proc.). Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys sudarė 23,0 proc., o terminuotojo gyvybės draudimo sutartys, skirtos šeimos nariams ir kitiems artimiesiems apdrausti, sudarė 15,1 proc. visų pasirašytų sutarčių.

„Compensa Life“ Latvijos filialas sugeneravo 24,44 mln. eurų įmokų pajamų, t. y. 26,5 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2018 m. – 19,31 mln. eurų). Pagal visas įmokų pajamas „Compensa Life“ rinkos dalis Latvijoje metų pabaigoje sudarė 15,4 proc. (2018 m. pabaigoje – 13,3 proc.).

„Compensa Life“ Latvijos filialo naujų draudimo sutarčių pardavimai per metus išaugo 14,5 proc.; į šį skaičių įtraukiamas 14,6 proc. gyvybės draudimo sutarčių pardavimų padidėjimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 60,3 proc. iki 11,27 mln. eurų (2018 m. – 7,03 mln. eurų). Sveikatos draudimo sutarčių pardavimai išaugo 14,5 proc., o susijusių įmokų pajamos sudarė 4,38 mln. eurų (2018 m. – 3,83 mln. eurų).

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



2019 m. Lietuvos draudimo rinkai ir „Compensa Life“ verslui Lietuvoje buvo puikūs. Lietuvos rinkoje įmokų pajamos pagal gyvybės draudimo sutartis išaugo 9,8 proc. ir siekė 292,30 mln. Eurų. Tačiau „Compensa Life“ Lietuvos filialo įmokų pajamos augo kur kas sparčiau – 17,4 proc. ir pasiekė 63,31 mln. eurų (2018 m. – 53,92 mln. eurų). Augo tiek gyvybės, tiek sveikatos draudimo segmentai.

Įmokų pajamos iš gyvybės draudimo padidėjo 14,8 proc. iki 47,26 mln. eurų, o įmokų pajamos iš sveikatos draudimo išaugo 25,8 proc. iki 16,05 mln. eurų. 2019 m. pabaigoje „Compensa Life“ rinkos dalis Lietuvoje siekė 21,7 proc. (2018 m. pabaigoje – 20,3 proc.).

Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 23,9 proc. iki daugiau kaip 24 mln. eurų (2018 m. – 19,90 mln. eurų). Su investiciniais vienetais susietos gyvybės draudimo sutartys ir toliau sudaro didžiausią naujų pasirašytų sutarčių Lietuvoje dalį.

Metų pabaigoje „Compensa Life“ iš viso turėjo 144 637 galiojančias gyvybės draudimo sutartis trijose Baltijos šalyse. Bendras apdraustų asmenų skaičius pagal sutartis sudarė apie 196 000.

7. 2019 m. veiklos apžvalga ir 2020 m. prognozės

Klientų pasitikėjimas ir pasitenkinimas yra svarbiausi „Compensa“ prioritetai. Todėl nuolat dirbame, kad užmegztume tvirtus santykius su klientais tobulindami savo draudimo produktus ir gerindami klientų aptarnavimo kokybę. Mes ir toliau vystome savo el. paslaugas, kad jos taptų patogesnės klientams, būtų paspartintas žalių suregulavimo procesas, ir vis labiau kompiuterizuojame verslo operacijas.

„Compensa“ žino apie savo socialinę atsakomybę. Mes remiame kultūrą ir sportą, prisidedame prie sąmoningumo apie gyvybės draudimo svarbą. Mes platiname įvairius draudimo produktus ir pasirinkimus, kuriuos žmonės gali panaudoti norėdami apdrausti savo, vaikų ir mylimųjų ateitį.

Jau penkerius metus mes dalyvaujame „Vienna Insurance Group“ kampanijoje „Veiklos bendruomenei diena“, kuri suteikia galimybę mūsų darbuotojams atsigręžti į visuomenę darbo valandų metu. Kaip šios kampanijos dalį mes organizavome kraujo donorystės dienas bendrovėje, dalyvavome pasaulinės švaros dienos iniciatyvoje, rėmėme Maisto banko iniciatyvą Estijoje ir Lietuvoje. Mes manome, kad „Veiklos bendruomenei diena“ suteikia mūsų žmonėms puikią galimybę prisidėti prie labdaringos veiklos, todėl šią kampaniją ketiname tęsti ir ateityje.

Mes teikiame didelę svarbą atsakingoms ir tvarioms investicijoms. Mes neinvestuojame į įmones, kurios dalyvauja uždraustų ginklų (pvz. cheminių ginklų) ar dujinių akmens anglių gamyboje ar platinime. Mes vis labiau siekiame investuoti į įmones, kurios daro teigiamą poveikį visuomenei ir aplinkai.

Žvelgiant į praėjusius metus, mums džiugu pranešti, kad pasiekėme visus savo verslo tikslus ir išlaikėme nuoseklų „Compensa“ rinkos dalies Baltijos šalyse augimą. Baltijos šalių 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 augimą ateityje. Mes pagrindinį dėmesį ir toliau skirsime klientų aptarnavimo kokybei, draudimo produktų vystymui ir „Compensa“ rinkos dalies didinimui Baltijos šalyse.

Olga Reznik
Valdybos pirmininke

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos

Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2019 m.	2018 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	5	76 074 043	69 789 346
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	5, 11	-2 955 712	-2 539 641
Grynosios uždirbtos įmokos		73 118 331	67 249 705
Mokesčiai ir komisiniai		8 555 418	6 336 710
Investicijų pajamos	6	5 110 798	5 141 783
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	7	174 483	11 797
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	8	10 528 098	-3 680 190
Kitos veiklos pajamos	9	1 988 429	1 852 827
Iš viso pajamų		99 475 557	76 912 631
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	10	-67 730 786	-55 516 548
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuojimo sąnaudų pokytis	10	-1 651 772	-1 280 811
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	10	1 084 179	852 244
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	10	-68 298 379	-55 945 115
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	30	-5 017 376	2 490 842
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	30	-1 389 191	-712 925
Sutarčių sudarymo sąnaudos	12	-15 422 766	-13 742 780
Administracinės sąnaudos	12	-4 644 481	-4 397 822
Kitos investicijų sąnaudos	14	-405 883	-379 643
Kitos veiklos sąnaudos		-595 160	-138 336
Iš viso sąnaudų		-21 068 289	-18 658 582
Pelnas prieš apmokestinimą		3 702 321	4 086 851
Pelno mokesčio sąnaudos	35	-408 102	-363 505
Grynasis pelnas už metus		3 294 219	3 723 346

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2019 m.	2018 m.
Grynasis pelnas už metus		3 294 219	3 723 346
Kito bendrosios pajamos, kurios vėliau gali būti pergrupuotos į pelno (nuostolių) ataskaitą			
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas / nuostoliai (pripažinti tikrosios vertės rezerve), iš kurių	23	10 500 004	-2 899 731
- tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo / išpirkimo		-94 262	-7 023
- tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve		10 594 266	-2 892 708
Kitų bendrųjų pajamų / sąnaudų per metus iš viso		10 500 004	-2 899 731
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ PER METUS		13 794 224	823 615

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

Konsoliduotasis balansas

Eurais	Pas- tabos	2019 m.	2018 m.
Gruodžio 31 d.			
TURTAS			
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	16	881 111	1 002 128
Nematerialusis turtas	17	4 473 292	4 371 524
Naudojimo teise valdomas turtas	18	1 340 524	0
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	19	3 299 341	3 489 011
Investicinis turtas	20	2 091 133	2 091 133
Investicijos			
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	21	105 914 424	71 591 149
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	22	70 331 599	65 004 947
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas.</i>	23	147 262 022	139 274 403
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	24	32 801 493	16 275 616
Iš viso investicijų		356 309 537	292 146 115
Atidėtojo mokesčio turtas	35	34 198	33 323
Kitos gautinos sumos	26	560 282	401 445
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	25	10 489 252	9 904 523
IŠ VISO TURTO		379 478 670	313 439 202
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis akcinis kapitalas	28	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	28	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	28	1 053 967	867 800
Kiti rezervai	28	14 871 259	4 371 255
Nepaskirstytasis pelnas		8 247 164	8 039 113
Nuosavo kapitalo iš viso		45 242 185	34 347 963
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	27	67 042	156 022
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	29	221 077 891	183 584 654
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	30	55 377 813	41 299 980
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	30	52 284 008	50 284 463
Kiti įsipareigojimai	30, 31	5 429 730	3 766 120
Įsipareigojimų iš viso		334 236 485	279 091 239
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		379 478 670	313 439 202

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2019 m.	2018 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Gautos draudimo įmokos		72 491 183	65 900 309
Pagal investicines sutartis gautos sumos		26 007 077	23 407 392
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams		-31 381 585	-23 933 255
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-4 247 282	-5 530 950
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-598 657	-286 241
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-21 620 379	-18 681 751
Nuomos mokėjimai		-356 338	0
Kitos pajamos ir sąnaudos		681 346	449 237
Gryniesiems pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų		-25 912 305	-13 377 392
Gauti dividendai		316 710	215 156
Gryniesiems pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		-8 153 879	-21 246 211
Gautos palūkanos		5 289 862	4 946 717
Turto valdymo paslaugų sąnaudos		-226 128	-204 126
Gryniesiems pagrindinės veiklos pinigų srautai		12 289 623	11 658 884
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas / pardavimas		-355 347	-308 917
Suteiktos paskolos	33	-8 732 930	-2 250 000
Suteiktų paskolų susigrąžinimas	33	140 926	63 106
Gautos investicijų palūkanos	33	143 585	53 961
Gryniesiems investicinės veiklos pinigų srautai		-8 803 766	-2 441 851
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Sumokėtos palūkanos už subordinuotąją paskolą		0	-107 288
Subordinuotosios paskolos grąžinimas		0	-2 000 000
Išmokėti dividendai	28	-2 900 000	-2 000 000
Gryniesiems finansinės veiklos pinigų srautai		-2 900 000	-4 107 288
GRYNIESIEJI PINIGŲ SRAUTAI		585 858	5 109 746
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE			
	25	9 904 523	4 793 788
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		585 858	5 109 746
Valiutos kursų svyravimo įtaka		-1 128	990
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	25	10 489 252	9 904 523

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO
LIKUTIS						
2017 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	727 156	7 270 986	6 456 412	35 524 349
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 140 644
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 000 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 723 345	3 723 345
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	-2 899 731	3 723 345	823 615
LIKUTIS						
2018 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	867 800	4 371 255	8 039 113	34 347 963
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 294 219	3 294 219
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	10 500 004	3 294 219	13 794 224
LIKUTIS						
2019 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	1 053 967	14 871 259	8 247 165	45 242 185

Išsamesnė informacija apie įstatinį kapitalą ir kitus nuosavo kapitalo straipsnius pateikta 28-oje pastaboje.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

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“ (įskaitant filialus) 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“).

2019 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 223 darbuotojus (2018 m. gruodžio 31 d. – 210 darbuotojų).

1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

1.1. Rengimo pagrindas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2019 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 2020 m. kovo 20 d.

1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

1.3. Operacijos 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 įsigijamo 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, patronuojančiosios 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).

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

Patruojuančiosios įmonės atskirosios pagrindinės finansinės ataskaitos, pateikiamos pastabose

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

1.5. Grynieji pinigai ir jų 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 vertybinių 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, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte“.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

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 investicijoms 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).

