

KPMG Baltics, UAB

2021-05-03

For identification only

2020 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, 10120 Talinas, Estija
+372 610 3000
+372 610 3010
info@compensalife.ee
www.compensalife.ee

Ataskaitinis
laikotarpis

2020 m. sausio 1 d. – 2020 m. gruodžio 31 d.

Auditorius

„KPMG Baltics“ OÜ

Veiklos sritis

Gyvybės draudimas (EMTAK kodas 6511)

Vertėja Simona Miševičiūtė

S. Miševičiūtė

Turinys

Direktoriaus pranešimas	5
1. Savininkai.....	5
2. Valdymas	6
3. Žmonės	6
4. Finansinės veiklos rezultatai	7
5. Investicijos	7
6. Pardavimo pajamos	7
7. COVID-19 įtaka grupės veiklai.....	9
8. 2020 m. veiklos apžvalga ir 2021 m. prognozės	9
Konsoliduotosios finansinės ataskaitos	11
Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita	11
Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita	12
Konsoliduotasis balansas	13
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita	14
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	15
Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	16
Bendroji informacija	16
1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai.....	16
2 pastaba. Apskaitinių įvertinimų naudojimas.....	32
3 pastaba. Rizikos valdymas	34
4 pastaba. Įmokų pajamos.....	46
5 pastaba. Investicijų pajamos.....	47
6 pastaba. Grynas pelnas iš investicijų perleidimo	47
7 pastaba. Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte.....	48
8 pastaba. Kitos veiklos pajamos	48
9 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	49
10 pastaba. Perdraudimo rezultatas.....	49
11 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos	50
12 pastaba. Veiklos sąnaudos.....	50
13 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos	50
14 pastaba. Nuomos pajamos ir sąnaudos	51
15 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai.....	51
16 pastaba. Ilgalais nematerialusis turtas	52
17 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas.....	53
18 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	53
19 pastaba. Investicinis turtas	53
20 pastaba. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius).....	54
21 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	55
22 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas	56
23 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos	56
24 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	57
25 pastaba. Kitos gautinos sumos.....	57
26 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai	57

27 pastaba. Nuosavas kapitalas	57
28 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	58
29 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai	58
30 pastaba. Kiti įsipareigojimai	59
31 pastaba. Nuomos įsipareigojimai	59
32 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai	59
33 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai	61
34 pastaba. Pelno mokestis	61
35 pastaba. Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos	62
Pelno (nuostolių) ataskaita	62
Bendrųjų pajamų ataskaita	62
Balansas	63
Pinigų srautų ataskaita	64
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	65
36 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita („II pakopos“ sutartys)	66
Nepriklausomų auditorių išvada	67
Pelno paskirstymo projektas	71
2020 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais	72
„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK	73

ALBANIA SIGMA INTERALBANIAN VIENNA INSURANCE GROUP INTERSIG VIENNA INSURANCE GROUP	DENMARK VIG VIENNA INSURANCE GROUP	LIECHTENSTEIN VIENNA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP	ROMANIA OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP Asigom VIENNA INSURANCE GROUP BY VIKO HCR ANHURARI VIENNA INSURANCE GROUP
AUSTRIA WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP ONAV VIENNA INSURANCE GROUP	ESTONIA bta VIENNA INSURANCE GROUP COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP Seesam VIENNA INSURANCE GROUP	LITHUANIA bta VIENNA INSURANCE GROUP COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP	SERBIA WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP WIENER St. Sava VIENNA INSURANCE GROUP
BELARUS КУПАЦІЯ VIENNA INSURANCE GROUP	FRANCE VIG Re VIENNA INSURANCE GROUP	MONTENEGRO WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP	SLOVAKIA Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP KOMUNA NA POŠTOVNA VIENNA INSURANCE GROUP
BOSNIA-HERZEGOVINA WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP vienna OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP	GEORGIA GPI VIENNA INSURANCE GROUP IRRO VIENNA INSURANCE GROUP	NORTH MACEDONIA WINNER VIENNA INSURANCE GROUP WINNER VIENNA INSURANCE GROUP ОКРЕПНИК МАКЕДОНСКИ VIENNA INSURANCE GROUP	SLOVENIA WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP
BULGARIA DULSTRAD VIENNA INSURANCE GROUP DULSTRAD Life VIENNA INSURANCE GROUP NOVA INSURANCE VIENNA INSURANCE GROUP COVER VIENNA INSURANCE GROUP	GERMANY InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP VIG Re VIENNA INSURANCE GROUP	NORWAY VIG VIENNA INSURANCE GROUP	SWEDEN VIG VIENNA INSURANCE GROUP
CROATIA WIENER OSIGURANJE VIENNA INSURANCE GROUP	HUNGARY UNION VIENNA INSURANCE GROUP	POLAND COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP InterRisk VIENNA INSURANCE GROUP Vienna Life VIENNA INSURANCE GROUP wiener VIENNA INSURANCE GROUP	TURKEY DAY SIGORTA VIENNA INSURANCE GROUP
CZECH REPUBLIC Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP SCPP VIENNA INSURANCE GROUP VIG Re VIENNA INSURANCE GROUP	ITALY WIENER STÄDTISCHE VIENNA INSURANCE GROUP	ROMANIA	SERBIA KНЯЖА VIENNA INSURANCE GROUP KНЯЖА VIENNA INSURANCE GROUP VIENNA INSURANCE GROUP
	KOSOVO SIGMA VIENNA INSURANCE GROUP		
	LATVIA bta VIENNA INSURANCE GROUP COMPENSA VIENNA INSURANCE GROUP		

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

VIG
VIENNA INSURANCE GROUP
Protecting what matters.

KPMG Baltics, UAB
2021-05-03
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 215 darbuotojų. Nuo 2016 m. „Compensa Life“ grupei (toliau – „Compensa“) taip pat priklauso „Vienibas Gatve Investment“ OÜ ir UAB „Compensa Life Distribution“ („Compensa Life“ patronuojamosios įmonės) bei „Vienibas Gatve Properties“ SIA („Vienibas Gatve Investment“ OÜ patronuojamoji įmonė). 2020 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 124 500 klientų, kurių turtas viršija 388 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 30 šalių. 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 22 milijonų klientų grupei.



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

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

Tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor’s“ patvirtino bendrovei VIG A+ reitingą su stabilia perspektyva daugeliui metų. VIG ir toliau išlieka Vienos vertybinių popierių biržos ATX pagrindiniame 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 Viktors Gustsons. Šios valdybos narių kadencijos terminas baigsis 2023 m. birželio 30 d. Valdybos narių atsakomybės yra išdėstytos toliau.

Valdybos pirmininkė Olga Reznik yra atsakinga už bendrą „Compensa Life“ valdymą, už teisinę 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, žalių sureguliuojimą, pardavimus, ryšius su klientais, draudimo sutarčių administravimą ir draudimo rizikos vertinimą Estijoje.

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

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

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

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

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

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

3. Žmonės

2020 m. pabaigoje „Compensa Life“ turėjo 215 darbuotojų, iš kurių 69 dirbo Estijos įmonėje, 57 – Latvijos filiale ir 89 – Lietuvos filiale. Be to, 7 darbuotojai buvo motinystės / tėvystės atostogose: 1 – Estijos įmonėje, 2 Latvijos filiale ir 4 – Lietuvos filiale. Patrunuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 13 žmonių.

„Compensa Life“ laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius buvo 192 (2019 m. – 183), o su darbuotojais susijusios sąnaudos, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 5,63 mln. eurų (2019 m. – 5,51 mln. eurų).

KPMG Baltics, UAB

2021-05-03

For identification only

4. Finansinės veiklos rezultatai

2020 m. „Compensa“ veiklos konsoliduotasis pelnas Baltijos šalyse siekė 3,39 mln. eurų. „Compensa Life“ pelnas sudarė 3,33 mln. eurų (2019 m. „Compensa Life“ pelnas siekė 3,05 mln. eurų).

„Compensa“ pardavimo pajamos ir toliau augo. Pasirašytų įmokų ir indėlių pajamos iš viso sudarė 121,6 mln. eurų, t. y. 16,4 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2019 m. – 104,5 mln. eurų). Išmokos klientams iš viso sudarė 35,05 mln. eurų, t. y. 13,3 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2019 m. – 30,95 mln. eurų).

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2020 m. padidėjo 3 proc. ir sudarė 20,67 mln. eurų (2019 m. – 20,07 mln. eurų). Padidėjusios veiklos sąnaudos susijusios su išaugusiomis administracinėmis sąnaudomis, daugiausia personalo sąnaudomis. Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos, palyginti su praėjusiais metais, padidėjo 0,9 proc. (sutarčių sudarymo sąnaudos 2020 m. siekė 15,55 mln. eurų, 2019 m. – 15,42 mln. eurų) ir sudarė 75,23 proc. visų veiklos sąnaudų (2019 m. – 76,9 proc.).

„Compensa“ akcinis kapitalas sudaro 11 604 000 eurų.

5. Investicijos

„Compensa“ konservatyvia investavimo politika siekia užtikrinti ilgalaikę finansinę grąžą ir stabilumą bei likvidų ir diversifikuotą investicijų portfelį. 2020 m. „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 10,84 mln. eurų (2019 m. – 15,81 mln. eurų).

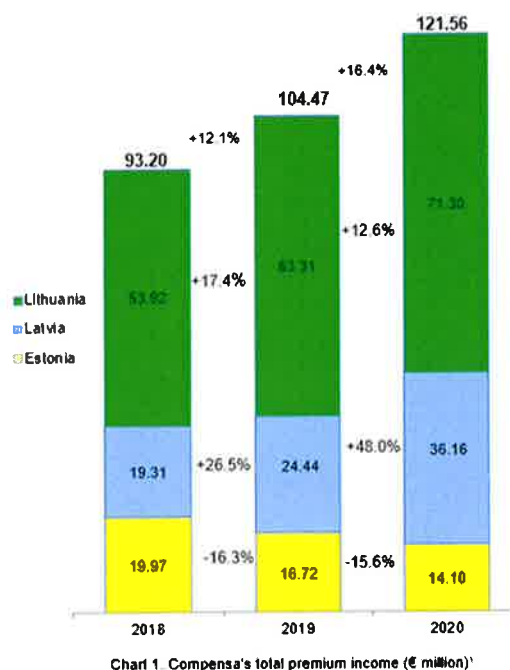
2020 m. gruodžio 31 d. investicinis turtas sudarė 0,5 proc. viso investicijų portfelio (2019 m. – 0,6 proc.). Investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 33,8 proc. (2019 m. – 27,3 proc.) investicijų portfelio. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 16,3 proc. (2019 m. – 19,6 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 44,5 proc. (2019 m. – 41,1 proc.), o paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) sudarė 4,9 proc. (2019 m. – 9,2 proc.) investicijų portfelio.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikį saugumą ir stabilią investicijų grąžą. 2020 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 388,04 mln. eurų (2019 m. pabaigoje – 328,74 mln. eurų), t. y. 18,0 proc., arba 59,30 mln. eurų, daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

6. Pardavimo pajamos

Pernai įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė apie 568,9 mln. eurų, o visa rinka išaugo 4,0 proc. (2019 m. – apie 8,0 proc.). Estijos gyvybės draudimo rinka smuko 10,9 proc., Latvijos rinka augo 7,8 proc., Lietuvos – 6,8 proc. (2019 m. Estijos, Latvijos ir Lietuvos gyvybės draudimo rinka augo atitinkamai po 0,5 proc., 9,5 proc. ir 9,8 proc.).

