

Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ UŽ 2015 METUS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

1. Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“ įregistruota 1994 m. lapkričio mėn. 21d., rejestro Nr. AB 94-7, identifikavimo kodas 110062097.
2. Pagrindinė kompanijos vykdoma veikla Lietuvos Respublikoje –laidavimo draudimas pagal „Atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo taisyklės Nr.001“. Draudimo veiklos licenzijos Nr.000014, išduota 2005 metų kovo 15d. Įstatinis kapitalas 2015 m. gruodžio 31d. - 3.851.946 eurais. Perskaičiuotas kompanijos įstatinis kapitalas dar neįregistruotas Juridinių asmenų registre. Kompanija nėra PVM mokėtoja.
3. Kompanija turi nesavarankišką struktūrinį padalinį Klaipėdoje, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.
4. Per praėjusius ataskaitinius metus kompanija dirbo pelningai, 2015 m. pasirašyta 3.162.980 eurų draudimo įmokų, t.y. 155.964 eurais daugiau nei 2014 m.
5. 2015 m. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 14 darbuotojų. Iš jų -12 dirbo bendrovės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 2 darbuotojai- Klaipėdoje.
6. Ilgalaikio ir trumpalaikio materialiojo turto, piniginių lėšų, atsiskaitymų ir griežtos atskaitomybės dokumentų metinė inventorizacija atlikta pilnai. 2015 m. draudimo kompanija „Lamantinas“ negavo ir nesuteikė jokių paskolų.
7. Buhalterinė apskaita kompiuterizuota naudojant HANSA FINANCIAL apskaitos programą.
8. Finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

APSKAITOS POLITIKA

9. UAB DK „Lamantinas“ 2015 m. finansinės atskaitos sudarytos už laikotarpį nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31d. 2015 metų finansinės atskaitos sudarytos pilnos formos, t. y. balansas, pelno(nuostolio) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas. Pateiktos finansinės atskaitos parengtos eurais.
10. Finansinės atskaitos parengtos pagal finansinių metų paskutinės dienos buhalterinių sąskaitų duomenis. Pobalansinių įvykių nebuvo. Finansinė apskaita tvarkoma, o finansinės atskaitos parengtos vadovaujantis bendraisiais apskaitos principais. Finansinės atskaitos parengtos naudojant ne Verslo apskaitos standartų, bet Draudimo priežiūros komisijos patvirtintas ataskaitų formas. Finansinių ataskaitų parengimas pagal aukščiau išvardintus principus reikalauja vadovybės įvertinimų ir prielaidų, turinčių įtakos finansinėse atskaitose pateiktoms sumoms ir finansinių ataskaitų aiškinamajam raštui. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse atskaitose, kai bus nustatytas.
11. Draudimo kompanijoje rengiamos tarpinės finansinės atskaitos, kuriose paprastai apibendrinami praėjusio ketvirčio ataskaitiniai duomenys, kuriuos bendrovė privalo teikti Lietuvos banko Priežiūros tarnybai. Rengiant tarpines atskaitas, neatliekamos inventorizacijos, sąskaitų koregavimai bei kitos metų pabaigoje atliekamos procedūros.
12. Finansinėse atskaitose praėjusių ir ataskaitinių finansinių metų duomenys yra palyginami, nes principai, metodai ir taisyklės, pagal kurias vedama draudimo įmonės apskaita 2015 metais nesikeitė. Visi metinės finansinės atskaitos duomenys parengti ir pateikiami vadovaujantis atitinkamų Verslo apskaitos standartų, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymo, Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3d. nutarimo Nr.N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimais. Draudimo kompanijoje pajamos

pripažįstamos tada, kai uždirbamos, o sąnaudos - kai jos patiriamos, nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar sumokėjimo. Todėl balanse, pelno(nuostolio) ataskaitoje ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje pateikti duomenys tiesiogiai nesusieti su piniginėmis išlaidomis ar įplaukomis.

Sudarant finansines ataskaitas išimtyms nebuvo taikomos.

