

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

# 2021 M. GRUPĒS FINANSINĒS ATASKAITOS

## „COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE“

Prekybos registro numeris 10055769

Adresas  
Telefonas  
Faksas  
El. paštas  
Svetainė

Narva mnt. 63/2, 10120 Talinas, Estija  
+372 610 3000  
+372 610 3010  
info@compensalife.ee  
www.compensalife.ee

Ataskaitinis laikotarpis

2021 m. sausio 1 d.– 2021 m. gruodžio 31 d.

Auditorius

„KPMG Baltics“ OÜ

Veiklos sritis

Gyvybės draudimas (EMTAK kodas 6511)

*Vertėja Simona Miševičūtė*

*S. Miševičūtė*

## Turinys

Turinys .....	2
<b>Direktoriaus pranešimas.....</b>	<b>5</b>
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. 2021 m. veiklos apžvalga ir 2022 m. prognozės .....	9
<b>Konsoliduotosios finansinės ataskaitos .....</b>	<b>11</b>
Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita .....	11
Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita .....	12
Konsoliduotasis balansas .....	13
Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita .....	14
Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita .....	15
<b>Konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas .....</b>	<b>16</b>
Bendroji informacija .....	16
1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai.....	16
2 pastaba. Apskaitinių įvertinimų naudojimas.....	31
3 pastaba. Rizikos valdymas .....	33
4 pastaba. Įmokų pajamos.....	46
5 pastaba. Investicijų pajamos.....	47
6 pastaba. Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo .....	47
7 pastaba. Investicijų 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 .....	51
14 pastaba. Nuomos pajamos ir sąnaudos .....	51
15 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai .....	52
16 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas .....	53
17 pastaba. Naudojimo teise valdomas turtas.....	54
18 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos .....	55
19 pastaba. Investicinis turtas .....	55
20 pastaba. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius).....	56
21 pastaba. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos .....	57
22 pastaba. Skirtas parduoti finansinis turtas* .....	58
23 pastaba. Paskolos ir gautinos sumos .....	59
24 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	59
25 pastaba. Kitos gautinos sumos.....	59
26 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai .....	59

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

27 pastaba. Nuosavas kapitalas .....	59
28 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis .....	60
29 pastaba. Finansiniai įsipareigojimai .....	61
30 pastaba. Kiti įsipareigojimai .....	62
31 pastaba. Nuomos įsipareigojimai .....	62
32 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai .....	63
33 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai .....	64
34 pastaba. Pelno mokestis .....	65
35 pastaba. Patronuojančiosios įmonės pagrindinės finansinės ataskaitos .....	66
Pelno (nuostolių) ataskaita .....	66
Bendrųjų pajamų ataskaita .....	66
Balansas .....	67
Pinigų srautų ataskaita .....	68
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita .....	69
36 pastaba. Pensijų sutarčių ataskaita („II pakopos“ sutartys) .....	70
Nepriklausomų auditorių išvada .....	71
Pelno paskirstymo projektas .....	75
2021 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais .....	76
„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK .....	77

KPMG Baltics, UAB

2022 -05- 04

For identification only

ALBANIA

**SIGMA**  
INTERALBANIAN  
VIENNA INSURANCE GROUP

**INTERSIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP

AUSTRIA

**VIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**WIENER STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**llonau**  
VIENNA INSURANCE GROUP

BELARUS

**КУПАЛА**  
VIENNA INSURANCE GROUP

BOSNIA-HERZEGOVINA

**WIENER OSIGURANJE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**vienna osiguranje**  
VIENNA INSURANCE GROUP

BULGARIA

**BULSTRAD**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**BULSTRAD**  
Life  
VIENNA INSURANCE GROUP

**DOVERIE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

CROATIA

**WIENER OSIGURANJE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

CZECH REPUBLIC

**Kooperativa**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**ČPP**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**VIG Re**

DENMARK

**VIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP

ESTONIA

**bta**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**COMPENSA**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**Seesam**  
VIENNA INSURANCE GROUP

FRANCE

**VIG Re**

GEORGIA

**GPI**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**IRAO**  
VIENNA INSURANCE GROUP

GERMANY

**InterRisk**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**VIG Re**

HUNGARY

**UNION**  
VIENNA INSURANCE GROUP

ITALY

**WIENER STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

KOSOVO

**SIGMA**  
VIENNA INSURANCE GROUP

LATVIA

**bta**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**COMPENSA**  
VIENNA INSURANCE GROUP

LIECHTENSTEIN

**VIENNA-LIFE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

LITHUANIA

**bta**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**COMPENSA**  
VIENNA INSURANCE GROUP

MOLDOVA

**DONARIS**  
VIENNA INSURANCE GROUP

MONTENEGRO

**Život**  
**WIENER STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

NORTH MACEDONIA

**WINNER**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**WINNER**  
Life  
VIENNA INSURANCE GROUP

**МАКЕДОНИЈА ОСИГУРУВАЊЕ**  
VIENNA INSURANCE GROUP

NORWAY

**VIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP

POLAND

**COMPENSA**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**InterRisk**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**Vienna Life**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**wiener**  
VIENNA INSURANCE GROUP

ROMANIA

**OMNIASIC**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**Asirom**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**DE VIATA BCR ASIGURARI**  
VIENNA INSURANCE GROUP

SERBIA

**WIENER STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**WIENER RE Beograd**  
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVAKIA

**Kooperativa**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**KOMUNÁLNA POISTOVŇA**  
VIENNA INSURANCE GROUP

SLOVENIA

**WIENER STÄDTISCHE**  
VIENNA INSURANCE GROUP

SWEDEN

**VIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP

TURKEY

**RAYSIGORTA**  
VIENNA INSURANCE GROUP

UKRAINE

**КНЯЖА**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**life КНЯЖА**  
VIENNA INSURANCE GROUP

**USG**  
VIENNA INSURANCE GROUP

Statistik January 2022

KPMG  
2022 -05-  
For information only

WE ARE **NUMBER 1**  
IN CENTRAL AND EASTERN EUROPE.

**VIG**  
VIENNA INSURANCE GROUP  
Protecting what matters.



## 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 „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 219 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). 2021 m. gruodžio 31 d. patronuojamosiose įmonėse dirbo 15 žmonių.

„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 134 400 klientų, kurių turtas viršija 448 mln. eurų. Estijoje „Compensa Life“ yra vienintelė pensijų išmokų mokėtoja.



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

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

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

Tarptautinė reitingų agentūra „Standard & Poor's“ patvirtino bendrovei VIG A+ reitingą su stabilia perspektyva daugeliui metų. VIG ir toliau išlieka Vienos vertybinių popierių biržos ATX pagrindiniame 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](http://www.vig.com).

## 2. Valdymas

„Compensa Life“ valdybą sudaro keturi nariai: valdybos pirmininkė Olga Reznik ir valdybos nariai Tanel Talme, Tomas Milašius ir Viktoras Gustsons. Šios valdybos narių kadencijos terminas baigsis 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, žalų suregulavimą, pardavimus, ryšius su klientais, draudimo sutarčių administravimą ir draudimo rizikos vertinimą Estijoje.

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

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

„Compensa Life“ stebėtojų tarybą sudaro šeši nariai. Tarybos pirmininkas yra Harald Riener, o tarybos nariai yra Franz Fuchs, Gábor Lehel, Peter Franz Höfinger, Ireneusz Arczewski ir Artur Borowski.

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

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

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

## 3. Žmonės

2021 m. pabaigoje „Compensa Life“ turėjo 219 darbuotojų, iš kurių 65 dirbo Estijos įmonėje, 55 – Latvijos filiale ir 99 – Lietuvos filiale. Be to, 12 darbuotojų buvo motinystės / tėvystės atostogose: 1 Estijos įmonėje, 4 Latvijos filiale ir 7 Lietuvos filiale. Patronuojamosiose įmonėse iš viso dirbo 15 žmonių.

„Compensa Life“ laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius buvo 219 (2020 m. – 192), o su darbuotojais susijusios sąnaudos, įskaitant susijusius mokesčius, sudarė 6,20 mln. eurų (2020 m. – 5,63 mln. eurų).

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

#### 4. Finansinės veiklos rezultatai

2021 m. „Compensa“ veiklos konsoliduotasis pelnas Baltijos šalyse siekė 7,02 mln. eurų. „Compensa Life“ pelnas sudarė 6,63 mln. eurų (2020 m. – 3,33 mln. eurų).

„Compensa“ pardavimo pajamos ir toliau augo. Pasirašytų įmokų ir indėlių pajamos iš viso sudarė 145,77 mln. eurų, t. y. 19,9 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2020 m. – 121,56 mln. eurų). Išmokos klientams iš viso sudarė 62,69 mln. eurų, t. y. 78,8 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2020 m. – 35,05 mln. eurų). Išmokos klientams reikšmingai išaugo dėl 2-osios pakopos Estijos pensijų sistemos reformos, kurią įvykdžius, prie sistemos prisijungę klientai galėjo išsiregistruoti ir nutraukti sutartį.

Veiklos sąnaudos (draudimo sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos) 2021 m. padidėjo 19,1 proc. ir sudarė 24,62 mln. eurų (2020 m. – 20,67 mln. eurų). Pagrindinė veiklos sąnaudų augimo priežastis – 20,8 proc. išaugusios sutarčių sudarymo sąnaudos (2021 m. sutarčių sudarymo sąnaudos siekė 18,79 mln. eurų (2020 m. – 15,55 mln. eurų), kurios sudarė 76,3 proc. visų veiklos sąnaudų (2020 m. – 75,2 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. 2021 m. „Compensa“ grynosios investicinės veiklos pajamos sudarė 25,53 mln. eurų (2020 m. – 10,84 mln. eurų).

2021 m. gruodžio 31 d. investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones sudarė 0,4 proc. (2020 m. – 0 proc.), o investicinis turtas – 0,5 proc. (2020 m. – 0,5 proc.) viso investicijų portfelio. Investicijos į akcijas ir fondų vienetus, įskaitant su investiciniais vienetais susietų draudimo sutarčių pagrindinį turtą, sudarė 40,9 proc. (2020 m. – 33,8 proc.) investicijų portfelio. Iki išpirkimo termino laikomos investicijos sudarė 14,8 proc. (2020 m. – 16,3 proc.), skirtas parduoti finansinis turtas – 37,6 proc. (2020 m. – 44,5 proc.), paskolos ir gautinos sumos (terminuotieji indėliai) – 5,9 proc. (2020 m. – 4,9 proc.) investicijų portfelio.

„Compensa“ siekia savo klientams suteikti ilgalaikę saugumą ir stabilią investicijų grąžą. 2021 m. pabaigoje investicijos, kuriomis dengiamos su klientais pasirašytos sutartys, iš viso sudarė 448,57 mln. eurų (2020 m. pabaigoje – 388,04 mln. eurų), t. y. 15,6 proc., arba 60,53 mln. eurų, daugiau nei praėjusių metų pabaigoje.

#### 6. Pardavimo pajamos

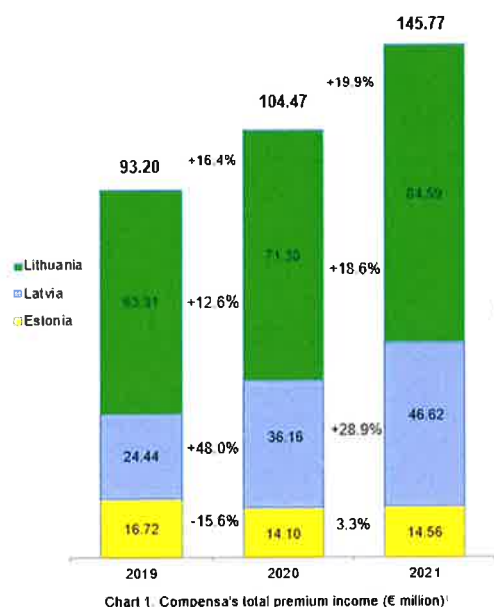
Pernai įmokų pajamos Baltijos šalių gyvybės draudimo rinkoje iš viso sudarė apie 618,5 mln. eurų, o visa rinka išaugo 8,7 proc. (2020 m. – 4,0 proc.). Estijos gyvybės draudimo rinka augo 1,9 proc., Latvijos – 8,5 proc., Lietuvos – 10,7 proc. (2020 m. Estijos gyvybės draudimo rinka smuko 10,9 proc., o Latvijos ir Lietuvos gyvybės draudimo rinka augo atitinkamai po 7,8 proc. ir 6,8 proc.).

Lietuvoje yra didžiausia Baltijos šalių gyvybės draudimo rinka, kur įmokų pajamos iš viso 2021 m. sudarė daugiau kaip 345 mln. eurų (2020 m. – 312,1 mln. eurų). Latvija yra antroji didžiausia gyvybės draudimo rinka – 185,8 mln. eurų (2020 m. – 171,3 mln. eurų), po kurios seka Estija – 87,1 mln. eurų (2020 m. – 85,5 mln. eurų).

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only



2021 m. Compensa<sup>1</sup> padidino savo įmokų pajamas<sup>1</sup> Baltijos šalyse 19,9 proc. iki 145,77 mln. eurų (2020 m. – 121,56 mln. eurų). Palyginti su 2020 m., bendrosios įmokų pajamos padidėjo 3,3 proc. Estijoje, 28,9 proc. Latvijoje ir 18,6 proc. Lietuvoje. „Compensa“ rinkos dalis pagal bendrąsias įmokų pajamas Baltijos šalyse toliau augo iki 23,6 proc. (2020 m. – 21,4 proc.).

2021 m. „Compensa“ sudarė 29 519 naujų draudimo sutarčių (2020 m. – 25 522). Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 27,4 proc. iki 77,75 mln. eurų (2020 m. – 61,04 mln. eurų).

„Compensa Life“ bendrosios įmokų pajamos Estijos rinkoje padidėjo 3,3 proc. iki 14,56 mln. eurų (2020 m. – 14,10 mln. eurų). Pagal bendrąsias įmokų pajamas „Compensa“ rinkos dalis Estijoje metų pabaigoje buvo 16,7 proc. (2020 m. pabaigoje – 16,5 proc.). „Compensa Life“ išsaugojo trečiąją vietą Estijos gyvybės draudimo rinkoje bei daugiausia pensijų išmokų išmokančios bendrovės Estijoje pozicijas.

2021 m. įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 7,3 proc. ir siekė 8,90 mln. eurų Didžiausia dalis įmokų pajamų, daugiau kaip 3,48 mln. eurų, gauta iš privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutarčių.