Lietuvoje yra didžiausia Baltijos šalių gyvybės draudimo rinka, kur įmokų pajamos iš viso 2020 m. sudarė daugiau kaip 312 mln. eurų (2019 m. – 292,3 mln. eurų). Latvija yra antroji didžiausia gyvybės draudimo rinka – 171,3 mln. eurų (2019 m. – 159,1 mln. eurų), po kurios seka Estija – 85,5 mln. eurų (2019 m. – 95,9 mln. eurų).



2020 m. „Compensa“ padidino savo įmokų pajamas¹ Baltijos šalyse 16,4 proc. iki 121,6 mln. eurų (2019 m. – 104,5 mln. eurų). Palyginti su 2019 m., bendrosios įmokų pajamos sumažėjo 15,6 proc. Estijoje, o Latvijoje padidėjo 48 proc., Lietuvoje – 12,6 proc. „Compensa“ rinkos dalis pagal bendrąsias įmokų pajamas Baltijos šalyse toliau augo iki 21,4 proc. (2019 m. – 19,1 proc.)

2020 m. „Compensa“ sudarė 25 522 naujas draudimo sutartis (2019 m. – 27 672). Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 19,5 proc. ir siekė 61,04 mln. eurų (2019 m. – 51,08 mln. eurų).

„Compensa Life“ bendrosios įmokų pajamos Estijos rinkoje sumažėjo 15,6 proc. iki 14,4 mln. eurų (2019 m. – 16,7 mln. eurų). Pagal bendrąsias įmokų pajamas „Compensa“ rinkos dalis Estijoje metų pabaigoje buvo 16,5 proc. (2019 m. pabaigoje – 17,4 proc.). „Compensa Life“ išsaugojo trečiąją vietą Estijos gyvybės draudimo rinkoje bei daugiausia pensijų išmokų išmokančios bendrovės Estijoje pozicijas.

2020 m. įmokų pajamos pagal naujas sutartis sumažėjo 23,4 proc. ir siekė 8,25 mln. eurų Didžiausia dalis įmokų pajamų, daugiau kaip 4,9 mln. eurų, gauta iš privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutarčių.

Estijoje didžiausią dalį, t. y. 44,9 proc. 2020 m. pasirašytų naujų draudimo sutarčių sudarė ilgalaikio kaupiamojo draudimo sutartys, skirtos pensijų ir kapitalo kaupimui (2019 m. – 35,9 proc.). 2-osios pakopos, t. y. privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutartys sudarė 22,0 proc. pasirašytų naujų sutarčių (2019 m. – 26,1 proc.). Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys sudarė 19,8 proc., o terminuotojo gyvybės draudimo sutartys, skirtos šeimos nariams ir kitiems artimiesiems apdrausti, sudarė 14,9 proc. visų pasirašytų sutarčių.

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:
 1 paveikslėlis. „Compensa“ bendrosios įmokų pajamos (mln. eurų)¹
 Lithuania – Lietuva
 Latvia – Latvija
 Estonia – Estija

„Compensa Life“ Latvijos filialas sugeneravo 36,2 mln. eurų įmokų pajamų, t. y. 48 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2019 m. – 24,4 mln. eurų). Pagal visas įmokų pajamas „Compensa Life“ rinkos dalis Latvijoje metų pabaigoje sudarė 21,1 proc. (2019 m. pabaigoje – 15,4 proc.).

„Compensa Life“ Latvijos filialo naujų draudimo sutarčių pardavimai per metus išaugo 22,5 proc.; į šį skaičių įtraukiamas 24,4 proc. gyvybės draudimo sutarčių pardavimų padidėjimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 245,3 proc. iki 27,65 mln. eurų (2019 m. – 11,27 mln. eurų). Sveikatos draudimo sutarčių pardavimai sumažėjo 1,2 proc., o susijusių įmokų pajamos sudarė 3,9 mln. eurų (2019 m. – 4,4 mln. eurų).

2020 m. Lietuvos gyvybės draudimo rinkai ir „Compensa Life“ Lietuvos filialui buvo geri. Gyvybės draudimo teikėjų įmokų pajamos išaugo 6,8 proc. ir siekė 312,1 mln. eurų. Tačiau „Compensa Life“ Lietuvos filialo įmokų pajamos augo kur kas sparčiau – 12,6 proc. ir pasiekė 71,3 mln. eurų (2019 m. – 63,3 mln. eurų). Augo tiek gyvybės, tiek sveikatos draudimo segmentai. Įmokų pajamos iš gyvybės draudimo padidėjo 14,8 proc. iki 54,2 mln. eurų, o įmokų pajamos iš sveikatos draudimo išaugo 6,3 proc. iki 17,1 mln. eurų. 2020 m. pabaigoje „Compensa Life“ rinkos dalis Lietuvoje siekė 22,8 proc. (2019 m. pabaigoje – 21,7 proc.).

Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 2,0 proc. iki 25,15 mln. eurų (2019 m. – apie 25 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 157 667 galiojančias gyvybės draudimo sutartis trijose Baltijos šalyse. Bendras apdraustų asmenų skaičius pagal sutartis sudarė apie 209 000.

7. COVID-19 įtaka grupės veiklai

Klientų ir darbuotojų sauga ir saugumas yra „Compensa“ prioritetas. Mes stebime Estijos sveikatos tarybos nustatytus higienos reikalavimus, veido kaukės ir rankų dezinfekcinės priemonės yra prieinamos visiems darbuotojams ir klientams. Be to, mes sudarėme sąlygas mūsų darbuotojams dirbti iš namų.

COVID-19 paliko savo pėdsaką visai verslo aplinkai. „Compensa“ turi prisitaikyti prie vis labiau kintančios finansų rinkos ir prie galimų vartotojų elgsenos ir lūkesčių pokyčių. Kol kas mūsų veiklos rezultatams daugiausia įtakos turėjo finansinė ir reguliavimo aplinka. Tačiau lankstūs „Compensa“ produktai leidžia pateisinti naujus klientų poreikius.

Mes peržiūrėjome savo turtą ir įsipareigojimus COVID-19 situacijoje ir įvertinome pandemijos įtaką jų apskaitinėms vertėms. Mes nenustatėme poreikio pripažinti papildomus vertės sumažėjimo nuostolius.

8. 2020 m. veiklos apžvalga ir 2021 m. prognozės

Klientų pasitikėjimas ir pasitenkinimas yra svarbiausi „Compensa“ prioritetai. Todėl nuolat dirbame, kad užmegztume tvirtus santykius su klientais tobulindami savo draudimo produktus ir gerindami klientų aptarnavimo kokybę. Mes ir toliau vystome savo el. paslaugas, kad jos taptų patogesnės klientams, būtų paspartintas žalų suregulavimo procesas, ir vis labiau kompiuterizuojame verslo operacijas. 2020 m. Lietuvoje mes pradėjome kompiuterizuotą pardavimų procesą, kuris leidžia klientams pasirašyti sutartis internetu, neatvykstant į mūsų biurą.

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

Jau šešerius metus iš eilės mes dalyvaujame „Vienna Insurance Group“ inicijuotoje kampanijoje „Veiklos bendruomenei diena“, kuri suteikia galimybę mūsų darbuotojams dalį jų darbo laiko panaudoti labdarai. Nors 2020 m. turėjome pakeisti keletą iš suplanuotų veiklų, kad laikytumės Vyriausybės įvestų COVID-19 apribojimų, Estijoje ir Lietuvoje dirbome su skirtingomis labdaros programomis. Mūsų darbuotojai paaukojo daug drabužių ir kitų daiktų žmonėms, kuriems jų trūksta. Tikime, kad svarbu pastebėti ir paremti tuos, kuriems pagalbos reikia. Mes vertiname pelno nesiekiančių ir labdaros organizacijų darbą – šios organizacijos suteikia paramą tiems, kurie susiduria su sunkumais. 2020 m. mes rėmėme „Hille Tānavsuu“ vėžio gydymo fondą „Gyvenimo dovana“, gyvūnų gelbėjimo grupę „Loomapäästegrupp MTÜ“ bei gyvūnų prieglaudą „MTÜ Loomade Hoiupaik“ Estijoje. Tikime, kad „Veiklos bendruomenei diena“ suteikia mūsų darbuotojams puikią progą prisidėti prie labdaringos veiklos, todėl šią kampaniją ketiname tęsti ir ateityje.

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

Žvelgiant į praėjusius metus, mums džiugu pranešti, kad pasiekėme visus savo verslo tikslus ir išlaikėme nuoseklų „Compensa“ rinkos dalies Baltijos šalyse augimą. Estijoje esame daugiausia draudimo išmokų išmokanti bendrovė.

Žvelgdami į ateitį, tikime, kad 2021 m. atneš ne ką mažiau išbandymų nei 2020. Svarbiausi iššūkiai yra privaloma pensijų reforma Estijoje ir COVID-19 situacija Baltijos šalyse ir visame pasaulyje. Mes tikimės, kad, nepaisant iššūkių, „Compensa“ ir toliau augs, o mes ir toliau investuosime į skaitmenizavimą ir produktų plėtrą.

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

Olga Reznik
Valdybos pirmininkė

Konsoliduotosios finansinės ataskaitos

Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2020 m.	2019 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	4	88 353 673	76 074 043
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	4	-3 164 573	-2 955 712
Grynosios uždirbtos įmokos		85 189 100	73 118 331
Mokesčiai ir komisiniai		9 188 638	8 555 418
Investicijų pajamos	5	5 587 740	5 110 798
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	6	76 103	174 483
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	7	5 178 807	10 528 098
Kitos veiklos pajamos	8	2 539 623	1 988 429
Iš viso pajamų		107 760 010	99 475 557
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	9	-76 817 360	-67 730 786
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuojimo sąnaudų pokytis		-1 702 161	-1 651 772
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis		882 401	1 084 179
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	9	-77 637 120	-68 298 379
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	29	-3 452 872	-5 017 376
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	29	-923 289	-1 389 191
Sutarčių sudarymo sąnaudos	11	-15 554 062	-15 422 766
Administracinės sąnaudos	11	-5 120 663	-4 644 481
Kitos investicijų sąnaudos	13	-444 614	-405 883
Kitos veiklos sąnaudos		-627 717	-595 160
Iš viso sąnaudų		-21 747 057	-21 068 289
Pelnas prieš apmokestinimą		3 999 672	3 702 321
Pelno mokesčio sąnaudos	34	-614 411	-408 102
Grynasis pelnas už metus		3 385 260	3 294 219

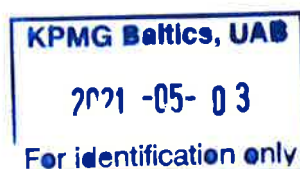
KPMG Baltics, UAB
2021-05-03
For identification only

Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita

Eurais	2020 m.	2019 m.
Grynasis pelnas už metus	3 385 260	3 294 219
Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas (pripažintas tikrosios vertės rezerve), iš kurio	5 355 335	10 500 004
- pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl perleidimo / išpirkimo	-210 710	-94 262
- vertės pokytis	5 566 045	10 594 266
Kitų bendrųjų pajamų per metus iš viso	5 355 335	10 500 004
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ PER METUS	8 740 595	13 794 224

