

Finanšu pārskati

Saīsinātie finanšu pārskati, kas sagatavoti,
balstoties uz pilna apjoma revidētajiem
finanšu pārskatiem par 2015. gadu

Compensa Life Vienna Insurance Group SE

Reģistrācijas Nr.: 10055769

Adrese	Narva mnt 63/2, 10152 Tallinn
Tālrunis	+372 610 3000
Fakss	+372 610 3010
E-pasts	info@compensalife.ee
Web	www.compensalife.ee
Pārskata periods	01.01.2015.-31.12.2015.
Auditors	KPMG Baltics OÜ
Nozare	Dzīvības apdrošināšana, kods 6511

Nākotne sākas šodien!

Saīsinātie finanšu pārskati, kas sagatavoti, balstoties uz pilna apjoma revidētajiem finanšu pārskatiem par 2015. gadu

Compensa Life Vienna Insurance Group SE peļņas un zaudējumu aprēķins

(Eiro)	2015	2014
Bruto prēmijas	45,142,694	40,624,109
Pārapirošinātāja daļa bruto prēmijās	-1,557,921	-1,274,978
Neto apdrošināšanas prēmiju ienākumi	43,584,773	39,349,131
Komisijas naudas ienākumi	4,321,707	2,461,128
leguldījumu ienākumi	3,500,761	3,034,069
Neto realizētie ienākumi/zaudējumi no finanšu aktīviem	101,124	374,742
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos neto pārvērtēšanas ienākumi	1,854,196	1,287,368
Pārējie ienākumi	1,373,156	1,190,794
Kopā ienākumi	54,735,717	47,697,233
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības un prasības un izmaiņas saistībās	-31,920,462	-31,618,415
Izmaiņas atlīdzību rezervēs un atlīdzību noregulēšanas izdevumi	-957,707	-1,058,858
Pārapirošinātāju daļa atlīdzībās	577,713	509,619
Neto apdrošināšanas atlīdzības un prasības	-32,300,456	-32,167,654
Izmaiņas tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu finanšu saistību patiesajā vērtībā	-1,218,027	-303,367
Izmaiņas ieguldījumu līgumu finanšu saistībās	-1,241,306	-1,091,592
Klientu piesaistīšanas izdevumi	-13,860,119	-10,729,121
Administratīvie izdevumi	-3,026,097	-2,280,941
Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu izdevumi	-308,379	-248,308
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	-586,736	-363,586
Kopā izdevumi	-17,781,331	-13,621,957
Peļņa no saimnieciskās darbības	2,194,598	512,663
Ienākuma nodokļa ieņēmumi	-256,851	454,988
Neto pārskata gada peļņa	1,937,746	967,651

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev.....23.03.2016.....
 Signature/allkiri.....
 KPMG, Tallinn

Compensa Life Vienna Insurance Group SE apvienoto ienākumu pārskats

(Eiro)	2015	2014
Neto pārskata gada peļņa	1,937,746	967,651
Pārējie apvienotie ienākumi, kas pēc tam var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu		
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē	-2,026,563	4,322,862
- palielinājums (-samazinājums) pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas rezultātā	0	-296,978
- pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-2,026,563	4,619,841
Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultāts	13,063	-5,336
Pārējie apvienotie pārskata gada ienākumi/ (zaudējumi) kopā	-2,013,501	4,317,526
Apvienotie pārskata gada ienākumi kopā	-75,755	5,285,178

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev..... 23.03.2016.....
 Signature/allkiri.....
 KPMG, Tallinn

Compensa Life Vienna Insurance Group SE balance

(Eiro)

	31.12.2015	31.12.2014
AKTĪVI		
Pamatlīdzekļi	896,660	107,536
Nemateriālie aktīvi	4,065,014	1,008,047
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	5,640,195	6,694,597
Ieguldījumu īpašumi	2,016,354	0
Ieguldījumi finanšu instrumentos		
<i>Patiesajā vērtībā novērtētās akcijas un fondu vienības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos</i>	40,429,044	32,367,707
<i>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</i>	49,505,126	37,997,558
<i>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</i>	68,198,679	53,614,780
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	18,815,230	25,319,545
Kopā ieguldījumi finanšu instrumentos	176,948,078	149,299,590
Pārapirošināšanas līgumi	0	13,222
Atliktais nodoklis	341,709	497,135
Citi debitori	400,333	330,429
Nauda un tās ekvivalenti	1,555,254	983,746
Kopā aktīvi	191,863,597	158,934,303
PAŠU KAPITĀLS		
Pamatkapitāls	9,104,000	6,104,000
Akciju emisijas uzcenojums	6,965,795	3,965,795
Likumā noteiktās rezerves	524,933	476,550
Pārējās rezerves	3,655,117	5,668,617
Uzkrātie zaudējumi	2,739,010	849,648
Kopā pašu kapitāls	22,988,856	17,064,611
SAISTĪBAS		
Subordinētais aizdevums	2,000,000	2,000,000
Pārapirošināšanas līgumu saistības	38,085	0
Apdrošināšanas līgumu saistības	96,781,304	78,124,445
Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu finanšu saistības	23,939,755	20,992,966
Ieguldījumu līgumu finanšu saistības	42,348,446	38,329,974
Pārējās saistības	3,767,152	2,422,308
Kopā saistības	168,874,741	141,869,692
Kopā pašu kapitāls un saistības	191,863,597	158,934,303

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev... 23.03.2016

Signature/allkiri...

KPMG, Tallinn

Compensa Life Vienna Insurance Group SE naudas plūsmas pārskats

(Eiro)	2015	2014
Pamatdarbības naudas plūsma		
Saņemtās apdrošināšanas prēmijas	40,891,411	37,191,842
Ieguldījumu līgumu ienākumi	14,161,868	10,938,036
Apdrošināšanas atlīdzības un apmierinātās prasības	-11,931,988	-11,318,513
Finanšu saistību apmaksa	-2,191,420	-2,556,623
Pārāpdrošināšanas prēmijas, atskaitot atlīdzības un komisijas, neto	-88,401	-88,312
Saimnieciskās darbības izdevumi	-14,872,433	-11,957,481
Pārējie ienākumi un izdevumi	-2,000,446	-745,996
Samaksāti procenti	-554	0
Neto naudas plūsma no darījumiem ar ieguldījumiem akcijās un fondu vienībās	-6,185,304	-2,375,572
Saņemtās dividendes	31,249	26,838
Neto naudas plūsma no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un termiņnoguldījumiem	-20,784,684	-21,576,908
Saņemtie procenti	3,543,962	3,003,894
Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu izdevumi	-236,540	-200,994
Pamatdarbības neto naudas plūsma	336,720	340,211
Ieguldījumu darbības naudas plūsma		
Neto meitas uzņēmumu iegādes izdevumi	-5,251,977	0
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-406,263	-241,341
Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma	-5,658,240	-241,341
Finanšu darbības naudas plūsma		
Procentu maksājumi par subordinēto aizdevumu	-110,000	-110,000
Ieguldījums pamatkapitālā	6,000,000	0
Finanšu darbības neto naudas plūsma	5,890,000	-110,000
Neto perioda naudas plūsma	568,480	-11,130
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		
Neto naudas un tās ekvivalentu samazinājums/palielinājums	568,480	-11,129
Valūtu kursu izmaiņu ietekme	3,028	1,471
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	1,555,254	983,746

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev..... 23.03.2016.....
 Signature/allkiri.....
 KPMG, Tallinn

Compensa Life Vienna Insurance Group SE pašu kapitāla izmaiņu pārskats

(Eiro)	Parakstītais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa / uzkrātie zaudējumi	Kopā
Bilance 31.12.2013	6,104,000	3,965,795	428,044	1,351,092	-69,498	11,779,433
Darījumi ar akcionāru						
Izmaiņas likumā noteiktajās rezervēs	0	0	48,505	0	-48,505	0
Kopā darījumi ar akcionāru	0	0	48,505	0	-48,505	0
Pārējie apvienotie ienākumi/zaudējumi						
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē	0	0	0	4,322,862	0	4,322,862
Ārvalstu valūtas kursa svārstību rezultāts	0	0	0	-5,336	0	-5,336
Kopā pārējie apvienotie pārskata gada izdevumi	0	0	0	4,317,526	0	4,317,526
Pārskata gada peļņa	0	0	0	0	967,651	967,651
Kopā apvienotie pārskata gada ienākumi	0	0	0	4,317,526	967,651	5,285,178
Bilance 31.12.2014	6,104,000	3,965,795	476,549	5,668,618	849,648	17,064,611
Darījumi ar akcionāru						
Pamatkapitāla palielināšana	3,000,000	3,000,000				6,000,000
Izmaiņas likumā noteiktajās rezervēs	0	0	48,383	0	-48,383	0
Kopā darījumi ar akcionāru	3,000,000	3,000,000	48,383	0	-48,383	6,000,000
Pārējie apvienotie ienākumi/zaudējumi						
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē	0	0	0	-2,026,563	0	-2,026,563
Ārvalstu valūtas kursa svārstību rezultāts	0	0	0	13,063	0	13,063
Kopā pārējie apvienotie pārskata gada izdevumi	0	0	0	-2,013,501	0	-2,013,501
Pārskata gada peļņa	0	0	0	0	1,937,746	1,937,746
Kopā apvienotie pārskata gada ienākumi	0	0	0	-2,013,501	1,937,746	-75,755
Bilance 31.12.2015	9,104,000	6,965,795	524,933	3,655,117	2,739,010	22,988,856

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialled for identification purposes only
 Allkirjastatud identifitseerimiseks
 Date/kuupäev.....23.03.2016.....
 Signature/allkiri.....
 KPMG, Tallinn



KPMG Baltics OÜ
Narva mnt 5
Tallina 10117
Igaunija

Tālrunis +372 6 268 700
Fakss +372 6 268 777
Internets www.kpmg.ee

Neatkarīgu revidentu ziņojums (Tulkojums no angļu valodas)

Compensa Life Vienna Insurance Group SE dalībniekam

Esam veikuši pievienoto Compensa Life Vienna Insurance Group SE (turpmāk „Sabiedrība”) konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2015. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības uzskaites politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, revīziju. Revidētie konsolidētie finanšu pārskati ir sniegti no 9. līdz 58. lappusei.

Vadības atbildība par konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tajos uzrādītās informācijas patiesumu, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur būtiskas kļūdas krāpšanas vai kļūdu rezultātā.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem konsolidētajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Igaunijā apstiprinātajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka konsolidētie finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un paskaidrojumiem. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no revidenta sprieduma, ieskaitot būtisku kļūdu riska konsolidētajos finanšu pārskatos, kas radies krāpšanās vai kļūdu dēļ, novērtējumu. Veicot riska novērtējumu, revidents apskata iekšējās kontroles vidi, kas saistīta ar Sabiedrības konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un uzrādītās informācijas patiesumu, lai izstrādātu pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu pārliecību par Sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības pieņēmumu, kā arī vispārēju konsolidēto finanšu pārskatu satura izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Atzinums

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Compensa Life Vienna Insurance Group SE konsolidēto finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās darbības konsolidētajiem finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Tallinā, 2016. gada 23. martā

/parakstīts/

Eero Kaup
Sertificēts grāmatvedis, Licence Nr. 459

KPMG Baltics OÜ
Licence Nr. 17

Initialled for identification purposes only
Allkirjastatud identifitseerimiseks
Date/kuupäev..... 23.03.2016
Signature/allkiri.....
KPMG, Tallinn

KPMG Baltics OÜ, Igaunijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un
KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar
Šveices uzņēmumu KPMG International Cooperative
(KPMG International), tīkla dalībfirmu.
Reg.nr. 10096082.