

2018 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

2018 m. sausio 1 d. – 2018 m. gruodžio 31 d.

Auditorius

„KPMG Baltics“ OÜ

Veiklos sritis

Gyvybės draudimas (kodas 6511)

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Vertėja Simona Masičiūtė
SKM

2019 -05- 10

For identification only

Turinys

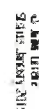
Direktorius pranešimas.....	5
1. Savininkai.....	5
2. Valdymas	6
3. Žmonės	6
4. Finansinės veiklos rezultatai	7
5. Investicijos	7
6. Pardavimo pajamos	7
7. 2018 m. veiklos apžvalga ir 2019 m. prognozės	9
Konsoliduotosios finansinės ataskaitos	10
Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita	10
Konsoliduotoji 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. Apskaitinių įvertinimų naudojimas.....	29
3 pastaba. Rizikos valdymas	31
4 pastaba. Įmokų pajamos.....	42
5 pastaba. Investicijų pajamos.....	43
6 pastaba. Grynas pelnas iš investicijų perleidimo	43
7 pastaba. Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	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. Ilgalakis 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	52
21 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos	52
22 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	53
23 pastaba. Kitos gautinos sumos.....	53
24 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai	53
25 pastaba. Nuosavas kapitalas	53
26 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	54
27 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai	54

28 pastaba. Įsipareigojimai	55
29 pastaba. Veiklos nuoma	55
30 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai	55
31 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai	57
32 pastaba. Pelno mokestis	58
33 pastaba. Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos	59
Pelno (nuostolių) ataskaita	59
Bendrųjų pajamų ataskaita	59
Balansas	60
Pinigų srautų ataskaita	61
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	62
34 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita („II pakopos“ sutartys)	63
Nepriklausomo auditoriaus išvada	64
Pelno paskirstymo projektas	68
2018 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais	69
„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK	70

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only



VIG
VIENNA INSURANCE GROUP
Protecting what matters.

For identification only

Direktoriaus pranešimas

1. Savininkai

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



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

Trijose Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi 20 skyrių ir 197 darbuotojus. 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). 2018 m. gruodžio 31 d. patronuojamosiose įmonėse dirbo 13 darbuotojų.

„Compensa Life“ misija – padėti klientams valdyti finansinę riziką siūlant lanksčius ir šiuolaikiškus draudimo sprendimus. „Compensa Life“ draudimo produktų portfelis apima 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.

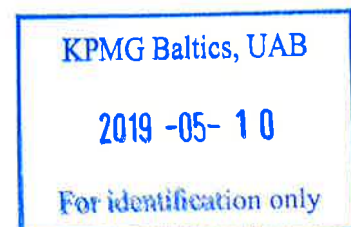
„Compensa Life“ draudimo sprendimus siūlo tiek privatiems, tiek verslo klientams. Baltijos šalyse „Compensa Life“ turi daugiau kaip 101 000 klientų, kurių turtas viršija 275 mln. eurų. Estijoje „Compensa Life“ yra didžiausia pensijų išmokų mokėtoja.



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

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

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



Be Austrijos, VIG aiškiai pabrėžia Vidurio ir Rytų Europą kaip jos vidaus rinką. Daugiau nei pusę įmokų pajamų Grupė generuoja Vidurio ir Rytų Europoje. VIG veikia taip pat yra labai orientuota į šį regioną dėl kelių priežasčių. Visų pirma, tai atspindi ekonomikos augimo prognozės, kurios, kaip tikimasi, bus dvigubai didesnės nei Vakarų Europoje, taip pat dabartinį draudimo tankumo lygį, kuris vis dar yra gerokai mažesnis už ES vidurkį.

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

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

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

2. Valdymas

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

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

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

Valdybos nariai Latvijos filialo vadovas Viktoras 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.

3. Žmonės

2018 m. pabaigoje „Compensa Life“ turėjo 197 darbuotojus, iš kurių 60 dirbo Estijos įmonėje, 52 – Latvijos filiale ir 85 – Lietuvos filiale. Be to, 10 darbuotojų buvo motinystės / tėvystės atostogose: 3 – Latvijos filiale, ir 7 – Lietuvos filiale. Patronuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 13 žmonių.

„Compensa Life“ laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius buvo 174 (2017 m. – 165), o su darbuotojais susijusios sąnaudos, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 4,82 mln. eurų (2017 m. – 4,30 mln. eurų).

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

„Compensa Life“ valdybos darbo užmokestis, įskaitant atitinkamus mokesčius, iš viso sudarė 617 447 eurus. Valdybos nariai turi teisę gauti fiksuotą bazinį atlyginimą ir priemoną už veiklos rezultatus, jeigu įvykdomi 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

2018 m. „Compensa“ veiklos konsoliduotasis pelnas Baltijos šalyse siekė 3,72 mln. eurų. „Compensa Life“ pelnas sudarė 3,53 mln. eurų (2017 m. „Compensa Life“ pelnas siekė 2,77 mln. eurų).

„Compensa“ pardavimo pajamos ir toliau augo. Pasirašytų įmokų ir indėlių pajamos iš viso sudarė 93,20 mln. eurų, t. y. 15,7 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2017 m. – 80,52 mln. eurų). Išmokos klientams iš viso sudarė 25,93 mln. eurų, t. y. 30,8 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2017 m. – 19,82 mln. eurų).

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2018 m. padidėjo 7,9 proc. ir sudarė 18,48 mln. eurų (2017 m. – 17,13 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 6,6 proc. (sutarčių sudarymo sąnaudos 2018 m. siekė 14,19 mln. eurų, 2017 m. – 13,26 mln. eurų) ir sudarė 76,8 proc. visų veiklos sąnaudų (2017 m. – 77,4 proc.).

„Compensa“ akcinis kapitalas sudaro 11 604 000 eurų.

5. Investicijos

2018 m. „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 1,47 mln. eurų (2017 m. – 7,97 mln. eurų).

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

2018 m. gruodžio 31 d. investicinis turtas sudarė 0,7 proc. viso investicijų portfelio (2017 m. pabaigoje – 0,8 proc.). Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones sudarė 1,0 proc. investicijų portfelio (2017 m. pabaigoje – 0,0 proc.). Investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 23,3 proc. (2017 m. pabaigoje – 23,1 proc.) investicijų portfelio. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 22,1 proc. (2017 m. pabaigoje – 24,1 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 47,3 proc. (2017 m. pabaigoje – 44,2 proc.), o paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) sudarė 5,6 proc. (2017 m. pabaigoje – 7,8 proc.) investicijų portfelio.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikį saugumą ir stabilią investicijų grąžą. 2018 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 275,17 mln. eurų (2017 m. pabaigoje – 237,93 mln. eurų), t. y. 15,6 proc., arba 37,24 mln. eurų, daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

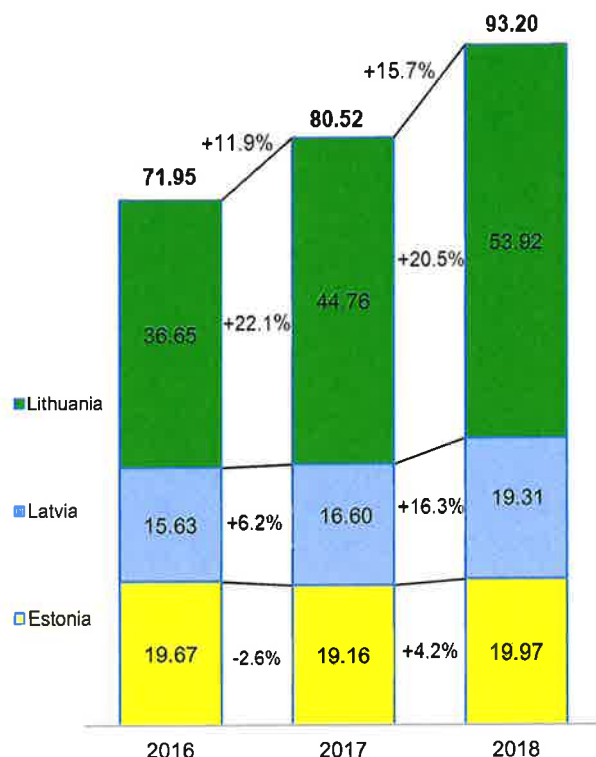
6. Pardavimo pajamos

Pernai įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė apie 506,8 mln. eurų, o visa rinka išaugo 5,3 proc. (2017 m. – 2,6 proc.). Po nedidelio susitraukimo 2017 m., Lietuvos gyvybės draudimo rinka išaugo 8,6 proc. Latvijos gyvybės draudimo rinka išliko stabili, o Estijoje įmokų pajamos iš viso išaugo 4,7 proc. (2017 m. gyvybės draudimo rinka Estijoje augo 6,5 proc., Latvijoje – 16,6 proc., Lietuvoje – 5,0 proc.).

KPMG Baltics, UAB

2019-05-10

For identification only

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

Lietuvoje yra didžiausia Baltijos šalių gyvybės draudimo rinka, kur įmokų pajamos iš viso 2018 m. sudarė daugiau kaip 266,10 mln. eurų (2017 m. – 245 mln. eurų). Latvija yra antroji didžiausia gyvybės draudimo rinka – 145,30 mln. eurų (2017 m. – 145,20 mln. eurų), po kurios seka Estija – 95,40 mln. eurų (2017 m. – 91,10 mln. eurų).

2018 m. „Compensa“ padidino savo įmokų pajamas¹ Baltijos šalyse 15,7 proc. iki 93,20 mln. eurų (2017 m. – 80,52 mln. eurų). Palyginti su 2017 m., bendrosios įmokų pajamos padidėjo 4,2 proc. Estijoje, 16,3 proc. Latvijoje ir 20,5 proc. Lietuvoje. „Compensa“ rinkos dalis pagal bendrąsias įmokų pajamas Baltijos šalyse toliau augo iki 18,4 proc. (2017 m. – 16,7 proc.)

2018 m. „Compensa“ sudarė 22 826 naujas draudimo sutartis (2017 m. – 21 736). Visose šalyse smarkiai augo su investiciniais vienetais susietų gyvybės draudimo sutarčių pardavimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 22,3 proc. ir siekė 44,85 mln. eurų (2017 m. – 36,68 mln. eurų).

„Compensa Life“ bendrosios įmokų pajamos Estijos rinkoje išaugo 4,2 proc. iki 19,97 mln. eurų (2017 m. – 19,16 mln. eurų). Pagal bendrąsias įmokų pajamas „Compensa“ rinkos dalis Estijoje metų pabaigoje buvo 20,9 proc. (2017 m. pabaigoje – 21,0 proc.) „Compensa Life“ išsaugojo trečiąją vietą Estijos gyvybės draudimo rinkoje bei daugiausia pensijų išmokų išmokančios bendrovės Estijoje pozicijas.

