

VAHEARUANNE

2016. a IV kvartal

COMPENSA LIFE VIENNA INSURANCE GROUP SE

Äriregistri kood 10055769

Adress	Narva mnt 63/2, 10152 Tallinn
Telefon	610 3000
E-post	info@compensalife.ee
Veeb	www.compensalife.ee
Aruandeperiood	01.01.2016 – 31.12.2016
Audiitor	KPMG Baltics OÜ
Tegevusala	elukindlustus, kood 6511

Sisukord

Sisukord.....	2
Seletuskiri vahearuanne juurde	3
1. Sissejuhatus	3
2. Juhtimine	4
3. Personal	4
4. Majandustulemused	4
5. Investeeringud.....	5
6. Müügitegevus	5
7. Tegevused 2016. aastal.....	6
Juhatuse allkirjad 2016. aasta IV kvartali vahearuanne juurde.....	7
Raamatupidamise vahearuanne 2016 VI kvartal	8
Lühendatud kasumiaruanne 2016 12 kuud.....	8
Lühendatud koondkasumiaruanne 2016 12 kuud.....	9
Lühendatud kasumiaruanne 2016 IV kvartal	10
Lühendatud koondkasumiaruanne 2016 IV kvartal.....	11
Lühendatud bilanss	12
Lühendatud rahavoogude aruanne.....	13
Lühendatud omakapitali muutuste aruanne.....	14
2016. aasta IV kvartali vahearuanne lisad	15
Lisa 1 Vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	15
Lisa 2 Aruandeperioodil toimunud sündmused ja muutused, millel on oluline mõju ettevõtte majandustulemustele	15
Lisa 3 Tehingud seotud osapooltega	15

Seletuskiri vahearuande juurde

1. Sissejuhatus

Compensa Life Vienna Insurance Group SE (edaspidi Compensa Elukindlustus) on üks vanimaid elukindlustuseltse Baltikumis ja kuulub täielikult Austria juhtivasse kindlustusgruppi VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (edaspidi VIG või Grupp).

Compensa Elukindlustuse eelkäijaks oli Seesam Elukindlustus, mis asutati Eestis 1993. aastal. Aastal 2007 ühendati Seesami kaubamärki kasutavad elukindlustusseltsid Baltikumis ning ettevõtte registreeriti Euroopa äriühinguna. Compensa Elukindlustuse peakontor asub Eestis Tallinnas ning filiaalid Lätis ja Leedus.

Aastast 2008 on Compensa Elukindlustuse omanikuks Vienna Insurance Group. Ärinime **Compensa Life Vienna Insurance Group SE** ja omaniku kaubamärki Compensa kasutab ettevõtte alates 2009. aastast.



Compensa Elukindlustusel on kolmes Balti riigis kokku 20 kontorit ning ettevõttes töötab ligikaudu 185 inimest. Alates 2015. aastast kuuluvad Compensa Elukindlustusega ühte konsolideerimisgruppi (edaspidi Compensa) Vienibas Gatve Investment OÜ, Compensa Life Distribution, UAB (Compensa Elukindlustuse tütarettevõtte) ja Vienibas Gatve Properties SIA (Vienibas Gatve Investment OÜ tütarettevõtte). Tütarettevõtetes töötas seisuga 31.12.2016 kokku 12 inimest.

Compensa Elukindlustuse eesmärgiks on aidata oma klientidel finantsriskidega toime tulla, pakkudes selleks paindlikke ja kaasaegseid kindlustuslahendusi. Compensa Elukindlustuse tooteportfelli kuuluvad garanteeritud tootlusega ja investeerimisriskiga kogumistooted, surmajuhtumikaitsega elukindlustustooted, õnnetusjuhtumikindlustus ning erinevad lisakindlustused. Compensa Elukindlustuse filiaalides Lätis ja Leedus pakutakse ka tervisekindlustust.

