

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

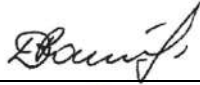

FINANSINĖS ATASKAITOS:

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	2018-12-31	2017-12-31
Turtas			
Nematerialusis turtas		38	191
Ilgalaikis materialusis turtas	4	561,036	605,499
Investicinis turtas	5	4,600,181	4,259,047
Kitas turtas		5,945	8,356
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	6	2,303,322	2,333,532
Gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas	7	203,422	280,562
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	14	3,472	2,647
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	10	50,424	54,161
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	4,066,274	4,466,795
Turtas, iš viso		11,794,114	12,010,790
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	9	3,851,946	3,851,946
Privalomasis rezervas		385,195	385,195
Perkainojimo rezervas		464,100	499,800
Nepaskirstytas pelnas		3,436,370	3,554,845
Nuosavybė, iš viso		8,137,611	8,291,786
Įsipareigojimai			
Techniniai atidėjiniai	10	727,482	717,674
Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams		79,851	65,083
Kiti įsipareigojimai	11	2,578,786	2,620,529
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	14	270,384	272,273
Mokėtinas pelno mokestis		-	43,445
Įsipareigojimai, iš viso		3,656,503	3,719,004
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		11,794,114	12,010,790



Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. kovo 8 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. kovo 8 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	2018 m.	2017 m.
Pasirašytų įmokų suma	12	2,865,170	3,064,617
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	10	(3,424)	(9,324)
Grynosios uždirbtos draudimo įmokos		2,861,746	3,055,293
Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos		85,274	83,672
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos		(1,144)	(8,840)
Grynosios pajamos		2,945,876	3,130,125
Išmokos		(374)	(38,136)
Žalos sureguliuavimo sąnaudos		(24,540)	(17,665)
Išieškotos sumos		2,216	2,032
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	10	(6,384)	226,336
Grynosios draudimo išmokos		(29,082)	172,567
Įsigijimo sąnaudos		(1,166,953)	(1,277,472)
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas		(3,737)	2,570
Administracinės sąnaudos	13	(694,199)	(612,328)
Pelnas prieš apmokestinimą		1,051,905	1,415,462
Pelno mokestis	14	(151,235)	(214,555)
Grynasis pelnas		900,670	1,200,907
Kitų bendrųjų pajamų ataskaita			
Pajamos iš ilgalaikio turto perkainojimo		-	-
Pelno mokestis nuo kitų bendrųjų pajamų		-	-
Kitos bendrosios pajamos, atėmus pelno mokestį		-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos		900,670	1,200,907

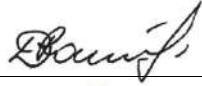

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. kovo 8d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. kovo 8 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	537,810	2,315,928	7,090,879
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	1,200,907	1,200,907
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(38,010)	38,010	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	499,800	3,554,845	8,291,786
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	900,670	900,670
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(35,700)	35,700	-
Dividendai	-	-	-	(1,054,845)	(1,054,845)
Likutis 2018m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	464,100	3,436,370	8,137,611



Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. kovo 8 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. kovo 8 d.

Pinigų srautų ataskaita

	<u>2018 m.</u>	<u>2017 m.</u>
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	1,866,489	2,035,419
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(374)	(38,136)
Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	(5,980)	(3,207)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	2,119	2,032
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(16,926)	(12,545)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(582,872)	(548,050)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(240,991)	(210,618)
Sumokėtas pelno mokestis	(178,960)	(165,554)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	830,420	780,910
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(1,052,121)	(433,839)
Iš viso	620,804	1,406,412
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	-	475
Investicijų į investicinį turtą pajamos	58,948	60,498
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	-	893,677
Investicinio turto perleidimas	251,231	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	-	-
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	(2,213,552)
Investicijos į investicinį turtą	(592,366)	(16,446)
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	(282,187)	(1,275,348)
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(728,179)	(260,402)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	3
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(12,817)	(10,991)
Iš viso	(740,996)	(271,390)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	1,858	(5,586)
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	(400,521)	(145,912)
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	4,466,795	4,612,707
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	4,066,274	4,466,795

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2019 m. kovo 8 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2019 m. kovo 8 d.</u>

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 turtiniai interesai, susiję su muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, maito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmone nevykdo jokių kitų draudimo rūšių.

Įstatinis kapitalas 2018 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 2018 m. gruodžio 31 d. Įmonė dirbo pelningai, 2018 m. pasirašyta 2,865,170 Eur draudimo įmokų.

2018 m. gruodžio 31 d. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 14 darbuotojų (2017 m. gruodžio 31 d. – 14). Iš jų – 12 dirbo Įmonės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 2 darbuotojai - Klaipėdoje.

2. Reikšmingos apskaitos politikos

2.1. Atitikties patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., buvo parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS).