2018 m. įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 27,7 proc. ir siekė 14,09 mln. eurų. Didžiausia dalis įmokų pajamų, apie 11,03 mln. eurų, gauta iš privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutarčių.

Estijoje didžiausią dalį, t. y. 37,6 proc. 2018 m. pasirašytų naujų draudimo sutarčių sudarė 2-osios pakopos, t. y. privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutartys (2017 m. – 33,8 proc.). Ilgalaikio kaupiamojo draudimo sutartys, skirtos pensijų ir kapitalo kaupimui, sudarė 32,7 proc. pasirašytų sutarčių (2017 m. – 36,0 proc.). Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys sudarė 21,6 proc., o terminuotojo gyvybės draudimo sutartys, skirtos šeimos nariams ir kitiems artimiesiems apdrausti, sudarė 8,7 proc. visų pasirašytų sutarčių.

„Compensa Life“ Latvijos filialas sugeneravo 19,31 mln. eurų įmokų pajamų, t. y. 16,3 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2017 m. – 16,6 mln. eurų). Pagal visas įmokų pajamas „Compensa Life“ rinkos dalis Latvijoje metų pabaigoje sudarė 13,3 proc. (2017 m. pabaigoje – 11,4 proc.).

„Compensa Life“ Latvijos filialo naujų draudimo sutarčių pardavimai per metus sumažėjo maždaug 11,9 proc.; į šį skaičių įtraukiamas 13,3 proc. gyvybės draudimo sutarčių pardavimų sumažėjimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 48,6 proc. iki 7,03 mln. eurų (2017 m. – 4,73 mln. eurų).

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

Paveikslėlio vertimas į lietuvių kalbą:

Lithuania – Lietuva

Latvia – Latvija

Estonia – Estija

KPMG Baltics, UAB

2019-05-10

For identification only

Sveikatos draudimo sutarčių pardavimai išaugo 9,5 proc., o susijusių įmokų pajamos sudarė 3,83 mln. eurų (2017 m. – 4,12 mln. eurų).

2018 m. Lietuvos draudimo rinkai ir „Compensa Life“ verslui Lietuvoje buvo puikūs. Lietuvos rinkoje įmokų pajamos pagal gyvybės draudimo sutartis išaugo 8,6 proc. ir siekė 266,10 mln. eurų. Tačiau „Compensa Life“ Lietuvos filialo įmokų pajamos augo kur kas sparčiau – 20,5 proc. ir pasiekė 53,92 mln. eurų (2017 m. – 44,76 mln. eurų). Augo tiek gyvybės, tiek sveikatos draudimo segmentai. Įmokų pajamos iš gyvybės draudimo padidėjo 16,3 proc. iki 41,16 mln. eurų, o įmokų pajamos iš sveikatos draudimo išaugo 35,7 proc. iki 12,76 mln. eurų. 2018 m. pabaigoje „Compensa Life“ rinkos dalis Lietuvoje siekė 20,3 proc. (2017 m. pabaigoje – 18,3 proc.).

Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 35,2 proc. iki daugiau kaip 19,90 mln. eurų (2017 m. – 14,72 mln. eurų). Su investiciniais vienetais susietos gyvybės draudimo sutartys ir toliau sudaro didžiausią naujų pasirašytų sutarčių Lietuvoje dalį.

Metų pabaigoje „Compensa Life“ iš viso turėjo 129 353 galiojančias gyvybės draudimo sutartis trijose Baltijos šalyse. Bendras apdraustų asmenų skaičius pagal gyvybės draudimo sutartis sudarė apie 178 tūkstančius.

7. 2018 m. veiklos apžvalga ir 2019 m. prognozės

Klientų patikėjimas ir pasitenkinimas yra svarbiausi „Compensa“ prioritetai. Todėl nuolat dirbame, kad užmegztume tvirtus santykius 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 žalių sureguliuojamą paslaugas. Mes ir toliau vystome savo el. paslaugas, kad jos taptų vis patogesnės klientams, ir einame link kompiuterizuotų verslo operacijų.

„Compensa“ žino apie savo socialinę atsakomybę. Mes vykdome rinkodarą, kad gilintume visuomenės supratimą ir sąmoningumą apie gyvybės draudimą, pristatydami įvairius draudimo produktus ir sprendimus, kuriuos žmonės gali panaudoti norėdami apdrausti savo ir savo mylimųjų ateitį. Mes taip pat siekiame pastebėti ir savanoriškai padėti tiems visuomenės nariams, kuriems pagalba reikalinga labiausiai. Praėjusiais metais susitelkėme ties sunkių ligų finansinės rizikos švelninimu siūlydami kritinių ligų draudimą. Už kiekvieną pasirašytą draudimo sutartį mes skyrėme 5 eurus Hille Tānavsū vėžio gydymo fondui „Gyvenimo dovana“.

Nuo 2014 m. mes dalyvaujame „Vienna Insurance Group“ „Veiklos bendruomenei dienoje“, kuri suteikia galimybę mūsų darbuotojams atsigręžti į visuomenę darbo valandų metu. 2018 m. „Veiklos bendruomenei dienos“ metu mes vėl organizavome kraujo donorystės dieną ir pirmą kartą dalyvavome pasaulinėje švaros dienoje.

„Compensa“ siekia užtikrinti, kad jos veikla atitiktų visus teisinius ir priežiūros reikalavimus. 2018 m. įgyvendinome keletą naujų įsigaliojusių 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).

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 augimą ateityje. Mes pagrindinį dėmesį skirsime klientų aptarnavimo kokybei, draudimo produktų vystymui ir „Compensa“ rinkos dalies didinimui Baltijos šalyse.

Olga Reznik
Valdybos pirmininkė

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos

Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2018 m.	2017 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	4	69 789 346	60 794 917
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	4	-2 539 641	-2 170 361
Grynosios uždirbtos įmokos		67 249 705	58 624 556
Mokesčiai ir komisiniai		6 336 710	5 281 447
Investicijų pajamos	5	5 141 783	4 278 219
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	6	11 797	84 372
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	7	-3 680 190	3 584 162
Kitos veiklos pajamos	8	1 852 827	1 704 416
Iš viso pajamų		76 912 631	73 557 172
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai		-55 516 548	-48 948 973
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis		-1 280 811	-1 872 863
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis		852 244	765 489
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	9	-55 945 115	-50 056 347
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	27	2 490 842	-2 329 303
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	27	-712 925	-754 551
Sutarčių sudarymo sąnaudos	11	-13 742 780	-12 911 553
Administracinės sąnaudos	11	-4 397 822	-3 859 013
Kitos investicijų sąnaudos	13	-379 643	-295 700
Kitos veiklos sąnaudos		-138 336	-286 608
Iš viso sąnaudų	12	-18 658 582	-17 352 874
Pelnas prieš apmokestinimą		4 086 851	3 064 097
Pelno mokesčio sąnaudos	32	-363 505	-251 210
GRYNASIS PELNAS UŽ METUS		3 723 346	2 812 887

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2018 m.	2017 m.
Grynasis pelnas už metus		3 723 346	2 812 887
Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelno (nuostolių) ataskaitą			
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas / nuostoliai, iš kurių	20	-2 899 731	561 193
- perklasifikavimas į pelną ar nuostolius dėl perleidimo / išpirkimo		-7 023	-9 970
- nuostoliai / pelnas dėl tikrosios vertės pokyčių		-2 892 708	571 162
Kitų bendrųjų sąnaudų / pajamų per metus iš viso		-2 899 731	561 193
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ PER METUS		823 615	3 374 080

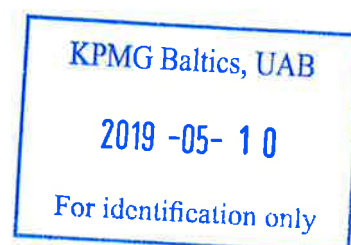
KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 1 0

For identification only

Konsoliduotasis balansas

Eurais Gruodžio 31 d.	Pas- tabos	2018 m.	2017 m.
TURTAS			
Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai	14	1 002 128	1 073 065
Nematerialusis turtas	15	4 371 524	4 356 990
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	16	3 489 011	4 577 592
Investicinis turtas	17	2 091 133	2 091 133
Investicijos			
<i>Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones</i>	30	2 928 685	0
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	18	68 662 464	61 047 270
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	19	65 004 947	63 822 320
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas.</i>	20	139 274 403	117 046 276
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	21	16 275 616	20 575 501
Iš viso investicijų		292 146 115	262 491 367
Atidėtojo mokesčio turtas	32	33 323	107 489
Kitos gautinos sumos	23	401 445	403 685
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22	9 904 523	4 794 349
IŠ VISO TURTO		313 439 202	279 895 670
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis akcinis kapitalas	25	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	25	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	25	867 800	727 156
Kiti rezervai	25	4 371 255	7 270 986
Nepaskirstytasis pelnas		8 039 113	6 456 412
Nuosavo kapitalo iš viso		34 347 963	35 524 349
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Subordinuotoji paskola	28	0	2 000 000
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	24	183 584 654	154 007 261
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	26	156 022	77 033
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	27	41 299 980	36 105 090
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	27	50 284 463	47 821 034
Kiti įsipareigojimai	28	3 766 120	4 360 904
Įsipareigojimų iš viso		279 091 239	244 371 321
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		313 439 202	279 895 670



Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2018 m.	2017 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Gautos draudimo įmokos	4	65 900 309	56 659 458
Pagal investicines sutartis gautos sumos	27	23 407 392	19 684 267
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	9	-23 933 255	-18 124 988
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-5 530 950	-6 591 356
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-286 241	-184 497
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-18 681 751	-17 467 486
Kitos pajamos ir sąnaudos		449 237	639 923
Grynųjų pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų		-13 377 392	-7 653 990
Gauti dividendai		215 156	103 334
Grynųjų pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		-21 246 211	-32 104 813
Gautos palūkanos		4 946 717	4 583 748
Turto valdymo paslaugų sąnaudos		-204 126	-173 586
Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		11 658 884	-629 986
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Patronuojamosios įmonės įsigijimas	28	0	-100 000
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas / pardavimas		-308 917	-486 875
Suteiktos paskolos	30	-2 250 000	0
Suteiktų paskolų susigrąžinimas	30	63 106	43 010
Gautos investicijų palūkanos	30	53 961	22 950
Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		-2 441 851	-520 916
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Sumokėtos palūkanos už subordinuotąją paskolą	30	-107 288	-110 000
Subordinuotosios paskolos grąžinimas	30	-2 000 000	0
Išmokėti dividendai	25	-2 000 000	-1 000 000
Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		-4 107 288	-1 110 000
GRYNYIEJI PINIGŲ SRAUTAI		5 109 746	-2 260 902
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE			
	22	4 793 788	7 057 337
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / sumažėjimas		5 109 746	-2 260 902
Valiutos kursų svyravimo įtaka		990	-2 086
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	22	9 904 523	4 794 349

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 1 0

For identification only

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO
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	105 336	0	-1 105 336	-1 000 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	0	0	105 336	0	-1 105 336	-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
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 000 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 000 000
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 723 345	3 723 345
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	-2 899 731	3 723 345	823 615
LIKUTIS						
2018 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	867 800	4 371 255	8 039 113	34 347 963

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“).

