


2022 M. GRUPĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

„COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE“

Prekybos registro numeris 10055769

Adresas	Narva mnt. 63/2, 10120 Talinas, Estija
Telefonas	+372 610 3000
Faksas	+372 610 3010
El. paštas	info@compensalife.ee
Svetainė	www.compensalife.ee
Ataskaitinis laikotarpis	2022 m. sausio 1 d.– 2022 m. gruodžio 31 d.
Auditorius	„KPMG Baltics“ OÜ
Pagrindinė veikla	Gyvybės draudimas (EMTAK kodas 6511)

Vestijās Jūras Barauskas


Turinys

Direktoriaus pranešimas	4
Savininkai	4
Valdymas	5
Darbuotojai	5
Finansinės veiklos rezultatai	6
Investicijos	6
Pardavimo pajamos	6
2022 m. veiklos apžvalga ir 2023 m. prognozės	8
Konsoliduotosios finansinės ataskaitos	9
Konsoliduotoji pajamų ataskaita	9
Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita	10
Konsoliduotoji balanso ataskaita	11
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita	12
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	13
Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	14
Bendroji informacija	14
1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai	14
2 pastaba. Apskaitos įverčių ir sprendimų naudojimas	30
3 pastaba. Rizikos valdymas	32
4 pastaba. Įmokų pajamos	45
5 pastaba. Mokesčiai ir komisiniai	46
6 pastaba. Grynosios investicinės pajamos	46
7 pastaba. Grynasis investicijų perleidimo pelnas arba nuostolis	47
8 pastaba. Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pokytis, grynąja verte	47
9 pastaba. Kitos veiklos pajamos	47
10 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	48
11 pastaba. Perdraudimo rezultatas	48
12 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės išlaidos	48
13 pastaba. Veiklos išlaidos	49
14 pastaba. Investicijų valdymo išlaidos	49
15 pastaba. Nuomos pajamos ir išlaidos	50
16 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	50
17 pastaba. Nematerialusis turtas	51
18 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas	52
19 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	52
20 pastaba. Investicinis turtas	53
21 pastaba. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolius	54
22 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	55
23 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas*	55
24 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos	56
25 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	56
26 pastaba. Kitos gautinos sumos	56
27 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai	56

28 pastaba. Nuosavas kapitalas	56
29 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	57
30 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai	57
31 pastaba. Kiti įsipareigojimai	58
32 pastaba. Nuomos įsipareigojimai	58
33 pastaba. Informacija apie susijusias šalis	58
34 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai	60
35 pastaba. Pelno mokestis	61
Patruojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos	62
Pajamų ataskaita	62
Bendrųjų pajamų ataskaita	62
Balanso ataskaita	63
Pinigų srautų ataskaita	64
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	65
36 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita (antrosios pakopos sutartys)	66
Pelno paskirstymo projektas	71
2022 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais	72
Įmonių grupės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK	73

Direktoriaus pranešimas

Savininkai

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – „Compensa Life“) yra viena iš seniausių gyvybės draudimo paslaugų teikėjų Baltijos šalyse. Bendrovė, kurios pagrindinė būstinė yra Estijoje, o filialai veikia Latvijoje ir Lietuvoje, yra vienos iš 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 su tuo pačiu prekės ženklu, susijungė ir buvo užregistruotos kaip Europos bendrovė „Seesam Life Insurance SE“. Nuo 2008 m. bendrovės „Compensa Life“ vienintelis savininkas yra „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 19 skyrių ir 237 darbuotojus. Nuo 2016 m. įmonių grupei „Compensa Life“ (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). 2022 m. gruodžio 31 d. patronuojamosiose įmonėse dirbo 15 žmonių.

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

„Compensa Life“ draudimo sprendimus siūlo tiek privatiems, tiek verslo klientams. Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi daugiau kaip 147 000 klientų, kurių turtas viršija 476 mln. eurų. Estijoje „Compensa Life“ yra vienintelė 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.“

Įmonių grupei „Vienna Insurance Group“ (VIG) priklauso 50 bendrovių, kuriose 30 šalių dirba daugiau nei 25 000 darbuotojų. 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 nuo rizikos. Grupė savo veiklą pradėjo 1824 metais. Beveik dviejų šimtmečių patirtis, kartu su pagrindine mūsų draudimo paslaugų teikimo kompetencija – tvirtas ir saugus pamatas mūsų klientams, kurių turime daugiau nei 22 milijonų.

Be Austrijos, VIG veikla yra orientuota ir į Vidurio ir Rytų Europą kaip vidaus rinką. Daugiau nei pusę įmokų pajamų grupė gauna Vidurio ir Rytų Europoje. VIG veikla yra labai orientuota į šį regioną dėl kelių priežasčių – prognozuojamo ekonomikos augimo, kuris, kaip tikimasi, bus dvigubai didesnis nei Vakarų Europoje, taip pat dabartinio draudimo tankio (t. y. per metus vienam gyventojui tenkančių draudimo įmokų), kuris vis dar yra mažesnis nei ES vidurkis.

VIG yra įsipareigojusi teikti klientams finansinę apsaugą. Grupė vadovaujasi kelių prekės ženklų strategija, grindžiama vietos rinkomis ir vadovavimu vietos lygmeniu. Galiausiai, grupės sėkmė ir artumas klientams priklauso nuo kiekvieno atskiro prekės ženklo ir vietos pažangiosios patirties.

Tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor’s“ patvirtino bendrovei VIG reitingą A+ su stabilia perspektyva daugeliui metų. Tai reiškia, kad VIG ir toliau išlieka Vienos vertybinių popierių biržos ATX pagrindiniame sąraše aukščiausių reitingą turinčia bendrove. „Vienna Insurance Group“ akcijomis prekiaujama tiek Vienos, tiek Prahos akcijų biržose. „Wiener Städtische Versicherungsverein“ – vienas iš stabilų pagrindinių ir ilgalaikių akcininkų – kontroliuoja apie 70 proc. VIG akcijų. Likusios akcijos laisvai cirkuliuoja.

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

Valdymas

Bendrovės „Compensa Life“ vadovų struktūroje 2022 m. įvyko svarbių pokyčių. 2022 m. balandžio 1 d. buvęs valdybos pirmininko pavaduotojas Tomas Milašius tapo Bendrovės „Compensa Life“ valdybos pirmininku. Jis pakeitė Olgą Reznik, kuri liko eiti valdybos narės pareigas iki 2022 m. rugpjūčio 31 d. Nuo 2022 m. rugsėjo 1 d. bendrovės „Compensa Life“ valdybą sudaro trys nariai – pirmininkas ir nariai Tanel Talme bei Viktors Gustsons. Dabartinė valdybos narių kadencija baigiasi 2023 m. birželio 30 d. Valdybos narių pareigos yra aprašytos toliau.

Valdybos pirmininkas Tomas Milašius yra atsakingas už atitikties kontrolę, vidaus auditą, aktuarijaus funkciją ir rizikos valdymą. Jis taip pat yra atsakingas už bendrą bendrovės „Compensa Life“ valdymą, draudimo paslaugas ir produktų plėtrą, duomenų kokybės valdymą, teisinės paslaugas ir duomenų apsaugą, paramos, rinkodaros veiklą ir ryšius su visuomene bei personalo valdymą Baltijos šalyse. Be to, valdybos pirmininkas atsako už bendrą Estijos įmonės ir filialo Lietuvoje valdymą, pardavimų valdymą, ryšių su klientais valdymą, draudimo sutarčių valdymą, rinkodaros veiklą ir ryšius su visuomene, žalų sureguliovimą ir draudimo rizikos vertinimą, teisinės paslaugas ir personalo valdymą.

Valdybos narys Tanel Talme atsakingas už IT paslaugas, verslo integraciją ir projektų valdymą, kontrolę, finansines ir investicines paslaugas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją bei tarptautinių sankcijų taikymą Baltijos šalyse.

Valdybos narys ir Latvijos filialo vadovas Viktors Gustsons yra atsakingas už bendrą Latvijos filialo valdymą, pardavimų valdymą, ryšius su klientais, draudimo sutarčių valdymą, rinkodaros veiklą ir ryšius su visuomene, žalų sureguliovimą ir draudimo rizikos vertinimą, teisinės paslaugas ir personalo valdymą.

2022 m. birželio 29 veiklai Estijoje ėmė vadovauti Merko Kimsto, kuris perėmė atsakomybę už kasdienį Estijos įmonės valdymą.

Bendrovės „Compensa Life“ tarybą sudaro keturi nariai: pirmininkas Harald Riener, pirmininko pavaduotojai Franz Fuchs ir Gábor Lehel bei narys Ireneusz Arczewski. 2022 m. tarybą paliko Peter Franz Höfinger ir Artur Borowinski.

Už aktuario funkciją bendrovėje „Compensa Life“ atsako Lietuvos filialo vyriausioji aktuarė Sigita Ažusienienė. Bendrovės „Compensa Life“ rizikos vadovė yra Eret Vōsa.

Bendrovės „Compensa Life“ vidaus audito skyriaus vadovas yra Justas Kurelaitis.

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

Darbuotojai

2022 m. „Compensa Life“ turėjo 237 darbuotojus, iš kurių 67 dirbo Estijos įmonėje, 55 – Latvijos filiale ir 114 – 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 15 žmonių.

Vidutinis bendrovės „Compensa Life“ darbuotojų skaičius ataskaitiniu laikotarpiu buvo 228 (2021 – 2019), o su darbuotojais susijusios sąnaudos, įskaitant su jomis susijusius mokesčius, sudarė 7,44 mln. eurų (2021 m. – 6,20 mln. eurų).

Finansinės veiklos rezultatai

2022 m. bendrovės „Compensa“ veiklos konsoliduotasis pelnas Baltijos šalyse siekė 7,83 mln. eurų. Bendrovės „Compensa Life“ pelnas sudarė 7,20 mln. eurų (2021 m. – 6,63 mln. eurų).

Bendrovės „Compensa“ pardavimo pajamos toliau augo. Pasirašytų įmokų ir indėlių pajamos iš viso sudarė 173,65 mln. eurų ir buvo 19,1 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2021 m. – 145,77 mln. eurų). Išmokos klientams iš viso sudarė 61,28 mln. eurų, t. y. 2,2 proc. mažiau nei praėjusiais metais (2021 m. – 62,69 mln. eurų).

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2022 m. sudarė 31,07 mln. eurų (2021 m. – 24,62 mln. eurų) ir, lyginant su 2021 m., išaugo 26,2 proc. Pagrindinė veiklos sąnaudų augimo priežastis – 31,3 proc. išaugusios sutarčių sudarymo sąnaudos (2021 m. sutarčių sudarymo sąnaudos siekė 18,79 mln. Eurų, 2022 – 24,66 mln. eurų), kurios sudarė 79,4 proc. visų veiklos sąnaudų (2021 m. – 76,3 proc.).

Bendrovės „Compensa“ akcinis kapitalas sudaro 11 604 000 eurų.

Investicijos

„Compensa“ savo konservatyvia investavimo politika siekia užtikrinti ilgalaikę finansinę grąžą ir stabilumą bei likvidų ir diversifikuotą investicijų portfelį. 2022 m. bendrovės „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 29,34 mln. eurų (2021 m. – 25,53 mln. eurų). 2022 m. investicijų rezultatui įtakos turėjo dideli neaiškumo finansų rinkose, sparčiai kylančios palūkanų normos ir siekiant sudėtingomis išorinėmis sąlygomis efektyviau švelninti riziką naujai suformuota investicijų portfelio struktūra.

2022 m. gruodžio 31 d. investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones sudarė 0,4 proc. (2021 m. – 0,4 proc.), o investicinis turtas – 0,4 proc. (2021 m. – 0,5 proc.) viso investicijų portfelio. Investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 42,4 proc. (2021 m. – 40,9 proc.) investicijų portfelio. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 24,3 proc. (2021 m. – 14,8 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 24,7 proc. (2021 m. – 37,6 proc.), paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) – 7,7 proc. (2021 m. – 5,9 proc.) investicijų portfelio.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikę saugumą ir stabilią investicijų grąžą. 2022 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 475,87 mln. eurų (2021 m. pabaigoje – 448,57 mln. eurų), t. y. 6,1 proc. arba 27,30 mln. eurų daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

Pardavimo pajamos

Pernai įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė apie 640,4 mln. eurų, o visa rinka išaugo 3,5 proc. (2021 m. – 8,7 proc.). Estijos gyvybės draudimo rinka susitraukė 8,8 proc., Latvijos – 0,5 proc., tačiau Lietuvos rinka išaugo 8,8 proc. (2021 m. Estijos gyvybės draudimo rinka augo 1,9 proc., Latvijos – 8,5 proc., Lietuvos – 10,7 proc.).

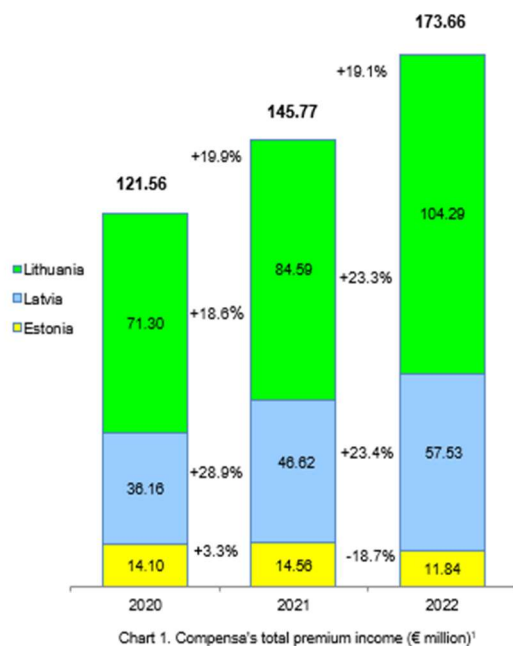
Lietuvos gyvybės draudimo rinka vis dar yra didžiausia Baltijos šalyse, jos įmokų pajamos 2022 m. iš viso siekė daugiau nei 376 mln. eurų (2021 m. – 345,5 mln. eurų). Latvija yra antroji pagal dydį gyvybės draudimo rinka – 185,0 mln. eurų (2021 m. – 185,8 mln. eurų), po kurios seka Estija – 79,4 mln. eurų (2021 m. – 87,1 mln. eurų).

2022 m. „Compensa“ padidino savo įmokų pajamas¹ Baltijos šalyse 19,1 proc. iki 173,7 mln. eurų (2021 m. – 145,8 mln. eurų).

Palyginti su 2021 m., bendrosios įmokų pajamos Estijoje sumažėjo 18,7 proc., tačiau Latvijoje išaugo 23,4 proc. Latvijoje, o Lietuvoje – 23,3 proc. Bendrovės „Compensa“ rinkos dalis pagal bendrąsias įmokų pajamas Baltijos šalyse toliau augo iki 27,1 proc. (2021 m. – 23,6 proc.).

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

2022 m. „Compensa“ sudarė 35 296 naujas draudimo sutartis (2021 m. – 29 519 sutarčių). Įmokų pajamos pagal naujas sutartis per metus išaugo 25,2 proc. iki 97,3 mln. eurų (2021 m. – 77,8 mln. eurų).



Bendrovės „Compensa Life“ bendrosios įmokų pajamos Estijos rinkoje sumažėjo 18,7 proc. iki 11,8 mln. eurų (2021 m. – 14,6 mln. eurų). Pagal bendrąsias įmokų pajamas bendrovės „Compensa“ rinkos dalis Estijoje metų pabaigoje buvo 14,9 proc. (2021 m. pabaigoje – 16,7 proc.). „Compensa Life“ išsaugojo trečiąją vietą Estijos gyvybės draudimo rinkoje bei daugiausia pensijų išmokų išmokančios bendrovės Estijoje pozicijas, o nuo 2022 m. yra vienintelė gyvybės draudimo bendrovė Estijoje, mokanti antrosios pakopos pensijų išmokas.

2022 m. įmokų pajamos pagal naujas sutartis sumažėjo 31,4 proc. ir siekė 6,1 mln. eurų. Didžiausia dalis įmokų pajamų – maždaug 4,6 mln. Eurų – gauta iš investicinio kaupiamojo draudimo ir pensijų produktų.

Estijoje didžiausią dalį, t. y. 63,2 proc. 2022 m. pasirašytų naujų draudimo sutarčių sudarė ilgalaikio kaupiamojo draudimo sutartys, skirtos pensijoms ir kapitalui kaupti (2021 m. – 61,1 proc.).

Antrosios pakopos, t. y. privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutartys sudarė 5,7 proc. pasirašytų naujų sutarčių (2021 m. – 14,4 proc.). Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys sudarė 20,4 proc., o

terminuotojo gyvybės draudimo sutartys, skirtos šeimos nariams ir kitiems artimiesiems apdrausti, sudarė 10,6 proc. visų pasirašytų sutarčių.