13. Sudarant finansines ataskaitas, visas turtas (išskyrus pastatus, žemę) įkainojamas jo įsigijimo savikaina, kurią sudaro jo pirkimo kaina bei visos išlaidos, susijusios su turto įsigijimu ir paruošimu naudoti, patirtos iki jo naudojimo pradžios. Prie pirkimo kainos pridedami importo muitai, akcizai, PVM, turto registravimo bei kiti negražintini mokesčiai.

Bendrovės nekilnojamas turtas, t.y. pastatai ir žemė 2011 m. buvo perkainoti UAB "Turtuva" nepriklausomų turto vertintojų.

Bendrovėje naudojamas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) nekilnojamojo ir kito ilgalaikio materialiojo turto (išskyrus žemę) nusidėvėjimo skaičiavimo metodas, investicinio turto nusidėvėjimas neskaičiuojamas.

PASTABOS

14. *Nematerialiojo turto apskaita ir amortizacija.* Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo bendrovė disponuoja ir kurį naudodama tikisi gauti ekonominės naudos. Nematerialusis turtas bendrovėje 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.

15. *Nekilnojamojo turto apskaita ir nusidėvėjimas.* Nekilnojamas turtas, išskyrus investicinį, tiesiogiai naudojamas įmonės veikloje, UAB draudimo kompanijoje „Lamantinas“ apskaitomas perkainota verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą.

Tais atvejais, kai nekilnojamojo turto vieneto vertė padidėja, toks padidėjimas apskaitomas to turto vertėje ir perkainojimo rezerve. Kai turto vieneto vertė po perkainavimo sumažėja, toks sumažėjimas registruojamas kaip turto vertės sumažėjimas ir pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio nuostoliu dėl turto vertės sumažėjimo (jei prieš tai nebuvo apskaitytas padidėjimas, kuris tokiu atveju būtų mažinamas). Turtas perkainojamas kas 5 metai.

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. Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte.

Jei remonto bei rekonstravimo darbai pailgina nekilnojamojo turto, išskyrus investicinį, naudingo tarnavimo laiką ir naudingąsias savybes, šių darbų verte 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 ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

Visa draudimo kompanijos turima žemė – investicinis turtas, apskaitomas tikrąja verte, nusidėvėjimas neskaičiuojamas.

Pagal lizingo sutartis įsigyto turto kompanija neturi.

NEKILNOJAMASIS TURTAS EUR

	Draudimo įmonės reikmėms				Investicinis turtas			Bendra suma
	Žemė	Pastatai	Nebaigta statyba	Iš viso	Žemė	Pastatai	Iš viso	
Įsigijimo vertė								
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		2.054.978	27.141	2.082.119	1.987.435	2.227.880	4.215.315	6.297.434
Įsigytas turtas						295.140	295.140	295.140

Perleistas turtas (-)								
Nurašytas turtas (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			-27.141	-27.141	27.141		27.141	
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		2.054.978	0	2.054.978	2.014.576	2.523.020	4.537.596	6.592.574
Perkainojimas								
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje								
Vertės padidėjimas								
Vertės sumažėjimas (-)								
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)								
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)								
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą perkainojimo rezultatas +/-(-)								
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje								
Sukauptas nusidėvėjimas								
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		1.660.622		1.660.622				1.660.622
Apskaičiuotas nusidėvėjimas		81.708		81.708				81.708
Atkurtas nusidėvėjimas (-)								
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)								
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas								

nusidėvėjimas +/-								
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		1.742.330		1.742.330				1.742.330
Likutinė vertė								
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		394.356	27.141	421.497	1.987.435	2.227.880	4.215.313	4.636.812
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		312.648	0	312.648	2.014.576	2.523.020	4.537.596	4.850.244

16. *Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita.* 2015 m. kompanija ir toliau laikėsi konservatyvios investavimo politikos. 2015-12-31 investicijos į Lietuvos Respublikos išdo vekselius sudarė 1.746.822 eurus. Bendrovė 2015 m. investavo į trumpalaikius vertybinius popierius, palūkanas priskaitė proporcingai investicijų laikotarpiui. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami. Investicijos pirmiausia apskaitomos įsigijimo savikaina, o vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais jų įsigijimo vertė didinama sukauptomis palūkanomis bei balanse parodoma amortizuota savikaina. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius draudimo kompanija neturi.