Konsoliduotasis balansas

Eurais	Pas- tabos	2020 m.	2019 m.
Gruodžio 31 d.			
TURTAS			
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	15	916 806	881 111
Nematerialusis turtas	16	4 460 279	4 473 292
Naudojimo teise valdomas turtas	17	1 097 864	1 340 524
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	18	2 901 523	3 299 341
Investicinis turtas	19	2 091 133	2 091 133
Investicijos			
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	20	139 089 170	105 914 424
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	21	67 275 249	70 331 599
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas.</i>	22	183 480 720	147 262 022
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	23	19 990 574	32 801 493
Iš viso investicijų		409 835 713	356 309 537
Atidėtojo mokesčio turtas	34	32 991	34 198
Kitos gautinos sumos	25	756 802	560 282
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	24	23 523 373	10 489 252
IŠ VISO TURTO		445 616 484	379 478 670
NUOSAVAS KAPITALAS			
Įstatinis akcinis kapitalas		11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai		9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas		1 160 400	1 053 967
Kiti rezervai		20 226 594	14 871 259
Nepaskirstytasis pelnas		9 025 993	8 247 164
Nuosavo kapitalo iš viso	27	51 482 782	45 242 185
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	26	21 259	67 042
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	28	263 577 149	221 077 891
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	29	70 859 756	55 377 813
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	29	53 603 566	52 284 008
Kiti įsipareigojimai	30, 31	6 071 972	5 429 730
Įsipareigojimų iš viso		394 133 702	334 236 485
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		445 616 484	379 478 670



Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2020 m.	2019 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Gautos draudimo įmokos		89 064 985	72 491 183
Pagal investicines sutartis gautos sumos		27 604 626	26 007 077
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams		-35 843 534	-31 381 585
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-5 357 782	-4 247 282
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-494 613	-598 657
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-21 897 505	-21 620 379
Nuomos mokėjimai		-424 949	-356 338
Kitos pajamos ir sąnaudos		1 097 433	681 346
Grynjieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetai		-27 590 675	-25 912 305
Gauti dividendai		600 781	316 710
Grynjieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		-17 312 263	-8 153 879
Gautos palūkanos		5 304 483	5 289 862
Turto valdymo paslaugų sąnaudos		-240 897	-226 128
Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		14 510 089	12 289 623
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas / pardavimas		-481 637	-355 347
Suteiktos paskolos	32	0	-8 732 930
Suteiktų paskolų susigrąžinimas	32	1 222 499	140 926
Gautos investicijų palūkanos		290 078	143 585
Grynjieji investicinės veiklos pinigų srautai		1 030 940	-8 803 766
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
Išmokėti dividendai		-2 500 000	-2 900 000
Grynjieji finansinės veiklos pinigų srautai		-2 500 000	-2 900 000
GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI		13 041 029	585 858
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE			
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		13 041 029	585 858
Valiutos kursų svyravimo įtaka		-7 109	-1 128
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE		23 523 373	10 489 252

KPMG Baltics, UAB

2021-05-03

For identification only

Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO
LIKUTIS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	867 800	4 371 255	8 039 113	34 347 963
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 294 219	3 294 219
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	10 500 004	3 294 219	13 794 224
LIKUTIS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	1 053 967	14 871 259	8 247 165	45 242 185
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	106 433	0	-2 606 433	-2 500 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	106 433	0	-2 606 433	-2 500 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	5 355 335	0	5 355 335
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	5 355 335	0	5 355 335
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 385 260	3 385 260
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	5 355 335	3 385 260	8 740 595
LIKUTIS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	20 226 594	9 025 993	51 482 782

Išsamesnė informacija apie įstatinį kapitalą ir kitus nuosavo kapitalo straipsnius pateikta 27-oje pastaboje.

Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

Bendroji informacija

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ yra Estijoje registruota gyvybės draudimo bendrovė, kuri vykdo veiklą Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Bendrovės registracijos 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. rugsejo 2 d., ankstesnis pavadinimas UAB „Finsaltas“) ir „Vienības Gatve Properties“ SIA (įsigyta 2015 m. rugsejo 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“).

2020 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 228 darbuotojus (2019 m. gruodžio 31 d. – 223 darbuotojus).

1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

1.1. Rengimo pagrindas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2020 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.

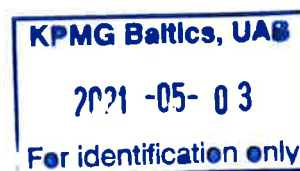
Nors šie įvertinimai ir prielaidos yra paremti geriausiomis vadovybės žiniomis, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų. Vadovybės įvertinimų ir prielaidų pasikeitimai pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai jie įvyko. Išsamiau įvertinimai ir prielaidos aprašomi 2-oje pastaboje.

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 **2021 m. kovo 23 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).

Patruojuančiosios įmonės atskirosios pagrindinės finansinės ataskaitos, pateikiamos pastabose

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

1.5. Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

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

1.6. Finansinis turtas

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

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

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

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

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

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

Biržinių vertybinių popierių tikroji vertė paremta paskutinio su šiuo vertybiniu popieriumi atlikto sandorio vertybinių popierių biržoje kaina. Nebiržinio 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“.

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

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

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

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Finansinis turtas, apskaitomas amortizuota savikaina

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

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

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

Skirtas parduoti finansinis turtas

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



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

Tikrosios vertės hierarchija

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

- 1 lygis. 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 į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis. Turto ar įsipareigojimų kintamieji, kurie nepagrįsti rinkoje stebimais duomenimis (nestebimi kintamieji). Šis lygis apima nuosavybės ir skolos priemones su reikšmingais nestebimais kintamaisiais.

1.7. Investicinis turtas

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

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

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

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

1.8. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai yra grupės pagrindinėje veikloje naudojamas nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai, kurių naudingo tarnavimo trukmė yra ilgesnė nei vieneri metai. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai pradžioje pripažįstamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina, įskaitant muito 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:



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

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

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

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

1.9. Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

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

1.10. Prestižas

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

1.11. Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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



1.12. Nuoma

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pagal šiuos nuomos įsipareigojimus pakoreguojamos nuomojamo turto apskaitinės vertės.

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

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

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

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

1.13. Sutarčių priskyrimas draudimo ir investicinėms sutartims

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

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

„Compensa“ draudimo sutartims priskiria:

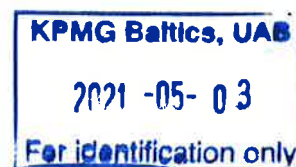
- terminuotojo gyvybės draudimo sutartis, sveikatos draudimo sutartis, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartis, pensinio draudimo sutartis (antros pakopos) ir anuiteto sutartis – tai sutartys, pagal kurias perduodama tik draudimo rizika;
- kaupiamojo draudimo sutartis su garantuotomis palūkanomis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

„Compensa“ investicinėms sutartims priskiria:

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

1.14. Draudimo sutartys

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



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

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

1.15. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Gyvybės draudimo atidėjiny

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

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

Sutarčių sudarymo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos kaip atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų draudimo laikotarpį (žr. 17 pastabą). Valdymo mokesčiai, rizikos priemokos ir rizikos draudimo suma apskaičiuojami ir atimami iš sukauptų sutartinių įsipareigojimų kas mėnesį, atsižvelgiant į draudimo sutarties sąlygas. Atidėjiniai su neigiama verte balanse neapskaitomi.

Perkeltų įmokų atidėjiny

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

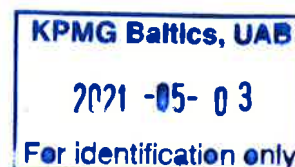
Perkeltų įmokų atidėjinio perdraudikų dalis apskaičiuojama tik toms draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartims, kurios patenka į proporcinio perdraudimo sutarties taikymo sritį. Perkeltų įmokų atidėjinio perdraudikų dalis sudaro tokią perkeltų įmokų atidėjinio sutartims, pagal kurias taikomas proporcinis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

Numatomų išmokų atidėjiny

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

Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny

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



Perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis

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

Jeigu numatomų išmokų atidėjini 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 atidėjinių dalį.

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

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

1.16. Finansiniai įsipareigojimai

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

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

1.16.2. Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai

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

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

1.16.3. Kiti finansiniai įsipareigojimai

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

1.17. Kiti atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

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

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

1.18. Sukaupti atostoginiai ir kiti įsipareigojimai darbuotojams

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 nesudaro atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų. Pelnas nėra apmokestinamas, tačiau dividendams, mokamiems iš nepaskirstytojo pelno, taikomas pelno mokestis. Mokesčio tarifas yra 20 proc., mokėtina mokesčio suma skaičiuojama kaip 20/80 nuo grynosios dividendų vertės (nuo 2015 m. sausio 1 d.).

Pelno mokestis, mokėtinas nuo dividendų paskirstymo, pripažįstamas kaip sąnaudos tuo laikotarpiu, kai dividendai paskelbiami, neatsižvelgiant į laikotarpį, už kurį dividendai buvo paskelbti, ar į faktinio dividendų paskirstymo laikotarpį.

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

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

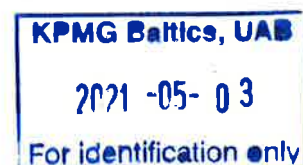
Lietuvoje įmonių pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu. Atitinkamai šiose šalyse gali susidaryti atidėtojo pelno mokesčio turto ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų (žr. 34 pastabą). Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų verčių finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais.

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

Latvijoje 2018 m. sausio 1 d. įsigaliojo naujas Pelno mokesčio įstatymas, kuriuo pakeistos mokesčių bazės ir mokesčių mokėjimo tvarka. Naujasis pelno mokesčio tarifas yra 20 % (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, nerezidento 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. Atidėtas mokestis

Atidėtas mokestis pripažįstamas laikiniesiems skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių ir jų mokesčių bazių (mokestinė bazė yra suma, mokesčių tikslais priskirta turtui ar įsipareigojimui).

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

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

Grupė patiria atidėtojo mokesčio įsipareigojimų ir dėl investicijų į patronuojamąsias, asocijuotąsias, bendras įmones ir filialus, kurių pagrindinė buveinė yra Estijoje (ir Latvijoje), išskyrus tiek, kiek grupė gali kontroliuoti laikinųjų skirtumų atstatymo laiką ir yra tikėtina, kad laikinieji skirtumai nebus atstatyti artimiausioje ateityje. Laikinių skirtumų atstatymo pavyzdžiai apima dividendų paskirstymą, investicijos perleidimą ir panašius sandorius.

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

1.21. Privalomasis 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.

1.22. Pajamos

Draudimo sutarčių pajamos

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

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

Mokesčių ir komisinių pajamos

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

Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos pelne (nuostoliuose) taikant 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 gryniosios 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.

1.23. Veiklos sąnaudos

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

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

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

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

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

Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

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

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

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

1.24. Nauji ir peržiūrėti standartai ir išaiškinimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu atskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Grupė ketina taikyti šias pataisus joms įsigaliojus.

Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma (IBOR). 2 etapas (9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TAS pataisos) (Galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau).

Pataisomis sprendžiami klausimai, kurie gali turėti įtakos finansinėms ataskaitoms dėl palūkanų normos lyginamojo indekso reformos, įskaitant sutartinių pinigų srautų ir apsidraudimo santykių pokyčius, atsirandančius dėl palūkanų normų lyginamojo indekso pakeitimo alternatyvia palūkanų norma. Pataisomis suteikiama praktinė išimtis iš tam tikrų 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS reikalavimų, susijusių su:

- finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ir nuomos įsipareigojimų pinigų srautų nustatymo pagrindo pokyčiais;
- apsidraudimo sandorių apskaita.