Bendrovės „Compensa Life“ Latvijos filialas uždirbo 57,5 mln. eurų įmokų pajamų, t. y. 23,4 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2021 m. – 46,6 mln. eurų). Pagal visas įmokų pajamas bendrovės „Compensa Life“ rinkos dalis Latvijoje metų pabaigoje sudarė 31,1 proc. (2021 m. pabaigoje – 25,1 proc.).

Bendrovės „Compensa Life“ Latvijos filialo naujų draudimo sutarčių pardavimai per metus išaugo 18,6 proc.; į šį skaičių įtrauktas ir 13,9 proc. gyvybės draudimo sutarčių pardavimų padidėjimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 28,3 proc. iki 48,7 mln. eurų (2021 m. – 37,9 mln. eurų). Sveikatos draudimo sutarčių pardavimai išaugo 98,8 proc., o su jomis susijusių įmokų pajamos sudarė 8,6 mln. eurų (2021 m. – 4,3 mln. eurų).

2022 m. Lietuvos gyvybės draudimo rinkai ir „Compensa Life“ Lietuvos filialui buvo geri. Gyvybės draudimo paslaugų teikėjų įmokų pajamos išaugo 8,8 proc. ir siekė 376,0 mln. Eurų (2021 m. – 345,5 mln. Eurų). Tačiau bendrovės „Compensa Life“ Lietuvos filialo įmokų pajamos augo kur kas sparčiau – 23,3 proc. ir pasiekė 104,3 mln. eurų (2021 m. – 84,6 mln. eurų). Augo tiek gyvybės, tiek sveikatos draudimo segmentai. Įmokų pajamos iš gyvybės draudimo padidėjo 16,4 proc. iki 74,0 mln. eurų, o įmokų pajamos iš sveikatos draudimo išaugo 44,0 proc. iki 30,2 mln. eurų. 2022 m. pabaigoje bendrovės „Compensa Life“ rinkos dalis Lietuvoje siekė 27,7 proc. (2021 m. pabaigoje – 24,5 proc.).

Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 37,6 proc. iki 42,5 mln. eurų (2021 m. – 30,9 mln. eurų). Su investiciniais vienetais susietos gyvybės draudimo sutartys sudarė 91 proc. naujų pasirašytų sutarčių Lietuvoje.

Metų pabaigoje bendrovė „Compensa Life“ trijose Baltijos šalyse iš viso turėjo 193 696 galiojančias gyvybės draudimo sutartis. Bendras apdraustų asmenų skaičius pagal sutartis sudarė daugiau kaip 265 500.

2022 m. veiklos apžvalga ir 2023 m. prognozės

Klientų pasitikėjimas ir pasitenkinimas yra svarbiausios bendrovės „Compensa“ prioritetinės sritys. 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 žali suregulavimo procesas, ir kompiuterizuojame verslo operacijas visose trijose šalyse.

Mes suprantame savo socialinę atsakomybę. Mes remiame kultūrą ir sportą, prisidedame prie visuomenės informavimo apie gyvybės draudimo svarbą. Mes populiariname įvairius draudimo produktus ir galimybes, kuriuos žmonės gali panaudoti norėdami apdrausti savo, savo vaikų ir mylimųjų ateitį.

Jau aštuonerius metus iš eilės mes dalyvaujame įmonių grupės „Vienna Insurance Group“ iniciatyvoje „Veiklos bendruomenei diena“, kuri suteikia galimybę mūsų darbuotojams dalį jų darbo laiko skirti labdarai. Pastebėjome, kad „Veiklos bendruomenei diena“ suteikia mūsų darbuotojams puikią galimybę dalyvauti labdaringoje veikloje ir mes ketiname toliau puoselėti šią tradiciją.

Tikime, kad svarbu pastebėti ir paremti tuos, kuriems reikia pagalbos. Mes vertiname pelno nesiekiančių ir labdaros organizacijų darbą – šios organizacijos suteikia paramą tiems, kurie susiduria su sunkumais. 2022 m. teikėme paramą Latvijos onkologinių ligonių paramos asociaciją „Dzīvības koks“ („Gyvybės medis“), Hille Tānavsuu vēžio gydymo fondu, Estijos ir Nyderlandų labdaros fondu „Eesti Toidupank“ (Estijos maisto bankas), NVO „Slava Ukraini“ ir „VIG Perefond“ („VIG šeimos fondas“). 2022 m. pavasarį įmonių grupės „VIG“ įkurto šeimos fondo pradinis kapitalas yra 5 mln. eurų, o įnašus į fondą gali daryti visos įmonių grupės „VIG“ bendrovės ir visi darbuotojai. Šio fondo tikslas – teikti tiesioginę finansinę paramą mūsų kolegoms iš Ukrainos bendrovių karo sukeltos krizės metu ir atkuriant šalį.

Mums svarbios ir atsakingos bei tvarios investicijos. Mes neinvestuojame į įmones, kurios dalyvauja tokiose srityse, kaip uždrausti ginklai (pvz., cheminiai ginklai) ar akmens anglis. Mes vis labiau siekiame investuoti į įmones, kurios daro teigiamą poveikį visuomenei ir aplinkai.

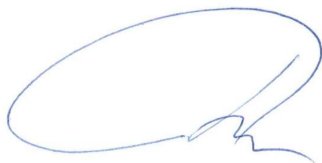
Estijoje ir Lietuvoje mes prisijungėme prie įvairovės chartijos ir taip sustiprinome savo įsipareigojimą gerbti ir skatinti įvairovės bei lygių galimybių principus tarp savo darbuotojų, klientų ir verslo partnerių.

Žvelgdami į tai, ką pasiekėme per praėjusius metus, manome, kad mums pavyko sėkmingai įveikti visus iššūkius. Mes pasiekėme visus savo verslo tikslus, užtikrinome stabilų bendrovės „Compensa“ rinkos dalies augimą Baltijos šalyse ir buvome didžiausiu pensijos išmokų mokėtoju Estijoje ir Latvijoje. Estijoje įgyvendinus valstybės finansuojamos pensijų sistemos reformą, nuo 2022 m. esame vieninteliu antrosios pakopos pensijų išmokų mokėtoju šioje šalyje. Nepaisant pajamų, susidariusiu dėl sparčiai augančios gražos naujai įvertinus techninius pensijų išmokų atidėjinius, metų gale šio produkto atžvilgiu vis tiek buvo užfiksuotas sukauptas nuostolis.

Pradėti taikyti 9 ir 17 TFAS nebuvo lengva, tačiau šis projektas pavyko. 9 ir 17 TFAS turi būti taikomi nuo 2023 m. ir dėl to ženkliai pasikeitė draudimo įmonių finansinių rezultatų pristatymo ir ataskaitų rengimo tvarka.

Tikimės, kad ir ateityje „Compensa“ užtikrins tvarų augimą. Toliau investuosime į skaitmenizaciją ir produktų plėtrą bei klientų aptarnavimo kokybės gerinimą.

„Compensa“ toliau tęs veiklą, o valdybos tikslas yra užtikrinti bendrovės tęstinį ir tvarų augimą. Daugiausia dėmesio skiriame klientų aptarnavimo kokybei, draudimo produktų vystymui ir bendrovės „Compensa“ rinkos dalies Baltijos šalyse didinimui.



Valdybos pirmininkas
Tomas Milašius

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos

Konsoliduotoji pajamų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2022 m.	2021 m.
Bendra pasirašytų įmokų suma	4	120 818 441	102 551 515
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	4	-3 843 210	-3 463 000
Grynosios uždirbtos įmokos		116 975 231	99 088 516
Grynosios uždirbtos įmokos	5	17 278 476	12 882 699
Investicijų pajamos, grynąja verte	6	6 128 018	5 641 647
Grynasis nuostolis / pelnas iš investicijų perleidimo	7	-12 210 421	1 173 359
Grynasis investicijų vertės pokytis	8	-23 221 639	18 712 630
Investicinio turto vertės pokytis	20	-40 470	0
Kitos veiklos pajamos	9	2 936 068	2 544 886
Iš viso pajamų		107 845 262	140 043 736
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	10	-81 979 694	-92 927 885
Nesumokėtų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis	10	-2 108 471	-2 893 337
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	10	1 353 199	1 237 357
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams suma be perdraudikų dalies	10	-82 734 965	-94 583 866
Pagal su investiciniais vienetais susietų sutartis atsirandančių finansinių įsipareigojimų vertės pokytis	30	16 878 016	-11 067 886
Pagal investavimo sutartis atsirandančių finansinių įsipareigojimų vertės pokytis	30	-1 503 597	-1 163 055
Sutarčių sudarymo išlaidos	12	-24 665 866	-18 785 883
Administracinės išlaidos	12	-6 408 867	-5 832 176
Kitos investicijų išlaidos	14	-523 062	-578 551
Kitos veiklos išlaidos		-591 957	-592 611
Iš viso išlaidų	13	-32 189 752	-25 789 221
Pelnas iki apmokestinimo		8 294 964	7 439 709
Pelno mokesčio išlaidos	36	-465 596	-419 136
Grynasis metų pelnas		7 829 369	7 020 572

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2022 m.	2021 m.
Grynasis metų pelnas		7 829 369	7 020 572
Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelną ar nuostolius			
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas / nuostoliai, pripažinti tikrosios vertės rezerve		-30 685 269	-9 623 612
- įskaitant sumą, pripažintą pelne (nuostoliuose) dėl perleidimo / išpirkimo		-1 166 649	-1 604 338
- įskaitant vertės pasikeitimą		-29 518 620	-8 019 274
Iš viso kitų bendrųjų išlaidų per metus		-30 685 269	-9 623 612
IŠ VISO BENDRŲJŲ IŠLAIDŲ PER METUS		-22 855 901	-2 603 040

Konsoliduotoji balanso ataskaita

Eurais Guodžio 31 d.	Pas- tabos	2022 m.	2021 m.
TURTAS			
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	16	814 819	867 924
Nematerialusis turtas	17	4 263 548	4 415 002
Naudojimo teise valdomas turtas	18	1 094 020	1 203 415
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	19	1 669 572	2 193 505
Investicinis turtas	20	2 050 663	2 091 133
Investicijos			
<i>Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones</i>		1 746 245	1 746 245
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	21	197 952 953	189 578 703
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	22	113 163 392	68 623 632
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	23	115 413 595	174 171 272
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	24	36 147 261	27 323 545
Iš viso investicijų		464 423 446	461 443 398
Atidėtųjų mokesčių turtas	35	84 015	40 671
Kitos gautinos sumos	26	1 442 146	1 035 942
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	25	26 114 306	28 557 848
IŠ VISO TURTO		501 956 535	501 848 839
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis akcinis kapitalas	28	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	28	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	28	1 160 400	1 160 400
Kiti rezervai	28	-20 082 288	10 602 982
Nepaskirstytasis pelnas		15 719 283	13 546 565
Nuosavo kapitalo iš viso		17 867 191	46 379 742
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Pagal perdraudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	27	69 656	27 638
Pagal draudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	29	317 311 412	295 433 946
Pagal su investiciniais vienetais susietų sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	30	104 127 495	99 310 323
Pagal investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	30	54 436 893	53 825 932
Kiti įsipareigojimai	31, 32	8 143 888	6 871 258
Įsipareigojimų iš viso		484 089 344	455 469 097
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		501 956 535	501 848 839

Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2022 m.	2021 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Gautos draudimo įmokos		114 770 340	94 472 301
Pagal investicines sutartis gautos sumos		52 836 433	40 186 674
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams		-58 822 979	-55 545 859
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-11 591 305	-12 229 586
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-504 250	-492 435
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-31 282 375	-26 117 579
Sumokėti nuomos mokesčiai		-455 637	-350 223
Kitos pajamos ir klientams sumokėtos sumos		541 046	328 482
Gauti komisiniai ir mokesčiai		639 609	566 561
Gryniesi pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų		-31 604 424	-42 412 638
Gauti dividendai		1 026 195	762 585
Gryniesi pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		-32 492 485	8 147 053
Gautos palūkanos		5 478 697	5 602 828
Sumokėti turto valdymo paslaugų mokesčiai		-323 481	-321 018
Sumokėtas pelno mokestis		-488 171	-606 624
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		7 727 212	11 990 522
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas ir pardavimas		-332 668	-317 685
Suteiktos paskolos		-4 896 693	-7 761 905
Suteiktų paskolų grąžinimas		341 432	3 361 297
Gautos investicijų palūkanos		393 283	265 420
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-4 494 645	-4 452 873
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Išmokėti dividendai	28	-5 650 000	-2 500 000
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-5 650 000	-2 500 000
GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI		-2 417 434	5 037 649
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE			
	25	28 557 848	23 523 535
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		-2 417 434	5 037 649
Valiutos kurso svyravimų įtaka		-26 109	-3 337
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	25	26 114 306	28 557 848

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis kapitalo rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
LIKUTIS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	20 226 594	9 025 993	51 482 782
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas	0	0	0	0	-2 500 000	-2 500 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	0	0	-2 500 000	-2 500 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-9 623 612	0	-9 623 612
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	-9 623 612	0	-9 623 612
Metų pelnas	0	0	0	0	7 020 572	7 020 572
Visos metų bendrosios pajamos	0	0	0	-9 623 612	7 020 572	-2 603 040
LIKUTIS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	10 602 982	13 546 565	46 379 742
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas	0	0	0	0	-5 650 000	-5 650 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	0	0	-5 650 000	-5 650 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-30 685 269	0	-30 685 269
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	-30 685 269	0	-30 685 269
Metų pelnas	0	0	0	0	7 829 368	7 829 368
Visos metų bendrosios pajamos	0	0	0	-30 685 269	7 829 368	-22 855 901
LIKUTIS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	-20 082 287	15 725 933	17 873 841

Daugiau informacijos apie akcinį kapitalą ir kitus nuosavo kapitalo straipsnius pateikta 27-oje pastaboje.

Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

Bendroji informacija

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ yra Estijoje registruota gyvybės draudimo bendrovė, kuri vykdo veiklą Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Bendrovės registracijos ir jos pagrindinės buveinės adresas yra Narva mnt 63/2, Talinas, Estija.

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

Šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro bendrovės „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., buvusi UAB „Finsaltas“) ir „Vienības Gatve Properties“ SIA (įsigyta 2015 m. rugsėjo 3 d. per bendrovę „Vienības Gatve Investment“ OÜ) finansinė informacija.

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

2022 m. gruodžio 31 d. bendrovės „Compensa“ patrunuojančioji įmonė buvo „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, o pagrindinis kontroliuojantis subjektas – „Wiener Städtische Versicherungsverein“.

Metų pabaigoje „Compensa“ turėjo 237 darbuotojus (2021 m. gruodžio 31 d. – 228 darbuotojus).

1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

1.1. Rengimo pagrindas

Bendrovės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2022 m. konsoliduotosios finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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

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 pokyčiai pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai jie įvyko. Išsamiau įvertinimai ir prielaidos aprašomi 2 pastaboje.

Pagal Estijos prekybos kodeksą, valdybos parengtas ir stebėtojų tarybos patvirtintas grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas 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 leido jas skelbti **2023 m. kovo 29 d.**

1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų funkcinė ir pateikimo valiuta yra eurai.

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 užsienio valiuta denominuotas piniginis turtas ir įsipareigojimai perskaičiuojami į eurus pagal Europos Centrinio Banko nustatytus užsienio valiutų kursus, galiojančius tą dieną. Pelnas ar nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose) (atitinkamai pajamose ir išlaidose) tuo laikotarpiu, kada jie susidaro.

Užsienio valiuta denominuotas ir tikrąja verte vertinamas nepiniginis turtas ir įsipareigojimai yra perskaičiuojami į funkcinę valiutą taikant tikrosios vertės nustatymo dieną galiojusius valiutų kursus.

Užsienio valiuta denominuotas ir istorine savikaina vertinamas nepiniginis turtas ir įsipareigojimai 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

Filialai – tai ūkio subjektai, įsteigti teikti paslaugas bendrovės („Compensa Life Vienna Insurance Group SE“) vardu. Filialas nėra nepriklausomas juridinis asmuo. Bendrovė yra atsakinga už įsipareigojimus, kylančius iš filialo veiklos. Užsienio filialų apskaita tvarkoma 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 visiškai 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.

Sandoriai, eliminuojami konsoliduojant

Rengiant konsoliduotąsias finansines ataskaitas, patronuojančiosios įmonės ir visų jos kontroliuojamų ūkio subjektų finansinės ataskaitos sujungiamos po eilutę. 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).

Patronuojančiosios įmonės atskirosios pagrindinės finansinės ataskaitos, pateikiamos pastabose

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

1.5. Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje ir likučiai 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.

Priklausomai nuo finansinio turto įsigijimo tikslo ir vadovybės ketinimų, finansinis turtas skirstomas į tokias kategorijas:

- finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius);
- paskolos ir gautinos sumos;

- iki išpirkimo termino laikomos investicijos;
- parduoti skirtas 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. Vėliau šiai kategorijai priskiriamas finansinis turtas įvertinamas tikrąja verte, o pelnas (nuostoliai) dėl tikrosios vertės pokyčių pripažįstamas pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai 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.