NUOSAVYBĖS IR SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI EUR

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
<i>Įsigijimo vertė</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		2.354.258
Įsigytas turtas		
Perleistas turtas (-)		-607.436
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		1.746.822
Perkainojimas		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		
Vertės padidėjimas		
Vertės sumažėjimas (-)		
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)		
Nurašytas perkainojimo rezultatas		

nurašius turtą (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
Likutinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		2.354.258
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		1.746.822

17. *Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones.* Minėtų investicijų kompanija neturi.

18. *Indėlių kredito įstaigose apskaita.* 2015 m. gruodžio 31d. draudimo kompanijos „Lamantinas“ investicijos į terminuotus banko indėlius sudarė 144.810 eurų AB DNB banke. Palūkanos paskirstomos proporcingai indėlio galiojimo laikotarpiui ir balanse parodomas prie indėlio vertės.

19. *Kito materialiojo turto apskaita.* Kitas ilgalaikis materialusis turtas bendrovėje apskaitomas įsigijimo savikaina, nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiog proporcingu (tiesiniu) būdu. Baldams taikomas 6 m. nusidėvėjimo laikotarpis, kompiuterinei įrangai - 3 m., automobiliams - 6 m, kitai įrangai - 4 m. Remonto išlaidos priskiriamos ataskaitinio laikotarpio sąnaudoms, jei minėti darbai nepagerina turto naudingųjų savybių bei nepailgina ilgalaikio materialaus turto naudingo tarnavimo laiko. Turtas, kurio vertė viršija 203 eurus priskiriamas ilgalaikiam turtui. Pagal lizingo sutartis įsigyto turto draudimo bendrovė neturi.

ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS, IŠSKYRUS INVESTICIJAS

EUR

Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro ir kita įranga	Atsargos	Išankstinis mokėjimas	
<i>Įsigijimo vertė</i>					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	66.964	229.056	3.582	4.772	304.374
Įsigytas turtas		5.356	26.073	380.937	412.366
Perleistas turtas (-)		-66.131			-66.131
Nurašytas turtas (-)		-30.604	-26.155		-56.759
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				-379.640	-379.640
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	66.964	137.677	3.500	6.069	214.210
Perkainojimas					

Ataskaitinio laikotarpio pradžioje					
Vertės padidėjimas					
Vertės sumažėjimas (-)					
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)					
Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro ir kita įranga	Atsargos	Išankstinis mokėjimas	
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)					
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-(-)					
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje					
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	66.963	175.837			242.800
Apskaičiuotas nusidėvėjimas		21.220			21.220
Atkurtas nusidėvėjimas (-)					
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)		-43.074			-43.074
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)		-29.904			-29.904
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)					
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	66.963	124.079			191.042
<i>Likutinė vertė</i>					

Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1,00	53.219	3.582	4.772	61.574
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1,00	13.598	3.500	6.069	23.168

20. *Gautinų sumų apskaita.* Kaip ir 2014 m., 2015 m. pagrindinis kompanijos laidavimo raštų platinimo tinklas-draudimo brokerių bei muitinės tarpininkų įmonės. Didžiausią gautinų sumų dalį ir sudaro sumos, gautos iš tarpininkų. Palyginus su 2014 m., draudimo veiklos gautos sumos padidėjo 7.262 eurai. Balanso kitų gautinų sumų straipsnyje parodyta biudžeto skola draudimo kompanijai – 96.205 eurai, kitos-4.752 eurai.

Beviltiškos skolos į sąnaudas nurašomos atsižvelgiant į pradelsimo terminą bei pirkejo finansinę būklę.