Compensa Elukindlustuse äritegevus on suunatud nii era- kui ka äriklientidele. Baltikumis teenindab Compensa Elukindlustus üle 86 000 klienti, kelle varade maht ulatub üle 189 miljoni euro. Eestis on Compensa Elukindlustus suurim kindlustuspensionide väljamaksja.



Vienna Insurance Group on üks suurimaid börsil noteeritud rahvusvahelistest kindlustuskonsernidest Kesk- ja Ida- Euroopas ja tegutseb nii elukindlustuse- kui ka kahju- ja edasikindlustuse valdkonnas. Gruppi kuulub ligikaudu 50 kindlustusseltsi 25 riigist, kus töötab kokku umbes 23 000 töötajat. Grupi peakontor asub Viinis.

VIG eesmärgiks on tagada finantsstabiilsus ja kõrgel tasemel turvalisus oma klientidele, aktsionäridele, partneritele ja töötajatele. Läbi konservatiivse investeerimispoliitika on VIG saavutanud kõrge rahvusvahelise krediitireitingu Standard&Poor's A+. Grupi aktsiad on noteeritud Viini ja Praha börsidel.

VIG kindlustusmaksete kogumaht ulatus 2016. aastal 9 miljardi euroni, millest ligikaudu pool laekus Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonnast. VIG majandustulemuste kohta saab lisainformatsiooni veebilehe aadressil **www.vig.com**.

2. Juhtimine

Alates 10. oktoobrist 2016 on Compensa Elukindlustuse juhatus neljaliikmeline ja sinna kuuluvad juhatuse esimees Olga Reznik ning liikmed Tanel Talme, Tomas Milašius ja Viktors Gustsons. Kuni selle ajani oli juhatus viieliikmeline. Nõukogu otsusega kutsuti juhatusest tagasi juhatuse liige Marika Guralnik ning tema vastutusvaldkonnad jagati teiste juhatuse liikmete vahel.

Juhatusel liikmete volitused kehtivad kuni 30. juunini 2020. aastal. Juhatusel liikmete vastutusvaldkonnad on järgmised:

Juhatusel esimees Olga Reznik vastutab Baltikumis Compensa üldjuhtimise, juriidiliste teenuste, vastavuskontrolli ja riskijuhtimise, kindlustustehniliste teenuste ja tootearenduse eest. Lisaks vastutab juhatuse esimees turunduse ja personalijuhtimise eest Eestis ja Baltikumis ning täiendavalt üksuse juhtimise, kahjukäsitluse, müügijuhtimise ja kliendihalduse, kindlustuslepingute haldamise ja kindlustusriskide hindamise eest Eestis.

Juhatusel liikme Tanel Talme vastutusvaldkonnad Baltikumis on IT teenused, controlling (*controlling*), finants- ja investeerimisteenused ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine. Samuti on tema vastutusvaldkonnas juhatuse aseesimehe kohustuste täitmine.

Juhatusel liikmed Läti filiaali juht Viktors Gustsons ja Leedu filiaali juht Tomas Milašius vastutavad filiaalide üldjuhtimise ning müügi-, kliendihalduse- ja turundustegevuse eest, samuti kahjukäsitluse ja kindlustusriskide hindamise eest ning personalijuhtimise eest filiaalides.

Compensa Elukindlustuse nõukogu on viieliikmeline ja sinna kuuluvad nõukogu esimees Franz Fuchs ning nõukogu liikmed Elisabeth Stadler, Ireneusz Arczewski, Artur Borowinski ja Roman Theisen.

Aktuaarse funktsiooni eest Compensa Elukindlustuses vastutab Compensa Leedu filiaali peaaktuaar Sigita Ažusieniene. Compensa Elukindlustuse riskijuht on Artjom Saia.

Siseauditi korraldamise funktsiooni eest Compensa Elukindlustuses vastutab juhatuse esimees Olga Reznik. Alates 1. jaanuarist 2017 on Compensa Elukindlustuse siseauditi juht Audrius Sakalauska.

Compensa Elukindlustuse audiitor on KPMG Baltics OÜ.