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

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. Kotiruojama (nekoreguota) kaina aktyviose rinkose identiškam turtui ar įsipareigojimams. Šis lygis apima priemones, identiškas nuosavybės ir skolos vertybiniams popieriams, kotiruojamiems vertybinių popierių biržoje, ir biržines priemones.
- 2 lygis. Kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 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 administraciniams tikslams arba pardavimą įprastinės veiklos metu.

Investicinis turtas iš pradžių turi būti įvertinamas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina. Sandorio sąnaudos turi būti įtraukiamos į pirminį įvertinimą.

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 nekilnojamuoju 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. Nekilnojamąjo turto, įrangos ir įrengimų klasėms taikomos šios metinės nusidėvėjimo normos:

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

• žemė	nenudėvima;
• meno kūriniai	nenudėvimi;
• pastatai ir statiniai	2 %;
• transporto priemonės, mašinos ir įrengimai	20 %;
• kompiuteriai ir kompiuterinės sistemos	20–33 %;
• kita įranga, įrankiai, prietaisai ir įrenginiai	20–50 %.

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 nebeskaiciuojamas.

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. Ilgalaikis 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 patronuojamąją įmonę (tais pačiais metais ji buvo sujungta su patronuojančiąja įmone), patronuojančioji įmonė įsigijo verslo vertę, kuri apskaitoma kaip nematerialusis turtas. Įsigyto verslo vertė (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 vienetą), atsiperkamoji vertė.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

1.12. Nuoma

16-uju TFAS, kuris įsigaliojo 2019 m. sausio 1 d. (pakeisdamas 17-ąjį TAS), buvo panaikinta atskirtis tarp finansinės ir veiklos nuomos, visai nuomos apskaitai buvo pristatytas bendras modelis. Nors nuomotojo apskaita iš esmės nesikeičia, nuomininkas paprastai visą nuomą turi traktuoti kaip finansinę nuomą.

VIG grupė pradėjo taikyti 16-ąjį TFAS „Nuoma“ naudodama modifikuotą retrospektyvų metodą, pagal kurį palyginamieji skaičiai nėra perskaičiuojami, o ir toliau pateikiami pagal 17-ąjį TAS ir 4-ąjį TFAAK.

Pagal naująjį standartą nuomininkas visus nuomos įsipareigojimus pripažįsta balanse. Nuomos įsipareigojimai pripažįstami kaip įsipareigojimai, o turtas, turimas pagal nuomos sutartį, pripažįstamas turte kaip naudojimo teise valdomas turtas. Nuomos įsipareigojimas pirminio pripažinimo metu įvertinamas dabartine iki nuomos pradžios datos nesumokėtų nuomos mokesčių verte, naudojant nuomos sutartyje numatytą palūkanų normą, o, jei jos lengvai nustatyti negalima, – papildomą skolinimosi normą. Nuomos mokesčiais apima šiuos komponentus:

- fiksuotuosius nuomos mokesčius;
- kintamuosius nuomos mokesčius, kurie priklauso nuo indekso ar normos (pvz., infliacijos norma, „Euribor“ ir t. t.);
- sumas, kurias nuomininkas turėtų mokėti pagal likvidacinės vertės garantijas;
- pasirinkimo pirkti, pratęsti arba nutraukti sandorio kainą (jei nuomininkas pagrįstai žino, kad jis pasinaudos ta galimybe arba ja nepasinaudos, t. y. ji atsispindi nuomos laikotarpyje).

Naudojimo teise valdomas turtas nudėvimas naudojant tiesinį metodą nuo nuomos pradžios datos iki nuomos laikotarpio pabaigos, nebent pagal nuomos sutartį nuomojamo turto nuosavybės teisė nuomos laikotarpio pabaigoje perduodama ūkio subjektui arba pagal naudojimo teise valdomo turto apskaitinę vertę galima spręsti, kad ūkio subjektas pasinaudos pasirinkimo pirkti teise. Tokiu atveju naudojimo teise valdomas turtas yra nudėvimas per nuomojamo turto naudojimo tarnavimo laiką, kuris nustatomas tuo pačiu pagrindu kaip ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų. Po pirminio pripažinimo naudojimo teise valdomas turtas yra nudėvimas, o nuomos įsipareigojimui pripažįstamos palūkanos. Remiantis 16-uju TFAS, kaip diskonto norma naudojama viena iš šių normų:

- nuomos sutartyje numatyta palūkanų norma, jei ją galima lengvai nustatyti, arba
- nuomininko papildoma skolinimosi norma – t. y. palūkanų norma, kurią nuomininkas turėtų sumokėti norėdamas pasiskolinti lėšų, kad galėtų įsigyti panašaus turto naudojimo teisę.

Nuomos įsipareigojimams taikoma palūkanų norma (diskonto norma) Estijoje yra 2,0 proc., Latvijoje ir Lietuvoje – 2,6 proc. Palūkanų norma yra grindžiama konkrečiai šaliai ir sektoriui būdinga skolos kaina, skelbiama interneto svetainėje www.waccexpert.com. Pagal naująjį nuomos apskaitos modelį sąnaudos yra išankstinio pobūdžio, nors nuomininkas moka nuolatinius mėnesinius nuomos mokesčius. Į naująjį nuomos apskaitos modelį nepatenka mažavertis turtas (iki 5 000 eurų vertės pagal VIG grupės taikomą klasifikaciją) ir trumpalaikė nuoma (iki 12-os mėnesių).

Tiek nuomos įsipareigojimas, tiek naudojimo teise valdomas turtas yra pripažįstamas nuomos mokesčių dabartine verte. Po pirminio pripažinimo nuomojamas turtas pripažįstamas amortizuota savikaina – savikaina atėmus nusidėvėjimą. Nusidėvėjimo laikotarpis yra nuomos laikotarpis.

Nuomos įsipareigojimas turi būti pakartotinai vertinamas balanse iš naujo vertinant nuomos mokesčius; metodas priklauso nuo pakartotinio vertinimo priežasties:

- pasikeitė pasirinkimo sandorio pirkti nuomojamą turtą, pasirinkimo sandorio pratęsti nuomos laikotarpį arba nutraukti nuomos sutartį vertinimas (pasirinkimo sandorio vykdymas tapo „pagrįstai tikėtinas“ arba jis jau „nebėra pagrįstai tikėtinas“). Tokiu atveju peržiūrėti nuomos mokesčiai turėtų būti diskontuojami naudojant peržiūrėtą diskonto normą;
- pasikeitė sumos, kurios, tikėtina, taps mokėtinos pagal likvidacinės vertės garantiją. Tokiu atveju peržiūrėti nuomos mokesčiai turėtų būti diskontuojami naudojant nepasikeitusią diskonto normą;

- nuomos mokesčiai pasikeitė dėl indekso ar normos, naudoto nustatant mokesčius, pasikeitimo. Tokiu atveju daroma prielaida, kad peržiūrėti nuomos mokesčiai bus taikomi iki nuomos laikotarpio pabaigos. Peržiūrėti nuomos mokesčiai turi būti diskontuojami naudojant pradinę (nepasikeitusią) diskonto normą.

Pagal šiuos nuomos įsipareigojimus pakoreguojamos nuomojamo turto apskaitinės vertės.

Bendrovė taip pat gali subnuomoti naudojimo teise valdomą turtą, t. y. pernuomoti jį trečiajai šaliai. Subnuomos susitarimas gali būti arba veiklos nuoma (jei subnuomojama naudojimo teise), arba finansinė nuoma (jei subnuomojamas nuomojamas turtas). Subnuoma klasifikuojama į veiklos arba finansinę nuomą taip:

- jeigu pagrindinė nuoma yra trumpalaikė nuoma, kurios nuomininkas nusprendė nepripažinti, subnuoma klasifikuojama kaip veiklos nuoma;
- kitu atveju subnuoma klasifikuojama remiantis iš pagrindinės nuomos atsirandančiu naudojimo teise valdomu turtu, o ne pagal sutartį nuomojamu turtu.

Jeigu nuomininkas subnuomoja arba ketina subnuomoti turtą, pagrindinė nuoma neatitinka mažaverčio turto nuomos kriterijų.

Subnuomos atveju, jeigu subnuomos sutartyje numatytos palūkanų normos negalima lengvai nustatyti, tarpinis nuomotojas gali naudoti pagrindinei nuomai taikomą diskonto normą (pakoreguotą pirminėmis tiesioginėmis su subnuoma susijusiomis sąnaudomis).

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:

- terminuotojo 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.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

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 atidėjiny, 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 atidėjiny 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. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Gyvybės draudimo atidėjiny

Draudimo atidėjinių apskaičiavimo tvarka ir metodologija numatytos techniniuose veiklos planuose, patvirtintuose Estijos finansų priežiūros tarnybos, ir „Compensa“ aktuarinės praktikos gairėse. Techninis atidėjiny 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 4 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. 18 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 atidėjiny

Perkeltų įmokų atidėjiny sudaromas draudžiamųjų įvykių pagal galiojančias sutartis, kurie įvyksta po finansinių ataskaitų sudarymo dienos, ir susijusių sutarčių valdymo sąnaudoms dengti. Perkeltų įmokų atidėjiny apskaičiuojamas sveikatos draudimui ir atskiram draudimui nuo nelaimingų atsitikimų naudojant 365 dienų *pro rata temporis* metodą. Skaičiavimai atliekami atskirai kiekvienai sutarčiai. Atidėjiny 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 atidėjiny 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 atidėjiny

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

Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny

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

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

Perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis

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

Jeigu numatomų išmokų atidėjinį įtraukta draudimo išmoka, mokama įvykus draudžiamiesiems įvykiams, viršija „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, susijusias su draudimo atidėjinais, 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“ priskyre 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 0,0 iki 4 proc. metinė garantuota palūkanų norma, priklausomai nuo sutarties pobūdžio ir sudarymo laiko bei draudžiamos sumos valiutos. 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 įpareigojančio 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 ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta, tačiau nėra žinomas įsipareigojimo laikas ir suma.

Atidėjiniai pripažįstami remiantis vadovybės vertinimais, susijusiais su tikėtinų išlaidų sumomis ir laiku įsipareigojimui padengti. Atidėjinys pripažįstamas tokia suma, kuri, vadovybės nuomone, ataskaitų sudarymo dieną yra būtina, kad būtų įvykdytas įsipareigojimas arba kad šis įsipareigojimas būtų perduotas trečiajai šaliai. Atidėjinys apskaitomas diskontuota verte (dabartine būsimų išmokėjimų verte), išskyrus tuos atvejus, kai diskontavimo poveikis būtų nereikšmingas. Su atidėjinais susijusios sąnaudos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai patiriamos.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

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 išeities 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, neatsižvelgiant į laikotarpį, už kurį dividendai buvo paskelbti, ar į faktinio dividendų paskirstymo laikotarpį.

Pelno mokesčio įstatymu, įsigaliojusiu 2018 m. sausio 1 d., pakeistas rezidentų juridinių asmenų reguliariai mokamų dividendų apmokestinimas. Pagal naująjį reguliavimą, mažesnė 14 proc. mokesčio norma taikoma:

- 2019 m. peno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2018 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė sumokėjo pelno mokestį
- 2020 m. peno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2018 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė 2019 m. sumokėjo pelno mokestį.

Lietuvoje įmonių pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu. Atitinkamai šiose šalyse gali susidaryti atidėtojo pelno mokesčio turto ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų (žr. 35 pastabą). Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų verčių 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. 3.4 dalį).