GAUTINOS SUMOS

EUR

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	162.883		162.883
iš draudėjų:	40.455		40.455
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	40.455		40.455
iš tarpininkų:	122.428		122.428
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	122.428		122.428
Gautinos sumos	0	0	0
iš kitų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:			
iš perdraudėjų:			
dukterinių įmonių			

asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš perdraudikų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš tarpininkų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų asmenų:			
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Kitos gautinos sumos:	100.957		100.957
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	100.957		100.957
Iš viso:	263.840		263.840

21. *Kapitalas ir rezervai.* Kompanijos „Lamantinas“ įstatinis kapitalas 2015-12-31d. buvo 3.851.946 eurais. Jį sudaro 13.300 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos nominali vertė – 289,62 eurų. Visos akcijos priklauso vienam akcininkui - fiziniam asmeniui.

2015 m. balandžio 7 d. vienintelio akcininko sprendimu 2014 m. nepaskirstytas kompanijos pelnas paskirstytas sekančiai: dividendams 847.837,38 eurais, nepaskirstyta -1.448.100,09 eurų.

2015 M. PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Straipsniai	Suma (EUR)
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje*	1.528.003
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	1.007.392
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	2.535.395
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti (įstatinio mažinimas)	

Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	2.535.395
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus (pagal ABI)	
- į kitus rezervus(įstatinio kapitalo didinimas)	
- dividendai	1.087.295
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	1.448.100

* susidarė dėl 2015 m. turto ir nuosavybės straipsnių koregavimo.

22. *Draudimo techniniai atidėjiniai.* 2015-12-31 bendrovėje suformuoti 845.919 eurų dydžio techniniai atidėjiniai: perkeltų įmokų-150.744 eurai, numatomų išmokėjimų –695.175 eurai. Palyginus su 2014-12-31 perkeltų įmokų techninis atidėjiny padidėjo 47.257 eurai, kadangi padidėjo pasirašytų įmokų suma. Tuo tarpu numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny tais pačiais laikotarpiais sumažėjo 48.008 eurai. Minėtas atidėjiny sumažėjo dėl sumažėjusio įvykusių, bet nepraneštų žalų įverčio. Tai efektyvaus rizikų valdymo pasekmė- nuo 2006 m. bendrovėje išmokų lygis sumažėjo daugiau nei 10 kartų. Kitų techninių atidėjinių kompanija neformuoja.

23. *Kiti įsipareigojimai* (išskyrus draudimo techninius atidėjinius). Palyginti su 2014 m. pabaigoje buvusiais, kompanijos įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, sumažėjo 19.507 eurai, likusieji (kiti) padidėjo 674.891 euru. Sugriežtinus rizikos valdymą, kompanijos administracija priėmė sprendimą teikti garantijas rizikingiausioms muitinės procedūroms su piniginiu užstatu.

Balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje parodyti minėti gauti piniginiai užstatai – 228.296 eurai, (įmonei pristčius dokumentus apie muitinės procedūros užbaigimą, užstatas grąžinamas), įsipareigojimai tiekėjams už paslaugas-7.168 eurai, atostoginių atidėjiny-17.391 euras, neišmokėti dividendai-1.439.502 eurai kiti-5.018 eurų.

Balanso įsipareigojimų, susijusių su tiesioginio draudimo veikla, straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos draudimo įmokos pagal dar negaliojančias draudimo sutartis – 13.169 eurai, įsipareigojimai tarpininkams (komisinis atlyginimas) –9.956 eurai, kiti-42 eurai.

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

EUR

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai			
Perdraudimų depozitai			
<i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:</i>	23.167		

īsipareigojimai draudējams:	13.169		
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims	13.169		
<i>īsipareigojimai tarpininkams:</i>	9.956		
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims	9.956		
<i>kiti su draudimo veikla susijē īsipareigojimai:</i>	42		
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims	42		
īsipareigojimai, susijē su perdraudimo ir persidraudimo veikla:			
<i>īsipareigojimai perdraudējams:</i>			
<i>dukterinēms īmonēms</i>			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
<i>īsipareigojimai perdraudikams:</i>			
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
<i>īsipareigojimai tarpininkams:</i>			
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
<i>kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susijē īsipareigojimai:</i>			
dukterinēms īmonēms			

asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
<i>Skolos kredito įstaigoms:</i>			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:</i>	1.711.141		
mokesčiai	13.766		
socialinio draudimo įmokos			
atlyginimai			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	1.697.375		
Iš viso:	1.734.308		

24. *Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos.* Pajamos už draudimo paslaugas bendrovėje 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 ataskaitinio laikotarpio pajamomis pripažįstama tik tam ataskaitiniam laikotarpiui tenkanti draudimo įmokos dalis. Pasirašyta draudimo įmoka yra paskirstoma per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Jei draudimo sutartis galioja vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais nei ataskaitinis laikotarpis, įmokos dalis, tenkanti vėlesniems ataskaitiniams laikotarpiams, įtraukiama į įsipareigojimus (perkeltų įmokų techninį atidėjinį).

25. *Negyvybės draudimo veiklos rezultatai.*

NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

EUR

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatai
Draudimas	3.162.980	3.115.723	9.775	2.025.601	-
Perdraudimas					
Iš viso:	3.162.980	3.115.723	9.775	2.025.601	-

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatai
Laidavimo draudimas	3.162.980	3.115.723	9.775	2.025.601	-
Iš viso:	3.162.980	3.115.723	9.775	2.025.601	-

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	3.162.980
Kitos Europos Sąjungos valstybės	
Užsienio valstybės	
Iš viso:	3.162.980

26. *Draudimo išmokų sąnaudos.* 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.

27. *Investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Investicinės veiklos pajamoms priskiriamos palūkanos už Lietuvos Respublikos išdo vekselius, nekilnojamojo turto nuomos pajamos, banko palūkanos, susijusios su investicijomis į terminuotus indėlius. Investicinės veiklos sąnaudoms priskiriamos VP sąskaitos tvarkymo mokesčiai. 2015 m. didžiausią investicinių pajamų dalį sudarė pajamos už išnuomotą nekilnojamojį turtą-61.208 eurai, palūkanos už Lietuvos Respublikos išdo vekselius-14.451 euras, palūkanos už terminuotus banko indėlius-188 eurai.. Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kaupimo bei palyginimo principais ir parodomos pelno(nuostolio) ataskaitoje.

INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

EUR

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
a) INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	75.847	57.901
Palūkanos už VVP	14.451	13.415
Pajamos už nekilnojamojo turto nuomą	61.208	43.171
Banko terminuotų indėlių palūkanos	188	1.315
Investicijų vertės padidėjimas	-	
b) INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	512	651
Investicijų vadybos sąnaudos	512	651

Nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo	-	
c) INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a -b)	75.335	57.250

28. *Įsigijimo ir administracinės sąnaudos.* Įsigijimo sąnaudos- tai komisinis atlyginimas, mokamas draudimo brokerių įmonėms bei priklausomiems tarpininkams. Komisinis atlyginimas susijęs tik su draudimo sutarties sudarymu, todėl sąnaudomis yra pripažįstamas iš karto. 2015 m. įsigijimo sąnaudos sudarė –1.338.599 eurais. Administracinėms sąnaudoms priskiriamos visos personalo sąnaudos: darbo užmokestis, socialinio draudimo įmokos, taip pat administracinėms priskiriamos patalpų išlaikymo, ryšių, komunalinių paslaugų, įmonės reprezentavimo sąnaudos, nusidėvėjimas, įvairūs, išskyrus pelno, mokesčiai. 2015 m. administracinės sąnaudos sudarė 687.002 eurus..

KOMISINIAI

EUR

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<i>Draudimo veiklos komisiniai:</i>	1.338.599	1.337.717
įsigijimo komisiniai	1.338.599	1.337.717
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
<i>Perdraudimo veiklos komisiniai:</i>		
įsigijimo komisiniai		
sutarčių atnaujinimo komisiniai		
įmokų surinkimo komisiniai		
draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai		
kiti komisiniai		
Iš viso:	1.338.599	1.337.717

29. *Kitų techninės veiklos pajamų bei sąnaudų pripažinimas.* Kitoms techninėms pajamoms priskiriama iš kitų draudimo įmonių gaunamas komisinis atlyginimas už išplatintus draudimo polisus. Gautas komisinis atlyginimas susijęs tik su draudimo sutarties sudarymu, tačiau nesusijęs su tolesniu jos aptarnavimu, todėl jis pripažįstamas pajamomis iš karto. 2015 m. iš kitų draudimo įmonių už išplatintus polisus gauta 8.250 eurų komisinio atlyginimo. Kitoms techninėms pajamoms priskiriamos ir sankcijos už pamestus draudimo polisus. 2015 m. tai sudarė 87 eurus.