Estijoje didžiausią dalį, t. y. 61,1 proc. 2021 m. pasirašytų naujų draudimo sutarčių sudarė ilgalaikio kaupiamojo draudimo sutartys, skirtos pensijų ir kapitalo kaupimui (2020 m. – 44,9 proc.). 2-osios pakopos, t. y. privalomojo kaupimo pensinio draudimo sutartys sudarė 14,4 proc. pasirašytų naujų sutarčių (2020 m. – 22,0 proc.). Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartys sudarė 16,1 proc., o terminuotojo gyvybės draudimo sutartys, skirtos šeimos nariams ir kitiems artimiesiems apdrausti, sudarė 8,4 proc. visų pasirašytų sutarčių.

„Compensa Life“ Latvijos filialas sugeneravo 46,62 mln. eurų įmokų pajamų, t. y. 28,9 proc. daugiau nei praėjusiais metais (2020 m. – 36,16 mln. eurų). Pagal visas įmokų pajamas „Compensa Life“ rinkos dalis Latvijoje metų pabaigoje sudarė 25,1 proc. (2020 m. pabaigoje – 21,1 proc.).

„Compensa Life“ Latvijos filialo naujų draudimo sutarčių pardavimai per metus išaugo 13,3 proc.; į šį skaičių įtraukiamas 13,9 proc. gyvybės draudimo sutarčių pardavimų padidėjimas. Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 37,2 proc. iki 37,93 mln. eurų (2020 m. – 27,65 mln. eurų). Sveikatos draudimo sutarčių pardavimai išaugo 9,2 proc., o susijusių įmokų pajamos sudarė 4,26 mln. eurų (2020 m. – 3,9 mln. eurų).

2021 m. Lietuvos gyvybės draudimo rinkai ir „Compensa Life“ Lietuvos filialui buvo geri. Gyvybės draudimo paslaugų teikėjų įmokų pajamos išaugo 10,7 proc. ir siekė 345,5 mln. eurų. Tačiau „Compensa Life“ Lietuvos filialo įmokų pajamos augo kur kas sparčiau – 18,6 proc. ir pasiekė 84,59 mln. eurų (2020 m. – 71,30 mln. eurų). Augo tiek gyvybės, tiek sveikatos draudimo segmentai. Įmokų pajamos iš gyvybės draudimo padidėjo 17,2 proc. iki 63,6 mln. eurų, o įmokų pajamos iš sveikatos draudimo išaugo 22,8 proc. iki 21,0 mln. eurų. 2021 m. pabaigoje „Compensa Life“ rinkos dalis Lietuvoje siekė 24,5 proc. (2020 m. pabaigoje – 22,8 proc.).

<sup>1</sup> 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)<sup>1</sup>

Lithuania – Lietuva

Latvia – Latvija

Estonia – Estija

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only



Įmokų pajamos pagal naujas sutartis išaugo 22,9 proc. iki 30,92 mln. eurų (2020 m. – 25,15 mln. eurų). Su investiciniais vienetais susietos gyvybės draudimo sutartys sudarė 86 proc. naujų pasirašytų sutarčių Lietuvoje.

Metų pabaigoje trijose Baltijos šalyse „Compensa Life“ iš viso turėjo 173 129 galiojančias gyvybės draudimo sutartis. Bendras apdraustų asmenų skaičius pagal sutartis sudarė daugiau kaip 234 000.

## 7. COVID-19 įtaka grupės veiklai

2021 m. „Compensa“ tęsė įprastą veiklą. Kadangi su COVID-19 susijusios grėsmės neišnyko, mūsų klientų ir darbuotojų sauga bei saugumas išlieka svarbiausiu prioritetu. Mes stebime Estijos sveikatos tarybos nustatytus higienos reikalavimus, veido kaukės ir rankų dezinfekcinės priemonės yra prieinamos visiems darbuotojams bei klientams; savo darbuotojams leidžiame dirbti iš namų.

COVID-19 paliko savo pėdsaką visai verslo aplinkai. „Compensa“ turi prisitaikyti prie vis labiau kintančios finansų rinkos ir prie galimų vartotojų lūkesčių bei elgsenos pokyčių.

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

## 8. 2021 m. veiklos apžvalga ir 2022 m. prognozės

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

Mes žinome 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.

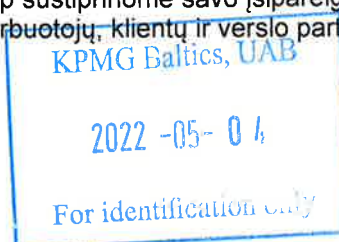
Jau septynerius metus iš eilės mes dalyvaujame „Vienna Insurance Group“ iniciatyvoje „Veiklos bendruomenei diena“, kuri suteikia galimybę mūsų darbuotojams dalį jų darbo laiko panaudoti labdarai. Nors 2021 m. turėjome pakeisti keletą iš suplanuotų veiklų, kad laikytumės Vyriausybės įvestų COVID-19 apribojimų, 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. 2021 m. mes rėmėme „Hille Tānavsuu“ vēžio gydymo fondu, Estijos vēžiu sergančių vaikų tėvų asociaciją ir gyvūnų prieglaudą Estijoje. Tikime, kad „Veiklos bendruomenei diena“ suteikia mūsų darbuotojams puikią progą prisidėti prie labdaringos veiklos, todėl šią kampaniją ketiname tęsti ir ateityje.

Atsakingos ir tvirtos 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, manome, kad sėkmingai susitvarkėme su visais iššūkiais. Mes pasiekėme visus savo verslo tikslus ir išlaikėme nuoseklų „Compensa“ rinkos dalies Baltijos šalyse augimą. Estijoje buvome daugiausia pensijų išmokų išmokanti bendrovė. Dėl Estijos pensijų sistemos reformos, 2022 m. būsime vienintelė pensijų išmokų mokėtoja Estijoje.

2021 m. pristatėme naują draudimo nuo vėžinių susirgimų produktą „OncoDrop“. Mūsų draudimą nuo vėžinių susirgimų įsigiję klientai gali gauti antrą nuomonę dėl jų ligos istorijos ir gydymo galimybių iš pasaulyje pripažintų onkologų. Šis draudimas nuo vėžinių susirgimų automatiškai taikomas ir apdraustojo nepilnamečiams vaikams.

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

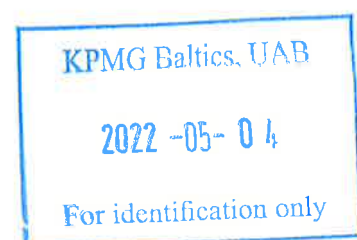


Tikimės, kad ir ateityje „Compensa“ užtikrins tvarų augimą. Ir toliau investuosime į skaitmenizaciją ir produktų vystymą bei rengsimės 9-ojo TFAS ir 17-ojo TFAS įgyvendinimui. Šie standartai reikšmingai pakeis draudimo įmonių finansinių rezultatų pateikimą ir atskaitomybę.

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

/Parašas/

Valdybos pirmininkė Olga Reznik



## Konsoliduotosios finansinės ataskaitos

### Konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita

Eurais	Pas- tabos	2021 m.	2020 m.
Bendra pasirašytų įmokų suma	4	102 551 515	88 353 673
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	4	-3 463 000	-3 164 573
<b>Grynosios uždirbtos įmokos</b>		<b>99 088 516</b>	<b>85 189 100</b>
<b>Mokesčiai ir komisiniai</b>		<b>12 882 699</b>	<b>9 188 638</b>
Investicijų pajamos, grynąja verte	5	5 641 647	5 587 740
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	6	1 173 359	76 103
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	7	18 712 630	5 178 807
Kitos veiklos pajamos	8	<b>2 544 886</b>	<b>2 539 623</b>
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>7</b>	<b>140 043 736</b>	<b>107 760 010</b>
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai		-92 927 885	-76 817 360
Numatomų išmokų atidėjinio ir žalų sureguliuavimo sąnaudų pokytis		-2 893 337	-1 702 161
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis		1 237 357	882 401
<b>Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį</b>	<b>9</b>	<b>-94 583 866</b>	<b>-77 637 120</b>
<b>Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas</b>	<b>9</b>	<b>-11 067 886</b>	<b>-3 452 872</b>
<b>Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas</b>		<b>-1 163 055</b>	<b>-923 289</b>
Sutarčių sudarymo sąnaudos		-18 785 883	-15 554 062
Administracinės sąnaudos	11	-5 832 176	-5 120 663
Kitos investicijų sąnaudos		-578 551	-444 614
Kitos veiklos sąnaudos		-592 611	-627 717
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>12</b>	<b>-25 789 221</b>	<b>-21 747 057</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>7 439 709</b>	<b>3 999 672</b>
Pelno mokesčio sąnaudos		-419 136	-614 411
<b>Grynasis pelnas už metus</b>		<b>7 020 572</b>	<b>3 385 261</b>

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

**Konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita**

Eurais	Pastaba	2021 m.	2020 m.
<b>Grynasis pelnas už metus</b>		<b>7 020 572</b>	<b>3 385 260</b>
Kitų bendrųjų pajamų straipsniai, kurie vėliau gali būti pergrupuoti į pelną ar nuostolius			
<b>Skirto parduoti finansinio turto grynasis pelnas / nuostoliai, pripažintas tikrosios vertės rezerve</b>		<b>-9 623 612</b>	<b>5 355 335</b>
- iš kurio pripažinta pelne (nuostoliuose) dėl perleidimo / išpirkimo		-1 604 338	-210 710
- iš kurio vertės pasikeitimas		-8 019 274	5 566 045
<b>Kitų bendrųjų sąnaudų / pajamų per metus iš viso</b>		<b>-9 623 612</b>	<b>5 355 335</b>
<b>IŠ VISO BENDRŪJŲ SĄNAUDŲ / PAJAMŲ PER METUS</b>		<b>-2 603 040</b>	<b>8 740 595</b>

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only



**Konsoliduotasis balansas**

Eurais

	<b>Pas- taba</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
<b>Gruodžio 31 d.</b>			
<b>TURTAS</b>			
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	15	867 924	916,806
Nematerialusis turtas	16	4 415 002	4 460 279
Naudojimo teise valdomas turtas	17	1 203 415	1 097 864
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	18	2 193 505	2 901 523
Investicinis turtas	19	2 091 133	2 091 133
Investicijos			
<i>Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotąsias įmones</i>		1 746 245	0
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)</i>	20	189 578 703	139 089 170
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	21	68 623 632	67 275 249
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	22	174 171 272	183 480 720
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	23	27 323 545	19 990 574
Iš viso investicijų		461 443 397	409 835 713
Atidėtojo mokesčio turtas	34	40 671	32 991
Kitos gautinos sumos	25	1 035 942	756 802
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	24	28 557 848	23 523 373
<b>IŠ VISO TURTO</b>		<b>501 848 837</b>	<b>445 616 484</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>			
Įstatinis akcinis kapitalas	27	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	27	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	27	1 160 400	1 160 400
Kiti rezervai	27	10 602 982	20 226 594
Nepaskirstytasis pelnas		13 546 565	9 025 993
<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>		<b>46 379 742</b>	<b>51 482 782</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	27	27 638	21 259
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	28	295 433 945	263 577 149
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	29	99 310 323	70 859 756
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	29	53 825 932	53 603 566
Kiti įsipareigojimai	30, 31	6 871 257	6 071 972
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>455 469 095</b>	<b>394 133 702</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>		<b>501 848 837</b>	<b>445 616 484</b>



**Konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita**

Eurais	Pas- taba	2021 m.	2020 m.
<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>			
Gautos draudimo įmokos		94 472 301	89 064 985
Pagal investicines sutartis gautos sumos		40 186 674	27 604 626
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams		-55 545 859	-35 843 534
Finansinių įsipareigojimų padengimas		-12 229 586	-5 357 782
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)		-492 435	-494 613
Apmokėtos veiklos sąnaudos		-26 724 203	-21 897 505
Sumokėti nuomos mokesčiai		-350 223	-424 949
Kitos pajamos ir sąnaudos		895 043	1 097 433
Grynjieji pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų		-42 412 638	-27 590 675
Gauti dividendai		762 585	600 781
Grynjieji pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių		8 147 053	-17 312 263
Gautos palūkanos		5 602 828	5 304 483
Turto valdymo paslaugų sąnaudos		-321 018	-240 897
<b>GRYNIJAI PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>11 990 522</b>	<b>14 510 089</b>
<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>			
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas ir pardavimas		-317 685	-481 637
Suteiktos paskolos		-7 761 905	0
Suteiktų paskolų grąžinimas		3 361 297	1 222 499
Gautos investicijų palūkanos		265 420	290 078
<b>GRYNIJAI INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>-4 452 873</b>	<b>1 030 940</b>
<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>			
Išmokėti dividendai		-2 500 000	-2 500 000
<b>GRYNIJAI FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>-2 500 000</b>	<b>-2 500 000</b>
<b>GRYNIJAI PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>5 037 649</b>	<b>13 041 029</b>
<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE</b>			
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		5 037 649	13 041 029
Valiutos kurso pokyčių įtaka		-3 336	-7 109
<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE</b>		<b>28 557 849</b>	<b>23 523 373</b>

KPMG Baltics, UAB

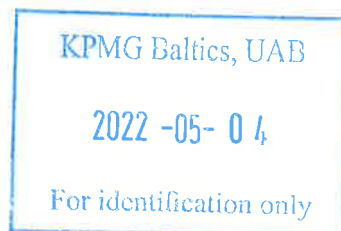
2022-05-04

For identification only

**Konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita**

Eurais	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas	IŠ VISO
<b>LIKUTIS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.</b>	<b>11 604 000</b>	<b>9 465 795</b>	<b>1 053 967</b>	<b>14 871 259</b>	<b>8 247 165</b>	<b>45 242 185</b>
<b>Sandoriai, susiję su įmonės savininkais</b>						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	106 433	0	-2 606 433	-2 500 000
<b>Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106 433</b>	<b>0</b>	<b>-2 606 433</b>	<b>-2 500 000</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	5 355 335	0	5 355 335
<b>Iš viso kitų bendrųjų pajamų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 355 335</b>	<b>0</b>	<b>5 355 335</b>
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 385 260	3 385 260
<b>Iš viso bendrųjų pajamų už metus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 355 335</b>	<b>3 385 260</b>	<b>8 740 595</b>
<b>LIKUTIS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.</b>	<b>11 604 000</b>	<b>9 465 795</b>	<b>1 160 400</b>	<b>20 226 594</b>	<b>9 025 993</b>	<b>51 482 782</b>
<b>Sandoriai, susiję su įmonės savininkais</b>						
Pelno paskirstymas	0	0	0	0	-2 500 000	-2 500 000
<b>Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 500 000</b>	<b>-2 500 000</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>						
Kitų rezervų pokyčiai			0	-9 623 612	0	-9 623 612
<b>Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-9 623 612</b>	<b>0</b>	<b>-9 623 612</b>
Ataskaitinių metų pelnas	0	0	0	0	7 020 572	7 020 572
<b>Iš viso bendrųjų sąnaudų už metus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-9 623 612</b>	<b>7 020 572</b>	<b>-2 603 040</b>
<b>LIKUTIS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.</b>	<b>11 604 000</b>	<b>9 465 795</b>	<b>1 160 400</b>	<b>10 602 982</b>	<b>13 546 565</b>	<b>46 379 742</b>

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. rugsėjo 2 d., ankstesnis pavadinimas UAB „Finsaltas“) ir „Vienības Gatve Properties“ SIA (įsigyta 2015 m. rugsėjo 3 d. per „Vienības Gatve Investment“ OÜ) finansinę informaciją.

