

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Finansinės ataskaitos
Už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

FINANSINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	4
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	5
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	6
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	7

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Turtas				
Ilgalaikis materialusis turtas	5	649,462	326,245	474,715
Investicinis turtas	6	4,242,455	4,537,598	4,215,313
Kitas turtas		10,282	11,917	11,811
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	7	1,038,842	1,891,632	3,107,422
Gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas	8	359,443	263,840	257,658
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15	2,909	2,609	2,791
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos		51,591	39,674	29,839
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9	4,612,707	2,642,430	791,975
Turtas, iš viso		<u>10,967,691</u>	<u>9,715,945</u>	<u>8,891,524</u>
Nuosavybė				
Įstatinis kapitalas	10	3,851,946	3,851,946	3,851,946
Privalomasis rezervas		385,195	385,195	385,195
Perkainojimo rezervas		537,810	264,810	331,013
Nepaskirstytas pelnas		2,315,928	2,423,763	2,187,612
Nuosavybė, iš viso		<u>7,090,879</u>	<u>6,925,714</u>	<u>6,755,766</u>
Įsipareigojimai				
Techniniai atidėjiniai	11	934,686	845,919	846,670
Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams		57,104	13,433	42,674
Kiti įsipareigojimai	12	2,618,043	1,717,419	1,037,843
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	15	266,979	207,830	208,571
Mokėtinas pelno mokestis		-	5,630	-
Įsipareigojimai, iš viso		<u>3,876,812</u>	<u>2,790,231</u>	<u>2,135,758</u>
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		<u>10,967,691</u>	<u>9,715,945</u>	<u>8,891,524</u>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. kovo 21 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	2016 m.	2015 m.
Pasirašytų įmokų suma	13	3,115,152	3,162,980
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	11	(19,576)	(47,257)
Grynosios uždirbtos draudimo įmokos		3,095,576	3,115,723
Grynosios investicinės veiklos pajamos		84,924	75,335
Grynosios kitos veiklos pajamos		3,899	13,118
Grynosios pajamos		3,184,399	3,204,176
Išmokos		(42,146)	(41,226)
Žalos sureguliuavimo sąnaudos		(20,664)	(14,706)
Išieškotos sumos		8,052	17,699
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	11	(69,191)	48,008
Grynosios draudimo išmokos		(123,949)	9,775
Įsigijimo sąnaudos		(1,369,326)	(1,338,599)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas		11,918	9,834
Administracinės sąnaudos	14	(734,035)	(687,002)
Pelnas prieš apmokestinimą		969,007	1,198,184
Pelno mokestis	15	(147,910)	(180,399)
Grynasis pelnas		821,097	1,017,785
Kitų bendrųjų pajamų ataskaita			
Pajamos iš ilgalaikio turto perkainojimo		399,061	-
Pelno mokestis nuo kitų bendrųjų pajamų	15	(59,859)	-
Kitos bendrosios pajamos, atėmus pelno mokestį		339,202	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos		1,160,299	1,017,785

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. kovo 21 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	331,013	2,187,612	6,755,766
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	1,017,785	1,017,785
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(66,203)	66,203	-
Dividendai	-	-	-	(847,837)	(847,837)
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	264,810	2,423,763	6,925,714
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	821,097	821,097
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	339,202	-	339,202
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(66,202)	66,202	-
Dividendai	-	-	-	(995,134)	(995,134)
Likutis 2016m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	537,810	2,315,928	7,090,879




Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2017 m. kovo 21 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2017 m. kovo 21 d.</u>
<u>Vyr. aktuarė</u>	<u>Žana Kraučenkienė</u>		<u>2017 m. kovo 21 d.</u>

P pinigų srautų ataskaita

	<u>2016 m.</u>	<u>2015 m.</u>
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	1,877,882	1,942,202
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(42,146)	(41,226)
Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	(12,417)	(62)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	8,052	10,961
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(15,405)	(10,800)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(669,725)	(852,267)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(278,599)	(193,164)
Sumokėtas pelno mokestis	(151,197)	(175,328)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	1,253,051	505,171
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(1,053,015)	(419,607)
Iš viso	916,481	765,880
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	43,166	1,949
Investicijų į investicinį turtą pajamos	61,363	35,492
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	546
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	1,726,999	619,731
Investicinio turto perleidimas	317,000	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	608,202
Investicijos į pastatus	-	(47,148)
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	(915,828)	-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	(25)
Iš viso	1,232,700	1,218,747
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(181,701)	(135,150)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	5,626	8,306
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(4,733)	(7,328)
Iš viso	(180,808)	(134,172)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	1,904	-
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	1,970,277	1,850,455
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	2,642,430	791,975
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	4,612,707	2,642,430

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. kovo 21 d.

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 taisyklės 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, muito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmone nevykdo jokių kitų draudimo rūšių.

Įstatinis kapitalas 2016 m. gruodžio 31 d. sudaro 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

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

Per ataskaitinį laikotarpį iki 2016 m. gruodžio 31 d. Įmonė dirbo pelningai, 2016 m. pasirašyta 3,115,152 Eur draudimo įmokų.

2016 m. gruodžio 31 d. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 15 darbuotojų (2015 m. gruodžio 31 d. – 14). Iš jų – 13 dirbo Įmonės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 2 darbuotojai - Klaipėdoje.

2. Reikšmingos apskaitos politikos

2.1. Atitikties patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d., buvo parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS).

