

2017 M. GRUPĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

„COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE“

Prekybos registro numeris 10055769

Adresas
Telefonas
Faksas
El. pašto adresas
Tinklapis

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

Ataskaitinis
laikotarpis

2017 m. sausio 1 d. – 2017 m. gruodžio 31 d.

Auditorius

„KPMG Baltics“ OU

Veiklos sritis

Gyvybės draudimas (kodas 6511)

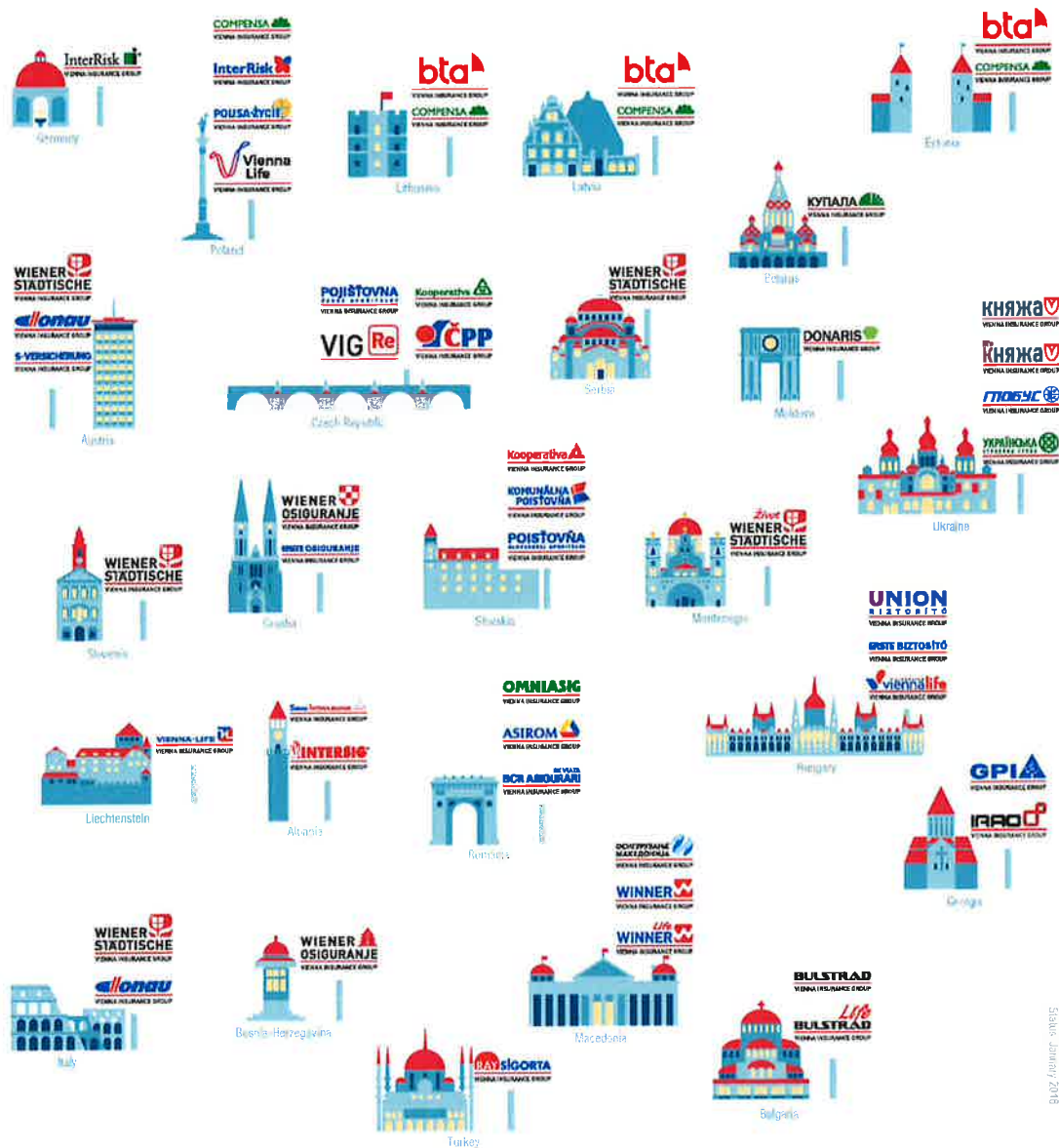
Vertėja Simona Nisėviciūtė
S. Nisėviciūtė



Turinys

Turinys	2
Direktoriaus pranešimas.....	5
1. Savininkai	5
2. Valdymas.....	6
3. Žmonės.....	6
4. Finansinės veiklos rezultatai.....	6
5. Investicijos.....	7
6. Pardavimai.....	7
7. 2017 m. veiklos apžvalga ir 2018 m. prognozės	9
Konsoliduotosios finansinės ataskaitos	10
Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita	10
Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita	11
Konsoliduotasis balansas	12
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita	13
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	14
Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	15
Bendroji informacija	15
1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai.....	15
2 pastaba. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas	29
3 pastaba. Rizikos valdymas	31
4 pastaba. Įmokų pajamos.....	43
5 pastaba. Investicijų pajamos.....	43
6 pastaba. Grynas pelnas iš investicijų perleidimo	44
7 pastaba. Grynas pelnas iš investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo	44
8 pastaba. Kitos veiklos pajamos.....	44
9 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį.....	45
10 pastaba. Perdraudimo rezultatas.....	45
11 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos	46
12 pastaba. Veiklos sąnaudos.....	46
13 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos	47
14 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai.....	47
15 pastaba. Nematerialusis turtas	48
16 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	49
17 pastaba. Investicinis turtas	49
18 pastaba. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	50
19 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	51
20 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas.....	51
21 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos	52
22 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	52
23 pastaba. Kitos gautinos sumos.....	52
24 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai	52
25 pastaba. Nuosavas kapitalas	52
26 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	53

27 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai	54
28 pastaba. Kiti įsipareigojimai	54
29 pastaba. Veiklos nuoma	55
30 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai	55
31 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai	56
32 pastaba. Pelno mokestis.....	57
33 pastaba. Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos.....	58
Pelno (nuostolių) ataskaita	58
Balansas.....	59
Pinigų srautų ataskaita.....	60
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	61
34 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita („II pakopos“ sutartys).....	62
Nepriklausomų auditorių išvada.....	63
Pelno paskirstymo projektas	67
2017 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais	68
„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK	69



© JSCC Ltd
Slovakia, January 2018

WE ARE THE **NUMBER ONE**
IN AUSTRIA, CENTRAL AND
EASTERN EUROPE.

VIG
VIENNA INSURANCE GROUP
Protecting what matters.



Direktorius pranešimas

1. Savininkai

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



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

Trijose Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi 20 skyrių ir maždaug 190 darbuotojų. Nuo 2016 m. „Compensa Life“ grupei (toliau – „Compensa“) taip pat priklauso „Vienibas Gatve Investment“ OÜ ir UAB „Compensa Life Distribution“ („Compensa Life“ patronuojamosios įmonės) bei „Vienibas Gatve Properties“ SIA („Vienibas Gatve Investment“ OÜ patronuojamoji įmonė). 2017 m. gruodžio 31 d. patronuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 15 darbuotojų.

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

„Compensa Life“ draudimo sprendimus siūlo tiek privatiems, tiek verslo klientams. Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi daugiau kaip 95 850 klientų, kurių turtas viršija 237 mln. eurų. Estijoje „Compensa Life“ yra didžiausia pensijų išmokų mokėtoja.

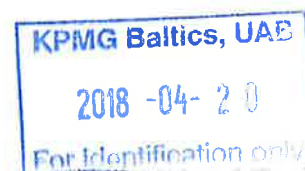


VIENNA INSURANCE GROUP

„Vienna Insurance Group“ yra viena pirmaujančių tarptautinių biržinių draudimo grupių Vidurio ir Rytų Europoje, siūlanti paslaugas gyvybės draudimo, ne gyvybės draudimo ir perdraudimo segmentuose. Grupę sudaro apie 50 draudimo bendrovių, veikiančių 25 šalyse, kuriose dirba apie 25 000 darbuotojų. Grupės būstinė įsikūrusi Vienoje. „Vienna Insurance Group“, kuri turi sukaupusi daugiau kaip 190 metų patirtį draudimo versle, savo plėtrą į Vidurio ir Rytų Europą pradėjo XX a. 10-ajame dešimtmetyje. Šiandien VIG yra didžiausia draudimo sprendimų teikėja tiek savo vietos rinkoje Austrijoje, tiek jos kitose pagrindinėse rinkose, teikianti draudimo apsaugą daugiau kaip 80 mln. žmonių. Baltijos šalyse VIG priklauso gyvybės ir ne gyvybės draudimo bendrovės, naudojančios „Compensa“ prekės ženklą, ne gyvybės draudimo paslaugų teikėja „BTA“ ir Latvijoje įsikūrusi ne gyvybės draudimo bendrovė „Interrisk“. VIG yra lyderė Baltijos draudimo rinkoje.

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

Maždaug pusė visų VIG pasirašytų įmokų, kurios sudaro daugiau kaip 9 mlrd. eurų per metus, 2017 m. surinkta Vidurio ir Rytų Europoje. Daugiau informacijos apie VIG finansinės veiklos rezultatus pateikta interneto svetainėje www.vig.com.



2. Valdymas

„Compensa Life“ valdybą sudaro keturi nariai: valdybos pirmininkė Olga Reznik ir valdybos nariai Tanel Talme, Tomas Milašius ir Viktors Gustsons. Šios valdybos narių kadencijos terminas baigsis 2020 m. birželio 30 d. Valdybos narių atsakomybės yra išdėstytos toliau.

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

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

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

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

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

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

„Compensa Life“ auditorius yra „KPMG Baltics“ OÜ. 2017 m. „KPMG Baltics“ OÜ teikė audito paslaugas bei konsultacijas, susijusias su reguliariai priežiūros tikslais teikiamos ataskaitos ir finansinės padėties ataskaitos rengimu, kaip reikalaujama pagal „Mokumas II“.

3. Žmonės

Metų pabaigoje „Compensa Life“ turėjo 190 darbuotojų, iš kurių 58 dirbo Estijos įmonėje, 53 – Latvijos filiale ir 79 – Lietuvos filiale. Be to, 12 darbuotojų buvo motinystės / tėvystės atostogose: 2 Estijoje, 3 Latvijoje ir 7 Lietuvoje. Patronuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 15 darbuotojų.

„Compensa Life“ laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius buvo 165 (2016 m. – 162), o darbuotojų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant agentų ir brokerių ir susijusius mokesčius, sudarė 4,91 mln. eurų (2016 m. – 4,54 mln. eurų).

„Compensa Life“ valdybos darbo užmokestis, įskaitant atitinkamus mokesčius, iš viso sudarė 631 488 eurus. Valdybos nariai turi teisę gauti fiksuotą bazinį atlyginimą ir priemoką už veiklos rezultatus, jeigu įvykdomi tam tikri veiklos rezultatų kriterijai. Veiklos rezultatų kriterijai nustatomi remiantis „Compensa“ metų veiklos plane nustatytais tikslais ir yra tiesiogiai susiję su „Compensa“ finansiniais rezultatais. Priemoka mokama atsižvelgiant į veiklos rezultatų kriterijų įvykdymą. Valdybos nariams kitos išmokos nėra mokamos.

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

4. Finansinės veiklos rezultatai

2017 m. „Compensa“ veiklos konsoliduotasis pelnas Baltijos šalyse siekė 2,81 mln. eurų. „Compensa Life“ pelnas sudarė 2,77 mln. eurų (2016 m. „Compensa Life“ pelnas siekė 2,22 mln. eurų).



„Compensa“ pardavimo pajamos ir toliau augo. Pasirašytų įmokų ir indėlių pajamos iš viso sudarė 80,52 mln. eurų, t. y. 11,9 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2016 m. – 71,95 mln. eurų). Išmokos klientams iš viso sudarė 19,82 mln. eurų, t. y. 15,0 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2016 m. – 16,85 mln. eurų).

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2017 m. padidėjo 3,8 proc. ir sudarė 17,13 mln. eurų (2016 m. – 16,47 mln. eurų). Padidėjusios veiklos sąnaudos daugiausia susijusios su išaugusiomis naujų draudimo sutarčių sudarymo sąnaudomis Latvijos ir Lietuvos filialuose. Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos, palyginti su praėjusiais metais, padidėjo 2,2 proc. (sutarčių sudarymo sąnaudos 2017 m. siekė 13,26 mln. eurų, 2016 m. – 12,96 mln. eurų) ir sudarė 77,4 proc. visų veiklos sąnaudų (2016 m. – 78,7 proc.).

„Compensa“ akcinis kapitalas sudaro 11 604 000 eurų.