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

2021 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 234 darbuotojus (2020 m. gruodžio 31 d. – 228 darbuotojus).

### 1 pastaba. Reikšmingi apskaitos principai

#### 1.1. Rengimo pagrindas

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2021 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 **2022 m. kovo 22 d.**

#### 1.2. Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų funkcinė ir pateikimo valiuta yra euras.

KPMG Baltics, UAB

2022-05-16

For identification only



### 1.3. Operacijos užsienio valiuta

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

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

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

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

### 1.4. Konsolidavimas ir verslo jungimai

#### *Filialai*

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

#### *Patronuojamosios įmonės*

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

#### *Verslo jungimai*

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

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

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

#### *Sandoriai, eliminuojami konsoliduojant*

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

KPMG Baltics, UAB

2022-05-17 04

For identification only

*Patronuojančiosios įmonės atskirosios pagrindinės finansinės ataskaitos, pateikiamos pastabose*

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

**1.5. Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai**

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

**1.6. Finansinis turtas**

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

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

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

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

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

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

Biržinių vertybinių popierių tikroji vertė paremta paskutinio su šiuo vertybiniu popieriumi atlikto sandorio vertybinių popierių biržoje kaina. Nebiržinio vertybinio popieriaus, kuriuo prekiaujama aktyviojoje 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 aktyviojoje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas su fiksuotais ar kitaip nustatomais mokėjimais. Pradžioje paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos tikrąja verte pridėjus sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos apskaitomos amortizuota savikaina, naudojant faktinių palūkanų metodą. Faktinių palūkanų norma yra norma, kuri leidžia tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus pinigų srautus per numatomą finansinės priemonės terminą iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios apskaitinės vertės. Nustatant faktinių 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 sąnaudų ir visos kitos įmokos bei nuolaidos. Šis metodas yra taikomas palūkanų pajamų už gautinas sumas būsimais laikotarpiais pripažinimui. Vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami pelne (nuostoliuose) „Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte“.

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

*Skirtas parduoti finansinis turtas* yra neišvestinis finansinis turtas, kurį grupė ketina iš karto ar artimiausiu metu parduoti ir kuris nėra priskirtas jokiai pirmiau nurodytai kategorijai. Pradžioje skirtas parduoti finansinis turtas pripažįstamas tikrąja verte, pridėjus sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo skirtas parduoti finansinis turtas 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 aktyviojoje rinkoje, tačiau jei šis būdas negalimas, tuomet tikroji vertė nustatoma naudojant visuotinai pripažintus vertinimo metodus. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, kurie neturi kainos aktyviojoje rinkoje ir kurių tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta taikant kitus vertinimo metodus, bei išvestinės finansinės priemonės, kurios yra susietos su šiomis nuosavybės priemonėmis ir už kurias turi būti atsiskaitoma perleidžiant šias nuosavybės priemones, apskaitomos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolius dėl vertės sumažėjimo.

Nerealizuotas 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 faktinių palūkanų 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 faktinių 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 faktinių palūkanų norma, nustatoma pagal sutartį. Praktiškai vertės sumažėjimas gali būti nustatomas remiantis priemonės tikrąja verte naudojant stebimą rinkos kainą.

##### *Skirtas parduoti finansinis turtas*

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

KPMG Baltics, UAB

2022-05-06

For identification only



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

#### Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija

13-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 aktyviosiose 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.

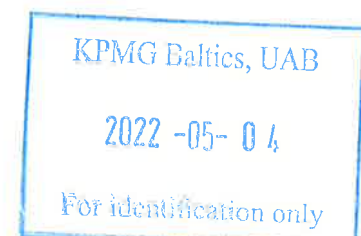
Po pirminio pripažinimo investicinis turtas vertinamas tikrąja verte. Pelnas ar nuostoliai, atsirandantys dėl tikrosios vertės pasikeitimo, pripažįstami pelne (nuostoliuose) tuo laikotarpiu, kai susidaro.

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 pripažįstami 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.





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

- |   |             |
|---|-------------|
| • žemė  | nenudėvima; |
| • meno kūriniai                                   | nenudėvimi; |
| • pastatai ir statiniai                           | 2 %;        |
| • transporto priemonės, mašinos ir įrengimai      | 20 %;       |
| • kompiuteriai ir kompiuterinės sistemos          | 20–33 %;    |
| • 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 nebeskaičiuojamas.

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

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

#### 1.9. 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).

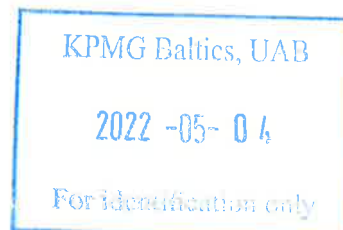
2007 m. įsigijus patronuojamąją įmonę (tais pačiais metais ji buvo sujungta su patronuojančiąja įmone), patronuojančioji įmonė įsigijo verslo vertę, kuri apskaitoma kaip nematerialusis turtas. Įsigyto verslo vertę (angl. *Value of Business Acquired*, VOBA) sudaro būsimos naudos, susijusios su įsigytais 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 „Nuoma“, 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 mokesčiai 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](http://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:

- terminuoto gyvybės draudimo sutartis, sveikatos draudimo sutartis, draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutartis, pensinio draudimo sutartis (antros pakopos) ir anuiteto sutartis – tai sutartys, pagal kurias perduodama tik draudimo rizika;
- kaupiamojo draudimo sutartis su garantuotomis palūkanomis ir lanksčiais mokėjimų grafikai – 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 grafikai – tai sutartys, pagal kurias perduodama nereikšminga draudimo rizika ir pagal kurias investavimo rizika tenka klientui;
- pensinio draudimo sutartis su garantuotomis palūkanomis ir lanksčiais mokėjimų grafikai – 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 atidėjinys, kai šios sutartys yra sudaromos. Tada įsipareigojimai koreguojami atsižvelgiant į rizikos priemokas, sąnaudas, palūkanas ir papildomas išmokas (dalyvavimą pelne), sukauptas pagal sutartis.

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only



Žalos apskaitomos numatomų išmokų atidėjinyje tuomet, kai klientas praneša „Compensa“ apie žalą. Numatomų išmokų atidėjinyje 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 atidėjinyje*

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

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

Sutarčių sudarymo sąnaudos kapitalizuojamos (pripažįstamos kaip atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos) toms gyvybės draudimo sutartims, kurių sąnaudos yra padengiamos remiantis techniniais veiklos planais per ilgesnį nei vienerių metų draudimo laikotarpį (žr. 18 pastabą). Valdymo mokesčiai, rizikos priemokos ir rizikos draudimo suma apskaičiuojami ir atimami iš sukauptų sutartinių įsipareigojimų kas mėnesį, atsižvelgiant į draudimo sutarties sąlygas. Atidėjiniai su neigiama verte balanse neapskaitomi.

##### *Perkeltų įmokų atidėjinyje*

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

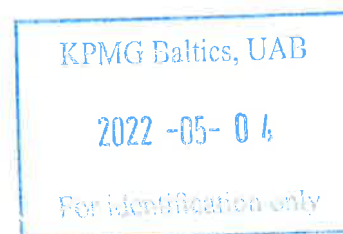
Numatomų išmokų atidėjinyje yra lygus sumoms, kurios skiriamos padengti tikėtinas galutines išlaidas, susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, apie kuriuos draudikui buvo pranešta iki ataskaitų sudarymo dienos, ir susijusias su draudžiamaisiais įvykiais, kurie įvyko prieš ataskaitų sudarymo dieną, tačiau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

##### *Draudimo įmokų gražinimo atidėjinyje*

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

##### *Perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis*

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





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

Gautinos sumos pagal perdraudimo sutartis, susijusios su draudimo atidėjimais, 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 faktinių palūkanų metodą.

##### 1.16.3. Kiti finansiniai įsipareigojimai

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

#### 1.17. Kiti atidėjiniai ir neapibrėžtieji įsipareigojimai

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

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

- 2020 m. pelno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2018 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė 2019 m. sumokėjo pelno mokestį;
- 2021 m. pelno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2018 m., 2019 m. ir 2020 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė sumokėjo pelno mokestį;
- 2022 m. pelno paskirstymo sumai, kuri lygi vienai trečiajai 2019 m., 2020 m. ir 2021 m. paskirstyto pelno, nuo kurio įmonė rezidentė sumokėjo pelno mokestį.

Lietuvoje įmonių pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu. Atitinkamai šiose šalyse gali susidaryti atidėtojo pelno mokesčio turto ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų (žr. 34 pastabą). Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į laikinuosius skirtumus tarp turto ir įsipareigojimų verčių finansinėse ataskaitose bei jų verčių mokesčių tikslais. Atidėtojo mokesčio turtas ir atidėtojo mokesčio įsipareigojimai sudengiami, kai egzistuoja pagal įstatymą įgyvendinama teisė sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčio turtą ir ataskaitinio laikotarpio mokesčio įsipareigojimus, ir atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai susiję su tos pačios mokesčių institucijos nustatytais pelno mokesčiais tam pačiam apmokestinamam ūkio subjektui ar skirtingiems apmokestinamiems ūkio subjektams, kurie ketina padengti grynuosius ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimus ir turtą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimus vienu metu (taip pat žr. 2.4 dalį).

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

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

Iš ankstesnių laikotarpių perkeltų mokestinių nuostolių panaudojimas yra ribotas: nuostoliai gali būti naudojami iki 50 proc. sumažinti nuo dividendų mokėtiną mokestį ataskaitiniu laikotarpiu. Nepanaudoti mokestiniai nuostoliai gali būti perkelti 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. Atidėtasis mokestis

Atidėtasis mokestis pripažįstamas laikiniesiems skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių ir jų mokestinių 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 patrunuojamąsias, 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 patrunuojamąsias, 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. Laikinųjų skirtumų atstatymo pavyzdžiai apima dividendų paskirstymą, investicijos perleidimą ir panašius sandorius.

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

### 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 faktinių palūkanų metodą. Faktinių palūkanų metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinių palūkanų norma – tai norma, kuri naudojama tiksliai diskontuoti įvertintus būsimus piniginius mokėjimus ar įplaukas per tikėtiną finansinių priemonių naudojimo trukmę iki grynosios finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo 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 faktinių palūkanų normos dalis, sandorio sąnaudos ir visos kitos įmokos ar nuolaidos. Kai finansinio turto arba panašaus finansinio turto grupės vertė sumažinama dėl vertės sumažėjimo, jo palūkanų pajamos pripažįstamos, taikant palūkanų normą, naudojamą diskontuoti būsimus pinigų 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 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias konsoliduotąsias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. „Compensa“ ketina taikyti šias pataisas joms įsigaliojus.

***Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d. (16-ojo TFAS pataisa)*** (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d. arba vėliau; taikoma retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau).

2020 m. gegužės mėnesį išleistos pataisos „su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“ (2020 m. pataisa) pakeitė 16-ąjį TFAS „Nuoma“. 2020 m. pataisa nustatė pasirenkamą praktinę priemonę, supaprastinančią tai, kaip nuomininkas apskaito nuomos nuolaidas, kurios yra tiesioginė COVID-19 pasekmė. Naudodamasis praktine priemone, nuomininkas neprivalo įvertinti, ar tinkamos nuomos nuolaidos yra nuomos pakeitimai. Vietoje to, nuomininkas jas gali apskaityti remdamasis kitomis taikomomis gairėmis.

2020 m. pataisoje pateikta praktinė priemonė taikoma tik toms nuomos nuolaidoms, kurių nuomos mokėjimų sumažinimas daro įtaką tik mokėjimams, kurių pirminis terminas yra 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau. 2021 m. pataisa vieniems metams pratęsia praktinės priemonės su COVID-19 susijusioms nuomos nuolaidoms pagal 16-ąjį TFAS taikymą, t. y. nuomininkai ją gali taikyti nuomos nuolaidoms, kurių nuomos mokėjimų sumažinimas daro įtaką tik mokėjimams, kurių pirminis terminas yra 2022 m. birželio 30 d. arba anksčiau.

„Compensa“ nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes „Compensa“ nėra gavusi nuomos nuolaidų iš nuomotojų.

***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.

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

1-ojo TAS pataisų tikslas – padėti ūkio subjektams pateikti naudingesnius apskaitos politikos atskleidimus

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

Valdyba taip pat pakeitė TFAS 2-ąjį praktikos pareiškimą įtraukdama gaires ir du papildomus pavyzdžius apie reikšmingumo taikymą apskaitos politikos atskleidimams.

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

29

For identification only



Pataisos atitinka patobulintą reikšmingumo apibrėžtį:

*„Apskaitos politikos informacija laikoma reikšminga, jei galima pagrįstai tikėtis, kad, vertinant kartu su kita ūkio subjekto finansinėse ataskaitose pateikta informacija, ji turės įtakos sprendimams, kuriuos bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pirminiai vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis“.*

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

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

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.

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

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 sukauptą įtaką kaip nepaskirstytojo pelno ar kito nuosavo kapitalo komponento pradinio likučio koregavimą pirminio taikymo dieną.

„Compensa“ nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms, nes nustatydama sutarties įvykdymo išlaidas, ji 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).

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 patobulinimai, pirmą kartą juos pritaikius, turės reikšmingos įtakos jos finansinėms ataskaitoms.