Latvijoje 2018 m. sausio 1 d. įsigaliojo naujas Pelno mokesčio įstatymas, kuriuo pakeistos mokesčių bazės ir mokesčių mokėjimo tvarka. Naujasis pelno mokesčio tarifas yra 20 % (iki 2017 m. gruodžio 31 d. įmonių pelnui, panašiai kaip Lietuvoje, buvo taikomas 15 % pelno mokestis), o mokestinis laikotarpis buvo pakeistas į vieną mėnesį (anksčiau – vieni metai). Mokesčių bazės yra tokios:

- pelno paskirstymas (apskaičiuoti dividendai, dividendus atitinkantys mokėjimai, sąlyginiai dividendai);
- sąlyginis arba teorinis pelno paskirstymas (ne verslo išlaidos, abejotinos skolos, papildomų palūkanų mokėjimai, paskolos susijusioms šalims, pajamų sumažėjimas ar papildomos išlaidos, patirtos sudarant sandorius ne rinkos kainomis, nerezidentų išmokos personalui ar valdybos (priežiūros tarybos) nariams, nepriklausomai nuo to, ar gavėjas yra rezidentas, ar nerezidentas, jeigu jis susijęs su Latvijoje veikiančio nuolatinio padalinio veikla).

Iš ankstesnių laikotarpių perkeltų mokestinių nuostolių panaudojimas yra ribotas: nuostoliai gali būti naudojami iki 50 proc. sumažinti nuo dividendų mokėtiną mokestį ataskaitiniu laikotarpiu. Nepanaudoti mokestiniai nuostoliai gali būti perkeltami ir panaudojami iki 2022 m., kaip aprašyta pirmiau.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Naujuoju įstatymu taip pat pakeisti įmonės pelno mokesčio apskaičiavimo principai. Nuo 2018 m. sausio 1 d. pelnas yra apmokestinamas tik paskirstymo atveju, ir taikomas 20 proc. mokesčio tarifas (anksčiau įmonių pelnas buvo apmokestinamas kasmet 15 proc. tarifu). Nepaskirstytam pelnui taikomas 0 proc. tarifas.

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 sureguliuavimo sąnaudas sudaro tiesioginės žalos sureguliuavimo sąnaudos, tokios kaip komisiniai, mokami ekspertams už konkrečios žalos sureguliuimą, ir netiesioginės sąnaudos, tokios kaip darbuotojų, kurių funkcijos susijusios su žalos sureguliuimu, 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 sureguliuavimo 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

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Bendrovė ketina taikyti šias pataisas joms įsigaliojus.

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įverčių keitimas ir klaidos“ (galioja 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams).

Pataisomis išaiškinama ir suvienodinama sąvokos „reikšminga“ apibrėžtis bei pateikiama gairių, siekiant patobulinti sąvokos taikymo TFAS standartuose nuoseklumą.

„Compensa“ nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (Dar nepatvirtinta ES. Galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau. 2018 m. pabaigoje Tarptautinė apskaitos standartų valdyba (TASV) pateikė pasiūlymą atidėti 17-ojo TFAS įsigaliojimo datą vieniems metams, nuo 2022 m. sausio 1 d. Dar galutinai nepatvirtinta).

17-uoju TFAS pakeičiamas 4-asis TFAS, kuris 2004 m. buvo pristatytas kaip laikinas standartas. 4-asis TFAS leido įmonėms apskaityti draudimo sutartis remiantis nacionaliniais apskaitos standartais, o tai nulėmė daugybės skirtingų metodų taikymą.

17-asis TFAS išsprendžia 4-ojo TFAS sukeltas palyginimo problemas, kadangi reikalaujama, kad visos draudimo sutartys būtų apskaitomos nuosekliai, taip suteikiant naudą tiek investuotojams, tiek draudimo bendrovėms. Draudimo įsipareigojimai bus apskaitomi esamomis vertėmis, o ne istorine savikaina.

Daugiau skaidrumo apie naujo ir esamo verslo pelningumą suteiks naudotojams daugiau įžvalgų apie draudiko finansinę informaciją.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

- Atskiras draudimo ir finansinių rezultatų pateikimas suteiks daugiau skaidrumo apie pelno šaltinius ir pajamų kokybę.
- Įmokų apimtys nebebus kaip pagrindinis rodiklis, nes investavimo komponentas ir gauti grynieji nebebus laikomi pajamomis.
- Pasirinkimo sandorių ir garantijų apskaita taps nuoseklesnė ir skaidresnė.

„Compensa“ mano, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes iš esmės pasikeis draudimo sutarčių apskaitos pagrindai. Siekiant nustatyti poveikį ir įgyvendinti naująjį standartą, grupės lygmeniu buvo suburta darbo grupė, kuri analizuos įtaką ir parengs standarto taikymo nuo 2022 m. principus.

2 pastaba. Apskaitos politikos pakeitimai

16-asis TFAS „Nuoma“ įsigaliojo 2019 m. sausio 1 d. ir pakeitė 17-ąjį TAS „Nuoma“ bei susijusius išaiškinimus. Šiuo standartu panaikinamas šiuo metu taikomas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoje jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti balanse pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos. Gairės pagal 16-ąjį TFAS paaiškinamos 1.12 skyriuje „Nuoma“.

Pradėjus taikyti naująjį standartą, „Compensa“ finansinėms ataskaitoms buvo daroma reikšminga įtaka, nes pagal standartą reikalauja balanse pripažinti su veiklos nuoma, kai „Compensa“ yra nuomininkė arba nuomotoja, susijusį turtą ir įsipareigojimus. Perėjimo prie naujojo standarto įtaka atspindėta lentelėje toliau:

Minimalūs veiklos nuomos mokesčiai pagal 17-ąjį TAS 2018 m. gruodžio 31 d.	176 547
Nuoma, kai likęs nuomos laikotarpis yra trumpesnis nei 12 mėn.	-6 357
Nuomos laikotarpių skirtumų įvertinimo įtaka	1 606 870
Diskontavimo įtaka	-178 512
Nuomos įsipareigojimai 2019 m. sausio 1 d.	1 598 548

3 pastaba. Apskaitinių įvertinimų naudojimas

3.1. 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 geriausiu vadovybės 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.

3.2. 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.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Būsiami pinigų srautai prognozuojami atsižvelgiant į numatomas draudimo anuliacijos 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 iki 4 proc.

Atliekant gyvybės draudimo įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, dabartinė būsimų pinigų srautų vertė buvo nustatyta kaip nerizikingos normos / gražos kreivę naudojant pakoreguotą ECB AAA gražos kreivę (euro zonos vyriausybės obligacijų, išleistų Europos Centrinio Banko, kurioms nustatytas „AAA“ reitingas, gražos kreivę) ataskaitų sudarymo dieną. Priklausomai nuo sutarties valstybės, gražos kreivė pakoreguota nuo +0,46 iki +0,61 procentinio punkto, siekiant atspindėti Lietuvos ir Latvijos vyriausybės obligacijų vidutinės gražos ir Vokietijos vyriausybės obligacijų vidutinės gražos 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 2019 m. pabaigoje atliktu vertinimu, „Compensa“ 2 623 tūkst. eurų padidino pripažintų gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų sumą (remiantis atliktu vertinimu, 2018 m. įsipareigojimai buvo padidinti 3 234 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 50 bazinių punktų. Jautrumo analizės rezultatai pateikiami lentelėje.

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnui, tūkst. eurų
Diskonto normos pokytis	-50 bp	-3 146
Diskonto normos pokytis	+50 bp	3 138

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

3.3. 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 atidėjinių 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.

3.4. Atidėtojo mokesčio turtas

Atidėtojo pelno mokesčio turtas – tai pelno mokesčio suma, naudojama padengti pelno mokesčio sąnaudas būsimums 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 būsimums įvykiais ir geriausiais įverčiais, kurie laikomi pagrįstais tam tikromis aplinkybėmis.

3.5. 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. 17 pastabą).

3.6. Atidėtojo pelno mokesčio, susijusio su investicijomis į Estijos (ir Latvijos) patronuojamąsias įmones, filialus, asocijuotąsias ir bendras įmones, pripažinimas

2018 m. Latvijoje įsigalioja nauja pelno mokesčio sistema. Sistema panaši į taikomą Estijoje, tačiau pradėjus ją įgyvendinti Latvijos įmonės pradėjo pripažinti atidėtąjį mokestį jų konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose, parengtose pagal TFAS, skirtingai nuo Estijos įmonių. Pagal tvarką Latvijoje investicijų į patronuojamąsias įmones, filialus, asocijuotąsias ir bendras įmones atidėtąjį mokestį reikia pripažinti net jei investicijos yra tose jurisdikcijose, kur pelno mokestis turi būti mokamas paskirstant pelną (Estijoje ir Latvijoje), išskyrus, kiek grupė gali kontroliuoti mokesčių laikinųjų skirtumų atstatymo laiką ir yra tikėtina, kad laikinieji skirtumai artimiausioje ateityje nebus atstatyti. Iki šiol pagal Estijoje taikomą tvarką tokiais atvejais atidėtojo mokesčio įsipareigojimai nėra pripažįstami.

Kol kas Estijoje nėra bendro sutarimo, kuri tvarka yra teisinga. Finansų ministerija pateikė prašymą Tarptautiniam finansinės atskaitomybės aiškinimo komitetui (TFAAK) pareikšti nuomonę dėl tinkamo 12-ojo TAS „Pelno mokestis“ aiškinimo. Šios išvados dieną TFAAK nebuvo pateikęs savo nuomonės.

„Compensa“ vadovybė nusprendė ir toliau apskaityti atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus, susijusius su investicijomis į patronuojamąsias įmones, filialus, asocijuotąsias ir bendras įmones, pagal iki šiol taikytą apskaitos politiką. Taikant tokią tvarką jurisdikcijose, kuriose pelno mokestis turi būti mokamas paskirstant pelną (Estijoje ir Latvijoje), atidėtojo mokesčio įsipareigojimas visada lygus nuliui, nes iš investicijų tose jurisdikcijose atsirandantys atidėtojo mokesčio įsipareigojimai vertinami taikant nulinę normą nepaskirstytajam pelnui, kaip nurodyta 12-ojo TAS 52 straipsnio A dalyje.

Apmokestinami laikinieji skirtumai, kuriems atidėtojo mokesčio įsipareigojimas nėra pripažintas, yra atskleisti 35 pastaboje. Jei „Compensa“ pakeistų apskaitos politiką ir šioms investicijoms pripažintų atidėtojo mokesčio įsipareigojimą, 2019 m. gruodžio 31 d. pripažintas įsipareigojimas būtų nereikšmingas.

4 pastaba. Rizikos valdymas

Kad suvaldytų jos veiklai būdingą riziką, „Compensa“ sukūrė 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, kas užtikrina veiksmingą rizikos valdymą ir padeda užtikrinti Bendrovės mokumą bei informacija grindžiamą rizikos valdymą. „Compensa“ rizikos strategijoje nustatytos rizikos ribos esamoms ir būsimoms mokumo pozicijoms. Šie rodikliai yra pagrindiniai kintamieji į ateitį orientuotame rizikos valdymo procese bei savo rizikos ir mokumo vertinime (angl. *own risk and solvency assessment (ORSA)*).

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

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 rezultatai taip pat aptariami „Compensa“ stebėtojų taryboje.

Šiose finansinėse ataskaitose aprašomas toliau nurodytų „Compensa“ reikšmingų rizikų valdymas:

- draudimo rizika;
- rinkos rizika;
- kredito rizika;
- likvidumo rizika;
- veiklos rizika.