2018 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 210 darbuotojų (2017 m. gruodžio 31 d. – 205 darbuotojus).

1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

1.1. Rengimo pagrindas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2018 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.

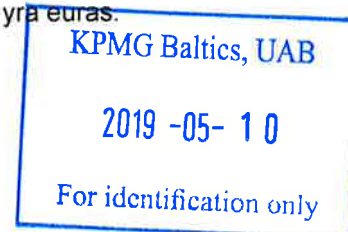
Nors šie įvertinimai ir prielaidos yra paremti geriausiomis vadovybės žiniomis, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų. Vadovybės įvertinimų ir prielaidų pasikeitimai pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai jie įvyko. Išsamiau įvertinimai ir prielaidos aprašomi 2-oje pastaboje.

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 2019 m. kovo 13 d.

1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras.



1.3. Operacijos užsienio valiuta

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

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

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

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

1.4. Konsolidavimas ir verslo jungimai

Filialai

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

Patronuojamosios įmonės

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

Verslo jungimai

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

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

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

Sandoriai, eliminuojami konsoliduojant

Rengiant konsoliduotąsias finansines ataskaitas, 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. Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

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

1.6. Finansinis turtas

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

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

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

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

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

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

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

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 1 0

For identification

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

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

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

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinis turtas, apskaitomas amortizuota savikaina

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

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

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

Skirtas parduoti finansinis turtas

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

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

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

Tikrosios vertės hierarchija

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

- 1 lygis. Kotiruojama (nekoreguota) kaina aktyviose rinkose identiškam turtui ar įsipareigojimams. Šis lygis apima priemones, identiškas nuosavybės ir skolos vertybiniais popieriais, kotiruojamiems vertybinių popierių biržoje, ir biržines priemones.
- 2 lygis. Kiti kintamieji, išskyrus 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis. Turto ar įsipareigojimų kintamieji, kurie nepagrįsti rinkoje stebimais duomenimis (nestebimi kintamieji). Šis lygis apima nuosavybės ir skolos priemones su reikšmingais nestebimais kintamaisiais.

1.7. Investicinis turtas

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

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

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

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

1.8. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

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

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

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

KPMG Baltics, UAB

2019-05-10

For identification only

• Žemė	nenudėvima;
• Meno kūriniai	nenudėvimi;
• Pastatai ir statiniai	2 %
• Transporto priemonės, mašinos ir įrengimai	20 %;
• Kompiuteriai ir kompiuterinės sistemos	20–33 %;
• Kita įranga, įrankiai, prietaisai ir įrenginiai	20–50 %.

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

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

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

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

1.9. Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

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

1.10. Prestižas

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

1.11. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

„Compensa“ investicinėms sutartims priskiria:

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

1.14. Draudimo sutartis

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

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

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

1.15. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Gyvybės draudimo atidėjinys

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

Metinė palūkanų norma svyruoja nuo 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 neigiama verte balanse neapskaitomi.

Perkeltų įmokų atidėjiny

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

Perkeltų įmokų atidėjiny perdraudikų dalis apskaičiuojama tik toms draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartims, kurios patenka į proporcinio perdraudimo sutarties taikymo sritį. Perkeltų įmokų atidėjiny perdraudikų dalis sudaro tokią perkeltų įmokų atidėjiny 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 atidėjiny dalis

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

Jeigu numatomų išmokų atidėjiny 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 atidėjiny dalį.

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

„Compensa“ nuosekliai taiko pirmiau aprašytą draudimo atidėjiny 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 įpareigojančio iki finansinių ataskaitų dienos įvykusio įvykio, kuris atsiranda dėl sutarties arba taikomų teisės aktų, arba nusistovėjusios grupės praktikos, grupė turi įsipareigojimą, yra tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta, tačiau nėra žinomas įsipareigojimo laikas ir suma.

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

1.18. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

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

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



1.19. Pelno mokestis

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

Lietuvoje įmonių pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu. Atitinkamai šiose šalyse gali susidaryti atidėtojo pelno mokesčio turto ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų (žr. 33 pastabą). Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų verčių finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais.

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

Latvijoje 2018 m. sausio 1 d. įsigaliojo naujas Pelno mokesčio įstatymas, kuriuo pakeistos mokesčių bazės ir mokesčių mokėjimo tvarka. Pelno 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, dividendus atitinkantys mokėjimai, sąlyginiai dividendai);
- sąlyginis arba teorinis pelno paskirstymas (ne verslo išlaidos, abejotinos skolos, papildomų palūkanų mokėjimai, paskolos susijusioms šalims, pajamų sumažėjimas ar papildomos išlaidos, patirtos sudarant sandorius ne rinkos kainomis, nerezidentų išmokos personalui ar valdybos (priežiūros tarybos) nariams, nepriklausomai nuo to, ar gavėjas yra rezidentas, ar nerezidentas, jeigu jis susijęs su Latvijoje veikiančio nuolatinio padalinio veikla).

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

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.

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 1 0

For identification only

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

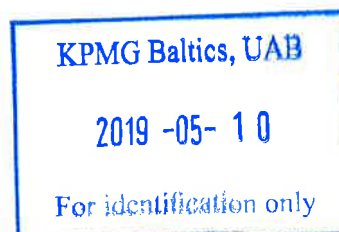
Pelno (nuostolių) ataskaitos eilutės straipsnis „Sutarčių sudarymo sąnaudos“ apima sąnaudas, patirtas sudarant draudimo sutartis. Tokias tiesiogines sąnaudas sudaro komisiniai, sumokėti brokeriams ir kitiems tarpininkams, prekybos atstovų darbo užmokestis, reklamos sąnaudos ir sąnaudos, susijusios su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

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Bendrovė ketina taikyti šias pataisas joms įsigaliojus.

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.) (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. 4-ojo TFAS pataisa: 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uju TFAS „Draudimo sutartys“ suteikia laikiną išimtį iš 9-ojo TFAS, atidedant jo taikymą kai kuriems draudikams. Bendrovė, kaip draudimo paslaugų teikėja, ketina pasinaudoti išimtimi ir 9-ąjį TFAS taikyti drauge su 17-uju TFAS „Draudimo sutartys“ nuo 2022 m. sausio 1 d. (taip pat žr. paaiškinimą 17-ajame TFAS).

Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės“: Pripažinimas ir vertinimas“ (išskyrus kai kuriuos apsidraudimo apskaitos principus / 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 kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, tikroji vertė pelne (nuostoliuose) – yra panašūs į 39-ajame TAS nustatytus vertinimo pagrindus, grupavimo į atitinkamas vertinimo grupes kriterijai labai skiriasi.

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

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

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

Skolos priemonių, įvertintų tikrąja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, 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.

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 1 0

For identification.

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 9-ojo TFAS taikymo pirmą kartą jos finansinėms ataskaitoms, parengtoms pagal TFAS, įtakos.

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

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

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

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

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

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

TFAAK 23-iasis aiškinimas „Neapibrėžtumai, susiję su pelno mokesčio vertinimu“ (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.)

TFAAK 23-iajame aiškinyje, siekiant padidinti skaidrumą, patikslinama pelno mokesčio elementų, kurie dar nepatvirtinti mokesčių administratoriaus, apskaita. Pagal 23-įjį TFAAK, yra vertinama, ar yra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su ūkio subjekto pasirinktu mokestiniu vertinimu. Jei yra tikėtina, kad mokesčių administratorius sutiks su tuo, kaip ūkio subjektas vertina mokestinius neapibrėžtumus, tada finansinėse ataskaitose įrašytos mokesčių sumos atitinka mokesčių deklaraciją, kurioje nėra jokių neapibrėžtumų, susijusių su dabartinių ir atidėtųjų mokesčių apskaičiavimu. Priešingu atveju apmokestinamosios pajamos (arba mokesčių nuostoliai), mokesčių bazė ir nepanaudoti mokesčių nuostoliai nustatomi taip, kad geriau atspindėtų tikėtiną neapibrėžtumo išsprendimą, naudojant arba vieną prognozuojamą, arba labiausiai tikėtiną (įvertinus tikimybę) sumą. Ūkio subjektas turi daryti prielaidą, kad mokesčių administratorius patikrins poziciją ir supras visą aktualią informaciją.

„Compensa“ nemano, kad aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes „Compensa“ neturi reikšmingų mokestinių pozicijų, kurioms būdingi neapibrėžtumai.

16-asis TFAS „Nuoma“ (Galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiais. 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 identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidarys išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimtys 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.

Manoma, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, turės reikšmingos įtakos „Compensa“ finansinėms ataskaitoms, nes pagal jį „Compensa“ privalės savo balanse pripažinti su veiklos nuoma susijusį turtą ir įsipareigojimus, kai „Compensa“ veikia kaip nuomininkė arba nuomotoja.

2018 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ daugiausia nuomojo biuro patalpas, kas darys didžiausią įtaką. Be to, „Compensa“ turėjo automobilių nuomos sutarčių. Lietuvos filialas subnuomojo darbo patalpas draudimo agentams ir brokeriams.

Jeigu 16-asis TFAS būtų taikytas 2018 m. gruodžio 31 d., įtaka balansui būtų tokia:

Eurai	Nuomojamos patalpos	Kitas turtas	Išnuomos patalpos
Turto pokytis balanse	1 728 311	4 168	6 453
Įsipareigojimų pokytis balanse	1 728 311	4 168	106

Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2015–2017 m. ciklui (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiais).