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

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

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

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

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

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

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

## 2 pastaba 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, neapibrėžto turto ir įsipareigojimų atskleidimui, taip pat pajamoms ir sąnaudoms, pripažintoms per laikotarpį. Nors kai kurios sumos ir atskleidimai finansinėse ataskaitose grindžiami vadovybės įvertinimais, kurie atliekami remiantis geriausiu vadovybės sprendimu, faktiniai rezultatai gali reikšmingai skirtis nuo šių įvertinimų. Daugiau informacijos apie įvertinimus ir prielaidas pateikiama atitinkamuose apskaitos principuose ir pastabose. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra nuolat peržiūrimi remiantis patirtimi praeityje ir kitais veiksniais, įskaitant tikėtinus įvykius ateityje, kurie yra tikėtini esant tam tikroms aplinkybėms.

### 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 įvykius 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 +0,68 procentinio punkto, siekiant atspindėti Lietuvos ir Latvijos vyriausybės obligacijų vidutinės gražos ir Vokietijos vyriausybės obligacijų vidutinės gražos skirtumą.

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

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 2021 m. pabaigoje atliktu vertinimu, „Compensa“ 8 489 tūkst. eurų padidino pripažintų gyvybės draudimo sutarčių įsipareigojimų sumą (remiantis atliktu vertinimu, 2020 m. įsipareigojimai buvo padidinti 3 444 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	-4 121
Diskonto normos pokytis	+50 bp	3 832

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 atidėjinį, 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 atidėjinį, kuris nurodytas 1.15 dalyje, tačiau jis nėra susijęs su konkrečiomis draudimo sutartimis.

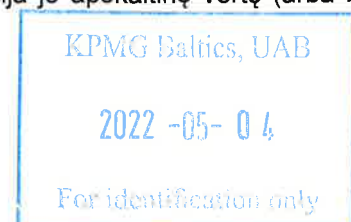
### 2.4. Atidėtojo mokesčio turtas

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

### 2.5. Nematerialiojo turto atsiperkamosios vertės vertinimas

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

Remiantis vadovybės vertinimais, prestižo atsiperkamoji vertė viršija jo apskaitinę vertę (arba bent yra jai lygi) (žr. 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 įsigaliojo nauja pelno mokesčio sistema. Sistema panaši į taikomą Estijoje, tačiau pradėjus ją įgyvendinti Latvijos įmonės pradėjo pripažinti atidėtąjį mokestį jų konsoliduotose 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, 2021 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. „Compensa“ rizikos valdymo sistema atitinka taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus, taip pat VIG grupės standartus ir gaires.

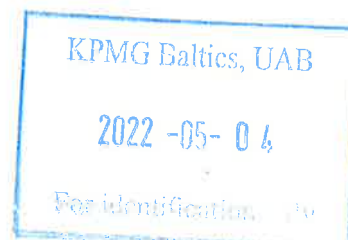
Kasdieniam rizikos valdymui užtikrinti konkreitiems asmenims suteikiamos reikiamos teisės ir įgaliojimai, veikia vidaus kontrolės sistema. Dauguma „Compensa“ darbuotojų turi ilgametę sektoriaus patirtį, užtikrinančią gerą draudimo produktų, procesų ir programinės įrangos išmanymą. Bent kartą per metus „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 nenusipėjimai 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. 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 neapadengs draudimo rizikos.

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

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

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

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

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

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



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

### 3.2. Rinkos rizika

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

Rinkos rizika pirmiausia kyla dėl draudimo sutarčių su garantuotomis palūkanomis ir investicinių sutarčių turto investavimo. Ši veikla apima riziką, kad dėl palūkanų normų svyravimo, palūkanų pajamų ir pajamų iš investicijų perleidimo nepakaks 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:

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Gruodžio 31 d.</b>		
Latvija	7 569 277	8 011 218
Prancūzija	7 253 519	8 003 113
Lenkija	7 448 649	7 444 615
Tarpvalstybinės	5 603 765	6 140 990
Austrija	5 281 096	5 343 121
Lietuva	7 726 029	4 731 449
Slovakija	4 186 547	4 169 898
Kitos šalys	3 654 177	3 950 134
Europos Sąjungos institucijos	4 393 407	3 941 681
Slovėnija	3 679 587	3 665 707
Nyderlandai	3 427 887	3 436 376
Vokietija	3 278 914	3 276 370
Belgija	2 141 440	2 171 504
Čekijos Respublika	1 752 666	1 761 448
Suomija	1 226 669	1 227 624
<b>IŠ VISO</b>	<b>68 623 632</b>	<b>67 275 249</b>



Skirtas parduoti finansinis turtas pagal geografinę sritį:

Eurais Gruodžio 31 d.	2021 m.	2020 m.
Prancūzija	21 392 809	24 549 904
Nyderlandai	20 162 980	21 709 556
JAV	18 390 632	18 594 391
Lietuva	11 907 086	12 147 497
Austrija	11 410 225	7 355 486
Vokietija	9 808 862	11 046 595
Danija	8 523 751	4 500 277
Latvija	8 120 320	10 934 712
Estija	7 838 644	12 417 167
Ispanija	7 691 018	7 659 600
JK	7 276 861	6 758 609
Lenkija	7 269 587	6 381 764
Slovakija	6 540 862	7 751 459
Liuksemburgas	6 197 767	5 155 577
Kitos šalys	4 345 873	4 572 693
Belgija	3 679 978	4 695 537
Airija	3 355 546	3 781 562
Italija	2 841 010	2 968 097
Australija	2 335 111	3 287 404
Europos Sąjungos institucijos	2 196 340	2 339 038
Švedija	1 543 120	2 399 624
Čekijos Respublika	1 342 892	2 474 172
<b>IŠ VISO</b>	<b>174 171 272</b>	<b>183 480 720</b>

Palūkanų normai ataskaitų sudarymo dieną pasikeitus 1,0 procentinio punkto, skolos vertybinių popierių portfelio vertė, kuri pateikiama kaip skirtas parduoti finansinis turtas, sumažėtų -16,51 / padidėtų +14,86 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 (2020 m. – mažiau kaip 1 proc.) ir yra ta pačia valiuta denominuotu turtu. 2021 m. „Compensa“ turėjo investicijų į finansines priemones, denominuotas šiomis valiutomis:

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

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną euro valiutos kursas kitų valiutų, neturinčių nustatyto fiksuoto kurso su euru, atžvilgiu pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 87 651 euru (2020 m. gruodžio 31 d. – pelnas padidėtų / sumažėtų 36 412 eurų).

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04 37

For identification only



„Compensa“ patiriama valiutos rizika:

Eurais

2021 m. gruodžio 31 d.

EUR

USD

DKK

GBP

IŠ VISO

**Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika**

## Investicijos į finansines priemones

Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)	189 223 888	245 501	0	109 314	189 578 703
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	68 447 067	176 566	0	0	68 623 632
Skirtas parduoti finansinis turtas	166 038 852	0	8 132 420	0	174 171 272
Paskolos ir gautinos sumos	27 282 143	4 842	36 561	0	27 323 545
<b>Iš viso investicijų</b>	<b>450 991 950</b>	<b>426 908</b>	<b>8 168 981</b>	<b>109 314</b>	<b>459 697 153</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	28 497 878	34 135	24 585	1 250	28 557 848
<b>Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika</b>	<b>479 489 827</b>	<b>461 043</b>	<b>8 193 566</b>	<b>110 564</b>	<b>488 255 000</b>

**Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika**

Iš perdraudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	27 638	0	0	0	27 638
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	295 433 946	0	0	0	295 433 946
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	99 310 323	0	0	0	99 310 323
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	53 825 932	0	0	0	53 825 932
Kiti įsipareigojimai	6 871 258	0	0	0	6 871 258
<b>Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika</b>	<b>455 469 097</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>455 469 097</b>

**GRYNOJI POZICIJA**

24 020 731

461 043

8 193 566

110 564

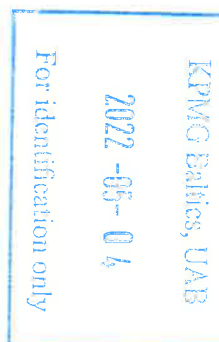
32 785 904

For identification only

2022-05-04

KPMG Baires, UAB

Eurais						
2020 m. gruodžio 31 d.	EUR	USD	DKK	GBP	SEK	IŠ VISO
<b>Turtas, kuriam būdinga valiutos rizika</b>						
<b>Investicijos į finansines priemones</b>						
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
<b>Iš viso investicijų</b>	<b>406 057 908</b>	<b>329 834</b>	<b>3 236 183</b>	<b>156 322</b>	<b>55 465</b>	<b>409 780 248</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	23 496 330	23 218	1 813	2 012	0	23 523 373
<b>Iš viso turto, kuriam būdinga valiutos rizika</b>	<b>429 554 238</b>	<b>353 053</b>	<b>3 237 996</b>	<b>158 334</b>	<b>55 465</b>	<b>433 303 621</b>
<b>Įsipareigojimai, kuriems būdinga valiutos rizika</b>						
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
<b>Iš viso įsipareigojimų, kuriems būdinga valiutos rizika</b>	<b>393 970 065</b>	<b>163 637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>394 133 702</b>
<b>GRYNOJI POZICIJA</b>	<b>35 584 173</b>	<b>189 416</b>	<b>3 237 996</b>	<b>158 334</b>	<b>55 465</b>	<b>39 169 918</b>



3.5. Kita kainos rizika

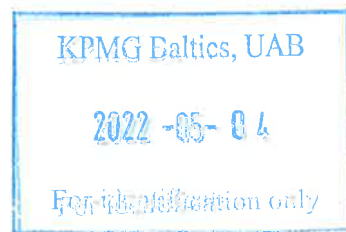
Kita kainos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių būsimi pinigų srautai ar tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms. Investicijos, kurioms būdinga kainos rizika, apima akcijas ir fondų vienetus „Compensa“ nuosavame investicijų portfelyje (žr. 20 pastabą), kurie apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius). Fondų vienetai sudaro 98,9 proc., o atskiros akcijos – tik 1,5 proc. „Compensa“ kainos rizikos. Atskirų akcijų pasiskirstymas pagal geografinę sritį yra parodytas lentelėje toliau.

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Gruodžio 31 d.</b>		
Suomija	445 584	420 234
Lietuva	328 117	233 789
Estija	301 209	215 213
Švedija	215 542	89 265
Latvija	154 070	129 185
Vokietija	132 895	198 556
Ispanija	120 202	82 680
Kanada	119 423	87 967
JAV	88 734	36 998
JK	53 626	110 325
Pietų Afrikos Respublika	37 344	37 162
<b>Iš viso</b>	<b>1 996 746</b>	<b>1 641 374</b>

Fondų vienetai pagal fondo tipą ir geografinę sritį.

Eurais						
2021 m. gruodžio 31 d.	Pasaulis	Europa	JAV	Rusija	Azija	IŠ VISO
Nuosavo kapitalo fondai	28 146	307 445	289 048	27 761	80 021	732 422
Mišrieji fondai	5 415 482	0	0	0	0	5 415 482
Skolos fondai	116 771	7 526 877	0	0	0	7 643 648
Turto fondai	0	33 970 464	0	0	0	33 970 464
<b>IŠ VISO</b>	<b>5 560 400</b>	<b>41 804 787</b>	<b>289 048</b>	<b>27 761</b>	<b>80 021</b>	<b>47 762 017</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pasaulis</b>	<b>Europa</b>	<b>JAV</b>	<b>Rusija</b>	<b>Azija</b>	<b>IŠ VISO</b>
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
Skolos fondai	184 943	7 564 265	0	0	0	7 749 208
Turto fondai	0	23 613 132	0	0	0	23 613 132
<b>IŠ VISO</b>	<b>4 761 490</b>	<b>31 393 561</b>	<b>2 459</b>	<b>29 946</b>	<b>46 444</b>	<b>36 233 900</b>

Jeigu finansinių ataskaitų sudarymo dieną akcijų ir turimų fondų vienetų rinkos kainos pasikeistų 1 proc., „Compensa“ pelnas padidėtų / sumažėtų 535 345 eurais (2020 m. padidėtų / sumažėtų 3 739 eurais).



### 3.6. Kredito rizika

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

„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 perdraudimų kredito reitingas yra „A+“ („Standard & Poor’s“).

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

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

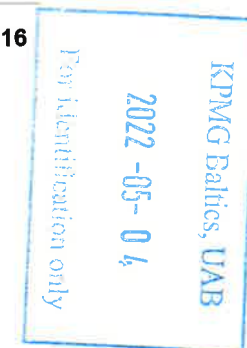




Finansinis turtas, kuriam būdinga kredito rizika:

2021 m. gruodžio 31 d.	AAA	AA	87A	BBB	BB ir žemesnis	Nereitinguota	IŠ VISO
Eurais							
Skolos priemonės							
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos	13 435 576	19 042 599	29 977 082	3 168 376	3 000 000	0	68 623 632
Skirtas parduoti finansinis turtas	13 467 269	31 354 901	72 347 432	50 281 742	2 228 442	4 491 486	174 171 272
Paskolos ir gautinos sumos	252 563	593 588	1 492 018	3 652 179	4 370 936	16 962 261	27 323 545
<b>Iš viso skolos priemonių</b>	<b>27 155 407</b>	<b>50 991 089</b>	<b>103 816 532</b>	<b>57 102 297</b>	<b>9 599 378</b>	<b>21 453 747</b>	<b>270 118 450</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	10 877 593	5 752 287	11 654 832	0	273 135	28 557 848
<b>FINANSINIO TURTO IŠ VISO</b>	<b>27 155 407</b>	<b>61 868 682</b>	<b>109 568 819</b>	<b>68 757 129</b>	<b>9 599 378</b>	<b>21 726 882</b>	<b>298 676 297</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>AAA</b>	<b>AA</b>	<b>A</b>	<b>BBB</b>	<b>BB ir žemesnis</b>	<b>Nereitinguota</b>	<b>IŠ VISO</b>
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
<b>Iš viso skolos priemonių</b>	<b>21 166 523</b>	<b>57 847 445</b>	<b>107 612 853</b>	<b>69 972 535</b>	<b>6 675 939</b>	<b>7 471 248</b>	<b>270 746 543</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	0	8 583 642	5 796 547	8 987 298	0	155 886	23 523 373
<b>FINANSINIO TURTO IŠ VISO</b>	<b>21 166 523</b>	<b>66 431 087</b>	<b>113 409 400</b>	<b>78 959 833</b>	<b>6 675 939</b>	<b>7 627 134</b>	<b>294 269 916</b>

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).