4.1. Draudimo rizika

Dėl veiklos pobūdžio „Compensa“ sudaro sutartis, pagal kurias draudikas perima draudimo riziką iš draudėjo. Sutartims būdinga nuostolių rizika ar rizika, kad draudimo sutartinių įsipareigojimų vertė gali nenusipėjusiai pasikeisti dėl nepakankamo įvertinimo ar klaidingų prielaidų. Taip gali įvykti, jeigu apdraustųjų įvykių dažnumas ir dydis viršija „Compensa“ prielaidas.

Draudžiamieji įvykiai yra atsitiktiniai, todėl išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams faktinis skaičius ir dydis kiekvienais metais gali skirtis nuo prielaidų, nustatytų naudojant statistinius metodus.

Kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo mažesnis santykinis skirtumas tarp faktinio rezultato ir statistinių prielaidų. Kuo labiau diversifikuotas draudimo portfelis, tuo įvykio įtaka portfeliui kaip visumai yra mažesnė.

„Compensa“ siūlo produktus su garantuotomis palūkanomis, terminuotąjį gyvybės draudimą ir produktus, susietus su investiciniais vienetais, o savo Latvijos ir Lietuvos filialuose taip pat ir sveikatos draudimo produktus. Draudimo produktai su garantuotomis palūkanomis apima kaupiamąjį draudimą, vaikų ir pensinį draudimą. Terminuotojo gyvybės draudimo produktai apima rizikos ir paskolų draudimą. Su investiciniais vienetais susieti produktai taip pat yra kaupiamojo draudimo produktai (kaupiamasis draudimas, vaikų ir pensinis draudimas), bet investavimo rizika tenka draudėjui. 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 būdas, ypač 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 neapdengs draudimo rizikos.

„Compensa“ kontroliuoja ir valdo draudimo riziką, vykdydama rizikos prisiėmimo procedūras. Ji yra nustačiusi tam tikrų rizikos rūšių koncentracijos ribas. Priklausomai nuo apdraustojo asmens amžiaus ir apdraustos sumos, gali reikėti medicininio patikrinimo. Be to, „Compensa“ stengiasi išlaikyti viso portfelio bendrą rizikos balansą, palaikydama sutarčių su mirties ir išgyvenimo rizika proporcijas.

Be minėtų priemonių, „Compensa“ nustatė limitus savo maksimaliai 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 nenusipėjamumo, susijusio su bendru mirtingumo lygiu ir draudėjų elgesiu.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

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

Sveikatos draudimo paslaugų pardavimai per pastaruosius metus išaugo. „Compensa“ sudarė daug sutarčių su santykinai maža draudimo suma, kurių atžvilgiu nuostolių tikimybė vienam apdraustam asmeniui yra maža. Dėl šios priežasties koncentracijos rizika nėra laikoma didele.

Draudimo rizika apima draudimo anuliovimo išmokų riziką. Bendras ekonominės aplinkos pablogėjimas yra pagrindinis veiksnys, mažinantis draudėjų gebėjimą taupyti ir didinantis sutarčių anuliovimo riziką. Gali būti, kad būsimos pinigų įplaukos iš įmokų taip pat bus mažesnės, nei tikėtasi, arba nebus gautos laiku.

„Compensa“ analizuoja būsimų pinigų įplaukų tikimybę ir naudoja priemones, įskaitant aktyvų ryšių su klientais valdymą, kad rastų sprendimus spręsti draudėjų finansinius sunkumus. Pasikeitus pinigų srautams, vadovybė koreguoja bendrovės valdymo ir veiklos ateities planus.

4.2. Rinkos rizika

Rinkos rizika yra nuostolių arba nenusipėjimų 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 draudimo įsipareigojimai. Pažadėto turto, t. y. turto, įsigyto padengti iš draudimo sutarčių kylančius įsipareigojimus (draudimo atidėjinius ir finansinius įsipareigojimus), vertė niekada negali būti mažesnė už susijusių įsipareigojimų vertę.

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

4.3. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos palūkanų normoms. Paprastai skolos vertybinių popierių su kintama palūkanų norma tikroji vertė keičiasi kartu su palūkanų normų pokyčiais. 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. Skolos vertybinių popierių pinigų srautai ir su skolos vertybiniais popieriais susijusi rizika pateikiami 4.7 dalyje.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos pagal geografinę sritį:

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Lenkija	7 440 356	7 435 669
Prancūzija	8 058 274	6 695 593
Tarpvalstybinės	5 604 621	5 717 407
Austrija	5 404 374	5 464 290
Lietuva	4 764 832	4 865 184
Latvija	8 320 566	4 695 587
Slovakija	4 154 143	4 138 962
Europos Sąjungos institucijos	4 562 426	4 035 095
Slovėnija	3 652 962	3 640 122
Vokietija	3 273 845	3 271 304
Nyderlandai	3 444 762	2 958 921
Belgija	2 201 206	2 230 159
Estija	2 231 943	2 139 442
Čekijos Respublika	1 770 068	1 778 334
Liuksemburgas	497 734	496 620
Kitos šalys	4 949 486	5 442 256
IŠ VISO	70 331 599	65 004 947

Skirtas parduoti finansinis turtas pagal geografinę sritį:

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Prancūzija	18 068 403	16 735 161
Nyderlandai	14 998 156	12 789 768
Danija	6 186 005	9 384 252
Lietuva	10 454 015	9 182 795
Latvija	10 533 369	9 084 202
Vokietija	9 612 210	8 273 815
Austrija	7 324 488	7 296 471
Slovakija	7 466 188	7 124 761
Didžioji Britanija	7 197 395	6 794 110
JAV	7 007 469	6 544 551
Lenkija	6 502 944	6 351 571
Estija	6 916 957	6 001 855
Ispanija	6 439 880	5 916 462
Belgija	4 526 829	4 134 258
Kitos šalys	5 242 295	5 439 886
Čekijos Respublika	3 064 199	3 685 477
Liuksemburgas	4 058 079	3 427 559
Airija	3 535 453	3 006 009
Australija	3 194 658	2 966 887
Europos Sąjungos institucijos	2 302 894	2 567 521
Švedija	2 630 137	2 567 031
IŠ VISO	147 262 022	139 274 403

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentinio punkto, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, sumažėtų - 12,8 / padidėtų 9,8 mln. eurų ir tai turėtų tiesioginės įtakos „Compensa“ nuosavam kapitalui. Palūkanų normos pokytis neturėtų įtakos pelnui ar nuostoliams.

4.4. Užsienio valiutų kursų svyravimo 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 (2018 m. – mažiau kaip 1 proc.), o JAV doleriais denominuoti įsipareigojimai padengti ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2019 m. „Compensa“ turėjo investicijų į finansines priemones (akcijas ir fondų vienetus), denominuotas JAV doleriais.

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 371 842 eurais (2018 m. gruodžio 31 d. – pelnas padidėtų / sumažėtų 538 697 eurais).

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

„Compensa“ patiriama valiutos rizika:

2019 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	IŠ VISO
Eurais					
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika					
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	105 527 970	271 154	0	115 299	105 914 424
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	70 153 042	178 556	0	0	70 331 599
Skirtas parduoti finansinis turtas	142 369 382	0	4 892 639	0	147 262 022
Paskolos ir gautinos sumos	32 773 148	4 882	23 463	0	32 801 493
Iš viso investicijų	350 823 543	454 592	4 916 102	115 299	356 309 537
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 475 170	12 070	2 012	0	10 489 252
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	361 298 713	466 663	4 918 114	115 299	366 798 789
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika					
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	67 042	0	0	0	67 042
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	220 914 254	163 637	0	0	221 077 891
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	55 377 813	0	0	0	55 377 813
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	52 284 008	0	0	0	52 284 008
Kiti įsipareigojimai	5 429 730	0	0	0	5 429 730
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	334 072 847	163 637	0	0	334 236 484
GRYNOJI POZICIJA	27 225 865	303 026	4 918 114	115 299	32 562 305

KPMG Baltics, UAB
 2020-04-29
 For identification only

2018 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	IŠ VISO
Eurais					
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika					
Investicijos					
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	71 308 298	181 175	0	101 676	71 591 149
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	64 829 530	175 417	0	0	65 004 947
Skirtas parduoti finansinis turtas	132 151 011	0	7 123 391	0	139 274 402
Paskolos ir gautinos sumos	16 235 386	4 790	35 441	0	16 275 616
Iš viso investicijų	284 524 225	361 382	7 158 832	101 676	292 146 114
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 886 733	5 526	11 848	416	9 904 523
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	294 410 958	366 907	7 170 680	102 093	302 050 637
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika					
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	156 022	0	0	0	156 022
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	183 421 017	163 637	0	0	183 584 654
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	41 299 980	0	0	0	41 299 980
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	50 284 463	0	0	0	50 284 463
Kiti įsipareigojimai	3 766 120	0	0	0	3 766 120
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	278 927 602	163 637	0	0	279 091 239
GRYNOJI POZICIJA	15 483 356	203 270	7 170 680	102 093	22 959 398

KPMG Baltics, UAB
 2020-04-29
 For identification only

4.5. 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. 21 pastabą), kurie apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius). Fondų vienetai sudaro 91,7 proc., o atskiros akcijos – tik 8,3 proc. „Compensa“ kainos rizikos. Atskirų akcijų pasiskirstymas pagal geografinę sritį yra parodytas lentelėje toliau.

Eurais	2019 m.	2018 m.
Gruodžio 31 d.		
Suomija	227 669	100 898
Vokietija	212 028	216 956
Estija	211 631	187 486
Lietuva	151 433	174 723
Švedija	147 802	40 760
JAV	124 384	76 271
Ispanija	76 576	79 946
Latvija	69 851	71 934
Prancūzija	63 099	35 598
Kinija	60 794	60 694
Jungtinė Karalystė	58 444	53 326
Kanada	31 094	0
Italija	0	57 418
IŠ VISO	1 434 803	1 156 009

Fondų vienetai pagal fondo tipą ir geografinę sritį:

2019 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	117 845	212 249	52 518	22 589	215 843	621 045
Mišrieji fondai	3 765 246	0	0	0	0	3 765 246
Skolos fondai	405 927	0	0	0	0	405 927
Turto fondai	0	19 066 475	0	0	0	19 066 475
IŠ VISO	4 289 018	19 278 723	52 518	22 589	215 843	23 858 692
2018 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	223 995	257 436	13 274	35 109	154 230	684 044
Mišrieji fondai	3 120 723	0	0	0	0	3 120 723
Skolos fondai	69 427	291 258	0	0	0	360 685
Turto fondai	0	7 743 742	0	0	0	7 743 742
IŠ VISO	3 414 145	8 292 436	13 274	35 109	154 230	11 909 194

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną akcijų ir turimų fondų vienetų rinkos kainos pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 174 861 euru (2018 m. padidėtų / sumažėtų – 101 365 eurai).