TFAS patobulinimai (2015–2017 m.) apima keturias standartų pataisas. Pagrindiniai pakeitimai:

- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš naujo įvertina savo anksčiau turėtą dalį jungtinėje veikloje, kai įgyja verslo kontrolę pagal 3-įjį TFAS „Verslo jungimai“;
- išaiškinta, kad ūkio subjektas iš naujo nevertina savo anksčiau turėtos dalies jungtinėje veikloje, kai įgyja jungtinę kontrolę jungtinėje veikloje pagal 11-ąjį TFAS „Jungtinė veikla“;
- išaiškinta, kad ūkio subjektas turėtų visada apskaityti dividendų išmokų įtaką pelno mokesčiui pelne (nuostoliuose), kitose bendrosiose pajamose arba nuosavybėje, priklausomai nuo to, kur buvo pripažinti ankstesni sandoriai arba paskirstytinąjį pelną davę įvykiai; ir
- išaiškinta, kad apskaičiuodamas kapitalizacijos normą pasiskolintoms lėšoms, ūkio subjektas turėtų neįtraukti sąnaudų, susijusių su skolinimusi, kuris buvo skirtas konkrečiai ilgo parengimo turtui įsigyti, tik iki kol turtas yra parengtas numatytai paskirčiai ar parduoti. Skolinimosi sąnaudos, susijusios su konkrečiu skolinimusi, kuris lieka neapmokėtas po to, kai ilgo parengimo turtas yra parengtas numatytai paskirčiai ar parduoti, vėliau yra laikomos ūkio subjekto bendrųjų skolinimosi sąnaudų dalimi.

Manoma, kad nė viena iš šių pataisų neturės reikšmingos įtakos „Compensa“ finansinėms ataskaitoms.

28-ojo TAS pataisos „Ilgalaikės dalys asocijuotosiose ar bendrosiose įmonėse“ (Dar nepatvirtinta ES. Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.)

28-ojo TAS pataisos „Investicijos į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones“ turės įtakos bendrovėms, kurios teikia finansavimą tokiems ūkio subjektams privilegijuotosiomis akcijomis ar paskolomis, kurių grąžinimo artimiausioje ateityje nesitikima (vadinama ilgalaikėmis dalimis).

Pataisa apima dvigubą 28-ojo TAS ir 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymą. Pataisomis ir pateiktu pavyzdžiu parodoma, kad ilgalaikėms dalims taikomas tiek 9-asis TFAS, tiek 28-asis TAS, ir paaiškinama, kaip reikia taikyti standartus.

2 pastaba. Apskaitinių įvertinimų 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.

Būsimi 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 kreivės naudojant pakoreguotą ECB AAA gražos kreivę (euro zonos vyriausybės obligacijų, išleistų Europos Centrinio Banko, kurioms nustatytas „AAA“ reitingas, gražos kreivę) ataskaitų sudarymo dieną. Priklausomai nuo sutarties valstybės, gražos kreivė pakoreguota nuo +0,00 iki +0,80 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 2018 m. pabaigoje atliktu vertinimu, „Compensa“ 3 234 tūkst. eurų padidino pripažintų gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų sumą (remiantis atliktu vertinimu, 2017 m. įsipareigojimai buvo padidinti 3 448 tūkst. eurų).

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

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

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnui, tūkst. eurų
Diskonto normos pokytis	-50 bp	-3 141
Diskonto normos pokytis	+50 bp	2 883

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

2.3. Dalyvavimo pelne principai

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

Ankstesniais metais draudimo sutarčių gražintų įmokų suma (rodiklis) nesukuria nei įsipareigojimų „Compensa“ atžvilgiu, nei lūkesčių dėl gražintų įmokų sumos (rodiklio), mokėtinos draudėjams ateinančiais metais.

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

2.4. Atidėtojo mokesčio turtas

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

2.5. Nematerialiojo turto atsiperkamosios vertės vertinimas

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

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

3 pastaba. Rizikos valdymas

Kad suvaldytų jos veiklai būdingą riziką, „Compensa“ sukūrė rizikos valdymo sistemą. Rizikos valdymo sistema yra valdymo sistemos dalis, ją sudaro strategijos, procesai ir ataskaitos tarp grupės įmonių, kurių reikia siekiant nustatyti visas reikšmingas rizikas, jas išmatuoti, nuolat stebėti, valdyti ir organizuoti ataskaitų apie šias rizikas teikimą. Už rizikos valdymą atsakinga valdyba, tačiau kasdienio rizikos valdymo funkcija priskirta rizikos valdytojui 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 konkretiems asmenims suteikiamos reikiamos teisės ir įgaliojimai, veikia vidaus kontrolės sistema. Dauguma „Compensa“ darbuotojų turi ilgametę sektoriaus patirtį, užtikrinančią gerą draudimo produktų, procesų ir programinės įrangos išmanymą. Bent kartą per metus „Compensa“ atlieka išsamų rizikos patikrinimą ir savo vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą.

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

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

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

- Draudimo rizika;
- Rinkos rizika;
- Kredito rizika;
- Likvidumo rizika;
- Veiklos rizika.

3.1. Draudimo rizika

Dėl veiklos pobūdžio „Compensa“ sudaro sutartis, pagal kurias draudikas perima draudimo riziką iš draudėjo. Sutartims būdinga nuostolių rizika ar rizika, kad draudimo sutartinių įsipareigojimų vertė gali nenusipėjamai pasikeisti dėl nepakankamo įvertinimo ar klaidingų prielaidų. Taip gali įvykti, jeigu apdraustųjų įvykių dažnumas ir dydis viršija „Compensa“ prielaidas. Draudžiamieji įvykiai yra atsitiktiniai, todėl išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams faktinis skaičius ir dydis kiekvienais metais gali skirtis nuo prielaidų, nustatytų naudojant statistinius metodus.

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

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10 31

For identification only

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

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

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

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

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

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

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

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

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

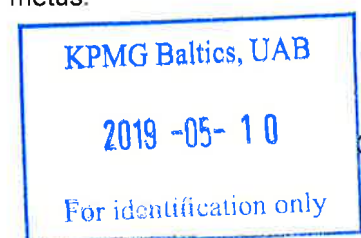
3.2. Rinkos rizika

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

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



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. Paprastai skolos vertybinių popierių su kintama palūkanų norma tikroji vertė keičiasi kartu su palūkanų normų pokyčiais. Skolos vertybiniais popieriais su kintama palūkanų norma būdinga pinigų srautų rizika, nes mažėjant palūkanų normoms, mažėja jų grąža. Turto, kuriam nustatytos palūkanos, grąžos sumažėjimas, palūkanų įsipareigojimams nekintant, neigiamai paveiktų „Compensa“ pelną. Fiksuotų palūkanų skolos vertybinių popierių grąžai ir pinigų srautams rinkos palūkanų normų pokyčiai įtakos neturi. Tačiau rinkos palūkanų normų pokyčiai daro įtaką jų tikrajai vertei. Skolos vertybinių popierių pinigų srautai ir su skolos vertybiniais popieriais susijusi rizika pateikiami 3.7 dalyje.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos pagal geografinę sritį:

Eurais

Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Lenkija	7 435 669	7 928 217
Lietuva	4 865 184	6 739 725
Prancūzija	6 695 593	5 642 744
Austrija	5 464 290	5 523 471
Latvija	4 695 587	5 114 462
Liuksemburgas	496 620	4 247 780
Slovakija	4 138 962	4 124 580
Europos Sąjungos institucijos	4 035 095	4 074 572
Slovėnija	3 640 122	3 628 340
Estija	2 139 442	2 555 368
Nyderlandai	2 958 921	2 471 905
Belgija	2 230 159	2 258 770
Čekijos Respublika	1 778 334	1 786 481
Tarpvalstybinės	5 717 407	1 604 203
Vokietija	3 271 304	1 585 577
Kitos šalys	5 442 256	4 536 123
IŠ VISO	65 004 947	63 822 320

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Skirtas parduoti finansinis turtas pagal geografinę sritį:

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Prancūzija	16 735 161	11 245 287
Nyderlandai	12 789 768	13 128 247
Danija	9 384 252	7 835 958
Lietuva	9 182 795	6 959 758
Latvija	9 084 202	8 844 471
Vokietija	8 273 815	5 780 133
Austrija	7 296 471	6 456 611
Slovakija	7 124 761	7 162 454
Didžioji Britanija	6 794 110	7 371 280
JAV	6 544 551	4 721 447
Lenkija	6 351 571	6 510 013
Estija	6 001 855	1 044 001
Ispanija	5 916 462	5 232 230
Belgija	4 134 258	3 591 936
Kitos šalys	5 439 886	4 529 776
Čekijos Respublika	3 685 477	3 833 417
Liuksemburgas	3 427 559	3 826 092
Airija	3 006 009	2 209 519
Australija	2 966 887	2 296 562
Europos Sąjungos institucijos	2 567 521	1 827 263
Švedija	2 567 031	2 639 821
IŠ VISO	139 274 403	117 046 276

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentinio punkto, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, sumažėtų - 12,7 / padidėtų 14,1 mln. eurų ir tai turėtų tiesioginės įtakos „Compensa“ nuosavam kapitalui. Palūkanų normos pokytis neturėtų įtakos pelnui ar nuostoliams.

3.4. Užsienio valiutų kursų svyravimo rizika

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

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

Didžioji dalis draudimo sutarčių, „Compensa“ sudarytų Latvijoje, yra denominuotos eurais. Šių sutarčių įsipareigojimus dengiantis turtas taip pat yra denominuotas eurais. Kai kurios Latvijoje sudarytos draudimo sutartys yra denominuotos JAV doleriais. Įsipareigojimams draudėjams, denominuoti JAV doleriais, sudaro mažiau kaip 1 proc. visų gyvybės draudimo atidėjinių (2017 m. – mažiau kaip 1 proc.), o JAV doleriais denominuoti įsipareigojimams padengti ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2018 m. „Compensa“ turėjo investicijų į finansines priemones (akcijas ir fondų vienetus), denominuotas JAV doleriais.

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 538 697 eurais (2017 m. gruodžio 31 d. – pelnas padidėtų / sumažėtų 392 012 eurų).

„Compensa“ patiriama valiutos rizika:

2018 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	IŠ VISO
Eurais					
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika					
Investicijos					
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	68 379 613	181 175	0	101 676	68 662 464
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	64 829 530	175 417	0	0	65 004 947
Skirtas parduoti finansinis turtas	132 151 011	0	7 123 391	0	139 274 402
Paskolos ir gautinos sumos	16 235 386	4 790	35 441	0	16 275 616
Iš viso investicijų	281 595 540	361 382	7 158 832	101 676	289 217 430
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 886 733	5 526	11 848	416	9 904 523
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	291 482 273	366 907	7 170 680	102 093	299 121 953
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika					
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	156 022	0	0	0	156 022
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	183 421 017	163 637	0	0	183 584 654
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	41 299 980	0	0	0	41 299 980
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	50 284 463	0	0	0	50 284 463
Kiti įsipareigojimai	3 766 120	0	0	0	3 766 120
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	278 927 602	163 637	0	0	279 091 239
GRYNOJI POZICIJA	12 554 672	203 270	7 170 680	102 093	20 030 714

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
GRYNOJI POZICIJA	17 415 482	146 907	5 226 938	125 067	22 914 394

KPMG Baltics, UAB
2019-05-10
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 11,4 ir 88,6 proc. „Compensa“ kainos rizikos.