5. Investicijos

2017 m. „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 7,97 mln. eurų (2016 m. – 7,50 mln. eurų).

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

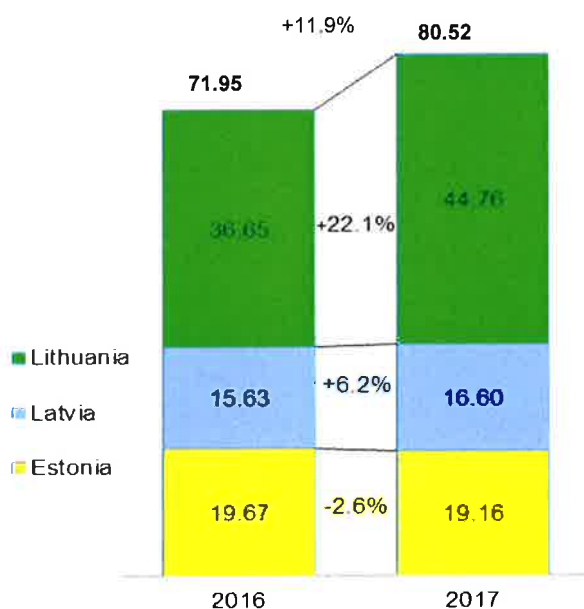
Metų pabaigoje investicinis turtas sudarė 0,8 proc. viso investicijų portfelio (2016 m. – 0,9 proc.). Investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 23,1 proc. (2016 m. pabaigoje – 22,4 proc.) investicijų portfelio. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 24,1 proc. (2016 m. pabaigoje – 28,7 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 44,2 proc. (2016 m. pabaigoje – 41,0 proc.), o paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) sudarė 7,8 proc. (2016 m. pabaigoje – 6,9 proc.) viso investicijų portfelio.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikį saugumą ir stabilią investicijų grąžą. 2017 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 237,93 mln. eurų (2016 m. pabaigoje – 199,08 mln. eurų), t. y. 16,3 proc., arba 38,85 mln. eurų, daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

6. Pardavimai

Pernai įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė apie 481,30 mln. eurų, o visa rinka išaugo 2,6 proc. (2016 m. – 5,4 proc.). Priešingai nei Estijoje ir Latvijoje, kur gyvybės draudimo rinka augo (6,5 proc. Estijoje ir 16,6 proc. Latvijoje), Lietuvoje gyvybės draudimo rinka susitraukė 5 proc. (2016 m. gyvybės draudimo rinka Estijoje augo 3,9 proc., Latvijoje – 7,6 proc., Lietuvoje – 5,0 proc.).

Nepaisant sumažėjimo, Lietuvoje yra didžiausia regiono gyvybės draudimo rinka, kur įmokų pajamos iš viso 2017 m. sudarė daugiau kaip 245,00 mln. eurų (2016 m. – 259,60 mln. eurų). Latvija yra antroji didžiausia gyvybės draudimo rinka – 145,20 mln. eurų (2016 m. – 123,90 mln. eurų), po kurios seka Estija – 91,10 mln. eurų (2016 m. – 85,60 mln. eurų).



1 diagrama. „Compensa“ įmokų pajamos iš viso (mln. eurų)¹

2017 m. „Compensa“ padidino savo įmokų pajamas¹ Baltijos šalyse 11,9 proc. iki 80,52 mln. eurų (2016 m. – 71,95 mln. eurų). Palyginti su 2016 m., bendrosios įmokų pajamos sumažėjo 2,6 proc. Estijoje ir išaugo 6,2 proc. Latvijoje bei 22,1 proc. Lietuvoje. „Compensa“ rinkos dalis pagal bendrąsias įmokų pajamas Baltijos šalyse toliau augo iki 16,7 proc. (2016 m. – 15,3 proc.)

2017 m. „Compensa“ sudarė 21 736 naujas draudimo sutartis (2016 m. – 25 533). Visose šalyse smarkiai augo su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 7,0 proc. ir siekė 36,68 mln. eurų (2016 m. – 34,41 mln. eurų).

„Compensa Life“ bendrosios įmokų pajamos Estijos rinkoje sumažėjo 2,6 proc. iki maždaug 19,15 mln. eurų (2016 m. – 19,67 mln. eurų). Pagal bendrąsias įmokų pajamas „Compensa“ rinkos dalis Estijoje metų pabaigoje buvo 21,0 proc. (2016 m. pabaigoje – 23,1 proc.) „Compensa Life“ išsaugojo trečiąją vietą Estijos gyvybės draudimo rinkoje bei daugiausia pensijų išmokų išmokančios bendrovės Estijoje pozicijas.

Įmokų pajamos pagal naujas sutartis sudarė 13,11 mln. eurų, t. y. 3 proc. mažiau nei 2016 m. Didžiausia dalis įmokų pajamų, apie 10,10 mln. eurų, gauta iš privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutarčių.

Estijoje didžiausią dalį, t. y. daugiau kaip 36 proc., naujų draudimo sutarčių sudarė ilgalaikio kaupiamojo draudimo sutartys, skirtos pensijų ir kapitalo kaupimui. 2-osios pakopos, t. y. privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutarčių dalis kasmet po truputį mažėjo ir smuko iki šiek tiek daugiau nei 34 proc. (2016 m. – 36 proc.). Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys sudarė daugiau kaip 21 proc., o terminuotojo gyvybės draudimo sutartys, skirtos šeimos nariams ir kitiems artimiesiems apdrausti, sudarė daugiau kaip 8 proc. visų sudarytų sutarčių.

„Compensa Life“ Latvijos filialas sugeneravo 16,57 mln. eurų įmokų pajamų, t. y. 6,2 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2016 m. – 15,63 mln. eurų). Pagal visas įmokų pajamas „Compensa Life“ rinkos dalis Latvijoje metų pabaigoje sudarė 11,4 proc. (2016 m. pabaigoje – 12,6 proc.).

„Compensa Life“ Latvijos filialo naujų draudimo sutarčių pardavimai išaugo 4 proc.; į šį skaičių įtraukiamas 10 proc. gyvybės draudimo sutarčių pardavimų, sudarančių 8,85 mln. eurų, padidėjimas. Su investiciniais vienetais susietos gyvybės draudimo sutartys sudarė apie 95 proc. visų naujų sudarytų gyvybės draudimo sutarčių.

Nors Lietuvos gyvybės draudimo rinka 2017 m. traukėsi, „Compensa Life“ Lietuvos filialas padidino savo įmokų pajamas 22,1 proc. iki 44,76 mln. eurų (2016 m. – 36,65 mln. eurų). Augo tiek gyvybės draudimo, tiek sveikatos draudimo segmentai. Įmokų pajamos iš gyvybės draudimo padidėjo 13,9 proc. iki 35,4 mln. eurų, o įmokų pajamos iš sveikatos draudimo išaugo 67 proc. iki 9,4 mln. eurų. 2017 m. pabaigoje „Compensa Life“ rinkos dalis Lietuvoje siekė 18,3 proc. (2016 m. pabaigoje – 14,1 proc.)

Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 21 proc. iki daugiau kaip 14,72 mln. eurų (2016 m. – 12,15 mln. eurų). Palyginti su 2016 m., Lietuvos filialo su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimai smarkiai augo ir sudarė 70 proc. visų naujų sutarčių (2016 m. – 45 proc.). Apie 42 proc. visų naujų draudimo sutarčių buvo sudaryta su papildomu kritinių ligų draudimu.

Metų pabaigoje „Compensa Life“ iš viso turėjo 117 509 galiojančias gyvybės draudimo sutartis trijose Baltijos šalyse. Gyvybės draudimo sutartimis apdraustųjų skaičius viršijo 205 000.

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

Paveikslėlio vertimas į lietuvių kalbą:

Lithuania – Lietuva

Latvia – Latvija

Estonia – Estija

7. 2017 m. veiklos apžvalga ir 2018 m. prognozės

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

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

Nuo 2014 m. mes dalyvaujame „Vienna Insurance Group“ „Veiklos bendruomenei dienoje“, kuri suteikia galimybę darbuotojams atsigręžti į visuomenę darbo valandų metu. „Compensa Life“ Estijos įmonė ir Lietuvos filialas remia „Maisto banką“ padėdami paruošti maisto paketus ir dalyvaudami maisto rinkimo kampanijose. Daug metų Latvijos filialas remia vietos kraujo centrą, organizuodamas „Donorystės dieną“. Kartu su vietos socialinių paslaugų centru mes suorganizavome kampaniją, kurios metu darbuotojai galėjo dovanoti drabužius ir vartojimo prekes nepasiturinčioms šeimoms.

„Compensa“ siekia užtikrinti, kad jos veikla atitiktų visus teisinius ir priežiūros reikalavimus. 2018 m. įsigalios keletas naujų Europos Sąjungos reglamentų (pvz., Draudimo produktų platinimo direktyva, Reglamentas dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų pagrindinės informacijos dokumentų ir Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas). Vykdomė vidinius projektus, kurie padės įgyvendinti naujus reikalavimus.

Žvelgiant į praėjusius metus, mums džiugu pranešti, kad pasiekėme visus savo verslo tikslus ir išlaikėme nuoseklų „Compensa“ rinkos dalies visose trijose Baltijos šalyse augimą. Vietos gyvybės draudimo rinkoje užimame tvirtą trečiąją vietą, o Estijoje esame daugiausia draudimo išmokų išmokanti bendrovė. Mes vykdysime veiklą, kuria sieksime padidinti su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimą.

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

Olga Reznik
Valdybos pirmininkė

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

Eurais	Pastaba	2017 m.	2016 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	4	60 794 917	55 398 281
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	4	-2 170 361	-1 859 223
Grynosios uždirbtos įmokos		58 624 556	53 539 058
Mokesčių ir komisinių pajamos		5 281 447	4 580 703
Investicijų pajamos	5	4 278 219	3 761 897
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	6	84 372	290 333
Investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo grynasis pelnas	7	3 584 162	3 161 110
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	17	0	-163 190
Kitos veiklos pajamos	8	1 704 416	1 389 907
Iš viso pajamų		73 557 172	66 559 818
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	9	-48 948 973	-44 296 888
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis	9	-1 872 863	-591 301
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	9	765 489	807 066
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	9	-50 056 347	-44 081 123
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	27	-2 329 303	-2 085 268
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	27	-754 551	-1 187 829
Sutarčių sudarymo sąnaudos	11	-12 911 553	-12 519 234
Administracinės sąnaudos	11	-3 859 013	-3 635 599
Kitos investicijų sąnaudos	13	-295 700	-292 153
Kitos veiklos sąnaudos		-286 608	-408 768
Iš viso sąnaudų		-17 352 874	-16 855 755
Pelnas prieš apmokestinimą		3 064 097	2 349 843
Pelno mokesčio sąnaudos	32	-251 210	-243 106
Grynasis pelnas už metus		2 812 887	2 106 738

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	Pastaba	2017 m.	2016 m.
Grynasis pelnas už metus		2 812 887	2 106 738
Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelno (nuostolių) ataskaitą			
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas, iš kurio	20	561 193	3 054 676
- perklasifikavimas į pelną ar nuostolius dėl perleidimo / išpirkimo		-9 970	-240 763
- pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių		571 162	3 295 439
Iš viso kitų bendrųjų pajamų per metus		561 193	3 054 676
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ PER METUS		3 374 080	5 161 414

Konsoliduotasis balansas

Eurais Gruodžio 31 d.	Pasta- ba	2017 m.	2016 m.
TURTAS			
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	14	1 073 065	1 187 918
Nematerialusis turtas	15	4 356 990	4 332 990
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	16	4 577 592	5 707 137
Investicinis turtas	17	2 091 133	2 091 133
Investicijos			
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	18	61 047 270	49 399 006
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	19	63 822 320	63 204 659
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	20	117 046 276	90 289 156
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	21	20 575 501	15 243 919
Iš viso investicijų		262 491 367	218 136 740
Atidėtojo mokesčio turtas	32	107 489	218 587
Kitos gautinos sumos	23	403 685	283 034
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22	4 794 349	7 057 337
IŠ VISO TURTO		279 895 670	239 014 877
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis akcinis kapitalas		11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai		9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas		727 156	621 819
Kiti rezervai		7 270 986	6 709 793
Nepaskirstytasis pelnas		6 456 412	4 748 862
Iš viso nuosavo kapitalo	25	35 524 349	33 150 269
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Subordinuota paskola	30	2 000 000	2 000 000
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	24	77 033	35 273
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	26	154 007 261	124 090 905
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	27	36 105 090	28 674 785
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	27	47 821 034	46 314 428
Kiti įsipareigojimai	28	4 360 904	4 749 216
Iš viso įsipareigojimų		244 371 321	205 864 608
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ		279 895 670	239 014 877

Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

Eurais	Pasta- ba	2017 m.	2016 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Gautos draudimo įmokos	4	56 659 458	51 323 756
Pagal investicines sutartis gautos sumos	27	19 684 267	16 553 517
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	9	-18 124 988	-14 491 293
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-6 591 356	-3 607 214
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-184 497	-147 565
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-17 467 486	-16 138 660
Kitos pajamos ir sąnaudos		639 923	-918 768
Grynieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų		-7 653 990	-6 177 258
Gauti dividendai		103 334	71 731
Grynieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		-32 104 813	-27 796 469
Gautos palūkanos		4 583 748	4 049 461
Turto valdymo paslaugų sąnaudos		-173 586	-198 899
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-629 986	2 522 339
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Patronuojamosios įmonės įsigijimas	28	-100 000	-100 000
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas / pardavimas		-486 875	-820 617
Suteiktos paskolos	30	0	-1 000 000
Suteiktų paskolų susigrąžinimas	30	43 010	6 748
Gautos investicijų palūkanos	30	22 950	4 312
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-520 916	-1 909 557
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Sumokėtos palūkanos už subordinuotąją paskolą	30	-110 000	-110 000
Įnašas į nuosavą kapitalą	25	0	5 000 000
Išmokėti dividendai	25	-1 000 000	0
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-1 110 000	4 890 000
GRYNOSIOS PINIGŲ IŠLAIDOS / ĮPLAUKOS		-2 260 902	5 502 782
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE			
	22	7 057 337	1 555 254
Pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas / padidėjimas		-2 260 902	5 502 782
Užsienio valiutų kursų svyravimo įtaka		-2 086	-699
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	22	4 794 349	7 057 337

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytasis pelnas	IŠ VISO
LIKUTIS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.	9 104 000	6 965 795	524 933	3 655 117	2 739 010	22 988 856
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Išstatinio kapitalo didinimas	2 500 000	2 500 000	0	0	0	5 000 000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	96 886	0	-96 886	0
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	2 500 000	2 500 000	96 886	0	-96 886	5 000 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	3 054 676	0	3 054 676
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	3 054 676	0	3 054 676
Pelnas už metus	0	0	0	0	2 106 738	2 106 738
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	3 054 676	2 106 738	5 161 414
LIKUTIS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	621 819	6 709 793	4 748 862	33 150 269
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	105 337	0	-1 105 337	-1 000 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	0	0	105 337	0	-1 105 337	-1 000 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	561 193	0	561 193
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	561 193	0	561 193
Pelnas už metus	0	0	0	0	2 812 887	2 812 887
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	561 193	2 812 887	3 374 080
LIKUTIS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	727 156	7 270 986	6 456 412	35 524 349

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

Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

Bendroji informacija

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

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

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

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

2017 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ patrunuojančioji įmonė buvo „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“, o vadovaujančioji kontroliuojanti šalis – „Wiener Städtische Versicherungsverein“.

Metų pabaigoje „Compensa“ turėjo 205 darbuotojus (2016 m. gruodžio 31 d. – 197 darbuotojus).

1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

1.1. Parengimo pagrindas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2017 m. konsoliduotosios finansinės ataskaitos parengtos pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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

Vadovybės nuomone, grupė gali tęsti veiklą ir yra moki.

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

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

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

Valdyba šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas parengė ir patvirtino 2018 m. kovo 22 d.

1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras.

1.3. Sandoriai užsienio valiuta

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

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

Nepiniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiuta ir vertinami tikrąja verte, yra perskaičiuojami į funkcinę valiutą taikant tikrosios vertės nustatymo dieną galiojusius valiutų kursus.

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

1.4. Konsolidavimas ir verslo jungimai

Filialai

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

Patronuojamosios įmonės

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

Verslo jungimai

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

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

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

Sandoriai, eliminuojami konsoliduojant

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

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 pinigų ekvivalentai

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

1.6. Finansinis turtas

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

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

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

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

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

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

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

Paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas su fiksuotais ar kitaip nustatomais mokėjimais. Pradžioje paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos tikrąja verte pridėjus sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos apskaitomos amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotų palūkanų norma yra norma, kuri leidžia tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus pinigų srautus per numatomą finansinės priemonės terminą iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios apskaitinės vertės.

Nustatant apskaičiuotų palūkanų normą, pinigų srautai įvertinami atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutartines sąlygas, tačiau ne į būsimus vertės sumažėjimo nuostolius. Į skaičiavimą įtraukiami visi sutarties šalių sumokėti arba iš jų gauti mokesčiai, sandorio sąnaudos ir visos kitos įmokos ir nuolaidos. Šis metodas yra taikomas palūkanų pajamų už gautinas sumas būsimais laikotarpiais pripažinimui. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose), straipsnyje „Investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo grynasis pelnas (nuostoliai)“.

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

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

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

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinis turtas, apskaitomas amortizuota savikaina

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

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

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

Skirtas parduoti finansinis turtas

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje grupė įvertina, ar nėra objektyvių finansinio turto vieneto ar finansinio turto grupės vertės sumažėjimo įrodymų.

Skolos priemonė laikoma nuvertėjusia, jeigu pasikeičia jos įvertinti būsimi pinigų srautai. Pripažinus priemonės vertės sumažėjimą, sukaupti nuostoliai, anksčiau pripažinti tikrosios vertės rezerve, yra perklasifikuojami iš nuosavybės į pelną (nuostolius).

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

Tikrosios vertės hierarchija

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

- 1 lygis: identiško turto ar įsipareigojimų aktyvioje rinkoje kotiruojamos (nekoreguotos) kainos. Šis lygis apima priemones, identiškas nuosavybės ir skolos vertybiniais popieriais, kotiruojamiems aktyvioje vertybinių popierių biržoje, ir biržines priemones.
- 2 lygis: kiti duomenys nei kotiruojamos biržos kainos, naudojamos 1 lygyje, susiję su stebimu turtu ar įsipareigojimais, gaunami tiesiogiai (kaip kainos) arba netiesiogiai (nustatomi pagal kainas).
- 3 lygis: turto ar įsipareigojimų kintamieji, kurie nepagrįsti rinkoje stebimais duomenimis (nestebimi kintamieji). Šis lygis apima nuosavybės ir skolos priemones su reikšmingais nestebimais kintamaisiais.

1.7. Investicinis turtas

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

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

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

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

1.8. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai yra grupės pagrindinėje veikloje naudojamas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, kurių naudingo tarnavimo trukmė yra ilgesnė nei vieneri metai. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai pradžioje pripažįstamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina, įskaitant maito ir kitus neatgautinus mokesčius, ir kitos sąnaudos, tiesiogiai susijusios su turto paruošimu naudoti ir pristatyti į naudojimo vietą. Po pirminio pripažinimo nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Turimas lizingo būdu įsigytas turtas apskaitomas panašiai kaip įsigytas turtas.

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

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

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

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

Meno kūriniai, kurių vertė nesikeičia, ir kitas nekilnojamas turtas, įrangai ir įrengimams su neribotu naudingo tarnavimo laikotarpiu apskaitomi įsigijimo savikaina ir nusidėvėjimas jiems nėra skaičiuojamas.

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

1.9. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas pradžioje pripažįstamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina ir kitos tiesiogiai priskirtinos įsigijimo sąnaudos. Po pirminio pripažinimo nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolių suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Amortizacijos normos nustatomos atsižvelgiant į turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Šiuo metu grupės naudojamam amortizuojamam nematerialiajam turtui grupė taiko 20 procentų metinę amortizacijos normą, išskyrus VOBA (žr. kitą pastraipą).

2007 m. įsigijus 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 įsigytomis draudimo sutartimis, dabartinė vertė. VOBA amortizuojama per vidutinę įsigyto portfelio trukmę, t. y., per 20 metų.

1.10. Prestižas

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

1.11. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

1.12. Finansinė ir veiklos nuoma

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

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

1.13. Sutarčių priskyrimas draudimo ir investicinėms sutartims

Pagal 4-ojo TFAS reikalavimus su klientais sudaromas sutartis grupė skirsto į draudimo sutartis ir investicines sutartis.

Sutartys, pagal kurias perduodama reikšminga draudimo rizika, priskiriamos draudimo sutartims. Sutartys, pagal kurias perduodama finansinė rizika, o ne reikšminga draudimo rizika, priskiriamos investicinėms sutartims.

Pagal investicinę sutartį gali būti perduodama dalis draudimo rizikos. Tokiu atveju draudimo komponentas atskiriamas ir klasifikuojamas kaip draudimo sutartis, nepriklausomai nuo jo reikšmingumo. Su investiciniais vienetais susietų sutarčių indėlio komponentas klasifikuojamas kaip investicinė sutartis.

„Compensa“ draudimo sutartims priskiria:

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

„Compensa“ investicinėms sutartims priskiria:

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

1.14. Draudimo sutartys

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

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

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

1.15. Draudimo sutarčių įsipareigojimai

Gyvybės draudimo atidėjiny

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

Metinė palūkanų norma svyruoja nuo 0,0 iki 4 proc., priklausomai nuo sutarties pobūdžio, sudarymo laiko ir apdraustos sumos valiutos.

Sutarčių sudarymo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos kaip atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų draudimo laikotarpį (žr. 16 pastabą). Valdymo mokesčiai, rizikos priemokos ir rizikos draudimo suma apskaičiuojami ir atimami iš sukauptų sutartinių įsipareigojimų kas mėnesį, atsižvelgiant į draudimo sutarties sąlygas. Atidėjiniai su neigiamą verte balanse neapskaitomi.

Perkeltų įmokų atidėjiny

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

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

Numatomų išmokų atidėjiny

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

Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny

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

Perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis

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

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

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

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

1.16. Finansiniai įsipareigojimai**1.16.1. Iš su investiciniais vienetais susietų investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai**

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

1.16.2. Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai, kylantys iš investicinių sutarčių, apima gautas sumas ir palūkanas bei papildomas išmokas (pelno dalį), sukauptas pagal sutartis, atėmus mokesčius, susijusius su sutarčių valdymu, ir rizikos draudimo sumą. Šioms sutartims nustatyta nuo 0,0 iki 4 proc. metinė garantuota palūkanų norma, priklausomai nuo sutarties pobūdžio ir sudarymo laiko. Palūkanų norma garantuojama iki investicijos (kapitalo kaupimo) laikotarpio pabaigos.

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

1.16.3. Kiti finansiniai įsipareigojimai

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

1.17. Kiti atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

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

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

1.18. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

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

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

1.19. Pelno mokestis

Remiantis Estijos teisės aktais, įmonių pelnas nėra apmokestinamas pelno mokesčiu, todėl nesusidaro atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų. Pelnas nėra apmokestinamas, tačiau dividendams, mokamiems iš nepaskirstytojo pelno, taikomas pelno mokestis. Mokesčio tarifas yra 20 proc., mokėtina mokesčio suma skaičiuojama kaip 20/80 nuo grynosios dividendų vertės (nuo 2015 m. sausio 1 d.). Pelnas mokamas 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.

Lietuvoje įmonių pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu, o tai gali lemti atidėtojo pelno mokesčio turto ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų atsiradimą (33 pastaba). Atidėtasis mokestis apskaičiuojamas, atsižvelgiant į laikinus skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų sumų finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais.

Atidėtojo mokesčio turtas ir atidėtojo mokesčio įsipareigojimai sudengiami, kai egzistuoja pagal įstatymą įgyvendinama teisė sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčio turtą ir ataskaitinio laikotarpio mokesčio įsipareigojimus, ir atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai susiję su tos pačios mokesčių institucijos nustatytais pelno mokesčiais tam pačiam apmokestinamam ūkio subjektui ar skirtingiems apmokestinamiems ūkio subjektams, kurie ketina padengti grynuosius ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimus ir turtą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimus vienu metu (taip pat žr. 2.4 dalį).

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

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

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

Privalomasis rezervas pripažintas vadovaujantis Estijos prekybos kodekso reikalavimais. Kiekvienais finansiniais metais mažiausiai viena dvidešimtoji grynojo pelno dalis turi būti pervedama į privalomąjį rezervą tol, kol šio rezervo suma pasiekia vieną dešimtąją įmonės įstatinio akcinio kapitalo.

Privalomasis rezervas gali būti naudojamas nuostoliams padengti arba įstatiniam kapitalui padidinti. Privalomasis rezervas negali būti paskirstomas akcininkams.

1.21. Pajamos

Draudimo sutarčių pajamos

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

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

Mokesčių ir komisinių pajamos

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

Palūkanų pajamos

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

Dividendų pajamos

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

1.22. Veiklos sąnaudos

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

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

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

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

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

Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

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

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

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

1.23. Nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai

2017 m. įsigaliojo šie nauji standartai ir standartų pataisos:

- 7-ojo TAS pataisos;
- 12-ojo TAS pataisos;
- 12-ojo TFAS pataisos.