4.6. Kredito rizika

Kredito rizika yra nuostolių arba nenusėjamų 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 pagrįste 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 portfelio struktūrą.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika:

2019 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB ir žemesnis	Nereitin- guota	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	13 606 990	20 190 439	30 557 791	5 976 379	0	0	70 331 599
Skirtas parduoti finansinis turtas	8 973 707	27 252 956	64 905 647	44 236 329	1 893 383	0	147 262 022
Paskolos ir gautinos sumos	235 840	9 285 283	1 587 625	12 908 260	29 614	8 754 871	32 801 493
Iš viso skolos priemonių	22 816 536	56 728 678	97 051 063	63 120 968	1 922 998	8 754 871	250 395 113
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	3 552 402	3 015 974	3 875 673	0	45 203	10 489 252
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	22 816 536	60 281 080	100 067 036	66 996 641	1 922 998	8 800 074	260 884 366
<hr/>							
2018 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB ir žemesnis	Nereitin- guota	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	11 282 587	20 137 488	26 782 878	6 801 994	0	0	65 004 947
Skirtas parduoti finansinis turtas	10 961 645	26 156 968	53 907 175	45 686 276	2 562 339	0	139 274 403
Paskolos ir gautinos sumos	226 980	598 568	5 236 431	7 091 617	45 974	3 076 046	16 275 616
Iš viso skolos priemonių	22 471 212	46 893 024	85 926 485	59 579 887	2 608 313	3 076 046	220 554 967
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	3 791 612	1 743 066	3 956 458	6 920	406 467	9 904 523
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	22 471 212	50 684 637	87 669 551	63 536 345	2 615 233	3 482 513	230 459 490

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

For identification only

2020-04-29

KPMG Baltics, UAB

4.7. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad „Compensa“ bus nepajėgi realizuoti investicijų ir kito turto prireikus vykdyti įsipareigojimus pagal draudimo sutartis ir kitus 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).

2019 m. gruodžio 31 d.		Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai				
Eurais	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 10 metų
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	71 485 380	4 822 903	10 068 044	14 148 264	15 665 767	42 503 553
Skirtas parduoti finansinis turtas	149 225 271	7 315 367	18 879 105	36 453 293	27 140 501	70 219 872
Paskolos ir gautinos sumos	29 969 532	39 998 149	1 220 120	2 021 113	5 179 714	5 203 880
Iš viso skolos priemonių	250 680 183	52 136 419	30 167 270	52 622 670	47 985 983	117 927 305
Akcijos ir fondų vienetai	105 914 424	105 914 424	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 489 252	10 489 252	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	367 083 859	162 226 499	30 167 270	52 622 670	47 985 983	117 927 305
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis	241 959 023	-3 529 359	-2 110 698	9 039 700	13 886 456	243 881 718
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų	80 477 357	80 477 357	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	9 397 138	9 397 138	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	67 042	67 042	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	5 458 546	5 458 546	0	0	0	0
FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	337 359 106	91 870 724	-2 110 698	9 039 700	13 886 456	243 881 718
TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS	29 724 752	70 355 774	32 277 968	43 582 970	34 099 527	-125 954 414

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

2018 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*	66 089 338	2 968 113	7 831 240	12 175 281	20 129 271	37 890 473
Skirtas parduoti finansinis turtas*	141 287 832	5 924 071	18 244 161	29 289 666	31 394 241	81 358 231
Paskolos ir gautinos sumos	13 177 795	25 448 828	3 050 099	445 080	652 476	2 862 911
Iš viso skolos priemonių	220 554 966	34 341 013	29 125 500	41 910 027	52 175 988	122 111 615
Akcijos ir fondų vienetai	71 591 149	71 591 149	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 904 523	9 904 523	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	302 050 638	115 836 685	29 125 500	41 910 027	52 175 988	122 111 615
Išsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	199 150 816	-4 498 586	-3 491 000	7 300 818	13 207 196	221 063 007
Finansiniai išsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	59 399 113	59 399 113	0	0	0	0
Finansiniai išsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	7 634 684	7 634 684	0	0	0	0
Išsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	156 022	156 022	0	0	0	0
Kiti išsipareigojimai	3 689 832	3 689 832	0	0	0	0
FINANSINIŲ IŠSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	270 030 468	66 381 066	-3 491 000	7 300 818	13 207 196	221 063 007
TURTAS, ATĖMUS IŠSIPAREIGOJIMUS	32 020 170	49 455 619	32 616 501	34 609 209	38 968 792	-98 951 392

* 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 ženklu) atsiranda dėl to, kad prognozuotos sutartinės pinigų įplaukos viršija sutartines pinigų išmokas.

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

4.8. 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 incidentų 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 nustačiusi 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.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

4.9. Kapitalo valdymas

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

Kruopštus kapitalo planavimas ir reguliari stebėseną 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 mokumo kapitalo poreikio skaičiavimo principai („Mokumas II“ tvarka), kuriuos „Compensa“ įgyvendino. Pagal šiuos 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.

2019 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų (2018 m. gruodžio 31 d. – 11 604 000 eurų).

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.

5 pastaba. Įmokų pajamos

	2019 m.	2018 m.
BENDRA PASIRAŠYTŲ ĮMOKŲ SUMA		
Gyvybės draudimo sutartys	55 637 177	53 198 334
Sveikatos draudimo sutartys	20 436 867	16 591 012
IŠ VISO	76 074 043	69 789 346
PERDRAUDIKAMS PERDUOTOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	-2 747 306	-2 443 044
Su investiciniais vienetais susietos draudimo sutartys	-208 406	-96 597
IŠ VISO (11 PASTABA)	-2 955 712	-2 539 641
GRYNOSIOS UŽDIRBTOS ĮMOKOS	73 118 331	67 249 705

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

BENDROSIOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS PAGAL GEOGRAFINES SRITIS

2018 m.	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
Gyvybės draudimo sutartys	12 609 469	15 481 592	25 107 273	53 198 334
Sveikatos draudimo sutartys	0	3 825 375	12 765 637	16 591 012
IŠ VISO	12 609 469	19 306 967	37 872 910	69 789 346
2019 m.				
Gyvybės draudimo sutartys	8 463 311	20 054 402	27 119 464	55 637 177
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 381 908	16 054 959	20 436 867
IŠ VISO	8 463 311	24 436 310	43 174 423	76 074 043

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 perkeliamos į naują sutartį. „Compensa“ įmokų pajamas ir išmokas įvykus draudžiamiesiems įvykiams pripažįsta pelno (nuostolių) atskaitoje neatlikus faktinio mokėjimo pinigais. Todėl įmokų pajamų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams sumos, pateiktos pinigų srautų atskaitoje ir pelno (nuostolių) atskaitoje, nėra tiesiogiai palyginamos.

6 pastaba. Investicijų pajamos

Eurais	2019 m.	2018 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius)		
Dividendų pajamos	450 910	329 811
Kitos pajamos	0	400 000
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos		
Palūkanų pajamos	1 779 013	1 723 342
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Palūkanų pajamos	2 800 462	2 651 357
Paskolos ir gautinos sumos		
Palūkanų pajamos	69 393	35 361
Kitos pajamos	9 552	0
IŠ VISO FINANSINIO TURTO PAJAMŲ	5 109 330	5 139 871
Grynosios pinigų ir pinigų ekvivalentų pajamos	1 468	1 912
IŠ VISO	5 110 798	5 141 783

7 pastaba. Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo

Eurais	2019 m.	2018 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius), ir skirtas parduoti finansinis turtas (21, 22 ir 23 pastabos)		
Realizuotas pelnas / nuostoliai		
Akcijos ir fondų vienetai	121 261	18 617
Skolos priemonės	53 222	-6 819
GRYNASIS REALIZUOTAS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ PERLEIDIMO	174 483	11 797

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

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

8 pastaba. Investicijų, pripažįstamų tikraja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte

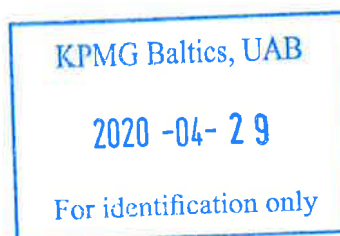
Eurais	2019 m.	2018 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius) (21 pastaba)		
Pelnas / nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių		
Akcijos ir fondų vienetai (bendrovės investicijos)	1 012 434	-595 281
Fondai, susiję su investiciniais vienetais susietomis gyvybės draudimo sutartimis	9 504 804	-3 078 925
Valiutos kurso pokyčių įtaka	10 859	-5 985
GRYNASIS PELNAS / NUOSTOLIAI DĖL TIKROSIOS VERTĖS POKYČIŲ	10 528 098	-3 680 190

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

9 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Eurais	2019 m.	2018 m.
Brokerių mokesčiai	322 720	301 563
Perdraudimo komisiniai	1 362 100	1 322 442
Kitos pajamos	303 609	228 822
IŠ VISO	1 988 429	1 852 827



10 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį

Eurais	2019 m.	2018 m.
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įsipareigojimų pokytis		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis*	-29 946 201	-24 844 297
Įsipareigojimų pokytis	-29 780 814	-27 618 505
Iš viso	-59 727 016	-52 462 802
Su investiciniais vienetais susietos sutartys		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	-1 001 913	-1 082 392
Įsipareigojimų pokytis	-7 001 857	-1 971 354
Iš viso	-8 003 771	-3 053 746
IŠ VISO DRAUDIMO IŠMOKŲ IR IŠMOKŲ ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYTIŠ	-67 730 786	-55 516 548
Žalų sureguliuavimo sąnaudos ir numatomų išmokų atidėjinių pokytis		
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	-971 888	-933 579
Įsipareigojimų pokytis	-679 884	-347 232
Iš viso	-1 651 772	-1 280 811
Išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis, tenkanti perdraudikams		
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	978 412	846 818
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokičio dalis	105 767	5 426
Iš viso	1 084 179	852 244
DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠMOKOS ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMO DALĮ	-68 298 379	-55 945 115

* Taip pat žr. 4 pastaboje pateiktą paaiškinimą.

11 pastaba. Perdraudimo rezultatas

Eurais	2019 m.	2018 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos	-2 955 712	-2 539 641
Iš perdraudikų gauti komisiniai	1 362 100	1 322 442
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	978 412	846 818
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokičio dalis	105 767	5 426
Kitos perdraudimo sąnaudos	-245	-275
PERDRAUDIMO REZULTATAS, IŠ VISO	-509 678	-365 230

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

12 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos

Eurais	2019 m.	2018 m.
Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	15 422 766	13 742 780
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	1 662 227	1 442 860
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	11 907 325	9 460 481
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	1 853 214	2 839 440
Administracinės sąnaudos	4 644 481	4 397 822
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	3 512 211	3 122 857
Iš jų kitos veiklos sąnaudos	1 132 270	1 274 965
IŠ VISO SUTARČIŲ SUDARYMO IR ADMINISTRACINIŲ SĄNAUDŲ	20 067 247	18 140 603

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

13 pastaba. Veiklos sąnaudos

Eurais	2019 m.	2018 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (14, 15 pastabos)	473 101	436 597
Personalo išlaidos	5 174 438	4 565 717
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	11 907 325	9 460 481
Kapitalizuotų sutarčių sudarymo sąnaudų pasikeitimas	5 017 376	1 088 581
Biuro valdymo sąnaudos	430 702	841 954
Kitos biuro sąnaudos	418 471	400 850
Reklama	492 198	475 054
Banko mokesčiai	564 252	482 513
Kitos sąnaudos	-3 409 574	906 835
VEIKLOS SĄNAUDŲ IŠ VISO	21 068 289	18 658 582
Personalo išlaidos		
Darbo užmokesčio sąnaudos	4 558 625	3 662 768
Socialinio draudimo sąnaudos	615 813	902 949
IŠ VISO PERSONALO SĄNAUDŲ	5 174 438	4 565 717
	2019 m.	2018 m.
Administracija	114	122
Valdymo ir kontrolės organų nariai	5	4
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	109	118
Pardavimo personalas	71	75
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	71	75
DARBUOTOJŲ SKAIČIUS IŠ VISO	210	197

14 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos

Eurais	2019 m.	2018 m.
Turto valdymo mokesčiai	72 420	68 067
Mokesčiai ir komisiniai	333 463	311 576
Investicijų valdymo sąnaudų iš viso	405 883	379 643