Investicijos į atskiras akcijas pagal geografinę sritį:

Eurais	2018 m.	2017 m.
Gruodžio 31 d.		
Vokietija	216 956	188 318
Estija	187 486	200 059
Lietuva	174 723	172 748
Suomija	100 898	82 786
Ispanija	79 946	81 992
JAV	76 271	46 100
Latvija	71 934	73 778
Kinija	60 694	0
Italija	57 418	67 768
Didžioji Britanija	53 326	37 240
Švedija	40 760	100 961
Prancūzija	35 598	21 984
Šveicarija	0	25 294
IŠ VISO	1 156 009	1 099 028

Fondų vienetai pagal fondo tipą ir geografinę sritį:

2018 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	223 995	257 436	13 274	35 109	154 230	684 044
Mišrieji fondai	3 120 723	0	0	0	0	3 120 723
Skolos fondai	69 427	291 258	0	0	0	360 685
Turto fondai	0	4 815 058	0	0	0	4 815 058
IŠ VISO	3 414 146	5 363 752	13 274	35 109	154 230	8 980 511
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

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną akcijų ir turimų fondų vienetų rinkos kainos pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 101 365 eurais (2017 m. padidėtų / sumažėtų – 91 984 eurais).

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

37

For identification only

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

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

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika:

2018 M. GRUODŽIO 31 D.	AAA	AA	A	BBB	BB ir žemesnis	Nereitin- guota	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	11 282 587	20 137 488	26 782 878	6 801 994	0	0	65 004 947
Skirtas parduoti finansinis turtas	10 961 645	26 156 968	53 907 175	45 686 276	2 562 339	0	139 274 403
Paskolos ir gautinos sumos	226 980	598 568	5 236 431	7 091 617	45 974	3 076 046	16 275 616
Iš viso skolos priemonių	22 471 212	46 893 024	85 926 485	59 579 887	2 608 313	3 076 046	220 554 967
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	3 791 612	1 743 066	3 956 458	6 920	406 467	9 904 523
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	22 471 212	50 684 637	87 669 551	63 536 345	2 615 233	3 482 513	230 459 490
2017 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB ir žemesnis	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	63 822 320
Skirtas parduoti finansinis turtas	8 303 063	18 348 892	53 375 044	34 284 242	2 735 035	0	117 046 276
Paskolos ir gautinos sumos	356 626	9 655 407	2 556 880	646 340	45 974	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	7 314 275	201 444 097
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	1 254 311	1 312 566	0	0	2 227 472	4 794 349
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	18 816 708	45 935 344	87 882 948	41 280 691	2 781 008	9 541 747	206 238 446

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 įsipareigojimus pagal draudimo sutartis ir kitus finansinius įsipareigojimus.

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

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

2018 m. gruodžio 31 d.		Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai				
Eurais	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 9 metai
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	66 089 338	2 968 113	7 831 240	12 175 281	20 129 271	37 890 473
Skirtas parduoti finansinis turtas*	141 287 832	5 924 071	18 244 161	29 289 666	31 394 241	81 358 231
Paskolos ir gautinos sumos	13 177 795	25 448 828	3 050 099	445 080	652 476	2 862 911
Iš viso skolos priemonių	220 554 966	34 341 013	29 125 500	41 910 027	52 175 988	122 111 615
Akcijos ir fondų vienetai	68 662 464	68 662 464	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9 904 523	9 904 523	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	299 121 953	112 908 000	29 125 500	41 910 027	52 175 988	122 111 615
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	199 150 816	-4 498 586	-3 491 000	7 300 818	13 207 196	221 063 007
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	59 399 113	59 399 113	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	7 634 684	7 634 684	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	156 022	156 022	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	3 689 832	3 689 832	0	0	0	0
FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	270 030 468	66 381 066	-3 491 000	7 300 818	13 207 196	221 063 007
TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS	29 091 485	46 526 934	32 616 501	34 609 209	38 968 792	-98 951 392



2017 m. gruodžio 31 d.

Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai

Eurai	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
Subordinuoti 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
Kiti įsipareigojimai	77 033	77 033	0	0	0	0
FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	4 427 040	4 427 040	-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

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

KPMG Baltics, UAB

2019-05-10⁴¹

For identification only

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

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

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

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

2018 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 11 604 000 eurų).

2018 m. gruodžio 31 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.

4 pastaba. Įmokų pajamos

Eurais	2018 m.	2017 m.
BENDRA PASIRAŠYTŲ ĮMOKŲ SUMA		
Gyvybės draudimo sutartys	53 198 334	47 311 311
Sveikatos draudimo sutartys	16 591 012	13 483 606
IŠ VISO	69 789 346	60 794 917
PERDRAUDIKAMS PERDUOTOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	-2 443 044	-2 101 386
Su investiciniais vienetais susietos draudimo sutartys	-96 597	-68 975
IŠ VISO	-2 539 641	-2 170 361
GRYNOSIOS UŽDIRBTOS ĮMOKOS	67 249 705	58 624 556

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

BENDROSIO PASIRAŠYTOS ĮMOKOS PAGAL GEOGRAFINES SRITIS

2017	Estija	Latvija	Lietuva	Viso
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	16 586 728	32 379 814	60 794 917
2018				
Gyvybės draudimo sutartys	12 609 469	15 481 592	25 107 273	53 198 334
Sveikatos draudimo sutartys	0	3 825 375	12 765 637	16 591 012
IŠ VISO	12 609 469	19 306 967	37 872 909	69 789 346

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	2018 m.	2017 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)		
Dividendų pajamos	329 811	228 121
Kitos pajamos	400 000	0
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos		
Palūkanų pajamos	1 723 342	1 818 429
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Palūkanų pajamos	2 651 357	2 179 388
Paskolos ir gautinos sumos		
Palūkanų pajamos	35 361	22 952
IŠ VISO FINANSINIO TURTO PAJAMŲ	5 139 871	4 248 890
Grynosios pinigų ir pinigų ekvivalentų pajamos	1 912	29 329
IŠ VISO	5 141 783	4 278 219

6 pastaba. Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo

Eurais	2018 m.	2017 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	18 617	84 794
Skolos priemonės	-6 819	-422
GRYNASIS REALIZUOTAS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ PERLEIDIMO	11 797	84 372

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

7 pastaba. Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte

Eurais	2018 m.	2017 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (18 pastaba)		
Pelnas / nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių		
Akcijos ir fondų vienetai (bendrovės investicijos)	-595 281	500 379
Fondai, susiję su investiciniais vienetais susietomis gyvybės draudimo sutartimis	-3 078 925	3 114 886
Valiutos kurso pokyčių įtaka	-5 985	-31 104
GRYNIEJI NUOSTOLIAI / PELNAS DĖL TIKROSIOS VERTĖS POKYČIŲ	-3 680 190	3 584 162

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	2018 m.	2017 m.
Brokerių mokesčiai	301 563	244 567
Perdraudimo komisiniai	1 322 442	1 178 899
Kitos pajamos	228 822	280 951
IŠ VISO	1 852 827	1 704 416

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

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

Eurais	2018 m.	2017 m.
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įsipareigojimų pokytis		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis*	-24 844 297	-18 897 808
Įsipareigojimų pokytis	-27 618 505	-26 103 773
Iš viso	-52 462 802	-45 001 582
Su investiciniais vienetais susietos sutartys		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	-1 082 392	-924 200
Įsipareigojimų pokytis	-1 971 354	-3 023 191
Iš viso	-3 053 746	-3 947 391
IŠ VISO DRAUDIMO IŠMOKŲ IR IŠMOKŲ ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYTIS	-55 516 548	-48 948 973
Žalų sureguliuavimo sąnaudos ir numatomų išmokų atidėjinių pokytis		
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	-933 579	-765 003
Įsipareigojimų pokytis	-347 232	-1 107 860
Iš viso	-1 280 811	-1 872 863
Išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis, tenkanti perdraudikams		
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	846 818	774 121
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	5 426	-8 632
Iš viso	852 244	765 489
DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠMOKOS ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMO DALĮ	-55 945 115	-50 056 347

* Taip pat žr. 4 pastaboje pateiktą paaiškinimą.

10 pastaba. Perdraudimo rezultatas

Eurais	2018 m.	2017 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos	-2 539 641	-2 170 361
Iš perdraudikų gauti komisiniai	1 322 442	1 178 899
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	846 818	774 121
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	5 426	-8 632
Kitos perdraudimo sąnaudos	-275	-283
PERDRAUDIMO REZULTATAS, IŠ VISO	-365 230	-226 257

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 1 0

For identification only

11 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos

Eurais	2018 m.	2017 m.
Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	13 742 780	12 911 553
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	1 442 860	1 317 892
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	9 460 481	9 204 966
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	2 839 440	2 388 695
Administracinės sąnaudos	4 397 822	3 859 013
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	3 122 857	2 774 984
Iš jų kitos veiklos sąnaudos	1 274 965	1 084 029
IŠ VISO SUTARČIŲ SUDARYMO IR ADMINISTRACINIŲ SĄNAUDŲ	18 140 603	16 770 566

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

12 pastaba. Veiklos sąnaudos

Eurais	2018 m.	2017 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (14, 15 pastabos)	436 597	429 404
Personalo išlaidos	4 565 717	4 092 876
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	9 460 481	9 204 966
Kapitalizuotų sutarčių sudarymo sąnaudų pasikeitimas	1 088 581	1 129 544
Biuro valdymo sąnaudos	841 954	808 992
Kitos biuro sąnaudos	400 850	349 596
Reklama	475 054	492 383
Banko mokesčiai	482 513	418 053
Kitos sąnaudos	906 835	427 060
VEIKLOS SĄNAUDŲ IŠ VISO	18 658 582	17 352 874
Personalo išlaidos		
Darbo užmokesčio sąnaudos	3 662 768	3 301 043
Socialinio draudimo sąnaudos	902 949	791 833
IŠ VISO PERSONALO SĄNAUDŲ*	4 565 717	4 092 876

* Informacija apie valdybos darbo užmokesį pateikiama 30 pastaboje.