30. *Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Prie kitų pajamų priskiriamas teigiamas valiutos kursų pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis –8.408 eurais, kitos-3.632 eurais. Kitoms sąnaudoms

priskiriamos banko paslaugos –3.161 eurai bei dėl neigiamo valiutos kurso pasikeitimo, patirtos, nesusiję su investicijomis, sąnaudos-4.098 eurai

Dėl litais išreikštų turto ir įsipareigojimų likučių, pajamų ir sąnaudų perskaičiavimo į eurus išreikštus turto ir įsipareigojimų likučius, pajamas ir sąnaudas susidarę skirtumai pripažįstami ataskaitinio laikotarpio finansinės ir investicinės veiklos pajamomis ir sąnaudomis (išskyrus nuosavo kapitalo straipsnius, kurių perskaičiavimo į eurus susidarę skirtumai apskaitoje registruojami didinant (mažinant) nepaskirstytąjį pelną arba mažinant (didinant) nepaskirstytuosius nuostolius). Perskaičiuojant nurodytus likučius, susidarė labai nereikšmingos sumos.

31. *Mokesčiai.* Kompanija įstatymų nustatyta tvarka 2015 m. mokėjo šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį (15%), įmokas į garantinį fondą (0.2%), nekilnojamojo turto mokestį (0.8-3%), įmokas į socialinio draudimo fondą (39.98%), pelno mokestį (15%).

PELNO MOKESTIS

EUR

Straipsniai	2015 m.	2014 m.
Ataskaitinių metų pelno mokestis	180.958	192.186
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas		
Iš viso:	180.958	192.186

ATASKAITINIŲ METŲ PELNO (NUOSTOLIŲ) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ SUTIKRINIMAS SU TO PATIES LAIKOTARPIO APMOKESTINAMUOJU PELNU (NUOSTOLIŲ)

Straipsniai	2015 m.	2014 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	1.188.350	1.249.741
<i>Skirtumai</i>	<i>18.038</i>	<i>31.501</i>
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostolis)	1.206.388	1.281.241
Ataskaitinių metų pelno mokestis	180.958	192.186

32. *Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas.* Straipsniai užsienio valiuta perkainojami, keičiantis valiutos kursui. Skirtumai, kurie susidaro apmokėjus valiutiniuose straipsniuose užregistruotas sumas kitu valiutos kursu nei pirminio pripažinimo metu arba paskutinės finansinės atskaitomybės data, yra pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pajamomis arba sąnaudomis. Esant teigiamam valiutos kursui - fiksuojamos pajamos, esant neigiamam valiutos kursui - fiksuojamos sąnaudos.

33. *Investicijų vertės perskaičiavimas.* 2015 m. investicijų vertė, kompanijos vertinimu, atitinka rinkos kainą. Įvertinimas nustatomas remiantis rinkoje panašaus turto įvykusių sandorių kainomis.

34. *Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos.* Balanso kitų ateinančių laikotarpių sąnaudų straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos reklamos, prenumeratos ir pan.sąnaudos. 2015 m. pabaigoje tai sudaro 2.349 eurai.

35.*Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos.* Balanso ateinančių laikotarpių pajamų straipsnyje parodomas iš anksto apmokėtos nuomos pajamos. 2015 m. pabaigoje jos sudarė 2.175 eurus.

36. *Kiti straipsniai.* 2015 m. pinigai sąskaitose ir kasoje sudarė 2.642.430 eurų tame tarpe kasoje – 15.633 eurai. Palyginti su 2014 m. pabaiga pinigų likutis padidėjo 1.850.455 eurai..