3. Personal

Aasta lõpu seisuga töötas Compensa Elukindlustuses 176 töötajat, kellest 56 töötas Eesti üksuses, 55 Läti filiaalis ja 65 Leedu filiaalis. Lisaks oli 2016a lõpu seisuga 10 töötajat lapsehoolduspuhkusel, neist 2 töötajat Eesti üksusest, 4 töötajat Läti filiaalist ning 4 töötajat Leedu filiaalist. Tütarettevõtetes töötas aasta lõpu seisuga 11 töötajat.

Aruandeperioodi keskmine töötajate arv Compensas oli 162 (2015. aastal 159) ning töötasukulu koos aruandetasude ja vastavate maksudega 4,25 miljonit eurot (2015. aastal 4,21 miljonit eurot).

4. Majandustulemused

Compensa konsolideeritud tulemuseks Baltikumis kujunes 2016. aastal 2,11 miljonit eurot kasumit. Compensa Elukindlustuse kasum oli 2,22 miljonit eurot (2015. aastal teenis Compensa Elukindlustus kasumit 1,85 miljonit eurot).

Jätakuvalt kasvas Compensa müügikäive. Kindlustusmaksid koguti 71,95 miljonit eurot, mis on 21,3% rohkem võrreldes eelmise majandusaastaga (2015. aastal 59,30 miljonit eurot). Väljamakseid tehti kogusummas 16,85 miljonit eurot, mis on 21,1% rohkem, kui eelmisel aastal (2015. aastal 13,30 miljonit eurot).

Compensa tegevuskulud (lepingute sõlmimiskulud ja administratiivkulud) olid 2016. aastal kokku 16,47 miljonit eurot (2015. aastal 16,96 miljonit eurot), mis eelmise aastaga võrreldes on vähenenud 3,0% võrra. Tegevuskulude vähenemine tulenes peamiselt uute lepingute sõlmimisega seotud kulude vähenemisest Läti ja Leedu filiaalides. Olenemata müügikäibe kasvust sõlmimiskulud vähenesid

sõlmimiskulud 7,8% võrreldes elmise aastaga(2016 aastal olid sõlmimiskulud 12,96 miljonit eurot, 2015 aastal 13,97 miljonit eurot), moodustades tegevuskuludest kokku 78,7% (2015 aastal 82,4%).

Compensa aktsiakapitali suurus on 11 604 000 eurot.

5. Investeeringud

Compensa teenis 2016. aastal investeerimistegevuselt netotulu 7,64 miljonit eurot (2015. aastal 5,48 miljonit eurot).

Compensa konservatiivne investeerimispoliitika on suunatud pikaajalise finantstootluse ja –stabiilsuse tagamisele, säilitades samas ka investeeringute likviidsuse ja hajususe.

Seisuga 31.12.2016 moodustab 0,9% investeeringutest kinnisvarainvesteering, investeeringud aktsiatesse ja fondidesse koos investeerimisriskiga kindlustuslepingute alusvaraga moodustasid 22,4% finantsvaradest (2015. aasta lõpus 22,6%), lunastustähtajani hoitavad investeeringud moodustasid 28,7% finantsvaradest (2015. aasta lõpus 27,6%), müügivalmis varade osakaal finantsvaradest moodustas 41,0% (2015. aasta lõpus 38,1%), laenud ja muud nõuded (tähtajalised hoiused) moodustasid 6,9% finantsvaradest (2015. aasta lõpus 10,4%).

Compensa soovib tagada oma klientidele pikaajalise kindlustunde ja stabiilsuse investeeringute tootluses. Klientide lepingute katteks olevad investeeringud moodustasid 2016. aasta lõpu seisuga 199,08 miljonit eurot (2015. aasta lõpus 163,07 miljonit eurot), kasvades aastaga 18,1% ehk 36,01 miljoni euro võrra.

6. Müügitegevus

Kindlustusmaksed laekus kolmes Balti riigis 2016. aasta 12 kuuga kokku 469,1 miljonit eurot (2015. aastal 12 kuuga 445,0 miljonit eurot) ning elukindlustusturg kasvas kokkuvõtvalt 5,4%. Eestis oli tõus ligikaudu 3,9%, Lätis 7,6% ja Leedus 5,0% (2015. aastal oli Eestis tõus 3,6%, Lätis 8% ja Leedus 9,8%).

Compensa kogulaekumiste¹ maht kasvas 2016. aastal Baltikumis võrrelduna eelmise aastaga kokkuvõtvalt 21%, ulatudes 71,95 miljoni euroni (2015. aastal 59,3 miljonit eurot). Eestis oli kasv 23%, Lätis 17% ning Leedus 22%. Compensa turuosa Baltikumis jätkas kasvu ja moodustas kindlustusmaksete kogulaekumiste põhjal 15,3%.

Kokku sõlmiti 2016. aastal 23 533 uut kindlustuslepingut (2015. aastal 21 765 lepingut), millest 41% moodustasid traditsioonilised garanteeritud tootlusega elukindlustuslepingud ning 40% investeerimisriskiga elukindlustuslepingud. Kolmanda suurema kindlustuslepingute grupi moodustasid õnnetusjuhtumikindlustuse lepingud, ligikaudu 8%. Kindlustusmaksed laekus uutesse lepingutesse kokku 34,4 miljonit eurot.

Tabel. Compensa kindlustusmaksete laekumiste võrdlus 2016/2015

Kindlustusmaksed kokku (miljonit eurot)	12 kuud 2016	12 kuud 2015	Muutus
Eesti	19,67	15,97	23,2%
Leedu	36,65	29,97	22,3%
Läti	15,63	13,36	17,0%
Kokku	71,95	59,30	21,3%

* Kogutud kindlustusmaksed sisaldavad laekumisi nii kindlustus- kui ka investeerimislepingutele. Laekumisi investeerimislepingute alusel ei kajastata kasumiaruande real „Brutopreemiad“.

¹ Kogulaekumised sisaldavad laekumisi nii kindlustus- kui ka investeerimislepingutele. Laekumisi investeerimislepingute alusel ei kajastata kasumiaruande real „Brutopreemiad“.

7. Tegevused 2016. aastal

Klientide usaldus ning rahulolu on Compensale esmatähtsad, seetõttu on meie prioriteediks kliendisuhete tugevdamine läbi kindlustusteenuse arendamise ja klienditeeninduse kvaliteedi tõstmise. Jätkuvalt on fookuses kahjukäsitlemise tõhustamine, mis peab toimuma kliendi jaoks kiirelt ja mugavalt.

Kõikides riikides jätkame tegevusi brändi tuntuse kasvatamiseks ja Compensa positsiooni tugevdamiseks kohalikul kindlustusturul, samuti üldise kindlustusteadlikkuse tõstmiseks ühiskonnas. Seoses aastatel 2016 kuni 2018 jõustuvate uute EL regulatsioonidega algatati 2016. aasta alguses mitmed Baltikumi-üleised projektid tagamaks uute nõuete täitmine Compensa Elukindlustuse poolt.

Olga Reznik
Juhatuse esimees

Juhatuse allkirjad 2016. aasta IV kvartali vahearuande juurde

Juhatus kinnitab lehekülgedel 8 kuni 15 toodud Compensa Life Vienna Insurance Group SE 2016. aasta IV kvartali vahearuande koostamise õigsust.