Pinigų srautų nustatymo pagrindo pokyčiai

Pataisomis bus reikalaujama, kad „Compensa“ apskaitytų finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo sutartinių pinigų srautų nustatymo pagrindo pokytį, kaip reikalaujama pagal palūkanų normų lyginamojo indekso reformą, atnaujindama finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo apskaičiuotą palūkanų normą.

Apsidraudimo sandorių apskaita

Pataisomis leidžiamos apsidraudimo sandorių apskaitos reikalavimų taikymo išimties toliau nurodytose srityse:

- Leidžiama keisti apsidraudimo ryšio priskyrimą, kad būtų atspindėti pokyčiai, reikalaujami dėl reformos. Dėl pataisos apsidraudimas nebus nutrauktas ir neatsiras naujas apsidraudimo ryšys.
- Kai apdraustasis objektas pinigų srautų apsidraudimo sandorio atveju keičiasi siekiant atspindėti pokyčius, kurie reikalingi dėl reformos, laikoma, kad pinigų srautų apsidraudimo rezerve sukauptą sumą yra grindžiama alternatyvia lyginamąja palūkanų norma, pagal kurią nustatomi apdraustieji būsimi pinigų srautai.
- Kai grupė objektų priskiriama apdraustajam objektui ir objektas grupėje keičiasi siekiant atspindėti pokyčius, kurie reikalingi dėl reformos, apdraustieji objektai priskiriami prie pogrupių pagal apdraustąją lyginamąją palūkanų normą.
- Jei ūkio subjektas pagrįstai tikisi, kad alternatyvi lyginamoji palūkanų norma bus atskirai nustatoma per 24 mėn., jis gali tą normą priskirti kaip sutartyje nenurodytą rizikos komponentą, jei dieną, kurią jis priskiriamas, jis nėra atskirai nustatomas.

Atskleidimas

Dėl pataisų ūkio subjektas turės atskleisti papildomos informacijos, kad vartotojai galėtų suprasti palūkanų normų lyginamojo indekso reformos poveikį ūkio subjekto / grupės finansinėms priemonėms, įskaitant informaciją apie ūkio subjekto riziką, atsirandančią dėl palūkanų normų lyginamojo indekso reformos, ir susijusius rizikos valdymo veiksmus.

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

„Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendrosios įmonės“ – 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos (atidėta neapibrėžtam laikui)

Pataisose smulkiau paaiškinama, kad sandoriuose su asocijuotąja ar bendrąja įmone pelno ir nuostolių pripažinimo dydis priklauso nuo to, ar perduotas turtas ar turto įnašas laikomas verslu, pvz.:

- visas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sudaromas sandoris apima turto ar kelių turto vienetų, kurie sudaro verslą (nesvarbu, ar jis yra patronuojamojoje įmonėje, ar ne), perleidimą;
- pelnas ar nuostoliai pripažįstami iš dalies, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sandoris apima turtą, kuris verslo nesudaro, net jei šis turtas yra patronuojamojoje įmonėje.

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

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

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

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

3-iojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisos (galioja 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Šios pataisos dar nepatvirtintos ES).

3-iojo TFAS pataisomis atnaujinama 3-iajame TFAS pateikiama nuoroda į Finansinės atskaitomybės Konceptualiuosius pagrindus (1989 m. pagrindai keičiami į 2018 m.). Be to, pataisomis 3-iasis TFAS yra papildomas nauja pastraipa, kurioje paaiškinama, kad įsigijimo datą neapibrėžtasis turtas neatitinka pripažinimo kriterijų.

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

16-ojo TAS „Nekilnojamoji turtas, įranga ir įrenginiai“ pataisos (galioja 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau). Šios pataisos dar nepatvirtintos ES.

16-ojo TAS pataisomis reikalaujama, kad pajamos pardavus produktus, kurie buvo pagaminti dalį nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų parengiant naudojimui, t. y. perkelti juos į tą vietą ir užtikrinant tokią jų būklę, kokia reikalinga naudoti numatytu būdu, kartu su šių produktų sąnaudomis turi būti pripažįstamos pelne (nuostoliuose), o ūkio subjektas turi šių produktų savikainą apskaičiuoti taikdamas 2-ajame TAS nurodytus vertinimo reikalavimus.

Šios pataisos turi būti taikomos retrospektyviai, bet tik toms nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų dalims, kurios buvo perkeltos į tą vietą ir užtikrinta tokia jų būklė, kokia reikalinga naudoti numatytu būdu anksčiausio finansinėse ataskaitose, kuriose ūkio subjektas pritaiko pataisas pirmą kartą, pateikto laikotarpio pradžioje arba vėliau. Pataisų taikymo pirmą kartą sukaupta įtaka bus pripažinta kaip nepaskirstytojo pelno (ar kito nuosavo kapitalo komponento) pradinio likučio koregavimas anksčiausio pateikto laikotarpio pradžioje (jei reikia).

37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisos (galioja 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau). Šios pataisos dar nepriimtos ES.

Pataisomis reikalaujama, kad nustatydamas sutarties vykdymo išlaidas, ūkio subjektas įtrauktų visas tiesiogiai su sutartimi susijusias sąnaudas. Pataisomis išaiškinama, kad sutarties vykdymo išlaidas sudaro tiek papildomos sutarties vykdymo išlaidos, tiek kitų sąnaudų, tiesiogiai susijusių su sutarčių vykdymu, paskirstymas.

Ūkio subjektas šias pataisas taiko sutartims, pagal kurias metinio ataskaitinio laikotarpio, kuriuo ūkio subjektas pataisas taiko pirmą kartą (pirminio taikymo data), įvykdyti ne visi įsipareigojimai. Ūkio subjektui palyginamosios informacijos pertvarkyti nereikės. Vietoje to ūkio subjektas turės pripažinti pataisų taikymo pirmą kartą sukaupią įtaką kaip nepaskirstytojo pelno ar kito nuosavo kapitalo komponento pradinio likučio koregavimą pirminio taikymo dieną.

„Compensa“ mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes nustatydama sutarties įvykdymo išlaidas, grupė atsižvelgia tiek į papildomas, tiek į kitas sąnaudas, tiesiogiai susijusias su sutarčių įvykdymu.

Kasmetiniai TFAS patobulinimai 2018–2020 m. ciklui (galioja 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau). Šios pataisos dar nepatvirtintos ES.

TFAS patobulinimai (2018–2020 m.) apima tris standartų pataisas:

- 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ pataisomis išaiškinama, kad vertinant, ar skolininkas ir skolintojas pasikeičia skolos priemonėmis, kurių sąlygos iš esmės skiriasi, pagal naujas nuostatas mokesčiai, įtraukiami kartu su diskontuota pinigų srautų dabartine verte, apima tik jau sumokėtus ar gautus mokesčius tarp skolininko ir skolintojo, įskaitant sumokėtus ar gautus skolintojo ir skolininko mokesčius kito vardu.
- pataisomis iš 16-ojo TFAS „Nuoma“ panaikinamas 13 aiškinamasis pavyzdys, kuris praktikoje sukuria neaiškumų apskaitant nuomojamo turto pagerinimą tiek nuomininkui, tiek nuomotojui. Pataisos tikslas – panaikinti aiškinamąjį pavyzdį, kuris sukuria neaiškumų.

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

17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (Dar nepatvirtinta ES. Galioja 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai).

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

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

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

- 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.

KPMG Baltics, UAB

7171 -05- 03

For identification only

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 geriausiu vadovybės sprendimu, faktiniai rezultatai gali reikšmingai skirtis nuo šių įvertinimų. Daugiau informacijos apie įvertinimus ir prielaidas pateikiama atitinkamuose apskaitos principuose ir pastabose. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra nuolat peržiūrimi remiantis patirtimi praėityje ir kitais veiksniais, įskaitant tikėtinus įvykius ateityje, kurie yra tikėtini esant tam tikroms aplinkybėms.

2.2. Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas

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

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

Atliekant gyvybės draudimo įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, dabartinė būsimų pinigų srautų vertė buvo nustatyta kaip nerizikingos normos / gražos kreivę naudojant pakoreguotą ECB AAA gražos kreivę (euro zonos vyriausybės obligacijų, išleistų Europos Centrinio Banko, kurioms nustatytas „AAA“ reitingas, gražos kreivę) ataskaitų sudarymo dieną. Priklausomai nuo sutarties valstybės, gražos kreivė pakoreguota nuo +0,33 iki +0,78 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 2020 m. pabaigoje atliktu vertinimu, „Compensa“ 3 444 tūkst. eurų padidino pripažintų gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų sumą (remiantis atliktu vertinimu, 2019 m. įsipareigojimai buvo padidinti 2 623 tūkst. eurų).

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

	Prielaidų pokytis	Įtaka pelnui, tūkst. eurų
Diskonto normos pokytis	-50 bp	-4 512
Diskonto normos pokytis	+50 bp	3 426

Remiantis vadovybės įvertinimu, 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 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 atidėjini, nebegali 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 atidėjini, 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-ąjį TAS pinigų srautus kuriančių vienetų, kuriems priskiriamas prestižas, atsiperkamoji vertė apskaičiuojama kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną. Svarbiausi elementai, naudojami nustatant prestižo atsiperkamoją vertę, yra būsimųjų pinigų srautų, kuriuos numatoma gauti iš turto, prognozės bei jų galimi pokyčiai lyginant su pradinėmis prognozėmis.

Remiantis vadovybės vertinimais, prestižo atsiperkamoji vertė viršija jo apskaitinę vertę (arba bent yra jai lygi) (žr. 16 pastabą).

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

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

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

Apmokestinami laikinieji skirtumai, kuriems atidėtojo mokesčio įsipareigojimas nėra pripažintas, yra atskleisti 34 pastaboje. Jei „Compensa“ pakeistų apskaitos politiką ir šioms investicijoms pripažintų atidėtojo mokesčio įsipareigojimą, 2020 m. gruodžio 31 d. pripažintas įsipareigojimas būtų nereikšmingas.

3 pastaba. Rizikos valdymas

Kad suvaldytų jos veiklai būdingą riziką, „Compensa“ sukūrė rizikos valdymo sistemą. Rizikos valdymo sistema yra valdymo sistemos dalis, ją sudaro strategijos, procesai ir ataskaitos tarp grupės įmonių, kurių reikia siekiant nustatyti visas reikšmingas rizikas, jas išmatuoti, nuolat stebėti, valdyti ir organizuoti ataskaitų apie šias rizikas teikimą. Už rizikos valdymą atsakinga valdyba, tačiau kasdienio rizikos valdymo funkcija priskirta rizikos valdytojui ir atsakingam aktuarui. „Compensa“ rizikos valdymo sistema atitinka taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus, taip pat VIG grupės standartus ir gaires.

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

Rizikos strategija yra įtvirtinta verslo strategijoje, 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 nenusipėjusiai pasikeisti dėl nepakankamo įvertinimo ar klaidingų prielaidų. Taip gali įvykti, jeigu apdraustųjų įvykių dažnumas ir dydis viršija „Compensa“ prielaidas.

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

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

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

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

„Compensa“ ketina pakeisti šiuo metu naudojamas mirtingumo ir rodiklių lenteles tuo atveju, jeigu rodikliai, apskaičiuoti remiantis šiuo metu naudojamomis lentelėmis, užtektinai 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 srautams, 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 sutartiniams įsipareigojimams padengti. Sutarčių su garantuotomis palūkanomis pinigų srautai pateikiami dalyje „Likvidumo rizika“.