Šios pataisos neturėjo įtakos „Compensa“ finansinėms ataskaitoms.

Toliau pateikti nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai negaliojo metams, pasibaigusiems 2017 m. gruodžio 31 d., todėl nebuvo taikyti rengiant šias finansines ataskaitas.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.). Galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai su tam tikromis išimtimis. Nereikalaujama taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos; taisyti ankstesnių laikotarpių informaciją galima, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.

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

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

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

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

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

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

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

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

9-ajame TFAS yra pateikiamas bendrasis apsidraudimo apskaitos modelis, pagal kurį apsidraudimo apskaita yra labiau suderinta su rizikos valdymu. Apsidraudimo sandorių rūšys – tikrosios vertės apsidraudimo sandoris, pinigų srautų apsidraudimo sandoris ir grynosios investicijos į užsienyje veikiančią ūkio subjektą apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau ūkio subjekto vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

Standarte nustatoma naujų reikalavimų siekiant taikyti apsidraudimo apskaitą, ją tęsiant ar nutraukiant; pagal šį standartą prie apdraustųjų objektų taip pat galima priskirti papildomas pozicijas.

Manoma, kad pradėjus taikyti naująjį standartą finansinėms ataskaitoms bus daroma didelė įtaka, kadangi turėtų keistis „Compensa“ finansinių priemonių grupavimas ir vertinimas. Pritaikiusi 9-ąjį TFAS, „Compensa“ ketina pasinaudoti 4-ojo TFAS pataisomis, pagal kurias leidžiama laikinai atidėti 9-ojo TFAS taikymą iki 2021 m.

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

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

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

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

4-ojo TFAS pataisos: 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uoju TFAS „Draudimo sutartys“. Galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai.

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

„Compensa“, kaip draudimo paslaugų teikėja, ketina pasinaudoti laikina išimtimi ir netaikyti 9-ojo TFAS, o taikyti jį drauge su 17-uoju TFAS 2021 m.

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“. Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau.

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

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

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

Dėl „Compensa“ veiklos pobūdžio ir gaunamų pajamų rūšies pagal 15-ąjį TFAS jos pajamų pripažinimo laikas ir vertinimas nesikeis.

16-asis TFAS „Nuoma“. Galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu ūkio subjektas taiko ir 15-ąjį TFAS.

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

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

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

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

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

„Compensa“ mano, kad naujasis standartas turės nedidelės įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes „Compensa“ yra sudariusi veiklos nuomos sutarčių dėl biuro patalpų.

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“. Galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau. Dar nepatvirtina ES.

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

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

„Compensa“ mano, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes iš esmės pasikeis draudimo sutarčių pripažinimo pagrindas.

Siekdama nustatyti naujojo standarto poveikį, „Compensa“ suformavo grupės lygio darbo grupę, kuri analizuoja poveikį ir rengia standarto taikymo 2021 m. principus.

Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2014–2016 m. ciklui. Galioja 2018 m. sausio 1 d. prasidedantiems metiniams laikotarpiams.

TFAS patobulinimai (2014–2016 m.) apima 3 standartų pataisas. Pagrindiniai pakeitimai:

- panaikintos trumpalaikės lengvatos pirmą kartą taikantiesiems standartus (1-asis TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“), be kita ko susijusios su 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ pereinamojo laikotarpio nuostatomis dėl palyginamųjų duomenų atskleidimo ir finansinio turto perkėlimų ir 19-uju TAS „Išmokos darbuotojams“; lengvatos buvo panaikintos, nes jomis galėjo pasinaudoti tik už jau praėjusius ataskaitinius laikotarpius ataskaitas rengiantys ūkio subjektai;
- išaiškinta, kad lengvatos pasirinkimas netaikyti nuosavybės metodo pagal 28-ąjį TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ turi būti vykdomas kiekvienai asocijuotajai įmonei arba bendrai įmonei atskirai, pirmą kartą pripažįstant asocijuotąją arba bendrą įmonę.

Manoma, kad nė vieni pakeitimai neturės jokios reikšmingos įtakos „Compensa“ finansinėms ataskaitoms.

2 pastaba. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

2.1. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir sprendimai

Rengdama finansines ataskaitas pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė turi priimti sprendimus, atlikti įvertinimus ir taikyti prielaidas, kurie daro įtaką turto ir įsipareigojimų sumoms ataskaitų sudarymo dieną, neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui, taip pat pajamoms ir sąnaudoms, pripažintoms per laikotarpį.

Nors kai kurios sumos ir atskleidimai finansinėse ataskaitose grindžiami vadovybės įvertinimais, kurie atliekami remiantis geriausiomis vadovybės žiniomis ir sprendimu, faktiniai rezultatai gali reikšmingai skirtis nuo šių įvertinimų. Daugiau informacijos apie įvertinimus ir prielaidas pateikiama atitinkamuose apskaitos principuose ir pastabose. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra nuolat peržiūrimi remiantis patirtimi praeityje ir kitais veiksniais, įskaitant tikėtinus įvykius ateityje, kurie yra tikėtini esant tam tikroms aplinkybėms.

2.2. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

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

Būsiami pinigų srautai prognozuojami atsižvelgiant į numatomas draudimo anuliavimo išmokas, draudimo įmokų surinkimą, trūkumus ir mirtingumo bei neįgalumo rodiklius, kurie skaičiuojami remiantis turimo portfelio statistinėmis charakteristikomis pagal produkto rūšį ir draudžiamuosius metus. Garantuotos gyvybės draudimo sutarčių metinės palūkanų normos svyruoja nuo 0 iki 4 proc.

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

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

Remdamasi 2017 m. pabaigoje atliktu vertinimu, „Compensa“ 3 448 tūkst. eurų padidino pripažintų gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų sumą (remiantis atliktu vertinimu, 2016 m. įsipareigojimai buvo padidinti 443 tūkst. eurų).

Vadovybė patikrino įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatų jautrumą diskonto normos pokyčiams (vadovybės manymu, jie turėjo didžiausios įtakos įsipareigojimų pakankamumo įvertinimo rezultatams), padidindama arba sumažindama pakoreguotas gražos kreives 50 bazinių punktų. Jautrumo analizės rezultatai pateikiami lentelėje.

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnei, tūkst. eurų
Diskonto normos pokytis	-50 pp	2 573
Diskonto normos pokytis	+50 pp	-2 366

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

2.3. Dalyvavimo pelne principai

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

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

2.4. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

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

2.5. Nematerialiojo turto atsiperkamosios vertės vertinimas

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

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

3 pastaba. Rizikos valdymas

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

Už rizikos valdymą atsakinga valdyba, tačiau kasdienio rizikos valdymo funkcija priskirta rizikos valdytojui ir atsakingam aktuariui. „Compensa“ rizikos valdymo sistema atitinka taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus, taip pat VIG grupės standartus ir gaires.

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

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

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

Šiose finansinėse ataskaitose aprašomas toliau nurodytų reikšmingų rizikų valdymas:

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

3.1. Draudimo rizika

Vykdydama savo veiklą „Compensa“ sudaro sutartis, pagal kurias draudikas perima draudimo riziką iš draudėjo. Sutartims būdinga nuostolių rizika bei rizika, kad draudimo įsipareigojimų vertė gali nenusipėjusiai pasikeisti dėl nepakankamo įvertinimo ar klaidingų prielaidų taikymo formuojant atidėjinius.

Taip gali atsitikti, jei draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dažnumas ir vertė yra didesnė, nei buvo tikėtasi ir įvertinta. Draudžiamieji įvykiai yra atsitiktiniai, todėl išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams faktinis skaičius ir suma kiekvienais metais gali skirtis nuo normos, nustatytos naudojant statistinius metodus.

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

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

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

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

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

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

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

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

Sveikatos draudimo paslaugų pardavimai per pastaruosius metus išaugo. „Compensa“ sudarė daug sutarčių su santykinai maža draudimo suma, kurių atžvilgiu nuostolių tikimybė vienam apdraustam asmeniui yra labai maža. Dėl šios priežasties rizikos koncentracija nėra laikoma didele. Maksimalūs draudimo įsipareigojimai pagal šalis:

Eurais	Latvija	Lietuva	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d.	56 688 164	28 334 503	85 022 667
2017 m. gruodžio 31 d.	55 257 258	31 297 992	86 555 250

Draudimo rizika apima draudimo anuliavimo išmokų riziką. Gali būti, kad būsimos pinigų įplaukos iš įmokų bus mažesnės, nei tikėtasi, arba nebus gautos laiku. Ekonominės aplinkos pablogėjimas daro įtaką draudėjų galimybėms taupyti ir padidina anksčiau minėtą riziką.

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

3.2. Rinkos rizika

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

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

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

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

3.3. Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos palūkanų normoms. Skolos vertybinių popierių su kintama palūkanų norma tikrosios vertės palūkanų normos padidėjimas ar sumažėjimas praktiškai neveikia. Skolos vertybiniams popieriams su kintama palūkanų norma būdinga pinigų srautų rizika, nes mažėjant palūkanų normoms, mažėja jų grąža. Turto, kuriam nustatytos palūkanos, grąžos sumažėjimas, palūkanų įsipareigojimams nekintant, neigiamai paveiktų „Compensa“ pelną. Fiksuotų palūkanų skolos vertybinių popierių grąžai ir pinigų srautams rinkos palūkanų normų pokyčiai įtakos neturi. Tačiau rinkos palūkanų normų pokyčiai daro įtaką jų tikrajai vertei. Ataskaitiniu laikotarpiu visi „Compensa“ skolos vertybiniai popieriai turėjo fiksuotas palūkanų normas. Skolos vertybinių popierių pinigų srautai ir su skolos vertybiniais popieriais susijusi rizika pateikiami 3.7 dalyje.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos pagal geografinę sritį:

Eurais

Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Lenkija	7 928 217	8 692 537
Lietuva	6 739 725	6 961 237
Prancūzija	5 642 744	5 620 779
Austrija	5 523 471	4 590 396
Latvija	5 114 462	7 766 913
Liuksemburgas	4 247 780	0
Slovakija	4 124 580	4 409 895
Europos Sąjungos institucijos	4 074 572	6 332 320
Slovėnija	3 628 340	3 617 186
Estija	2 555 368	2 480 324
Nyderlandai	2 471 905	0
Belgija	2 258 770	2 286 917
Čekija	1 786 481	1 794 437
Tarpvalstybinės	1 604 203	1 598 842
Vokietija	1 585 577	2 788 125
Kitos šalys	4 536 123	4 264 751
IŠ VISO	63 822 320	63 204 659

Skirtas parduoti finansinis turtas pagal geografinę sritį:

Eurais

Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Nyderlandai	13 128 247	4 149 457
Prancūzija	11 245 287	10 571 284
Latvija	8 844 471	4 402 520
Danija	7 835 958	2 799 917
Didžioji Britanija	7 371 280	7 249 592
Slovakija	7 162 454	6 333 473
Lietuva	6 959 758	3 284 098
Lenkija	6 510 013	6 950 766
Austrija	6 456 611	4 572 183
Vokietija	5 780 133	6 442 400
Ispanija	5 232 230	5 144 462
JAV	4 721 447	6 373 444
Čekija	3 833 417	3 971 303
Liuksemburgas	3 826 092	1 389 773
Belgija	3 591 936	3 647 832
Švedija	2 639 821	1 563 573
Australija	2 296 562	2 236 680
Airija	2 209 519	1 037 950
Europos Sąjungos institucijos	1 827 263	2 320 773
Italija	1 327 791	1 368 426
Estija	1 044 001	1 027 080
Kitos šalys	3 201 985	3 452 169
IŠ VISO	117 046 276	90 289 155

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentiniu punktu, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, padidėtų 11,9 / sumažėtų 11,1 mln. eurų ir tai turėtų tiesioginės įtakos „Compensa“ nuosavam kapitalui. Palūkanų normos pokytis neturėtų įtakos pelnui ar nuostoliams.

3.4. Valiutos rizika

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

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

Didžioji dalis draudimo sutarčių, „Compensa“ sudarytų Latvijoje, yra denominuotos eurais. Šių sutarčių įsipareigojimus dengiantis turtas taip pat yra denominuotas eurais. Kai kurios Latvijoje sudarytos draudimo sutartys yra denominuotos JAV doleriais. Įsipareigojimai draudėjams, denominuoti JAV doleriais, sudaro mažiau kaip 1 proc. visų gyvybės draudimo atidėjinių (2016 m. – mažiau kaip 1 proc.), o JAV doleriais denominuoti įsipareigojimai padengti ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2017 m. „Compensa“ turėjo investicijų į finansines priemones, denominuotas JAV doleriais.

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 392 012 eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – pelnas padidėtų / sumažėtų 2 134 eurai).