	2018 m.	2017 m.
Administracija	122	119
Valdymo ir kontrolės organų nariai	4	4
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	118	115
Pardavimo personalas	75	71
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	75	71
DARBUOTOJŲ SKAIČIUS IŠ VISO	197	190

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

13 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos

Eurais	2018 m.	2017 m.
Turto valdymo mokesčiai	68 067	28 841
Mokesčiai ir komisiniai	311 576	266 859
INVESTICIJŲ VALDYMO SĄNAUDŲ IŠ VISO	379 643	295 700

14 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Eurais	Pastatai	Trans- porto priemo- nės	Kompiute- rinė įranga	Baldai, biuro įranga	Iš viso
Išsigijimo 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
Išsigijimai 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
Išsigijimo savikaina 2017 m. gruodžio 31 d.	810 340	188 322	394 830	271 110	1 664 602
Sukauptas nusidėvėjimas 2017 m. gruodžio 31 d.	-49 130	-122 090	-309 928	-110 389	-591 537
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	761 211	66 232	84 902	160 721	1 073 066
Išsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	19 662	56 708	0	76 370
Nurašymas	0	0	-17 852	0	-17 852
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	0	17 852	0	17 852
Nusidėvėjimas per metus	-27 223	-23 883	-45 989	-50 214	-147 308
Išsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.	810 340	207 984	433 687	271 110	1 723 121
Sukauptas nusidėvėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	-76 353	-145 973	-338 065	-160 603	-720 993
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	733 988	62 011	95 622	110 507	1 002 128

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

15 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Eurais	Prestižas	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
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	265 065	0	265 065
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	1 986 282	1 024 624	6 066 085
Sukaupta amortizacija 2017 m. gruodžio 31 d.	0	-1 145 551	-563 547	-1 709 098
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	840 731	461 077	4 356 987
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	303 826	0	303 826
Amortizacija per metus	0	-238 058	-51 231	-289 289
Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	2 290 108	1 024 624	6 369 914
Sukaupta amortizacija 2018 m. gruodžio 31 d.	0	-1 383 609	-614 778	-1 998 387
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	906 499	409 846	4 371 524

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, 2018 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.	2018 m.
UAB „Compensa Life Distribution“	2 924 497
„Vienibas Gatve Properties“ SIA	130 682
IŠ VISO	3 055 179

UAB „Compensa Life Distribution“

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

Pagrindiniai kintamieji, naudoti prognozuojant UAB „Compensa Life Distribution“ diskontuotus pinigų srautus, yra taikoma diskonto norma ir numatomas pardavimo augimas. Prestižo vertės sumažėjimo įvertinimas atliktas naudojant šias prielaidas:

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

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

KPMG Baltics, UAB

48

2019-05-10

For identification only

16 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje	4 577 592	5 707 137
<i>/sigijimai</i>	363 607	572 190
<i>Amortizacija</i>	-1 452 188	-1 701 734
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pabaigoje	3 489 011	4 577 592

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>	0	237 968	237 968
Tikrosios vertės pasikeitimo pelnas / nuostoliai	160 000	-323 189	-163 189
Tikroji vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
		2018 m.	2017 m.
Investicinio turto nuomos pajamos		166 979	188 609
Tiesioginės turto valdymo sąnaudos		73 232	73 246

Būsimųjų laikotarpių nuomos pajamos pagal neatšaukiamas nuomos sutartis sudaro 106 263 eurus (sutartis galima nutraukti apie tai pranešus prieš šešis mėnesius).

Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų „Colliers International Advisors“ SIA 2019 m. sausio mėn. pateikta ekspertų nuomone. Remiantis ekspertų nuomone, tikroji vertė nustatyta naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Metodas grindžiamas principu, kad pirkėjas nenori mokėti už turtą sumos, kuri viršytų pinigų srautus, kurie, tikėtina, bus gauti iš to turto visą jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Turto vertė nustatoma remiantis tikėtinomis grynosiomis pajamomis iš to turto ateityje ir dabartine pelno, kurį tikimasi gauti perleidus turtą, verte. Taikant diskontuotų pinigų srautų metodą, pinigų srautų, kuriuos numatoma gauti iš to turto naudojimo, 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:

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



Be to, ekspertų nuomonėje buvo atsižvelgta į šiuos veiksnus ir pokyčius 2018 m.:

- 2018 m. nenaudojimo norma – 7 proc. (144 kvadratiniai metrai).
- 2017 m. buvo peržiūrėta žemė ir pastatai ir bendras pastatų plotas sumažintas iki 2 112 kvadratinų metrų (anksčiau – 2 120,1 kvadratinio metro), bet nuomojamas plotas išaugo iki 1 916,16 kvadratinio metro (anksčiau – 1 906,9 kvadratinio metro). Vertintojo nuomone, tai neturėjo įtakos turto rinkos vertei.
- Apskaičiuotos 2018 m. grynosios pajamos, susijusios su investiciniu turtu (EBIT / NOI), siekia 224 tūkst. eurų, t. y. beveik tiek pat, kiek 2016 m. pabaigoje.
- Pagal esamas nuomos sutartis vidutinė bazinė kaina yra 9,55 euro už kvadratinį metrą (2016 m. – 9,30 euro už kvadratinį metrą).

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

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

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Akcijos ir fondų vienetai		
Biržiniai	1 156 009	1 099 028
Prekiaujama aktyviojoje rinkoje	67 506 456	59 948 243
Grupės investicijų portfelio dalis*	8 980 511	8 099 386
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais**	58 525 945	51 848 857
Iš viso akcijų ir fondų vienetų	68 662 464	61 047 271
IŠ VISO FINANSINIO TURTO, APSKAITOMO TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)	68 662 464	61 047 270

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

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

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

Visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), gali būti realizuotas per artimiausius 12 mėnesių, todėl jis gali būti klasifikuojamas kaip trumpalaikis turtas. 2018 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2017 m. taip pat 1 lygiui), išskyrus investicijas į „Lords“ turto fondą, kurios priskirtos 3 lygiui.

Eurais	Fondų vienetai ir biržinės akcijos		Iš viso
	1 lygis	3 lygis	
Apskaitinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	48 562 528	836 479	49 399 007
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
Vertės pokytis	3 497 844	101 750	3 599 594
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	60 109 043	938 228	61 047 271

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Eurais	Fondų vienetai ir biržinės akcijos		Iš viso
	1 lygis	3 lygis	
Apskaitinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	60 109 043	938 228	61 047 271
Įsigijimai	15 031 600	0	15 031 600
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-3 734 755	-20 378	-3 755 133
Pardavimo pelnas ir nuostoliai	0	4 212	4 212
Vertės pokytis tikrosios vertės rezerve	-3 742 351	65 351	-3 677 000
Valiutos kursų svyravimo įtaka	4 742		4 742
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	6 773	0	6 773
APSKAITINĖ VERTĖ 2018 M. GRUODŽIO 31 D.	67 675 052	987 413	68 662 464

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	2018 m.	2017 m.
Gruodžio 31 d.		
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai	65 004 947	63 822 320
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	71 348 001	71 272 339

Ataskaitiniu laikotarpiu ilgalaikių skolos vertybinių popierių svertinis apskaičiuotų palūkanų normų vidurkis buvo 2,38 proc. (2017 m. – 2,96 proc.). 2018 m. gruodžio 31 d. visų iki išpirkimo termino laikomų investicijų tikrosios vertės priskirtos 1 tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

20 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	116 135 188	89 322 292
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	-11 296 119	0
Valiutos kursų svyravimo įtaka	-10 229	-1 676
Amortizacija	-507 779	-473 000
Įsigijimai	18 207 102	27 295 881
Pardavimai (pardavimo kaina)	-860 979	-585 000
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	1 549	-8 740
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-2 687 571	585 431
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	118 981 160	116 135 188
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 2 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	0	0
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	11 296 119	0
Amortizacija	-66 818	0
Įsigijimai	8 961 538	0
Pardavimai (pardavimo kaina)	-544 852	0
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-7 955	0
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-211 939	0
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	19 417 476	0
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 3 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	911 088	966 864
Amortizacija	-464	-477
Pardavimai / įsigijimai (pardavimo kaina)	-41 043	-39 802
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-616	-1 230
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	6 802	-14 268
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	875 766	911 088
IŠ VISO SKIRTO PARDUOTI FINANSINIO TURTO	139 274 403	117 046 276

* 2018 m. skirtą parduoti finansinį turtą sudarė tik skolos vertybiniai popieriai. 2 lygį sudaro skirti parduoti skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į biržos sąrašus, bet mažiau likvidūs. 3 lygio skolos vertybiniai popieriai įtraukti į biržos prekybos sąrašus, tačiau aktyvi prekyba jais nevykdoma. Skolos vertybinių popierių vertė buvo nustatyta naudojant vertinimo pagal modelį (angl. Mark-to-Model) metodą, kuris grindžiamas išleisto vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos skirtumu ir dabartinės palūkanų normos kreive.

21 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Paskolos (30 pastaba)	3 195 257	969 534
Terminuotieji indėliai	6 893 000	13 646 500
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos*	6 187 359	5 959 467
PASKOLŲ IR GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	16 275 616	20 575 501

* Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos apima 3,11 mln. eurų gautinas palūkanas.

KPMG Baltics, UAB

52
2019 -05- 10

For identification only

2018 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,01 % (2017 m. – 0,2 %). 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.	2018 m.	2017 m.
Pinigai kasoje ir banke (einamojoje sąskaitoje)	9 904 523	4 794 349
IŠ VISO PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ	9 904 523	4 794 349

2018 m. metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0–0,01 proc. (2017 m. – 0–0,01 proc.).

23 pastaba. Kitos gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	299 689	300 485
Iš anksto sumokėti mokesčiai	101 756	103 200
IŠ VISO KITŲ GAUTINŲ SUMŲ	401 445	403 685

24 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Perdraudimo turtas (perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis)	264 608	259 182
Perdraudimo įsipareigojimai	-420 630	-336 215
PERDRAUDIMO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	-156 022	-77 033

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. 2018 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų. Bendrovė yra išleidusi 1 424 423 paprastąsias akcijas, kurioms nenustatyta nominali vertė, ir kurios priklauso jos vieninteliam akcininkui „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“.

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

Privalomasis rezervas sudaromas iš metinių grynojo pelno pervedimų, kurie atliekami remiantis visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu. Vadovaujantis „Compensa“ įstatais, privalomasis rezervas sudaro vieną dešimtąją akcinio kapitalo dalį. Pagal Prekybos kodekso 336 skirsnio 2 dalį kiekvienais finansiniais metais privalomasis rezervas turi būti didinamas viena dvidešimtąją grynojo pelno dalimi kol rezervas pasieks sumą, nurodytą įstatuose, kuri „Compensa“ atveju yra 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.