Juhatuse esimees
Olga Reznik

Juhatuse liige
Tanel Talme

Juhatuse liige
Viktors Gustsons

Juhatuse liige
Tomas Milašius

_____ 2016

Raamatupidamise vahearuanne 2016 IV kvartal

Lühendatud kasumiaruanne 2016 12 kuud

eurodes	12 kuud 2016	12 kuud 2015	Konsol. 12 kuud 2016	Konsol. 12 kuud 2015
Brutopreemiad	55 398 281	45 142 694	55 398 281	45 142 694
Edasikindlustuse preemiad	-1 859 223	-1 557 921	-1 859 223	-1 557 921
Netopreemiad	53 539 058	43 584 773	53 539 058	43 584 773
Teenustasud	4 580 703	4 321 707	4 580 703	4 321 707
Investeeringutulud	4 184 506	3 523 171	3 761 897	3 500 761
Netotulu / kulu investeeringute realiseerimisest	290 333	101 124	290 333	101 124
Neto investeeringute väärtuse muutus läbi kasumiaruande	3 161 110	1 854 196	3 161 110	1 854 196
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus läbi kasumiaruande	0	0	-163 190	0
Muud tulud	1 157 794	1 123 857	1 389 907	1 373 156
Tulud kokku	66 913 505	54 508 828	66 559 818	54 735 717
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-45 048 046	-31 920 462	-45 048 046	-31 920 462
Rahuldamata nõuete eraldise muutus ja nõuete käsitlekulud	159 857	-957 707	159 857	-957 707
Edasikindlustaja osa esinenud nõuetes	807 066	577 713	807 066	577 713
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest	-44 081 123	-32 300 456	-44 081 123	-32 300 456
Investeeringuriskiga lepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-2 085 268	-1 218 027	-2 085 268	-1 218 027
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-1 187 829	-1 241 306	-1 187 829	-1 241 306
Sõlmimiskulud	-12 962 567	-13 972 736	-12 519 234	-13 860 119
Administratiivkulud	-3 510 486	-2 991 530	-3 635 599	-3 026 097
Investeeringute halduskulud	-292 153	-308 379	-292 153	-308 379
Muud tegevuskulud	-395 417	-411 427	-408 768	-586 736
Kulud kokku	-17 160 622	-17 684 072	-16 855 755	-17 781 331
Kasum(-kahjum) enne maksustamist	2 398 663	2 064 967	2 349 843	2 194 597
Tulumaks	-178 794	-217 086	-243 106	-256 851
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	2 219 869	1 847 881	2 106 738	1 937 746

Lühendatud koondkasumiaruanne 2016 12 kuud

eurodes	12 kuud 2016	12 kuud 2015	Konsol. 12 kuud 2016	Konsol. 12 kuud 2015
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	2 219 869	1 847 881	2 106 738	1 937 746
Muud koondkasumid				
Kasum (-kahjum) õiglase väärtuse muutusest müügiootel finantsvaradelt	4 506 602	-2 026 563	4 506 602	-2 026 563
Valuutakursi muutuste mõju	0	13 063	0	13 063
Aruandeaasta muu koondkasum (-kahjum) kokku	4 506 602	-2 013 501	4 506 603	-2 013 501
Kokku aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)	6 726 471	-165 618	6 613 340	-75 755

Lühendatud kasumiaruanne 2016 IV kvartal

eurodes	IV kv 2016	IV kv 2015	Konsol. IV kv. 2016	Konsol. IV kv. 2015
Brutopreemiad	14 907 211	12 153 510	14 907 211	12 153 510
Edasikindlustuse preemiad	-493 024	-409 709	-493 024	-409 709
Netopreemiad	14 414 187	11 743 801	14 414 187	11 743 801
Teenustasud	1 702 047	1 158 464	1 702 047	1 158 464
Investeeringutulud	1 022 676	933 874	986 343	933 874
Netotulu / kulu investeeringute realiseerimisest	45 569	3 120	45 569	3 120
Neto investeeringute väärtuse muutus läbi kasumiaruande	1 798 815	1 443 444	1 798 815	1 443 444
Kinnisvarainvesteeringu väärtuse muutus läbi kasumiaruande	0	0	-163 190	0
Muud tulud	256 774	377 605	432 201	377 605
Tulud kokku	19 240 067	15 660 308	19 215 972	15 660 308
Kindlustuslepingute väljamaksed ja kohustuste muutus	-12 136 043	-8 903 688	-12 136 043	-8 903 688
Rahuldamata nõuete eraldise muutus ja nõuete käsitluskulud	31 634	-269 768	31 634	-269 768
Edasikindlustaja osa esinenud nõuetes	167 811	86 439	167 811	86 439
Esinenud nõuded netona edasikindlustusest	-11 936 598	-9 087 017	-11 936 598	-9 087 017
Investeeringuriskiga lepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-1 075 895	-812426,33	-1 075 895	-812426,33
Investeeringulepingute finantskohustuste väärtuse muutus	-331 183	-363 809	-331 183	-363 809
Sõlmimiskulud	-4 186 267	-4 154 043	-3 906 349	-4 154 043
Administratiivkulud	-921 537	-685 887	-991 977	-685 887
Investeeringute halduskulud	-67 709	-75 421	-67 709	-75 421
Muud tegevuskulud	-87 027	-97 273	-66 198	-97 273
Kulud kokku	-5 262 539	-5 012 624	-5 032 232	-5 012 624
Kasum(-kahjum) enne maksustamist	633 853	384 430	840 064	384 430
Tulumaks	-8 959	-9 244	-41 503	-9 244
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	624 894	375 187	798 561	375 187

Lühendatud koondkasumiaruanne 2016 IV kvartal

eurodes	IV kv 2016	IV kv 2015	Konsol. IV kv. 2016	Konsol. IV kv. 2015
Aruandeperioodi puhaskasum (-kahjum)	624 894	375 187	798 561	485 570
Kasum (-kahjum) õiglase väärtuse muutusest müügiootel finantsvaradelt	-2 197 532	-124 069	-2 197 532	-124 069
Aruandeaasta muu koondkasum (-kahjum) kokku	-2 197 532	-124 070	-2 197 532	-124 070
Kokku aruandeperioodi koondkasum (-kahjum)	-1 572 638	251 117	-1 398 971	361 501

Lühendatud bilanss 31.12.2016

eurodes	31.12.2016	31.12.2015	Konsol. 31.12.2016	Konsol. 31.12.2015
VARAD				
Materiaalne põhivara	548 580	243 799	1 187 918	896 660
Immateriaalne põhivara	1 264 676	996 386	4 332 990	4 065 014
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	5 707 137	5 640 195	5 707 137	5 640 195
Kinnisvarainvesteeringud	0	0	2 091 133	2 016 354
Finantsinvesteeringud				
<i>Investeeringud tütarettevõttesse</i>	<i>4 982 434</i>	<i>3 530 507</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Aktsiad ja osad kajastatud õiglases väärtuses läbi kasumiaruande</i>	<i>49 399 006</i>	<i>40 429 044</i>	<i>49 399 006</i>	<i>40 429 044</i>
<i>Lunastähtajani hoitavad investeeringud</i>	<i>63 204 659</i>	<i>49 505 126</i>	<i>63 204 659</i>	<i>49 505 126</i>
<i>Müügiootel finantsvara</i>	<i>90 289 156</i>	<i>68 198 679</i>	<i>90 289 156</i>	<i>68 198 679</i>
<i>Laenud ja nõuded</i>	<i>18 150 554</i>	<i>21 628 504</i>	<i>15 243 919</i>	<i>18 815 230</i>
Finantsinvesteeringud kokku	226 025 809	183 291 859	218 136 740	176 948 078
Muud nõuded	277 412	399 135	283 034	400 333
Edasilükkunud tulumaksuvarad	218 110	341 062	218 587	341 709
Raha ja raha ekvivalendid	6 487 878	1 015 318	7 057 337	1 555 254
Varad kokku	240 529 601	191 927 754	239 014 877	191 863 597
OMAKAPITAL				
Vähemusosalus				
Aktsiakapital	11 604 000	9 104 000	11 604 000	9 104 000
Ülekurss	9 465 795	6 965 795	9 465 795	6 965 795
Reservkapital	621 819	524 932	621 819	524 933
Muud reservid	8 161 720	3 655 118	6 709 793	3 655 117
Jaotamata kasum (kahjum)	4 772 129	2 649 147	4 748 862	2 739 010
Omakapital kokku	34 625 464	22 898 992	33 150 269	22 988 856
KOHUSTUSED				
Allutatud laen	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Kohustused kindlustuslepingutest	124 090 905	96 781 304	124 090 905	96 781 304
Kohustused edasikindlustuslepingutest	35 273	38 085	35 273	38 085
Finantskohustused investeerimisriskiga lepingutest	28 674 785	23 939 755	28 674 785	23 939 755
Finantskohustused investeerimislepingutest	46 314 428	42 348 446	46 314 428	42 348 446
Muud kohustused	4 788 746	3 921 172	4 749 216	3 767 152
Kohustused kokku	205 904 137	169 028 762	205 864 608	168 874 742
OMAKAPITAL JA KOHUSTUSED KOKKU	240 529 601	191 927 754	239 014 877	191 863 597

Lühendatud rahavoogude aruanne 12 kuud 2016

eurodes	12 kuud 2016	12 kuud 2015	Konsol. 12 kuud 2016	Konsol. 12 kuud 2015
RAHAVOOD ÄRITEGEVUSEST				
Laekunud kindlustuspreemiad	42 028 883	40 891 411	42 028 883	40 891 411
Laekunud investeerimislepingutelt	25 848 390	14 161 868	25 848 390	14 161 868
Makstud hüvitised ja kahjud	-14 491 293	-11 931 988	-14 491 293	-11 931 988
Finantskohustuste väljamaksed	-5 421 627	-3 815 328	-3 607 214	-2 191 420
Edasikindlustuspreemiad, kahjud ja komisjonid (neto)	-147 565	-88 401	-147 565	-88 401
Makstud tegevuskulud	-14 727 986	-14 426 925	-16 138 660	-14 872 433
Muud tulud ja kulud	-1 140 364	-840 398	-918 768	-2 000 446
Makstud intressid	0	0	0	-554
Neto rahavood aktsiatelt ja osakutelt	-6 177 258	-6 185 304	-6 177 258	-6 185 304
Saadud dividendid	421 731	31 249	71 731	31 249
Neto rahavood võlainstrumentidest ja deposiitidest	-27 796 469	-20 784 684	-27 796 469	-20 784 684
Saadud intressid	4 049 461	3 543 962	4 049 461	3 543 962
Makstud varahaldusteenuste kulud	-198 899	-236 540	-198 899	-236 540
Rahavood äritegevusest kokku	2 247 004	318 922	2 522 339	336 720
RAHAVOOD INVESTEERIMISTEGEVUSEST				
Tütaretevõtte soetus	-100 000	-2 888 000	-100 000	0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara soetus/müük	-574 805	-367 378	-820 617	-367 378
Antud laenud/antud laenude tagasimaksed	-988 940	-2 925 000	-988 940	0
Rahavood investeerimistegevusest kokku	-1 663 745	-6 180 378	-1 909 557	-6 180 378
RAHAVOOD FINANTSEERIMISEST				
Allutatud laenu intress	-110 000	-110 000	-110 000	-110 000
Sissemaksed aktsiakapitali	5 000 000	6 000 000	5 000 000	6 000 000
Rahavood finantseerimisest kokku	4 890 000	5 890 000	4 890 000	5 890 000
RAHAVOOD KOKKU	5 473 259	28 544	5 502 782	568 480
RAHA JA RAHA EKVIVALENDID PERIOODI ALGUSES				
Raha ja raha ekvivalentide muutus	5 473 259	28 544	5 502 782	568 480
Valuutakursside muutuste mõju	-699	3 028	-699	3 028
RAHA JA RAHA EKVIVALENDID PERIOODI LÕPUS	6 487 878	1 015 318	7 057 337	1 555 254

