

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos finansinės ataskaitos
Už šešių mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2016 m. birželio 30 d.

TURINYS

PUSLAPIS

SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOS:

| | |
|--|----------------|
| SUTRUMPINTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA | 3 – 5 |
| SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA | 6 – 7 |
| SUTRUMPINTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA | 8 |
| SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA | 9 – 10 |
| SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS | 11 – 24 |

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

| | 2016-06-30 | 2015-12-31 | 2015-01-01 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| A. NEMATERIALUS TURTAS | - | - | - |
| B. INVESTICIJOS | 5,873,143 | 6,741,877 | 7,744,232 |
| I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas | 4,829,599 | 4,850,245 | 4,636,810 |
| I.1. Draudimo įmonės reikmėms | 271,794 | 312,647 | 421,497 |
| I.1.1. Žemė | - | - | - |
| I.1.2. Pastatai | 271,794 | 312,647 | 394,356 |
| I.1.3. Nebaigta statyba | - | - | 27,141 |
| I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas | 4,557,805 | 4,537,598 | 4,215,313 |
| I.2.1. Žemė | 2,014,576 | 2,014,576 | 1,987,434 |
| I.2.2. Pastatai | 2,543,229 | 2,523,022 | 2,227,879 |
| II. Investicijos į dukterines ir asocijuotąsias įmones | - | - | - |
| II.1. Dukterinių įmonių akcijos | - | - | - |
| II.2. Dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos | - | - | - |
| II.3. Asocijuotųjų įmonių akcijos | - | - | - |
| II.4. Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos | - | - | - |
| III. Kitos finansinės investicijos | 1,043,544 | 1,891,632 | 3,107,422 |
| III.1. Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | - | - | - |
| III.1.1. Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus | - | - | - |
| III.1.2. Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus | - | - | - |
| III.2. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai | 898,734 | 1,746,822 | 2,354,258 |
| III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai | 898,734 | 1,746,822 | 2,354,258 |
| III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai | - | - | - |
| III.3. Dalyvavimas investiciniuose puluose | - | - | - |
| III.4. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu | - | - | - |
| III.5. Kitos paskolos | - | - | - |
| III.6. Indėliai kredito įstaigose | 144,810 | 144,810 | 753,164 |
| III.7. Išvestinės finansinės priemonės | - | - | - |
| III.8. Kitos investicijos | - | - | - |
| IV. Depozitai perdraudėjo įmonėje | - | - | - |
| C. GAUTINOS SUMOS | 265,674 | 263,840 | 257,658 |
| I. Draudimo veiklos gautinos sumos | 164,073 | 162,883 | 155,621 |
| I.1. Draudėjai | 39,779 | 40,455 | 38,126 |
| I.2. Tarpininkai | 124,294 | 122,428 | 117,495 |
| I.3. Kiti | - | - | - |
| II. Perdraudimo veiklos gautinos sumos | - | - | - |
| II.1. Perdraudėjai | - | - | - |
| II.2. Perdraudikai | - | - | - |
| II.3. Tarpininkai | - | - | - |
| II.4. Kiti | - | - | - |
| III. Kitos gautinos sumos | 101,601 | 100,957 | 102,037 |
| D. KITAS TURAS | 3,767,512 | 2,668,206 | 856,340 |
| I. Materialusis turtas ir atsargos | 135,183 | 25,776 | 64,365 |
| I.1. Transporto priemonės | 1 | 1 | 1 |
| I.2. Biuro ir kita įranga | 17,145 | 13,597 | 53,218 |




Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

| | 2016-06-30 | 2015-12-31 | 2015-01-01 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| I.3. Atsargos | 16,561 | 3,500 | 3,583 |
| I.4. Išankstiniai apmokėjimai | 2,773 | 6,069 | 4,772 |
| I.5. Atidėtojo mokesčio turtas | 2,609 | 2,609 | 2,791 |
| I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis | 96,094 | - | - |
| II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 3,632,329 | 2,642,430 | 791,975 |
| III. Kitas turtas | - | - | - |
| E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS | 38,971 | 42,022 | 33,294 |
| I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos | | - | - |
| II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | 37,551 | 39,673 | 29,839 |
| III. Kitos sukauptos pajamos | | - | - |
| IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos | 1,420 | 2,349 | 3,455 |
| TURTAS, IŠ VISO | 9,945,300 | 9,715,945 | 8,891,524 |

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

| | 2016-06-30 | 2015-12-31 | 2015-01-01 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| A. KAPITALAS IR REZERVAI | 6,309,919 | 6,925,714 | 6,755,766 |
| I. Įstatinis kapitalas | 3,851,946 | 3,851,946 | 3,851,946 |
| II. Akcijų priedai | - | - | - |
| III. Savos akcijos (-) | - | - | - |
| IV. Perkainojimo rezervas | 231,709 | 264,810 | 331,013 |
| V. Privalomasis rezervas | 385,195 | 385,195 | 385,195 |
| V.1. Privalomasis rezervas | 385,195 | 385,195 | 385,195 |
| V.2. Kiti rezervai | - | - | - |
| VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | 1,461,731 | 1,405,978 | 2,187,612 |
| VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | 379,338 | 1,017,785 | - |
| B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI | 873,080 | 845,919 | 846,670 |
| I.1. Perkeltų įmokų atidėjiny | 145,952 | 150,744 | 103,487 |
| I.2. Numatomų išmokų atidėjiny | 727,128 | 695,175 | 743,183 |
| C. KITI ATIDĖJINIAI | 207,443 | 207,830 | 208,571 |
| I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | 207,443 | 207,830 | 208,571 |
| D. ĮSIPAREIGOJIMAI | 2,554,858 | 1,734,308 | 1,078,924 |
| I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla | 23,115 | 13,433 | 42,674 |
| I.1. Draudėjams | 16,557 | 3,477 | 31,771 |
| I.2. Tarpininkams | 6,453 | 9,956 | 10,903 |
| I.3. Kiti įsipareigojimai | 105 | - | - |
| II. Mokesčiai | 68,204 | 13,766 | 4,082 |
| III. Kiti įsipareigojimai | 2,463,539 | 1,707,109 | 1,032,168 |
| E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS | - | 2,174 | 1,593 |
| I. Sukauptos sąnaudos | - | - | - |
| II. Ateinančių laikotarpių pajamos | - | 2,174 | 1,593 |
| SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO | 9,945,300 | 9,715,945 | 8,891,524 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų finansinių ataskaitų dalis.

| | | | |
|----------------------|-----------------------|--|----------------------|
| Generalinė direktorė | Danguolė Bradauskienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |
| Vyr. finansininkė | Daiva Radzevičienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |
| Vyr. aktuarė | Žana Kraučėnienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |



Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

| Techninė dalis | 2016-01-01/ 2016-06-30 | 2015-01-01/ 2015-06-30 |
|--|---|---------------------------|
| | I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį | 1,562,587 |
| I.1. Pasirašytų įmokų suma | 1,557,795 | 1,517,005 |
| I.2. Perduoto perdraudimo įmokos | - | - |
| I.3. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas | 4,792 | (40,131) |
| I.4. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas | - | - |
| II. Sutarčių valdymo pajamos | - | - |
| III. Išmokos, įvykus draudžiamiems įvykiams | (71,904) | 17,884 |
| III.1. Išmokos | (32,686) | (12,499) |
| III.2. Išperkamosios sumos | - | - |
| III.3. Žalos sureguliuavimo sąnaudos | (12,317) | (7,115) |
| III.4. Išieškotos sumos | 5,052 | 6,928 |
| III.5. Perdraudikų dalis | - | - |
| III.6. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas | (31,953) | 30,570 |
| III.7. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas | - | - |
| IV. Grynosios veiklos sąnaudos | (1,086,813) | (944,881) |
| IV.1. Įsigijimo sąnaudos | (684,805) | (638,649) |
| IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas | (2,122) | - |
| IV.3. Administracinės sąnaudos | (399,886) | (306,232) |
| IV.4. Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis | - | - |
| V. Investicinės veiklos pajamos | 46,226 | 40,139 |
| V.1. Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje | - | - |
| V.2. Pajamos iš žemės ir pastatų | 44,929 | 32,459 |
| V.3. Pajamos iš kitų investicijų | 1,297 | 7,680 |
| V.4. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas | - | - |
| V.5. Investicijų perleidimo pelnas | - | - |
| VI. Investicinės veiklos sąnaudos | (509) | (141) |
| VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas | (509) | (141) |
| VI.2. Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų | - | - |
| VI.3. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo | - | - |
| VI.4. Investicijų perleidimo nuostoliai | - | - |
| VII. Kitos pajamos | 3,616 | 7,730 |
| VII.1. Pensijų kaupimo veiklos pajamos | - | - |
| VII.2. Finansinės veiklos pajamos | - | - |
| VII.3. Kitos veiklos pajamos | 3,616 | 7,730 |
| VIII. Kitos sąnaudos | (5,424) | (3,218) |
| VIII.1. Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos | - | - |
| VIII.2. Finansinės veiklos sąnaudos | - | - |
| VIII.3. Kitos sąnaudos | (5,424) | (3,218) |
| IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą | 447,779 | 594,387 |
| X. Pelno mokesčiai | (68,441) | (89,158) |
| XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos | (68,828) | (89,158) |
| XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) | 387 | - |
| XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) | 379,338 | 505,229 |