Į biržos prekybinius sąrašus įtrauktų vertybinių popierių tikroji vertė paremta paskutinio su šiuo vertybiniu popieriumi atlikto sandorio vertybinių popierių biržoje kaina. Į biržos prekybinius sąrašus neįtrauktų vertybinių popierių, kuriais prekiaujama aktyviojoje rinkoje, tikroji vertė nustatoma remiantis paskutinio su jais 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. Į biržos prekybinius sąrašus neįtraukti skolos vertybiniai popieriai, kurių rinka nėra aktyvi, yra diskontuojami naudojant diskonto normą, kuri lygi rinkos grąžos normoms ir atspindi emitento riziką.

Paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis aktyviojoje 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 faktinių palūkanų metodą. Faktinių palūkanų norma yra norma, kuri leidžia tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus pinigų srautus per numatomą finansinės priemonės terminą iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios buhalterinės vertės. Nustatant faktinių palūkanų normą, pinigų srautai įvertinami atsižvelgiant į visas sutartines finansinės priemonės sąlygas, tačiau ne į būsimus kredito nuostolius. Į skaičiavimą įtraukiami visi sutarties šalių sumokėti arba iš jų gauti mokesčiai, sandorio sąnaudos ir visos kitos įmokos bei nuolaidos. Šis metodas yra taikomas palūkanų pajamų už gautinas sumas būsimais laikotarpiais pripažinimui. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) straipsnyje „Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte“.

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 faktinių palūkanų 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 vertinamas 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 aktyviojoje rinkoje, tačiau jei šio būdo taikyti negalima, tuomet tikroji vertė nustatoma naudojant visuotinai pripažintus vertinimo metodus. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, kurie neturi kainos aktyviojoje 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 skirtas parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčių pelnas (nuostoliai) pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose kaip tikrosios vertės rezervo pokyčiai (skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčiai).

Realizuotas ir nerealizuotas finansinio turto, priskiriamo finansiniam turtui, apskaitomam tikraja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo pelnas (nuostoliai) 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 faktinių palūkanų metodą, pripažįstamos pelne (nuostoliuose).

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinis turtas, apskaitomas amortizuotąja 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 finansinio turto vieneto ar finansinio turto grupės pinigų srautams, 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 buhalterinės vertės ir dabartinės įvertintų būsimų pinigų srautų vertės (neįskaitant būsimų kredito nuostolių, kurie dar nepatirti), diskontuotų taikant finansinio turto pradinę faktinių palūkanų normą. Turto buhalterinė vertė sumažinama ir nuostolio suma pripažįstama pelne (nuostoliuose).

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

Skirtas parduoti finansinis turtas

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

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

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija

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

- 1 lygis. Aktyviosiose rinkose kotiruojama (nekoreguota) identiško turto ar įsipareigojimų kaina. Šis lygis apima priemones, identiškas nuosavybės ir skolos vertybiniais popieriais, kotiruojamiems vertybinių popierių biržoje, ir į biržos prekybinius sąrašus įtrauktas 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 – turtas (žemė, pastatas ar pastato dalis, ar žemė kartu su pastatais), kurį grupė (kaip savininkė ar nuomininkė pagal finansinės nuomos sutartį) laiko pajamoms iš nuomos gauti arba turto vertei padidinti, ar abiem šiems tikslams kartu, išskyrus šio turto naudojimą prekėms gaminti arba paslaugoms teikti, arba administraciniams tikslams arba pardavimą įprastinės veiklos metu.

Investicinis turtas iš pradžių turi būti įvertinamas 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 apskaita nutraukiama 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 įrenginiai

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai yra grupės pagrindinėje veikloje naudojamas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai, kurių naudingo tarnavimo trukmė yra ilgesnė nei vieneri metai. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai pradžioje pripažįstami 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 įrenginiai 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 įrenginiais susijusios išlaidos yra pripažįstamos turto buhalterinėje 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 išlaidomis, kai patiriamos.

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

- | | |
|---|--------------------------------|
| • žemė | nusidėvėjimas neskaičiuojamas; |
| • meno kūriniai | nusidėvėjimas neskaičiuojamas; |
| • pastatai ir statiniai | 2 %; |
| • transporto priemonės, mašinos ir įrenginiai | 20 %; |
| • kompiuteriai ir kompiuterių sistemos | 20–33 %; |
| • kita įranga, įrankiai, prietaisai ir įrenginiai | 20–50 %. |

Per turto naudingo tarnavimo laikotarpį nusidėvėjimas skaičiuojamas tik skirtumo tarp nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių įsigijimo savikainos ir likvidacinės vertės atžvilgiu. Turto nusidėvėjimo normos, metodai ir likvidacinės vertės yra peržiūrimi kiekvieną ataskaitų sudarymo dieną. Jei turto likvidacinė vertė padidėja tiek, kad viršija jo buhalterinę vertę, nusidėvėjimas nebeskaičiuojamas.

Meno kūriniai, kurių vertė nesikeičia, ir kitas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai su neribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu apskaitomi įsigijimo savikaina ir nusidėvėjimas jiems nėra skaičiuojamas.

Grupė įvertina, ar nėra požymių, rodančių, kad nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių vertė sumažėjo. Jeigu nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių buhalterinė vertė yra didesnė nei jų atsiperkamoji vertė (tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė), nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai nurašomi iki turto atsiperkamosios vertės.

1.9. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas pradžioje pripažįstamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina ir kitos tiesiogiai priskirtinos įsigijimo sąnaudos. Po pirminio pripažinimo nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolių suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Amortizacijos normos nustatomos atsižvelgiant į turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

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

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

1.10. Prestižas

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

1.11. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Nematerialusis turtas su neribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu (įskaitant prestižą) neamortizuojamas, tačiau kiekvienais metais peržiūrimas, siekiant nustatyti, ar nesumažėjusi jo vertė, lyginant jo buhalterinę 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 buhalterine verte. Suma, kuria turto buhalterinė 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 neša didelę dalimi nepriklausomus pinigų srautus (pinigų srautus kuriantis vienetas), atsiperkamoji vertė.

1.12. Nuoma

Pagal 16 TFAS „Nuoma“ nuomininkas visus nuomos įsipareigojimus apskaito 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 mokesčių sudedamosios dalys yra šios:

- fiksuotieji nuomos mokesčiai;
- kintamieji nuomos mokesčiai, kurie priklauso nuo tam tikro indekso ar normos (pvz., infliacijos norma, „Euribor“ ir t. t.);
- sumos, kurias nuomininkas turėtų mokėti pagal likvidacinės vertės garantijas;
- pasirinkimo pirkti, pratęsti arba nutraukti sandorį kaina (jei nuomininkas pagrįstai žino, kad jis pasinaudos ta galimybe arba ja nepasinaudos, t. y. ji atsispindi nuomos laikotarpyje).

Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas 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 buhalterinę vertę galima spręsti, kad ūkio subjektas pasinaudos pasirinkimo pirkti teise. Tokiu atveju naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas per nuomojamo turto naudingo tarnavimo laiką, kuris nustatomas tuo pačiu pagrindu kaip ir nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių. Po pirminio pripažinimo naudojimo teise valdomo turto atžvilgiu skaičiuojamas, o nuomos įsipareigojimui pripažįstamos palūkanos. Remiantis 16 TFAS, diskonto norma yra 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. 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 mėnesių).

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

Nuomos įsipareigojimas turi būti pakartotinai vertinamas balanse iš naujo vertinant nuomos mokesčius, o taikomas 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 mokėtinomis 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 buhalterinės 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 TFAS reikalavimus su klientais sudaromas sutartis grupė skirsto į draudimo sutartis ir investicines sutartis.

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

„Compensa“ draudimo sutartims priskiria

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

„Compensa“ investicinėms sutartims priskiria

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

1.14. Draudimo sutartys

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

Ilgalaikės draudimo sutartys – tai sutartys, kuriomis draudžiami įvykiai, susiję su žmogaus gyvenimu, pvz., mirtimi ar išgyvenimu ilgu laikotarpiu. Draudimo įmokos, gautos pagal šias sutartis, pripažįstamos bendrosiomis įmokų pajamomis 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, kai klientas praneša bendrovei „Compensa“ apie žalą. Numatomų išmokų atidėjiny koreguojamas atsižvelgiant į įvertintas išmokas, o pokytis pripažįstamas kaip numatomų išmokų atidėjinio pokytis. Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir draudimo išmokos apskaitomos pelno (nuostolių) straipsnyje „Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį“, kai jos yra išmokamos, ir tuo pačiu metu atitinkamai mažinami 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 bendrovės „Compensa“ aktuarijaus 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 atidėtosiomis sutarčių sudarymo sąnaudomis) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų draudimo laikotarpį (žr. 18 ir 17 pastabas). 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 išlaidoms dengti. Perkeltų įmokų atidėjiny apskaičiuojamas sveikatos draudimui ir atskiram draudimui nuo nelaimingų atsitikimų taikant 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 atidėjinyje pripažįstamas gyvybės draudimo atidėjinyje dalyje.

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

Numatomų išmokų atidėjinyje

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

Draudimo įmokų grąžinimo atidėjinyje

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

Perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis

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

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

Gautinos sumos pagal perdraudimo sutartis, susijusias su draudimo atidėjinyje, pripažįstamos konsoliduotajame balanse perdraudimo gautinose sumose.

Pirmiau aprašyta draudimo atidėjinių skaičiavimo metodika yra nuosekliai taikoma.

1.16. Finansiniai įsipareigojimai

1.16.1. Pagal su investiciniais vienetais susietas investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai

Šiai klasei priklauso investicinės sutartys, 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), 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. Pagal investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai

Finansinius įsipareigojimus, atsirandančius pagal investicines sutartis, sudaro gautos sumos ir palūkanos bei papildomos išmokos (pelno dalį), sukauptos pagal sutartis, atėmus mokesčius, susijusias 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.

Pagal investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai pradžioje apskaitomi tikrąja verte, o vėliau – amortizuota savikaina, taikant faktinių palūkanų 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 faktinių palūkanų 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 faktinių palūkanų 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 išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta, tačiau nėra žinomas įsipareigojimo laikas ir suma.

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

1.18. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

Darbuotojams mokėtinas sumas sudaro sukauptų atostoginių įsipareigojimas, apskaičiuotas pagal darbo sutartis su darbuotojais ir finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojančius teisės aktus. Atostoginių įsipareigojimas apima susijusį socialinio draudimo mokestį ir nedarbo draudimo įmokas. Šis straipsnis taip pat apima išeitines išmokas ir susijusį socialinio draudimo mokestį.

Socialinio draudimo mokestį sudaro įmokos 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 santykiu 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 šalyje registruotų ir veikiančių juridinių asmenų reguliariai mokamų dividendų apmokestinimas. Pagal naująjį reguliavimą, mažesnė 14 proc. mokesčio norma taikoma:

- 2020 m. – pelno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2018 m. ir 2019 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė. sumokėjo pelno mokestį;
- 2021 m. – pelno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2018 m., 2019 m. ir 2020 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė sumokėjo pelno mokestį;
- 2022 m. – pelno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2019 m., 2020 m. ir 2021 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė 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. 34 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. 2.4 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 proc. (iki 2017 m. gruodžio 31 d. įmonių pelnui, panašiai kaip Lietuvoje, buvo taikomas 15 proc. 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, ne rezidento išmokos personalui ar valdybos (priežiūros tarybos) nariams, nepriklausomai nuo to, ar gavėjas yra rezidentas, ar ne rezidentas, 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 nurodyta pirmiau.

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. Atidėtasis mokestis

Atidėtasis mokestis pripažįstamas laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų buhalterinių verčių ir jų mokestinių bazių (mokestinė bazė yra suma, mokesčių tikslais priskirta turtui ar įsipareigojimui) atžvilgiu.

Pagal Estijos įstatymus metų pelnas nėra apmokestinamas. Prievolė mokėti pelno mokestį atsiranda paskirstant pelną ir yra pripažįstama sąnaudomis (laikotarpio pelne (nuostoliuose)) paskelbus dividendus. Dėl mokestinės sistemos pobūdžio Estijoje registruotos įmonės neturi atidėtojo mokesčio turto ar įsipareigojimų, išskyrus galimus atidėtojo mokesčio įsipareigojimus, susijusius su investicijomis į patronuojamąsias, partnerių, bendras įmones ir filialus.

Grupė patiria atidėtojo mokesčio įsipareigojimų dėl investicijų į ūkio subjektus, kurių buveinė yra šalyse, kuriose metų pelnui yra taikomas pelno mokestis.

Grupė patiria atidėtojo mokesčio įsipareigojimų ir dėl investicijų į patronuojamąsias, asocijuotąsias, bendras įmones ir filialus, kurių pagrindinė buveinė yra Estijoje (ir Latvijoje), išskyrus tuos atvejus, kai grupė gali kontroliuoti laikinųjų skirtumų atstatymo laiką ir yra tikėtina, kad laikinieji skirtumai nebus atstatyti artimiausioje ateityje. Laikinųjų skirtumų atstatymo pavyzdžiais gali būti dividendų paskirstymas, investicijos perleidimas ir panašaus pobūdžio sandoriai.

Kadangi grupė kontroliuoja jos patronuojamųjų įmonių ir filialų dividendų politiką, ji taip pat gali kontroliuoti su šiomis investicijomis susijusių laikinųjų skirtumų atstatymo laiką. Jeigu patronuojančioji įmonė nusprendžia artimiausioje ateityje neskirstyti patronuojamosios įmonės ar filialo pelno, ji nepripažįsta atidėtojo mokesčio įsipareigojimo. Jeigu patronuojančioji įmonė tikisi artimiausioje ateityje dividendus paskirstyti, ji pripažįsta atidėtojo mokesčio įsipareigojimą tiek, kiek dividendų tikimasi paskirstyti, darant prielaidą, kad finansinių ataskaitų dieną pakaks lėšų ir nuosavo kapitalo, kuriuos būtų galima paskirstyti artimiausioje ateityje.

1.21. Privalomasis kapitalo rezervas

Kapitalo 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.

1.22. 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 faktinių palūkanų metodą. Faktinių palūkanų metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinių 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 buhalterinės vertės. Apskaičiuojant šią palūkanų normą, pinigų srutai įvertinami atsižvelgiant į finansinės priemonės sutartyje numatytas sąlygas, tačiau nevertinant būsimų kredito nuostolių. Apskaičiuojant šią normą įtraukiami visi reikšmingi sutarties šalių sumokėti arba iš jų gauti mokesčiai, kurie yra sudėtinė faktinių 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 srutus siekiant įvertinti vertės sumažėjimo nuostolį.

Dividendų pajamos

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

1.23. Veiklos išlaidos

Pelno (nuostolių) ataskaitos 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 išlaidos ir išlaidos, susijusios su draudimo sutarčių sudarymu.

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

Kitas investicijų išlaidas sudaro tiesioginės investicinių portfelių valdymo išlaidos ir priskirtos investicijų išlaidos.

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

Bendras sąnaudų priskyrimo pelno (nuostolių) ataskaitos eilučių straipsniams principas apibrėžiamas taip: išlaidos, kurios gali būti priskirtos tiesiogiai, yra priskiriamos tiesiogiai. Išlaidos, kurių negalima

priskirti tiesiogiai, yra paskirstomos proporcingai susijusių darbuotojų skaičiui arba įvertintam su jomis susijusių darbuotojų darbo laikui.

Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Sutarčių sudarymo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos atidėtosiomis sutarčių sudarymo sąnaudomis) tų gyvybės draudimo sutarčių, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų laikotarpį atžvilgiu. 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.

1.24. Nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai

Toliau nurodyti nauji standartai, jų aiškinimai ir pataisos 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. „Compensa“ ketina taikyti šias pataisas joms įsigaliojus.

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos (galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma atgaline data. Leidžiama taikyti anksčiau). Šios pataisos dar nepatvirtintos ES.

Pataisomis išaiškinama, kad įsipareigojimų priskyrimas ilgalaikiams ar trumpalaikiams turėtų būti grindžiamas vien ūkio subjekto teise atidėti įsipareigojimo įvykdymą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Įmonės teisė atidėti įsipareigojimo įvykdymą mažiausiai 12 mėnesių po finansinių ataskaitų dienos neturi būti besąlyginė, bet turi turėti pagrindą. Vadovybės ketinimai ar lūkesčiai dėl to, ar ir kada ūkio subjektas pasinaudos savo teise, priskyrimui įtakos nedaro. Pataisomis taip pat išaiškinamos situacijos, kada įsipareigojimas yra laikomas įvykdytu.

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

1 TAS pataisos buvo paskelbtos 2020 m. sausio 1 d. ir buvo planuota, kad jos įsigalios 2022 m. sausio 1 d. Tačiau dėl COVID-19 pandemijos įsigaliojimo data buvo nukelta vieneriems metams, kad ūkio subjektai turėtų daugiau laiko pritaikyti pataisose numatytus klasifikavimo pakeitimus.

1 TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS 2 praktikos pareiškimo „Sprendimų dėl reikšmingumo priėmimas“ pataisos (galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau.) Šios pataisos dar nepatvirtintos ES.

1 TAS pataisų tikslas – padėti ūkio subjektams naudingiau atskleisti savo apskaitos politikos principus

- reikalaujant, kad įmonės atskleistų ne svarbius apskaitos principus, o reikšmingus apskaitos principus;
- paaiškinant, kad apskaitos principai, susiję su nereikšmingais sandoriais, kitais įvykiais ar sąlygomis, patys savaime yra nereikšmingi ir todėl neturi būti atskleisti; ir
- paaiškinant, kad ne visi apskaitos principai, susiję su reikšmingais sandoriais, kitais įvykiais ar sąlygomis, yra patys savaime reikšmingi bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Valdyba taip pat pakeitė TFAS 2 praktikos pareiškimą įtraukdama gaires ir du papildomus pavyzdžius apie reikšmingumo taikymą atskleidžiamai informacijai apie apskaitos politiką.

Pataisos atitinka patobulintą reikšmingumo apibrėžtį:

„Apskaitos politikos informacija laikoma reikšminga, jei galima pagrįstai tikėtis, kad, vertinant kartu su kita ūkio subjekto finansinėse ataskaitose pateikta informacija, ji turės įtakos sprendimams, kuriuos

bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pirminiai vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis“.

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

8 TAS „Apskaitos principai, apskaitos įvertinimų pokyčiai ir klaidos“ pataisos (galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams ir taikomos būsimiems laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau).

Šiose pataisose pristatytas naujas apskaitos įvertinimų apibrėžimas, paaiškinant, kad tai yra finansinėse ataskaitose parodytos pinigų sumos, kurios gali būti nustatytos netiksliai. Be to, pataisose paaiškinamas santykis tarp apskaitos principų ir apskaitos įvertinimų, nurodant, kad bendrovė apskaitos įvertinimą daro, norėdama pasiekti apskaitos principuose įtvirtintą tikslą.

Pataisos neturėtų turėti reikšmingos įtakos bendrovei „Compensa“, kadangi jose suteikiama rekomendacijų, padedančių nustatyti, ar pokyčiai turėtų būti laikomi įvertinimų, principų pokyčiais, ar klaidomis.

12 TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos (galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau).

Pataisose paaiškinama atidėtųjų sandorių mokesčių apskaita, pagal kurios principus apskaitomas ir turtas, ir įsipareigojimas, jų abiejų atžvilgiu taikant vienodą apmokestinimą. Pataisose sukonkretinama pradinio pripažinimo išimties (angl. *initial recognition exemption*, IRE) taikymo sritis, kad jis nebūtų taikomas sandoriams, kuriuos įvykdžius susidaro vienodi ir užskaitą sukuriantys laikinieji skirtumai. Dėl to bendrovėms reikės pripažinti atidėtojo mokesčio turtą ir atidėtojo mokesčio įsipareigojimą, susijusį su pradinio nuomos sutarties ir atidėtinio dėl eksploatacijos nutraukimo pripažinimo metu susidaranciais laikiniais skirtumais.

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

16 TFAS „Nuoma. Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos atveju (galioja 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma atgaline data nuo tos datos, kai ūkio subjektas pradėjo taikyti 16 TFAS. Leidžiama taikyti anksčiau). Šios pataisos dar nepatvirtintos ES.

16 TFAS „Nuoma“ pataisos turi įtakos tam, kaip pardavėjas–nuomininkas apskaito kintamąsias nuomos įmokas, mokamas vykdant pardavimo ir atgalinės nuomos sandorį. Šiose pataisose pristatomas naujas kintamųjų įmokų apskaitos modelis.

Pataisose patvirtinti tokie dalykai:

- pradinio pripažinimo metu pardavėjas–nuomininkas kintamąsias įmokas į apskaitą įtraukia, įvertinęs su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriu susijusį nuomos įsipareigojimą;
- po pradinio pripažinimo pardavėjas–nuomininkas tolesnei nuomos įsipareigojimo apskaitai taiko bendruosius reikalavimus, pvz., neapskaito jokio pelno ar nuostolio, susijusio su jam likusia naudojimo teise.

Paskesnio vertinimo metu pardavėjas–nuomininkas gali taikyti kitokius naujuosius reikalavimus atitinkančius metodus.

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

9 TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma atgaline data).

9 TFAS „Finansinės priemonės“ galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidėjusiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams ir yra taikomas atgaline tvarka arba atgaline tvarka keičiamu pagrindu. Be

to, 2017 m. spalį TASV paskelbė pataisas, kurios galioja 2019 m. sausio 1 d. ir vėliau prasidedantiems metiniams laikotarpiams. 2020 m. birželį paskelbtų 17 TFAS „Draudimo sutartys“ pataisų atžvilgiu TASV pataisė 4 TFAS „Draudimo sutartys“, suteikdama reikalavimus atitinkantiems draudikams galimybę 9 TFAS kartu su 17 TFAS taikyti nuo 2023 m. sausio 1 d. Pradinio pripažinimo pagal šiu dviejų standartų reikalavimus poveikis atsispindi nuosavame kapitale.

Toliau pristatomi pagrindiniai skirtumai, susidarantys draudimo veikloje 39 TFAS pakeitus 9 TFAS.

Didžioji dalis finansinio turto pagal 39 TFAS buvo priskiriama perduoti tinkamam finansiniam turtui. Pagal 9 TFAS dauguma portfelių bus priskiriama kitose bendrosiose pajamose tikraja verte apskaitomam finansiniam turtui. Tačiau tam tikromis aplinkybėmis, siekiant išvengti turto ir įsipareigojimų simetrijos iškreipimų, kai kurie portfeliai bus priskiriami amortizuotąja savikaina apskaitomam finansiniam turtui.

Kalbant apie su investiciniais vienetais susietą veiklą, su tokiomis sutartimis susijęs finansinis turtas pagal 39 TFAS buvo priskiriamas pelne arba nuostolyje tikraja verte apskaitomam kitam finansiniam turtui. Pagal 9 TFAS tokie portfeliai priskiriami pelne arba nuostolyje tikraja verte apskaitomam turtui.

„Compensa“ mano, kad, pradėjus taikyti 9 TFAS, 2022 m. sausio 1 d. jo poveikis visai turto sumai sieks 9,42 mln. eurų, o nuosavam kapitalui – 9,42 mln. eurų. Faktinis poveikis gali skirtis, kadangi pereinamasis laikotarpis ir poveikis nėra galutinai įvertintas.

17 TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma atgaline data.)

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

17 TFAS išsprendžia 4 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.

- Atskiras draudimo ir finansinių rezultatų pateikimas suteiks daugiau skaidrumo apie pelno šaltinius ir pajamų kokybę.
- Įmokų kiekiai nebebus kaip investicijų komponentai, o gauti grynieji pinigai nebebus laikomi pajamomis.
- Pasirinkimo sandorių ir garantijų apskaita taps nuoseklesnė ir skaidresnė.

17 TFAS „Draudimo sutartys“

Draudimo sutarčių identifikavimas pagal 17 TFAS

17 TFAS nustatomi draudimo sutarčių, perdraudimo sutarčių ir investicinių sutarčių su savanoriško dalyvavimo elementais (SDE) pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir informacijos apie jas atskleidimo principai.

Identifikuojant sutartis pagal 17 TFAS, bendrovei „Compensa“ kartais teks įvertinti, ar grupė ar serija sutarčių turi būti laikoma viena sutartimi ir ar su sutartimis susijusios išvestinės priemonės, investicijų komponentai ir prekių bei paslaugų komponentai turi būti atskirti ir apskaitomi pagal kitokį standartą. „Compensa“ nemano, kad šie reikalavimai, juos pradėjus taikyti, turėtų lemti reikšmingų pokyčių draudimo ir perdraudimo sutarčių atžvilgiu.

Jungimo lygis

Draudimo sutartys ir investicinės sutartys su SDE pagal 17 TFAS vertinimo tikslais jungiamos į grupes. Sutarčių grupės nustatomos pirma identifikuojant sutarčių portfelius, kurių kiekvieną sudaro su panašia rizika susijusios ir kartu valdomos sutartys. Skirtingų produktų linijų sutartys turėtų priklausyti

skirtingiems portfeliams. Po to kiekvienas portfelis skaidomas į metų grupes (t. y. pagal sutarčių sudarymo metus), o kiekviena metų grupė – į šias tris grupes:

- bet kokios sutartys, kurios yra nuostolingos pradinio pripažinimo metu;
- bet kokios sutartys, kurių atžvilgiu nėra didelės tikimybės, kad jos paskiau taps nuostolingos;
- bet kokios likusios metinei grupei priklausančios sutartys.

Pripažinus sutartį, ji įtraukiama į esamą sutarčių grupę arba, jeigu sutartis neatitinka įtraukimo į esamą grupę reikalavimų, jos pagrindu suformuojama nauja grupė, į kurią ateityje gali būti įtraukiamos naujos sutartys.

17 TFAS numatytas apjungimo lygio ribojimas pelningų sutarčių pelnui, kuris paprastai atidedamas kaip sutartinės paslaugos marža (SPM), sudengimui su nuostolingų sutarčių nuostoliais, kurie pripažįstami nedelsiant. Lyginant su tuo lygiu, kuriuo pagal 4 TFAS turi būti atliekamas įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas (t. y. sutarčių portfelio lygiu), 17 TFAS numatytas apjungimo lygis yra daug smulkesnis ir nuostolingų sutarčių nuostoliai pripažįstami anksčiau.

Vertinimas – apžvalga

17 TFAS pristatomas vertinimo modelis, kurio pagrindą sudaro dabartinėse būsimų pinigų srautų, kuriuos tikimasi gauti, bendrovei „Compensa“ įvykdžius sutartis, nustatytos rizikos korekcijos nefinansinės rizikos atžvilgiu ir SPM vertės įverčiai.

Įmokų paskirstymo metodas (angl. premium allocation approach, PAA)

PAA yra 17 TFAS nustatytas pasirinktinai taikomas supaprastintas vertinimo modelis, kurį galima naudoti tinkamumo kriterijus atitinkančių draudimo ir perdraudimo sutarčių atžvilgiu.

„Compensa“ planuoja PAA taikyti visoms ne gyvybės draudimo segmentui priklausančioms sutartims.

Vertinimas – gyvybės draudimo sutartys

Draudimo sutartys (GMM) ir investicinės sutartys (VFA) su SDE

Po pradinio pripažinimo pagal GMM ir VFA, „Compensa“ sutarčių grupę vertina kaip a) sutarties įvykdymo pinigų srautų, kuriuos sudaro būsimų pinigų srautų įverčiai, pakoreguoti siekiant atspindėti pinigų vertę laikui bėgant ir su jais susijusią finansinę riziką, bei rizikos korekcija pagal ne finansinę riziką bei b) SPM sumą. Sutarčių grupės įvykdymo pinigų srautai neatspindi bendrovės „Compensa“ įsipareigojimų nevykdymo rizikos.

Po to sutarčių grupės buhalterinė vertė kiekvieną atskaitomybės rengimo dieną būna lygi likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo ir patirtų žalų įsipareigojimo sumai. Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą sudaro

sutarties įvykdymo pinigų srautai, susiję su paslaugomis, kurios ateityje bus suteiktos pagal sutartis ir

bet kokia tą dieną likusi SPM.

Patirtų žalų įsipareigojimą sudaro su patirtomis žalomis susiję sutarčių įvykdymo pinigų srautai ir dar nesumokėtos išlaidos, įskaitant patirtas žalas, apie kurias dar nėra pranešta.

Poveikio įvertinimas

17 TFAS nurodyta, kad visas pelnas turi būti pripažįstamas kaip sutarčių pelnas arba nuostolis laikui bėgant ir tam visų pirma įtakos turės SPM pripažinimo pelno arba nuostolio ataskaitoje laikas, kadangi suteikus paslaugas rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką, t. y. susijusiąją riziką, netenka galios. „Compensa“ mano, kad, nors visa pelno, pripažinto visų sutarčių galiojimo laikotarpiu, suma nesikeis, pelno atsiradimo laikas pagal 17 TFAS bus kitoks.

Vertinimas – ne gyvybės draudimo sutartys

Kiekvienos ne gyvybės draudimo sutarčių grupės pirminio pripažinimo metu buhalterinė likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo vertė vertinama pagal pradinio pripažinimo metu gautų įmokų sumą. Grupė nuspręš draudimo sutarčių sudarymo pinigų srautus pripažinti išlaidomis tada, kai jos bus patirtos.

Po to buhalterinė likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo vertė padidinama, prie jos pridant bet kokias gautas papildomas įmokas, ir sumažinama, iš jos atimant sumą, pripažintą suteiktų paslaugų draudimo pajamomis. „Compensa“ mano, kad laikas, praesiantis nuo kiekvienos paslaugų dalies suteikimo ir su ja susijusios įmokos mokėjimo termino bus ne ilgesnis nei vieneri metai. Atitinkamai, kaip numatyta 17 TFAS, „Compensa“ nekoreguos likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo, kad atspindėtų pinigų vertę laikui bėgant ir finansinės rizikos poveikį.

Jeigu bet kada iki draudimo apsaugos įsigaliojimo ar jos galiojimo metu faktai ir aplinkybės parodo, kad sutarčių grupė yra nuostolinga, „Compensa“ pelne arba nuostolyje pripažįsta nuostolį ir likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą padidins tiek, kiek dabartiniai sutarčių įvykdymo pinigų srautų, susijusių su likusia draudimo apsauga, įverčiai viršija buhalterinę likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo vertę. Diskontuojant patirtų žalų įsipareigojimą, diskontuojami (taikant esamas normas) ir sutarčių įvykdymo pinigų srautai (žr. toliau).

„Compensa“ sutarčių grupės patirtų žalų įsipareigojimą pripažins su patirtomis žalomis susijusių sutarčių įvykdymo pinigų srautų suma. Būsiami pinigų srautai bus diskontuojami (taikant esamas normas), nebent būtų manoma, kad jie bus sumokėti ne vėliau nei per vienerius metus nuo tos dienos, kai buvo patirtos žalos.

Perdraudimo sutarčių grupei vertinti grupė taikys tuos pačius apskaitos principus, kurie bus pagal poreikį koreguojami siekiant atspindėti savybes, kuriomis šios skiriasi nuo draudimo sutarčių.

Bendrovės „Compensa“ vertinimu, pradėjus taikyti 17 TFAS, 2022 m. sausio 1 d. jo poveikis visai turto sumai sieks -5,08 mln. eurų, visai įsipareigojimų sumai – -7,26 mln. eurų ir nuosavam kapitalui – 2,18 mln. eurų. Faktinis 17 TFAS ir 9 TFAS taikymo poveikis 2022 m. gruodžio 31 d. gali keistis, kadangi:

- „Compensa“ toliau tobulina naujuosius apskaitos procesus ir vidaus kontrolės priemones, būtinas tam, kad galima būtų taikyti 17 TFAS ir 9 TFAS;
- nors 2022 m. buvo atlikta lygiagrečių bandymų, naujųjų sistemų ir su jomis susijusių turimų kontrolės priemonių veikimo laikas nebuvo labai ilgas;
- „Compensa“ nėra baigusi naujųjų IT sistemų ir jos valdymo sistemos pakeitimų bandymų ir vertinimo proceso;
- naujieji apskaitos principai, prielaidos, sprendimai ir naudojamos įverčių darymo metodikos gali kisti, kol „Compensa“ parengs galutinę savo pirmųjų finansinių ataskaitų versiją.

2 pastaba. Apskaitos įverčių ir sprendimų naudojimas

2.1 Svarbūs apskaitos įverčiai ir sprendimai

Rengdama finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė turi priimti sprendimus, daryti įverčius 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 įverčiais, kurie daromi remiantis geriausiu vadovybės sprendimu, faktiniai rezultatai gali reikšmingai skirtis nuo šių įverčių. Daugiau informacijos apie įverčius ir prielaidas pateikiama atitinkamuose apskaitos principuose ir pastabose. Įverčiai ir su jais susijusios prielaidos yra nuolat peržiūrimi remiantis praeityje įgyta patirtimi ir kitais veiksniais, įskaitant tikėtinus įvykius ateityje, kurie yra tikėtini esant tam tikroms aplinkybėms.

2.2 Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

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

Būsiami pinigų srautai prognozuojami atsižvelgiant į numatomas išmokas draudimo sutarčių atsisakymo atveju, 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 pelningumo kreivę (euro zonos vyriausybės obligacijų, išleistų Europos Centrinio Banko, kurioms nustatytas AAA reitingas, pelningumo kreivę) ataskaitų sudarymo dieną. Priklausomai nuo sutarties valstybės, gražos kreivė pakoreguota nuo +0,00 iki +1,68 procentinio punkto, siekiant atspindėti Lietuvos ir Latvijos vyriausybės obligacijų vidutinės gražos ir Vokietijos vyriausybės obligacijų vidutinio pelningumo skirtumą.

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

Remdamasi 2022 m. pabaigoje atliktu vertinimu, „Compensa“ 2 270 tūkst. eurų padidino pripažintų gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų sumą (remiantis atliktu vertinimu, 2021 m. įsipareigojimai buvo padidinti 8 489 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 pelningumo kreives 50 bazinių punktų.

Jautrumo analizės rezultatai pateikiami lentelėje.

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnui, tūkst. eurų
Diskonto normos pokytis	-50 bp	- 1 542
Diskonto normos pokytis	+50 bp	1 433

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

2.3 Dalyvavimo pelne principai

Visos draudimo sutartys su dalyvavimo pelne galimybe dalyvauja pelno skirstyme, atsižvelgiant į praėjusį draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Kalendorinių metų pabaigoje kiekvienos draudimo sutarties atidėjiniui priskiriama pelno dalis, atsižvelgiant į skirtumą tarp faktinių ir įvertintų sumų, susijusių su investicijų pajamomis, mirtingumu, sąnaudomis ir nuostolingumo koeficientu. Finansinių metų pabaigoje bendrovės „Compensa“ valdyba pateikia stebėtojų tarybai siūlymą dėl papildomo pelno paskirstymo draudėjams. Stebėtojų taryba nustato galutinę papildomo pelno sumą. Papildomas pelnas, kuris jau yra įtrauktas į atidėjinį, negali būti atskirtas nuo atidėjinio ir todėl ateinančiais metais yra įtraukiamas į sukauptas palūkanas. Ankstesniais metais draudimo sutarčių gražintų įmokų suma (rodiklis) nesukuria nei įsipareigojimų bendrovei „Compensa“, nei lūkesčių dėl gražintų įmokų sumos (rodiklio), mokėtinos draudėjams ateinančiais metais.

Be to, „Compensa“ gali pripažinti ir draudimo įmokų gražinimo atidėjinį, kuris nurodytas 1.15 dalyje, tačiau jis nėra susijęs su konkrečiomis draudimo sutartimis.

2.4 Atidėtuju mokesčių turtas

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

2.5 Nematerialiojo turto atsiperkamosios vertės vertinimas

Nematerialusis turtas apima prestižą, įsigytą įsigyjant patrunuojamąsias įmones. Pagal 36 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 buhalterinę vertę (arba bent yra jai lygi) (žr. 16 pastabą).

2.6 Atidėtojo pelno mokesčio, susijusio su investicijomis į Estijos, Latvijos ir Lietuvos patrunuojamąsias įmones, filialus, partnerių ir bendras įmones, pripažinimas.

2018 m. Latvijoje įsigaliojo nauja pelno mokesčio sistema. Sistema panaši į taikomą Estijoje, tačiau pradėjus ją įgyvendinti Latvijos įmonės, skirtingai nuo Estijos įmonių, savo konsoliduotose finansinėse ataskaitose, parengtose pagal TFAS, pradėjo pripažinti atidėtajį mokestį. Pagal galiojančią tvarką Latvijoje investicijų į patrunuojamąsias įmones, filialus, asocijuotąsias ir bendras įmones atidėtajį mokestį reikia pripažinti net jei investicijos yra tose jurisdikcijose, kur pelno mokestis turi būti mokamas paskirstant pelną (Estijoje ir Latvijoje), išskyrus tuos atvejus, jei „Compensa“ gali kontroliuoti mokesčių laikinųjų skirtumų atstatymo laiką ir yra tikėtina, kad laikinieji skirtumai artimiausioje ateityje nebus atstatyti. Iki tuo metu pagal Estijoje taikomą tvarką tokiais atvejais atidėtojo mokesčio įsipareigojimai nebuvo pripažįstami.

Bendrovės „Compensa“ vadovybė nusprendė ir toliau apskaityti atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus, susijusius su investicijomis į patrunuojamąsias įmones, filialus, partnerių ir bendras įmones, pagal anksčiau taikytą apskaitos politiką, nes „Compensa“ kontroliuoja jos patrunuojamųjų įmonių ir filialų dividendų politiką, ji taip pat gali kontroliuoti su šiomis investicijomis susijusių laikinųjų skirtumų atstatymo laiką. Jeigu patrunuojančioji įmonė nusprendžia artimiausioje ateityje neskirstyti patrunuojamosios įmonės ar filialo pelno, ji atidėtųjų mokesčių įsipareigojimo nepripažįsta. Jeigu patrunuojančioji įmonė tikisi artimiausioje ateityje dividendus paskirstyti, ji pripažįsta atidėtojo mokesčio įsipareigojimą tiek, kiek dividendų tikimasi paskirstyti, darant prielaidą, kad finansinių ataskaitų dieną pakaks lėšų ir nuosavo kapitalo, kuriuos būtų galima paskirstyti artimiausioje ateityje.

Apmokestinami laikinieji skirtumai, kuriems atidėtojo mokesčio įsipareigojimas nėra pripažintas, yra atskleisti 34 pastaboje. Jei „Compensa“ pakeistų apskaitos politiką ir šioms investicijoms pripažintų atidėtojo mokesčio įsipareigojimą, 2022 m. gruodžio 31 d. pripažintas įsipareigojimas būtų nereikšmingas.

3 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. Bendrovės „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 bendrovės „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. Bendrovės „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).

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 bendrovės „Compensa“ stebėtojų taryboje.

Šiose finansinėse ataskaitose aprašomas toliau nurodytą bendrovei „Compensa“ reikšmingų rizikų rūšių valdymas:

- draudimo rizika
- rinkos rizika
- kredito rizika
- likvidumo rizika
- veiklos rizika

3.1 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 bendrovės „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. 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 šiek tiek 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, bus nepakankami padengti draudimo riziką.

„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 atlikti medicininį patikrinimą. 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. Visus nuostolius, kurių suma viršija 30 000 eurų, dengia perdraudikas.

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.

Norėdama nustatyti mirtingumą, „Compensa“ naudojami statistinių mirtingumo rodiklių lentelėmis, kurias parengė Estijos, Latvijos ir Lietuvos nacionaliniai statistikos departamentai, ir Suomijos pensinio

draudimo rinkos statistiniais mirtingumo duomenimis, kurie, bendrovės „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 sutarčių atsisakymo riziką. Bendras ekonominės aplinkos pablogėjimas yra pagrindinis veiksnys, mažinantis draudėjų gebėjimą taupyti ir didinantis sutarčių atsisakymo 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.

3.2 Rinkos rizika

Rinkos rizika yra nuostolių arba nenusipėjimų grupės finansinės būklės pokyčių rizika, kurios atsiradimą tiesiogiai arba netiesiogiai lemia turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų svyravimai. 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 bendrovės „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. Paskirtojo turto, t. y. turto, įsigyto padengti iš draudimo sutarčių kylančius įsipareigojimus (draudimo atidėjinius ir finansinius įsipareigojimus), vertė niekada negali būti mažesnė nei susijusių įsipareigojimų vertė.

Investavimo politika peržiūrima pagal poreikį, bet ne rečiau nei kartą per metus.

3.3 Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika yra rizika, kad būsiami finansinių priemonių 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 bendrovės „Compensa“ pelną. Fiksuotų palūkanų skolos vertybinių popierių pelningumui 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 3.7 dalyje.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos pagal geografines sritis

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Lietuva	17 518 308	7 726 029
Slovėnija	13 294 520	3 679 587
Austrija	10 269 352	5 281 096
Prancūzija	9 740 770	7 253 519
Estija	9 033 621	0
Slovakija	7 617 744	4 186 547
Lenkija	7 452 304	7 448 649
Suomija	6 690 200	1 226 669
Tarpvalstybinės*	6 065 799	5 603 765
Latvija	4 932 757	7 569 277
Europos Sąjungos institucijos	4 345 642	4 393 407
Kitos šalys	3 675 404	3 654 177
Nyderlandai	3 419 260	3 427 887
Vokietija	3 281 454	3 278 914
Vengrija	2 467 003	0
Belgija	2 110 868	2 141 440
Čekijos Respublika	1 248 386	1 752 666
IŠ VISO	113 163 392	68 623 632

* Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos išleido tarptautinės organizacijos (pvz., TRPB, ERPB).

Skirtas parduoti finansinis turtas pagal geografines sritis

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Estija	14 822 555	7 838 644
Lietuva	11 690 659	11 907 086
Latvija	11 665 386	8 120 320
Prancūzija	9 661 030	21 392 809
Austrija	7 180 875	11 410 225
Nyderlandai	6 924 798	20 162 980
Danija	6 861 938	8 523 751
JAV	6 442 576	18 390 632
Lenkija	5 780 819	7 269 587
Ispanija	5 199 613	7 691 018
Vokietija	4 990 282	9 808 862
JK	4 840 470	7 276 861
Kitos šalys	4 040 370	4 345 873
Slovakija	3 863 688	6 540 862
Liuksemburgas	2 731 047	6 197 767
Airija	2 048 533	3 355 546
Belgija	1 987 353	3 679 978
Australija	1 379 954	2 335 111
Europos Sąjungos institucijos	1 355 796	2 196 340
Švedija	1 297 690	1 543 120
Italija	648 163	2 841 010
Čekijos Respublika	0	1 342 892
IŠ VISO	115 413 595	174 171 272

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentinio punkto, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, sumažėtų 8,15 / padidėtų 9,42 mln. eurų ir tai turėtų tiesioginės įtakos bendrovės „Compensa“ nuosavam kapitalui. Palūkanų normos pokytis neturėtų įtakos pelnui ar nuostoliams.

3.4 Užsienio valiutos rizika

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

Visos Estijoje ir Lietuvoje sudarytos draudimo sutartys yra denominuotos eurais, o įsipareigojimus dengiantis turtas taip pat denominuotas eurais. Didžioji dalis draudimo sutarčių, „Compensa“ sudarytų Latvijoje, yra denominuotos eurais. Šių sutarčių įsipareigojimus dengiantis turtas taip pat yra denominuotas eurais. Kai kurios Latvijoje sudarytos draudimo sutartys yra denominuotos JAV doleriais. Įsipareigojimai draudėjams, denominuoti JAV doleriais, sudaro mažiau kaip 1 proc. visų gyvybės draudimo atidėjinių (2021 m. – mažiau kaip 1 proc.) ir yra ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2022 m. „Compensa“ turėjo investicijų į finansines priemones, denominuotas šiomis valiutomis:

- USD – akcijos, fondų vienetai ir skolos vertybiniai popieriai
- GBP – akcijos ir fondų vienetai
- DKK – skolos vertybiniai popieriai
- SEK – akcijos

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu pasikeistų 1 proc., bendrovės „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 71 070 eurų (2021 m. gruodžio 31 d. – 87 651 euru).

Bendrovės „Compensa“ patiriama valiutos rizika

2022 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	SEK	IŠ VISO
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika						
Investicijos į finansines priemones						
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	197 320 792	383 790	60 012	102 423	85 937	197 952 954
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	113 099 495	0	63 897	0	0	113 163 392
Skirtas parduoti finansinis turtas	108 918 023	0	6 495 572	0	0	115 413 595
Paskolos ir gautinos sumos	36 109 080	0	38 182	0	0	36 147 261
Iš viso investicijų	455 447 390	383 790	6 657 662	102 423	85 937	462 677 202
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	26 270 352	-105 613	-22 271	5 170	-33 333	26 114 306
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	481 717 742	278 177	6 635 391	107 594	52 604	488 791 508
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika						
Pagal perdraudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	69 656	0	0	0	0	69 656
Pagal draudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	317 311 412	0	0	0	0	317 311 412
Pagal su investiciniais vienetais susietas sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	104 127 495	0	0	0	0	104 127 495
Pagal investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	54 436 893	0	0	0	0	54 436 893
Kiti įsipareigojimai	8 143 888	0	0	0	0	8 143 888
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	484 089 345	0	0	0	0	484 089 345
GRYNOJI POZICIJA	-2 371 603	278 177	6 635 391	107 594	52 604	4 702 163

2021 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	IŠ VISO
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika					
Investicijos į finansines priemones					
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	189 223 888	245 501	0	109 314	189 578 703
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	68 447 067	176 566	0	0	68 623 632
Skirtas parduoti finansinis turtas	166 038 852	0	8 132 420	0	174 171 272
Paskolos ir gautinos sumos	27 282 143	4 842	36 561	0	27 323 545
Iš viso investicijų	450 991 950	426 908	8 168 981	109 314	459 697 153
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	28 497 878	34 135	24 585	1 250	28 557 848
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	479 489 828	461 043	8 193 566	110 564	488 255 001
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika					
Pagal perdraudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	27 638	0	0	0	27 638
Pagal draudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	295 433 946	0	0	0	295 433 946
Pagal su investiciniais vienetais susietas sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	99 310 323	0	0	0	99 310 323
Pagal investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	53 825 932	0	0	0	53 825 932
Kiti įsipareigojimai	6 871 258	0	0	0	6 871 258
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	455 469 097	0	0	0	455 469 097
GRYNOJI POZICIJA	24 020 730	461 043	8 193 566	110 564	32 785 903

3.5 Kita kainos rizika

Kita kainos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srantai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms. Investicijos, kurioms būdinga kainos rizika, apima akcijas ir fondų vienetus bendrovės „Compensa“ nuosavame investicijų portfelyje (žr. 20 pastabą), kurie apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius). Fondų vienetai sudaro 96,7 proc., o atskiros akcijos – tik 3,3 proc. bendrovės „Compensa“ kainos rizikos. Atskirų akcijų pasiskirstymas pagal geografines sritis yra parodytas lentelėje toliau.

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Suomija	326 688	445 584
Estija	257 934	301 209
Vokietija	240 003	132 895
JAV	239 063	88 734
Lietuva	195 592	328 117
Kanada	144 727	119 423
Švedija	109 887	215 542
Latvija	103 058	154 070
Danija	60 012	0
JK	49 173	53 626
Ispanija	18 387	120 202
Pietų Afrikos Respublika	0	37 344
IŠ VISO	1 744 524	1 996 746

Fondų vienetai pagal fondų tipus ir geografines sritis.

Eurais	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
2022 m. gruodžio 31 d.						
Nuosavo kapitalo fondai	6 135	303 463	178 576	30 205	29 440	547 818
Mišrieji fondai	5 158 648	0	0	0	0	5 158 648
Skolos fondai	168 235	7 389 322	0	0	0	7 557 557
Turto fondai	0	38 071 427	0	0	0	38 071 427
IŠ VISO	5 333 017	45 764 211	178 576	30 205	29 440	51 335 449

Eurais	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
2021 m. gruodžio 31 d.						
Nuosavo kapitalo fondai	28 146	307 445	289 048	27 761	80 021	732 422
Mišrieji fondai	5 415 482	0	0	0	0	5 415 482
Skolos fondai	116 771	7 526 877	0	0	0	7 643 648
Turto fondai	0	33 970 464	0	0	0	33 970 464
IŠ VISO	5 560 400	41 804 787	289 048	27 761	80 021	47 762 017

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną akcijų ir turimų fondų vienetų rinkos kainos pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 605 736 eurais (2021 m. – 535 345 eurais).

3.6 Kredito rizika

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

Bendrovės „Compensa“ kredito rizika pagrįde 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 bendrovės „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“ nemanoma, 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.

Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika

2022 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	87A	BBB	BB ir žemesnis	Be reitingo	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	13 411 961	39 597 583	49 694 845	6 697 882	3 299 725	461 396	113 163 392
Skirtas parduoti finansinis turtas	9 837 096	23 464 539	47 589 576	29 132 357	2 866 860	2 523 166	115 413 595
Paskolos ir gautinos sumos	253 137	802 488	1 544 263	3 820 261	4 258 534	25 468 579	36 147 261
Iš viso skolos priemonių	23 502 194	63 864 610	98 828 684	39 650 499	10 425 119	28 453 141	264 724 248
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	11 681 891	4 380 036	9 650 431	0	401 948	26 114 306
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	23 502 194	75 546 501	103 208 720	49 300 930	10 425 119	28 855 089	290 838 554
2022 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	87A	BBB	BB ir žemesnis	Be reitingo	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	13 435 576	19 042 599	29 977 082	3 168 376	3 000 000	0	68 623 632
Skirtas parduoti finansinis turtas	13 467 269	31 354 901	72 347 432	50 281 742	2 228 442	4 491 486	174 171 272
Paskolos ir gautinos sumos	252 563	593 588	1 492 018	3 652 179	4 370 936	16 962 261	27 323 545
Iš viso skolos priemonių	27 155 407	50 991 089	103 816 532	57 102 297	9 599 378	21 453 747	270 118 450
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	10 877 593	5 752 287	11 654 832	0	273 135	28 557 848
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	27 155 407	61 868 682	109 568 819	68 757 129	9 599 378	21 726 882	298 676 297

Lentelėje parodyta didžiausia kredito rizika. Reitingo neturintį turtą daugiausia sudaro gautinos sumos iš klientų ir bendrovių.

3.7 Likvidumo rizika

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

Vadovybės vertinimu, bendrovės „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.

Toliau lentelėje pateikiami tikėtini esamo turto ir įsipareigojimų pinigų srautai. 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 bendrovės „Compensa“ investavimo politika (būsimosios investicijos ir jų pinigų srautai lentelėje nepateikiami).

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai

Eurais	Buhalterinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 10 metų
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	114 698 173	4 533 882	18 992 100	28 966 569	12 473 143	117 970 547
Skirtas parduoti finansinis turtas*	115 413 595	11 746 358	40 305 901	35 566 405	66 056 264	80 200 740
Paskolos ir gautinos sumos	33 043 921	34 774 341	2 704 307	3 875 831	24 792 084	335 833
Iš viso skolos priemonių	263 155 688	51 054 581	62 002 308	68 408 805	103 321 491	198 507 120
Akcijos ir fondų vienetai	197 952 954	197 952 954	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	26 114 306	26 114 306	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	487 222 948	275 121 840	62 002 308	68 408 805	103 321 491	198 507 120
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	318 072 122	19 909 978	37 077 278	47 872 011	16 930 129	273 006 892
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	137 379 384	137 379 384	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	20 424 294	20 424 294	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	69 656	69 656	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	8 074 232	8 074 232	0	0	0	0
FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	484 019 689	185 857 544	37 077 278	47 872 011	16 930 129	273 006 892
TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS	3 203 259	89 264 296	24 925 029	20 536 794	86 391 362	-74 499 772

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai

Eurais	Buhalterinė vertė	1 metai	Eurais	Buhalterinė vertė	1 metai	Eurais
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	69 736 926	6 860 557	5 749 892	23 510 227	8 474 108	37 688 167
Skirtas parduoti finansinis turtas*	176 112 341	7 591 189	23 111 608	33 381 269	31 989 043	98 165 437
Paskolos ir gautinos sumos	24 338 843	38 343 876	2 474 313	4 711 095	11 428 232	4 793 093
Iš viso skolos priemonių	270 188 110	52 795 622	31 335 813	61 602 592	51 891 383	140 646 697
Akcijos ir fondų vienetai	189 578 703	189 578 703	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	28 557 848	28 557 848	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	488 324 660	270 932 173	31 335 813	61 602 592	51 891 383	140 646 697
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	298 589 892	10 706 592	18 772 101	33 630 749	13 220 976	282 127 682
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	136 044 157	136 044 157	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	13 936 152	13 936 152	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	27 638	27 638	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	6 843 621	6 843 621	0	0	0	0
FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	455 441 459	167 558 159	18 772 101	33 630 749	13 220 976	282 127 682
TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS	32 883 201	103 374 014	12 563 712	27 971 843	38 670 407	-141 480 985

* Iki išpirkimo termino laikomų investicijų ir skirtos parduoti finansinio turto pinigų srautai apima tiek palūkanas, tiek pagrindinę turto dalį.

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

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

3.8 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.

3.9 Kapitalo valdymas

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

Atidus 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 nuosavų lėšų pokyčius.

Nuo 2016 m. sausio 1 d. įsigaliojo nauji mokumo kapitalo poreikio skaičiavimo principai (direktyvos „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 – 6,7 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.

2022 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų (2021 m. gruodžio 31 d. – 11 604 000 eurų).

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.

4 pastaba. Įmokų pajamos

Eurais	2022 m.	2021 m.
BENDRA PASIRAŠYTŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ SUMA		
Gyvybės draudimo sutartys	69 172 487	66 002 481
Su investiciniais vienetais susietos sutartys	12 746 589	11 247 113
Sveikatos draudimo sutartys	38 899 365	25 301 921
IŠ VISO	120 818 441	102 551 515
PERDRAUDIKAMS PERDUOTOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	-3 538 041	-3 254 242
Su investiciniais vienetais susietos sutartys	-261 910	-208 758
Sveikatos draudimo sutartys	-43 259	0
IŠ VISO (žr. 10 pastabą)	-3 843 210	-3 463 000
GRYNOSIOS UŽDIRBTOS ĮMOKOS	116 975 231	99 088 515

BENDROSIOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS PAGAL GEOGRAFINES SRITIS

2022 M.	ESTIJA	LATVIJA	LIETUVA	IŠ VISO
Gyvybės draudimo sutartys	3 077 480	42 064 539	24 030 469	69 172 487
Su investiciniais vienetais susietos sutartys	100 651	6 858 682	5 787 256	12 746 589
Sveikatos draudimo sutartys	0	8 604 329	30 295 036	38 899 364
IŠ VISO	3,178,131	57,527,549	60,112,761	120,818,441
2021 m.				
Gyvybės draudimo sutartys	4 773 244	35 823 601	25 405 636	66 002 481
Su investiciniais vienetais susietos sutartys	111 445	6 527 804	4 607 865	11 247 114
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 265 286	21 036 634	25 301 921
IŠ VISO	4 884 689	46 616 691	51 050 136	102 551 515

Kai kurie draudėjai nusprendžia pasibaigus jų draudimo sutarties galiojimui su bendrove „Compensa“ sudaryti naują sutartį. Tokiu atveju pasirašoma nauja sutartis, o pagal ankstesnę sutartį sukauptos sumos perkeliomos 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 pajamų atskaitoje, nėra tiesiogiai palyginamos.

5 pastaba. Mokesčiai ir komisiniai**Mokesčiai ir komisiniai**

Eurais 2022 m.	ESTIJA	LIETUVA	IŠ VISO
Susiję su investicinėmis sutartimis	310 865	293 757	604 622
Susiję su investiciniais vienetais susietomis sutartimis	527 110	16 146 743	16 673 853
IŠ VISO	837 975	16 440 500	17 278 475
Eurais 2021 m.			
Susiję su investicinėmis sutartimis	329 487	196 794	526 281
Susiję su investiciniais vienetais susietomis sutartimis	459 263	11 897 156	12 356 419
IŠ VISO	788 750	12 093 950	12 882 700

6 pastaba. Grynosios investicinės pajamos

Eurais	2022 m.	2021 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolius		
Pajamos iš dividendų	1 104 871	832 082
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos		
Palūkaninės pajamos	1 609 584	1 548 715
Parduoti tinkamas finansinis turtas		
Palūkaninės pajamos	3 110 495	3 063 754
Paskolos ir gautinos sumos		
Palūkaninės pajamos	374 039	241 458
Kitos pajamos ir išlaidos (grynoji vertė)	-11 887	58 428
Pinigų ir pinigų ekvivalentų palūkanos	-59 084	-102 787
IŠ VISO PAJAMŲ IŠ FINANSINIO TURTO	6 128 018	5 641 647

7 pastaba. Grynasis investicijų perleidimo pelnas arba nuostolis

Eurais	2022 m.	2021 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), ir skirtas parduoti finansinis turtas (20, 21 ir 22 pastaba)		
Realizuotas pelnas		
Akcijos ir fondų vienetai	967	47 515
Skolos priemonės	-12 211 388	1 125 844
GRYNASIS REALIZUOTASIS INVESTICIJŲ PERLEIDIMO PELNAS / NUOSTOLIS	-12 210 421	1 173 359

Realizuotąjį pelną ir nuostolius sudaro investicijų įsigijimo savikainos ir pardavimo kainos skirtumas.

8 pastaba. Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pokytis, grynąja verte

Eurais	2022 m.	2021 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (20 pastaba)		
Pelnas / nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių		
Akcijos ir fondų vienetai (bendrovės investicijos)	-804 962	2 419 836
Fondai, susiję su investiciniais vienetais susietomis gyvybės draudimo sutartimis	-22 409 642	16 254 442
Valiutos kurso pokyčių įtaka	-7 034	38 352
GRYNASIS PELNAS DĖL TIKROSIOS VERTĖS POKYČIŲ		
FINANSINIS TURTA, APSKAITOMAS TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS) (20 PASTABA)	-23 221 639	18 712 630

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

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

9 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Eurais	2022 m.	2021 m.
Brokerių mokesčiai	700 319	569 908
Perdraudimo komisiniai	1 945 648	1 726 829
Kitos pajamos	290 100	248 148
IŠ VISO	2 936 068	2 544 886

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

Eurais	2022 m.	2021 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*	-58 651 606	-60 512 357
Įsipareigojimų pokytis	-24 178 787	-22 446 349
Iš viso	-82 830 393	-82 958 706
Su investiciniais vienetais susietos sutartys		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	-2 629 699	-2 176 839
Įsipareigojimų pokytis	3 480 398	-7 792 340
Iš viso	850 700	-9 969 179
IŠ VISO DRAUDIMO IŠMOKŲ IR IŠMOKŲ ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYTIS	-81 979 694	-92 927 885
Žalų sureguliuavimo išlaidos ir numatomų išmokų atidėjinio pokytis		
Žalų sureguliuavimo išlaidos	-1 268 285	-1 046 194
Įsipareigojimų pokytis	-840 186	-1 847 143
Iš viso	-2 108 471	-2 893 337
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis		
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	1 353 050	1 140 783
Perdraudikams tenkanti atidėjinio pokyčio dalis	149	96 574
Iš viso	1 353 199	1 237 357
DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠMOKOS ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMO DALĮ	-82 734 965	-94 583 866

* Taip pat žr. 4 pastaboje pateiktą paaiškinimą.

11 pastaba. Perdraudimo rezultatas

Eurais	2022 m.	2021 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos (žr. 4 pastaba)	-3,843,210	-3,463,000
Iš perdraudikų gauti komisiniai	1,945,648	1,726,829
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	1,353,050	1,140,783
Perdraudikams tenkanti atidėjinio pokyčio dalis	149	96,574
Kitos perdraudimo sąnaudos	-1,906	0
PERDRAUDIMO REZULTATAS, IŠ VISO	-546,269	-498,814

12 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės išlaidos

Eurais	2022 m.	2021 m.
Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	24 665 866	18 785 883

Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	2 317 519	1 676 749
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	20 657 125	15 563 359
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	1 691 222	1 545 775
Administracinės išlaidos	6 408 867	5 832 176
Iš jų darbo užmokesčio išlaidos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	4 821 492	4 518 088
Iš jų kitos veiklos išlaidos	1 587 375	1 314 088
IŠ VISO SUTARČIŲ SUDARYMO IR ADMINISTRACINIŲ IŠLAIDŲ	31 074 732	24 618 059

Kitas veiklos išlaidas sudaro portfelio valdymo, bendro valdymo, apskaitos ir IT išlaidos.

13 pastaba. Veiklos išlaidos

Eurais	2022 m.	2021 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (14, 15 pastaba)	532 337	518 816
Personalo išlaidos	7 139 011	6 201 992
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	20 657 125	15 563 359
Kapitalizuotų sutarčių sudarymo išlaidų pokytis	523 933	708 018
Biuro valdymo išlaidos	472 050	325 426
Kitos biuro išlaidos	391 564	850 291
Reklama	694 867	486 057
Banko mokesčiai	768 426	532 017
Kitos išlaidos	1 010 439	603 245
VEIKLOS IŠLAIDŲ IŠ VISO	32 189 752	25 789 221
Personalo išlaidos		
Darbo užmokesčio išlaidos	6 407 181	5 054 533
Socialinio draudimo išlaidos	731 830	1 147 459
IŠ VISO PERSONALO IŠLAIDŲ	7 139 011	6 201 992
	2022 m.	2021 m.
Administracija	170	163
Valdymo ir kontrolės organų nariai	3	4
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	167	159
Pardavimo personalas	67	71
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	67	71
DARBUOTOJŲ SKAIČIUS IŠ VISO	237	234

14 pastaba. Investicijų valdymo išlaidos

Eurais	2022 m.	2021 m.
Turto valdymo mokesčiai	104 572	101 835
Mokesčiai ir komisiniai	418 490	476 717
Investicijų valdymo sąnaudų iš viso	523 062	578 552

15 pastaba. Nuomos pajamos ir išlaidos

Pajamos ir išlaidos, apskaitytos pelne (nuostoliuose)	2022 m.	2021 m.
Subnuomos pajamos ir išlaidos	9 780	-5 069
Pardavimų ir atgalinės nuomos sandorių pajamos	0	4 500
Nusidėvėjimas	-544 897	-524 910
Kitos nuomos pajamos ir išlaidos	0	433
Grynosios nuomos išlaidos	-535 117	-525 046
	2022 m.	2021 m.
Būsiami subnuomos mokesčiai		
Iki vieno metų	31 415	34 964
Nuo 1 iki 2 metų	8 488	14 551
Nuo 2 iki 3 metų	0	8 488
Nuo 3 iki 4 metų	39 903	58 003

16 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai

Eurais	Pastatai	Transporto priemonės	Kompiuterinė įranga	Baldai, biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.	810 340	204 164	579 922	285 612	1 880 039
Sukauptas nusidėvėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.	-130 798	-160 286	-426 529	-245 620	-963 233
Buhalterinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	679 542	43 878	153 393	39 992	916 806
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	39 980	21 444	4 167	65 591
Nurašymas	0	-19 790	-4 818	-2 618	-27 226
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	18 801	4 818	2 618	26 236
Nusidėvėjimas per metus	-27 223	-18 077	-45 526	-22 667	-113 493
Įsigijimo savikaina 2021 m. gruodžio 31 d.	810 340	224 354	596 548	287 170	1 918 412
Sukauptas nusidėvėjimas 2021 m. gruodžio 31 d.	-158 020	-159 562	-467 237	-265 669	-1 050 489
Buhalterinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	652 320	64 792	129 311	21 501	867 924
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	6 632	0	14 318	17 509	38 459
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	0	5 870	7 646	13 516
Nusidėvėjimas per metus	-28 328	-19 115	-50 619	-7 017	-105 079
Įsigijimo savikaina 2022 m. gruodžio 31 d.	816 972	224 354	610 866	304 679	1 956 871
Sukauptas nusidėvėjimas 2022 m. gruodžio 31 d.	-186 348	-178 677	-511 986	-265 041	-1 142 052
Buhalterinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	630 624	45 677	98 880	39 638	814 819

17 pastaba. Nematerialusis turtas

Eurais	Prestižas	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	3 080 336	1 024 624	7 160 139
Sukauptas nusidėvėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.	0	-1 982 620	-717 240	-2 699 860
Buhalterinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 097 716	307 384	4 460 279
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	389 833	0	389 833
Nurašymas	0	-91 132	0	-91 132
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	61 346	0	61 346
Nusidėvėjimas per metus	0	-354 093	-51 231	-405 324
Įsigijimo savikaina 2021 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	3 379 037	1 024 624	7 458 840
Sukauptas nusidėvėjimas 2021 m. gruodžio 31 d.	0	-2 275 366	-768 471	-3 043 837
Buhalterinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 103 670	256 153	4 415 002
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	275 804	0	275 804
Nusidėvėjimas per metus	0	-376 027	-51 231	-427 258
Įsigijimo savikaina 2021 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	3 654 841	1 024 624	7 734 644
Sukauptas nusidėvėjimas 2021 m. gruodžio 31 d.	0	-2 651 394	-819 702	-3 471 095
Buhalterinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 003 447	204 922	4 263 548

Nematerialųjį turtą sudaro programinės įrangos licencijos ir įsigyto verslo vertė (VOBA), kuri susijusi su draudimo bendrovės Latvijoje įsigijimu 2007 m. Įsigyto verslo vertė amortizuojama 20 metų laikotarpiu.

Prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas

Remiantis 36 TAS reikalavimais, 2022 m. gruodžio 31 d. atliktas prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas. Remiantis vadovybės įvertinimu, nereikia nurašyti prestižo, nes jo atsiperkamoji vertė viršija buhalterinę vertę.

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

Eurais	2022 m.
Gruodžio 31 d.	
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 3,8 proc. kasmet, o nuo šeštųjų metų augimo norma bus 0 proc.;
- būsimeji pinigų srautai buvo diskontuoti naudojant skirtingas diskonto normas iki 14,0 proc.

Visuose scenarijuose nustatyta prestižo atsiperkamoji vertė buvo tokia pati arba didesnė nei buhalterinė vertė. Todėl nebuvo reikalo atlikti tolesnę analizę ar pripažinti vertės sumažėjimo nuostolius.

18 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Biuro patalpos ir kitas turtas	1 088 075	1 200 740
Biuro patalpos	1 086 212	1 198 877
Kitas turtas	1 863	1 863
Transporto priemonės	5 945	2 675
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	1 094 020	1 203 415

Eurais	Įsigijimo savikaina	Įsigijimo savikainos padidinimas / nurašymas	Įsigijimai	Nurašymas	Vertės sumažėjimas	Vertės padidėjimas	Nusidėvėjimo pokytis	Buhalterinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d.
Biuro patalpos	1 198 877	334 410	96 520	-154 533	-533 842	434	144 345	1 086 211
Kitas turtas	1 863	1	0	0	0	0	0	1 864
Transporto priemonės	2 675	6 364	8 394	-8 461	-11 489	0	8 461	5 945
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	1 203 415	340 775	104 914	-162 994	-545 331	434	152 806	1 094 020

Eurais	Įsigijimo savikaina	Įsigijimo savikainos padidinimas / nurašymas	Įsigijimai	Nurašymas	Vertės sumažėjimas	Vertės padidėjimas	Nusidėvėjimo pokytis	Buhalterinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.
Biuro patalpos	1 093 838	632 659	4 883	-9 771	-516 924	433	-6 241	1 198 877
Kitas turtas	1 858	1 864	0	0	-1 858	0	0	1 863
Transporto priemonės	2 169	4 734	1 901	0	-6 129	0	0	2 675
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	1 097 865	639 257	6 784	-9 771	-524 911	433	-6 241	1 203 415

19 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje	2 193 505	2 901 523
Įsigijimai	689 066	518 134
Amortizacija	-1 212 999	-1 226 152
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų gale	1 669 572	2 193 505

20 pastaba. Investicinis turtas

Eurais	Žemė	Pastatai	Iš viso
Tikroji vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2021 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Investicinio turto vertės sumažėjimas*	0	-40 470	-40 470
Tikroji vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 650 663	2 050 663

* Investicinio turto vertės sumažėjimą lėmė turto, kurį „Compensa“ naudoja savo veiklai, padidėjimas dalies.

Eurais	2021 m.	2020 m.
Investicinio turto nuomos pajamos	223 442	226 656
Tiesioginės turto valdymo sąnaudos	-108 925	-73 960

Būsimųjų laikotarpių nuomos pajamos pagal neatšaukiamas nuomos sutartis sudaro 142 535 eurus (sutartis galima nutraukti apie tai pranešus prieš šešis mėnesius).

2022 m. gruodžio 31 d. investicinio turto vertė buvo 2,83 mln. Eurų. Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų „Colliers International Advisors“ SIA 2023 m. sausio 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, vertė prieš mokesčius diskontuojama iki dabartinės vertės. Pagal 13 TFAS vertinimas priskiriamas 3 tikrosios vertės hierarchijos lygiui, kuris grindžiamas nestebimais kintamaisiais. Vertinimas atliktas taikant šias prielaidas:

- numatomų būsimųjų pinigų srautų prognozės laikotarpis – 5 plus 1 metai;
- būsimoji pinigų srautai buvo prognozuojami remiantis esamomis nuomos sutartimis. būsimųjų pinigų srautų laikotarpiu pasibaigus nuomos sutarčių galiojimo terminui vertinimą atliko turto vertintojai remdamiesi tikėtina rinkos kaina;
- nuomos pajamų indeksavimas buvo grindžiamas esamomis sutartimis, bendrovės „Colliers“ prognozėmis ir vertintojų išvadomis. Buvo numatyta, kad ilguoju laikotarpiu nuomos kainos augs tiek pat, kiek didės Latvijos vartotojų kainų indeksas, t. y. 1,5 proc. per metus;
- nustatyta 5 proc. nenaudojimo norma;
- numatyta, kad ilguoju laikotarpiu turto valdymo sąnaudos augs po 2,5 proc. per metus;
- taikyta diskonto norma – 8,05 proc.;
- taikyta kapitalizacijos norma – 6,75 proc.

Be to, ekspertų nuomonėje buvo atsižvelgta į šiuos veiksnius ir pokyčius 2022 m.:

- 2022 m. gruodžio 31 d. nenaudojimo norma – 8 proc.;
- apskaičiuotos 2021 m. gryniosios pajamos, susijusios su investiciniu turtu (EBIT / NOI), siekia 265 000 eurų, t. y., pakoregavus infliacija, beveik tiek pat, kiek 2016 m. pabaigoje;
- pagal esamas nuomos sutartis vidutinė bazinė kaina yra 11,36 euro už kvadratinį metrą (2021 m. – 9,96 euro už kvadratinį metrą).

Vadovybė atliko investicinio turto tikrosios vertės jautrumo reikšmingų vertinimo kintamųjų pokyčiams analizę. Diskonto normai sumažėjus 0,5 bazinio punkto, investicinio turto vertė finansinių ataskaitų dieną būtų padidėjusi 53,4 tūkst. eurų, o kapitalizacijos normai padidėjus 0,5 bazinio punkto, investicinio turto vertė būtų sumažėjusi 52,0 tūkst. eurų.

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

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Akcijos ir fondų vienetai		
Įtraukti į biržos prekybinius sąrašus	3 637 889	3 890 111
Neįtraukti į prekybą aktyvioje rinkoje	32 081 014	32 081 013
Įtraukti į prekybą aktyvioje rinkoje	162 234 050	153 607 579
Įtraukti į grupės investicijų portfelį *	17 364 985	13 791 553
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais **	144 869 065	139 816 026
Iš viso akcijų ir fondų vienetų	197 952 953	189 578 703
IŠ VISO FINANSINIO TURTO, APSKAITOMO TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)	197 952 953	189 578 703

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

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

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), apima finansinį turta, 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. 2022 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2021 m. taip pat 1 lygiui), išskyrus investicijas į turto fondus, neįtrauktus į biržos prekybinius sąrašus, kurios priskirtos 3 lygiui.

Eurais	Fondų vienetai ir į biržos prekybinius sąrašus įtrauktus akcijos		Iš viso
Buhalterinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	121 541 398	17 547 772	139 089 170
Įsigijimai	24 476 084	8 102 308	32 578 392
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-647 519	-91 231	-738 749
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	16 973 637	1 700 642	18 674 278
Valiutos kursų svyravimo įtaka	23 379	0	23 379
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	-47 112	-655	-47 766
Buhalterinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	162 319 867	27 258 836	189 578 703
Įsigijimai	25 822 476	6 362 553	32 185 029
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-714 699	-91 231	-805 930
Pardavimo pelnas	966	0	966
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-24 915 246	1 700 642	-23 214 604
Valiutos kursų svyravimo įtaka	-7 024	0	-7 024
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	216 467	-655	215 812
BUHALTERINĖ VERTĖ 2022 M. GRUODŽIO 31 D.	162 722 807	35 230 145	197 952 953

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

22 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai	113 163 392	68 623 632
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai tikraja verte	103 304 174	77 801 299

Ataskaitiniu laikotarpiu ilgalaikių skolos vertybinių popierių svertinis faktinių palūkanų normų vidurkis buvo 2,87 proc. (2021 m. – 1,98 proc.). 2021 m. gruodžio 31 d. visų iki išpirkimo termino laikomų investicijų tikrosios vertės priskirtos 1 tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

23 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas*

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui		
(kuriais aktyviai prekiaujama)		
Buhalterinė vertė metų pradžioje	144 573 353	157 732 771
Pokytis dėl perklasifikavimo	629 047	-5 205 396
Valiutos kurso pokyčių įtaka	32	1 432
Amortizacija	-432 722	-616 485
Įsigijimai	21 047 404	14 408 786
Pardavimai (pardavimo kaina)	-47 600 534	-12 902 082
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-885 842	-1 305 500
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-25 702 930	-7 540 173
Buhalterinė vertė metų pabaigoje	91 627 808	144 573 353
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 2 lygiui		
Buhalterinė vertė metų pradžioje	29 597 919	24 907 314
Pokytis dėl perklasifikavimo	2 021 772	-3 411 090
Valiutos kurso pokyčių įtaka	-65 074	-14 652
Amortizacija	1 004 422	12 609 647
Įsigijimai	-44	-56
Pardavimai (pardavimo kaina)	-4 676 711	-3 844 002
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-280 807	-170 138
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-3 815 690	-479 104
Buhalterinė vertė metų pabaigoje	23 785 787	29 597 919
Buhalterinė vertė metų pabaigoje	0	840 635
Pokytis dėl perklasifikavimo	0	8 616 486
Amortizacija	0	45 095
Pardavimai (pardavimo kaina)	0	-9 373 516
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	0	-128 700
Buhalterinė vertė metų pabaigoje	0	0
IŠ VISO SKIRTO PARDUOTI FINANSINIO TURTO	115 413 595	174 171 272

* 2022 m. skirtą parduoti finansinį turtą sudarė tik skolos vertybiniai popieriai. 2 lygį sudaro skirti parduoti skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į biržos prekybinius sąrašus, bet mažiau likvidūs. 3 lygio skolos vertybiniai popieriai

įtraukti į biržos prekybinius 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 Guodžio 31 d.	2022 m.	2021 m.
Paskolos (32 pastaba)	19 676 877	15 078 010
Terminuotieji indėliai	3 900 000	1 000 000
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos*	12 570 384	11 245 535
PASKOLŲ IR GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	36 147 261	27 323 545

* Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos apima 3,25 mln. eurų gautinas palūkanas.

2022 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,01 proc. (2021 m. – 0,03 proc.). 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 Guodžio 31 d.	2022 m.	2021 m.
Indėliai banke	26 208 154	28 546 418
Pinigai kasoje	6 152	11 430
Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	26 114 306	28 557 848

2021 m. metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0,5–0,01 proc. (2021 m. – -0,5–0,01 proc.).

26 pastaba. Kitos gautinos sumos

Eurais Guodžio 31 d.	2022 m.	2021 m.
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	462 819	367 575
Iš anksto sumokėti mokesčiai	979 327	668 367
IŠ VISO KITŲ GAUTINŲ SUMŲ	1 442 146	1 035 942

27 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai

Eurais Guodžio 31 d.	2022 m.	2021 m.
Perdraudimo turtas (perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis)	316 479	320 784
Perdraudimo įsipareigojimai	-386 135	-348 421
PERDRAUDIMO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	-69 656	-27 637

28 pastaba. Nuosavas kapitalas

Įstatuose numatyta, kad bendrovės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ įstatinis akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis nei 3 000 000 eurų ir ne didesnis kaip 12 000 000 eurų. 2022 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų. Bendrovė yra išleidusi 1 424 423 paprastąsias akcijas, kurioms nenustatyta nominalioji vertė, ir kurios priklauso jos vieninteliui akcininkui „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“.

Privalomasis kapitalo rezervas formuojamas iš metinių grynojo pelno pervedimų, kurie atliekami remiantis visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu. Vadovaujantis bendrovės „Compensa“ įstatais, privalomasis kapitalo 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 bendrovės „Compensa“ atveju yra 1 160 400 eurų. Remiantis Prekybos kodekso 337 skirsniu ir visuotinio akcininkų susirinkimo priimtu sprendimu, kapitalo rezervas gali būti naudojamas nuostoliams padengti, jeigu to negalima padaryti iš neapriboto nuosavo kapitalo, arba akciniam kapitalui didinti. Privalomasis kapitalo rezervas negali būti paskirstytas akcininkams.

2022 m. „Compensa“ savininkui išmokėjo 5 650 000 eurų dividendų iš nepaskirstytojo pelno.

2022 m. gruodžio 31 d. bendrovės „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 1 160 400 eurų (2021 m. – 1 160 400 eurų).

Kiti bendrovės „Compensa“ rezervai 2022 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 20 082 288 eurus (2021 m. gruodžio 31 d. – 10 602 982 eurus). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius.

Bendrovės „Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 15 719 283 eurus (2021 m. gruodžio 31 d. – 13 546 565 eurus).

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 2020 m. gruodžio 31 d.	259 527 547	22 078	209 433	3 840 170	208 459	263 577 150	263 346 612
Pokytis	30 238 689	-22 078	0	1 618 107	86 325	31 856 796	31 792 550
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	289 766 236	0	209 433	5 458 277	294 784	295 433 946	295 139 162
Pokytis	20 772 279	0	-73 890	1 179 077	21 695	21 877 466	21 855 771
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	310 538 515	0	135 543	6 637 354	316 479	317 311 412	316 994 933

* Gyvybės draudimo atidėjiny apima papildomą 8 489 tūkst. eurų atidėjinį, pripažintą remiantis įsipareigojimų pakankamumo įvertinimu.

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

30 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai

Eurais	2022 m.	2021 m.
Guodžio 31 d.		
Metų pradžioje	99 310 323	70 859 755
Gauti mokėjimai	46 566 571	36 813 410
Mokesčiai ir komisiniai	-16 673 851	-12 356 417
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-8 197 532	-7 074 311
Vertės pokytis, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	-16 878 016	11 067 886
Metų pabaigoje	104 127 495	99 310 323

Pagal investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai, apskaitomi amortizuota savikaina

Metų pradžioje	53 825 932	53 603 566
Gauti mokėjimai	6 269 862	6 669 328
Mokesčiai ir komisiniai	-516 623	-526 280
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-6 645 875	-7 083 737
Vertės pokytis, sukauptos palūkanos ir grąžintos įmokos	1 503 596	1 163 055
Metų pabaigoje	54 436 893	53 825 932

31 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Darbuotojams mokėtinos sumos	2 396 945	2 148 247
Įsipareigojimai apdraustiesiems	629 795	171 582
Mokėtini mokesčiai	520 553	538 024
Mokėtinos sumos agentams ir brokeriams	2 561 227	1 791 864
Tiekėjams mokėtinos sumos	807 447	879 140
Kitos mokėtinos sumos	63 134	55 591
Nuomos įsipareigojimai	1 164 788	1 286 811
KITŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	8 143 888	6 871 258

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

32 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Eurais	2022 m.	2021 m.
Diskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį		
Mažiau kaip 1 metai	506 481	458 274
Nuo 1 iki 5 metų	657 623	824 637
Nuo 5 iki 10 metų	0	2 489
IŠ VISO	1 164 104	1 285 400

Eurais	2022 m.	2021 m.
Nediskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį		
Mažiau kaip 1 metai	493 607	446 672
Nuo 1 iki 5 metų	666 622	830 859
Nuo 5 iki 10 metų	0	2 500
IŠ VISO	1 160 229	1 280 031

33 pastaba. Informacija apie susijusias šalis

Šiose konsoliduotose finansinėse ataskaitose susijusiosios 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.

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

Bendrovės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ sandoriai su susijusiomis šalimis 2021 ir 2022 m.:

Eurais	Sumos	
	2022 m.	2021 m.
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	780 604	706 687
Stebėtojų tarybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	44 833	48 000
Eurais	2022 m.	2021 m.
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	1 444 272	1 340 120
Kitos pirktos paslaugos	285 799	344 175
Priskaičiuotos palūkanos (už paskolas ir skolos užtikrinimo priemonės)	46 017	35 341
Group company NNC Real Estate sp. z o.o.		
Suteikta paskola (+) / paskolos grąžinimas (-)	-115 693	5 000 000
Priskaičiuotos palūkanos	161 550	35 341
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	157 864	148 518
Grupės įmonė SIA „Alauksta 13/15“		
Suteikta paskola (+) / paskolos grąžinimas (-)	-8 479	359 253
Dividendų pajamos	15 000	0
Priskaičiuotos palūkanos	8 207	7 634
Grupės įmonė SIA „Artilėrijas 35“		
Suteikta paskola (+) / paskolos grąžinimas (-)	-8 723	379 505
Priskaičiuotos palūkanos	8 666	8 131
Grupės įmonė SIA „Gertrūdes 121“		
Suteikta paskola (+) / paskolos grąžinimas (-)	-29 369	1 261 311
Dividendų pajamos	53 000	0
Priskaičiuotos palūkanos	28 814	26 803
Grupės įmonė „VIG Fund“ s.a. ir jos patronuojamosios įmonės		
Suteikta paskola (+) / paskolos grąžinimas (-)	195 546	4 824 999
Skolos vertybinių užtikrinimo priemonės išpirkimas	45 650	44 755
Priskaičiuotos palūkanos (už paskolas ir skolos užtikrinimo priemonės)	208 855	221 734
Dividendų pajamos	235 125	201 865
Grupės įmonė SIA „LiveOn“ ir jos patronuojamosios įmonės		
Suteikta paskola (+) / paskolos grąžinimas (-)	4 521 692	761 905
Priskaičiuotos palūkanos	60 347	0

Gautinos sumos iš susijusių šalių ir įsipareigojimai joms 2022 m. gruodžio 31 d.

Eurais	Gautinos sumos	Įsipareigojimai
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas		135 478
Kitos gautinos sumos ir įsipareigojimai		192 403
Skolos užtikrinimo priemonė (rinkos kaina)	3 249 950	0
Gautinos palūkanos	38 356	0
Group company NNC Real Estate sp. z o.o.		
Suteikta paskola	4 884 307	0
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	0	32 127
Grupės įmonė „VIG Fund“ s.a.		
Skolos užtikrinimo priemonė	607 055	0
Suteiktų paskolų likutis	7 511 583	0
Gautinos palūkanos	2 966	0
Grupės įmonė „SIA Alauksta 13/15“		
Suteiktų paskolų likutis	350 774	0
Grupės įmonė SIA „Artilērijas 35“		
Suteiktų paskolų likutis	370 781	0
Grupės įmonė SIA „Ģertrūdes 121“		
Suteiktų paskolų likutis	1 231 942	0
Grupės įmonė „Compensa Vienna Insurance Group“ ADB		
Kitos gautinos sumos ir įsipareigojimai	9 126	0
Grupės įmonė SIA „LiveOn“ ir jos patronuojamosios įmonės		
Suteiktų paskolų likutis	5 283 598	0

34 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

2021 ir 2022 m. mokesčių administratorius neatliko bendrovės „Compensa“ mokesčio patikrinimo.

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

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

Didžiausias neapibrėžtojo turto mokesčio įsipareigojimas, susijęs su didžiausia įmanoma dividendų išmoka yra nurodytas 35 pastaboje.

35 pastaba. Pelno mokestis

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
Pelno mokesčio išlaidos	-508 507	-426 817
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	42 911	7 681
Iš viso pelno mokesčio išlaidų	-465 596	-419 136
Pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas gruodžio 31 d.	2022 m.	2021 m.
Atskaitomi laikinieji skirtumai	84 015	40 671
Iš viso	84 015	40 671
Buhalterinio pelno ir pelno mokesčio sąnaudų suderinimas gruodžio 31 d.	2022	2021
Konsoliduotasis pelnas iki apmokestinimo	8 294 964	7 439 709
Laikinių skirtumų įtaka		
Atskaitomi laikinieji skirtumai	284 888	51 205
Pelnas iki apmokestinimo	8 579 852	7 490 914
Pastovieji skirtumai		
Neatskaitomos išlaidos	24 078 682	44 859 874
Neapmokestinamos pajamos	-29 649 968	-50 199 201
Iš viso pastoviųjų skirtumų	-5 571 285	-5 339 327
Apmokestinamas pelnas	3 008 567	2 151 587
Pelno mokesčio išlaidos	-460 785	-332 338
Išskaitytas investicijų pelno mokestis	-47 722	-94 479
Atidėtojo mokesčio išlaidos	42 911	7 681
Metų pelno mokesčio išlaidos	- 465 596	-419 136

2022 m. gruodžio 31 d. nepaskirstytasis bendrovės „Compensa“ pelnas sudarė 15 719 283 eurus (2021 m. gruodžio 31 d. – 13 546 565 eurus). Didžiausias pelno mokesčio įsipareigojimas, kuris galėtų atsirasti, jeigu finansinių ataskaitų dieną visas nepaskirstytasis pelnas būtų paskirstytas kaip dividendai, sudaro 2 896 182 eurus (2021 m. – 2 709 313 eurus). Todėl suma, kuri galėtų būti išmokėta kaip grynieji dividendai, yra 12 823 100 eurų (2021 m. gruodžio 31 d. – 10 837 252 eurai).

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

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 išmokamų dividendų apmokestinimas.

Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos**Pajamų ataskaita**

Eurais	2022 m.	2021 m.
Bendra pasirašytų įmokų suma	120 818 441	102 551 515
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	-3 843 210	-3 463 000
Grynosios uždirbtos įmokos	116 975 231	99 088 516
Mokesčiai ir komisiniai	17 278 476	12 882 699
Investicijų pajamos	6 196 740	5 860 979
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	-12 210 421	1 173 359
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	-23 221 639	18 712 630
Kitos veiklos pajamos	2 692 053	2 334 422
IŠ viso pajamų	107 710 438	140 052 605
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	-81 979 694	-92 927 885
Numatomų išmokų atidėjinio ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis	-2 108 471	-2 893 337
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	1 353 199	1 237 357
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	-82 734 965	-94 583 866
Pagal su investiciniais vienetais susietas sutartis atsirandančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	16 878 016	-11 067 886
Pagal investicines sutartis kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-1 503 597	-1 163 055
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-25 395 211	-19 375 150
Administracinės išlaidos	-6 310 187	-5 756 986
Investicijų valdymo išlaidos	-523 062	-578 551
Kitos veiklos išlaidos	-579 022	-579 708
IŠ viso išlaidų	-32 807 482	-26 290 395
Pelnas iki apmokestinimo	7 542 410	6 947 403
Pelno mokesčio išlaidos	-340 897	-317 315
Grynasis metų pelnas	7 201 513	6 630 088

Bendrujų pajamų ataskaita

Eurais	2022 m.	2021 m.
Grynasis metų pelnas	7 201 513	6 630 088
Kitos bendrosios pajamos		
Skirto parduoti finansinio turto pelnas	-30 685 269	-9 623 612
- iš kurio pripažintas pelne (nuostoliuose) dėl perleidimo	-1 166 649	0
- iš kurio vertės pasikeitimas	-29 518 620	-9 623 612
IŠ VISO KITŲ BENDRŪJŲ METŲ IŠLAIDŲ	-30 685 269	-9 623 612
IŠ VISO BENDRŪJŲ METŲ IŠLAIDŲ	-23 483 756	-2 993 524

Balanso ataskaita		
Eurais	2022 m.	2021 m.
Gruodžio 31 d.		
TURTAS		
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	239 202	272 088
Nematerialusis turtas	1 208 369	1 359 823
Naudojimo teise valdomas turtas	1 094 020	1 203 415
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	1 669 572	2 193 505
Investicijos		
<i>Investicijos į patronuojamąsias įmones</i>	5 276 754	5 276 754
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	197 952 954	189 578 703
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	113 163 392	68 623 632
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	115 413 595	174 171 272
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	39 077 009	30 249 308
Iš viso investicijų	470 883 704	467 899 670
Atidėtojo mokesčio turtas	82 365	39 631
Kitos gautinos sumos	1 384 354	969 666
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	24 018 896	27 053 999
Iš viso turto	500 580 482	500 991 797
NUOSAVAS KAPITALAS		
Akcinis kapitalas	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	1 160 400	1 160 400
Kiti rezervai	-20 082 288	10 602 982
Nepaskirstytasis pelnas	14 187 216	12 635 703
Nuosavo kapitalo iš viso	16 335 124	45 468 880
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Pagal draudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	317 311 412	295 433 946
Pagal perdraudimo sutartis atsirandantys įsipareigojimai	69 656	27 638
Pagal su investiciniais vienetais susietas sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	104 127 495	99 310 323
Pagal investicines sutartis atsirandantys finansiniai įsipareigojimai	54 436 893	53 825 932
Kiti įsipareigojimai	8 299 902	6 925 078
Iš viso įsipareigojimų	484 245 358	455 522 917
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	500 580 482	500 991 797

P pinigų srautų ataskaita

Eurais	2022 m.	2021 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Gautos draudimo įmokos	114 770 340	94 472 301
Pagal investicines sutartis gautos sumos	52 836 433	40 186 674
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-58 822 979	-55 545 859
Finansinių įsipareigojimų padengimas	-11 591 305	-12 229 586
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)	-504 250	-492 435
Apmokėtos veiklos išlaidos	-31 459 699	-26 354 703
Sumokėti nuomos mokesčiai	-560 431	-410 138
Kitos gautos ir klientams sumokėtos sumos	109 039	-1 266
Gauti komisiniai ir mokesčiai	639 609	566 561
Gryniesiems pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų	-31 604 424	-42 412 638
Gauti dividendai	1 026 195	912 585
Gryniesiems pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių	-32 492 485	8 147 053
Gautos palūkanos	5 478 694	5 602 823
Už turto valdymo paslaugas sumokėtos sumos	-323 481	-321 018
Sumokėta pelno mokesčio suma	-484 421	-606 624
Gryniesiems pagrindinės veiklos pinigų srautai	7 036 834	11 513 731
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas ir perleidimas	-332 668	-317 685
Suteiktos paskolos	-4 896 693	-7 761 905
Suteiktų paskolų grąžinimas	341 432	3 361 297
Iš investavimo veiklos gautos palūkanos	492 100	372 018
Gryniesiems investicinės veiklos pinigų srautai	-4 395 828	-4 346 275
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Išmokėti dividendai	-5 650 000	-2 500 000
Gryniesiems finansinės veiklos pinigų srautai	-5 650 000	-2 500 000
GRYNIESII PINIGŲ SRAUTAI	-3 008 995	4 667 456
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE		
Pinigų ir pinigų ekvivalentų pokytis	-3 008 995	4 667 456
Valiutos kursų svyravimų įtaka	-26 109	-3 337
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ GALE	24 018 895	27 053 999

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis kapitalo rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs tytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	20 226 594	8 505 616	50 962 405
Sandoriai su bendrovės savininkais						
Pelno paskirstymas	0	0	0	0	-2 500 000	-2 500 000
Iš viso sandorių su bendrovės savininkais	0	0	0	0	-2 500 000	-2 500 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokytis	0	0	0	-9 623 612	0	5 355 335
Iš viso kitų bendrųjų išlaidų	0	0	0	-9 623 612	0	-9 623 612
Metų pelnas	0	0	0	0	6 630 088	6 630 088
Iš visų bendrųjų metų išlaidų	0	0	0	-9 623 612	6 630 088	-2 993 525
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	10 602 982	12 635 704	45 468 880
Sandoriai su bendrovės savininkais						
Pelno paskirstymas	0	0	0	0	-5 650 000	-5 650 000
Iš viso sandorių su bendrovės savininkais	0	0	0	0	-5 650 000	-5 650 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokytis	0	0	0	-30 685 269	0	-30 685 269
Iš viso kitų bendrųjų išlaidų	0	0	0	-30 685 269	0	-30 685 269
Metų pelnas	0	0	0	0	7 201 513	7 201 513
Iš visų bendrųjų metų išlaidų	0	0	0	-30 685 269	7 201 513	-23 483 756
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	-20 082 288	14 187 217	16 335 124

36 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita (antrosios pakopos sutartys)

Eurais	2022 m.	2021 m.
Grynosios uždirbtos įmokos	1 926 016	3 631 107
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	1 926 016	3 631 107
Iš kurių įsigijimo sąnaudos	27 743	50 238
Grynosios investicijų pajamos (+/-)	-1 924 517	1 975 560
Palūkanų ir dividendų pajamos	-1 924 517	1 975 560
Išmokos pagal pensijų sutartis ir pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis (+/-)	8 281 071	-1 920 377
Pensijų išmokos	-3 420 059	-22 772 735
Pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis	11 701 130	20 852 358
Pensijų sutarčių administravimo mokesčiai	30 818	922 846
Veiklos išlaidos (-)	-543 975	-629 912
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-148 197	-107 963
Administracinės išlaidos	-199 691	-175 919
Investicijų valdymo išlaidos	-44 096	-50 802
Kitos veiklos išlaidos	-151 992	-295 228
Laikotarpio pelnas / nuostoliai	7 738 595	3 056 378
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, pensijų sutarčių ataskaitą „Compensa“ parengė naudodama tuos pačius apskaitos principus, kurie taikomi rengiant jos finansines ataskaitas.

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

- sutarčių sudarymo ir kitos su sutarčių sudarymu susijusios sąnaudos – pagal sudarytų pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį sudarytomis naujomis sutartimis;
- portfelio valdymo išlaidos – pagal galiojančių pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį galiojančiomis sutartimis;
- kitos veiklos išlaidos – pagal pensijų sutartis pasirašytų įmokų dalį, palyginti su visomis laikotarpio įmokų pajamomis;
- žalų suregulavimo sąnaudos – pagal žalų ir anuliutų pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis žalomis ir anuliuotomis sutartimis per laikotarpį.

Nepriklausomų auditorių ataskaita

(Vertimas iš anglų kalbos)

Įmonių grupės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininkui

Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito ataskaita

Išvada

Mes atlikome įmonių grupės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. konsoliduotasis balansas, tą dieną pasibaigusį metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita, konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos principų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, 9–66 puslapiuose pateikiamos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2022 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.

Išvados padarymo pagrindas

Auditą atlikome pagal Estijoje taikomus Tarptautinius audito standartus. Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai aprašyta šios išvados skyriuje „Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Grupės pagal Estijoje taikomą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Nepriklausomumo reikalavimus). Mes taip pat įvykdėme mūsų kitas su etika susijusias pareigas, numatytas šiuose reikalavimuose. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų išvadai 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 pareiktą išvadą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros išvados dėl šių dalykų nepateikiame.

Atidėjinių, susijusių su gyvybės draudimo veikla, vertinimas ir išsamumas	
Gyvybės draudimo atidėjinių bendroji buhalterinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 310 538 tūkst. eurų. Mes remiamės konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis: 1 pastabos 15 dalimi „Reikšmingi apskaitos principai“, 2 pastabos 2 dalimi „Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas“, 3 pastaba „Rizikos valdymas“ ir 28 pastaba „Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis“.	
Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
310 538 tūkst. eurų gyvybės draudimo atidėjiniai 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 64 % visų Grupės įsipareigojimų. 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 sutartį. Grupė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, kad įvertintų atidėjinių pakankamumą. 2022 m. gruodžio 31 d., atsižvelgus į	Atlikdami gyvybės draudimo atidėjinių auditą, į savo audito komandą įtraukėme aktuarus. Kartu su aktuarais mes, be kita ko, atlikome tokias procedūras: <ul style="list-style-type: none">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;

<p>patikrinimo rezultatus, pripažintas papildomas 2 270 tūkst. eurų atidėjiny.</p> <p>Apskaičiuojant gyvybės draudimo atidėjinį ir atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, naudojami aktuarijų modeliai.</p> <p>Šią sritį įvertinome 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, gyvybės draudimo atidėjiniui apskaičiuoti naudojamų duomenų išsamumą ir kokybę taip pat įvertinome kaip reikšmingą audito sritį.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● palyginome pagrindines prielaidas su viešai prieinamais duomenimis (tokiais, kaip nerizikingų palūkanų norma, mirtingumo informacija, skelbiama statistikos institucijų) ir praeityje užfiksuota informacija; ● patikrinome, ar bendrosios kontrolės dėl IT aplinkos yra veiksmingos; ● pasirinktų draudimo klasių atžvilgiu atlikome alternatyvius atidėjinio skaičiavimus, sudarydami savo pačių prognozes dėl atidėjinio dydžio metų pabaigoje pagal praėjusių metų atidėjinį ir faktinius verslo pokyčius; ● sudarę imtį, atlikome išsamius testus ir palyginome, ar duomenų bazėse turima informacija atitinka informaciją draudimo sutartyse; ● įvertinome naudotų duomenų išsamumą palygindami juos su informacija, gauta iš Grupės duomenų bazių; ● įvertinome, ar konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose atskleista informacija (įskaitant informaciją apie vertinimo rezultatų jautrumą pagrindinėms naudotoms prielaidoms) yra pakankama ir tinkama.
--	---

Kita informacija

Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą. Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta vadovybės pranešime, tačiau ji neapima konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditorių išvados apie jas.

Mūsų išvada dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie tokią informaciją.

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, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Be to, mūsų atsakomybė yra nurodyti, ar vadovybės pranešime pateikta informacija yra parengta remiantis taikomais teisiniais ir priežiūros reikalavimais.

Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime apie tai pranešti. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų ir nurodome, kad vadovybės pranešime pateikta informacija reikšmingai atitinka konsoliduotąsias finansines ataskaitas ir yra parengta remiantis taikomais teisiniais ir reguliavimo reikalavimais.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą 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 parengti audito ataskaitą, kurioje pateikiama mūsų išvada. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau tai nėra garantija, kad pagal Estijoje taikomus Tarptautinius audito standartus atliekamo audito metu visada galima nustatyti reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal Estijoje taikomus Tarptautinius audito standartus, 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;
- nuodugniai išsiaiškiname su auditu susijusias vidaus kontrolės priemones 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 atliktų buhalterinių 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, audito ataskaitoje privalome atkreipti dėmesį į su juo susijusią informaciją, atskleistą konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokios informacijos nepakanka, turime pakeisti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki audito ataskaitos 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 atskleistą informaciją 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 išvadą.

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Vienintelio „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininko sprendimu 2022 m. balandžio 26 d. buvome paskirti atlikti Grupės 2022 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 10 metų, pradedant nuo 2013 m. gruodžio 31 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d.

Mes patvirtiname, kad:

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

„KPMG Baltics“ OÜ
Licencijos Nr. 17

/Parašas/

Liina Randmann

Atestuotoji viešoji buhalterė, licencijos Nr. 661

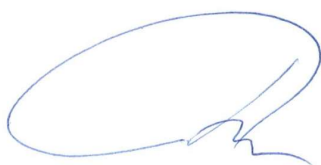
Talinas, 2023 m. kovo 29 d.

Pelno paskirstymo projektas

Įmonių grupės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2022 metų grynasis pelnas sudarė 7 829 369 eurus.

Nuosavas kapitalas iš viso metų pabaigoje sudarė 17 867 191 eurus.

Valdyba siūlo 6 150 000 eurų paskirstyti savininkui kaip dividendus, o 1 679 369 eurus perkelti į nepaskirstytąjį pelną.



Valdybos pirmininkas
Tomas Milašius



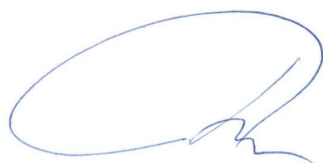
Valdybos narys
Viktors Gustsons



Valdybos narys
Tanel Talme

2022 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ grupės finansinės ataskaitos pasirašytos **2023 m. kovo 29 d.** ir patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo **2023 m. balandžio 26 d.** nutarimu.



Valdybos pirmininkas
Tomas Milašius



Valdybos narys
Viktors Gustsons



Valdybos narys
Tanel Talme

Įmonių grupės „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK

Eurais	2022 m.	2021 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	120 818 441	102 551 515
Bendrosios įmokų pajamos	120 818 441	102 551 515