„Compensa“ patiriama valiutos rizika:

2017 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	IŠ VISO
Eurais					
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika					
Investicijos					
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	60 889 985	33 744	0	123 542	61 047 270
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	63 654 640	167 681	0	0	63 822 320
Skirtas parduoti finansinis turtas	112 024 197	0	5 022 079	0	117 046 276
Paskolos ir gautinos sumos	20 383 666	5 484	186 351	0	20 575 501
Iš viso investicijų	256 952 487	206 909	5 208 429	123 542	262 491 367
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 682 247	92 068	18 509	1 525	4 794 349
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	261 634 734	298 977	5 226 938	125 067	267 285 716
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika					
Subordinuotoji paskola	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	77 033	0	0	0	77 033
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	153 855 191	152 070	0	0	154 007 261
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	36 105 090	0	0	0	36 105 090
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	47 821 034	0	0	0	47 821 034
Kiti įsipareigojimai	4 360 904	0	0	0	4 360 904
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	244 219 252	152 070	0	0	244 371 321
RYNOJI POZICIJA	17 415 482	146 907	5 226 938	125 067	22 914 394

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

KPMG Baltics, UAB
2018-04-20
For identification only

3.5. Kita kainos rizika

Kita kainos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms. Investicijos, kurioms būdinga kainos rizika, apima akcijas ir fondų vienetus „Compensa“ nuosavame investicijų portfelyje (žr. 18 pastabą), kurie apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius). Atskiros akcijos ir fondų vienetai atitinkamai sudaro 11,9 ir 88,1 proc. „Compensa“ kainos rizikos.

Investicijos į atskiras akcijas pagal geografinę sritį:

Eurais	2017 m.	2016 m.
Gruodžio 31 d.		
Estija	200 059	318 651
Vokietija	188 318	110 572
Suomija	82 786	64 945
Ispanija	81 992	29 900
Lietuva	172 748	76 440
Italija	67 768	71 514
Latvija	73 778	39 750
Didžioji Britanija	37 240	63 313
Šveicarija	25 294	25 926
Švedija	100 962	38 340
JAV	46 100	33 550
Prancūzija	21 984	22 178
IŠ VISO	1 099 028	895 079

Fondų vienetai pagal fondo tipą ir geografinę sritį:

2017 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	278 603	310 070	23 813	41 454	117 026	770 966
Mišrieji fondai	3 780 642	0	0	0	0	3 780 642
Skolos fondai	282 505	0	8 450	0	0	290 955
Turto fondai	0	3 256 823	0	0	0	3 256 823
IŠ VISO	4 341 750	3 566 893	32 263	41 454	117 026	8 099 386
2016 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	2 151 774	419 329	126 949	68 409	42 839	2 809 301
Mišrieji fondai	771 835	261 843	0	0	0	1 033 678
Skolos fondai	25 236	38 578	0	0	0	63 814
Turto fondai	0	2 687 595	0	0	0	2 687 595
IŠ VISO	2 948 846	3 407 344	126 949	68 409	42 839	6 594 387

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną akcijų ir turimų fondų vienetų rinkos kainos pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 91 984 eurai (2016 m. padidėtų / sumažėtų – 74 895 eurai).

3.6. Kredito rizika

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

„Compensa“ kredito rizika pagrįste susijusi su jos investicijomis į skolos vertybinius popierius, taip pat su perdraudimo veikla. „Compensa“ yra sudariusi perdraudimo sutartį su perdraudimo bendrove „VIG Re“, kuri priklauso tai pačiai grupei, kaip ir „Compensa“ patronuojančioji įmonė, bei proporcingo nelaimingų atsitikimų perdraudimo sutartį su patronuojančiąja įmone (VIG). Abiejų perdraudimų kredito reitingas yra „A+“ („Standard & Poor's“).

Visos atskiros draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys ir papildomai sudaromos draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys yra perdraudžiamos. „Compensa“ nemano, kad dėl perdraudimo atsirandanti kredito rizika yra didelė.

Investicijų finansinė rizika valdoma atsižvelgiant į investavimo politiką, kurioje nustatyti apribojimai ir mažiausias leistinas reitingas investicijoms į skolos vertybinius popierius. Investavimo politikoje numatyta, kad bendras žemiausias leidžiamas skolos vertybinių popierių reitingas yra „A“ („Standard & Poor's“). Ribotais kiekiais galima įsigyti „BBB“ („Standard & Poor's“) reitingo skolos vertybinių popierių. Įsigijimo metu priemonių reitingai atitiko politikoje nustatytus reikalavimus, tačiau dėl besitęsiančių ekonominių sunkumų Europoje keli reitingai buvo sumažinti. „Compensa“ nuolat ir atidžiai stebi bei analizuoja turimų skolos vertybinių popierių reitingų pokyčius ir, esant poreikiui, atitinkamai koreguoja savo portfelį.

Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika:

2017 M. GRUODŽIO 31 D.	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Nereitin- guota	IŠ VISO
Eurais								
Skolos priemonės								
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	10 157 019	16 676 733	30 638 459	6 350 108	0	0	0	63 822 320
Skirtas parduoti finansinis turtas	8 303 063	18 348 892	53 375 044	34 284 242	2 735 035	0	0	117 046 276
Paskolos ir gautinos sumos	356 626	9 655 407	2 556 880	646 340	45 974	0	7 314 275	20 575 501
Iš viso skolos priemonių	18 816 708	44 681 033	86 570 383	41 280 691	2 781 008	0	7 314 275	201 444 097
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	1 254 311	1 312 566	0	0	0	2 227 472	4 794 349
IŠ VISO FINANSINIO TURTO	18 816 708	45 935 344	87 882 948	41 280 691	2 781 008	0	9 541 747	206 238 446
2016 M. GRUODŽIO 31 D.	AAA	AA	A	BBB	BB	CC	Nereitin- guota	IŠ VISO
Eurais								
Skolos priemonės								
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	7 764 938	15 815 532	32 584 743	6 800 471	238 975	0	0	63 204 659
Skirtas parduoti finansinis turtas	2 739 985	14 461 039	39 380 067	32 186 069	0	1 521 995	0	90 289 156
Paskolos ir gautinos sumos	126 729	7 874 141	4 166 480	593 231	45 148	0	2 438 190	15 243 919
Iš viso skolos priemonių	10 631 653	38 150 713	76 131 290	39 579 771	284 123	1 521 995	2 438 190	168 737 734
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	5 488 332	1 356 669	0	0	0	212 335	7 057 337
IŠ VISO FINANSINIO TURTO	10 631 653	43 639 045	77 487 959	39 579 771	284 123	1 521 995	2 650 525	175 795 071

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

3.7. Likvidumo rizika

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

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

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

2017 m. gruodžio 31 d.		Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai				
Eurais	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 9 metai
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	64 983 951	5 419 116	7 530 558	12 555 682	16 315 713	38 506 183
Skirtas parduoti finansinis turtas*	118 819 105	3 555 928	10 669 171	21 391 235	32 177 933	69 444 343
Paskolos ir gautinos sumos	17 641 042	24 603 487	89 026	133 999	856 180	0
Iš viso skolos priemonių	201 444 097	33 578 531	18 288 755	34 080 916	49 349 826	107 950 525
Akcijos ir fondų vienetai	61 047 270	61 047 270	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 794 349	4 794 349	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	267 285 716	99 420 150	18 288 755	34 080 916	49 349 826	107 950 525
Subordinuotoji paskola	2 000 000	2 110 000	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	178 787 197	-6 525 382	-6 566 787	4 692 474	10 900 159	212 502 245
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	52 229 059	52 229 059	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	6 917 129	6 917 129	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	77 033	77 033	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	4 427 040	4 427 040	0	0	0	0
IŠ VISO FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ	244 437 457	59 234 878	-6 566 787	4 692 474	10 900 159	212 502 245
TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS	22 848 259	40 185 272	24 855 542	29 388 441	38 449 667	-104 551 720

KPMG Baltics, UAB

2018 -04- 20

For identification only

2016 m. gruodžio 31 d.

Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai

Eurais	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 9 metai
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	63 204 659	4 039 810	8 097 988	12 545 068	12 846 014	42 990 398
Skirtas parduoti finansinis turtas*	90 289 156	3 049 928	7 538 882	16 395 618	30 017 172	50 125 195
Paskolos ir gautinos sumos	12 314 283	11 630 410	88 916	133 810	134 374	766 534
Iš viso skolos priemonių	165 808 098	18 720 149	15 725 786	29 074 495	42 997 560	93 882 127
Akcijos ir fondų vienetai	49 399 006	49 399 006	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 057 337	7 057 337	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	222 264 441	75 176 492	15 725 786	29 074 495	42 997 560	93 882 127
Subordinuotoji paskola	2 000 000	110 000	2 110 000	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	152 971 773	-7 005 639	-6 907 470	2 380 172	2 485 477	201 915 891
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	41 771 971	41 771 971	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	4 336 374	4 336 374	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	4 749 216	4 749 216	0	0	0	0
IŠ VISO FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ	205 829 335	43 961 923	-4 797 470	2 380 172	2 485 477	201 915 891
TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS	16 435 106	31 214 569	20 523 257	26 694 323	40 512 083	-108 033 764

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

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

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

3.8. Veiklos rizika

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

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

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

3.9. Kapitalo valdymas

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

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

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

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

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

2017 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 11 604 000 eurų).

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.

4 pastaba. Įmokų pajamos

Eurais	2017 m.	2016 m.
BENDRA PASIRAŠYTŲ ĮMOKŲ SUMA		
Gyvybės draudimo sutartys	47 311 311	45 602 437
Sveikatos draudimo sutartys	13 483 606	9 795 844
Iš viso	60 794 917	55 398 281
PERDRAUDIKAMS PERDUOTOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	-2 101 386	-1 848 080
Su investiciniais vienetais susietos draudimo sutartys	-68 975	-11 143
Iš viso	-2 170 361	-1 859 223
GRYNOSIOS UŽDIRBTOS ĮMOKOS	58 624 556	53 539 058

BENDROSIO PASIRAŠYTOS ĮMOKOS PAGAL GEOGRAFINES SRITIS

2016 m.	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
Gyvybės draudimo sutartys	12 415 352	11 434 013	21 753 072	45 602 437
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 198 560	5 597 284	9 795 844
Iš viso	12 415 352	15 632 573	27 350 356	55 398 281
2017 m.				
Gyvybės draudimo sutartys	11 828 376	12 470 469	23 012 467	47 311 311
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 116 259	9 367 347	13 483 606
Iš viso	11 828 376	16 586 727	32 379 814	60 794 917

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

5 pastaba. Investicijų pajamos

Eurais	2017 m.	2016 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)		
Dividendų pajamos	228 121	120 767
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos		
Palūkanų pajamos	1 818 429	1 791 217
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Palūkanų pajamos	2 179 388	1 778 901
Paskolos ir gautinos sumos		
Palūkanų pajamos	22 952	4 312
IŠ VISO INVESTICIJŲ PALŪKANŲ PAJAMŲ	4 248 890	3 695 197
Palūkanų pajamos iš pinigų ir pinigų ekvivalentų	29 329	66 700
IŠ VISO INVESTICIJŲ PAJAMŲ	4 278 219	3 761 897

6 pastaba. Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo

Eurais	2017 m.	2016 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), ir skirtas parduoti finansinis turtas (18, 19 ir 20 pastabos)		
Realizuotas pelnas / nuostoliai		
Akcijos ir fondų vienetai	84 794	57 359
Skolos priemonės	-422	232 973
GRYNASIS REALIZUOTAS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ PERLEIDIMO	84 372	290 333

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

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

Eurais	2017 m.	2016 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (18 ir 20 pastabos)		
Pelnas / nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių		
Akcijos ir fondų vienetai (bendrovės investicijos)	500 379	29 913
Fondai, susiję su investiciniais vienetais susietomis gyvybės draudimo sutartimis	3 114 886	3 131 197
Valiutos kurso pokyčių įtaka	-31 104	0
GRYNASIS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ, APSKAITOMŲ TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS), TIKROSIOS VERTĖS PASIKEITIMO	3 584 162	3 161 110

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

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

8 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Eurais	2017 m.	2016 m.
Kitos pajamos (įskaitant brokerių mokesčius)	525 517	482 780
Perdraudimo komisiniai	1 178 899	907 828
Komisiniai už bendrąją draudimo veiklą	0	-701
IŠ VISO KITŲ VEIKLOS PAJAMŲ	1 704 416	1 389 907

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

Eurais

Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įsipareigojimų pokytis	2017 m.	2016 m.
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis*	-18 897 808	-15 935 717
Įsipareigojimų pokytis	-26 103 773	-24 539 025
Iš viso	-45 001 582	-40 474 742
Su investiciniais vienetais susietos sutartys		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis*	-924 200	-910 802
Įsipareigojimų pokytis	-3 023 191	-2 911 343
Iš viso	-3 947 391	-3 822 145
IŠ VISO DRAUDIMO IŠMOKŲ IR IŠMOKŲ ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYTIS	-48 948 973	-44 296 888
Žalų sureguliuavimo sąnaudos ir numatomų išmokų atidėjinio pokytis		
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	-765 003	-664 317
Įsipareigojimų pokytis	-1 107 860	73 016
Iš viso	-1 872 863	-591 301
Išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis, tenkanti perdraudikams		
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	774 121	746 964
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	-8 632	60 102
Iš viso	765 489	807 066
DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠMOKOS ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMO DALĮ	-50 056 347	-44 081 123

* Taip pat žr. 4 pastaboje pateiktą paaiškinimą.

10 pastaba. Perdraudimo rezultatas

Eurais	2017 m.	2016 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos	-2 170 361	-1 859 223
Iš perdraudikų gauti komisiniai	1 178 899	907 828
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	774 121	746 964
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	-8 632	60 102
Kitos perdraudimo sąnaudos	-283	-425
PERDRAUDIMO REZULTATAS, IŠ VISO	-226 257	-144 754

11 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos

Eurais	2017 m.	2016 m.
Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	12 911 553	12 519 234
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	1 317 892	1 025 985
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	9 204 966	9 210 314
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	2 388 695	2 282 935
Administracinės sąnaudos	3 859 013	3 635 599
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	2 774 984	2 492 957
Iš jų įvairios veiklos sąnaudos	1 084 029	1 142 642
IŠ VISO SUTARČIŲ SUDARYMO IR ADMINISTRACINIŲ SĄNAUDŲ	16 770 566	16 154 833

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

12 pastaba. Veiklos sąnaudos

Eurais	2017 m.	2016 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (14 ir 15 pastabos)	429 404	341 867
Darbuotojų išlaikymo sąnaudos	4 092 876	3 518 942
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	9 204 966	9 210 315
Kapitalizuotų sutarčių sudarymo sąnaudų pasikeitimas	1 129 544	-66 942
Patalpų išlaikymo sąnaudos	808 992	615 607
Biuro išlaikymo sąnaudos	349 596	385 439
Reklamos sąnaudos	492 383	447 367
Kitos sąnaudos	845 113	1 702 238
Iš viso veiklos sąnaudų	17 352 874	16 154 833
Darbuotojų išlaikymo sąnaudos		
Darbo užmokesčio sąnaudos	3 301 043	2 852 384
Socialinio draudimo sąnaudos	791 833	666 558
Iš viso darbuotojų išlaikymo sąnaudų*	4 092 876	3 518 942

* Informacija apie valdybos darbo užmokestį pateikiama 30 pastaboje.

	2017 m.	2016 m.
Administracija	119	114
... valdymo ir kontrolės organų nariai	4	5
... darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	115	109
Pardavimo personalas	71	71
... darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	71	71
Vidutinis darbuotojų skaičius iš viso	190	185

13 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos

Eurais	2017 m.	2016 m.
Turto valdymo mokesčiai	28 841	24 756
Paslaugų mokesčiai ir komisiniai	266 859	267 397
IŠ VISO INVESTICIJŲ VALDYMO SĄNAUDŲ	295 700	292 153

14 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Eurais	Pastatai	Transporto priemonės	Kompiuterinė įranga	Baldai ir biuro įranga	Iš viso
Išigijimo savikaina 2015 m. gruodžio 31 d.	654 255	142 955	363 920	103 566	1 264 696
Sukauptas nusidėvėjimas 2015 m. gruodžio 31 d.	-3 271	-54 506	-246 709	-63 549	-368 036
Apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	650 984	88 449	117 211	40 017	896 661
Išigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	156 085	19 790	35 538	201 575	412 987
Nurašymas	0	-16 519	0	-33 431	-49 949
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	16 519	0	33 431	49 949
Nusidėvėjimas per metus	-20 892	-30 923	-39 937	-29 979	-121 730
Išigijimo savikaina 2016 m. gruodžio 31 d.	810 340	146 226	399 458	271 710	1 627 734
Sukauptas nusidėvėjimas 2016 m. gruodžio 31 d.	-24 163	-68 910	-286 646	-60 097	-439 816
Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	786 178	77 316	112 812	211 613	1 187 918
Išigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	52 651	12 087	9 847	74 585
Nurašymas	0	-10 555	-16 715	-10 447	-37 717
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	10 555	16 715	10 447	37 717
Nusidėvėjimas per metus	-24 967	-63 735	-39 997	-60 739	-189 437
Išigijimo savikaina 2017 m. gruodžio 31 d.	810 340	188 322	394 830	271 110	1 664 602
Sukauptas nusidėvėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	-49 130	-122 090	-309 928	-110 389	-591 537
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	761 211	66 232	84 902	160 721	1 073 065

15 pastaba. Nematerialusis turtas

Eurais	Prestižas	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2015 m. gruodžio 31 d.	0	1 821 899	1 024 624	2 846 523
Sukaupta amortizacija 2015 m. gruodžio 31 d.	0	-1 384 141	-452 547	-1 836 688
Apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	0	437 759	572 077	1 009 836
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	488 111	0	488 111
Įsigijimai vykdamant verslo jungimus	3 055 179	0	0	3 055 179
Nurašymas	0	-448 656	0	-448 656
Nurašyto turto amortizacija	0	448 656	0	448 656
Amortizacija per metus	0	-160 367	-59 769	-220 136
Įsigijimo savikaina 2016 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 861 354	1 024 624	5 941 157
Sukaupta amortizacija 2016 m. gruodžio 31 d.	0	-1 095 851	-512 316	-1 608 167
Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	765 503	512 308	4 332 990
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	265 068	0	265 068
Nurašymas	0	-140 137	0	-140 137
Nurašyto turto amortizacija	0	135 765	0	135 765
Amortizacija per metus	0	-185 464	-51 231	-236 695
Įsigijimo savikaina 2017 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 986 285	1 024 624	6 066 088
Sukaupta amortizacija 2017 m. gruodžio 31 d.	0	-1 145 551	-563 547	-1 709 098
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	840 734	461 077	4 356 990

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

Prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas

Remiantis 36-ojo TAS reikalavimais, 2017 m. gruodžio 31 d. atliktas prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas. Remiantis vadovybės įvertinimu, nereikia nurašyti prestižo, nes jo atsiperkamoji vertė viršija apskaitinę vertę.

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

Gruodžio 31 d.	2017 m.
UAB „Compensa Life Distribution“	2 924 497
„Vienibas Gatve Properties“ SIA	130 682
IŠ VISO	3 055 179
UAB „Compensa Life Distribution“	KPMG Baltics, UAB 7818 -04- 2 0 For identification only

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:

- 2018 m. numatomas pardavimo augimas – 25 proc.
- Nuo 2019 m. numatomas pardavimo augimas – 0 proc.
- Būsimieji pinigų srautai buvo diskontuoti naudojant skirtingas diskonto normas iki 10,5 proc.

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

16 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Eurais	2017 m.	2016 m.
Gruodžio 31 d.		
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje	5 707 137	5 640 195
<i>/sigijimai</i>	<i>572 190</i>	<i>860 045</i>
<i>Amortizacija</i>	<i>-1 701 734</i>	<i>-793 103</i>
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pabaigoje	4 577 592	5 707 137

17 pastaba. Investicinis turtas

Eurais	Žemė	Pastatai	Iš viso
Tikroji vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	240 000	1 776 354	2 016 354
<i>/sigijimai ir pagerinimai</i>	<i>0</i>	<i>237 968</i>	<i>237 968</i>
Tikrosios vertės pasikeitimo pelnas / nuostoliai	160 000	-323 189	-163 189
Tikroji vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
		2017 m.	2016 m.
Investicinio turto nuomos pajamos		188 609	170 615
Tiesioginės turto valdymo sąnaudos		73 246	80 894

Būsimųjų laikotarpių nuomos pajamos pagal neatšaukiamas nuomos sutartis sudaro 96 472 eurus (sutartis galima nutraukti apie tai pranešus prieš šešis mėnesius).

Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų „Colliers International Advisors“ SIA 2018 m. vasario mėn. pateikta ekspertų nuomone. Remiantis ekspertų nuomone, tikroji vertė nustatyta naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Metodas grindžiamas principu, kad pirkėjas nenori mokėti už turtą sumos, kuri viršytų pinigų srautus, kurie, tikėtina, bus gauti iš to turto visą jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Turto vertė nustatoma remiantis tikėtinomis grynosiomis pajamomis iš to turto ateityje ir dabartine pelno, kurį tikimasi gauti perleidus turtą, verte. Taikant diskontuotų pinigų srautų metodą, pinigų srautų, kuriuos numatoma gauti iš to turto naudojimo, priešmokestinė vertė diskontuojama iki dabartinės vertės. Pagal 13-ąją TFAS vertinimas priskiriamas 3-iajam tikrosios vertės hierarchijos lygiui, kuris grindžiamas nestebimais kintamaisiais. Vertinimas atliktas taikant šias prielaidas:

- 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, „Colliers“ prognozėmis ir vertintojų nuomonėmis. Buvo numatyta, kad ilguoju laikotarpiu nuomos kainos augs Latvijos vartotojų kainų indekso norma, t. y. 2 proc. per metus.
- Nenaudojimo norma – 1 proc. pagrindiniams nuomininkams ir 3 proc. kitiems nuomininkams.
- Numatyta, kad ilguoju laikotarpiu turto valdymo sąnaudos augs po 2,5 proc. per metus.
- Taikyta diskonto norma – 8,40 proc.
- Taikyta kapitalizacijos norma – 7,70 proc.

Be to, ekspertų nuomonėje buvo atsižvelgta į šiuos pokyčius 2017 m.:

- Nuo 2016 m. nenaudojimo norma buvo 0 %.
- 2017 m. buvo peržiūrėta žemė ir pastatai ir bendras pastatų plotas sumažintas iki 2 112 kvadratinų metrų (anksčiau – 2 120,1 kvadratinio metro), bet nuomojamas plotas išaugo iki 1 916,16 kvadratinio metro (anksčiau – 1 906,9 kvadratinio metro). Vertintojo nuomone, tai neturi įtakos turto rinkos vertei.
- Numatoma, kad 2018 m. grynosios pajamos, susijusios su investiciniu turtu (EBIT / NOI), sieks 224 tūkst. eurų, t. y. beveik tiek pat, kiek 2016 m. pabaigoje.

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

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

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Akcijos ir fondų vienetai		
Biržiniai	1 099 028	895 079
Prekiaujama aktyvioje rinkoje	59 948 243	48 503 927
Grupės investicijų portfelio dalis*	8 099 386	6 594 387
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais**	51 848 857	41 909 540
Iš viso akcijų ir fondų vienetų	61 047 270	49 399 006
IŠ VISO FINANSINIO TURTO, APSKAITOMO TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)	61 047 270	49 399 006

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

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

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

Visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), gali būti realizuotas per artimiausius 12 mėnesių, todėl jis gali būti klasifikuojamas kaip trumpalaikis turtas. 2017 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2016 m. taip pat 1 lygiui), išskyrus investicijas į turto fondą, kurios priskirtos 3 lygiui.

Eurais	Fondų vienetai ir biržinės akcijos		Iš viso
	1 lygis	3 lygis	
Apskaitinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d.	40 253 990	186 054	40 440 044
Įsigijimai	6 748 316	800 000	7 548 316
Pardavimai (pardavimo kaina)	-1 783 071	-105 431	-1 888 501
Pardavimo pelnas ir nuostoliai	15 741	-83 605	-67 864
Tikrosios vertės pokytis	3 327 552	39 460	3 367 012
Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	48 562 528	836 479	49 399 006
Įsigijimai	9 035 932	0	9 035 932
Pardavimai (pardavimo kaina)	-1 072 055	0	-1 072 055
Pardavimo pelnas ir nuostoliai	84 794	0	84 794
Tikrosios vertės pokytis	3 497 844	101 750	3 599 594
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	60 109 042	938 228	61 047 270

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

3 lygio fondų vienetų tikroji vertė buvo nustatyta remiantis grynąja turto verte, paskelbta fondo valdytojo, kuri buvo prieinama viešai skelbiamuose šaltiniuose. 3 lygis apima investicijas į turto fondą, kurio grynoji turto vertė didžiąja dalimi priklauso nuo nestebimų kintamųjų, t. y. nekilnojamojo turto rinkos vertės.

19 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai apskaitine verte	63 822 320	63 204 659
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	71 272 339	71 374 715

2017 m. ilgalaikių skolos vertybinių popierių svertinis apskaičiuotų palūkanų normų vidurkis buvo 2,96 proc. (2016 m. – 4,02 proc.). 2017 m. gruodžio 31 d. visų iki išpirkimo termino laikomų investicijų tikrosios vertės priskirtos 1 tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

20 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui (aktyviai prekiaujami)		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	89 322 292	67 222 546
Valiutos kursų svyravimo įtaka	-1 676	0
Amortizacija	-473 000	-264 935
Įsigijimai	27 295 881	21 856 081
Pardavimai (pardavimo kaina)	-585 000	-2 750 007
Pardavimo pelnas	0	232 973
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-8 740	-240 763
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	585 430	3 266 398
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	116 135 188	89 322 292
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 3 lygiui*		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	966 864	976 133
Amortizacija	-477	-174
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-39 802	-38 135
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-1 230	0
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-14 268	29 040
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	911 088	966 864
IŠ VISO SKIRTO PARDUOTI FINANSINIO TURTO	117 046 276	90 289 156

* 2017 m. skirtą parduoti finansinį turtą sudarė tik skolos vertybiniai popieriai. 3 lygio skolos vertybiniai popieriai įtraukti į biržos prekybos sąrašus, tačiau aktyvi prekyba jais nevykdoma. Skolos vertybinių popierių vertė buvo nustatyta naudojant vertinimo pagal modelį (angl. Mark-to-Model) metodą, kuris grindžiamas išleisto vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos skirtumu ir dabartinės palūkanų normos kreive.

21 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Paskolos (30 pastaba)	969 534	993 252
Terminuotieji indėliai	13 646 500	9 232 900
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos*	5 959 467	5 017 767
PASKOLŲ IR GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	20 575 501	15 243 919

* Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos apima 2,94 mln. eurų gautinas palūkanas.

2017 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,02 % (2016 m. – 0,69 %). Visos gautinos sumos (išskyrus paskolas) gali būti realizuojamos per 12 mėnesių, todėl jos gali būti klasifikuojamos kaip trumpalaikis turtas.

22 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Pinigai kasoje ir banke (einamojoje sąskaitoje)	4 794 349	7 057 337
IŠ VISO PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ	4 794 349	7 057 337

2017 m. metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0–0,01 proc. (2016 m. – 0–0,01 proc.).

23 pastaba. Kitos gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	300 485	233 591
Iš anksto sumokėti mokesčiai	103 200	49 443
IŠ VISO KITŲ GAUTINIŲ SUMŲ	403 685	283 034

24 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Perdraudimo turtas (perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis)	259 182	267 814
Perdraudimo įsipareigojimai	-336 215	-303 087
IŠ VISO PERDRAUDIMO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	-77 033	-35 273

25 pastaba. Nuosavas kapitalas

Įstatuose numatyta, kad „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ įstatinis akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 3 000 000 eurų ir ne didesnis kaip 12 000 000 eurų. 2017 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų. Bendrovė yra išleidusi 1 424 423 paprastasias akcijas, kurioms nenustatyta nominali vertė, ir kurios priklauso jos vieninteliam akcininkui „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“.

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

Privalomasis rezervas sudaromas iš metinių grynojo pelno pervedimų, kurie atliekami remiantis visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu. Vadovaujantis „Compensa“ įstatais, privalomasis rezervas sudaro vieną dešimtąją akcinio kapitalo dalį. Pagal Prekybos kodekso 336 skirsnio 2 dalį kiekvienais finansiniais metais privalomasis rezervas turi būti didinamas viena dvidešimtąją grynojo pelno dalimi kol rezervas pasieks sumą, nurodytą įstatuose, kuri „Compensa“ atveju yra 1 160 400 eurų. Remiantis Prekybos kodekso 337 skirsniu ir visuotinio akcininkų susirinkimo priimtu sprendimu, privalomasis rezervas gali būti naudojamas nuostoliams padengti, jeigu to negalima padaryti iš neapriboto nuosavo kapitalo, arba akciniam kapitalui didinti. Privalomasis rezervas negali būti paskirstytas akcininkams.

2017 m. „Compensa“ savininkui išmokėjo 1 000 000 eurų dividendų iš nepaskirstytojo pelno.

2017 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 727 156 eurus (2016 m. – 621 819 eurų).

„Compensa“ kiti rezervai 2017 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 7 270 986 eurus (2016 m. – 6 709 793 eurus). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius.

„Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 456 412 eurų (2016 m. – 4 748 862 eurus).

26 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Eurais	Gyvybės draudimo atidėjiny		Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny		Numatomų išmokų atidėjiny		Iš viso
	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Suma, atėmus perdraudikų dalį
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	94 782 304	31 760	242 331	1 756 668	175 952	96 781 304	96 573 592
Per laikotarpį	27 466 101	-4 194	-15 732	-140 767	64 296	27 309 601	27 249 499
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	122 248 405	27 566	226 599	1 615 901	240 248	124 090 905	123 823 091
Per laikotarpį	29 156 955	-3 591	0	759 401	-5 040	29 916 355	29 924 987
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	151 405 360*	23 975	226 599	2 375 302	235 208	154 007 261	153 748 078

* Gyvybės draudimo atidėjiny apima papildomą 3 448 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“.

27 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)		
Metų pradžioje	28 674 785	23 939 755
Gauti mokėjimai	13 402 384	9 401 305
Paslaugų ir kiti mokesčiai	-4 501 845	-3 930 585
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-3 799 535	-2 820 959
Vertės pasikeitimas, sukaupotos palūkanos ir grąžintos įmokos	2 329 303	2 085 268
Metų pabaigoje	36 105 090	26 674 785
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi amortizuota savikaina		
Metų pradžioje	46 314 428	42 348 446
Gauti mokėjimai	6 281 886	7 152 212
Paslaugų ir kiti mokesčiai	-809 792	-650 119
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-4 720 039	-3 723 940
Vertės pasikeitimas, sukaupotos palūkanos ir grąžintos įmokos	754 551	1 187 829
Metų pabaigoje	47 821 034	46 314 428

28 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
Įsipareigojimai susijusioms šalims*	2 000 000	2 000 000
Mokėtinas darbo užmokestis ir atostoginių įsipareigojimai	1 346 222	1 178 861
Socialinio draudimo mokestis ir kiti mokėtini mokesčiai	326 501	243 569
Mokėtinos sumos tarpininkams ir brokeriams	1 514 473	1 081 027
Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos	773 709	1 745 759
Neapibrėžtasis įsipareigojimas dėl verslo jungimo	400 000	500 000
IŠ VISO KITŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ	6 360 904	6 749 216

* 2017 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus susijusioms šalims sudarė 2 000 000 eurų įsipareigojimas VIG grupės įmonei „LVP Holding“ GmbH (LVP).

2008 m. gruodžio 29 d. „Compensa“ gavo 2 000 000 eurų subordinuotąją paskolą iš patronuojančiosios įmonės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG). Metinė paskolos palūkanų norma iki 2010 m. pabaigos buvo lygi 10 proc., o nuo 2011 m. metinė palūkanų norma lygi 6,5 proc. 2011 m. gegužės mėn. paskola buvo perduota kitai grupės įmonei „TBIH Financial Services“ N.V. 2017 m. gegužės mėn. TBIH perdavė paskolą grupės įmonei „LVP Holding“ GmbH. Paskolos sąlygos nesikeitė. Nuo 2017 m. sausio 1 d. nustatyta nauja 5,5 proc. metinė palūkanų norma. Subordinuotosios paskolos grąžinimo terminas yra 2018 m.

Sutarties sudarymo metu panašioms sandoriams taikoma palūkanų norma buvo lygi 10 proc. Sumažėjus rinkos palūkanų normoms, šalis sumažino palūkanų normą iki 5,5 proc. Taigi, grupės nuomone, taikoma palūkanų norma atitinka rinkos palūkanų normas ir subordinuotosios paskolos apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d. yra artima tikrajai vertei.

Pagal UAB „Compensa Life Distribution“ pirkimo-pardavimo sutartį, UAB „Compensa Life Distribution“ pasiekus sutartus pardavimo tikslus, pirkėjas per ateinančius trejus metus privalo sumokėti pardavėjui iki 600 000 eurų. Iki 2017 m. pabaigos „Compensa“ pagal pirmiau minėtą punktą pardavėjui buvo sumokėjusi iš viso 200 000 eurų. 2017 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ turėjo 400 000 eurų neapibrėžtąjį įsipareigojimą, susijusį su šiuo punktu.

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

29 pastaba. Veiklos nuoma

2017 metais „Compensa“ veiklos nuomos įmokos už biuro patalpas sudarė 666 836 eurus (2016 m. – 599 754 eurus). Išankstinio įspėjimo apie biuro patalpų nuomos sutarčių nutraukimą laikotarpis yra nuo vieno iki dvylikos mėnesių. Nutraukus sutartis anksčiau nustatyto termino, reikėtų sumokėti 130 297 eurus (2016 m. – 130 542 eurus).

KPMG Baltics, UAB

2018 -04- 20

For identification only

30 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai

Šiose konsoliduotose finansinėse ataskaitose susijusios šalys yra šios:

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

2008 m. gruodžio 29 d. „Compensa“ gavo 2 000 000 eurų subordinuota paskolą iš patronuojančiosios įmonės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG). Paskolos terminas yra 10 metų. 2017 m. palūkanų sąnaudos sudarė 110 000 eurų (2016 m. – 110 000 eurų).

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

2017 m. gegužės mėn. paskola buvo perduota grupės įmonei „LVP Holding“ GmbH.

2017 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimas grupės įmonei „LVP Holding“ GmbH buvo lygus 2 000 000 eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 0 eurų), o įsipareigojimas „TBIH Financial Services“ N.V. – 0 eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 2 000 000 eurų).

2014 m. lapkričio 26 d. investavimo tikslais „Compensa“ įsigijo VIG fondo ilgalaikę obligaciją, kurią išleido „VIG FUND uzavřený investiční fond“ a.s. Obligacijos terminas yra 2034 m. lapkričio 26 d., metinė palūkanų norma – 4,05 proc. Obligacijos nominalioji vertė yra 1 000 000 eurų. 2017 m. sukauptos obligacijos pajamos sudarė 37 191 eurą. 2017 m. emitentas sumokėjo 37 171 eurą palūkanų ir išpirko 39 380 eurų (iš viso išpirkta 111 890 eurų). 2017 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinio popieriaus rinkos vertė buvo 911 088 eurai.

2016 m. spalio mėn. investavimo tikslais „Compensa“ dalyvavo vidiniame VIG grupės skolinimo projekte. VIG grupės įmonė „VIG FUND uzavřený investiční fond“ a.s. paėmė paskolą nekilnojajamajam turtui įsigyti. „Compensa“ dalis projekte sudaro 1 000 000 eurų. Paskola užtikrinta įsigytu nekilnojamoju turtu. Paskola išmokėta 2016 m. spalio 17 d. Paskolos terminas yra 10 metų, metinė palūkanų norma – 2,30 proc. Paskola gražinama anuiteto metodu, mokant įmokas kas ketvirtį. 2017 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis siekė 969 534 eurus, 2017 m. palūkanų pajamos sudarė 22 952 eurus.

2017 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimais grupės įmonei „VIG Re zajišťovna“ a.s. iš viso sudarė 27 334 eurus (2016 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimais iš viso sudarė 26 671 eurą).

2017 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimais patronuojančiajai įmonei sudarė 41 023 eurus (2016 m. gruodžio 31 d. – 18 728 eurus).

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

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

Eurais	Pirkimai	
	2017 m.	2016 m.
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius	631 488	623 414
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	1 249 381	844 949
Kitos paslaugos	61 023	244 403
Grupės įmonė „TBIH Financial Services“ N.V		
Palūkanos už subordinuotąją paskolą	45 507	110 000
Grupės įmonė „LVP Holding“ GmbH		
Palūkanos už subordinuotąją paskolą	64 493	0
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	109 359	106 446
Grupės įmonė „Compensa Vienna Insurance Groupe“ ADB		
Turto ir rizikos draudimas	1 973	0

31 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

2016 ir 2017 m. mokesčių administratorius neatliko „Compensa“ mokestinio patikrinimo.

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

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

32 pastaba. Pelno mokestis

Eurais

Gruodžio 31 d.**2017 m.****2016 m.**

Pelno mokesčio sąnaudos -140 111 -119 984

Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas -111 098 -123 122

Iš viso pelno mokesčio sąnaudų -251 210 -243 106**Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas**

Mokestiniai nuostoliai 79 050 201 952

Įskaitomi laikinieji skirtumai 28 439 16 635

Iš viso 107 489 218 587**Nepripažintas atidėtojo mokesčio turtas**

Mokestiniai nuostoliai 0 218 237

Iš viso 0 218 237**Apskaitinio pelno ir pelno mokesčio suderinimas**

Konsoliduotasis pelnas prieš apmokestinimą 3 064 097 2 349 843

Mokesčio tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka (pajamos / sąnaudos) -704 610 -677 996

Neapmokestinamų pajamų ir apmokestinamų sąnaudų įtaka 335 109 216 763

Nerealizuotų keliamų mokestinių nuostolių panaudojimas 122 902 225 303

Nepripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis 7 193 0

Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis -11 804 -7 176

Pelno mokesčio sąnaudos per metus -251 210 -243 106

2018 m. sausio 1 d. Latvijoje įsigaliojo naujas Pelno mokesčio įstatymas, kuris aprašytas 1 pastabos 1.19 dalyje. Kadangi pagal naują įstatymą galimo praėjusių laikotarpių mokesčio turto panaudojimas nebegalimas, 218 237 eurų suma nebėra atskleidžiama pastaboje „Pelno mokestis“ kaip nepripažintas atidėtojo mokesčio turtas. Šio straipsnio neatskleidimas neturėjo įtakos bendrovės finansinėms ataskaitoms.