2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pirmą kartą šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautinių apskaitos standartų valdybos paskelbtais Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais ir Tarptautinių apskaitos standartų tarybos Tarptautinio finansinės atskaitomybės aiškinimo komitetu (TFAAK), kurie yra svarbūs jų operacijoms ir galioja nuo ataskaitinio 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 perkainota 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 bei aiškinimai

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

- 10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“, 12-ojo TFAS „Dalyvavimo kitose įmonėse atskleidimai“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir jungtines veiklos įmones“ pakeitimai – Investicinės bendrovės: konsolidavimo išimties taikymas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 27-ojo TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai – nuosavybės 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 TAS „Nematerialusis ilgalaikis turtas“ pakeitimai – Tinkamų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 11-ojo TFAS „Jungtinės veiklos sutartys“ pakeitimai – Jungtinės veiklos dalies įsigijimų apskaita (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.

Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

Įmonė nepritaikė šių TFAS, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję:

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ kartu su pakeitimais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),

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. gruodžio 31 d. dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 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 procedūrą,
- 16-asis TFAS „Lizingas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir jungtinės veiklos įmones“ papildymai – turto pardavimas ar įnešimas tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės (galiojimas atidėtas neribotam laikui). Europos Komisija sustabdė šių papildymų patvirtinimo procesą,
- 12-ojo TAS pakeitimai: Nerealizuotų nuostolių atidėtojo mokesčio turto pripažinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 7-ojo TFAS pakeitimai: Atskleidimo iniciatyva (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ paaiškinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau)
- 2-ojo TFAS pakeitimai: Mokėjimų akcijomis transakcijų klasifikavimas ir vertinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 4-ojo TFAS pakeitimai: 9 TFAS „Finansiniai instrumentai“ taikymas kartu su 4 TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2014-2016 ciklas)“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017/2018 m. sausio 1 d.),

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- 22-asis TFAAK „Užsienio valiutos operacijos ir avansų vertinimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 40-ojo TAS pakeitimai: Investicinio turto perkėlimai (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.

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 nustatytą tvarką patvirtintas amortizacijos normas.

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

2.5. Įmonės veikloje naudojamas nekilnojamas turtas

Įmonės veikloje naudojami pastatai ir statiniai finansinės būklės ataskaitoje apskaitomi perkainota verte, kuri lygi tikrajai vertei perkainojimo dieną, atėmus visą vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad balansinės vertės reikšmingai nesiskirtų nuo tų, kurios būtų nustatytos naudojant tikrąsias vertes balanso sudarymo dieną.

Bet kuris vertės padidėjimas, atsirandantis dėl tokio pastatų ir statinių perkainojimo, pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose, išskyrus atvejus, kai toks padidėjimas panaikina to paties turto vertės sumažėjimą, anksčiau pripažintą pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, tokiu atveju vertės padidėjimas įtraukiamas į pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą proporcingai anksčiau sąnaudose apskaitytam vertės sumažėjimui. Balansinės vertės sumažėjimas, atsirandantis perkainojant tokius pastatus ir statinius, pripažįstamas pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, atsižvelgiant į sumą, kuria jis viršija su ankstesniu to turto perkainojimu susijusį nekilnojamojo turto perkainojimo rezervo likutį, jeigu jis yra.

Perkainotų pastatų nusidėvėjimo suma įrašoma į pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą. Jeigu perkainotas turtas paskui parduodamas arba nurašomas, jam priskiriamas perkainojimo perviršis, liekantis nekilnojamojo turto perkainojimo rezerve, perkeliamas tiesiai į nepaskirstytą pelną.

Įmonės veikloje naudojamo nekilnojamojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu būdu pagal Įmonės nustatytą tvarką patvirtintas normas: veiklai naudojamiems naujiems pastatams – nuo 8 iki 20 metų.

Jei remonto bei rekonstravimo darbai pailgina nekilnojamojo turto, 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 atskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

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. Investicinis turtas

Investicijos į nekilnojamąjį turtą ir žemę yra apskaitomos tikraja verte. Visi tikrosios vertės pasikeitimai yra apskaitomi kaip realizuotas arba nerealizuotas pelnas (nuostoliai) pelno (nuostolių) ataskaitoje. Nuomos pajamos iš investicinio turto yra pripažįstamos pajamomis iš investicijų pelno (nuostolių) ataskaitoje. Statomas ar vystomas investicinis turtas yra klasifikuojamas kaip nebaigta statyba ir apskaitomas tikraja verte ir priskiriamas prie investicinio turto.

2.8. Materialiojo bei nematerialiojo turto vertės sumažėjimas, išskyrus prestižą

Kiekvieno ataskaitinio 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 nei 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.

2.9. Atsargos

Atsargos yra pateikiamos žemesniąja 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.

2.10. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykio praėityje Įmonė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi Įmonės ekonominę naudą teikiantys išteklių, 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.

2.11. Mokesčiai

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

2.11.1. 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.

2.11.2. Atidėtas mokestis

Atidėtas mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams. Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai 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.

2.11.3. Einamųjų metų ir atidėtas mokestis už laikotarpį

Einamųjų 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.

2.12. 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.

2.12.1. Efektyvios palūkanų normos metodas

Efektyvios 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 trumpesnį laikotarpį.

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

2.12.2. 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 tikslais 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, apimančią 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 perversinimo pripažįstant pelne ar nuostoliuose. Grynas 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.

2.12.3. Investicijos, laikomos iki termino

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

2.12.4. 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 metodu, atėmus bet kokią vertės sumažėjimą.

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

2.12.5. 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 diena

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.

2.12.6. 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.

2.13. Finansiniai įsipareigojimai ir nuosavybės priemonės

2.13.1. Skolos ar nuosavybės klasifikavimas

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

2.13.2. 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.

2.13.3. Finansiniai įsipareigojimai

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

2.13.4. 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, apimančią 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 tikraja 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.

2.13.5. 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.

2.13.6. 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.

2.14. Turto ir įsipareigojimų, apskaitomų tikraja verte, hierarchija

Toliau apibūdinami tikrųjų verčių nustatymo metodai, suskirstyti į tris lygius pagal stebėjimų pagrindu gautų duomenų naudojimo vertinime lygį.

- 1 lygis. Finansinis turtas ir įsipareigojimai vertinami pagal listinguojamas kainas (nekorėguotas) iš aktyvių rinkų identiškiems turto ir įsipareigojimų vienetams.
 - Listinguojami likvidūs skolos instrumentai;
 - Listinguojamos akcijos;
 - Listinguojamos išvestinės finansinės priemonės.
- 2 lygis. Turtas ir įsipareigojimai vertinami pagal stebėjimų pagrindu gautus duomenis (kitus nei listinguojamos kainos), priskiriami 1 lygiui, kurie gali būti tiesiogiai (pagal kainas) arba netiesiogiai (kainų pagrindu) randami rinkoje.
 - Nelistinguojami skolos vertybiniai popieriai ir ne likvidūs vertybiniai popieriai (įtraukiant ne vyriausybės skolos vertybinius popierius, išleistus kitų finansinių institucijų, vietinės Vyriausybės ar įstaigų, nepriklausančių finansų sektoriui);
 - Nelistinguojamos išvestinės finansinės priemonės;
 - Investicinis turtas arba turtas laikomas pardavimui, vertinamas taikant palyginamumo metodą, įskaitant žemės sklypus vystymui ir mažesnės vertės statinius (tokius, kaip gyvenamosios patalpos, garažai ir t.t.);
 - Įsipareigojimai konsoliduotųjų investicinių fondų dalyviams;
- 3 lygis. Turtas vertinamas, kai stebėjimų pagrindu gauti duomenis egzistuojančiose rinkose galimybės nėra. Šiam lygiui priskiriama:
 - Investicinis turtas arba turtas laikomas pardavimui, vertinamas naudojant pajamų arba likutinės vertės metodą;
 - Gautinos paskolos iš klientų.

Įmonės investicinis turtas priskiriamas 2 lygiui, vertinimo metu taikomas palyginamumo metodas.

Vertinimus Įmonės vadovybė atlieka kiekvieną ataskaitinę datą. Siekdama atskleisti informaciją apie tikrąją vertę, Įmonė nustatė turto ir įsipareigojimų klases pagal turto ir įsipareigojimų pobūdį, ypatybes bei riziką ir anksčiau apibūdintą tikrosios vertės hierarchijos lygį.

2.15. Techniniai atidėjiniai

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. Dokumentai parengti pagal aktualius Lietuvos Respublikos reglamentus, nustatančius reikalavimus techninių atidėjinių sudarymui.

Finansinės atskaitomybės tikslais skaičiuojamus techninius atidėjinius sudaro:

- **Perkeltų įmokų techninis atidėjiny** („PĮTA“) yra formuojamas ataskaitinę datą galiojusių draudimo sutarčių (rizikų) neuždirbtai įmokų daliai padengti. Šis techninis atidėjiny įmonėje yra skaičiuojamas proporciniai (dienos) metodu.
- **Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny** („NITA“) yra skaičiuojamas įsipareigojimams, susijusiems su iki ataskaitinės dienos įvykusiomis žalomis, padengti. Šis techninis atidėjiny įmonėje yra skaičiuojamas kaip numatomų išmokėjimų dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomų išmokėjimų dėl įvykusių bet nepraneštų įvykių bei susijusių žalų sureguliuavimo sąnaudų konservatyvus įvertis.
Numatomų išmokėjimų dėl įvykusių ir praneštų įvykių NITA dalis apskaičiuojama sudedant įvykių įvertinimus pagal turimą informaciją NITA sudarymo momentui.
Numatomų išmokėjimų dėl įvykusių bet nepraneštų įvykių NITA dalis apskaičiuojama remiantis „Bornhuetter-Ferguson“ metodu.

Skaičiuojant techninius atidėjinius yra daromos šios pagrindinės prielaidos:

Prielaida	FA techniniai atidėjiniai
Žalų vėlavimo faktoriai	Nustatomi atsižvelgiant į istorinius žalų vėlavimo trikampius (neatėmus gautino regresio)
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)

TA politikoje nustatytos ir įmonėje taikomos procedūros užtikrina, kad techniniai atidėjiniai būtų paskaičiuoti:

- atsižvelgiant į visus įmonės įsipareigojimus pagal draudimo sutartis;
- laikantis apdairumo, patikimumo ir objektyvumo principų;
- naudojant kokybiškus duomenis.

Įmonėje yra aktyviai valdoma (stebima, vertinama, kontroliuojama) su techniniais atidėjinais susijusi techninių atidėjinių pakankamumo rizika.

2.16. Pajamų pripažinimas

2.16.1. 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 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 laikotarpiais, įtraukiama į įsipareigojimus (perkeltų įmokų techninį atidėjini).

2.16.2. 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 negrąžintą 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.

2.17. 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 sureguliuavimo sąnaudoms priskiriamos darbuotojo, atsakingo už žalų sureguliuavimą, darbo užmokesčio sąnaudos. Išmokų sąnaudos mažinamos išieškotomis sumomis. Regresu atgautos sumos apima per ataskaitinį laikotarpį faktiškai atgautas sumas.

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įmonės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai 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.

Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra nekilnojamojo turto tikrosios vertės nustatymas ir techninių atidėjinių skaičiavimas. Minėti vertinimai atskleisti punktuose 2.15 bei 5 ir 6.

4. Perėjimas prie TFAS

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Įmonė pradėjo taikyti TFAS. Perėjimo data yra laikoma 2015 m. sausio 1 d., šios metinės 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	-	39,674	39,674
Iš viso		42,283	
Nuosavybė			
B. Perkainojimo rezervas	318,725	(53,915)	264,810
Nepaskirstytas pelnas	2,535,395	(111,632)	2,423,763
Iš viso		(165,547)	
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 (2015-12-31)	Koregavimai	Po perėjimo (2015-12-31)
C. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	-	9,834	9,834
B. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	559	559
Iš viso		10,393	
Grynasis pelnas	1,007,392	10,393	1,017,785

A. – Ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais (prieš perėjimą prie TFAS 2015 m. sausio 1 d.) įmonė neskaičiavo 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 (komisiniais mokesčiais tarpininkams). Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pokytis pateiktas kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje atskira eilute pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

5. Ilgalaikis materialusis turtas

Gruodžio 31 d. materialųjį turtą sudarė:

	Pastatai ir statiniai	Nebaigta statyba	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Įsigijimo arba perkainojimo vertė				
2015 m. sausio 1 d.	1,005,154	27,141	296,018	1,328,313
Įsigijimai	-	-	5,356	5,356
Perleidimai ir nurašymai	-	-	(96,735)	(96,735)
Perklasifikavimai į investicinį turtą	-	(27,141)	-	(27,141)
2015 m. gruodžio 31 d.	1,005,154	-	204,639	1,209,793
Įsigijimai	-	-	13,962	13,962
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-	-
Perkainojimas	(375,154)	-	-	(375,154)
Perklasifikavimai	-	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	630,000	-	218,601	848,601
Nusidėvėjimas				
2015 m. sausio 1 d.	610,798	-	242,800	853,598
Nusidėvėjimas	81,709	-	21,220	102,929
Perleidimai ir nurašymai	-	-	(72,979)	(72,979)
Perklasifikavimai į investicinį turtą	-	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d.	692,507	-	191,041	883,548
Nusidėvėjimas	81,708	-	8,098	89,806
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-	-
Perkainojimas	(774,215)	-	-	(774,215)
Perklasifikavimai	-	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	-	-	199,139	199,139
Likutinė vertė				
2015 m. sausio 1 d.	394,356	27,141	53,218	474,715
2015 m. gruodžio 31 d.	312,647	-	13,598	326,245
2016 m. gruodžio 31 d.	630,000	-	19,462	649,462

2016 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo pilnai nudėvėto turto, kurio vertė 35 EUR (2015 m. gruodžio 31 d. – 30 EUR, 2015 m. sausio 1 d. – 30 EUR).

Įmonės veikloje naudojami pastatai buvo pervertinti 2016 m. gruodžio 31 d. Perkainojimo suma – 399,061 EUR, atskaičius mokesčius, į perkainojimo rezervą buvo perkelta 339,202 EUR. Vertinimai buvo atlikti remiantis palyginamumo principu pagal Įmonės patvirtintą metodiką. Taikant lyginamąjį metodą, remtasi prielaida, kad vertinamam turto objektui galima prilyginti analogiškų objektų faktines lyginamąsias pardavimo kainas. Perkainojimo perviršis (atėmus atidėtąjį pelno mokesčių) buvo apskaitytas nuosavybėje kaip perkainojimo rezervas.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto turto neturėjo.

6. Investicinis turtas

	<u>Žemė</u>	<u>Pastatai ir statiniai</u>	<u>Iš viso</u>
Tikroji vertė			
2015 m. sausio 1 d.	1,987,435	2,227,878	4,415,313
Įsigijimai	-	295,144	295,144
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perklasifikavimai	27,141	-	27,141
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-
2015 m. gruodžio 31 d.	2,014,576	2,523,022	4,537,598
Įsigijimai	-	20,207	20,207
Perleidimai ir nurašymai	-	(315,350)	(315,350)
Perkainojimas	-	-	-
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-
2016 m. gruodžio 31 d.	2,014,576	2,227,879	4,242,455

Vertinimai buvo atlikti remiantis palyginamumo principu pagal Įmonės patvirtintą metodiką. Taikant lyginamąjį metodą, remtasi prielaida, kad vertinamam turto objektui galima prilyginti analogiškų objektų faktines lyginamąsias pardavimo kainas. Su investicinio turto vertės pasikeitimu susijęs nerealizuotas pelnas (nuostoliai) apskaitomi per pelną ar (nuostolius).

Investicinio turto tikroji vertė peržiūrima kiekvienais metais, atliekant vertinimo procedūras palyginamumo metodu pagal Įmonės patvirtintą politiką.

7. Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo

2016 m. Įmonė ir toliau laikėsi konservatyvios investavimo politikos. Įmonė 2016 m. ir 2015 m. investavo į trumpalaikius vertybinius popierius, kurie laikomi iki išpirkimo. Po išpirkimo Įmonė vėl investuoja į vertybinius popierius.

Finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo, 2016 ir 2015 m. gruodžio 31 d. bei 2015 m. sausio 1 d. sudarė:

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	894,032	1,746,822	2,354,258
Terminuotas indėlis	144,810	144,810	753,164
Iš viso	1,038,842	1,891,632	3,107,422

Vyriausybės vertybinių popierių palūkanų norma nuo 0,03 iki 0,05 %, terminuotojo indėlio palūkanų norma - 0 %.

Finansinį turtą pagal išpirkimo terminą 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. bei 2015 m. sausio 1 d. sudarė:

	<u>Iki 1 metų</u>	<u>Nuo 1 iki 5 metų</u>	<u>Daugiau nei po 5 metų</u>	<u>Iš viso</u>
2016-12-31	144,810	894,032	-	1,038,842
2015-12-31	144,810	1,746,822	-	1,891,632
2015-01-01	753,164	2,354,258	-	3,107,422

8. Gautinos sumos

Gautinas sumas 2016 ir 2015 m. gruodžio 31 d. bei 2015 m. sausio 1 d. sudarė:

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Draudėjai	103,235	40,455	38,125
Tarpininkai	115,361	122,428	117,495
Budžeto skola įmonei	133,930	96,205	96,205
Kitos gautinos sumos	6,917	4,752	5,833
Iš viso	359,443	263,840	257,658
Po vienerių metų gautinos sumos	-	-	-
Per vienerius metus gautinos sumos	359,443	263,840	257,658
	359,443	263,840	257,658

9. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus 2016 ir 2015 m. gruodžio 31 d. bei 2015 m. sausio 1 d. sudarė:

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Pinigai banke	4,580,424	2,626,796	779,151
Pinigai kasoje	32,283	15,634	12,824
Iš viso	<u>4,612,707</u>	<u>2,642,430</u>	<u>791,975</u>

10. Įstatinis kapitalas

Įmonės įstatinis kapitalas - 3,851,946 EUR, kurį sudaro 13,300 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos nominali vertė 289.62 EUR. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visos akcijos priklauso vienam fiziniam asmeniui. 2016.04.18 Įmonės vienintelio akcininko sprendimu pelnas buvo paskirstytas sekančiai – 995,134eurai (2015.04.07 – 847,837 eurų) skirti dividendams, likusi dalis – nepaskirstytas pelnas. 2016 m. Įmonė išmokėjo 181,701 eurų dividendų, o 2015 m. – 135,150 eurų.

11. Techniniai atidėjiniai

Įmonės techninius atidėjinius 2016 ir 2015 m. gruodžio 31 d. bei 2015 m. sausio 1 d. sudarė:

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Perkeltų įmokų techniniai atidėjiniai	170,320	150,744	103,487
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai	764,366	695,175	743,183
Iš viso	<u>934,686</u>	<u>845,919</u>	<u>846,670</u>

Techninių atidėjinių pasikeitimas

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
Perkeltų įmokų techninių atidėjinių padidėjimas	19,576	47,257
Numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	69,191	(48,008)
Iš viso	<u>88,767</u>	<u>(751)</u>

Perkeltų įmokų techninio atidėjinio struktūra

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Pagal trumpalaikius poliusus (vienkartinės garantijas)	127,106	124,519	82,465
Pagal ilgalaikius poliusus (bendrąsias garantijas)	43,214	26,225	21,022
Iš viso	<u>170,320</u>	<u>150,744</u>	<u>103,487</u>

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio struktūra

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Numatomų išmokėjimų dėl įvykusių ir praneštų įvykių NITA dalis	12,471	2,000	-
Numatomų išmokėjimų dėl įvykusių bet nepraneštų įvykių NITA dalis	518,334	594,699	640,641
Žalų sureguliuavimo sąnaudų NITA dalis	233,561	98,476	102,542
Iš viso techniniai atidėjiniai numatomiems išmokėjimams	<u>764,366</u>	<u>695,175</u>	<u>743,183</u>

Skaičiuojant numatomų išmokėjimų dėl įvykusių bet nepraneštų įvykių NITA dalį 2016-12-31 lyginant su 2015-12-31 ir 2015-01-01 skaičiavimais buvo pakeistos planuojamo nuostolingumo prognozės laikotarpiams vėlesniems nei 2 metai prieš ataskaitinį laikotarpį. Nuostolingumo prognozė nuo 10 proc. sumažinta iki 5 proc. 2013 m. polisams, iki 3 proc. 2012 m. polisams ir iki 2 proc. 2011 m. polisams. Prognozės pakeistos įvertinus faktines daugiau nei 10 metų nuostolingumo pokyčio tendencijas, draudimo rizikos valdymo ir žalų reguliavimo efektyvumą bei praėjusių laikotarpių numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių pakankamumą.

UAB DK „Lamantinas“, Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko 15A, Vilnius, Lietuva

Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Techninių atidėjinių numatomiems išmokėjimams pakankamumas

	Ataskaitinė data		
	2015-12-31	2014-12-31	2013-12-31
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	695,175	743,183	934,981
Išmokos, išieškotos sumos ir žalų sureguliuavimo sąnaudos per laikotarpį nuo ataskaitinės datos iki 2016-12-31, pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinės datos	(42,417)	(61,304)	(36,367)
Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny 2016-12-31 pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinės datos	(269,938)	(97,727)	(17,899)
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pakankamumas (įvertinus 2016-12-31 NITA), EUR	382,820	584,152	880,715
%	55,1%	78,6%	94,2%

Įmonė nevykdo perdraudimo veiklos, todėl pateikiami techniniai atidėjiniai yra susiję tik su Įmonės tiesioginiais įsipareigojimais.

12. Kiti įsipareigojimai

Įmonės kitus įsipareigojimus 2016 m ir 2015 m. gruodžio 31 d. bei 2015 m. sausio 1 d. sudarė:

	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Mokėtini dividendai	2,132,635	1,439,501	750,665
Užstatai	445,609	228,296	249,105
Atidėjiniai atostoginiams	19,395	17,391	18,609
Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	327	9,734	-
Sukauptos pajamos	2,850	2,175	1,593
Kiti įsipareigojimai	17,227	20,322	17,871
Iš viso	2,618,043	1,717,419	1,037,843

13. Pasirašytos įmokos

Įmonės pasirašytas įmokas už 2016 m. sudarė 3,115,152 EUR, 2015 m. - 3,162,980 EUR. Visos pasirašytos įmokos – gautos, vykdanč, atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimą.

14. Administracinės sąnaudos

Įmonės administracines sąnaudas 2016 ir 2015 m. sudarė

	2016 m.	2015 m.
Darbo užmokesčio sąnaudos	428,555	353,915
Nusidėvėjimo sąnaudos	89,806	102,929
Nuomos ir patalpų išlaikymo	25,979	28,558
Ryšių paslaugos	8,482	9,734
Mokesčiai	17,817	15,955
Kitos sąnaudos	163,396	175,911
	734,035	687,002

15. Pelno mokestis

Įmonės pelno mokestis 2016 ir 2015 m. sudarė:

	2016 m.	proc.	2015 m.	proc.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	969,007		1,198,184	
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	145,351	15	179 728	15
Sąnaudų/pajamų, nemažinančių/nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	3,569	-	1,230	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(1,010)	-	(559)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	147,910	15	180,399	15

Atidėtojo pelno mokesčio pokyčius sudarė:

	2016 m.	2015 m.
Pokyčiai apskaityti per pelną ar (nuostolius)	(1,010)	(559)
Pokyčiai apskaityti per bendrąsias pajamas	59,859	-
	58,849	(559)

	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:			
Atostogų rezervas	2,909	2,609	2,791
Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso	2,909	2,609	2,791

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:

Dėl įmonės veikloje naudojamo turto mokestinių skirtumų	(94,500)	(46,897)	(59,153)
Dėl investicinio turto mokestinių skirtumų	(172,479)	(160,933)	(149,418)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai iš viso	(266,979)	(207,830)	(208,571)

Vertės sumažėjimas	-	-	-
Grynieji atidėtojo pelno mokesčio turtas/įsipareigojimai iš viso	(264,070)	(205,221)	(205,780)

16. Rizikos valdymas

Finansinių priemonių kategorijos

	2016-12-31	2015-12-31	2015-01-01
Turtas amortizuota savikaina			
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	1,038,842	1,891,632	3,107,422
Gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas	359,443	263,840	257,658
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,612,707	2,642,430	791,975
Turtas amortizuota savikaina iš viso	6,010,992	4,797,902	4,157,055

Įsipareigojimai amortizuota savikaina

Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams	57,104	13,433	42,674
Kiti įsipareigojimai	2,618,043	1,717,420	1,037,843
Mokėtinas pelno mokestis	-	5,630	-
Įsipareigojimai amortizuota savikaina iš viso	2,675,147	1,736,483	1,080,517

Įmonėje Rizikos valdymo sistema reglamentuota valdybos patvirtintais dokumentais: Rizikos valdymo politika, 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, reglamentuoja metodikas, apibrėžiančias rizikos nustatymo, vertinimo, stebėsenos ir kontrolės, rizikos valdymo veiksmų ir ataskaitų teikimo procedūras. Minėtos procedūros paremtos kiekybinio ir kokybinio 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 įgyvendinta remiantis trijų gynybos linijų principu:

- Pirmoji gynybos linija – nuolatinis rizikos valdymas ir vidaus kontrolės sistema operatyviniame lygmenyje, tiesioginiuose verslo procesuose ir struktūriniuose vienetuose.
- Antroji gynybos linija – pagalba Pirmajai gynybos linijai įgyvendinant rizikos valdymo sistemą, jos priežiūra ir vystymas, kurią vykdo rizikos valdymo funkcija. Rizikos valdymo funkcija kontroliuoja riziką visos Įmonės mastu, padeda užtikrinti, kad veikloje bei priimant verslo sprendimus būtų tinkamai įvertinti ir komunikuojami visi svarbiausi rizikos veiksniai, teikia ataskaitas bei patarimus rizikos valdymo klausimais Įmonės vadovybei.
- Trečioji gynybos linija – visapusiškas, nepriklausomas ir objektyvus rizikos valdymo sistemos efektyvumo ir tinkamumo vertinimas, kurį atlieka vidaus auditas.

Įmonėje identifikuotos rizikos suskirstytos į penkias rizikos kategorijas, kurioms yra nustatyti rizikos valdymo tikslai bei strategija:

Rizikos kategorija	Rizikos valdymo tikslai ir strategijos
<u>Draudimo veiklos rizika</u> - nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos.	Siekiami užtikrinti, kad draudimo veiklos rizika nesukeltų nuostolių ir nepablogintų Įmonės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika. Nustatytos ribos maksimaliai prisiimamai draudimo rizikai ir įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.
<u>Turto ir įsipareigojimų neatitikimo, investavimo ir koncentracijos rizika</u> - rizika, kylanti dėl turto ir įsipareigojimų verčių pokyčių neatitikimo svyruojant finansinių instrumentų (įskaitant nekilnojamojį turtą) rinkos kainoms	Siekiami užtikrinti, kad turto ir įsipareigojimų verčių pokyčiai nesukeltų nuostolių ir nepablogintų Įmonės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika. Užtikrinama investicijų diversifikacija. Nustatytos ribos investicijų struktūrai ir įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.
<u>Likvidumo rizika</u> - rizika, kad Bendrovė nesugebės susigrąžinti investuotų lėšų ir realizuoti turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui	Siekiami užtikrinti, kad Įmonė turėtų pakankamai likvidaus turto planuotam arba netikėtam pinigų poreikiui patenkinti. Nustatyta minimali turimo likvidaus turto suma ir įgyvendintos likvidumą užtikrinančios procedūros.
<u>Operacinė (ir reputacijos) rizika</u> - nuostolių rizika dėl darbuotojų, sistemų, netinkamų ar nepavykusių vidaus procesų arba išorės įvykių poveikio bei neigiamos viešos informacijos apie Bendrovę rizika	Siekiami užtikrinti, kad būtų apriboti operaciniai nuostoliai ir būtų išlaikyta gera Įmonės reputacija. Įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.
<u>Kredito ir riziką mažinančių priemonių rizika</u> - rizikos kategorija apimanti kredito riziką, kuri nėra susijusi su Bendrovės investicijomis, ir rizikas susijusias su draudimo veiklos riziką mažinančiomis priemonėmis	Siekiami užtikrinti, kad dėl kitos sandorio šalies nemokumo Įmonė nepatirtų nuostolių ir, kad nepablogintų Įmonės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika. Nustatytos ribos pradelstoms skoloms. Įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.

Kiekvienai valdomai rizikai yra nustatyti rizikos rodikliai, kuriuos analizuojant yra vertinamos jų pokyčių tendencijos bei su jomis susijusios rizikos, o taip pat atitikimas nustatytiems rizikos tolerancijos riboms. Visiems rodikliams yra nustatytas skaičiavimo ir stebėjimo periodiškumas ne rečiau kaip kartą per mėnesį, ketvirtį arba metus. Esant poreikiui, pavyzdžiui, nustačius reikšmingą rizikos padidėjimą, numatyta rodiklių analizę atlikti dažniau.

Draudimo veiklos rizika

Valdant draudimo veiklos riziką atskirai vertinamos ir stebimos šios rizikos dalys:

- draudimo veiklos nuostolingumo svyravimo rizika,
- didelių žalų rizika,
- koncentracijos rizika,
- nuostolių dėl nepakankamų ar netikslių duomenų rizika,
- netinkamai atliktų žalų sureguliuavimo procedūrų rizika,
- techninių atidėjinių pakankamumo rizika,
- nutrūkimų rizika.

Draudimo veiklos rizika įmonėje vertinama kaip labai reikšminga. Jai suvaldyti taikomos valdymo priemonės skirstomos į:

- Pardavimų strategijos parengimą ir jos laikymosi kontrolę,
- veiksmus, atliekamus nustačius reikšmingą draudimo veiklos rizikos padidėjimą,
- kontrolės priemonių taikymas individualios rizikos bei draudimo portfelio lygmenyje.

Kad pasirinktos priemonės yra efektyvios rodo žemas 4 % draudiminis nuostolingumas.

Turto ir įsipareigojimų neatitikimo, investavimo ir koncentracijos rizika

Valdant turto ir įsipareigojimų neatitikimo, investavimo ir koncentracijos riziką atskirai vertinamos ir stebimos šios rizikos dalys:

- palūkanų normų rizika,
- nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika,
- kredito palūkanų skirtumo rizika (angl. spread risk).
- koncentracijos rizika,
- valiutų kursų pasikeitimo rizika.

Taikomos turto ir įsipareigojimų neatitikimo, investavimo ir koncentracijos rizikos valdymo priemonės skirstomos į:

- Investavimo strategijos parengimą ir jos laikymosi kontrolę,
- veiksmus, atliekamus nustačius reikšmingą rizikos padidėjimą.

Palūkanų normų rizika ir kredito palūkanų skirtumo rizika įmonėje yra nereikšmingos. Bendrovėje laikomasi konservatyvios investavimo strategijos. Įmonės finansinės investicijos yra į mažesnės nei 1.5 metų trukmės Lietuvos vyriausybės vertybinius popierius bei iki 1 metų trukmės terminuotus indėlius. Pagrindinis investicijų pasirinkimo kriterijus - saugumas ir minimali rizika, nesiekiant aukšto pajamingumo.

Daugiau nei 80% įmonės investicijų yra į nekilnojamąjį turtą. Nekilnojamojo turto kainų pasikeitimo rizika įmonėje vertinama kaip reikšminga, tačiau dėl taikomų rizikos valdymo priemonių (diversifikavimas, aukšti kokybiniai reikalavimai) yra priimtina.

Visos finansinės investicijos yra denominuotos eurai, o kitų valiutų likučiai sąskaitose ir kasoje yra nereikšmingi.

Likvidumo rizika.

Įmonėje likvidumo rizikos valdymas apima veiksmus, atliekamus numatant galimą likvidumo nepakankamumą. Įmonės likvidumo (trumpalaikio turto iš viso / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) rodikliai 2016 m. gruodžio 31 d. atitinkamai buvo 1.9 ir 1.9 (2015 m. gruodžio 31 d. – atitinkamai 1.7 ir 1.7).