Rinkos rizika valdoma per „Compensa“ investavimo politiką, kurioje apibrėžiama investavimo strategija, investavimo į skirtingas turto grupes principai, rizikos analizės ir kontrolės vykdymas. Be to, „Compensa“ stebi teisinius ir priežiūros reikalavimus bei apribojimus, taikomus turtui, kuriuo dengiami draudiko įsipareigojimai. 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 vertybiniams popieriams su kintama palūkanų norma būdinga pinigų srautų rizika, nes mažėjant palūkanų normoms, mažėja jų grąža. Turto, kuriam nustatytos palūkanos, grąžos sumažėjimas, palūkanų įsipareigojimams nekintant, neigiamai paveiktų „Compensa“ pelną. Fiksuotų palūkanų skolos vertybinių popierių grąžai ir pinigų srautams rinkos palūkanų normų pokyčiai įtakos neturi. Tačiau rinkos palūkanų normų pokyčiai daro įtaką jų tikrajai vertei. Skolos vertybinių popierių pinigų srautai ir su skolos vertybiniais popieriais susijusi rizika pateikiami 3.7 dalyje.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos pagal geografinę sritį:

Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Latvija	8 011 218	8 320 566
Prancūzija	8 003 113	8 058 274
Lenkija	7 444 615	7 440 356
Tarpvalstybinės	6 140 990	5 604 621
Austrija	5 343 121	5 404 374
Lietuva	4 731 449	4 764 832
Slovakija	4 169 898	4 154 143
Kitos šalys	3 950 134	3 720 914
Europos Sąjungos institucijos	3 941 681	4 562 426
Slovėnija	3 665 707	3 652 962
Nyderlandai	3 436 376	3 444 762
Vokietija	3 276 370	3 273 845
Belgija	2 171 504	2 201 206
Čekijos Respublika	1 761 448	1 770 068
Suomija	1 227 624	1 228 573
Estija	0	2 231 943
Liuksemburgas	0	497 734
IŠ VISO	67 275 249	70 331 599

Skirtas parduoti finansinis turtas pagal geografinę sritį:

Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Prancūzija	24 549 904	18 068 403
Nyderlandai	21 709 556	14 998 156
JAV	18 594 391	7 007 469
Estija	12 417 167	6 916 957
Lietuva	12 147 497	10 454 015
Vokietija	11 046 595	9 612 210
Latvija	10 934 712	10 533 369
Slovakija	7 751 459	7 466 188
Ispanija	7 659 600	6 439 880
Austrija	7 355 486	7 324 488
JK	6 758 609	7 197 395
Lenkija	6 381 764	6 502 944
Liuksemburgas	5 155 577	4 058 079
Belgija	4 695 537	4 526 829
Danija	4 500 277	6 186 005
Airija	3 781 562	3 535 453
Australija	3 287 404	3 194 658
Italija	2 968 097	831 774
Čekijos Respublika	2 474 172	3 064 199
Švedija	2 399 624	2 630 137
Europos Sąjungos institucijos	2 339 038	2 302 894
Kitos šalys	4 572 693	4 410 521
IŠ VISO	183 480 720	147 262 021

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentinio punkto, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, sumažėtų 16,55 / padidėtų 7,52 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. Įsipareigojimai draudėjams, denominuoti JAV doleriais, sudaro mažiau kaip 1 proc. visų gyvybės draudimo atidėjinių (2019 m. – mažiau kaip 1 proc.) ir yra ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2020 m. „Compensa“ turėjo investicijų į finansines priemones, denominuotas šiomis valiutomis:

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



Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 36 412 eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – pelnas padidėtų / sumažėtų 371 842 eurais).

„Compensa“ patiriama valiutos rizika:

2020 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	SEK	IŠ VISO
Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika						
Investicijos į finansines priemones						
Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	138 715 256	162 127	0	156 322	55 465	139 033 705
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	67 112 010	163 239	0	0	0	67 275 249
Skirtas parduoti finansinis turtas	180 257 738	0	3 222 983	0	0	183 480 720
Paskolos ir gautinos sumos	19 972 905	4 469	13 200	0	0	19 990 574
Iš viso investicijų	406 057 908	329 834	3 236 183	156 322	55 465	409 780 248
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	23 496 330	23 218	1 813	2 012	0	23 523 373
Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika	429 554 238	353 053	3 237 996	158 334	55 465	433 303 621
Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika						
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	21 259	0	0	0	0	21 259
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	263 413 513	163 637	0	0	0	263 577 150
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	70 859 756	0	0	0	0	70 859 756
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	53 603 566	0	0	0	0	53 603 566
Kiti įsipareigojimai	6 071 972	0	0	0	0	6 071 972
Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika	393 970 065	163 637	0	0	0	394 133 702
GRYNOJI POZICIJA	35 584 173	189 416	3 237 996	158 334	55 465	39 169 918

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

3.5. Kita kainos rizika

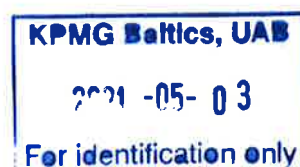
Kita kainos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų sratai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms. Investicijos, kurioms būdinga kainos rizika, apima akcijas ir fondų vienetus „Compensa“ nuosavame investicijų portfelyje (žr. 20 pastabą), kurie apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius). Fondų vienetai sudaro 95,7 proc., o atskiros akcijos – tik 4,3 proc. „Compensa“ kainos rizikos. Atskirų akcijų pasiskirstymas pagal geografinę sritį yra parodytas lentelėje toliau.

Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Suomija	420 234	227 669
Lietuva	233 789	151 433
Estija	215 213	211 631
Vokietija	198 556	212 028
Latvija	129 185	69 851
JK	110 325	58 444
Švedija	89 265	147 802
Kanada	87 967	31 094
Ispanija	82 680	76 576
Pietų Afrikos Respublika	37 162	0
JAV	36 998	124 384
Prancūzija	0	63 099
Kinija	0	60 794
IŠ VISO	1 641 373	1 434 803

Fondų vienetai pagal fondo tipą ir geografinę sritį:

2020 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	28 798	216 164	2 459	29 946	46 444	323 811
Mišrieji fondai	4 547 749	0	0	0	0	4 547 749
Obligacijų fondai	184 943	7 564 265	0	0	0	7 749 208
Nekilnojamojo turto fondai	0	23 613 132	0	0	0	23 613 132
IŠ VISO	4 761 490	31 393 561	2 459	29 946	46 444	36 233 900
2019 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	117 845	212 249	52 518	22 589	215 843	621 045
Mišrieji fondai	3 765 246	0	0	0	0	3 765 246
Obligacijų fondai	405 927	0	0	0	0	405 927
Nekilnojamojo turto fondai	0	19 066 475	0	0	0	19 066 475
IŠ VISO	4 289 018	19 278 723	52 518	22 589	215 843	23 858 692

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną akcijų ir turimų fondų vienetų rinkos kainos pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 3 739 eurais (2019 m. padidėtų / sumažėtų – 174 861 euru).



3.6. Kredito rizika

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

„Compensa“ kredito rizika pagrįde susijusi su jos investicijomis į skolos vertybinius popierius, taip pat su perdraudimo veikla. „Compensa“ yra sudariusi perdraudimo sutartį su perdraudimo bendrove „VIG Re“, kuri priklauso tai pačiai grupei, kaip ir „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.

Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika:

2020 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB ir žemesnis	Nereitinguota	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	13 521 787	19 821 499	30 448 593	3 483 370	0	0	67 275 249
Skirtas parduoti finansinis turtas	7 418 739	37 389 582	75 577 344	58 394 831	1 609 474	3 090 750	183 480 720
Paskolos ir gautinos sumos	225 997	636 364	1 586 916	8 094 334	5 066 465	4 380 498	19 990 574
Iš viso skolos priemonių	21 166 523	57 847 445	107 612 853	69 972 535	6 675 939	7 471 248	270 746 543
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	8 583 642	5 796 547	8 987 298	0	155 886	23 523 373
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	21 166 523	66 431 087	113 409 400	78 959 833	6 675 939	7 627 134	294 269 916
2019 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	A	BBB	BB ir žemesnis	Nereitinguota	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	13 606 990	20 190 439	30 557 791	5 976 379	0	0	70 331 599
Skirtas parduoti finansinis turtas	8 973 707	27 252 956	64 905 647	44 236 329	1 893 383	0	147 262 022
Paskolos ir gautinos sumos	235 840	9 285 283	1 587 625	12 908 260	29 614	8 754 871	32 801 493
Iš viso skolos priemonių	22 816 536	56 728 678	97 051 063	63 120 968	1 922 998	8 754 871	250 395 113
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	3 552 402	3 015 974	3 875 673	0	45 203	10 489 252
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	22 816 536	60 281 080	100 067 036	66 996 641	1 922 998	8 800 074	260 884 366

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).

2020 m. gruodžio 31 d.		Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai				
Eurais	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Daugiau nei 10 metų
Skolos priemonės						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	68 408 829	3 234 057	10 972 836	16 849 444	10 681 984	40 630 336
Skirtas parduoti finansinis turtas	185 559 107	12 777 262	19 635 821	41 413 590	28 477 590	90 751 790
Paskolos ir gautinos sumos	16 897 544	27 104 906	1 247 756	2 802 459	3 490 786	8 134 858
Iš viso skolos priemonių	270 865 480	43 116 226	31 856 413	61 065 494	42 650 360	139 516 985
Akcijos ir fondų vienetai	139 089 170	139 089 170	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	23 523 373	23 523 373	0	0	0	0
FINANSINIO TURTO IŠ VISO	433 478 023	205 728 769	31 856 413	61 065 494	42 650 360	139 516 985
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis	278 110 705	-1 063 135	-604 309	9 752 399	13 643 632	272 005 113
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų	99 797 002	99 797 002	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	10 132 765	10 132 765	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	21 259	21 259	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	6 050 713	6 050 713	0	0	0	0
FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	394 112 443	114 938 603	-604 309	9 752 399	13 643 632	272 005 113
TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS	39 365 580	90 790 166	32 460 722	51 313 095	29 006 728	-132 488 128

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

* Pinigų srautai iš iki išpirkimo termino laikomų investicijų ir skirtu 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 nustačiusi atitinkamas procedūras ir taisykles.

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

3.9. Kapitalo valdymas

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

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.

2020 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų (2019 m. gruodžio 31 d. – 11 604 000 eurų).

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.