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita (tęsinys)

| | 2016-01-01/ 2016-06-30 | 2015-01-01/ 2015-06-30 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| XX. Kitos bendrosios pajamos | - | - |
| XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas | - | - |
| XX.2. Iš pinigų srautų apsidraudimo sandorių | - | - |
| XX.3. Turto perkainojimo rezultatas | - | - |
| XX.4. Apibrėžtų išmokų pensijų planų aktuarinis pelnas (nuostoliai) | - | - |
| XX.5. Kitos pajamos | - | - |
| XXI. PELNO MOKESTIS NUO KITŲ BENDRŪJŲ PAJAMŲ (-) | - | - |
| XXII. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS, ATĖMUS PELNO MOKESTĮ | - | - |
| XXIII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS | 379,338 | 505,229 |




Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų finansinių ataskaitų dalis.

| | | | |
|----------------------|-----------------------|--|----------------------|
| Generalinė direktorė | Danguolė Bradauskienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |
| Vyr. finansininkė | Daiva Radzevičienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |
| Vyr. aktuarė | Žana Kraučėnienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |

Sutrumpinta nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

| | <u>Išstatinis kapitalas</u> | <u>Privalo- masis rezervas</u> | <u>Perkainojimo rezervas</u> | <u>Nepas- kirstytasis pelnas</u> | <u>Iš viso</u> |
|--|---------------------------------|--|----------------------------------|--|------------------|
| Likutis 2014 m. gruodžio 31 d. | 3,851,946 | 385,195 | 331,013 | 2,187,612 | 6,755,766 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | - | - | - | 505,229 | 505,229 |
| Kitos bendrosios pajamos | - | - | - | - | - |
| Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius | - | - | (33,101) | 33,101 | - |
| Dividendai | - | - | - | (847,837) | (847,837) |
| Likutis 2015 m. birželio 30 d. | 3,851,946 | 385,195 | 297,912 | 1,878,105 | 6,413,158 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | - | - | - | 512,556 | 512,555 |
| Kitos bendrosios pajamos | - | - | - | - | - |
| Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius | - | - | (33,102) | 33,102 | - |
| Likutis 2015 m. gruodžio 31 d. | 3,851,946 | 385,195 | 264,810 | 2,423,763 | 6,925,714 |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | - | - | - | 379,338 | 379,338 |
| Kitos bendrosios pajamos | - | - | - | - | - |
| Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius | - | - | (33,101) | 33,101 | - |
| Dividendai | - | - | - | (955,133) | (955,133) |
| Likutis 2016m. birželio 30 d. | 3,851,946 | 385,195 | 231,709 | 1,841,069 | 6,309,919 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų finansinių ataskaitų dalis.

| | | | |
|-----------------------------|------------------------------|--|-----------------------------|
| <u>Generalinė direktorė</u> | <u>Danguolė Bradauskienė</u> |  | <u>2016 m. liepos 21 d.</u> |
| <u>Vyr. finansininkė</u> | <u>Daiva Radzevičienė</u> |  | <u>2016 m. liepos 21 d.</u> |
| <u>Vyr. aktuarė</u> | <u>Žana Kraučėnienė</u> |  | <u>2016 m. liepos 21 d.</u> |

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita


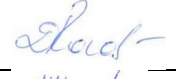

| | | 2016-06-30 | 2015-06-30 |
|------------|--|----------------|----------------|
| I. | PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS | 241,122 | 500,032 |
| I.1. | Gautos įmokos | 935,832 | 885,363 |
| I.1.1. | Draudimo įmokos | 935,832 | 885,363 |
| I.1.2. | Perdraudimo įmokos | - | - |
| I.2. | Bendrojo draudimo įmokos | - | - |
| I.2.1. | Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei | - | - |
| I.2.2. | Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms | - | - |
| I.3. | Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms | - | - |
| I.4. | Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių | - | - |
| I.5. | Perduoto perdraudimo įmokos | - | - |
| I.5.1. | Proporcinio perduoto perdraudimo įmokos | - | - |
| I.5.2. | Neproporcinio perduoto perdraudimo įmokos | - | - |
| I.6. | Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir perdraudimo sutartis | (36,695) | (17,340) |
| I.6.1. | Gražintos įmokos, nutraukus sutartis | - | - |
| I.6.1.1. | Draudimas | - | - |
| I.6.1.2. | Perdraudimas | - | - |
| I.6.2. | Išmokėtos draudimo išmokos | (32,686) | (12,499) |
| I.6.2.1. | Draudimas | (32,686) | (12,499) |
| I.6.2.2. | Perdraudimas | - | - |
| I.6.3. | Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą | 5,052 | 191 |
| I.6.3.1. | Draudimas | 5,052 | 191 |
| I.6.3.2. | Perdraudimas | - | - |
| I.6.4. | Išmokėtos išperkamosios sumos | - | - |
| I.6.4.1. | Draudimas | - | - |
| I.6.4.2. | Perdraudimas | - | - |
| I.6.5. | Apmokėtos sąnaudų žalai sureguliuoti | (9,061) | (5,032) |
| I.6.5.1. | Draudimas | (9,061) | (5,032) |
| I.6.5.2. | Perdraudimas | - | - |
| I.6.6. | Išmokėtos sumos iš finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninio atidėjimo | - | - |
| I.6.7. | Išmokėtos sumos iš kitų finansinių įsipareigojimų techninio atidėjimo | - | - |
| I.7. | Kitos sumos, perduotos perdraudikams | - | - |
| I.8. | Kitos sumos, gautos iš perdraudikų | - | - |
| I.9. | Kitos sumos, perduotos perdraudėjams | - | - |
| I.10. | Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų | - | - |
| I.11. | Apmokėtos veiklos sąnaudų | (427,906) | (328,762) |
| I.12. | Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai | (246,022) | (191,229) |
| I.13. | Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos | 393,673 | 292,047 |
| I.14. | Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą | (377,760) | (140,047) |
| II. | PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS | 883,149 | 511,616 |
| II.1. | Sumos, gautos iš investicinės veiklos | 71,979 | 15,631 |
| II.1.1. | Dukterinės ir asocijuotosios įmonės | - | - |
| II.1.2. | Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | - | - |
| II.1.3. | Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai | 38,216 | - |
| II.1.4. | Žemė | - | 1,448 |
| II.1.5. | Pastatai | 33,763 | 13,765 |
| II.1.6. | Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu | - | - |
| II.1.7. | Kitais būdais užtikrintos paskolos | - | - |
| II.1.8. | Neužtikrintos paskolos | - | - |