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

15 pastaba. Nuomos pajamos ir sąnaudos

Eurais	2019 m.
Subnuomos pajamos	92 085
Nuomos palūkanų pajamos	921
Nuomos palūkanų sąnaudos	-33 183
Grynosios nuomos pajamos	59 823
Būsiami subnuomos mokesčiai	
Iki vienu metų	79 447

16 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Eurais	Pastatai	Trans- porto priemo- nės	Kompiute- rinė įranga	Baldai, biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2017 m. gruodžio 31 d.	810 340	188 322	394 830	271 110	1 664 602
Sukauptas nusidėvėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	-49 130	-122 090	-309 928	-110 389	-591 537
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	761 211	66 232	84 902	160 721	1 073 066
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	19 662	56 708	0	76 370
Nurašymas	0	0	-17 852	0	-17 852
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	0	17 852	0	17 852
Nusidėvėjimas per metus	-27 223	-23 883	-45 989	-50 214	-147 308
Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.	810 340	207 984	433 687	271 110	1 723 121
Sukauptas nusidėvėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	-76 353	-145 973	-338 065	-160 603	-720 993
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	733 988	62 011	95 622	110 507	1 002 128
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	0	17 188	3 366	20 554
Nusidėvėjimas per metus	-27 223	-23 195	-46 414	-44 740	-141 571
Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.	810 340	207 984	450 875	274 476	1 743 675
Sukauptas nusidėvėjimas 2019 m. gruodžio 31 d.	-103 575	-169 168	-384 479	-205 343	-862 565
Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	706 765	38 816	66 396	69 134	881 111

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

17 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Eurais	Prestižas	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2017 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 986 282	1 024 624	6 066 085
Sukaupta amortizacija 2017 m. gruodžio 31 d.	0	-1 145 551	-563 547	-1 709 098
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	840 731	461 077	4 356 987
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	303 826	0	303 826
Amortizacija per metus	0	-238 058	-51 231	-289 289
Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	2 290 108	1 024 624	6 369 914
Sukaupta amortizacija 2018 m. gruodžio 31 d.	0	-1 383 609	-614 778	-1 998 387
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	906 499	409 846	4 371 524
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	433 299	0	433 299
Amortizacija per metus	0	-280 299	-51 231	-331 530
Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	2 723 407	1 024 624	6 803 210
Sukaupta amortizacija 2019 m. gruodžio 31 d.	0	-1 663 908	-666 009	-2 329 917
Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 059 498	358 615	4 473 292

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, 2019 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 srautams kuriantiems vienetais:

Gruodžio 31 d.	2019 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 ir numatomas pardavimo augimas. Prestižo vertės sumažėjimo įvertinimas atliktas naudojant šias prielaidas:

- Per ateinančius penkerius metus pardavimo pajamos augs po 0,3 proc. kasmet, o nuo šeštųjų metų augimo norma bus 0 proc.
- Būsimieji pinigų srautai buvo diskontuoti naudojant skirtingas diskonto normas iki 10,5 proc.

Visuose scenarijuose nustatyta prestižo atsiperkamoji vertė buvo lygi apskaitinei vertei arba ją viršijo. Todėl nebuvo reikalo atlikti tolesnę analizę ar pripažinti vertės sumažėjimo nuostolius.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

18 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas

Eurais	2019 m.
Naudojimo teise valdomas turtas	1 336 310
Biuro patalpos	1 334 465
Kitas turtas	1 845
Transporto priemonės	4 214
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	1 340 524

	Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.	Įsigijimo savikaina	Nusidėvėji- mas	Perleisto turto nusidėvėji- mas	Vertės pasikeitimas iš viso	Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.
Naudojimo teise valdomas turtas	0	1 898 691	-476 687	-85 695	-562 382	1 336 310
Biuro patalpos	0	1 895 003	-474 842	-85 695	-560 537	1 334 465
Kitas turtas	0	3 689	-1 844	0	-1 844	1 845
Transporto priemonės	0	11 369	-7 155	0	-7 155	4 214
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	0	1 910 060	-483 842	-85 695	-569 537	1 340 524

19 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Eurais	2019 m.	2018 m.
Gruodžio 31 d.		
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje	3 489 011	4 577 592
Įsigijimai	579 190	363 607
Amortizacija	-768 861	-1 452 188
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pabaigoje	3 299 341	3 489 011

20 pastaba. Investicinis turtas

Eurais	Žemė	Pastatai	Iš viso
Tikroji vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	240 000	1 776 354	2 016 354
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
Tikroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133

Eurais	2019 m.	2018 m.
Investicinio turto nuomos pajamos	176 730	166 979
Tiesioginės turto valdymo sąnaudos	87 808	73 232

Būsimumų laikotarpių nuomos pajamos pagal neatšaukiamas nuomos sutartis sudaro 132 848 eurus (sutartis galima nutraukti apie tai pranešus prieš šešis mėnesius).

Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų „Colliers International Advisors“ SIA 2019 m. gruodžio mėn. pateikta ekspertų nuomone. Remiantis ekspertų nuomone, tikroji vertė nustatyta naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Metodas grindžiamas principu, kad pirkėjas nenori mokėti už turtą 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 turtą, 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:

- Numatomų būsimumų pinigų srautų prognozės laikotarpis – 5 plus 1 metai.
- Būsimeji pinigų srautai buvo prognozuojami remiantis esamomis nuomos sutartimis. Būsimumų 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.

Be to, ekspertų nuomonėje buvo atsižvelgta į šiuos veiksnius ir pokyčius 2019 m.:

- 2019 m. gruodžio 31 d. nenaudojimo norma – nulinė (0 proc.).
- 2017 m. buvo peržiūrėta žemė ir pastatai ir bendras pastatų plotas sumažintas iki 2 112 kvadratinų metrų (anksčiau – 2 120,1 kvadratinio metro), bet nuomojamas plotas išaugo iki 1 916,16 kvadratinio metro (anksčiau – 1 906,9 kvadratinio metro). Vertintojo nuomone, tai neturėjo įtakos turto rinkos vertei.
- Apskaičiuotos 2019 m. gryniosios pajamos, susijusios su investiciniu turtu (EBIT / NOI), siekia 265 tūkst. eurų, t. y., pakoregavus infliaciją, beveik tiek pat, kiek 2016 m. pabaigoje.
- Pagal esamas nuomos sutartis vidutinė bazinė kaina yra 9,80 euro už kvadratinį metrą (2018 m. – 9,55 euro už kvadratinį metrą).

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

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

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Akcijos ir fondų vienetai		
Biržiniai	1 434 803	1 156 009
Prekiaujama aktyviojoje rinkoje	104 479 621	70 435 141
Grupės investicijų portfelio dalis*	23 862 607	11 909 196
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais**	80 617 013	58 525 945
Iš viso akcijų ir fondų vienetai	105 914 424	71 591 149
IŠ VISO FINANSINIO TURTO, APSKAITOMO TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)	105 914 424	71 591 149

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

* „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 gražos 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. 2019 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2018 m. taip pat 1 lygiui), išskyrus investicijas į „Lords“ turto fondą, kurios priskirtos 3 lygiui.

Eurais	Fondų vienetai ir biržinės akcijos		Iš viso
	1 lygis	3 lygis	
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	60 109 043	938 228	61 047 271
Įsigijimai	15 031 600	2 928 685	17 960 285
Pardavimai (pardavimo kaina)	-3 734 755	-20 378	-3 755 133
Pardavimo pelnas	0	4 212	4 212
Vertės pokytis	-3 742 351	65 351	-3 677 000
Valiutos kursų svyravimo įtaka	4 742	0	4 742
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	6 773	0	6 773
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	67 675 052	3 916 098	71 591 149
Įsigijimai	21 390 228	5 022 245	26 412 473
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-2 563 597	-28 733	-2 592 330
Pardavimo pelnas ir nuostoliai	0	0	0
Vertės pokytis	10 459 221	58 009	10 517 230
Valiutos kursų svyravimo įtaka	10 229	0	10 229
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	-14 000	-10 328	-24 328
APSKAITINĖ VERTĖ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.	96 957 133	8 957 291	105 914 424

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.

22 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Eurais	2019 m.	2018 m.
Gruodžio 31 d.		
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai	70 331 599	65 004 947
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	81 593 114	71 348 001

Ataskaitiniu laikotarpiu ilgalaikių skolos vertybinių popierių svertinis apskaičiuotų palūkanų normų vidurkis buvo 2,47 proc. (2018 m. – 2,38 proc.). 2019 m. gruodžio 31 d. visų iki išpirkimo termino laikomų investicijų tikrosios vertės priskirtos 1 tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

23 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	118 981 160	116 135 188
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	0	-11 296 119
Valiutos kursų svyravimo įtaka	-2 738	-10 229
Amortizacija	-549 462	-507 779
Įsigijimai	2 440 094	18 207 102
Pardavimai (pardavimo kaina)	-5 497 395	-860 979
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-93 290	1 549
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	9 982 966	-2 687 571
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	125 261 336	118 981 160
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 2 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	19 417 476	0
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	0	11 296 119
Valiutos kursų svyravimo įtaka	0	-8 617
Amortizacija	-60 363	-66 818
Įsigijimai	1 200 211	8 961 538
Pardavimai (pardavimo kaina)	0	-544 852
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	0	-7 955
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	577 078	-211 939
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	21 134 402	19 417 476
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 3 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	875 766	911 088
Amortizacija	-449	-464
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-42 284	-41 043
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-971	-616
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	34 221	6 802
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	866 283	875 766
IŠ VISO SKIRTO PARDUOTI FINANSINIO TURTO	147 262 022	139 274 403

* 2019 m. skirtą parduoti finansinį turtą sudarė tik skolos vertybiniai popieriai. 2 lygį sudaro skirti parduoti skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į biržos sąrašus, bet mažiau likvidūs. 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.

24 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Paskolos (33 pastaba)	11 834 402	3 195 257
Terminuotieji indėliai	13 593 502	6 893 000
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos*	7 373 589	6 187 359
PASKOLŲ IR GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	32 801 493	16 275 616

* Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos apima 3,12 mln. eurų gautinas palūkanas.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

2019 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,01 % (2018 m. – 0,01 %). Visos gautinos sumos (išskyrus paskolas) gali būti realizuojamos per 12 mėnesių, todėl jos gali būti klasifikuojamos kaip trumpalaikis turtas.

25 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Pinigai kasoje ir banke (einamojoje sąskaitoje)	10 489 252	9 904 523
IŠ VISO PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ	10 489 252	9 904 523

2019 m. metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0–0,01 proc. (2018 m. – 0–0,01 proc.).

26 pastaba. Kitos gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	340 651	299 689
Iš anksto sumokėti mokesčiai	219 631	101 756
IŠ VISO KITŲ GAUTINŲ SUMŲ	560 282	401 445

27 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Perdraudimo turtas (perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis)	370 375	264 608
Perdraudimo įsipareigojimai	-437 417	-420 630
PERDRAUDIMO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	-67 042	-156 022

28 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. 2019 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 viena dvidešimtoji grynojo pelno dalis turi būti paskirstoma privalomajam rezervui, kol rezervas pasieks įstatuose nurodytą sumą, kuri „Compensa“ atveju yra 1 160 400 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.

2019 m. „Compensa“ savininkui išmokėjo 2 900 000 eurų dividendų iš nepaskirstytojo pelno.

2019 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 1 053 967 eurus (2018 m. – 867 800 eurų).

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

„Compensa“ kiti rezervai 2019 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 14 871 259 eurus (2018 m. gruodžio 31 d. – 4 371 255 eurus). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius.

„Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 8 247 164 eurus (2018 m. gruodžio 31 d. – 8 039 113 eurų).