4 pastaba. Įmokų pajamos

	2020 m.	2019 m.
BENDRA PASIRAŠYTŲ ĮMOKŲ SUMA		
Gyvybės draudimo sutartys	67 405 163	55 637 177
Sveikatos draudimo sutartys	20 948 510	20 436 867
IŠ VISO	88 353 673	76 074 043
PERDRAUDIKAMS PERDUOTOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	-2 958 306	-2 747 306
Su investiciniais vienetais susietos draudimo sutartys	-206 267	-208 406
IŠ VISO (10 PASTABA)	-3 164 573	-2 955 712
GRYNOSIOS UŽDIRBTOS ĮMOKOS	85 189 100	73 118 331

BENDROSIOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS PAGAL GEOGRAFINES SRITIS

2019 m.	Estija	Latvija	Lietuva	
Gyvybės draudimo sutartys	8 463 311	20 054 402	27 119 464	55 637 177
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 381 908	16 054 959	20 436 867
IŠ VISO	8 463 311	24 436 310	43 174 423	76 074 043
2020 m.				
Gyvybės draudimo sutartys	6 476 747	32 277 555	28 650 862	67 405 163
Sveikatos draudimo sutartys	0	3 881 112	17 067 397	20 948 510
IŠ VISO	6 476 747	36 158 667	45 718 259	88 353 673

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	2020 m.	2019 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius)		
Dividendų pajamos	819 060	450 910
Kitos pajamos	0	0
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos		
Palūkanų pajamos	1 761 089	1 779 013
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Palūkanų pajamos	2 780 080	2 800 462
Paskolos ir gautinos sumos		
Palūkanų pajamos	236 370	69 393
Kitos pajamos	40 024	9 552
IŠ VISO FINANSINIO TURTO PAJAMŲ	5 636 623	5 109 330
Grynosios pinigų ir pinigų ekvivalentų pajamos	-48 883	1 468
IŠ VISO	5 587 740	5 110 798

6 pastaba. Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo

Eurais	2020 m.	2019 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius), ir skirtas parduoti finansinis turtas (20, 21 ir 22 pastabos)		
Skolos priemonės	48 313	53 222
Akcijos ir fondų vienetai	27 790	121 261
GRYNASIS REALIZUOTAS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ PERLEIDIMO	76 103	174 483

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

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

Eurais	2020 m.	2019 m.
Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (20 pastaba)		
Pelnas / nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių		
Akcijos ir fondų vienetai (bendrovės investicijos)	294 837	1 012 434
Fondai, susiję su investiciniais vienetais susietomis gyvybės draudimo sutartimis	4 900 538	9 504 804
Valiutos kurso pokyčių įtaka	-16 569	10 859
GRYNASIS PELNAS / NUOSTOLIAI DĖL TIKROSIOS VERTĖS POKYČIŲ	5 178 807	10 528 098

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	2020 m.	2019 m.
Brokerių mokesčiai	415 838	322 720
Perdraudimo komisiniai	1 833 471	1 362 100
Kitos pajamos	290 313	303 609
IŠ VISO	2 539 623	1 988 429

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

Eurais	2020 m.	2019 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*	-33 174 367	-29 946 201
Įsipareigojimų pokytis	-37 920 769	-29 780 814
Iš viso	-71 095 137	-59 727 016
Su investiciniais vienetais susietos sutartys		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	-1 880 262	-1 001 913
Įsipareigojimų pokytis	-3 841 961	-7 001 857
Iš viso	-5 722 223	-8 003 771
IŠ VISO DRAUDIMO IŠMOKŲ IR IŠMOKŲ ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYTIS	-76 817 360	-67 730 786
Žalų sureguliuavimo sąnaudos ir numatomų išmokų atidėjinio pokytis		
Žalų sureguliuavimo sąnaudos	-988 770	-971 888
Įsipareigojimų pokytis	-713 391	-679 884
Iš viso	-1 702 161	-1 651 772
Išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis, tenkanti perdraudikams		
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	1 002 239	978 412
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	-119 838	105 767
Iš viso	882 401	1 084 179
DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠMOKOS ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMO DALĮ	-77 637 120	-68 298 379

* Taip pat žr. 4 pastaboje pateiktą paaiškinimą.

10 pastaba. Perdraudimo rezultatas

Eurais	2020 m.	2019 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos (4 pastaba)	-3 164 573	-2 955 712
Iš perdraudikų gauti komisiniai	1 833 471	1 362 100
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	1 002 239	978 412
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	-119 838	105 767
Kitos perdraudimo sąnaudos	-128	-245
PERDRAUDIMO REZULTATAS, IŠ VISO	-448 830	-509 678

11 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos

Eurais	2020 m.	2019 m.
Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos	15 554 062	15 422 766
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	1 715 696	1 662 227
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	12 107 632	11 907 325
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	1 730 735	1 853 214
Administracinės sąnaudos	5 120 663	4 644 481
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	3 912 684	3 512 211
Iš jų kitos veiklos sąnaudos	1 207 979	1 132 270
IŠ VISO SUTARČIŲ SUDARYMO IR ADMINISTRACINIŲ SĄNAUDŲ	20 674 726	20 067 247

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

12 pastaba. Veiklos sąnaudos

Eurais	2020 m.	2019 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (15, 16 pastabos)	498 830	473 101
Personalo išlaidos	5 629 772	5 174 438
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	12 107 632	11 907 325
Kapitalizuotų sutarčių sudarymo sąnaudų pasikeitimas	923 289	189 671
Biuro valdymo sąnaudos	354 876	430 702
Kitos biuro sąnaudos	394 093	418 471
Reklama	388 139	492 198
Banko mokesčiai	2 936	564 252
Kitos sąnaudos	1 447 490	1 418 131
VEIKLOS SĄNAUDŲ IŠ VISO	21 747 057	21 068 289
Personalo išlaidos		
Darbo užmokesčio sąnaudos	4 984 917	4 558 625
Socialinio draudimo sąnaudos	644 855	615 813
IŠ VISO PERSONALO SĄNAUDŲ	5 629 772	5 174 438
	2020 m.	2019 m.
Administracija	135	131
Valdymo ir kontrolės organų nariai	4	4
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	131	127
Pardavimo personalas	80	79
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	80	79
DARBUOTOJŲ SKAIČIUS IŠ VISO	215	210

13 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos

Eurais	2020 m.	2019 m.
Turto valdymo mokesčiai	85 386	72 420
Mokesčiai ir komisiniai	359 228	333 463
Investicijų valdymo sąnaudų iš viso	444 614	405 883

14 pastaba. Nuomos pajamos ir sąnaudos

Eurais	2020 m.	2019 m.
Subnuomos pajamos ir sąnaudos	2 848	6 390
Pardavimų ir atgalinės nuomos sandorių pajamos	10 216	0
Amortizacija	-519 106	-483 842
Nuomos palūkanų pajamos ir sąnaudos	-27 698	-32 262
Kitos nuomos pajamos ir sąnaudos	482	0
Grynosios nuomos sąnaudos	-533 258	-509 713

Būsimi subnuomos mokesčiai	2020 m.	2019 m.
Iki vienu metų	64 853	79 447

15 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

	Pastatai	Trans- porto priemo- nės	Kompiute- rinė įranga	Baldai, biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.	810 340	207 984	433 687	271 110	1 723 121
Sukauptas nusidėvėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	-76 353	-145 973	-338 065	-160 603	-720 994
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	733 988	62 011	95 622	110 507	1 002 128
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	0	17 188	3 366	20 554
Nusidėvėjimas per metus	-27 223	-23 195	-46 414	-44 740	-141 572
Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.	810 340	207 984	450 875	274 476	1 743 675
Sukauptas nusidėvėjimas 2019 m. gruodžio 31 d.	-103 575	-169 168	-384 479	-205 343	-862 565
Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	706 766	38 816	66 396	69 134	881 112
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	24 400	129 047	11 136	164 584
Nurašymas	0	-28 220	0	0	-28 220
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	28 220	0	0	28 220
Nusidėvėjimas per metus	-27 223	-19 338	-42 050	-40 277	-128 888
Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.	810 340	204 164	579 922	285 612	1 880 039
Sukauptas nusidėvėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.	-130 798	-160 286	-426 529	-245 620	-963 233
Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	679 542	43 878	153 393	39 992	916 806

16 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Eurais	Prestižas	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	2 290 108	1 024 624	6 369 911
Sukaupta amortizacija 2018 m. gruodžio 31 d.	0	-1 383 609	-614 778	-1 998 387
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	906 499	409 846	4 371 524
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	433 299	0	433 299
Amortizacija per metus	0	-280 299	-51 231	-331 530
Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	2 723 407	1 024 624	6 803 210
Sukaupta amortizacija 2019 m. gruodžio 31 d.	0	-1 663 908	-666 009	-2 329 917
Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 059 498	358 615	4 473 292
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	356 929	0	356 929
Amortizacija per metus	0	-318 712	-51 231	-369 943
Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	3 080 336	1 024 624	7 160 139
Sukaupta amortizacija 2020 m. gruodžio 31 d.	0	-1 982 620	-717 240	-2 699 860
Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	3 055 179	1 097 716	307 384	4 460 279

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, 2020 m. gruodžio 31 d. atliktas prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas. Remiantis vadovybės įvertinimu, nereikia nurašyti prestižo, nes jo atsiperkamoji vertė viršija apskaitinę vertę.

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

Gruodžio 31 d.	2020 m.
UAB „Compensa Life Distribution“	2 924 497
„Vienibas Gatve Properties“ SIA	130 682
IŠ VISO	3 055 179

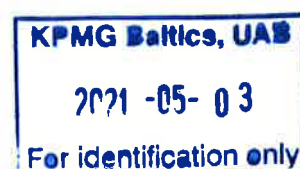
UAB „Compensa Life Distribution“

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.



17 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas

Eurais		
Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Biuro patalpos ir kitas turtas	1 095 696	1 336 310
Biuro patalpos	1 093 838	1 334 465
Kitas turtas	1 858	1 845
Transporto priemonės	2 169	4 214
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	1 097 865	1 340 524

	Įsigijimo savikaina	Įsigijimo savikainos padidinimas /nurašymas	Įsigijimai	Nurašymas	Nusidėvėjimas	Vertės padidėjimas	Nusidėvėjimo nurašymas	Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.
Biuro patalpos ir kitas turtas	1 336 310	238 887	44 178	-6 887	-512 760	53	-4 086	1 095 695
Biuro patalpos	1 334 465	237 027	44 178	-6 887	-510 913	53	-4 086	1 093 837
Kitas turtas	1 845	1 860	0	0	-1 847	0	0	1 855
Transporto priemonės	4 214	4 136	0	-3 896	-6 181	0	3 896	2 169
Naudojimo teise valdomo turto iš viso	1 340 524	243 023	44 178	-10 783	-518 941	53	-190	1 097 865

18 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos

Eurais		
Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje	3 299 341	3 489 011
Įsigijimai	339 453	579 190
Amortizacija	-737 271	-768 861
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pabaigoje	2 901 523	3 299 341

19 pastaba. Investicinis turtas

Eurais			
	Žemė	Pastatai	Iš viso
Tikroji vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133
Tikroji vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	400 000	1 691 133	2 091 133

Eurais		
	2020 m.	2019 m.
Investicinio turto nuomos pajamos	228 023	176 730
Tiesioginės turto valdymo sąnaudos	78 684	87 808

Būsimųjų laikotarpių nuomos pajamos pagal neatšaukiamas nuomos sutartis sudaro 118 157 eurus (sutartis galima nutraukti apie tai pranešus prieš šešis mėnesius).

Investicinio turto tikroji vertė buvo nustatyta remiantis nepriklausomų vertintojų „Colliers International Advisors“ SIA 2021 m. sausio mėn. pateikta ekspertų nuomone. Remiantis ekspertų nuomone, tikroji vertė nustatyta naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Metodas grindžiamas principu, kad pirkejas nenori mokėti už turta sumos, kuri viršytų pinigų srautus, kurie, tikėtina, bus gauti iš to turto visą jo naudojimo tarnavimo laikotarpį. Turto vertė nustatoma remiantis tikėtinomis grynosiomis pajamomis iš to turto ateityje ir dabartine pelno, kurį tikimasi gauti perleidus turta, verte. Taikant diskontuotų pinigų srautų metodą, pinigų srautų, kuriuos numatoma gauti iš to turto naudojimo, priešmokestinė vertė diskontuojama iki dabartinės vertės. Pagal 13-ąjį TFAS vertinimas priskiriamas 3-iajam tikrosios vertės hierarchijos lygiui, kuris grindžiamas nestebimais kintamaisiais. Vertinimas atliktas taikant šias prielaidas:

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

Be to, ekspertų nuomonėje buvo atsižvelgta į šiuos veiksnius ir pokyčius 2020 m.:

- 2020 m. gruodžio 31 d. nenaudojimo norma – nulinė (0 proc.).
- Apskaičiuotos 2020 m. gryniosios pajamos, susijusios su investiciniu turtu (EBIT / NOI), siekia 265 000 eurų, t. y., pakoregavus infliacija, beveik tiek pat, kiek 2016 m. pabaigoje.
- Pagal esamas nuomos sutartis vidutinė bazinė kaina yra 10,24 euro už kvadratinį metrą (2019 m. – 9,80 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.