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

2017 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ nepaskirstytasis pelnas sudarė 6 456 412 eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 4 748 862 eurus). Maksimalus pelno mokesčio įsipareigojimas, kuris galėtų atsirasti, jeigu finansinių ataskaitų dieną visas nepaskirstytasis pelnas būtų paskirstytas kaip dividendai, sudaro 1 291 282 eurus (2016 m. – 949 772 eurus). Todėl suma, kuri galėtų būti paskirstyta kaip gryniesiems dividendams, yra 5 165 130 eurų (2016 m. gruodžio 31 d. – 3 799 090 eurų).

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

KPMG Baltics, UAB

2018 -04- 20

For Identification only

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

Eurais	2017 m.	2016 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	60 794 917	55 398 281
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	-2 170 361	-1 859 223
Grynosios uždirbtos įmokos	58 624 556	53 539 058
Mokesčių ir komisinių pajamos	5 281 447	4 580 703
Investicinės veiklos pajamos	4 650 641	4 184 506
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	84 372	290 333
Investicijų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pasikeitimo grynasis pelnas	3 584 162	3 161 110
Kitos veiklos pajamos	1 488 121	1 157 794
Iš viso pajamų	73 713 298	66 913 505
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	-48 948 973	-44 296 888
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis	-1 872 863	-591 301
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	765 489	807 066
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	-50 056 347	-44 081 123
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-2 329 303	-2 085 268
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-754 551	-1 187 829
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-13 255 135	-12 962 567
Administracinės sąnaudos	-3 874 901	-3 510 486
Investicijų valdymo sąnaudos	-295 700	-292 153
Kitos veiklos sąnaudos	-181 398	-395 417
Iš viso sąnaudų	-17 607 134	-17 160 622
Pelnas prieš apmokestinimą	2 965 962	2 398 663
Pelno mokesčio sąnaudos	-200 139	-178 794
Grynasis metų pelnas	2 765 823	2 219 869

Eurais	2017 m.	2016 m.
Grynasis metų pelnas	2 765 823	2 219 869
Kitos bendrosios pajamos		
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas, iš kurio	561 193	3 054 676
- Pergrupavimas į pelną ar nuostolius dėl perleidimo	-9 970	-240 763
- Tikrosios vertės pokyčio pelnas	571 162	3 295 439
Iš viso kitų bendrųjų pajamų per metus	561 193	3 054 676
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ PER METUS	3 327 015	5 274 545

KPMG Baltics, UAB

2018 -04- 20

For identification only

Balansas

Eurais		
Gruodžio 31 d.	2017 m.	2016 m.
TURTAS		
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	447 376	548 580
Nematerialusis turtas	1 295 729	1 264 676
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	4 064 087	5 707 137
Investicijos		
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	3 530 507	3 530 507
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	61 047 270	49 399 006
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	63 822 320	63 204 659
Skirtas parduoti finansinis turtas	117 046 276	90 289 156
Paskolos ir gautinos sumos	23 560 643	18 150 554
Iš viso investicijų	269 007 016	224 573 882
Kitos gautinos sumos	885 147	277 412
Atidėtojo mokesčio turtas	106 486	218 110
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 209 200	6 487 878
IŠ VISO TURTO	280 015 042	239 077 674
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis akcinis kapitalas	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	727 156	621 819
Kiti rezervai	7 270 986	6 709 793
Nepaskirstytasis pelnas	6 432 615	4 772 129
Iš viso nuosavo kapitalo	35 500 552	33 173 536
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Subordinuota paskola	2 000 000	2 000 000
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	154 007 261	124 090 905
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	77 033	35 273
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	36 105 090	28 674 785
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	47 821 034	46 314 428
Kiti įsipareigojimai	4 504 073	4 788 746
Iš viso įsipareigojimų	244 514 490	205 904 137
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	280 015 042	239 077 674

Pinigų srautų ataskaita

Eurais	2017 m.	2016 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Gautos draudimo įmokos	56 659 458	51 323 756
Pagal investicines sutartis gautos sumos	19 684 267	16 553 517
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-18 124 988	-14 491 293
Finansinių įsipareigojimų padengimas	-6 591 356	-5 421 627
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)	-184 497	-147 565
Apmokėtos veiklos sąnaudos	-17 536 789	-14 727 986
Kitos pajamos ir sąnaudos	379 560	-1 140 364
Gryniesi pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų	-7 653 990	-6 177 258
Gauti dividendai	403 334	421 731
Gryniesi pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių	-32 104 813	-27 796 469
Gautos palūkanos	4 583 748	4 049 461
Turto valdymo paslaugų sąnaudos	-173 587	-198 899
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai	-659 653	2 247 004
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Patronuojamosios įmonės įsigijimas	-100 000	-100 000
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas	-486 875	-574 805
Suteiktos paskolos	0	-1 000 000
Suteiktų paskolų grąžinimas	43 010	6 748
Gautos investicijų palūkanos	36 927	4 312
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	-506 938	-1 663 745
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Sumokėtos palūkanos už subordinuotą paskolą	-110 000	-110 000
Įnašai į nuosavą kapitalą	0	5 000 000
Išmokėti dividendai	-1 000 000	0
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	-1 110 000	4 890 000
GRYŲŲJŲ PINIGŲ IŠLAIDOS / ĮPLAUKOS	-2 276 592	5 473 259
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE	6 487 878	1 015 318
Pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas / padidėjimas	-2 276 592	5 473 259
Užsienio valiutų kursų svyravimo įtaka	-2 647	-699
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	4 208 639	6 487 878

KPMG Baltics, UAB

2018 -04- 20

For identification only

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Išstatinis akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirs- tytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	9 104 000	6 965 795	524 932	3 655 117	2 649 147	22 898 992
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Išstatinio akcinio kapitalo didinimas	2 500 000	2 500 000	0	0	0	5 000 000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	96 887	0	-96 887	0
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	2 500 000	2 500 000	96 887	0	-96 887	5 000 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokytis	0	0	0	3 054 675	0	3 054 675
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	3 054 675	0	3 054 675
Pelnas už metus	0	0	0	0	2 219 869	2 219 869
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	3 054 676	2 219 869	5 274 544
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	621 819	6 709 793	4 772 129	33 173 536
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	105 337	0	-1 105 337	-1 000 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	0	0	105 337	0	-1 105 337	-1 000 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokytis	0	0	0	561 193	0	561 193
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	561 193	0	561 193
Pelnas už metus	0	0	0	0	2 765 823	2 765 823
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	561 193	2 765 823	3 327 016
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	727 156	7 270 986	6 432 615	35 500 552

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

Eurais	2017 m.
Grynosios uždirbtos įmokos	10 487 514
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	10 487 514
Iš kurių įsigijimo sąnaudos	314 623
Grynosios investicijų pajamos (+/-)	677 761
Palūkanų ir dividendų pajamos	677 761
Išmokos pagal pensijų sutartis ir pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis (+/-)	-12 198 887
Pensijų išmokos	-2 178 202
Pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis	-10 020 686
Iš kurių pensijų sutarčių administravimo mokesčiai	19 821
Veiklos sąnaudos (-)	-1 047 541
Įsigijimo sąnaudos	-164 354
Administracinės sąnaudos	-96 108
Investicijų valdymo sąnaudos	-78 401
Kitos veiklos sąnaudos	-708 678
Nuostoliai už metus	-2 081 154

PELNAS, PASKIRSTYTINAS DRAUDĖJAMS IR NAUDOS GAVĖJAMS**0**

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

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

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

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

Nepriklausomų auditorių išvada

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininkui

Išvada dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – Grupė), konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. konsoliduotasis balansas, tą dieną pasibaigusių metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, 10–62 puslapiuose pateikiamos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2017 m. gruodžio 31 d. konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų jos konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Atidėjinių, susijusių su gyvybės draudimo veikla, vertinimas ir išsamumas	
Gyvybės draudimo atidėjinio bendroji apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 151 405 tūkst. eurų.	
Mes remiamės konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis: 1.15 ir 2.2 pastabomis (reikšmingi apskaitos principai) ir 26 pastaba (finansinės informacijos atskleidimas).	
Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
151 405 tūkst. eurų gyvybės draudimo atidėjinys sudaro 62 % visų Grupės įsipareigojimų 2017 m. gruodžio 31 d.	Atlikdami gyvybės draudimo atidėjinių auditą, į savo audito komandą įtraukėme aktuarus. Kartu su aktuarais, be kitų, mes atlikome tokias procedūras:
Atidėjinys pripažintas siekiant padengti būsimo išmokas pagal Grupės sudarytas gyvybės draudimo sutartis ir pakoreguotas atsižvelgiant į rizikos priemokas, sąnaudas, palūkanas ir papildomas išmokas (dalyvavimą pelne), sukauptas pagal sutartis. Grupė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, kad įvertintų atidėjinių pakankamumą. 2017 m. gruodžio 31 d., atsižvelgus į patikrinimo rezultatus, pripažintas papildomas 3 448 eurų	

atidėjins. Apskaičiuojant gyvybės draudimo atidėjinį ir atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, naudojami aktuariniai modeliai. Šią sritį įvertiname kaip pagrindinį audito dalyką, nes gyvybės draudimo atidėjinio vertė yra jautri pagrindinėms prielaidoms, tokioms kaip diskonto norma, mirtingumas, su sutartimis susijusios sąnaudos ir nutraukimo normos. Santykiniai nereikšmingi šių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingą įtaką rezultatui. Be to, prielaidos paprastai nėra stebimos rinkoje, todėl dėl jų reikia priimti sprendimus ir joms būdingas neapibrėžtumas. Be to, Grupės naudojamų duomenų išsamumą ir kokybę taip pat įvertiname kaip pagrindinį audito dalyką.	prieinamais duomenimis (tokiais kaip nerizikingų palūkanų norma, mirtingumo informacija, skelbiama statistikos institucijų ir istorine informacija; • patikrinome, ar bendrosios kontrolės dėl IT aplinkos yra veiksmingos; • pasirinktoms draudimo klasėms atlikome alternatyvius atidėjinių skaičiavimus, sudarydami savo pačių prognozes pagal praėjusių metų atidėjinius ir faktinius verslo pokyčius; • sudarę imtį, atlikome išsamius testus ir palyginome, ar duomenų bazėse turima informacija atitinka informaciją draudimo sutartyse; • įvertiname naudotų duomenų išsamumą palygindami juos su informacija, gauta iš Grupės duomenų bazių; • įvertiname, ar finansinėse ataskaitose atskleista informacija (įskaitant informaciją apie rezultatų jautrumą pagrindinėms naudotoms prielaidoms) yra pakankama ir tinkama.
---	---

Kita informacija

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už konsoliduotąsias finansines ataskaitas

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

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

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Vienintelio „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininko sprendimu 2017 m. balandžio 19 d. buvome paskirti atlikti Grupės finansinių ataskaitų už 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 metai, apimantis laikotarpius nuo 2013 m. gruodžio 31 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.

Mes patvirtiname, kad:

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

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

Talinas, 2018 m. kovo 23 d.

/Parašas/

Eero Kaup
Atestuotasis viešasis apskaitininkas, licencijos Nr. 459

„KPMG Baltics“ OÜ

Licencijos Nr. 17



Pelno paskirstymo projektas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2017 metų grynasis pelnas sudarė 2 812 887 eurus.

Nuosavas kapitalas iš viso metų pabaigoje sudarė 35 524 349 eurus.

Valdyba siūlo 140 644 eurus pelno perkelti į privalomąjį rezervą, 2 000 000 eurų paskirstyti savininkui kaip dividendus, o 672 243 eurus – perkelti į nepaskirstytąjį pelną.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme



2017 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2017 metų grupės finansinės ataskaitos pasirašytos 2018 m. kovo 22 d. ir patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo 2018 m. balandžio 13 d. nutarimu.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme



„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK

(eurais)	2017 m.	2016 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	60 794 917	55 398 694
Bendrosios įmokų pajamos	60 794 917	55 398 694

EMTAK – Estijos ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius