

# Finanšu pārskati

Saīsinātie finanšu pārskati, kas sagatavoti,  
balstoties uz pilna apjoma revidētajiem  
finanšu pārskatiem par 2016. 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	01.01.2016.-31.12.2016.
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 2016. gadu

### Compensa Life Vienna Insurance Group SE peļņas un zaudējumu aprēķins

(Eiro)	2016	2015
Bruto prēmijas	55,398,281	45,142,694
Pārāpdrošinātāja daļa bruto prēmijās	-1,859,223	-1,557,921
<b>Neto apdrošināšanas prēmiju ienākumi</b>	<b>53,539,058</b>	<b>43,584,773</b>
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>	<b>4,580,703</b>	<b>4,321,707</b>
Ieguldījumu ienākumi	3,761,897	3,500,761
Neto realizētie ienākumi/zaudējumi no finanšu aktīviem	290,333	101,124
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos neto pārvērtēšanas ienākumi	3,161,110	1,854,196
Ieguldījuma īpašumu vērtības izmaiņas	-163,190	
Pārējie ienākumi	1,389,907	1,373,156
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>66,559,818</b>	<b>54,735,717</b>
Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības un prasības un izmaiņas saistībās	-44,296,888	-31,920,462
Izmaiņas atlīdzību rezervēs un atlīdzību noregulēšanas izdevumi	-591,301	-957,707
Pārāpdrošinātāju daļa atlīdzībās	807,066	577,713
<b>Neto apdrošināšanas atlīdzības un prasības</b>	<b>-44,081,123</b>	<b>-32,300,456</b>
Izmaiņas tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu finanšu saistību patiesajā vērtībā	-2,085,268	-1,218,027
<b>Izmaiņas ieguldījumu līgumu finanšu saistībās</b>	<b>-1,187,829</b>	<b>-1,241,306</b>
Klientu piesaistīšanas izdevumi	-12,519,234	-13,860,119
Administratīvie izdevumi	-3,635,599	-3,026,097
Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu izdevumi	-292,153	-308,379
Pārējie saimnieciskās darbības izdevumi	-408,768	-586,736
<b>Kopā izdevumi</b>	<b>-16,855,755</b>	<b>-17,781,331</b>
Peļņa no saimnieciskās darbības	2,349,843	2,194,598
Ienākuma nodokļa ieņēmumi	-243,106	-256,851
<b>Neto pārskata gada peļņa</b>	<b>2,106,738</b>	<b>1,937,747</b>

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialled for identification purposes only  
 Allkirjastatud identifitseerimiseks  
 Date/kuupäev..... 29.03.2017.....  
 Signature/allkiri..... K. Rindla.....  
 KPMG, Tallinn

**Compensa Life Vienna Insurance Group SE apvienoto ienākumu pārskats**

(Eiro)	2016	2015
<b>Neto pārskata gada peļņa</b>	<b>2,106,738</b>	<b>1,937,746</b>
Pārējie apvienotie ienākumi, kas pēc tam var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu pārskatu		
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē	<b>3,054,676</b>	<b>-2,026,563</b>
- palielināšanās (-samazinājums) pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas rezultātā	-240,763	0
- pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	3,295,439	-2,026,563
Ārvalstu valūtas kursa svārstību rezultāts	0	13,063
<b>Pārējie apvienotie pārskata gada ienākumi/ (zaudējumi) kopā</b>	<b>3,054,676</b>	<b>-2,013,501</b>
<b>Apvienotie pārskata gada ienākumi kopā</b>	<b>5,161,414</b>	<b>-75,755</b>

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialed for identification purposes only  
 Allkirjastatud identifitseerimiseks  
 Date/kuupäev.....29.03.2017.....  
 Signature/allkiri.....Grindla.....  
**KPMG, Tallinn**

## Compensa Life Vienna Insurance Group SE balance

(Eiro)