29 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Eurais	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 2017 m. gruodžio 31 d.	151 405 360	23 975	226 599	2 375 302	235 208	154 007 261	153 748 078
Per laikotarpį	29 559 668	3 810	0	17 725	1 614	29 577 393	29 571 968
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	180 965 028	27 785	226 599	2 393 027	236 822	183 584 654	183 320 046
Per laikotarpį	36 782 672	-1 448	0	710 565	97 366	37 493 237	37 397 320
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	217 747 700	26 337	226 599	3 103 592	334 188	221 077 891	220 717 367

* Gyvybės draudimo atidėjiny apima papildomą 2 623 tūkst. eurų atidėjinį, pripažintą remiantis įsipareigojimų pakankamumo įvertinimu.

„Compensa“ patiria pinigų srautų riziką, kylančią dėl garantuotų fiksuotų palūkanų normų. Daugiau informacijos pateikiama 4 pastaboje, dalyje „Rizikos valdymas“.

30 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)		
Metų pradžioje	41 299 980	36 105 090
Gauti mokėjimai	22 186 496	17 212 358
Mokesčiai ir komisiniai	-7 818 437	-5 783 488
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-5 307 602	-3 743 138
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	5 017 376	-2 490 842
Metų pabaigoje	55 377 813	41 299 980
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi amortizuota savikaina		
Metų pradžioje	50 284 463	47 821 034
Gauti mokėjimai	6 677 742	6 552 856
Mokesčiai ir komisiniai	-736 982	-553 224
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-5 330 406	-4 249 128
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	1 389 191	712 925
Metų pabaigoje	52 284 008	50 284 463

KPMG Baltics, UAB
2020-04-29
For identification only

31 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Darbuotojams mokėtinos sumos	1 736 244	1 596 932
Įsipareigojimai apdraustiesiems	126 234	157 397
Mokėtini mokesčiai	482 359	382 283
Mokėtinos sumos agentams ir brokeriams	1 151 971	1 093 008
Tiekėjams mokėtinos sumos	374 214	461 591
Kitos mokėtinos sumos	130 988	74 910
Nuomos įsipareigojimai (žr. 31 pastabą)	1 427 720	0
KITŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	5 429 730	3 766 120

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

32 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Diskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį	
Mažiau kaip 1 metai	432 352
Nuo 1 iki 5 metų	894 783
Nuo 5 iki 10 metų	100 586
Iš viso	1 427 720
Nediskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį	
Mažiau kaip 1 metai	430 863
Nuo 1 iki 5 metų	884 254
Nuo 5 iki 10 metų	101 256
Iš viso nuomos mokesčių	1 416 373

33 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.

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. 2019 m. sukauptos obligacijos pajamos sudarė 32 891 eurą. 2019 m. emitentas sumokėjo 33 905 eurus palūkanų ir išpirko 41 880 eurų (iš viso išpirkta 194 400 eurų). 2019 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinio popieriaus rinkos vertė buvo 866 286 eurai.

2018 m. „Compensa“ dalyvavo VIG grupės įmonės „VIG Fund“ a.s. papildomų akcijų išleidime ir įsigijo 1,48 proc. dalį už 2,93 mln. eurų. „VIG Fund“ a.s. yra Čekijos Respublikos įmonė, užsiimanti investicijomis į nekilnojamąjį turtą (tiesiogiai ir per įmones) ir įsigytos nuosavybės valdymu. 2019 m. gruodžio mėn. išleista papildomų akcijų „Compensa“ savo dalį šioje įmonėje padidino 1,49 proc. iki 3,43 proc., už investiciją sumokėjusi 5,02 mln. eurų. Už savo dalį „Compensa“ iš viso sumokėjo 7,95 mln. eurų. 2019 m. gruodžio 31 d. investicijos rinkos vertė buvo 8,14 mln. eurų. 2019 m. „Compensa“ iš šios įmonės gavo 70 090 eurų dividendų.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

2016 m. spalio mėn. 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 gražinama anuiteto metodu, mokant įmokas kas ketvirtį. 2019 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis siekė 920 382 eurus, 2019 m. palūkanų pajamos sudarė 21 796 eurus.

2018 m. „Compensa“ dalyvavo VIG grupės vidinio skolinimo projekte, kuris buvo skirtas teikti nekilnojamojo turto vystymo paskolas „VIG Fund“ a.s. ir jo patronuojamajai įmonei „Atrium Tower“ s.a. „VIG Fund“ a.s. suteiktos paskolos suma buvo 1 455 000 eurų. Paskolos terminas yra 2030 m. gruodžio 31 d., metinė palūkanų norma – 2,5 proc. Paskola bus pradėta gražinti 2019 m. anuiteto metodu, mokant įmokas du kartus per metus. 2019 m. paskolos palūkanų pajamos sudarė 36 519 eurų. 2019 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis sudarė 1 426 761 eurą.

„Atrium Tower“ s.a. suteiktos paskolos suma buvo 795 000 eurų. Paskolos terminas yra 2030 m. gruodžio 31 d., metinė palūkanų norma – 2,5 proc. Paskola bus gražinta suėjus terminus kaip vienkartinė išmoka. Palūkanos bus mokamos nuo 2019 m. du kartus per metus. 2019 m. paskolos palūkanų pajamos sudarė 20 042 eurus. 2019 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis sudarė 795 000 eurų.

2019 m. „Compensa“ dalyvavo VIG grupės organizuotame vidaus skolinimo projekte, kuris buvo skirtas suteikti paskolą „VIG Fund“ a.s. patronuojamajai įmonei „KKB Real Estate“ SIA. Suteiktos paskolos suma – 4,50 mln. eurų. Metinė palūkanų norma yra 2,55 proc., paskolos gražinimo terminas – 2030 m. kovo 31 d. Paskola buvo panaudota siekiant finansuoti nekilnojamojo turto pirkimą Rygoje. 2019 m. paskolos palūkanų pajamos sudarė 4 462 eurus.

2019 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimai grupės įmonei „VIG Re zajišťovna“ a.s. iš viso sudarė 23 312 eurų (2018 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimai iš viso sudarė 38 399 eurus).

2019 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimai patronuojančiajai įmonei sudarė 55 184 eurus (2018 m. gruodžio 31 d. – 81 717 eurų).

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

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

Eurais	Sumos	
	2019 m.	2018 m.
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	672 874	617 477
Stebėtojų tarybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	41 548	0
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	1 463 678	951 553
Kitos paslaugos	101 814	61 291
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	99 715	115 645
Grupės įmonė „Compensa Vienna Insurance Group“ ADB		
Turto ir rizikos draudimas	24 454	3 521
Grupės įmonė „Compensa Services“ SIA		
Kitos paslaugos	18 743	24 061

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

34 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

2019 ir 2018 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 informacijos, taikyti papildomus mokesčius, delspinigius ir baudas.

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

35 pastaba. Pelno mokestis

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Pelno mokesčio sąnaudos	-408 977	-289 339
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	875	-74 166
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-408 102	-363 505
Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Įskaitomi laikinieji skirtumai	34 198	33 323
Iš viso	34 198	33 323
Apskaitinio pelno ir pelno mokesčio suderinimas Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
Konsoliduotasis pelnas prieš apmokestinimą	3 702 321	4 086 851
Mokesčio tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka (pajamos / sąnaudos)	-739 000	-723 062
Neapmokestinamų pajamų ir apmokestinamų sąnaudų įtaka	331 773	285 391
Nerealizuotų keliamų mokestinių nuostolių panaudojimas	0	79 050
Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	-875	-4 884
Pelno mokesčio sąnaudos per metus	-408 102	-363 505

2019 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ nepaskirstytasis pelnas sudarė 8 247 164 eurus (2018 m. gruodžio 31 d. – 8 039 113 eurų). Maksimalus pelno mokesčio įsipareigojimas, kuris galėtų atsirasti, jeigu finansinių ataskaitų dieną visas nepaskirstytasis pelnas būtų paskirstytas kaip dividendai, sudaro 1 919 349 eurus (2018 m. – 2 009 778 eurus). Todėl suma, kuri galėtų būti paskirstyta kaip gryniesi dividendai, yra 6 327 815 eurų (2018 m. gruodžio 31 d. – 6 029 335 eurai).

Neapibrėžtojo pelno mokesčio įsipareigojimas buvo apskaičiuotas neatsižvelgiant į tai, kad Lietuvos įmonės pelnas yra apmokestinamas jos šalyje, kai uždirbamas.

Neapibrėžtojo pelno mokesčio įsipareigojimas buvo apskaičiuotas atsižvelgiant į Estijos pelno mokesčio įstatymą, kuris įsigaliojo 2018 m. sausio 1 d. Įstatymu reglamentuojamas reguliariai rezidentų juridinių asmenų paskirstomų dividendų apmokestinimas.

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

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

Eurais	2019 m.	2018 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	76 074 043	69 789 346
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	-2 955 712	-2 539 641
Grynosios uždirbtos įmokos	73 118 331	67 249 705
Mokesčiai ir komisiniai	8 555 418	6 336 710
Investicijų pajamos	5 379 657	5 414 204
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	174 483	11 797
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	10 528 098	-3 680 190
Kitos veiklos pajamos	1 795 553	1 662 296
Iš viso pajamų	99 551 540	76 994 522
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	-67 730 786	-55 516 548
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis	-1 651 772	-1 280 811
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	1 084 179	852 244
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	-68 298 379	-55 945 115
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-5 017 376	2 490 842
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-1 389 191	-712 925
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-15 924 156	-14 187 163
Administracinės sąnaudos	-4 565 008	-4 296 827
Investicijų valdymo sąnaudos	-405 883	-379 643
Kitos veiklos sąnaudos	-582 164	-125 437
Iš viso sąnaudų	-21 477 211	-18 989 070
Pelnas prieš apmokestinimą	3 369 383	3 838 254
Pelno mokesčio sąnaudos	-321 727	-305 407
Grynasis pelnas už metus	3 047 656	3 532 846

Bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	2019 m.	2018 m.
Grynasis pelnas už metus	3 047 656	3 532 846
Kitos bendrosios pajamos		
Skirto parduoti finansinio turto pelnas / nuostoliai, iš kurių	10 500 004	-2 899 731
- tikrosios vertės rezervo pokytis dėl parleidimo / išpirkimo	-94 262	-7 023
- tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	10 594 266	-2 892 708
Kitų bendrųjų pajamų / sąnaudų per metus iš viso	10 500 004	-2 899 731
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ PER METUS	13 547 660	633 116

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Balansas

Eurais Gruodžio 31 d.	2019 m.	2018 m.
TURTAS		
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	282 366	389 911
Nematerialusis turtas	1 417 680	1 314 175
Naudojimo teise valdomas turtas	1 340 524	0
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	3 299 341	3 489 011
Investicijos		
<i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones</i>	3 530 507	3 530 506
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	105 914 424	71 591 149
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	70 331 599	65 004 947
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	147 262 022	139 274 402
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	35 956 552	19 344 297
Iš viso investicijų	362 995 103	298 745 302
Atidėtojo mokesčio turtas	33 299	32 371
Kitos gautinos sumos	528 437	389 790
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 216 921	8 944 080
Iš viso turto	379 113 671	313 304 641
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis akcinis kapitalas	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	1 053 967	867 800
Kiti rezervai	14 871 259	4 371 255
Nepaskirstytasis pelnas	7 786 306	7 824 817
Nuosavo kapitalo iš viso	44 781 328	34 133 667
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	221 077 891	183 584 654
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	67 042	156 022
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	55 377 813	41 299 980
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	52 284 008	50 284 463
Kiti įsipareigojimai	5 525 588	3 845 854
Įsipareigojimų iš viso	334 332 343	279 170 973
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	379 113 671	313 304 641