Lühendatud omakapitali muutuste aruanne 31.12.2016

eurodes	Aktsia- kapital	Aažio	Reserv- kapital	Muud reservid	Jaotamata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo 31.12.2014	6 104 000	3 965 795	476 550	5 668 618	849 648	17 064 611
Kasumi jaotus	0	0	48 383	0	-48 383	0
Muude reservide muutus	0	0	0	-2 026 563	0	-2 026 563
Valuutakursi muutuste mõju	0	0	0	13 063	0	13 063
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	0	0	0	0	1 937 746	1 937 746
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum) kokku	0	0	0	-2 013 501	1 937 746	-75 755
Saldo 31.12.2015	9 104 000	6 965 795	524 933	3 655 117	2 739 010	22 988 856
Aktsiakapitali suurendamine	2 500 000	2 500 000	0	0	0	5 000 000
Kasumi jaotus	0	0	96 887	0	-96 887	0
Muude reservide muutus	0	0	0	3 054 675	0	3 054 675
Aruandeaasta kasum (-kahjum)	0	0	0	0	2 106 738	2 106 738
Aruandeperioodi koondkasum (-kahjum) kokku	0	0	0	3 054 675	2 106 738	5 161 413
Saldo 31.12.2016	11 604 000	9 465 795	621 820	6 709 793	4 748 860	33 150 269

2016. aasta IV kvartali vahearuanne lisad

Lisa 1 Vahearuanne koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted

Käesolev vahearuanne on koostatud vastavuses rahvusvahelise finantsaruandluse standardi IAS 34 Vahearuanne nõuetega lühendatud vahearuanne kohta.

Käesolevas vahearuanne on kasutatud samu arvestusmeetodeid kui 31.12.2015 lõppenud majandusaasta kohta koostatud aastaaruandes, mis on kättesaadav www.compensalife.ee. Käesolevas vahearuanne neid arvestuspõhimõtteid uuesti lahti ei kirjutata.

Lisa 2 Aruandeperioodil toimunud sündmused ja muutused, millel on oluline mõju ettevõtte majandustulemustele

Madala riskiga valitsuste ja ettevõtete võlakirjad pakuvad väikest tootlust, mistõttu on keeruline leida uusi sobivaid investeerimisvõimalusi. Nimetatud tegurid on mõjutanud otseselt ka investeerimistulemusi.

Hinnangud tuleviku suremusele, tegevuskuludele ja lepingute katkestusmääradele võrreldes möödunud aastaga ei ole muutunud.

Muutusi ei ole toimunud ka ettevõtte kindlustusriskide juhtimise põhimõtetes. Finantsriskide võtmises jätkatakse konservatiivsemate põhimõtete järgi.

Lisa 3 Tehingud seotud osapooltega

Tabel. Compensa Life Vienna Insurance Group SE ostetud teenused 2016/2015

eurodes	12 kuud 2016	12 kuud 2015
Juhatuse liikmete tasud koos vastavate maksudega	461 896	456 742
Emattevõtja Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe		
Edasikindlustus	844 949	634 788
Muud teenused	244 403	6 956
Grupi ettevõtte TBIH Financial Services N.V		
Allutatud laenu intressid	110 000	110 000
Grupi ettevõtte VIG Re zajišťovna a.s.		
Edasikindlustus	106 446	81 763

Compensa võttis 29.12.2008 emattevõttelt VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe allutatud laenu summas 2 000 000 eurot. Laenu pikkus on 10 aastat. 2016. aasta 12 kuuga on arvestatud laenu intresse 110 000 eurot (2015. aastal 110 000 eurot).

Mais 2011 anti laen üle Grupi ettevõttele TBIH Financial Services N.V (TBIH). Kohustus TBIH ees seisuga 31.12.2016 on kokku 2 000 000 eurot (31.12.2015 seisuga 2 000 000 eurot).

Compensa soetas 26.11.2014 investeerimiseemärgil VIG FUND uzavřený investiční fond, a.s. poolt emiteeritud pikaajalise võlakirja VIG FUND, mille lunastamistähtaeg on 26.11.2034. Võlakirja aastane intressimäär on 4,05%. Võlakirja nominaalväärtus on 1 000 000 eurot. Arvestuslik tulu võlakirjalt 2016 aastal oli 38 404 eurot. 2016 aasta jooksul on emitent tasunud intresse 38 728 eurot ning lunastanud 38 135 eurot (kokku on lunastatud 72 510 eurot).