2018 m. „Compensa“ savininkui išmokėjo 2 000 000 eurų dividendų iš nepaskirstytojo pelno.

2018 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 867 800 eurų (2017 m. – 727 156 eurus).

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10⁵³

For identification only

„Compensa“ kiti rezervai 2018 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 4 371 255 eurus (2017 m. – 7 270 986 eurus). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius.

„Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 8 039 113 eurų (2017 m. – 6 456 412 eurų).

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 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	29 916 356	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
Per laikotarpį	29 559 668	3 810	0	17 725	1 614	29 577 393	29 571 968
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	180 965 028	27 785	226 599	2 393 027	236 822	183 584 654	183 320 046

* Gyvybės draudimo atidėjiny apima papildomą 3 234 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.	2018 m.	2017 m.
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)		
Metų pradžioje	36 105 090	28 674 785
Gauti mokėjimai	17 212 358	13 402 384
Mokesčiai ir komisiniai	-5 783 488	-4 501 845
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-3 743 138	-3 799 535
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir grąžintos įmokos	-2 490 842	2 329 303
Metų pabaigoje	41 299 980	36 105 090
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi amortizuota savikaina		
Metų pradžioje	47 821 034	46 314 428
Gauti mokėjimai	6 552 856	6 281 886
Mokesčiai ir komisiniai	-553 224	-809 792
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-4 249 128	-4 720 039
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir grąžintos įmokos	712 925	754 551
Metų pabaigoje	50 284 463	47 821 034

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

28 pastaba. Įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Subordinuoti įsipareigojimai*	0	2 000 000
Darbuotojams mokėtinos sumos	1 596 932	1 346 222
Įsipareigojimai apdraustiesiems	157 397	174 401
Mokėtini mokesčiai	382 283	326 501
Mokėtinos sumos agentams ir brokeriams	1 093 008	1 595 826
Tiekėjams mokėtinos sumos	461 591	411 407
Kitos mokėtinos sumos	74 910	106 548
Neapibrėžtieji įsipareigojimai	0	400 000
KITŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	3 766 120	6 360 904

* 2017 m. gruodžio 31 d. 2 000 000 eurų įsipareigojimas buvo VIG grupės įmonei „LVP Holding“ GmbH.

2008 m. gruodžio 29 d. „Compensa“ gavo 2 000 000 eurų subordinuota 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 2014 m. sausio 1 d. nustatyta 5,5 proc. metinė palūkanų norma. Subordinuotoji paskola buvo gražinta 2018 m.

Pagal UAB „Compensa Life Distribution“ pirkimo-pardavimo sutartį, UAB „Compensa Life Distribution“ pasiekus sutartus pardavimo tikslus, pirkėjas per ateinančius trejus metus privalėjo sumokėti pardavėjui iki 600 000 eurų. Iki 2017 m. pabaigos „Compensa“ pagal pirmiau minėtą punktą pardavėjui buvo sumokėjusi iš viso 200 000 eurų. 2018 m. pagal sutartį mokėtino neapibrėžtojo atlygio terminas baigėsi. Kadangi nebuvo pasiekta nustatytų pardavimo tikslų, daugiau mokėjimų pardavėjui nebuvo atlikta, o „Compensa“ įsipareigojimą perkėlė į pajamas.

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

29 pastaba. Veiklos nuoma

2018 metais „Compensa“ veiklos nuomos įmokos už biuro patalpas sudarė 690 117 eurų (2017 m. – 666 836 eurus). Išankstinio įspėjimo apie biuro patalpų nuomos sutarčių nutraukimą laikotarpis yra nuo vieno iki dvylikos mėnesių. Nutraukus sutartis anksčiau nustatyto termino, reikėtų sumokėti 176 547 eurus (2017 m. – 130 297 eurus).

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 giminiai ir jų valdomi ūkio subjektai.

2008 m. gruodžio 29 d. „Compensa“ gavo 2 000 000 eurų subordinuotą paskolą iš patronuojančiosios įmonės „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“ (VIG). Paskolos terminas buvo 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.

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10⁵⁵

For identification only

Subordinuotasis įsipareigojimas kartu su sukauptomis palūkanomis buvo visiškai padengtas 2018 m. gruodžio mėn.

2014 m. lapkričio 26 d. investavimo tikslais „Compensa“ įsigijo VIG fondo ilgalaikę obligaciją, kurią išleido „VIG FUND uždarytasis investicinis fondas“ a.s. Obligacijos terminas yra 2034 m. lapkričio 26 d., metinė palūkanų norma – 4,05 proc. Obligacijos nominalioji vertė yra 1 000 000 eurų. 2018 m. sukauptos obligacijos pajamos sudarė 34 531 eurą. 2018 m. emitentas sumokėjo 35 563 eurų palūkanų ir išpirko 40 630 eurų (iš viso išpirkta 152 520 eurų). 2018 m. gruodžio 31 d. skolos vertybinio popieriaus rinkos vertė buvo 875 767 eurai.

2016 m. spalio mėn. investavimo tikslais „Compensa“ dalyvavo vidiniame VIG grupės skolinimo projekte. VIG grupės įmonė „VIG FUND uždarytasis investicinis fondas“ a.s. paėmė paskolą nekilnojamajam turtui įsigyti. „Compensa“ dalis projekte sudaro 1 000 000 eurų. Paskola užtikrinta įsigytu nekilnojamuoju turtu. Paskola išmokėta 2016 m. spalio 17 d. Paskolos terminas yra 10 metų, metinė palūkanų norma – 2,30 proc. Paskola gražinama anuiteto metodu, mokant įmokas kas ketvirtį. 2018 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis siekė 945 255 eurus, 2018 m. palūkanų pajamos sudarė 22 944 eurus.

2018 m. „Compensa“ dalyvavo VIG grupės vidinio skolinimo projekte, kuris buvo skirtas teikti nekilnojamojo turto vystymo paskolas „VIG Fund“ a.s. ir jo patronuojamajai įmonei „Atrium Tower“ s.a. „VIG Fund“ a.s. suteiktos paskolos suma buvo 1 455 000 eurų. Paskolos terminas yra 2030 m. gruodžio 31 d., metinė palūkanų norma – 2,5 proc. Paskola bus pradėta gražinti 2019 m. anuiteto metodu, mokant įmokas du kartus per metus. 2018 m. paskolos palūkanų pajamos sudarė 8 386 eurus. 2018 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis sudarė 1 455 000 eurų.

„Atrium Tower“ s.a. suteiktos paskolos suma buvo 795 000 eurų. Paskolos terminas yra 2030 m. gruodžio 31 d., metinė palūkanų norma – 2,5 proc. Paskola bus gražinta suėjus terminus kaip vienkartinė išmoka. Palūkanos bus mokamos nuo 2019 m. du kartus per metus. 2018 m. paskolos palūkanų pajamos sudarė 4 582 eurus. 2018 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis sudarė 795 000 eurų.

2018 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimai grupės įmonei „VIG Re zajišťovna“ a.s. iš viso sudarė 38 399 eurus (2017 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimai iš viso sudarė 27 334 eurus).

2018 m. gruodžio 31 d. perdraudimo įsipareigojimai patronuojančiajai įmonei sudarė 81 717 eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 41 023 eurus).

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

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

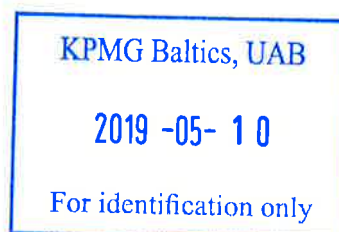
Eurais	Sumos	
	2018 m.	2017m.
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant susijusius mokesčius	617 447	631 488
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	951 553	1 249 381
Kitos paslaugos	61 291	61 023
Grupės įmonė „TBIH Financial Services“ N.V		
Palūkanos už subordinuotąją paskolą	0	45 507
Grupės įmonė „LVP Holding“ GmbH		
Palūkanos už subordinuotąją paskolą	107 288	64 493
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	115 645	109 359
Grupės įmonė „Compensa Vienna Insurance Group“ ADB		
Turto ir rizikos draudimas	3 521	1 973
Grupės įmonė „Compensa Services“ SIA		
Kitos paslaugos	24 061	0

31 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

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

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



32 pastaba. Pelno mokestis

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Pelno mokesčio sąnaudos	-289 339	-140 111
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-74 166	-111 098
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-363 505	-251 210
Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas		
Mokestiniai nuostoliai	0	79 050
Įskaitomi laikinieji skirtumai	33 323	28 439
Iš viso	33 323	107 489
Apskaitinio pelno ir pelno mokesčio suderinimas Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
Konsoliduotasis pelnas prieš apmokestinimą	4 086 851	3 064 097
Mokesčio tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka (pajamos / sąnaudos)	-723 062	-704 610
Neapmokestinamų pajamų ir apmokestinamų sąnaudų įtaka	285 391	335 109
Nerealizuotų keliamų mokesčių nuostolių panaudojimas	79 050	122 902
Nepripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	0	7 193
Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	-4 884	-11 804
Pelno mokesčio sąnaudos per metus	-363 505	-251 210

2018 m. sausio 1 d. Latvijoje įsigaliojo naujas Pelno mokesčio įstatymas, kuris aprašytas 1 pastabos 1.19 dalyje. Kadangi pagal naująjį 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.

2018 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ nepaskirstytasis pelnas sudarė 8 039 113 eurų (2017 m. gruodžio 31 d. – 6 456 412 eurų). Maksimalus pelno mokesčio įsipareigojimas, kuris galėtų atsirasti, jeigu finansinių ataskaitų dieną visas nepaskirstytasis pelnas būtų paskirstytas kaip dividendai, sudaro 2 009 778 eurus (2017 m. – 1 614 103 eurus). Todėl suma, kuri galėtų būti paskirstyta kaip grynųjų dividendai, yra 6 029 335 eurai (2017 m. gruodžio 31 d. – 4 842 309 eurai).