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

Pinigų srautų ataskaita

Eurais	2019 m.	2018 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Gautos draudimo įmokos	72 491 183	65 900 309
Pagal investicines sutartis gautos sumos	26 007 077	23 407 392
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-31 381 585	-23 933 255
Finansinių įsipareigojimų padengimas	-4 247 282	-5 530 950
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)	-598 657	-286 241
Apmokėtos veiklos sąnaudos	-21 704 898	-19 053 146
Nuomos mokesčiai	-498 115	0
Kitos pajamos ir sąnaudos	395 753	238 737
Gryniesiems pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų	-25 912 305	-13 377 392
Gauti dividendai	516 710	415 156
Gryniesiems pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių	-8 153 879	-21 246 211
Gautos palūkanos	5 289 862	4 946 717
Turto valdymo paslaugų sąnaudos	-226 128	-204 126
Gryniesiems pagrindinės veiklos pinigų srautai	11 977 735	11 276 989
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas ir perleidimas	-355 347	-308 917
Suteiktų paskolų grąžinimas	140 926	63 106
Suteiktos paskolos	-8 732 930	-2 250 000
Gautos investicijų palūkanos	143 585	60 561
Gryniesiems investicinės veiklos pinigų srautai	-8 803 766	-2 435 251
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Subordinuotosios paskolos grąžinimas	0	-2 000 000
Išmokėti dividendai	-2 900 000	-2 000 000
Sumokėtos palūkanos už subordinuotąją paskolą	0	-107 288
Gryniesiems finansinės veiklos pinigų srautai	-2 900 000	-4 107 288
GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI	273 969	4 734 451
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE		
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	273 969	4 734 451
Valiutos kursų svyravimo įtaka	-1 128	990
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	9 216 921	8 944 080

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	727 156	7 270 986	6 432 615	35 500 552
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 000 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 000 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Ataskaitinių metų pelnas	0	0	0	0	3 532 846	3 532 846
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	-2 899 731	3 532 847	633 116
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	867 800	4 371 255	7 824 818	34 133 668
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 047 656	3 047 656
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	10 500 004	3 047 656	13 547 660
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	1 053 967	14 871 259	7 786 307	44 781 328

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

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

Eurais	2019 m.	2018 m.
Grynosios uždirbtos įmokos	7 192 948	11 346 447
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	7 192 948	11 346 447
Iš kurių įsigijimo sąnaudos	194 049	340 393
Grynosios investicijų pajamos (+/-)	939 218	812 796
Palūkanų ir dividendų pajamos	939 218	812 796
Išmokos pagal pensijų sutartis ir pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis (+/-)	-9 566 099	-12 359 975
Pensijų išmokos	-3 504 633	-2 938 979
Pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis	-6 061 465	-9 420 996
Pensijų sutarčių administravimo mokesčiai	33 228	18 635
Veiklos sąnaudos (-)	-896 214	-1 011 449
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-145 936	-256 783
Administracinės sąnaudos	-206 834	-153 590
Investicijų valdymo sąnaudos	-59 672	-52 051
Kitos veiklos sąnaudos	-483 772	-549 025
Nuostoliai už metus	-2 330 147	-1 212 181
PELNAS, PASKIRSTYTINAS DRAUDĖJAMS IR NAUDOS GAVĖJAMS	0	0

Pensijų sutarčių ataskaita parengta remiantis 2015 m. lapkričio 17 d. Finansų ministro reglamentu Nr. 43, kuris išleistas vadovaujantis Draudimo veiklos įstatymo 128 straipsnio 3 dalimi. Šį reglamentą atitinkančios ataskaitos turi būti rengiamos metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau.

Vadovaudamasi Draudimo veiklos įstatymo 128 straipsnio 1 dalimi, „Compensa“ apskaitą vykdo taip, kad užtikrintų, jog yra rengiama atskira turto ir įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų bei grynojo pelno / nuostolių, priskiriamų pensijų sutartims ir kitoms gyvybės draudimo sutartims, apskaita. Remdamasi 2015 m. lapkričio 17 d. Finansų ministro reglamento Nr. 43 2 straipsnio 2 dalimi, „Compensa“ parengė pensijų sutarčių ataskaitą naudodama tuos pačius apskaitos principus, kurie taikomi rengiant jos finansines ataskaitas.

Sąnaudos paskirstomos pensijų sutartims ir kitiems produktams naudojant „Compensa“ sąnaudų paskirstymo principus. Su pensijų sutartimis tiesiogiai susijusios pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaip pensijų sutarčių pajamos ir sąnaudos. Sąnaudos, kurios nėra tiesiogiai susijusios su jokių produktu, yra paskirstomos pensijų sutartims naudojant tokius principus:

- įsigijimo sąnaudos ir kitos su sutarčių sudarymu susijusios sąnaudos – pagal sudarytų pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį sudarytomis naujomis sutartimis;
- portfelio valdymo sąnaudos – pagal galiojančių pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį galiojančiomis sutartimis;
- kitos veiklos sąnaudos – pagal pensijų sutartis pasirašytų įmokų dalį, palyginti su visomis laikotarpio įmokų pajamomis;
- žalų suregulavimo 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“ akcininkams

Išvada dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusį 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, 10–62 puslapiuose pateikiamos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2019 m. gruodžio 31 d. konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų jos konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotuosius 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Grupės pagal etikos reikalavimus, susijusius su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditu Estijoje. Taip pat įvykdėme kitas etikos atsakomybes, susijusias su šiais reikalavimais. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į konsoliduotųjų finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonė, pareikšta dėl šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Atidėjinių, susijusių su gyvybės draudimo veikla, vertinimas ir išsamumas

Gyvybės draudimo atidėjinio bendroji apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 217 748 tūkst. eurų.

Mes remiamės konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis: 1.15 ir 3.2 pastabomis (reikšmingi apskaitos principai) ir 29 pastaba (finansinės informacijos atskleidimas).

Pagrindinis audito dalykas

217 748 tūkst. eurų gyvybės draudimo atidėjiniai sudaro 65 % visų Grupės įsipareigojimų 2019 m. gruodžio 31 d.

Atidėjinys pripažintas siekiant padengti būsimas išmokas pagal Grupės sudarytas gyvybės draudimo sutartis ir pakoreguotas atsižvelgiant į rizikos priemokas, sąnaudas, palūkanas ir papildomas išmokas (dalyvavimą pelne), sukauptas pagal sutartis. Grupė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, kad įvertintų atidėjinių pakankamumą. 2019 m. gruodžio 31 d., atsižvelgus į patikrinimo rezultatus, pripažintas papildomas 2 623 eurų atidėjinys.

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Atlikdami gyvybės draudimo atidėjinių auditą, į savo audito komandą įtraukėme aktuarus. Kartu su aktuarais, be kitų, mes atlikome tokias procedūras:

- įvertinome, ar vadovybės metodai, naudoti atidėjiniui apskaičiuoti, yra tinkami ir atitinka finansinės atskaitomybės standartus;
- įvertinome, kaip vadovybė sudaro pagrindines prielaidas ir ar tų prielaidų sudarymo metodai yra tinkami;
- palyginome pagrindines prielaidas su viešai prieinamais duomenimis (tokiais kaip nerizikingų palūkanų norma, mirtingumo informacija, skelbiama statistikos institucijų) ir istorine informacija;
- patikrinome, ar bendrosios kontrolės dėl IT aplinkos yra veiksmingos;

<p>Apskaičiuojant gyvybės draudimo atidėjinį ir atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, naudojami aktuariniai modeliai.</p> <p>Šią sritį įvertiname kaip pagrindinį audito dalyką, nes gyvybės draudimo atidėjinio vertė yra jautri pagrindinėms prielaidoms, tokioms kaip diskonto norma, mirtingumas, su sutartimis susijusios sąnaudos ir nutraukimo normos. Santykiniai nereikšmingi šių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingą įtaką rezultatui. Be to, prielaidos paprastai nėra stebimos rinkoje, todėl dėl jų reikia priimti sprendimus ir joms būdingas neapibrėžtumas.</p> <p>Be to, Grupės naudojamų duomenų išsamumą ir kokybę taip pat įvertiname kaip pagrindinį audito dalyką.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • pasirinktoms draudimo klasėms atlikome alternatyvius atidėjinių skaičiavimus, sudarydami savo pačių prognozes pagal praėjusių metų atidėjinius ir faktinius verslo pokyčius; • sudarę imtį, atlikome išsamius testus ir palyginome, ar duomenų bazėse turima informacija atitinka informaciją draudimo sutartyse; • įvertiname naudotų duomenų išsamumą palygindami juos su informacija, gauta iš Grupės duomenų bazių; • įvertiname, ar finansinėse ataskaitose atskleista informacija (įskaitant informaciją apie rezultatų jautrumą pagrindinėms naudotoms prielaidoms) yra pakankama ir tinkama.
---	---

Kita informacija

Vadovybė yra atsakinga už kitą informaciją. Kita informacija apima direktoriaus pranešimą, 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 ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, 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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Grupės konsoliduotųjų 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 pakankamų 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 Grupės 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 Grupės 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 Grupė 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.
- Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Mes atsakome tik už mūsų pareikštą audito nuomonę.

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.

KPMG Baltics, UAB

2020-04-29

For identification only

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Vienintelio „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininko sprendimu 2019 m. balandžio 11 d. buvome paskirti atlikti Grupės finansinių ataskaitų už 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 7 metai, apimantis laikotarpį nuo 2013 m. gruodžio 31 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d.

Mes patvirtiname, kad:

- mūsų audito nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią pateikėme Bendrovės audito komitetui;
- neteikėme Bendrovei draudžiamų ne audito paslaugų (NAP), kurios nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje. Atlikdami auditą, išlikome nepriklausomi nuo audituojamo ūkio subjekto.

Per audito vykdymo laikotarpį be audito paslaugų, Grupei ir jos kontroliuojamiems ūkio subjektams suteikėme tik tas paslaugas, kurios aprašytos Direktorius pranešime.

„KPMG Baltics“ OÜ

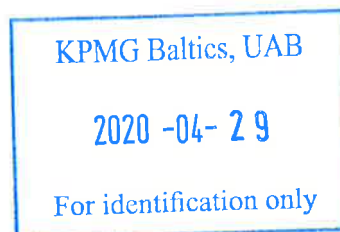
Licencijos Nr. 17

/Parašas/

Eero Kaup

Atestuotasis viešasis apskaitininkas, licencijos Nr. 459

Talinas, 2020 m. kovo 20 d.



Pelno paskirstymo projektas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2019 metų grynasis pelnas sudarė 3 294 219 eurų.

Nuosavas kapitalas iš viso metų pabaigoje sudarė 45 242 185 eurus.

Valdyba siūlo 106 433 eurus pelno perkelti į privalomąjį rezervą, 2 500 000 eurų paskirstyti savininkui kaip dividendus, o 687 786 eurus – perkelti į nepaskirstytąjį pelną.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

2019 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2019 metų grupės finansinės ataskaitos pasirašytos 2020 m. kovo 20 d. ir patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo 2020 m. balandžio 28 d. nutarimu.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK

Eurais	2019 m.	2018 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	76 074 043	69 789 346
Bendrosios įmokų pajamos	76 074 043	69 789 346

EMTAK – Estijos ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius

KPMG Baltics, UAB

2020 -04- 29

For identification only