	31.12.2016	31.12.2015
<b>AKTĪVI</b>		
Pamatlīdzekļi	1,187,918	896,660
Nemateriālie aktīvi	4,332,990	4,065,014
Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi	5,707,137	5,640,195
Ieguldījumu īpašumi	2,091,133	2,016,354
Ieguldījumi finanšu instrumentos		
<i>Patiesajā vērtībā novērtētās akcijas un fondu vienības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos</i>	49,399,006	40,429,044
<i>Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi</i>	63,204,659	49,505,126
<i>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</i>	90,289,156	68,198,679
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	15,243,919	18,815,230
<b>Kopā ieguldījumi finanšu instrumentos</b>	<b>218,136,740</b>	<b>176,948,078</b>
Atliktais nodoklis	218,587	341,709
Citi debitori	283,034	400,333
Nauda un tās ekvivalenti	7,057,337	1,555,254
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>239,014,877</b>	<b>191,863,597</b>
<b>PAŠU KAPITĀLS</b>		
Pamatkapitāls	11,604,000	9,104,000
Akciju emisijas uzcenojums	9,465,795	6,965,795
Likumā noteiktās rezerves	621,819	524,933
Pārējās rezerves	6,709,793	3,655,117
Uzkrātie zaudējumi	4,748,862	2,739,010
<b>Kopā pašu kapitāls</b>	<b>33,150,269</b>	<b>22,988,856</b>
<b>SAISTĪBAS</b>		
Subordinētais aizdevums	2,000,000	2,000,000
Pārāpdrošināšanas līgumu saistības	35,273	38,085
Apdrošināšanas līgumu saistības	124,090,905	96,781,304
Tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu finanšu saistības	28,674,785	23,939,755
Ieguldījumu līgumu finanšu saistības	46,314,428	42,348,446
Pārējās saistības	4,749,216	3,767,152
<b>Kopā saistības</b>	<b>205,864,608</b>	<b>168,874,741</b>
<b>Kopā pašu kapitāls un saistības</b>	<b>239,014,877</b>	<b>191,863,597</b>

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialed for identification purposes only

Allkirjastatud identifitseerimiseks

Date/kuupäev..... 29.03.2017.....

Signature/allkiri..... GRindla.....

KPMG, Tallinn

## Compensa Life Vienna Insurance Group SE naudas plūsmas pārskats

(Eiro)	2016	2015
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>		
Saņemtās apdrošināšanas prēmijas	51,323,756	40,891,411
Ieguldījumu līgumu ienākumi	16,553,517	14,161,868
Apdrošināšanas atlīdzības un apmierinātās prasības	-14,491,293	-11,931,988
Finanšu saistību apmaksa	-3,607,214	-2,191,420
Pārāpdrošināšanas prēmijas atskaitot atlīdzības un komisijas, neto	-147,565	-88,401
Saimnieciskās darbības izdevumi	-16,138,660	-14,872,433
Pārējie ienākumi un izdevumi	-918,768	-2,000,446
Samaksāti procenti	0	-554
Neto naudas plūsma no darījumiem ar ieguldījumiem akcijās un fondu vienībās	-6,177,258	-6,185,304
Saņemtās dividendes	71,731	31,249
Neto naudas plūsma no darījumiem ar parāda vērtspapīriem un termiņnoguldījumiem	-27,796,469	-20,784,684
Saņemtie procenti	4,049,461	3,543,962
Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumu izdevumi	-198,899	-236,540
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>	<b>2,522,339</b>	<b>336,720</b>
<b>Ieguldījumu darbības naudas plūsma</b>		
Neto meitas uzņēmumu iegādes izdevumi	-100,000	-5,251,977
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	-820,617	-406,263
Izsniegtie aizdevumi	-1,000,000	
Izsniegto aizdevumu apmaksa	6,748	
Procentu ienākumi no ieguldījumiem	4,312	
<b>Ieguldījumu darbības neto naudas plūsma</b>	<b>-1,909,557</b>	<b>-5,658,240</b>
<b>Finanšu darbības naudas plūsma</b>		
Procentu maksājumi par subordinēto aizdevumu	-110,000	-110,000
Ieguldījums pamatkapitālā	5,000,000	6,000,000
<b>Finanšu darbības neto naudas plūsma</b>	<b>4,890,000</b>	<b>5,890,000</b>
<b>Neto perioda naudas plūsma</b>	<b>5,502,782</b>	<b>568,480</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>		
Neto naudas un tās ekvivalentu samazinājums/palielinājums	5,502,782	568,480
Valūtu kursu izmaiņu ietekme	-699	3,028
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>7,057,337</b>	<b>1,555,254</b>