II.1.9. Indėliai kredito įstaigose - 418

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita (tęsinys)

| | 2016-06-30 | 2015-06-30 |
|---|------------------|------------------|
| II.1.10. Kitos investicijos | - | - |
| II.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas | 1,726,999 | 495,985 |
| II.2.1. Dukterinės ir asocijuotosios įmonės | - | - |
| II.2.2. Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | - | - |
| II.2.3. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai | 1,726,999 | 32,593 |
| II.2.4. Žemė | - | - |
| II.2.5. Pastatai | - | - |
| II.2.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu | - | - |
| II.2.7. Kitos garantuotos paskolos | - | - |
| II.2.8. Negarantuotos paskolos | - | - |
| II.2.9. Indėliai kredito įstaigose | - | 463,392 |
| II.2.10. Kitos investicijos | - | - |
| II.3. Sumos, sumokėtos investavus | (915,829) | - |
| II.3.1. Dukterinės ir asocijuotosios įmonės | - | - |
| II.3.2. Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai | - | - |
| II.3.3. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai | (915,829) | - |
| II.3.4. Žemė | - | - |
| II.3.5. Pastatai | - | - |
| II.3.6. Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu | - | - |
| II.3.7. Kitais būdais užtikrintos paskolos | - | - |
| II.3.8. Neužtikrintos paskolos | - | - |
| II.3.9. Indėliai kredito įstaigose | - | - |
| II.3.10. Kitos investicijos | - | - |
| II.4. Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai | - | - |
| II.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos | - | - |
| II.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą | - | - |
| III. PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS | (133,738) | (133,446) |
| III.1. Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas | - | - |
| III.2. Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti | - | - |
| III.3. Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius | - | - |
| III.4. Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti | - | - |
| III.5. Gautos paskolos | 125,000 | - |
| III.6. Gražintos paskolos | (125,000) | - |
| III.7. Sumokėti dividendai | (131,550) | (135,150) |
| III.8. Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai | - | - |
| III.9. Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos | - | 4,955 |
| III.10. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą | (2,188) | (3,251) |
| IV. VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI | (634) | - |
| V. PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS) | 989,899 | 878,202 |
| VI. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE | 2,642,430 | 791,975 |
| VII. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE | 3,632,329 | 1,670,177 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

| | | | |
|----------------------|-----------------------|---|----------------------|
| Generalinė direktorė | Danguolė Bradauskienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |
| Vyr. finansininkė | Daiva Radzevičienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |
| Vyr. aktuarė | Žana Kraučėnienė |  | 2016 m. liepos 21 d. |

Sutrumpintų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendra informacija

Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“ (toliau – „Įmonė“ arba „draudimo kompanija“) įregistruota 1994 m. lapkričio mėn. 21 d., rejestro Nr. AB 94-7, identifikavimo kodas 110062097.

Pagrindinė kompanijos vykdoma veikla Lietuvos Respublikoje – laidavimo draudimas pagal „Atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo taisykles Nr.001“. Draudimo veiklos licencijos Nr.000014, išduota 2005 m. kovo 15 d., sudaranti 98 proc. Įmonės pajamų. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, maito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmone nevykdo jokių kitų draudimo rūšių.

Įstatinis kapitalas 2016 m. birželio 30 d. sudaro 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

Įmonė turi nesavarankišką struktūrinį padalinį Klaipėdoje, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

Per atskaitinį laikotarpį iki 2016 m. birželio 30 d. Įmonė dirbo pelningai, 2016 m. pasirašyta 1,557,795 Eur draudimo įmokų.

2016 m. birželio 30 d. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 15 darbuotojų. Iš jų – 13 dirbo Įmonės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 2 darbuotojai - Klaipėdoje.

2. Reikšmingos apskaitos politikos

2.1. Atitikties patvirtinimas

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. birželio 30 d., buvo parengtos remiantis 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES).

2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pirmą kartą šios tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) paskelbtais Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS) ir Tarptautinių apskaitos standartų tarybos (TAST) Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komitetu (TFAAK), kurie yra svarbūs jų operacijoms ir galioja nuo atskaitinio laikotarpio prasidedančio nuo 2016 m. sausio 1 d.

Perėjimas prie TFAS yra apskaitomas pagal 1-ąjį TFAS, kurio taikymo pradžios data yra 2015 m. sausio 1 d. Perėjimo iš Verslo apskaitos standartų (VAS) į TFAS įtaka pateikiama 4 pastaboje.

Finansinės ataskaitos parengtos istoriniu įsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus nekilnojamą turtą (pastatus), kuris apskaitomas perkainuota verte ir investicinį turtą, kuris yra apskaitomas tikraja verte. Istorine savikaina yra iš esmės pagrįsta atlygio, sumokėto už turtą, tikraja verte.

Įmonės finansiniai metai prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Finansinės ataskaitos yra pateikiamos Lietuvos nacionaline valiuta – eurai (Eur).

2.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Šiuo metu galiojantys standartai ir jų taikymas ir jų aiškinimai

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai:

- 27-ojo TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai – kapitalo metodas atskirose finansinėse ataskaitose (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai – Atskleidimo iniciatyva (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2012-2014 ciklas)“, atsirandantys iš TFAS metinių patikslinimo projektų, pirmiausia siekiant panaikinti juose esančius neatitikimus ir išsireiškimus (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),

- 16-ojo TAS „Materialusis ilgalaikis turtas“ ir 38-ojo „Nematerialusis ilgalaikis turtas“ pakeitimai – Nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų tinkamų metodų paaiškinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 11-ojo TFAS „Jungtinės veiklos sutartys“ pakeitimai – Jungtinės veiklos dalių įsigijimo apskaitymas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 16-ojo TAS „Materialusis ilgalaikis turtas“ ir 41-ojo „Žemės ūkis“ pakeitimai – Žemės ūkis: atsinaujinantys augalai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Aukščiau išvardintų standartų pakeitimų pritaikymas nepakeitė Įmonės apskaitos politikos.

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie 2016 m. birželio 30 d. dar nebuvo patvirtinti (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėtosios sumos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Europos Komisija nusprendė kol kas nepradėti šio standarto patvirtinimų procedūrų,
- 15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ kartu su pakeitimais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 16-asis TFAS „Lizingas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“, 12-ojo TFAS „Dalyvavimo kitose įmonėse atskleidimai“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir jungtinės veiklos įmones“ pakeitimai – Investicinės bendrovės: pritaikant konsolidavimo išimtį (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir jungtinės veiklos įmones“ papildymai – pardavimas ar turtinis įnašas tarp Investuotojo ir jo asocijuotos ar bendros įmonės (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Europos Komisija sustabdė šių papildymų patvirtinimo procesą,
- 12-asis TFAS „Nerealizuotų nuostolių atidėtojo mokesčio turto pripažinimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 7-asis TFAS „Atskleidimo iniciatyva“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 2-ojo TFAS „Mokėjimų akcijomis transakcijų klasifikavimas ir vertinimas“ pakeitimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),

Įmonė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

Žemiau pateiktos pagrindinės apskaitos politikos.

2.4. Nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo Įmonė disponuoja ir kurį naudodama tikisi gauti ekonominės naudos. Nematerialusis turtas Įmonėje apskaitomas įsigijimo savikaina, amortizacija skaičiuojama tiesiog proporcingu (tiesiniu) būdu, pagal nustatyta tvarka patvirtintas amortizacijos normas.

Likvidacinė vertė nenustatoma. Amortizacijos sąnaudos priskiriamos veiklos sąnaudoms. Turimam nematerialiajam turtui nustatytas trejų metų amortizacijos laikotarpis.

2.5. Nekilnojamas turtas

Nekilnojamas turtas (pastatai), tiesiogiai naudojami Įmonės veikloje, finansinės būklės ataskaitoje apskaitomi perkainota verte, kuri lygi tikrajai vertei perkainojimo datą, atėmus visą paskesnę sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės reikšmingai nesiskirtų nuo tikrųjų verčių finansinės būklės ataskaitos sudarymo datai.

Bet kuris vertės padidėjimas, atsirandantis dėl pastatų perkainojimo, apskaitomas pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai toks padidėjimas panaikina to paties turto vertės sumažėjimą, anksčiau apskaitytą per pelną ar nuostolį, tokiu atveju vertės padidėjimas kredituojamas per pelną ar nuostolį proporcingai anksčiau apskaitytam vertės sumažėjimui. Apskaitinės vertės sumažėjimas, atsirandantis perkainojant pastatus, apskaitomas per pelną ar nuostolį, atsižvelgiant į tai, kokia suma jis viršija nekilnojamojo turto perkainojimo rezervo likutį, jeigu jis yra, susijęs su ankstesniu to turto perkainojimu.

Perkainotų pastatų nusidėvėjimo suma apskaitoma per pelną ar nuostolį. Jeigu perkainotas turtas paskui parduodamas arba nurašomas, jam priskiriamas perkainojimo perviršis, liekantis nekilnojamojo turto perkainojimo rezerve, perkeliamas tiesiai į nepaskirstytą pelną.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiog proporcingu būdu pagal nustatyta tvarka patvirtintas normas: veiklai naudojamiems naujiems pastatams – 8 m., kitiems – 20 m. nusidėvėjimo laikotarpis. Nusidėvėjimas skaičiuojamas administraciniams pastatams.

Jei remonto bei rekonstravimo darbai pailgina nekilnojamojo turto, išskyrus investicinį, naudingo tarnavimo laiką ir naudingąsias savybes, šių darbų vertė didinama įsigijimo savikaina ir patikslinamas naudingo tarnavimo laikas. Jei remonto ir rekonstravimo darbai nepagerina naudingųjų savybių ir nepailgina nekilnojamojo turto naudingo tarnavimo laiko, šių darbų vertė pripažįstama atskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

Investicinis turtas (žemė ir pastatai) Įmonėje apskaitomas tikrąja verte, atėmus turto vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Turtas gali būti priskiriamas investiciniam turtui ir finansinėse ataskaitose parodomas tik tada, kai šis turtas atitinka investicinio turto apibrėžimą. Investicinio turto paskirtis - gauti pajamų tik iš nuomos ir (arba) turto vertės padidėjimo.

Pagal lizingo sutartis įsigyto turto Įmonė neturi.

2.6. Kitas materialusis turtas

Kitas ilgalaikis materialusis turtas Įmonėje apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir nuostolius dėl vertės sumažėjimo, jei tokių yra. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) būdu. Baldams taikomas 6 m. nusidėvėjimo laikotarpis, kompiuterinei įrangai – 3 m., automobiliams – 6 m, kitai įrangai – 4 m. Remonto išlaidos priskiriamos atskaitinio laikotarpio sąnaudoms, jei minėti darbai nepagerina turto naudingųjų savybių bei nepailgina ilgalaikio materialaus turto naudingo tarnavimo laiko. Turtas, kurio naudingo tarnavimo laikas viršija vienerius metus ir vertė viršija 203 Eur, priskiriamas ilgalaikiam turtui.

Pagal lizingo sutartis įsigyto turto draudimo kompanija neturi.

2.7. Materialiojo bei nematerialiojo turto vertės sumažėjimas, išskyrus prestižą

Kiekvieno atskaitinio laikotarpio pabaigoje, Įmonė peržiūri likutinę nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Įmonė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Tuomet, kai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią priskyrimo bazę, Įmonių turtas taip pat priskiriamas atskiroms pajamas generuojančioms turto grupėms, arba priešingu atveju jis priskiriamas prie mažiausios pajamas generuojančios turto grupės, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę.

Neriboto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas ir nematerialusis turtas, neskirtas naudojimui, yra tikrinami dėl vertės sumažėjimo mažiausiai kartą per metus, ir kai yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo iš karto pripažįstami per pelną arba nuostolius, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas per pelną arba nuostolius iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

2.8. Atsargos

Atsargos yra pateikiamos žemesniaja iš savikainos ar grynosios realizacinės vertės. Atsargų savikaina yra apskaičiuojama FIFO metodu. Grynoji realizacinė vertė nurodo numatomą atsargų pardavimo kainą, atėmus visas įvertintas gamybos užbaigimo išlaidas ir įvertintas pardavimo išlaidas.

Atsargų savikaina yra mažinama nuolaidomis ir nukainojimais, gautais iš tiekėjų ataskaitiniu laikotarpiu, bei taikoma atsargoms laikomoms sandėlyje.

2.9. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykio praeityje įmonė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi įmonės ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjiniai yra peržiūrimi kiekvieno balanso sudarymo dieną ir koreguojami, kad geriau atspindėtų tiksliausią dabartinį įvertinimą. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjinio suma yra išlaidų, kurių, tikėtina, reikės įsipareigojimui padengti, dabartinė vertė. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip palūkanų sąnaudos.

2.10. Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos. Pelno mokesčiai skaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

2.10.1. Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje dėl kitais metais apmokestinamųjų ar įskaitomųjų pajamų ar sąnaudų ir pajamų ar sąnaudų, kurios niekada neapmokestinamos ar įskaitomos. Įmonės įsipareigojimas dėl einamųjų metų pelno mokesčio apskaičiuojamas naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą. Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., yra 15 proc.

2.10.2. Atidėtas mokestis

Atidėtas mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams. Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtina ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks atidėtas turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba su pirminiu turto ar įsipareigojimų pripažinimu (kitų nei verslo jungimo metu), kurių atsiradimo (sandorių) metu nėra įtakojamas nei apmokestinamasis, nei finansinis pelnas.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami laikiniams mokestiniams skirtumams, susijusiems su investicijomis į dukterines, asocijuotas įmones ir verslo junginius, išskyrus atvejus, kai įmonė kontroliuoja laikinųjų skirtumų padengimą ir yra tikėtina, kad šie laikinieji skirtumai nebus realizuoti artimiausioje ateityje. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas įskaitomiesiems laikiniams skirtumams, tik ta dalimi, kuriai tikėtina bus pakankamai mokestinio pelno laikinųjų skirtumų naudai realizuoti ir yra tikimasi ją realizuoti artimiausioje ateityje. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitinio periodo pabaigos datą ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad įmonė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtina ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai ir turtas yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinuosius skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių įmonė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

2.10.3. Einaujųjų metų ir atidėtas mokestis už laikotarpį

Einaujųjų metų ir atidėtas mokestis yra apskaitomi sąnaudomis pelne ar nuostoliuose, išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais kitose bendrose pajamose arba tiesiogiai nuosavybėje, tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas atitinkamai kitose bendrose pajamose arba tiesiogiai nuosavybėje. Kai einamųjų metų mokestis ir atidėtas mokestis kyla iš verslo jungimo pirminio pripažinimo, mokesčio efektas yra įtraukiamas į verslo jungimo apskaitą.

2.11. Finansinis turtas

Finansinis turtas yra klasifikuojamas į šias nustatytas grupes: finansinis turtas, „kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, investicijos, „laikomos iki termino pabaigos“, finansinis turtas „laikomas galimam pardavimui“ ir „paskolos ir gautinos sumos“. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto pobūdžio ir paskirties ir nustatoma pirminio pripažinimo metu. Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami ir pripažinimas nutraukiamas prekybos dieną. Visi įprastiniai pirkimai ir pardavimai yra finansinio turto pirkimai ar pardavimai, kurie reikalauja pristatyti turtą per tam tikrą laiką, nustatytą pagal atitinkamos rinkos taisykles ar susitarimus.

2.11.1. Efektvios palūkanų normos metodas

Efektvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto laikotarpį arba, jei tinkama, per atitinkamai trumpesnę laikotarpį.

Pajamos iš skolos instrumentų, išskyrus tą finansinį turtą, „kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, yra pripažįstamos taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

2.11.2. Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra turtas, laikomas prekybos tikslais, arba turtas, kuris įsigijimo metu apskaitomas tikrąja verte.

Finansinis turtas yra klasifikuojamas kaip laikomas prekybos tikslai jei:

- jis buvo įsigytas su tikslu siekiant jį parduoti artimiausiu metu, arba
- pirminio pripažinimo metu jis yra vienas iš identifikuotų finansinių priemonių, kurias Įmonė valdo kartu ir dabartiniu metu siekia trumpalaikio pelno, arba
- tai yra išvestinė finansinė priemonė, kurios paskirtis iš esmės nėra apsidraudimo priemonė.

Finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, laikomą prekybai, pirminio pripažinimo metu gali būti apskaitomas kaip finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, jeigu:

- toks priskyrimas panaikina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kiltų priešingu atveju, arba
- finansinis turtas sudaro finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų ar abiejų grupę, kuri yra valdoma ir jo naudojimo rezultatyvumas yra vertinamas tikrąja verte, remiantis Įmonės dokumentais pagrįstą rizikos valdymo ar investavimo strategiją, ir informacija tokiu būdu yra pateikiama Įmonės viduje; arba
- jis įeina į sandorį, apimančį vieną ar daugiau įterptinių išvestinių priemonių, ir 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ leidžia visą mišrų sandorį (turto ar įsipareigojimų) priskirti kaip „tikrąja verte per pelną arba nuostolį“.

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra apskaitomas tikrąja verte, kurio bet kokį pelną arba nuostolius, atsirandančius iš pervertinimo pripažįstant pelne ar nuostoliuose. Grynasis pelnas ar nuostolis pripažintas pelnu ar nuostoliu apima ir į visus uždirbtus dividendus ir palūkanas už finansinį turtą ir įtraukiamas į „kitas pelnas ir nuostoliai“ pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos eilutėje.

2.11.3. Investicijos, laikomos iki termino

Iki termino laikomos investicijos yra neišvestinis finansinis turtas, turintis nustatytą galiojimo terminą su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Įmonė neabejotinai ketina ir gali laikyti iki galiojimo pabaigos. Po pirminio pripažinimo, investicijos, laikomos iki termino, yra vertinamos amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atėmus bet kokį vertės sumažėjimą.

2.11.4. Finansinis turtas laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas laikomas galimam pardavimui yra neišvestinis finansinis turtas, pripažįstamas galimu parduoti arba kuris nėra klasifikuojamas kaip a) paskolos ir gautinos sumos; b) iki termino laikomos investicijos; ar c) finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Dividendai iš finansinio turto laikomo galimam pardavimui nuosavybės instrumento yra pripažįstami pelnu arba nuostoliu tada, kai Įmonei atsirado teisė gauti dividendus.

Tikroji piniginio turto, finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, vertė, išreikšta užsienio valiuta yra nustatoma ta užsienio valiuta ir yra perskaičiuojama ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutos kursu. Pelnas ir nuostoliai iš užsienio

valiutos kurso, pripažįstami pelnu arba nuostoliais, yra apskaičiuojami remiantis piniginio turto amortizuota savikaina. Kitas pelnas ir nuostoliai iš užsienio valiutos kurso yra pripažįstami kitose bendrosiose pajamose.

Nuosavybės vertybiniai popieriai, skirti pardavimui, kurie neturi kotiruotos rinkos kainos aktyvioje rinkoje ir kurių tikrųjų verčių negalima patikimai nustatyti ir išvestinių priemonių, kurios yra susijusios ir kuriomis turi būti atsiskaitoma už tokius nekotiruojamus nuosavybės vertybinius popierius yra apskaitomi savikaina atimant vertės sumažėjimo nuostolius kiekvienu ataskaitiniu laikotarpiu.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais ar kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamais aktyviojoje rinkoje. Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant prekybos ir kitas gautinas sumas, banko sąskaitos likučiai ir pinigai; ir kita) yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokią vertės sumažėjimą.

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kai palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

2.11.5. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės ataskaitos sudarymo datą finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą apskaitomą „tikrąja verte per pelną arba nuostolį“, yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniems ateities pinigų srautams.

Nuosavybės investicijų, klasifikuojamų kaip finansinis turtas laikomas galimam pardavimui, tikrosios vertės sumažėjimas žemiau vertybinių popierių savikainos yra laikomas objektyviu vertės sumažėjimo įrodymu.

Viso kito finansinio turto objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas; arba
- dėl finansinių problemų išnyksta finansinio turto aktyvioji rinka.

Tam tikrų finansinio turto kategorijų, kaip prekybos gautinos sumos, turtas, kuriam nėra individualiai nustatyto vertės sumažėjimo, yra, be to, vertinamas bendrai. Objektyvus gautinų sumų portfelio vertės sumažėjimo įrodymas galėtų apimti įmonės patirtį rinkti mokėjimus pagal mokėjimų uždelsimą, gautinų sumų portfelyje išaugęs uždelsimų mokėjimų skaičius, kurių vidutinis kredito terminas viršija 30-90 dienų, taip pat pastebimi nacionalinių ar vietinių ekonominių sąlygų pokyčiai, kurie koreliuoja su gautinų sumų įsipareigojimų nevykdymu.

Finansinio turto, apskaitomo savikaina, vertės sumažėjimo nuostolio suma yra pripažįstama kaip skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir diskontuotų, naudojant dabartinę panašaus finansinio turto rinkos vertę, pinigų srautų. Tokie vertės sumažėjimo nuostoliai nėra atstatomi ateinančiais periodais.

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus prekybos gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjimų sąskaitą. Kai prekybos gautina suma yra neatgaunama, ši suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Vėliau atgautomis, bet anksčiau nurašytomis sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Kai finansinis turtas laikomas galimam pardavimui pripažįstamas nuvertėjusiu, sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau pripažinti kitose bendrosiose pajamose yra perklasifikuojami į laikotarpio pelną ar nuostolius.

Jei vėlesniu periodu finansinio turto, vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelną ar nuostolius, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Vertės sumažėjimo nuostoliai, susiję su finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, nuosavybės instrumentais, anksčiau pripažinti per pelną ar nuostolius, nėra atstatomi per pelną ar nuostolius. Bet koks vėlesnis tikrosios vertės padidėjimas po vertės sumažėjimo nuostolių yra pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose ir tiesiogiai kaupiamas investicijų perkainojimo rezerve. Vertės sumažėjimo nuostoliai susiję su finansinio turto laikomu galimam pardavimui skolos instrumentais yra atstatomi per pelną ar nuostolius jei investicijos tikrosios vertės padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo.

2.11.6. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Įmonė nutraukia finansinio turto pripažinimą tik tada, kai baigiasi sutartinė teisė į to turto pinigų srautus, arba kai ji perduoda finansinį turtą ir iš esmės visą riziką ir nuosavybės teikiamą turto naudą kitai įmonei. Jeigu įmonė nei perduoda nei iš esmės išlaiko visos rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos ir toliau valdo perleistą turtą, įmonė pripažįsta jai tenkančią turto ir susijusių įsipareigojimų, kuriuos jai gali tekti mokėti, sumą. Jeigu įmonei lieka iš esmės visa rizika ir nuosavybės teikiama perleisto finansinio turto nauda, įmonė ir toliau pripažįsta finansinį turtą ir taip pat pripažįsta paskolas, užstatytas už gautas įplaukas.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimo metu, skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir gauto ir gautino atlygio ir sukaupto pelno ar nuostolio, kuris būtų buvęs pripažintas kitose bendrosiose pajamose ir sukauptas nuosavybėje, yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.12. Finansiniai įsipareigojimai ir nuosavybės priemonės

2.12.1. Skolos ar nuosavybės klasifikavimas

Įmonės išleidžiamos skolos ir nuosavybės priemonės yra priskiriamos finansiniams įsipareigojimams arba nuosavybei pagal sutarties turinį ir atsižvelgdamas į finansinių įsipareigojimų, finansinio turto ir nuosavybės priemonių apibrėžimus.

2.12.2. Nuosavybės priemonės

Nuosavybės priemonė yra bet kuris susitarimas, patvirtinantis nuosavybės teisę į įmonės turtą, atėmus visus jos įsipareigojimus. Įmonės išleistos nuosavybės priemonės yra apskaitomos gautu atlygiu, atėmus tiesiogines išleidimo sąnaudas.

Savos Įmonės nuosavybės priemonės išpirkimas yra pripažįstamas ar atimamas tiesiogiai nuosavybėje. Pelnas ar nuostolis nėra pripažįstamas pelnu ar nuostoliu dėl Įmonės nuosavybės priemonių pirkimo, pardavimo, išleidimo ar panaikinimo.