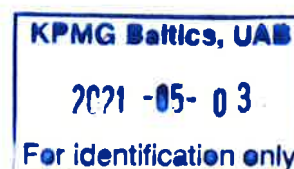
20 pastaba. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Akcijos ir fondų vienetai		
Biržiniai	1 641 373	1 434 803
Neprekiuojama aktyviojoje rinkoje	17 547 772	12 661 403
Prekiuojama aktyviojoje rinkoje	119 900 025	91 818 218
Grupės investicijų portfelio dalis*	18 690 043	11 201 205
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais**	101 209 983	80 617 013
Iš viso akcijų ir fondų vienetų	139 089 170	105 914 424
IŠ VISO FINANSINIO TURTO, APSKAITOMO TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)	139 089 170	105 914 424

* „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 turta, kuris šiai kategorijai priskiriamas pirminio pripažinimo metu.



Visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), gali būti realizuotas per artimiausius 12 mėnesių, todėl jis gali būti klasifikuojamas kaip trumpalaikis turtas. 2020 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2019 m. taip pat 1 lygiui), išskyrus investicijas į nebiržinius turto fondus, kurios priskirtos 3 lygiui.

Eurais	Fondų vienetai ir biržinės akcijos		Iš viso
	1 lygis	3 lygis	
Apskaitinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	67 675 052	3 916 098	71 591 149
Įsigijimai	21 390 228	5 022 245	26 412 473
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-2 563 597	-28 733	-2 592 330
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	10 459 221	58 009	10 517 230
Valiutos kursų svyravimo įtaka	10 229	0	10 229
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	-14 000	-10 328	-24 328
Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	96 957 133	8 957 291	105 914 424
Pokyčiai dėl perklasifikavimo	-3 704 111	3 704 111	0
Įsigijimai	55 822 031	5 833 599	61 655 630
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-31 232 956	-1 063 580	-32 296 535
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	4 246 439	126 028	4 372 467
Valiutos kursų svyravimo įtaka	-12 267	0	-12 267
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	-534 870	-9 678	-544 547
APSKAITINĖ VERTĖ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.	121 541 398	17 547 772	139 089 170

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

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

21 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos

Eurais	2020 m.	2019 m.
Gruodžio 31 d.		
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai	67 275 249	70 331 599
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	81 195 667	81 593 114

Ataskaitiniu laikotarpiu ilgalaikių skolos vertybinių popierių svertinis apskaičiuotų palūkanų normų vidurkis buvo 1,83 proc. (2019 m. – 2,47 proc.). 2020 m. gruodžio 31 d. visų iki išpirkimo termino laikomų investicijų tikrosios vertės priskirtos 1 tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

22 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas

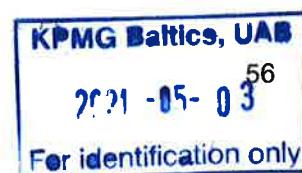
Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Skirtas parduoti finansinis turtas		
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	125 261 336	118 981 160
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	-127 774	0
Valiutos kursų svyravimo įtaka	10 767	-2 738
Amortizacija	-541 622	-549 462
Įsigijimai	31 342 216	2 440 094
Pardavimai (pardavimo kaina)	-3 249 174	-5 497 395
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-175 436	-93 290
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	5 212 457	9 982 967
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	157 732 771	125 261 337
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 2 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	21 134 402	19 417 476
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	-2 374 229	0
Valiutos kursų svyravimo įtaka	0	-60 363
Amortizacija	-75 044	1 200 211
Įsigijimai	5 889 302	0
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	332 884	577 078
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	24 907 314	21 134 402
Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 3 lygiui		
Apskaitinė vertė metų pradžioje	866 283	875 766
Pokytis dėl perklasifikavimo	2 502 003	0
Amortizacija	-6 562	-449
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-2 506 520	-42 284
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-35 274	-971
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	20 704	34 222
Apskaitinė vertė metų pabaigoje	840 635	866 283
IŠ VISO SKIRTO PARDUOTI FINANSINIO TURTO	183 480 720	147 262 022

* 2020 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.

23 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Paskolos (32 pastaba)	10 655 033	11 834 402
Terminuotieji indėliai	1 743 000	13 593 502
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos*	7 592 541	7 373 589
PASKOLŲ IR GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO	19 990 574	32 801 493

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



2020 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,13 % (2019 m. – 0,01 %). Visos gautinos sumos (išskyrus paskolas) gali būti realizuojamos per 12 mėnesių, todėl jos gali būti klasifikuojamos kaip trumpalaikis turtas.

24 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Pinigai kasoje ir banke (einamojoje sąskaitoje)	23 523 373	10 489 252
IŠ VISO PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ	23 523 373	10 489 252

2020 m. metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0,5–0,01 proc. (2019 m. – 0–0,01 proc.).

25 pastaba. Kitos gautinos sumos

Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	357 125	340 651
Iš anksto sumokėti mokesčiai	399 678	219 631
IŠ VISO KITŲ GAUTINŲ SUMŲ	756 802	560 282

26 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai

Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Perdraudimo turtas (perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis)	250 537	370 375
Perdraudimo įsipareigojimai	-271 796	-437 417
PERDRAUDIMO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	-21 259	-67 042

27 pastaba. Nuosavas kapitalas

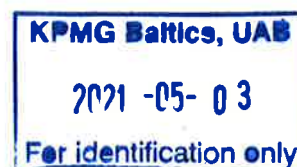
Įstatuose numatyta, kad „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ įstatinis akcinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 3 000 000 eurų ir ne didesnis kaip 12 000 000 eurų. 2020 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų. Bendrovė yra išleidusi 1 424 423 paprastąsias akcijas, kurioms nenumatyta nominali vertė, ir kurios priklauso jos vieninteliam akcininkui „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“.

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

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

2020 m. „Compensa“ savininkui išmokėjo 2 500 000 eurų dividendų iš nepaskirstytojo pelno.

2020 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 1 160 400 eurų (2019 m. – 1 053 967 eurus).



„Compensa“ kiti rezervai 2020 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 20 226 594 eurus (2019 m. gruodžio 31 d. – 14 871 259 eurus). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius.

„Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 9 025 993 eurus (2019 m. gruodžio 31 d. – 8 247 164 eurus).

28 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Eurais	Gyvybės draudimo atidėjiny		Draudimo įmokų gražinimo atidėjiny	Numatomų išmokų atidėjiny		Iš viso	
	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Suma, atėmus perdraudikų dalį
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	180 965 028	27 785	226 599	2 393 027	236 822	183 584 654	183 320 046
Per laikotarpį	36 782 672	-1 448	0	710 565	97 366	37 493 237	37 397 320
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	217 747 700	26 337	226 599	3 103 592	334 188	221 077 891	220 717 367
Per laikotarpį	41 779 845	-4 258	-17 166	736 578	-125 729	42 499 257	42 629 246
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	259 527 546	22 078	209 433	3 840 170	208 459	263 577 149	263 346 612

* Gyvybės draudimo atidėjiny apima papildomą 3 444 tūkst. eurų atidėjiny, pripažintą remiantis įsipareigojimų pakankamumo įvertinimu.

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

29 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai

Eurais	2020 m.	2019 m.
Gruodžio 31 d.		
Metų pradžioje	55 377 813	41 299 980
Gauti mokėjimai	26 473 515	22 186 496
Mokesčiai ir komisiniai	-8 614 393	-7 818 437
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-5 830 051	-5 307 602
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	3 452 872	5 017 376
Metų pabaigoje	70 859 756	55 377 813
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi amortizuota savikaina		
Metų pradžioje	52 284 008	50 284 463
Gauti mokėjimai	7 038 523	6 677 742
Mokesčiai ir komisiniai	-574 246	-736 982
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-6 068 008	-5 330 406
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	923 289	1 389 191
Metų pabaigoje	53 603 566	52 284 008

30 pastaba. Kiti įsipareigojimai

Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Darbuotojams mokėtinos sumos	1 924 923	1 736 244
Įsipareigojimai apdraustiesiems	236 919	126 234
Mokėtini mokesčiai	659 300	482 359
Mokėtinos sumos agentams ir brokeriams	1 423 831	1 151 971
Tiekėjams mokėtinos sumos	586 851	374 214
Kitos mokėtinos sumos	57 515	130 988
Nuomos įsipareigojimai (žr. 31 pastabą)	1 102 633	1 427 720
KITŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	6 071 972	5 429 730

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

31 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

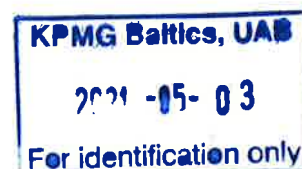
Diskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį	2020 m.	2019 m.
Mažiau kaip 1 metai	451 748	432 352
Nuo 1 iki 5 metų	716 362	894 783
Nuo 5 iki 10 metų	14 524	100 586
Iš viso	1 182 634	1 427 720
Nediskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį	2020 m.	2019 m.
Mažiau kaip 1 metai	444 428	430 863
Nuo 1 iki 5 metų	705 176	884 254
Nuo 5 iki 10 metų	14 703	101 256
Iš viso	1 164 307	1 416 373

32 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai

Šiose konsoliduotose finansinėse ataskaitose susijusios šalys yra šios:

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

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



„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ sandoriai su susijusiomis šalimis 2020 m.:

Eurais	Sumos	
	2020 m.	2019 m.
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	701 351	672 874
Stebėtojų tarybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	43 000	41 548
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	941 226	1 175 897
Kitos pirktos paslaugos	95 765	101 814
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	97 376	99 715
Grupės įmonė „BTA Baltic Insurance Company“ AAS		
Pirktos paslaugos	0	8 452
Grupės įmonė „Compensa Vienna Insurance Group“ ADB		
Pirktos paslaugos	48 646	42 866
Grupės įmonė „VIG Fund“ s.a.		
Palūkanų pajamos	192 556	82 819
Paskolų grąžinimas	145 105	59 114
Dividendų pajamos	180 390	70 090

Gautinos sumos iš susijusių šalių ir įsipareigojimai joms 2020 m. gruodžio 31 d.:

	Gautinos sumos	Įsipareigojimai
Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“		
Perdraudimas	0	28 750
Kiti įsipareigojimai	0	77 469
Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.		
Perdraudimas	0	13 842
Grupės įmonė „VIG Fund“ s.a.		
Suteiktos paskolos	8 334 156	0
Gautinos palūkanos	2 916	0
Grupės įmonė „Compensa Vienna Insurance Group“, ADB		
Kitos gautinos sumos	10 593	0

33 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

2020 ir 2019 m. mokesčių administratorius neatliko „Compensa“ mokestinio patikrinimo.