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identifikācijai

Date/kuupäev... 29.03.2017

Signature/allkiri... Grindla

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
<b>Bilance 31.12.2014</b>	<b>6,104,000</b>	<b>3,965,795</b>	<b>476,550</b>	<b>5,668,618</b>	<b>849,648</b>	<b>17,064,611</b>
<b>Darījumi ar akcionāru</b>						
Pamatkapitāla palielināšana	3,000,000	3,000,000				6,000,000
Izmaiņas likumā noteiktajās rezervēs	0	0	48,383	0	-48,383	0
<b>Kopā darījumi ar akcionāru</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>	<b>48,383</b>	<b>0</b>	<b>-48,383</b>	<b>6,000,000</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi/zaudējumi</b>						
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
<b>Kopā pārējie apvienotie pārskata gada izdevumi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2,013,501</b>	<b>0</b>	<b>-2,013,501</b>
Pārskata gada peļņa	0	0	0	0	1,937,746	1,937,746
<b>Kopā apvienotie pārskata gada ienākumi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2,013,501</b>	<b>1,937,746</b>	<b>-75,755</b>
<b>Bilance 31.12.2015</b>	<b>9,104,000</b>	<b>6,965,795</b>	<b>524,933</b>	<b>3,655,117</b>	<b>2,739,010</b>	<b>22,988,856</b>
<b>Darījumi ar akcionāru</b>						
Pamatkapitāla palielināšana	2,500,000	2,500,000				5,000,000
Izmaiņas likumā noteiktajās rezervēs	0	0	96,886	0	-96,886	0
<b>Kopā darījumi ar akcionāru</b>	<b>2,500,000</b>	<b>2,500,000</b>	<b>96,887</b>	<b>0</b>	<b>-96,887</b>	<b>5,000,000</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi/zaudējumi</b>						
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervē	0	0	0	3,054,676	0	3,054,676
<b>Kopā pārējie apvienotie pārskata gada ienākumi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,054,676</b>	<b>0</b>	<b>3,054,676</b>
Pārskata gada peļņa	0	0	0	0	2,106,738	2,106,738
<b>Kopā apvienotie pārskata gada ienākumi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,054,676</b>	<b>2,106,738</b>	<b>5,161,414</b>
<b>Bilance 31.12.2016</b>	<b>11,604,000</b>	<b>9,465,795</b>	<b>621,819</b>	<b>6,709,793</b>	<b>4,748,862</b>	<b>33,150,269</b>

Pilna apjoma finanšu pārskati ir pieejami Sabiedrības birojā

Initialled for identification purposes only

Allkirjastatud identitiseerimiseks

Date/kuupäev..... 29.03.2017.....

Signature/allkiri..... *Gerda*.....

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 oriģināla igauņu valodā)*

Compensa Life Vienna Insurance Group SE akcionāram

### Atzinums

Esam veikuši Compensa Life Vienna Insurance Group SE ("Sabiedrība") konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī pielikumu ar būtiskāko grāmatvedības uzskaites politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju, revīziju.

Mūsaprāt, no 10. līdz 59. lapai sniegtie konsolidētie finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

### Atzinuma pamatojums

Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija). Šajos standartos noteiktie mūsu pienākumi ir aprakstīti ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju".

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz Igaunijā veiktām konsolidēto finanšu pārskatu revīzijām un mēs esam ievērojuši arī pārējos noteiktos pienākumus saskaņā ar šīm profesionālās ētikas prasībām.

### Cita informācija

Par citu informāciju atbild vadība. Cita informācija ietver valdes ziņojumu, bet neietver konsolidētos finanšu pārskatus un mūsu revidentu ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz citu informāciju, un par to mēs neizsakām nekāda cita veida apliecinājumu.

Saistībā ar konsolidētā finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no konsolidētā finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības. Ja, balstoties uz veikto darbu, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šo apstākli. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

### Vadības un personu, kurām uzticēta Koncerna pārraudzība, atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par šo 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.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

KPMG Baltics OU, Igaunijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību  
un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices uzņēmumu  
KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirmu

Reģ nr 10096082



Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde, ir atbildīgas par finanšu pārskatu sagatavošanas procesu.

#### Revidenta atbildība par konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka konsolidētais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija), vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo konsolidēto finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija), visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Sabiedrības spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Sabiedrība var pārtraukt darbību.
- izvērtējam vispārēju konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju, par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Tallinā, 2017. gada 29. martā

*/paraksts/*

Eero Kaup

Zvērināts revidents, Licence Nr. 459

KPMG Baltics OÜ

Licence Nr. 17

initialled for identification purposes only  
Allkirjastatud identifitseerimiseks  
Date/kuupäev..... 29.03.2017  
Signature/allkiri..... GRindla  
KPMG, Tallinn