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Įmonės finansinių įsipareigojimų grąžinimo terminus 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pagal nediskontuotus sutartinius mokėjimus (planuoti mokėjimai su palūkanomis):

	<u>Pareikalavus</u>	<u>Iki 3 mėnesių</u>	<u>Nuo 3 iki 12 mėnesių</u>	<u>Nuo 1 iki 5 metų</u>	<u>Po 5 metų</u>	<u>Iš viso</u>
Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams	-	57,104	-	-	-	57,104
Kiti įsipareigojimai	-	-	2,618,043	-	-	2,618,043
2016 m. gruodžio 31 d. likutis	-	57,104	2,618,043	-	-	2,675,147
Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams	-	13,433	-	-	-	13,433
Kiti įsipareigojimai	-	-	1,717,419	-	-	1,717,419
Mokėtinas pelno mokesčiai	-	-	5,630	-	-	5,630
2015 m. gruodžio 31 d. likutis	-	13,433	1,723,049	-	-	1,736,482

Operacinė rizika

Valdant operacinę riziką atskirai vertinamos ir stebimos šios rizikos dalys:

- strateginė rizika,
- reputacijos rizika,
- tesės aktų nesilaikymo rizika,
- nepakankamos IT sistemų ir duomenų apsaugos rizika,
- IT sistemų sutrikimo rizika,
- įvykių, sukeliančių grėsmę fiziniam veiklos tęstinumui, rizika,
- apgavysčių, susijusių su draudimo sutarčių platintojais, rizika,
- darbuotojų aplaidumo, klaidų ir apgavysčių rizika,
- audito rekomendacijų nevykdymo rizika,
- trečių šalių rizika.

Bendrai operacinė rizika Įmonėje vertinama kaip nereikšminga. Šiai rizikai suvaldyti Įmonėje taikomos rizikos valdymo priemonės skirstomos į:

- vidaus kontrolių įdiegimą bei jų reguliarią peržiūrą,
- veiksmus, atliekamus nustačius operacinės rizikos padidėjimą,
- Informacinių technologijų ir duomenų saugumo užtikrinimą.

Kredito ir riziką mažinančių priemonių rizika

Valdant kredito ir riziką mažinančių priemonių riziką atskirai vertinamos ir stebimos šios rizikos dalys:

- kredito (išskyrus investicijų kredito riziką) rizika
- draudimo riziką mažinančių priemonių rizika.

Taikomos kredito ir draudimo riziką mažinančių priemonių rizikos valdymo priemonės skirstomos į:

- veiksmus, atliekamus nustačius kredito rizikos padidėjimą,
- veiksmus, atliekamus nustačius draudimo riziką mažinančių priemonių rizikos padidėjimą.

Įmonėje kredito rizika susijusi su:

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	894,032	1,746,822	2,354,258
Terminuotas indėlis	144,810	144,810	753,164
Gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas	359,443	263,840	257,658
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,612,707	2,642,430	791,975
Iš viso	6,010,992	4,797,902	4,157,055

Kapitalo valdymas

Pagrindinis Įmonės kapitalo valdymo tikslas yra garantuoti, kad Įmonė atitiktų išorinius kapitalo reikalavimus ir kad palaikytų tinkamus kapitalo rodiklius siekiant sustiprinti veiklą ir maksimizuoti akcininkų vertę.

Laikantis proporcingumo principo Įmonėje parengta Kapitalo valdymo politika, kurią įgyvendinant yra siekiama šių tikslų:

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

Kartą per metus yra atliekamas perspektyvinis savo rizikos įvertinimas, kuris apima:

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

Kapitalo pakankamumo įvertinimo (pagal „Mokumo II“ principus) tikslu, remiantis reikalavimais nustatytais „Mokumo II“ Direktyvoje ir kituose susijusiuose teisės aktuose, yra skaičiuojami „Mokumo II“ techniniai atidėjiniai. Dėl skirtingų formavimo tikslų skiriasi finansinės atskaitomybės ir „Mokumo II“ techninių atidėjinių skaičiavimo principai. Finansinės atskaitomybės 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.

Įmonė valdo riziką taip, kad kapitalo reikalavimas pagal „Mokumas II“ principus būtų dengiamas ne mažiau nei 120%. 2016-12-31 šis rodiklis buvo 145%.

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, eurais 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 padidėjimas 18,592 Eur
Įsigijimo sąnaudos	Komisinių tarifo rinkoje išaugimas 10 proc.	Komisinių sąnaudų padidėjimas 9,7 proc.	Komisinių sąnaudų padidėjimas 131,774 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 54 proc.	Pelno sumažėjimas 443,424 EUR

Bendra įtaka nuosavam kapitalui ir veiklos rezultatui, esant nurodytiems kintamųjų pasikeitimams – 593,790 Eur – tai sudaro 8 proc. nuosavo kapitalo.

17. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Įmonės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikrąja verte, yra finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo, gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas, trumpalaikės skolos.

Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsieista turtu ar paslaugomis arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti (parduoti) turtą arba užskaityti tarpusavio įsipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais priklausomai nuo aplinkybių.

UAB DK „Lamantinas“, Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko 15A, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir įsipareigojimams įvertinti yra naudojami šie metodai ir prielaidos:

- (a) Trumpalaikių gautinų sumų, trumpalaikių skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei (3 lygis).
- (b) Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokių pačių ar panašių vertybinių popierių rinkos kaina (1 lygis).

Įmonės trumpalaikio finansinio turto ir įsipareigojimų (kurie finansinės būklės ataskaitoje yra neatspindėti tikrąja verte) balansinė vertė yra artima jų tikrajai vertei ir pagal 2.14 pastaboje apibūdintą tikrosios vertės hierarchiją priskiriama 3-iajam tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

	2016-12-31	2016-12-31	2015-12-31	2015-12-31	2015-01-01	2015-01-01
	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	1,038,842	1,038,882	1,891,632	1,892,702	3,107,422	3,110,376
Iš viso	1,038,842	1,038,882	1,891,632	1,892,702	3,107,422	3,110,376

18. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

19. Poataskaitiniai įvykiai

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. kovo 21 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. kovo 21 d.