Priskaityta darbo užmokesčio darbuotojams-267.603 eurai, iš jų 2 vadovams-79.429 eurai, priskaitymai socialiniam draudimui-106.988 eurai. Atostogų rezervas-17.391 euras. Nebalansinių įsipareigojimų 2015 m. įmonė neturėjo. Paskolų vadovams bei susijusiems asmenims nebuvo išduota.

**FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR KITAIS SUSIJUSIAIS
ASMENIMIS**

(EUR)

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Likutis finansinių metų pabaigoje
A. Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:			
1. Vadovams	79.429	64.958	0
2. Kitiems susijusiems asmenims			
B. Įmonės suteiktos paskolos:	0	0	0
1. Vadovams			
2. Kitiems susijusiems asmenims			
C. Gautos paskolos:	0	0	0
1. Iš vadovų			
2. Iš kitų susijusių asmenų			
D. Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos:	0	0	0
1. Vadovams			
2. Kitiems susijusiems asmenims			
E. Suteiktos įvairios garantijos įmonės vardu:	0	0	0
1. Vadovams			
2. Kitiems susijusiems asmenims			
Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai	Likutis finansinių metų pabaigoje

		metai	
F. Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos:	0	0	0
1. Vadovams			
2. Kitiems susijusiems asmenims	0	0	0
G. Kiti reikšmingi įsipareigojimai įmonei:	0	0	0
1. Vadovų			
2. Kitų susijusių asmenų			
H. Parduotas turtas:	0		0
1. Vadovams			
2. Kitiems susijusiems asmenims			X
Vidutinis vadovų skaičius per metus	2	2	X

37. *Pelno(nuostolių) iš investicijų perkėlimas iš netechninės dalies į techninę dalį.* Pelno(nuostolių) dalis iš investicijų, perkelta iš netechninės dalies į techninę, apskaičiuojama, atsižvelgiant į draudimo techninių atidėjinių dalį bendroje techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo sumoje.

38. *Rizikų apimtis bei valdymas.*

Bendrovėje rizikos valdymo sistema paremta strategijomis, procesais, ataskaitų teikimo procedūromis, kuriomis siekiama nustatyti, įvertinti, valdyti, stebėti esamas ir galimas bendrovės rizikas. Rizikų valdymo tikslais bendrovėje 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 netikslių duomenų rizika;
 - 1.5. netinkamai atliktų žalų sureguliuavimo procedūrų rizika;
 - 1.6. techninių atidėjinių pakankamumo rizika;
 - 1.7. techninių atidėjinių rizika dėl nepakankamų ar netikslių 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;
- 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 bendrovėje paremta patvirtinta Rizikos valdymo strategija, norima prisiimti rizika (rizikos apetitu) ir nustatytomis rizikos tolerancijos ribomis. Šie dokumentai nustato kiek ir kokios rizikos bendrovė yra pasirengusi prisiimti, atsižvelgiant į verslo tikslus, kapitalo pakankumą, priežiūros reikalavimus bei kitus faktorius.

Bendrovėje 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 bendrovės mastu.

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

Bendrovės 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 bendrovės rizikos pobūdį, patvirtintas rizikos tolerancijos ribas ir verslo strategiją;
- b) nuolatinio atitikimo nustatytiems „Mokumo II“ kapitalo ir techninių atidėjinių reikalavimams įvertinimą;
- c) bendrovės rizikos pobūdžio nuokrypio nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas „Mokumo II“ kapitalo reikalavimo apskaičiavimas, reikšmingumo įvertinimą.

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

Kadangi vykdoma viena draudimo rūšis, bendrovės rezultatus tiesiogiai įtakoja pardavimo apimtys ir nuostolingumas. Nuostolingumui padidėjus 10 proc. punktų įmonės ataskaitinio laikotarpio pelnas sumažėtų apie 33 proc.

Generalinė direktorė

Danguolė Bradauskienė

Vyr. finansininkė

Daiva Radzevičienė

Vyr. aktuaras

Žana Kraučėnienė