2021 M. GRUODŽIO 31 D.		Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai				
Eurais	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Virš 10 metų
<b>Skolos priemonės</b>						
Iki išpirkimo termino laikomos investicijos*	69 736 926	6 860 557	5 749 892	23 510 227	8 474 108	37 688 167
Skirtas parduoti finansinis turtas*	176 112 341	7 591 189	23 111 608	33 381 269	31 989 043	98 165 437
Paskolos ir gautinos sumos	24 338 843	38 343 876	2 474 313	4 711 095	11 428 232	4 793 093
<b>Iš viso skolos priemonių</b>	<b>270 188 110</b>	<b>52 795 622</b>	<b>31 335 813</b>	<b>61 602 592</b>	<b>51 891 383</b>	<b>140 646 697</b>
Akcijos ir fondų vienetai	189 578 703	189 578 703	0	0	0	0
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	28 557 848	28 557 848	0	0	0	0
<b>FINANSINIO TURTO IŠ VISO</b>	<b>488 324 660</b>	<b>270 932 173</b>	<b>31 335 813</b>	<b>61 602 592</b>	<b>51 891 383</b>	<b>140 646 697</b>
Įsipareigojimai, kylantys dėl produktų su garantuotomis palūkanomis**	298 589 892	10 706 592	18 772 101	33 630 749	13 220 976	282 127 682
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl su investiciniais vienetais susietų produktų***	136 044 157	136 044 157	0	0	0	0
Finansiniai įsipareigojimai, kylantys dėl trumpalaikių draudimo produktų	13 936 152	13 936 152	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	27 638	27 638	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	6 843 621	6 843 621	0	0	0	0
<b>FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>455 441 459</b>	<b>167 558 159</b>	<b>18 772 101</b>	<b>33 630 749</b>	<b>13 220 976</b>	<b>282 127 682</b>
<b>TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS</b>	<b>32 883 201</b>	<b>103 374 014</b>	<b>12 563 712</b>	<b>27 971 843</b>	<b>38 670 407</b>	<b>-141 480 985</b>



2020 M. GRUODŽIO 31 D.		Nediskontuoti sutartiniai pinigų srautai				
Eurais	Apskaitinė vertė	1 metai	2–3 metai	4–6 metai	7–9 metai	Virš 10 metų
<b>Skolos priemonės</b>						
Iki išpirkimo 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
<b>Iš viso skolos priemonių</b>	<b>270 865 480</b>	<b>43 116 226</b>	<b>31 856 413</b>	<b>61 065 494</b>	<b>42 650 360</b>	<b>139 516 985</b>
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
<b>FINANSINIO TURTO IŠ VISO</b>	<b>433 478 023</b>	<b>205 728 769</b>	<b>31 856 413</b>	<b>61 065 494</b>	<b>42 650 360</b>	<b>139 516 985</b>
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
<b>FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>394 112 443</b>	<b>114 938 603</b>	<b>-604 309</b>	<b>9 752 399</b>	<b>13 643 632</b>	<b>272 005 113</b>
<b>TURTAS, ATĖMUS ĮSIPAREIGOJIMUS</b>	<b>39 365 580</b>	<b>90 790 166</b>	<b>32 460 722</b>	<b>51 313 095</b>	<b>29 006 728</b>	<b>-132 488 128</b>

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

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

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

### 3.8. Veiklos rizika

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

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

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

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

### 3.9. Kapitalo valdymas

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

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

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

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

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

2021 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų (2020 m. gruodžio 31 d. – 11 604 000 eurų).

2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ laikėsi visų teisinių ir priežiūros reikalavimų kapitalui.





**4 pastaba. Įmokų pajamos**

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>BENDRA PASIRAŠYTŲ DRAUDIMO ĮMOKŲ SUMA</b>		
Gyvybės draudimo sutartys	77 249 595	67 405 163
Sveikatos draudimo sutartys	25 301 921	20 948 510
<b>IŠ VISO</b>	<b>102 551 515</b>	<b>88 353 673</b>
<b>PERDRAUDIKAMS PERDUOTOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS</b>		
Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis	-3 254 242	-2 958 306
Su investiciniais vienetais susietos draudimo sutartys	-208 758	-206 267
<b>IŠ VISO (žr. 10 pastabą)</b>	<b>-3 463 000</b>	<b>-3 164 573</b>
<b>GRYNOSIOS UŽDIRBTOS ĮMOKOS</b>	<b>99 088 516</b>	<b>85 189 100</b>

**BENDROSIOS PASIRAŠYTOS ĮMOKOS PAGAL GEOGRAFINES SRITIS**

Eurais

2020 m.	Estija	Latvija	Lietuva	Iš viso
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
<b>IŠ VISO</b>	<b>6 476 747</b>	<b>36 158 667</b>	<b>45 718 259</b>	<b>88 353 673</b>
<b>2021 m.</b>				
Gyvybės draudimo sutartys	4 884 689	42 351 405	30 013 501	77 249 595
Sveikatos draudimo sutartys	0	4 265 286	21 036 634	25 301 921
<b>IŠ VISO</b>	<b>4 884 689</b>	<b>46 616 691</b>	<b>51 050 136</b>	<b>102 551 515</b>

Kai kurie draudėjai nusprendžia, pasibaigus jų draudimo sutarties galiojimui, sudaryti naują sutartį su „Compensa“. Tokiu atveju pasirašoma nauja sutartis, o pagal ankstesnę sutartį sukauptos sumos perkeliamos į naują sutartį. „Compensa“ įmokų pajamas ir išmokas įvykus draudžiamiesiems įvykiams pripažįsta pelno (nuostolių) 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.



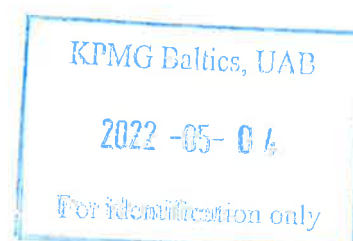
**5 pastaba. Investicijų pajamos**

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius)</b>		
Dividendų pajamos	832 082	819 060
<b>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</b>		
Palūkanų pajamos	1 548 712	1 761 089
<b>Skirtas parduoti finansinis turtas</b>		
Palūkanų pajamos	3 063 754	2 780 080
<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>		
Palūkanų pajamos	241 458	236 370
Kitos pajamos / sąnaudos (grynąja verte)	58 428	40 024
<b>IŠ VISO FINANSINIO TURTO PAJAMŲ</b>	<b>5 744 434</b>	<b>5 636 623</b>
Pinigų ir pinigų ekvivalentų palūkanų pajamos	-102 787	-48 883
<b>IŠ VISO</b>	<b>5 641 647</b>	<b>5 587 740</b>

**6 pastaba. Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo**

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Finansinis turtas, apskaitomas tikraja verte per pelną (nuostolius), ir skirtas parduoti finansinis turtas (20, 21 ir 22 pastabos)</b>		
<b>Realizuotas pelnas</b>		
Akcijos ir fondų vienetai	47 515	27 790
Skolos priemonės	1 125 844	48 313
<b>GRYNASIS REALIZUOTAS PELNAS IŠ INVESTICIJŲ PERLEIDIMO</b>	<b>1 173 359</b>	<b>76 103</b>

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**

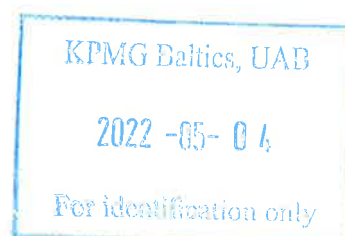
Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius) (20 pastaba)</b>		
<b>Pelnas / nuostoliai dėl tikrosios vertės pokyčių</b>		
Akcijos ir fondų vienetai (bendrovės investicijos)	2 419 836	294 837
Fondai, susiję su investiciniais vienetais susietomis gyvybės draudimo sutartimis	16 254 442	4 900 538
Valiutos kurso pokyčių įtaka	38 352	-16 569
<b>GRYNASIS PELNAS DĖL TIKROSIOS VERTĖS POKYČIŲ</b>	<b>18 712 630</b>	<b>5 178 807</b>

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

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

**8 pastaba. Kitos veiklos pajamos**

Eurais	2021 m.	2020 m.
Brokerių mokesčiai	569 908	415 838
Perdraudimo komisiniai	1 726 829	1 833 471
Kitos pajamos	248 148	290 313
<b>IŠ VISO</b>	<b>2 544 886</b>	<b>2 539 623</b>



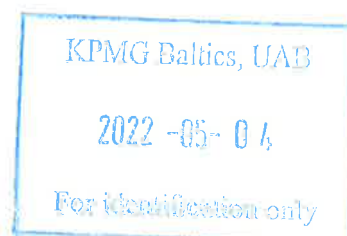
**9 pastaba. Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį**

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir įsipareigojimų pokytis</b>		
<b>Draudimo sutartys su garantuotomis palūkanomis</b>		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis*	-60 512 357	-33 174 367
Įsipareigojimų pokytis	-22 446 349	-37 920 769
<b>Iš viso</b>	<b>-82 958 706</b>	<b>-71 095 137</b>
<b>Su investiciniais vienetais susietos sutartys</b>		
Išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, draudimo išmokos ir sumokėtos išperkamosios sumos nutraukus draudimo sutartis	-2 176 839	-1 880 262
Įsipareigojimų pokytis	-7 792 340	-3 841 961
<b>Iš viso</b>	<b>-9 969 179</b>	<b>-5 722 223</b>
<b>IŠ VISO DRAUDIMO IŠMOKŲ IR IŠMOKŲ ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYTIS</b>	<b>-92 927 885</b>	<b>-76 817 360</b>
<b>Žalų suregulavimo sąnaudos ir numatomų išmokų atidėjinių pokytis</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Žalų suregulavimo sąnaudos	-1 046 194	-988 770
Įsipareigojimų pokytis	-1 847 143	-713 391
<b>Iš viso</b>	<b>-2 893 337</b>	<b>-1 702 161</b>
<b>Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis</b>		
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	1 140 783	1 002 239
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	96 574	-119 838
<b>Iš viso</b>	<b>1 237 357</b>	<b>882 401</b>
<b>DRAUDIMO IŠMOKOS IR IŠMOKOS ĮVYKUS DRAUDŽIAMIESIEMS ĮVYKIAMS, IŠSKYRUS PERDRAUDIMO DALĮ</b>	<b>-94 583 866</b>	<b>-77 637 120</b>

\* Taip pat žr. 4 pastaboje pateiktą paaiškinimą.

**10 pastaba. Perdraudimo rezultatas**

Eurais	2021 m.	2020 m.
Perdraudikams sumokėtos įmokos (4 pastaba)	-3 463 000	-3 164 573
Iš perdraudikų gauti komisiniai	1 726 829	1 833 471
Perdraudikams tenkanti išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams dalis	1 140 783	1 002 239
Perdraudikams tenkanti atidėjinių pokyčio dalis	96 574	-119 838
Kitos perdraudimo sąnaudos	0	-128
<b>PERDRAUDIMO REZULTATAS, IŠ VISO</b>	<b>-498 814</b>	<b>-448 830</b>





**11 pastaba. Sutarčių sudarymo ir administracinės sąnaudos**

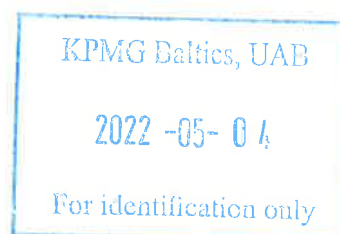
Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Draudimo sutarčių sudarymo sąnaudos</b>	<b>18 785 883</b>	<b>15 554 062</b>
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant mokesčius	1 676 749	1 715 696
Iš jų sumokėti tarpininkavimo mokesčiai	15 563 359	12 107 632
Iš jų kitos sutarčių sudarymo sąnaudos	1 545 775	1 730 735
<b>Administracinės sąnaudos</b>	<b>5 832 176</b>	<b>5 120 663</b>
Iš jų darbo užmokesčio sąnaudos, įskaitant socialinio draudimo mokesčius	4 518 088	3 912 684
Iš jų kitos veiklos sąnaudos	1 314 088	1 207 979
<b>IŠ VISO SUTARČIŲ SUDARYMO IR ADMINISTRACINIŲ SĄNAUDŲ</b>	<b>24 618 059</b>	<b>20 674 726</b>

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

**12 pastaba. Veiklos sąnaudos**

Eurais	2021 m.	2020 m.
Nusidėvėjimas ir amortizacija (14, 15 pastabos)	518 816	498 830
Personalo išlaidos	6 201 992	5 629 772
Brokerių ir tarpininkavimo mokesčiai	15 563 359	12 107 632
Kapitalizuotų sutarčių sudarymo sąnaudų pasikeitimas	708 018	923 289
Biuro valdymo sąnaudos	325 426	354 876
Kitos biuro sąnaudos	850 291	394 093
Reklama	486 057	388 139
Banko mokesčiai	532 017	628 179
Kitos sąnaudos	603 245	822 246
<b>VEIKLOS SĄNAUDŲ IŠ VISO</b>	<b>25 789 221</b>	<b>21 747 057</b>
<b>Personalo išlaidos</b>		
Darbo užmokesčio sąnaudos	5 054 533	4 984 917
Socialinio draudimo sąnaudos	1 147 459	644 855
<b>IŠ VISO PERSONALO SĄNAUDŲ</b>	<b>6 201 992</b>	<b>5 629 772</b>

	2021 m.	2020 m.
<b>Administracija</b>	<b>163</b>	<b>135</b>
Valdymo ir kontrolės organų nariai	4	4
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	159	131
<b>Pardavimo personalas</b>	<b>71</b>	<b>80</b>
Darbuotojai, dirbantys pagal darbo sutartis	71	80
<b>DARBUOTOJŲ SKAIČIUS IŠ VISO</b>	<b>234</b>	<b>215</b>



**13 pastaba. Investicijų valdymo sąnaudos**

Eurais	2021 m.	2020 m.
Turto valdymo mokesčiai	101 835	85 386
Mokesčiai ir komisiniai	476 717	359 228
<b>Investicijų valdymo sąnaudų iš viso</b>	<b>578 552</b>	<b>444 614</b>