2.12.3. Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai yra priskiriami finansiniams įsipareigojimams, „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“ arba „kitiems finansiniams įsipareigojimams“.

2.12.4. Finansiniai įsipareigojimai, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

Finansinis įsipareigojimas yra klasifikuojamas „tikrąja verte per pelną ar nuostolius“, kai finansinis įsipareigojimas yra laikomas pardavimui arba yra priskirtas finansiniams įsipareigojimams, „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“.

Finansinis įsipareigojimas klasifikuojamas kaip laikomas prekybai, jeigu:

- jis buvo įsigytas iš esmės siekiant jį perpirkti artimiausiu laikotarpiu; arba
- pirminio pripažinimo metu jis yra vienas iš identifikuotų finansinių priemonių, kurias Įmonė valdo kartu ir dabartiniu metu siekia trumpalaikio pelno, arba
- tai yra išvestinė finansinė priemonė, kurios paskirtis iš esmės nėra apsidraudimo priemonė.

Kitas finansinis įsipareigojimas, išskyrus finansinį įsipareigojimą laikomą prekybai, pirminio pripažinimo metu gali būti priskirtas finansiniams įsipareigojimams, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, jeigu:

- toks priskyrimas panaikina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kiltų priešingu atveju, arba
- finansinis įsipareigojimas sudaro finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų ar abiejų grupę, kuri yra valdoma ir jo naudojimo rezultatyvumas yra vertinamas tikrąja verte, remiantis Įmonės dokumentais pagrįstą rizikos valdymo ar investavimo strategiją, ir tuo pagrindu informacija apie grupavimą yra pateikiama viduje; arba
- jis įeina į sandorį, apimančį vieną ar daugiau įterptinių išvestinių priemonių, ir 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ leidžia visą mišrų sandorį (turto ar įsipareigojimų) priskirti kaip „tikrąja verte per pelną arba nuostolį“.

Finansiniai įsipareigojimai „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais yra apskaitomas tikrąja verte, kurio bet kokią pelną arba nuostolius, atsirandančius iš pervaldinimo pripažįstant pelne ar nuostoliuose. Grynas pelnas ar nuostolis pripažintamas pelnu ar nuostoliu apima ir į visus uždirbtus dividendus ir palūkanas už finansinį turtą ir įtraukiamas į „kitas pelnas ir nuostoliai“ pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos eilutėje.

2.12.5. Kiti finansiniai įsipareigojimai

Kiti finansiniai įsipareigojimai (įskaitant paskolas ir prekybos bei kitus įsipareigojimus) vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Efektyvios palūkanų normos metodas tai amortizuotos finansinių įsipareigojimų savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma, tai norma kuri tiksliai diskontuoja numatomus ateinančių laikotarpių pinigų srautus per numatomą finansinio įsipareigojimo laikotarpį, arba (jei taikytina) trumpesnį laikotarpį iki grynosios apskaitinės vertės pirminio pripažinimo metu.

2.12.6. Finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Įmonė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada, ir tik tada, kai Įmonės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas. Skirtumas tarp finansinių įsipareigojimo pripažinimo nutraukimo vertės ir sumokėto atlygio bei įsipareigojimo sumokėti yra pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

2.13. Techniniai atidėjiniai

Įmonėje yra patvirtinta Techninių atidėjinių skaičiavimo ir mokumo kapitalo vertinimo politika (toliau - TA politika), kurioje aprašytas techninių atidėjinių skaičiavimo procesas, paskirstytos atsakomybės, patvirtintos metodikos bei kitos procedūros.

Įmonėje yra skaičiuojami šie techniniai atidėjiniai:

- **Techniniai atidėjiniai**, skirti finansinėms ataskaitoms sudaryti („FA techniniai atidėjiniai“) yra skaičiuojami remiantis reikalavimais nustatytais Lietuvos banko nutarimuose ir kituose teisės aktuose finansinės atskaitomybės sudarymo, vidinių ataskaitų sudarymo bei mokestinių ataskaitų sudarymo tikslais.
- **„Mokumo II“ techniniai atidėjiniai** yra skaičiuojami kapitalo pakankamumo įvertinimo (pagal „Mokumo II“ principus) tikslu. Šie atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis reikalavimais nustatytais „Mokumo II“ Direktyvoje ir kituose susijusiuose teisės aktuose.

Dėl skirtingų formavimo tikslų skiriasi FA ir „Mokumo II“ techninių atidėjinių skaičiavimo principai. FA techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami pirmiausiai siekiant užtikrinti konservatyvų bei tolygų įmonės pajamų pripažinimą. „Mokumo II“ techniniai atidėjiniai siekia įvertinti draudimo įsipareigojimų rinkos vertę mokumo įvertinimo tikslais. Tai atitinkamai įtakoja techninių atidėjinių sudarymo metodiką ir prielaidas.

FA techninius atidėjinius sudaro:

- **Perkeltų įmokų techninis atidėjinys** („PĮTA“) yra formuojamas atskaitinę datą galiojusių draudimo sutarčių neuždirbtai įmokų daliai padengti. Šis techninis atidėjinys Įmonėje yra skaičiuojamas proporcinu (dienos) metodu.
- **Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys** („NITA“) yra skaičiuojamas įsipareigojimams, susijusiems su iki atskaitinės dienos įvykusiomis žalomis, padengti. Šis techninis atidėjinys Įmonėje yra skaičiuojamas kaip numatomų žalų (atėmus gautiną regresą) ir susijusių žalų sureguliuavimo sąnaudų konservatyvus įvertis.

Skaičiuojant FA techninius atidėjinius yra daromos šios pagrindinės prielaidos:

| Prielaida | FA techniniai atidėjiniai |
|--------------------------------------|---|
| Žalų vėlavimo faktoriai | Nustatomi atsižvelgiant į istorinius žalų vėlavimo trikampius (neatėmus gautino regreso) |
| Planuojamas nuostolingumas | Konservatyvus planuojamo nuostolingumo įvertis (atėmus gautiną regresą) |
| Žalų sureguliuavimo sąnaudų rodiklis | Nustatomas atsižvelgiant į istorinį (paskutinių 3 metų) žalų sureguliuavimo sąnaudų santykį su apmokėtomis žalomis (atėmus gautiną regresą) |
| Administravimo sąnaudų rodiklis | Netaikoma |

TA politikoje nustatytos ir įmonėje taikomos procedūros padeda užtikrinti, kad techniniai atidėjiniai paskaičiuoti:

- atsižvelgiant į visus įmonės įsipareigojimus pagal draudimo sutartis;
- laikantis apdairumo, patikimumo ir objektyvumo principų;
- Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo.

Įmonėje taip pat yra aktyviai valdomos (stebimos, vertinamos, kontroliuojamos) šios su techniniais atidėjinais susijusios rizikos:

- Techninių atidėjinių pakankamumo rizika
- Techninių atidėjinių rizika dėl nepakankamų ar netikslų duomenų

2.14. Pajamų pripažinimas

2.14.1. Įmokų pajamos

Pajamos už draudimo paslaugas Įmonėje pripažįstamos uždirbtomis pajamomis pagal draudimo polisą ir draudimo sutarties sąlygas, suteikus draudėjui draudimo paslaugą. Kai draudimo įmokos gaunamos anksčiau, nei prasideda draudimo sutarties galiojimo laikotarpis, gautos draudimo įmokos įtraukiamos į įsipareigojimų draudėjams straipsnį ir apskaitomos jame iki draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pradžios. Draudimo įmonės uždirbtomis atskaitinio laikotarpio pajamomis pripažįstama tik tam atskaitiniam laikotarpiui tenkanti draudimo įmokos dalis. Pasirašyta draudimo įmoka yra paskirstoma per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Jei draudimo sutartis galioja vėlesniais atskaitiniais laikotarpiais nei atskaitinis laikotarpis, įmokos dalis, tenkanti vėlesniems atskaitiniams laikotarpiams, įtraukiama į įsipareigojimus (perkeltų įmokų techninį atidėjinį).

2.14.2. Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos iš finansinio turto yra pripažįstamos, kai tikėtina, kad Įmonė gaus ekonominę naudą ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta. Palūkanų pajamos yra kaupiamos per laikotarpį, atsižvelgiant į negražintą dalį ir taikomą efektyvią palūkanų normą, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų įplaukas per numatomą to finansinio turto laikotarpį iki to turto grynosios pirminio pripažinimo balansinės vertės.

2.15. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų sumokėjimo laiką.

Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudiminiuosius įvykius pripažįstamos to laikotarpio sąnaudomis, kurį jos buvo išmokėtos. Žalų sureguliuojamoms sąnaudoms priskiriamos darbuotojo, atsakingo už žalų sureguliuojimą, darbo užmokesčio sąnaudos. Išmokų sąnaudos mažinamos išieškotomis sumomis. Regresu atgautos sumos apima per ataskaitinį laikotarpį faktiškai atgautas sumas.

2.16. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos susideda iš komisinių tarpininkams ir kitų kintamų sąnaudų, kurios yra tiesiogiai susijusios su naujų draudimo sutarčių sudarymu arba senų sutarčių atnaujinimu. Įsigijimo sąnaudos Įmonėje yra apskaitomos tada, kai jos yra patiriamos. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra amortizuojamos per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį, proporcingai su pajamomis, uždirbamomis iš draudimo sutarties.

2.17. Susijusios šalys

Susijusiomis su Įmone šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir Įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Įmonę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

2.18. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, išskyrus neapibrėžtus įsipareigojimus verslo jungimuose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.19. Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įmonės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

3. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir pagrindiniai neaiškūs vertinimo šaltiniai

Vadovybė, taikydama Įmonės apskaitos politikas, kurios yra aprašytos 2 pastaboje, privalo atlikti įvertinimus, priimti sprendimus ir prielaidas dėl turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

4. Perėjimas prie TFAS

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Įmonė pradėjo taikyti TFAS. Perėjimo data yra laikoma 2015 m. sausio 1 d., šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos – pirmosios, parengtos pagal TFAS.

Žemiau pateiktas palyginimas tarp įmonės finansinės būklės ataskaitos straipsnių prieš perėjimą prie TFAS (taikant Verslo apskaitos standartus) ir po perėjimo prie TFAS. Lentelėje pateikiami tik tie finansinės būklės ataskaitos straipsniai, kuriems įtakos turėjo perėjimas iš VAS prie TFAS.

| Straipsnis | Prieš perėjimą prie TFAS (2015-01-01) | Koregavimai | Po perėjimo (2015-01-01) |
|---|--|------------------|-----------------------------|
| Turtas | | | |
| A. Atidėtojo mokesčio turtas | - | 2,791 | 2,791 |
| C. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | - | 29,839 | 29,839 |
| | Iš viso | 32,630 | |
| Nuosavybė | | | |
| B. Perkainojimo rezervas | 398,628 | (67,615) | 331,013 |
| Nepaskirstytas pelnas | 2,295,938 | (108,326) | 2,187,612 |
| | Iš viso | (175,941) | |
| Įsipareigojimai | | | |
| B. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | - | 208,571 | 208,571 |
| | Iš viso | 208,571 | |

| Straipsnis | Prieš perėjimą prie TFAS (2015-12-31) | Koregavimai | Po perėjimo (2015-12-31) |
|---|--|-----------------|-----------------------------|
| Turtas | | | |
| A. Atidėtojo mokesčio turtas | - | 2,609 | 2,609 |
| C. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos | - | 39,673 | 39,673 |
| | Iš viso | 42,282 | |
| Nuosavybė | | | |
| B. Perkainojimo rezervas | 318,725 | (53,915) | 264,810 |
| Nepaskirstytas pelnas | 2,535,395 | (111,632) | 2,423,763 |
| | Iš viso | (65,548) | |
| Įsipareigojimai | | | |
| B. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai | - | 207,830 | 207,830 |
| | Iš viso | 207,830 | |

Žemiau pateiktas palyginimas tarp įmonės pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių prieš perėjimą prie TFAS (taikant Verslo apskaitos standartus) ir po perėjimo prie TFAS. Lentelėje pateikiami tik tie pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniai, kuriems įtakos turėjo perėjimas iš VAS prie TFAS.

| Straipsnis | Prieš perėjimą prie TFAS (2015-06-30) | Koregavimai | Po perėjimo (2015-06-30) |
|--|--|-----------------|-----------------------------|
| C. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas | - | (9,213) | (9,213) |
| D. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos | - | (87,776) | (87,776) |
| B. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) | - | 370 | 370 |
| | Iš viso | (96,619) | |
| Grynasis pelnas | 594,387 | (96,619) | 497,768 |

A. – Ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais (prieš perėjimą prie TFAS 2015 m. sausio 1 d.) įmonė neskaiciavo atidėtojo pelno mokesčio turto. Nuo 2015 m. sausio 1 d. apskaitoje buvo įregistruotas atidėtojo pelno mokesčio turtas. Įmonėje atidėtąjį pelno mokesčio turtą sudaro atostogų rezervas, kurio pokytis apskaitomas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

B. – Ankstesniais laikotarpiais įmonė neskaičiavo atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo, kuris susidaro dėl pastatų perkainojimo 2011 m. bei dėl investicinio turto, kuriam skaičiuojamas tik mokestinis nusidėvėjimas. 2015 m. sausio 1 d. buvo pakoreguotas perkainojimo rezervas, išskirtas atidėtasis pelno mokesčio įsipareigojimas, atidėtojo pelno mokesčio pokytis apskaitytas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

C. – Ankstesniais laikotarpiais įmonė apskaitoje neregistravo atidėtųjų įsigijimo sąnaudų. Nuo 2015 m. sausio 1 d. įmonė kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaito atidėtąsias įsigijimo sąnaudas, susijusias su draudimo veikla (komisiningais mokesčiais tarpininkams). Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pokytis pateiktas kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pateiktas atskira eilute pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

D. – Ankstesniais tarpiniais laikotarpiais Įmonė sudarydama tarpines finansines ataskaitas neapskaitydavo pelno mokesčio už tarpinį ataskaitinį laikotarpį. Buvo atliktas koregavimas, priskaitytas pelno mokestis atsižvelgiant į ankstesnio ataskaitinio laikotarpio efektyviąją pelno mokesčio normą (kuri apytiksliai yra lygi 15%).

5. Vertybiniai popieriai

2016 m. Įmonė ir toliau laikėsi konservatyvios investavimo politikos. Įmonė 2016 m. ir 2015 m. investavo į trumpalaikius vertybinius popierius. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami.

Vertybinių popierių sumažėjimą, lyginant su 2015 m. gruodžio 31 d., sąlygojo tai, kad 2016 m. išpirkta vertybinių popierių už 1,750,200 Eur, įsigyta už 921,829 Eur. Gauta 107 EUR palūkanų. Pelningumas svyruoja nuo 0.03 iki 0.05 proc.

6. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus birželio 30 d. sudarė:

| | 2016-06-30 | 2015-06-30 | 2015-01-01 |
|----------------|------------------|------------------|----------------|
| Pinigai banke | 3,623,245 | 2,626,796 | 779,151 |
| Pinigai kasoje | 9,084 | 15,634 | 12,824 |
| IŠ viso | 3,632,329 | 2,642,430 | 791,975 |

Įmonės pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis padidėjo dėl išpirktų vertybinių popierių (žr. 5 pastabą).

7. Dividendai

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2015 m. gruodžio 31 d. padidėjo, nes 2016 m. balandžio 18 d. vienintelio akcininko sprendimu iš 2015 m. pelno skirstymui dividendams skirta 995,133 Eur. Neišmokėtų dividendų likutis 2015 m. gruodžio 31 d. – 1,439,502 Eur, 2016 m. birželio 30 d. - 2,191,635 Eur.

8. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2016 m. birželio 30 d. lyginant su 2015 m. birželio 30 d. padidėjo 132,719 Eur. Šį padidėjimą sudaro:

- 2016 m. buvo padidintas darbo užmokestis ir išmokėti priedai darbuotojams (75 tūkst. Eur);
- buvo atliekamas nuomojamo turto (butų) remontas, kurio suma sudarė 20 tūkst. Eur;
- padidėjo komisinių tarpininkams sąnaudos (46 tūkst. Eur).

9. Rizikų apimtis bei valdymas

Įmonėje rizikos valdymo sistema paremta strategijomis, procesais, ataskaitų teikimo procedūromis, kuriomis siekiama nustatyti, įvertinti, valdyti, stebėti esamas ir galimas Įmonės rizikas. Rizikų valdymo tikslais Įmonėje identifikuotos rizikos suskirstytos į penkias rizikos kategorijas, kurios kiekviena išskaidyta į atitinkamas rizikų grupes:

1. draudimo veiklos rizika:
 - 1.1. draudimo veiklos nuostolingumo svyravimo rizika;
 - 1.2. didelių žalų rizika;
 - 1.3. koncentracijos rizika;
 - 1.4. nuostolių dėl nepakankamų ar netikslų duomenų rizika;
 - 1.5. netinkamai atliktų žalų sureguliuavimo procedūrų rizika;
 - 1.6. techninių atidėjinių pakankamumo rizika;
 - 1.7. techninių atidėjinių rizika dėl nepakankamų ar netikslų duomenų;
2. turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika, investavimo ir koncentracijos rizika:
 - 2.1. palūkanų normų rizika;
 - 2.2. nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika;
 - 2.3. kredito palūkanų skirtumo rizika;
 - 2.4. koncentracijos rizika;
 - 2.5. valiutų kursų pasikeitimo rizika;
3. likvidumo rizika.
4. operacinė rizika:
 - 4.1. strateginė rizika;
 - 4.2. reputacijos rizika;
 - 4.3. teisės aktų nesilaikymo rizika;
 - 4.4. nepakankamos IT sistemų ir duomenų apsaugos rizika;
 - 4.5. IT sistemų sutrikimo rizika;
 - 4.6. įvykių, sukeliančių grėsmę fiziniam veiklos tęstinumui;
 - 4.7. apgavysčių, susijusių su draudimo sutarčių platintojais, rizika;

(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

- 4.8. darbuotojų aplaidumo, klaidų ir apgavysčių rizika;
- 4.9. audito rekomendacijų nevykdymo rizika;
- 4.10. trečių šalių rizika;
- 5. kredito ir riziką mažinančių priemonių rizika:
 - 5.1. kredito (išskyrus investicijų kredito riziką) rizika;
 - 5.2. draudimo riziką mažinančių priemonių rizika.

Rizikos valdymo sistema Įmonėje paremta patvirtinta Rizikos valdymo strategija, norima prisiimti rizika (rizikos apetitu) ir nustatytais rizikos tolerancijos ribomis. Šie dokumentai nustato kiek ir kokios rizikos Įmonė yra pasirengusi prisiimti, atsižvelgiant į verslo tikslus, kapitalo pakankumą, priežiūros reikalavimus bei kitus faktorius.

Įmonėje rizikos valdymo procesas paremtas įdiegtomis ir sudokumentuotomis rizikos nustatymo, vertinimo, stebėjimo, valdymo ir ataskaitų teikimo procedūromis. Minėtos procedūros paremtos kiekybiniu ir kokybiniu rizikos vertinimu, kuriam atlikti yra naudojami patvirtinti rizikų rodikliai bei rizikų ataskaitos. Rizikų procedūros yra atliekamos tiek kiekvienai reikšmingai rizikai atskirai, tiek visos Įmonės mastu.

Rizikos valdymo sistema paremta tinkama rizikos valdymo infrastruktūra ir aplinka. Įmonės darbuotojai mokomi suprasti rizikos sistemos esmę ir dalyvauti rizikų valdyme. Įmonėje įdiegta atlyginimų sistema siekia užtikrinti, kad Įmonės darbuotojai nebūtų motyvuoti priimti nepagrįstai didelių rizikų.

Įmonės rizikos valdymo sistemos dalis yra perspektyvinis savo rizikos įvertinimas, kuris atliekamas bent kartą per metus. Šis įvertinimas apima:

- a) bendro kapitalo poreikio įvertinimą, atsižvelgiant į specifinį Įmonės rizikos pobūdį, patvirtintas rizikos tolerancijos ribas ir verslo strategiją;
- b) nuolatinio atitikimo nustatytoms „Mokumo II“ kapitalo ir techninių atidėjinių reikalavimams įvertinimą;
- c) Įmonės rizikos pobūdžio nuokrypio nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas „Mokumo II“ kapitalo reikalavimo apskaičiavimas, reikšmingumo įvertinimą.

Įmonėje galioja reikalavimas, kad, priimant reikšmingus sprendimus, privaloma atsižvelgti į informaciją apie susijusias rizikas, kurią pateikia vyriausiasis rizikos specialistas.

Žemiau pateikiama informacija apie pelno (nuostolių) ir nuosavo kapitalo jautrumą draudimo rizikai. Ši informacija atspindi, kiek galėtų pakisti Įmonės veiklos rezultatai, tam tikru dydžiu pasikeitus žemiau nurodytiems straipsniams, darantiems reikšmingą įtaką veiklos rezultatams:

| Straipsnis | Kintamojo pasikeitimas | Įtaka straipsniui / sąnaudų rizika, proc. | Įtaka veiklos rezultatui / nuosavam kapitalui, eurai pagal 2016 m. duomenis |
|-----------------------------------|---|--|--|
| Techniniai atidėjiniai | Techninės palūkanų normos sumažėjimas 10 proc. | Palūkanų normos pokyčiai neturi įtakos techninių atidėjinių, skaičiuojamų finansinėms ataskaitoms, dydžiui. | |
| Draudimo išmokos (patirtos žalos) | Nuostolingumo padidėjimas 15 proc. | Draudimo išmokų sąnaudų padidėjimas 15 proc. | Draudimo išmokų sąnaudų išaugimas 10,785 Eur |
| Įsigijimo sąnaudos | Komisinių tarifo rinkoje išaugimas 10 proc. | Komisinių sąnaudų padidėjimas 9 proc. | Komisinių sąnaudų padidėjimas 64,406 Eur |
| Investicijų pajamos / sąnaudos | Investicijų pelningumo sumažėjimas rinkoje 30 proc. | Turimų investicijų pelningumas yra mažesnis nei 0,5 proc., todėl jo sumažėjimas investicijų pajamingumo reikšmingai neįtakotų. | |
| Pelnas | Pajamingumo sumažėjimas 30 proc. | Pelno sumažėjimas 45 proc. | Pelno sumažėjimas 171,167 EUR |

Bendra įtaka nuosavam kapitalui ir veiklos rezultatui, esant nurodytiems kintamųjų pasikeitimams – 246,358 Eur – tai sudaro 4 proc. nuosavo kapitalo.

Įgyvendinant Kapitalo valdymo politiką Įmonėje yra siekiama šių tikslų:

- užtikrinti, kad su nuosavu kapitalu susiję sprendimai būtų paremti tinkama kapitalo poreikio ir rizikų analize, taip užtikrinant Įmonės kapitalo pakankumą,
- užtikrinti teisės aktuose nustatytų reikalavimų kapitalo valdymui įgyvendinimą.




Kapitalo valdymo politika yra rengiama laikantis proporcingumo principo, todėl, atsižvelgiant į kapitalo struktūros paprastumą, yra įdiegtos supaprastintos kapitalo valdymo ir stebėjimo procedūros.

10. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2016 m. ir 2015 m. birželio 30 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

11. Pobalansiniai įvykiai

Įmonėje po finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos nebuvo įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti.

| | | | |
|-----------------------------|------------------------------|--|-----------------------------|
| <u>Generalinė direktorė</u> | <u>Danguolė Bradauskienė</u> |  | <u>2016 m. liepos 21 d.</u> |
| <u>Vyr. finansininkė</u> | <u>Daiva Radzevičienė</u> |  | <u>2016 m. liepos 21 d.</u> |
| <u>Vyr. aktuarė</u> | <u>Žana Kraučenkienė</u> |  | <u>2016 m. liepos 21 d.</u> |