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

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

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

Eurais	2018 m.	2017 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	69 789 346	60 794 917
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	-2 539 641	-2 170 361
Grynosios uždirbtos įmokos	67 249 705	58 624 556
Mokesčiai ir komisiniai	6 336 710	5 281 447
Investicijų pajamos	5 414 204	4 650 641
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	11 797	84 372
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	-3 680 190	3 584 162
Kitos veiklos pajamos	1 662 296	1 488 121
Iš viso pajamų	76 994 522	73 713 298
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	-55 516 548	-48 948 973
Numatomų išmokų atidėjinio ir žalų sureguliuojimo sąnaudų pokytis	-1 280 811	-1 872 863
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	852 244	765 489
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	-55 945 115	-50 056 347
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	2 490 842	-2 329 303
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-712 925	-754 551
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-14 187 163	-13 255 135
Administracinės sąnaudos	-4 296 827	-3 874 901
Investicijų valdymo sąnaudos	-379 643	-295 700
Kitos veiklos sąnaudos	-125 437	-181 398
Iš viso sąnaudų	-18 989 070	-17 607 134
Pelnas prieš apmokestinimą	3 838 254	2 965 962
Pelno mokesčio sąnaudos	-305 407	-200 139
Grynasis pelnas už metus	3 532 846	2 765 823

Bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	2018 m.	2017 m.
Grynasis pelnas už metus	3 532 846	2 765 823
Kitos bendrosios pajamos		
Skirto parduoti finansinio turto grynųjų nuostoliai, iš kurių	-2 899 731	561 193
- Perklasifikavimas į pelną ar nuostolius dėl perleidimo	-7 023	-9 970
- Nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių	-2 892 708	571 162
KITŲ BENDRŲJŲ SĄNAUDŲ / PAJAMŲ PER METUS IŠ VISO	-2 899 731	561 193
IŠ VISO BENDRŲJŲ PAJAMŲ PER METUS	633 116	3 327 015

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Balansas

Eurais Gruodžio 31 d.	2018 m.	2017 m.
TURTAS		
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	389 911	447 376
Nematerialusis turtas	1 314 175	1 295 729
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	3 489 011	4 064 087
Investicijos		
<i>Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones</i>	6 459 191	3 530 507
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	68 662 464	61 047 270
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	65 004 947	63 822 320
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	139 274 402	117 046 276
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	19 344 297	23 560 643
Iš viso investicijų	298 745 302	269 007 016
Kitos gautinos sumos	389 790	885 147
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8 944 080	4 209 200
Atidėtojo mokesčio turtas	32 371	106 486
IŠ VISO TURTO	313 304 641	280 015 042
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis akcinis kapitalas	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	867 800	727 156
Kiti rezervai	4 371 255	7 270 986
Nepaskirstytasis pelnas	7 824 817	6 432 615
Nuosavo kapitalo iš viso	34 133 667	35 500 552
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Subordinuotoji paskola	0	2 000 000
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	183 584 654	154 007 261
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	156 022	77 033
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	41 299 980	36 105 090
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	50 284 463	47 821 034
Kiti įsipareigojimai	3 845 854	4 504 073
Įsipareigojimų iš viso	279 170 973	244 514 490
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	313 304 641	280 015 042

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Pinigų srautų ataskaita

Eurais	2018 m.	2017 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Gautos draudimo įmokos	65 900 309	56 659 458
Pagal investicines sutartis gautos sumos	23 407 392	19 684 267
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-23 933 255	-18 124 988
Finansinių įsipareigojimų padengimas	-5 530 950	-6 591 356
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)	-286 241	-184 497
Apmokėtos veiklos sąnaudos	-19 053 146	-17 536 789
Kitos pajamos ir sąnaudos	238 737	379 560
Grynieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų	-13 377 392	-7 653 990
Gauti dividendai	415 156	403 334
Grynieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių	-21 246 211	-32 104 813
Gautos palūkanos	4 946 717	4 583 748
Turto valdymo paslaugų sąnaudos	-204 126	-173 587
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	11 276 989	-659 653
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Patronuojamosios įmonės įsigijimas	0	-100 000
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas ir perleidimas	-308 917	-486 875
Suteiktų paskolų grąžinimas	-2 250 000	43 010
Suteiktos paskolos	63 106	0
Gautos investicijų palūkanos	60 561	36 927
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-2 435 251	-506 938
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Subordinuotosios paskolos grąžinimas	-2 000 000	0
Išmokėti dividendai	-2 000 000	-1 000 000
Sumokėtos palūkanos už subordinuotąją paskolą	-107 288	-110 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-4 107 288	-1 110 000
GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI	4 734 451	-2 276 592
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE		
	4 208 639	6 487 878
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / sumažėjimas	4 734 451	-2 276 592
Valiutos kursų svyravimo įtaka	990	-2 647
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	8 944 080	4 208 639

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Istatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
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 pokyčiai	0	0	0	561 193	0	561 193
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	561 193	0	561 193
Ataskaitinių metų pelnas	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
Sandoriai, susiję su įmonės savininku						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 000 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininku	0	0	140 644	0	-2 140 644	-2 000 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų	0	0	0	-2 899 731	0	-2 899 731
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 532 846	3 532 846
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	-2 899 731	3 532 846	633 115
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	867 800	4 371 255	7 824 817	34 133 667

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

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

Eurais	2018 m.	2017 m.
Grynosios uždirbtos įmokos	11 346 447	10 487 514
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	11 346 447	10 487 514
Iš kurių įsigijimo sąnaudos	340 393	314 623
Grynosios investicijų pajamos (+/-)	812 796	677 761
Palūkanų ir dividendų pajamos	812 796	677 761
Išmokos pagal pensijų sutartis ir pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis (+/-)	-12 359 975	-12 198 887
Pensijų išmokos	-2 938 979	-2 178 202
Pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis	-9 420 996	-10 020 686
Iš kurių pensijų sutarčių administravimo mokesčiai	18 635	19 821
Veiklos sąnaudos (-)	-1 011 449	-1 047 541
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-256 783	-164 354
Administracinės sąnaudos	-153 590	-96 108
Investicijų valdymo sąnaudos	-52 051	-78 401
Kitos veiklos sąnaudos	-549 025	-708 678
Nuostoliai už metus	-1 212 181	-2 081 154
PELNAS, PASKIRSTYTINAS DRAUDĖJAMS IR NAUDOS GAVĖJAMS	0	0

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

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

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

- įsigijimo sąnaudos ir kitos su sutarčių sudarymu susijusios sąnaudos – pagal sudarytų pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį sudarytomis naujomis sutartimis;
- portfelio valdymo sąnaudos – pagal galiojančių pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis per laikotarpį galiojančiomis sutartimis;
- kitos veiklos sąnaudos – pagal pensijų sutartis pasirašytų įmokų dalį, palyginti su visomis laikotarpio įmokų pajamomis;
- žalų suregulavimo sąnaudos – pagal žalų ir anuliuotų 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 2018 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, 10–63 puslapiuose pateikiamos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2018 m. gruodžio 31 d. konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų jos konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Atidėjinių, susijusių su gyvybės draudimo veikla, vertinimas ir išsamumas	
Gyvybės draudimo atidėjinio bendroji apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 180 965 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
180 965 tūkst. eurų gyvybės draudimo atidėjinys sudaro 64 % visų Grupės įsipareigojimų 2018 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 būsimas išmokas pagal Grupės sudarytas gyvybės draudimo sutartis ir pakoreguotas atsižvelgiant į rizikos priemokas, sąnaudas, palūkanas ir papildomas išmokas (dalyvavimą pelne), sukauptas pagal sutartis. Grupė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, kad įvertintų atidėjinių pakankamumą. 2018 m. gruodžio 31 d., atsižvelgus į patikrinimo rezultatus, pripažintas papildomas 3 234 eurų atidėjinys.	- įvertinome, ar vadovybės metodai, naudoti atidėjiniai apskaičiuoti, yra tinkami ir atitinka finansinės atskaitomybės standartus; - įvertinome, kaip vadovybė sudaro pagrindines prielaidas ir ar tų prielaidų sudarymo metodai yra tinkami; - palyginome pagrindines prielaidas su viešai prieinamais duomenimis (tokiais kaip nerizikingų palūkanų norma, mirtingumo informacija, skelbiama statistikos institucijų) ir istorine informacija;

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.	- 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.

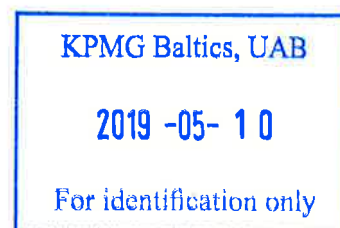
Atliekant konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, įgytoms audito metu ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už konsoliduotąsias finansines ataskaitas

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

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

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



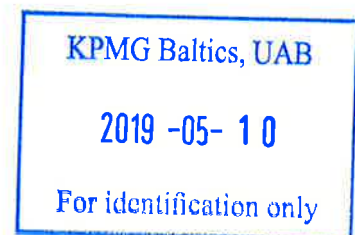
Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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



Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Vienintelio „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininko sprendimu 2018 m. kovo 27 d. buvome paskirti atlikti Grupės finansinių ataskaitų už 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 6 metai, apimantis laikotarpį nuo 2013 m. gruodžio 31 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.

Mes patvirtiname, kad:

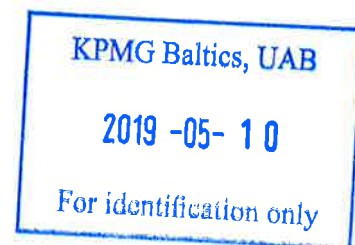
- mūsų audito nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią pateikėme Grupės audito komitetui;
- neteikėme Grupei draudžiamų ne audito paslaugų (NAP), kurios nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje. Atlikdami auditą, išlikome nepriklausomi nuo audituojamo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

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

Talinas, 2019 m. kovo 13 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“ 2018 metų grynas pelnas sudarė 3 723 346 eurus.

Nuosavas kapitalas iš viso metų pabaigoje sudarė 34 347 963 eurus.

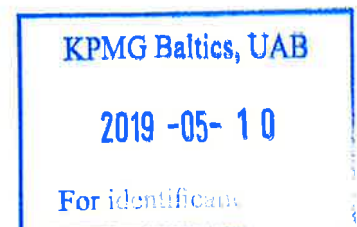
Valdyba siūlo 186 167 eurus pelno perkelti į privalomąjį rezervą, 2 000 000 eurų paskirstyti savininkui kaip dividendus, o 1 537 179 eurus – perkelti į nepaskirstytąjį pelną.

Olga Reznik
Valdybos pirmininkė

Viktors Gustsons
Valdybos narys

Tomas Milašius
Valdybos narys

Tanel Talme
Valdybos narys



2018 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2018 metų grupės finansinės ataskaitos pasirašytos 2019 m. kovo 13 d. ir patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo 2019 m. balandžio 11 d. nutarimu.

Olga Reznik
Valdybos pirmininkė

Viktors Gustsons
Valdybos narys

Tomas Milašius
Valdybos narys

Tanel Talme
Valdybos narys

KPMG Baltics, UAB

2019 -05- 10

For identification only

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK

Eurais	2018 m.	2017 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	69 789 346	60 794 917
Bendrosios įmokų pajamos	69 789 346	60 794 917

EMTAK – Estijos ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius