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

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

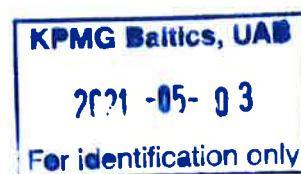
34 pastaba. Pelno mokestis

Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Pelno mokesčio sąnaudos	-613 204	-408 977
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-1 207	875
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-614 411	-408 102
Pripažintas atidėtojo mokesčio turtas gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Įskaitomi laikinieji skirtumai	32 991	34 198
Iš viso	32 991	34 198
Apskaitinio pelno ir pelno mokesčio sąnaudų suderinimas Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
Konsoliduotasis pelnas prieš apmokestinimą	3 999 672	3 702 321
Neapmokestinamų pajamų ir apmokestinamų sąnaudų įtaka	-1 022 189	-739 000
Nerealizuotų keliamų mokestinių nuostolių panaudojimas	406 571	331 773
Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis	1 207	-875
Pelno mokesčio sąnaudos per metus	-614 411	-407 227

2020 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ nepaskirstytasis pelnas sudarė 9 025 993 eurus (2019 m. gruodžio 31 d. – 8 247 164 eurus). Maksimalus pelno mokesčio įsipareigojimas, kuris galėtų atsirasti, jeigu finansinių ataskaitų dieną visas nepaskirstytasis pelnas būtų paskirstytas kaip dividendai, sudaro 2 256 498 eurus (2019 m. – 1 919 349 eurus). Todėl suma, kuri galėtų būti paskirstyta kaip grynieji dividendai, yra 6 769 495 eurai (2019 m. gruodžio 31 d. – 6 327 815 eurų).

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

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



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

Eurais	2020 m.	2019 m.
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	88 353 673	76 074 043
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	-3 164 573	-2 955 712
Grynosios uždirbtos įmokos	85 189 100	73 118 331
Mokesčiai ir komisiniai	9 188 638	8 555 418
Investicijų pajamos	5 950 531	5 379 657
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	76 103	174 483
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	5 178 807	10 528 098
Kitos veiklos pajamos	2 330 711	1 795 553
Iš viso pajamų	107 913 888	99 551 540
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	-76 817 360	-67 730 786
Numatomų išmokų atidėjimo ir žalų sureguliuojimo sąnaudų pokytis	-1 702 161	-1 651 772
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	882 401	1 084 179
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį	-77 637 120	-68 298 379
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-3 452 872	-5 017 376
Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas	-923 289	-1 389 191
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-15 909 773	-15 924 156
Administracinės sąnaudos	-5 052 459	-4 565 008
Investicijų valdymo sąnaudos	-444 614	-405 883
Kitos veiklos sąnaudos	-614 818	-582 164
Iš viso sąnaudų	-22 021 664	-21 477 211
Pelnas prieš apmokestinimą	3 878 943	3 369 383
Pelno mokesčio sąnaudos	-553 201	-321 727
Grynasis pelnas už metus	3 325 742	3 047 656

Bendrujų pajamų ataskaita

Eurais	2020 m.	2019 m.
Grynasis pelnas už metus	3 325 742	3 047 656
Kitos bendrosios pajamos		
Skirto parduoti finansinio turto pelnas, iš kurio	5 355 335	10 500 004
- pripažintas pelne (nuostoliuose) dėl perleidimo	-210 710	-94 262
- vertės pokytis	5 566 045	10 594 266
Kitų bendrujų pajamų per metus iš viso	5 355 335	10 500 004
IŠ VISO BENDRŪJŲ PAJAMŲ PER METUS	8 681 077	13 547 660

Balansas

Eurais Gruodžio 31 d.	2020 m.	2019 m.
TURTAS		
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	330 445	282 366
Nematerialusis turtas	1 405 100	1 417 680
Naudojimo teise valdomas turtas	1 097 864	1 340 524
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	2 901 523	3 299 341
Investicijos		
<i>Investicijos į patronuojamąsias įmones</i>	<i>3 530 507</i>	<i>3 530 507</i>
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	<i>139 089 170</i>	<i>105 914 424</i>
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	<i>67 275 249</i>	<i>70 331 599</i>
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	<i>183 480 720</i>	<i>147 262 022</i>
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	<i>22 963 074</i>	<i>35 956 552</i>
Iš viso investicijų	416 338 720	362 995 103
Atidėtojo mokesčio turtas	31 950	33 299
Kitos gautinos sumos	736 007	528 437
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	22 389 717	9 216 921
Iš viso turto	445 231 326	379 113 671
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis akcinis kapitalas	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	1 160 400	1 053 967
Kiti rezervai	20 226 594	14 871 259
Nepaskirstytasis pelnas	8 505 615	7 786 306
Nuosavo kapitalo iš viso	50 962 404	44 781 328
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	263 577 150	221 077 891
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	21 259	67 042
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	70 859 756	55 377 813
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	53 603 566	52 284 008
Kiti įsipareigojimai	6 207 191	5 525 588
Įsipareigojimų iš viso	394 268 921	334 332 343
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	445 231 326	379 113 671

Pinigų srautų ataskaita

Eurais	2020 m.	2019 m.
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Gautos draudimo įmokos	89 064 985	72 491 183
Pagal investicines sutartis gautos sumos	27 604 626	26 007 077
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-35 843 534	-31 381 585
Finansinių įsipareigojimų padengimas	-5 357 782	-4 247 282
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)	-494 613	-598 657
Apmokėtos veiklos sąnaudos	-21 698 942	-21 704 898
Sumokėti nuomos mokesčiai	-522 532	-498 115
Kitos pajamos ir sąnaudos	616 129	395 753
Grynieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų	-27 590 675	-25 912 305
Gauti dividendai	900 781	516 710
Grynieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių	-17 312 263	-8 153 879
Gautos palūkanos	5 304 483	5 289 862
Turto valdymo paslaugų sąnaudos	-240 897	-226 128
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	14 429 765	11 977 735
INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas ir perleidimas	-481 637	-355 347
Suteiktos paskolos	0	-8 732 930
Suteiktų paskolų grąžinimas	1 222 499	140 926
Gautos investicijų palūkanos	509 078	143 585
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	1 249 940	-8 803 766
FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		
Išmokėti dividendai	-2 500 000	-2 900 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-2 500 000	-2 900 000
GRYNEJI PINIGŲ SRAUTAI	13 179 704	273 969
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE		
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	13 179 704	273 969
Valiutos kursų svyravimo įtaka	-7 109	-1 128
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE	22 389 717	9 216 921

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	867 800	4 371 255	7 824 818	34 133 688
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	186 167	0	-3 086 167	-2 900 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Iš viso kitų bendrųjų pajamų	0	0	0	10 500 004	0	10 500 004
Ataskaitinių metų pelnas	0	0	0	0	3 047 656	3 047 656
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	10 500 004	3 047 656	13 547 660
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	1 053 967	14 871 259	7 786 307	44 781 328
Sandoriai, susiję su įmonės savininkais						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	106 433	0	-2 606 433	-2 500 000
Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais	0	0	106 433	0	-2 606 433	-2 500 000
Kitos bendrosios pajamos						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	5 355 335	0	5 355 335
Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų	0	0	0	5 355 335	0	5 355 335
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 325 742	3 325 742
Iš viso bendrųjų pajamų už metus	0	0	0	5 355 335	3 325 742	8 681 077
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	11 604 000	9 465 795	1 160 400	20 226 594	8 505 616	50 962 405

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

Eurais	2020 m.	2019 m.
Grynosios uždirbtos įmokos	5 215 125	7 192 948
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	5 215 125	7 192 948
Iš kurių įsigijimo sąnaudos	138 357	194 049
Grynosios investicijų pajamos (+/-)	935 859	939 218
Palūkanų ir dividendų pajamos	935 859	939 218
Išmokos pagal pensijų sutartis ir pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis (+/-)	-8 776 662	-9 566 099
Pensijų išmokos	-3 955 612	-3 504 633
Pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis	-4 821 050	-6 061 465
Pensijų sutarčių administravimo mokesčiai	37 642	33 228
Veiklos sąnaudos (-)	-755 875	-896 214
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-138 470	-145 936
Administracinės sąnaudos	-176 213	-206 834
Investicijų valdymo sąnaudos	-61 793	-59 672
Kitos veiklos sąnaudos	-379 399	-483 772
Nuostoliai už metus	-3 381 553	-2 330 147
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“ konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusiu 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, 11–66 puslapiuose pateikiamos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2020 m. gruodžio 31 d. konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusiu 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 apibūdinta 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	
<p>Gyvybės draudimo atidėjinio bendroji apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 259 528 tūkst. eurų.</p> <p>Mes remiamės konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis: 1.15 ir 2.2 pastabomis (reikšmingi apskaitos principai), 3 pastaba (rizikos valdymas) ir 28 pastaba (finansinės informacijos atskleidimas).</p>	
Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>259 528 tūkst. eurų gyvybės draudimo atidėjiniai sudaro 66 % visų Grupės įsipareigojimų 2020 m. gruodžio 31 d.</p> <p>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. 2020 m. gruodžio 31 d., atsižvelgus į patikrinimo rezultatus, pripažintas papildomas 3 444 eurų atidėjinys.</p>	<p>Atlikdami gyvybės draudimo atidėjinių auditą, į savo audito komandą įtraukėme aktuarus. Kartu su aktuarais, be kitų, mes atlikome tokias procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> • įvertinome, ar vadovybės metodai, naudoti atidėjiniui apskaičiuoti, yra tinkami ir atitinka finansinės atskaitomybės standartus; • įvertinome, kaip vadovybė sudaro pagrindines prielaidas ir ar tų prielaidų sudarymo metodai yra tinkami; • palyginome pagrindines prielaidas su viešai prieinamais duomenimis (tokiais kaip nerizikingų palūkanų norma, mirtingumo informacija, skelbiama statistikos institucijų) ir istorine informacija; • patikrinome, ar bendrosios kontrolės dėl IT aplinkos yra veiksmingos;

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

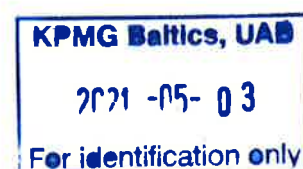
Atliekant konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, įgytoms audito metu ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi 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.



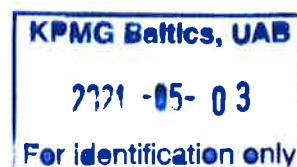
Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

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 2020 m. balandžio 28 d. buvome paskirti atlikti Grupės finansinių ataskaitų už 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 8 metai, apimantis laikotarpius nuo 2013 m. gruodžio 31 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.

Mes patvirtiname, kad:

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

„KPMG Baltics“ OÜ

Licencijos Nr. 17

/Parašas/

Eero Kaup

Atestuotasis viešasis apskaitininkas, licencijos Nr. 459

Talinas, 2021 m. kovo 26 d.



Pelno paskirstymo projektas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2020 metų grynasis pelnas sudarė 3 385 260 eurų.

Nuosavas kapitalas iš viso metų pabaigoje sudarė 51 482 782 eurus.

Valdyba siūlo 2 500 000 eurų paskirstyti savininkui kaip dividendus, o 885 260 eurų – perkelti į nepaskirstytąjį pelną.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme

2020 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ grupės finansinės ataskaitos pasirašytos **2021 m. kovo 23 d.** ir patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo **2021 m. balandžio 30 d.** nutarimu.

Valdybos pirmininkė
Olga Reznik

Valdybos narys
Viktors Gustsons

Valdybos narys
Tomas Milašius

Valdybos narys
Tanel Talme



„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK

Eurais	2020 m.	2019 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	88 353 673	76 074 043
Bendrosios įmokų pajamos	88 353 673	76 074 043

EMTAK – Estijos ekonominės veiklos rūšių klasifikatorius