**14 pastaba. Nuomos pajamos ir sąnaudos**

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Pajamos ir sąnaudos, apskaitytos pelne (nuostoliuose)</b>		
Subnuomos pajamos ir sąnaudos	-5 069	2 848
Pardavimų ir atgalinės nuomos sandorių pajamos	4 500	10 216
Nusidėvėjimas	-524 910	-519 106
Nuomos palūkanų pajamos ir sąnaudos	0	-27 698
Kitos nuomos pajamos ir sąnaudos	433	482
<b>Grynosios nuomos sąnaudos</b>	<b>-525 046</b>	<b>-533 258</b>
<b>Būsimi subnuomos mokesčiai</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Iki vieno metų	34 964	27 263
Nuo 1 iki 2 metų	14 551	14 551
Nuo 2 iki 3 metų	8 488	14 533
Nuo 3 iki 4 metų	0	8 488
<b>Iš viso</b>	<b>58 003</b>	<b>64 835</b>



**15 pastaba. Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai**

Eurais	Pastatai	Transporto priemonės	Kompiuterinė įranga	Baldai, biuro įranga	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>810 340</b>	<b>207 984</b>	<b>450 875</b>	<b>274 476</b>	<b>1 743 675</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-103 575</b>	<b>-169 168</b>	<b>-384 479</b>	<b>-205 343</b>	<b>-862 565</b>
<b>Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>706 766</b>	<b>38 816</b>	<b>66 396</b>	<b>69 134</b>	<b>881 112</b>
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
<b>Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>810 340</b>	<b>204 164</b>	<b>579 922</b>	<b>285 612</b>	<b>1 880 039</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-130 798</b>	<b>-160 286</b>	<b>-426 529</b>	<b>-245 620</b>	<b>-963 233</b>
<b>Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>679 542</b>	<b>43 878</b>	<b>153 393</b>	<b>39 992</b>	<b>916 806</b>
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	39 980	21 444	4 176	65 599
Nurašymas	0	-19 790	-4 818	-2 618	-27 226
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	18 801	4 818	2 618	26 236
Nusidėvėjimas per metus	-27 223	-18 077	-45 526	-22 667	-113 492
<b>Įsigijimo savikaina 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>810 340</b>	<b>224 354</b>	<b>596 548</b>	<b>287 170</b>	<b>1 918 412</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-158 020</b>	<b>-159 562</b>	<b>-467 237</b>	<b>-265 669</b>	<b>-1 050 488</b>
<b>Apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>652 320</b>	<b>64 792</b>	<b>129 311</b>	<b>21 501</b>	<b>867 924</b>



**16 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas**

Eurais	Prestižas	Programinė įranga	Įsigyto verslo vertė	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 055 179</b>	<b>2 723 407</b>	<b>1 024 624</b>	<b>6 803 210</b>
<b>Sukaupta amortizacija 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>	<b>-1 663 908</b>	<b>-666 009</b>	<b>-2 329 917</b>
<b>Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 055 179</b>	<b>1 059 498</b>	<b>358 615</b>	<b>4 473 292</b>
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	356 929	0	356 929
Amortizacija per metus	0	-318 712	-51 231	-369 943
<b>Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 055 179</b>	<b>3 080 336</b>	<b>1 024 624</b>	<b>7 160 139</b>
<b>Sukaupta amortizacija 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>	<b>-1 982 620</b>	<b>-717 240</b>	<b>-2 699 860</b>
<b>Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 055 179</b>	<b>1 097 716</b>	<b>307 384</b>	<b>4 460 279</b>
Įsigijimai ir išankstiniai apmokėjimai	0	389 833	0	389 833
Nurašymas	0	-91 132	0	-91 132
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	61 346	0	61 346
Amortizacija per metus	0	-354 093	-51 231	-405 324
<b>Įsigijimo savikaina 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 055 179</b>	<b>3 379 037</b>	<b>1 024 624</b>	<b>7 458 840</b>
<b>Sukaupta amortizacija 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>	<b>-2 275 366</b>	<b>-768 471</b>	<b>-3 043 837</b>
<b>Apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 055 179</b>	<b>1 103 670</b>	<b>256 153</b>	<b>4 415 002</b>

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, 2021 m. gruodžio 31 d. atliktas prestižo vertės sumažėjimo patikrinimas. Remiantis vadovybės įvertinimu, nereikia nurašyti prestižo, nes jo atsiperkamoji vertė viršija apskaitinę vertę.





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

Eurais	
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>
UAB „Compensa Life Distribution“	2 924 497
„Vienibas Gatve Properties“ SIA	130 682
<b>IŠ VISO</b>	<b>3 055 179</b>

#### UAB „Compensa Life Distribution“

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

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

- Per ateinančius penkerius metus pardavimo pajamos augs po 3,8 proc. kasmet, o nuo šeštųjų metų augimo norma bus 0 proc.
- Būsimieji pinigų srautai buvo diskontuoti naudojant skirtingas diskonto normas iki 10,3 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		
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
<b>Biuro patalpos ir kitas turtas</b>	<b>1 200 740</b>	<b>1 095 696</b>
Biuro patalpos	1 198 877	1 093 838
Kitas turtas	1 863	1 858
<b>Transporto priemonės</b>	<b>2 675</b>	<b>2 169</b>
<b>Naudojimo teise valdomo turto iš viso</b>	<b>1 203 415</b>	<b>1 097 865</b>

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



**18 pastaba. Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos**

Eurais	2021	2020
<b>Gruodžio 31 d.</b>		
<b>Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos metų pradžioje</b>	<b>2 901 523</b>	<b>3 299 341</b>
<i>Per</i>	<i>518 134</i>	<i>339 453</i>
<i>laikotarpį</i>	<i>-1 226 152</i>	<i>-737 271</i>
<i>Amortizacija</i>	<b>2 193 505</b>	<b>2 901 523</b>

**19 pastaba. Investicinis turtas**

Eurais	Žemė	Pastatai	Iš viso
<b>Tikroji vertė 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>400 000</b>	<b>1 691 133</b>	<b>2 091 133</b>
<b>Tikroji vertė 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>400 000</b>	<b>1 691 133</b>	<b>2 091 133</b>
<b>Tikroji vertė 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>400 000</b>	<b>1 691 133</b>	<b>2 091 133</b>

Eurais	2021 m.	2020 m.
Investicinio turto nuomos pajamos	<b>226 656</b>	<b>228 023</b>
Tiesioginės turto valdymo sąnaudos	<b>73 960</b>	<b>78 684</b>

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 2022 m. sausio mėn. pateikta ekspertų nuomone. Remiantis ekspertų nuomone, tikroji vertė nustatyta naudojant diskontuotų pinigų srautų metodą. Metodas grindžiamas principu, kad pirkėjas nenori mokėti už turtą sumos, kuri viršytų pinigų srautus, kurie, tikėtina, bus gauti iš to turto visą jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Turto vertė nustatoma remiantis tikėtinomis grynosiomis pajamomis iš to turto ateityje ir dabartine pelno, kurį tikimasi gauti perleidus turtą, verte. Taikant diskontuotų pinigų srautų metodą, pinigų srautų, kuriuos numatoma gauti iš to turto naudojimo, vertė prieš mokesčius diskontuojama iki dabartinės vertės. Pagal 13-ąjį TFAS vertinimas priskiriamas 3-iajam tikrosios vertės hierarchijos lygiui, kuris grindžiamas nestebimais kintamaisiais. Vertinimas atliktas taikant šias prielaidas:

- Numatomų būsimųjų pinigų srautų prognozės laikotarpis – 5 plus 1 metai.
- Būsimoji pinigų srautai buvo prognozuojami remiantis esamomis nuomos sutartimis. Būsimųjų pinigų srautų laikotarpiu pasibaigus nuomos sutarčių galiojimo terminui vertinimą atliko turto vertintojai remdamiesi tikėtina rinkos kaina.
- Nuomos pajamų indeksavimas buvo grindžiamas esamomis sutartimis, „Colliers“ prognozėmis ir vertintojų nuomonėmis. Buvo numatyta, kad ilguoju laikotarpiu nuomos kainos augs Latvijos vartotojų kainų indekso norma, t. y. 1,5 proc. per metus.
- Nustatyta 5 proc. nenaudojimo norma.
- Numatyta, kad ilguoju laikotarpiu turto valdymo sąnaudos augs po 2,5 proc. per metus.
- Taikyta diskonto norma – 8,05 proc.
- Taikyta kapitalizacijos norma – 6,75 proc.



Be to, ekspertų nuomonėje buvo atsižvelgta į šiuos veiksnius ir pokyčius 2021 m.:

- 2021 m. gruodžio 31 d. nenaudojimo norma – nulinė (0 proc.).
- Apskaičiuotos 2021 m. grynosios pajamos, susijusios su investiciniu turtu (EBIT / NOI), siekia 265 000 eurų, t. y., pakoregavus infliaciją, beveik tiek pat, kiek 2016 m. pabaigoje.
- Pagal esamas nuomos sutartis vidutinė bazinė kaina yra 9,96 euro už kvadratinį metrą (2020 m. – 10,24 euro už kvadratinį metrą).

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

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

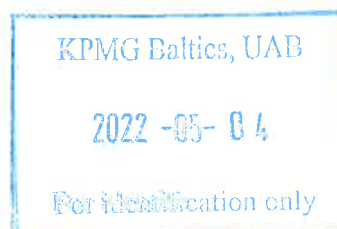
Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Gruodžio 31 d.</b>		
<b>Akcijos ir fondų vienetai</b>		
Biržiniai	3 890 112	3 702 660
Neprekiuojama aktyviojoje rinkoje	32 081 013	17 547 772
Prekiuojama aktyviojoje rinkoje	153 607 579	117 838 737
Grupės investicijų portfelio dalis*	13 791 553	16 628 755
Susiję su sutartimis, susietomis su investiciniais vienetais**	139 816 026	101 209 983
<b>Iš viso akcijų ir fondų vienetų</b>	<b>189 578 703</b>	<b>139 089 170</b>
<b>IŠ VISO FINANSINIO TURTO, APSKAITOMO TIKRĄJA VERTE PER PELNĄ (NUOSTOLIUS)</b>	<b>189 578 703</b>	<b>139 089 170</b>

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

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

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

Visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), gali būti realizuotas per artimiausius 12 mėnesių, todėl jis gali būti klasifikuojamas kaip trumpalaikis turtas. 2021 m. gruodžio 31 d. visas finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną (nuostolius), buvo priskirtas 1 lygiui tikrosios vertės hierarchijoje (2020 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	
<b>Apskaitinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>96 957 133</b>	<b>8 957 291</b>	<b>105 914 424</b>
Pokyčiai dėl perklasifikavimo	-3 704 111	3 704 111	0
Išigijimai	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
<b>Apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>121 541 398</b>	<b>17 547 772</b>	<b>139 089 170</b>
Išigijimai	24 476 084	8 102 308	32 578 392
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-647 519	-91 231	-738 749
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	16 973 637	1 700 642	18 674 278
Valiutos kurso pokyčių įtaka	23 379	0	23 379
Tikrosios vertės rezervo pokytis, susijęs su perleidimu	-47 112	-655	-47 766
<b>APSKAITINĖ VERTĖ 2021 M. GRUODŽIO 31 D.</b>	<b>162 319 867</b>	<b>27 258 836</b>	<b>189 578 703</b>

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	2021 m.	2020 m.
<b>Gruodžio 31 d.</b>		
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai	68 623 632	67 275 249
Ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai tikrąja verte	77 801 299	81 195 667

Ataskaitiniu laikotarpiu ilgalaikių skolos vertybinių popierių svertinis faktinių palūkanų normų vidurkis buvo 1,98 proc. (2020 m. – 1,83 proc.). 2021 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		
Guodžio 31 d.	2021 m.	2020 m.
<b>Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 1 lygiui</b>		
<b>(aktyviai prekiaujama)</b>		
<b>Apskaitinė vertė metų pradžioje</b>	<b>157 732 771</b>	<b>125 261 336</b>
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	-5 205 396	-127 774
Valiutos kurso pokyčių įtaka	1 432	10 767
Amortizacija	-616 485	-541 622
Įsigijimai	14 408 786	31 342 216
Pardavimai (pardavimo kaina)	-12 902 082	-3 249 174
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-1 305 500	-175 436
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-7 540 172	5 212 457
<b>Apskaitinė vertė metų pabaigoje</b>	<b>144 573 353</b>	<b>157 732 772</b>
<b>Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 2 lygiui</b>		
<b>Apskaitinė vertė metų pradžioje</b>	<b>24 907 314</b>	<b>21 134 402</b>
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	-3 411 090	-2 374 229
Amortizacija	-14 652	-75 044
Įsigijimai	12 609 647	5 889 302
Pardavimai (pardavimo kaina)	-3 844 002	0
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-170 138	0
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	-479 104	332 884
<b>Apskaitinė vertė metų pabaigoje</b>	<b>29 597 919</b>	<b>24 907 314</b>
<b>Skolos vertybiniai popieriai, priskirti 3 lygiui</b>		
<b>Apskaitinė vertė metų pradžioje</b>	<b>840 635</b>	<b>866 283</b>
Pasikeitimas dėl perklasifikavimo	8 616 486	2 502 003
Amortizacija	45 095	-6 562
Pardavimai / išpirkimas (pardavimo kaina)	-9 373 516	-2 506 520
Tikrosios vertės rezervo pokytis dėl perleidimo	-128 700	-35 274
Tikrosios vertės pokytis, pripažintas tikrosios vertės rezerve	0	20 704
<b>Apskaitinė vertė metų pabaigoje</b>	<b>0</b>	<b>840 635</b>
<b>IŠ VISO SKIRTO PARDUOTI FINANSINIO TURTO</b>	<b>174 171 272</b>	<b>183 480 721</b>

\* 2021 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		
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Paskolos (32 pastaba)	15 078 010	10 655 033
Terminuotieji indėliai	1 000 000	1 743 000
Kitos gautinos sumos ir sukauptos pajamos*	11 245 535	7 592 541
<b>PASKOLŲ IR GAUTINŲ SUMŲ IŠ VISO</b>	<b>27 323 545</b>	<b>19 990 574</b>

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

2021 m. vidutinė metinė terminuotųjų indėlių palūkanų norma sudarė 0,03 proc. (2020 m. – 0,13 proc.). 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		
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Pinigai kasoje ir banke (einamojoje sąskaitoje)	28 557 848	23 523 373
<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>28 557 848</b>	<b>23 523 373</b>

2021 m. metinė palūkanų norma, taikoma už vidutinį mėnesinį pinigų likutį banke, lygi 0,5–0,01 proc. (2020 m. – -0,5–0,011 proc.).

**25 pastaba. Kitos gautinos sumos**

Eurais		
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Iš anksto apmokėtos sąnaudos	367 575	357 125
Iš anksto sumokėti mokesčiai	668 367	399 678
<b>IŠ VISO KITŲ GAUTINŲ SUMŲ</b>	<b>1 035 942</b>	<b>756 802</b>

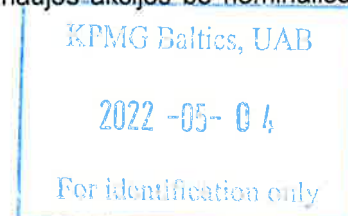
**26 pastaba. Perdraudimo turtas ir įsipareigojimai**

Eurais		
<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Perdraudimo turtas (perdraudikams tenkanti atidėjinių dalis)	320 784	250 537
Perdraudimo įsipareigojimai	-348 421	-271 796
<b>PERDRAUDIMO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>-27 638</b>	<b>-21 259</b>

**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. 2021 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinis kapitalas sudarė 11 604 000 eurų. Bendrovė yra išleidusi 1 424 423 paprastąsias akcijas, kurioms nenustatyta nominalioji vertė, ir kurios priklauso jos vieninteliui akcininkui „VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe“.

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.

2021 m. „Compensa“ savininkui išmokėjo 2 500 000 eurų dividendų iš nepaskirstytojo pelno.

2021 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ privalomasis rezervas sudarė 1 160 400 eurų (2020 m. – 1 160 400 eurų).

„Compensa“ kiti rezervai 2021 m. gruodžio 31 d. iš viso sudarė 10 602 982 eurus (2020 m. gruodžio 31 d. – 20 226 594 eurus). Kiti rezervai apima tikrosios vertės rezervą, kuris atspindi skirtą parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčius.

„Compensa“ nepaskirstytasis pelnas 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 13 546 565 eurus (2020 m. gruodžio 31 d. – 9 025 993 eurus).

## 28 pastaba. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Eurais	Gyvybės draudimo atidėjiny		Draudimo įmokų grąžinimo atidėjiny		Numatomų išmokų atidėjiny		Iš viso
	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	Bendra suma	Perdraudikų dalis	Bendra suma	
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	217 747 700	26 337	226 599	3 103 592	334 188	221 077 891	220 717 367
Per laikotarpį	41 779 846	-4 258	-17 166	736 578	-125 729	42 499 258	42 629 246
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	259 527 547	22 078	209 433	3 840 170	208 459	263 577 150	263 346 612
Per laikotarpį	<b>30 238 689</b>	<b>-22 078</b>	<b>0</b>	<b>1 618 107</b>	<b>86 325</b>	<b>31 856 796</b>	<b>31 792 550</b>
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	289 766 236	0	209 433	5 458 277	294 784	295 433 946	295 139 162

\* Gyvybės draudimo atidėjiny apima papildomą 8 489 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

<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
<b>Metų pradžioje</b>	<b>70 859 755</b>	<b>55 377 813</b>
Gauti mokėjimai	36 813 410	26 473 515
Mokesčiai ir komisiniai	-12 356 417	-8 614 393
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-7 074 311	-5 830 051
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	11 067 886	3 452 872
<b>Metų pabaigoje</b>	<b>99 310 323</b>	<b>70 859 756</b>
<b>Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai – apskaitomi amortizuota savikaina</b>		
<b>Metų pradžioje</b>	<b>53 603 566</b>	<b>52 284 008</b>
Gauti mokėjimai	6 669 328	7 038 523
Mokesčiai ir komisiniai	-526 280	-574 246
Atidėjiniai ir atlikti mokėjimai	-7 083 737	-6 068 008
Vertės pasikeitimas, sukauptos palūkanos ir gražintos įmokos	1 163 055	923 289
<b>Metų pabaigoje</b>	<b>53 825 932</b>	<b>53 603 566</b>



**30 pastaba. Kiti įsipareigojimai**

Eurais

<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Darbuotojams mokėtinos sumos	2 148 247	1 924 923
Įsipareigojimai apdraustiesiems	171 582	236 919
Mokėtini mokesčiai	538 024	659 300
Mokėtinos sumos agentams ir brokeriams	1 791 864	1 423 831
Tiekėjams mokėtinos sumos	879 140	586 851
Kitos mokėtinos sumos	55 591	57 515
Nuomos įsipareigojimai	1 286 811	1 182 633
<b>KITŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>6 871 258</b>	<b>6 071 972</b>

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

**31 pastaba. Nuomos įsipareigojimai**

Eurais

<b>Diskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Mažiau kaip 1 metai	458 274	451 748
Nuo 1 iki 5 metų	824 637	716 362
Nuo 5 iki 10 metų	2 489	14 524
<b>IŠ VISO</b>	<b>1 285 400</b>	<b>1 182 634</b>

<b>Nediskontuoti nuomos įsipareigojimai pagal nuomos laikotarpį</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Mažiau kaip 1 metai	446 672	444 428
Nuo 1 iki 5 metų	830 859	705 176
Nuo 5 iki 10 metų	2 500	14 703
<b>IŠ VISO</b>	<b>1 280 031</b>	<b>1 164 307</b>

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only



**32 pastaba. Susijusių šalių atskleidimai**

Šiose konsoliduotose finansinėse ataskaitose susijusios šalys yra šios:

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

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

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

Eurais	Sumos	
	2021 m.	2020 m.
Valdybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	706 687	701 351
Stebėtojų tarybos nariams išmokėtas darbo užmokestis, įskaitant mokesčius	48 000	43 000
<b>Patronuojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“</b>		
Perdraudimas	1 340 120	941 226
Kitos pirktos paslaugos	344 175	95 765
Skolos vertybinių popierių įsigijimas	5 000 000	0
Skolos vertybinių popierių palūkanų pajamos	35 341	0
<b>Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.</b>		
Perdraudimas	148 518	97 376
<b>Grupės įmonė SIA „Alauksta 13/15“</b>		
Suteikta paskola	359 253	0
Palūkanų pajamos	7 634	0
<b>Grupės įmonė SIA „Artilērijas 35“</b>		
Suteikta paskola	379 505	0
Palūkanų pajamos	8 131	0
<b>Grupės įmonė SIA „Gertrūdes 121“</b>		
Suteikta paskola	1 261 311	0
Palūkanų pajamos	26 803	0
<b>Grupės įmonė „VIG Fund“ s.a.</b>		
Suteiktos paskolos („VIG Fund“ s.a ir jos patronuojamosios įmonės)	5 000 000	0
Paskolų grąžinimas („VIG Fund“ s.a ir jos patronuojamosios įmonės)	175 001	145 105
Skolos vertybinių popierių išpirkimas	44 755	21 250
Palūkanų pajamos (paskolos ir skolos vertybiniai popieriai – „VIG Fund“ s.a ir jos patronuojamosios įmonės)	221 734	192 556
Dividendų pajamos	201 865	180 390

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

Gautinos sumos iš susijusių šalių ir įsipareigojimai joms 2021 m. gruodžio 31 d.

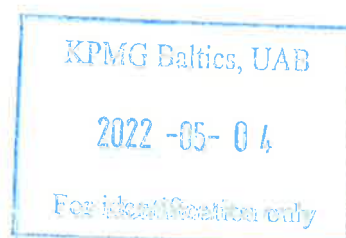
Eurais	Gautinos sumos	Įsipareigojimai
<b>Patruojančioji įmonė „Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe“</b>		
Perdraudimas	0	31 820
Kitos gautinos sumos ir įsipareigojimai		335 390
Skolos vertybiniai popieriai	4 956 450	0
Gautinos palūkanos	38 356	0
<b>Grupės įmonė „VIG Re zajišťovna“ a.s.</b>		
Perdraudimas	0	23 119
<b>Grupės įmonė „VIG Fund“ s.a.</b>		
Skolos vertybiniai popieriai	764 732	0
Gautinos paskolos	12 316 037	0
Gautinos palūkanos	4 896	0
<b>Grupės įmonė „SIA Alauksta 13/15“</b>		
Gautinos paskolos	359 253	0
Gautinos palūkanos	0	0
<b>Grupės įmonė SIA „Artilērijas 35“</b>		
Gautinos paskolos	379 505	0
Gautinos palūkanos	0	0
<b>Grupės įmonė SIA „Ģertrūdes 121“</b>		
Gautinos paskolos	1 261 311	0
Gautinos palūkanos	0	0
<b>Grupės įmonė „Compensa Vienna Insurance Group“, ADB</b>		
Kitos gautinos sumos ir įsipareigojimai	9 126	0

### 33 pastaba. Neapibrėžtasis turtas ir įsipareigojimai

2020 ir 2021 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**

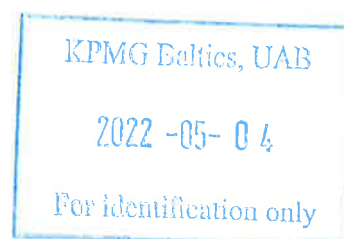
Eurais

<b>Gruodžio 31 d.</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	-426 817	-613 204
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	7 681	-1 207
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>-419 136</b>	<b>-614 411</b>
<b>Pripažintas atidėtojo pelno mokesčio turtas gruodžio 31 d.</b>		
Įskaitomi laikinieji skirtumai	40 671	32 991
<b>Iš viso</b>	<b>40 671</b>	<b>32 991</b>
<b>Apskaitinio pelno ir pelno mokesčio sąnaudų suderinimas gruodžio 31 d.</b>		
Konsoliduotasis pelnas prieš apmokestinimą	7 439 709	3 999 672
Mokesčio tarifų užsienio jurisdikcijose įtaka (pajamos / sąnaudos)	-914 230	-1 022 189
Neapmokestinamų pajamų ir apmokestinamų sąnaudų įtaka	502 774	406 571
<b>Pripažinto atidėtojo mokesčio turto pokytis</b>	<b>-7 681</b>	<b>1 207</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudos per metus</b>	<b>-419 136</b>	<b>-614 411</b>

2021 m. gruodžio 31 d. „Compensa“ nepaskirstytasis pelnas sudarė 13 546 565 eurus (2020 m. gruodžio 31 d. – 9 025 993 eurus). Maksimalus pelno mokesčio įsipareigojimas, kuris galėtų atsirasti, jeigu finansinių ataskaitų dieną visas nepaskirstytasis pelnas būtų paskirstytas kaip dividendai, sudaro 2 709 313 eurų (2020 m. – 2 256 498 eurus). Todėl suma, kuri galėtų būti paskirstyta kaip gryniesi dividendai, yra 10 837 252 eurai (2020 m. gruodžio 31 d. – 6 769 495 eurai).

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

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



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

Eurais	2021 m.	2020 m.
Bendra pasirašytų įmokų suma	102 551 515	88 353 673
Perdraudikams perduotos pasirašytos įmokos	-3 463 000	-3 164 573
<b>Grynosios uždirbtos įmokos</b>	<b>99 088 516</b>	<b>85 189 100</b>
Mokesčiai ir komisiniai	12 882 699	9 188 638
Investicijų pajamos	5 860 979	5 950 531
Grynasis pelnas iš investicijų perleidimo	1 173 359	76 103
Investicijų, pripažįstamų tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas, grynąja verte	18 712 630	5 178 807
Investicinio turto, pripažįstamo tikrąja verte per pelną (nuostolius), vertės pasikeitimas	0	0
Kitos veiklos pajamos	2 334 422	2 330 711
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>140 052 605</b>	<b>107 913 888</b>
Išmokėtos draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams bei įsipareigojimų pokyčiai	-92 927 885	-76 817 360
Numatomų išmokų atidėjinio ir žalų suregulavimo sąnaudų pokytis	-2 893 337	-1 702 161
Draudimo išmokų ir išmokų įvykus draudžiamiesiems įvykiams perdraudikų dalis	1 237 357	882 401
<b>Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams, išskyrus perdraudimo dalį</b>	<b>-94 583 866</b>	<b>-77 637 120</b>
<b>Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas</b>	<b>-11 067 886</b>	<b>-3 452 872</b>
<b>Iš investicinių sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų vertės pasikeitimas</b>	<b>-1 163 055</b>	<b>-923 289</b>
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-19 375 150	-15 909 773
Administracinės sąnaudos	-5 756 986	-5 052 459
Investicijų valdymo sąnaudos	-578 551	-444 614
Kitos veiklos sąnaudos	-579 708	-614 818
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>-26 290 395</b>	<b>-22 021 664</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>6 947 403</b>	<b>3 878 943</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	-317 315	-553 201
<b>Grynasis pelnas už metus</b>	<b>6 630 088</b>	<b>3 325 742</b>

**Bendrujų pajamų ataskaita**

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Grynasis pelnas už metus</b>	<b>6 630 088</b>	<b>3 325 742</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>		
Skirto parduoti finansinio turto pelnas	-9 623 612	5 355 335
- iš kurio pripažintas pelne (nuostoliuose) dėl perleidimo	-1 604 338	210 710
- iš kurio vertės pasikeitimas	-8 019 274	5 566 045
<b>Kitų bendrujų sąnaudų / pajamų per metus iš viso</b>	<b>-9 623 612</b>	<b>5 355 335</b>
<b>IŠ VISO BENDRŪJŲ SĄNAUDŲ / PAJAMŲ PER METUS</b>	<b>-2 993 524</b>	<b>8 681 077</b>

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

**Balansas**

Eurais Gruodžio 31 d.	2021 m.	2020 m.
<b>TURTAS</b>		
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	272 088	330 445
Nematerialusis turtas	1 359 823	1 405 100
Naudojimo teise valdomas turtas	1 203 415	1 097 864
Atidėtosios sutarčių sudarymo sąnaudos	2 193 505	2 901 523
Investicijos		
<i>Investicijos į patrunuojamąsias įmones</i>	5 276 754	3 530 507
<i>Akcijos ir fondų vienetai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)</i>	189 578 703	139 089 170
<i>Iki išpirkimo termino laikomos investicijos</i>	68 623 632	67 275 249
<i>Skirtas parduoti finansinis turtas</i>	174 171 272	183 480 720
<i>Paskolos ir gautinos sumos</i>	30 249 308	22 963 074
<b>Iš viso investicijų</b>	<b>467 899 670</b>	<b>416 338 720</b>
Atidėtojo mokesčio turtas	39 631	31 950
Kitos gautinos sumos	969 666	736 007
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	27 053 999	22 389 717
<b>Iš viso turto</b>	<b>500 991 797</b>	<b>445 231 326</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		
Įstatinis akcinis kapitalas	11 604 000	11 604 000
Akcijų priedai	9 465 795	9 465 795
Privalomasis rezervas	1 160 400	1 160 400
Kiti rezervai	10 602 982	20 226 594
Nepaskirstytasis pelnas	12 635 703	8 505 615
<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>	<b>45 468 880</b>	<b>50 962 404</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
Iš draudimo sutarčių kylantys įsipareigojimai	295 433 946	263 577 150
Įsipareigojimai, kylantys dėl perdraudimo sutarčių	27 638	21 259
Iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	99 310 323	70 859 756
Iš investicinių sutarčių kylantys finansiniai įsipareigojimai	53 825 932	53 603 566
Kiti įsipareigojimai	6 925 078	6 207 191
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>455 522 917</b>	<b>394 268 921</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>500 991 797</b>	<b>445 231 326</b>

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only



**Pinigų srautų ataskaita**

Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		
Gautos draudimo įmokos	94 472 301	89 064 985
Pagal investicines sutartis gautos sumos	40 186 674	27 604 626
Draudimo išmokos ir išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams	-55 545 859	-35 843 534
Finansinių įsipareigojimų padengimas	-12 229 586	-5 357 782
Perdraudimo įmokos, išmokos įvykus draudžiamiesiems įvykiams ir komisiniai (grynąja verte)	-492 435	-494 613
Apmokėtos veiklos sąnaudos	-26 961 327	-21 698 942
Sumokėti nuomos mokesčiai	-410 138	-522 532
Kitos pajamos ir sąnaudos	565 295	616 129
Gryniesi pinigų srautai iš akcijų ir fondų vienetų	-42 412 638	-27 590 675
Gauti dividendai	912 585	900 781
Gryniesi pinigų srautai iš skolos vertybinių popierių ir indėlių	8 147 053	-17 312 263
Gautos palūkanos	5 602 823	5 304 483
Turto valdymo paslaugų sąnaudos	-321 018	-240 897
<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>11 513 731</b>	<b>14 429 765</b>
<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		
Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto įsigijimas ir perleidimas	-317 685	-481 637
Suteiktų paskolų grąžinimas	3 361 297	1 222 499
Suteiktos paskolos	-7 761 905	0
Gautos paskolų palūkanos	372 018	509 078
<b>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-4 346 275</b>	<b>1 249 940</b>
<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		
Išmokėti dividendai	-2 500 000	-2 500 000
<b>Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-2 500 000</b>	<b>-2 500 000</b>
<b>GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI</b>	<b>4 667 456</b>	<b>13 179 704</b>
<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PRADŽIOJE</b>	<b>22 389 879</b>	<b>9 217 121</b>
<b>PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS</b>	<b>4 667 456</b>	<b>13 179 704</b>
Valiutos kurso pokyčių įtaka	-3 337	-7 109
<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI METŲ PABAIGOJE</b>	<b>27 053 999</b>	<b>22 389 717</b>

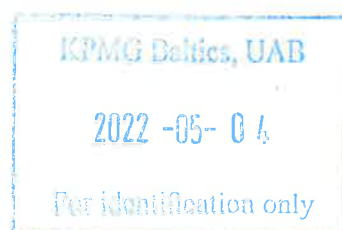
KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eurais	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 604 000</b>	<b>9 465 795</b>	<b>1 053 967</b>	<b>(14 871 259)</b>	<b>7 786 307</b>	<b>44 781 328</b>
<b>Sandoriai, susiję su įmonės savininkais</b>						
Pelno paskirstymas ir perkėlimas į privalomąjį rezervą	0	0	106 433	0	-2 606 433	-2 500 000
<b>Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>106 433</b>	<b>0</b>	<b>-2 606 433</b>	<b>-2 500 000</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	5 355 335	0	5 355 335
<b>Iš viso kitų bendrųjų pajamų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 355 335</b>	<b>0</b>	<b>5 355 335</b>
Pelnas už metus	0	0	0	0	3 325 742	3 325 742
<b>Iš viso bendrųjų pajamų už metus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 355 335</b>	<b>3 325 742</b>	<b>8 681 077</b>
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 604 000</b>	<b>9 465 795</b>	<b>1 160 400</b>	<b>20 226 594</b>	<b>8 505 616</b>	<b>50 962 405</b>
<b>Sandoriai, susiję su įmonės savininkais</b>						
Pelno paskirstymas	0	0	0	0	-2 500 000	-2 500 000
<b>Iš viso sandorių, susijusių su įmonės savininkais</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 500 000</b>	<b>-2 500 000</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>						
Kitų rezervų pokyčiai	0	0	0	-9 623 612	0	-9 623 612
<b>Iš viso kitų bendrųjų sąnaudų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-9 623 612</b>	<b>0</b>	<b>-9 623 612</b>
Ataskaitinių metų pelnas	0	0	0	0	6 630 088	6 630 088
<b>Iš viso bendrųjų sąnaudų už metus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-9 623 612</b>	<b>6 630 088</b>	<b>-2 993 524</b>
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11 604 000</b>	<b>9 465 795</b>	<b>1 160 400</b>	<b>10 602 982</b>	<b>12 635 704</b>	<b>45 468 880</b>



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

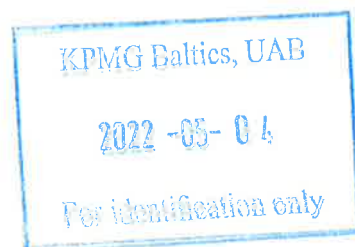
Eurais	2021 m.	2020 m.
<b>Grynosios uždirbtos įmokos</b>	<b>3 631 107</b>	<b>5 215 125</b>
Bendra pasirašytų draudimo įmokų suma	3 631 107	5 215 125
Iš kurių įsigijimo sąnaudos	50 238	138 357
<b>Grynosios investicijų pajamos (+/-)</b>	<b>1 975 560</b>	<b>935 859</b>
Palūkanų ir dividendų pajamos	1 975 560	935 859
<b>Išmokos pagal pensijų sutartis ir pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis (+/-)</b>	<b>-1 920 377</b>	<b>-8 776 662</b>
Pensijų išmokos	-22 772 735	-3 955 612
Pensijų sutarčių įsipareigojimų pokytis	20 852 358	-4 821 050
Pensijų sutarčių administravimo mokesčiai	922 846	37 642
<b>Veiklos sąnaudos (-)</b>	<b>-629 912</b>	<b>-755 875</b>
Sutarčių sudarymo sąnaudos	-107 963	-138 470
Administracinės sąnaudos	-175 919	-176 213
Investicijų valdymo sąnaudos	-50 802	-61 793
Kitos veiklos sąnaudos	-295 228	-379 399
<b>Laikotarpio pelnas / nuostoliai</b>	<b>3 056 378</b>	<b>-3 381 553</b>
<b>PELNAS, PASKIRSTYTINAS DRAUDĖJAMS IR NAUDOS GAVĖJAMS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 sureguliuavimo sąnaudos – pagal žalų ir anuluotų pensijų sutarčių dalį, palyginti su visomis žalomis ir anuluotomis sutartimis per laikotarpį.



## Nepriklausomų auditorių išvada

(Vertimas iš anglų kalbos)

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ acininkui

Išvada dėl konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito

### Nuomonė

Mes atlikome „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. konsoliduotasis balansas, tą dieną pasibaigusiu metų konsoliduotoji pelno (nuostolių) ataskaita, konsoliduotoji bendrųjų pajamų ataskaita, konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita, konsoliduotoji nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, 11–70 puslapiuose pateikiamos konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Grupės 2021 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Grupės pagal Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (Estija) (įskaitant Nepriklausomumo reikalavimus). Mes taip pat įvykdėme kitas etikos atsakomybes, susijusias su šiais reikalavimais. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

### Pagrindiniai audito dalykai

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

Atidėjinių, susijusių su gyvybės draudimo veikla, vertinimas ir išsamumas	
Gyvybės draudimo atidėjinių bendroji apskaitinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 289 766 tūkst. eurų. Mes remiamės konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis: 1.15 pastaba „Reikšmingi apskaitos principai“, 2.2 pastaba „Įsipareigojimų pakankamumo įvertinimas“, 3 pastaba „Rizikos valdymas“ ir 28 pastaba „Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis“.	
Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
289 766 tūkst. eurų gyvybės draudimo atidėjiniai sudaro 64 % visų Grupės įsipareigojimų 2021 m. gruodžio 31 d.  Atidėjinys pripažintas siekiant padengti būsimas išmokas pagal Grupės sudarytas gyvybės draudimo sutartis ir pakoreguotas atsižvelgiant į rizikos priemokas, sąnaudas, palūkanas ir papildomas išmokas (dalyvavimą pelne), sukauptas pagal	Atlikdami gyvybės draudimo atidėjinių auditą, į savo audito komandą įtraukėme aktuarus. Kartu su aktuarais, be kitų, mes atlikome tokias procedūras:  ● įvertinome, ar vadovybės metodai, naudoti atidėjiniui apskaičiuoti, yra tinkami ir atitinka finansinės atskaitomybės standartus;

<p>sutartį. Grupė atlieka įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, kad įvertintų atidėjinių pakankamumą. 2021 m. gruodžio 31 d., atsižvelgus į patikrinimo rezultatus, pripažintas papildomas 8 489 tūkst. eurų atidėjiny.</p> <p>Apskaičiuojant gyvybės draudimo atidėjinį ir atliekant įsipareigojimų pakankamumo įvertinimą, naudojami aktuariniai modeliai.</p> <p>Šią sritį įvertiname kaip pagrindinį audito dalyką, nes gyvybės draudimo atidėjinio vertė yra jautri pagrindinėms prielaidoms, tokioms kaip diskonto norma, mirtingumas, su sutartimis susijusios sąnaudos ir nutraukimo normos. Santykiniai nereikšmingi šių prielaidų pokyčiai gali turėti reikšmingą įtaką rezultatui. Be to, prielaidos paprastai nėra stebimos rinkoje, todėl dėl jų reikia priimti sprendimus ir joms būdingas neapibrėžtumas.</p> <p>Be to, gyvybės draudimo atidėjiniui apskaičiuoti naudojamų duomenų išsamumą ir kokybę taip pat įvertiname kaip reikšmingą audito sritį.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• įvertiname, kaip vadovybė sudaro pagrindines prielaidas ir ar tų prielaidų sudarymo metodai yra tinkami;</li> <li>• palyginome pagrindines prielaidas su viešai prieinamais duomenimis (tokiais kaip nerizikingų palūkanų norma, mirtingumo informacija, skelbiama statistikos institucijų ir istorine informacija);</li> <li>• patikrinome, ar bendrosios kontrolės dėl IT aplinkos yra veiksmingos;</li> <li>• pasirinktoms draudimo klasėms atlikome alternatyvius atidėjinio skaičiavimus, sudarydami savo pačių prognozes dėl atidėjinio dydžio metų pabaigoje pagal praėjusių metų atidėjinį ir faktinius verslo pokyčius;</li> <li>• sudarę imtį, atlikome išsamius testus ir palyginome, ar duomenų bazėse turima informacija atitinka informaciją draudimo sutartyse;</li> <li>• įvertiname naudotų duomenų išsamumą palygindami juos su informacija, gauta iš Grupės duomenų bazių;</li> <li>• įvertiname, ar konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose atskleista informacija (įskaitant informaciją apie vertinimo rezultatų jautrumą pagrindinėms naudotoms prielaidoms) yra pakankama ir tinkama.</li> </ul>
--	---

#### Kita informacija

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

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

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



Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už konsoliduotąsias finansines ataskaitas

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

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

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

Auditorių atsakomybė už konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir 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, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal 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 atliktų 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Vienintelio „Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ akcininko sprendimu 2021 m. balandžio 30 d. buvome paskirti atlikti Grupės finansinių ataskaitų už 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 9 metai, apimantis laikotarpius nuo 2013 m. gruodžio 31 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d.

Mes patvirtiname, kad:

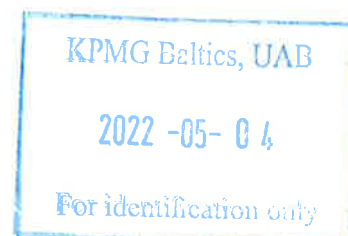
- mūsų audito nuomonė atitinka papildomą ataskaitą, kurią pateikėme Bendrovės audito komitetui;
- neteikėme Bendrovei draudžiamų ne audito paslaugų (NAP), kurios nurodytos ES reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje. Atlikdami auditą, išlikome nepriklausomi nuo audituojamo ūkio subjekto.

„KPMG Baltics“ OÜ  
Licencijos Nr. 17

Eero Kaup /Parašas/

Atestuotasis viešasis apskaitininkas, licencijos Nr. 459

Talinas, 2022 m. kovo 23 d.



**Pelno paskirstymo projektas**

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ 2021 metų grynasis pelnas sudarė 7 020 572 eurus.

Nuosavas kapitalas iš viso metų pabaigoje sudarė 46 379 742 eurus.

Valdyba siūlo 5 650 000 eurų paskirstyti savininkui kaip dividendus, o 1 370 572 eurus – perkelti į nepaskirstytąjį pelną.

*/Parašas/*

Valdybos pirmininkė  
Olga Reznik

*/Parašas/*

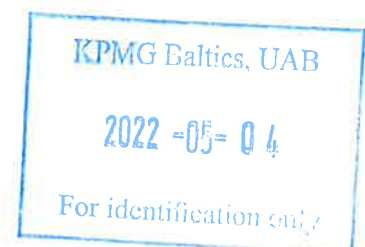
Valdybos narys  
Viktors Gustsons

*/Parašas/*

Valdybos narys  
Tomas Milašius

*/Parašas/*

Valdybos narys  
Tanel Talme



## 2021 m. grupės finansinių ataskaitų patvirtinimas parašais

„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ grupės finansinės ataskaitos pasirašytos **2022 m. kovo 22 d.** ir patvirtintos visuotinio akcininkų susirinkimo **2022 m. balandžio 26 d.** nutarimu.

*/Parašas/*

Valdybos pirmininkė  
Olga Reznik

*/Parašas/*

Valdybos narys  
Viktors Gustsons

*/Parašas/*

Valdybos narys  
Tomas Milašius

*/Parašas/*

Valdybos narys  
Tanel Talme



**„Compensa Life Vienna Insurance Group SE“ pajamos pagal EMTAK**

Eurais	2021 m.	2020 m.
Gyvybės draudimas (kodas 6511)	102 551 515	88 353 673
<b>Bendrosios įmokų pajamos</b>	<b>102 551 515</b>	<b>88 353 673</b>

KPMG Baltics, UAB

2022-05-04

For identification only