2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

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

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

2.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Šiuo metu galiojantys standartai, jų taikymas ir aiškinimai

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

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 9-ojo TFAS pakeitimai: Išankstinio apmokėjimo funkcijos su neigiama kompensacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.),
- 2-ojo TFAS pakeitimai: Mokėjimų akcijomis transakcijų klasifikavimas ir 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.),
- 15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ kartu su pakeitimais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),

- 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ patikslinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Aukščiau išvardintų standartų ir pakeitimų pritaikymas nepakeitė Įmonės apskaitos politikos. Įmonė pasinaudojo laikinąja išimtimi ir 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“ taikys kartu su 17 –uoju TFAS „Draudimo sutartys“, kuris įsigalios 2021 m. sausio 1d.

Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

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

- 16-asis TFAS „Nuoma“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);

Įmonė mano, kad šio standarto 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 nustatyta tvarka 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 nustatyta tvarka 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 vertė didinama įsigijimo savikaina ir patikslinamas naudingo tarnavimo laikas. Jei remonto ir rekonstravimo darbai nepagerina naudingųjų savybių ir nepailgina nekilnojamojo turto naudingo tarnavimo laiko, šių darbų vertė pripažįstama ataskaitinio 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 ataskaitinio 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 tikrąja 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 tikrąja 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 iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartinės 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 praeityje Įmonė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi Įmonės ekonominę naudą teikiantys ištekčiai, 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 mokeskis skaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

2.11.1. Einamųjų metų mokesčiai

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 2018 m. gruodžio 31 d., yra 15 proc.

2.11.2. Atidėtasis mokestis

Atidėtasis mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams. Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks atidėtasis 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 tikėtinai 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 tikėtinai 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 atidėtasis mokestis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasis 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 atidėtasis mokestis kyša 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 išpirkimo“, 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 pervaldinimo 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 išpirkimo

Iki išpirkimo laikomos investicijos yra neišvestinis finansinis turtas, turintis nustatytą galiojimo terminą su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Įmonė neabejotinai ketina ir gali laikyti iki galiojimo pabaigos. Po pirminio pripažinimo, investicijos, laikomos iki išpirkimo, yra vertinamos amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atėmus bet kokį 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 perskaiciuojama ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutos kursu. Pelnas ir nuostoliai iš užsienio valiutos kurso, pripažįstami pelnu arba nuostoliais, yra apskaičiuojami remiantis piniginio turto amortizuota savikaina. Kitas pelnas ir nuostoliai iš užsienio valiutos kurso yra pripažįstami kitose bendrosiose pajamose.

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, 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 dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

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

2.12.6. 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 atsižvelgdamas 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 tikrąja verte, kurio bet kokį pelną arba nuostolius, atsirandančius iš pervaldinimo 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 tikrąja 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 (nekoreguotas) 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 2 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, savivaldybių 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 ir mokumo kapitalas

2.15.1 Techniniai atidėjiniai

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 proporcinu (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.
- **Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny** („NRTA“) yra formuojamas tais atvejais, kai įsipareigojimų nepakankamumo testas parodo, kad įmonės galiojančių sutarčių portfelis yra nuostolingas. Tokiu atveju NRTA suma būtų lygi planuojamų nuostolių dabartinei vertei. Nei 2018 m., nei 2017 m. Įmonėje poreikio formuoti NRTA nebuvo.

Skaičiuojant techninius atidėjinius yra daromos šios pagrindinės prielaidos:

Prielaida	Nustatymo pagrindas
Žalų vėlavimo faktoriai	Nustatomi atsižvelgiant į istorinius žalų vėlavimo trikampius
Planuojamas nuostolingumas	Konservatyvus planuojamo nuostolingumo įvertis
Žalų sureguliuavimo sąnaudų rodiklis	Nustatomas atsižvelgiant planuojamas žalų sureguliuavimo sąnaudas ir vėluojančių žalų dalį išmokose

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 atidėjinį).

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 sureguliuimą, 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 4 ir 5.

4. Ilgalaikis materialusis turtas

Gruodžio 31 d. materialųjį turtą sudarė:

	Pastatai ir statiniai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Įsigijimo arba perkainojimo vertė			
2016 m. gruodžio 31 d.	630,000	218,601	848,601
Įsigijimai	-	6,483	6,483
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	630,000	225,084	855,084
Įsigijimai	-	5,356	5,356
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perklasifikavimai į investicinį turtą	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d.	630,000	230,440	860,440
Nusidėvėjimas			
2016 m. gruodžio 31 d.	-	199,139	199,139
Nusidėvėjimas	41,958	8,488	50,446
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	41,958	207,627	249,585
Nusidėvėjimas	41,957	7,862	49,819
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perklasifikavimai į investicinį turtą	-	-	-

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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2018 m. gruodžio 31 d.	<u>83,915</u>	<u>215,489</u>	<u>299,404</u>
Likutinė vertė			
2017 m. gruodžio 31 d.	<u>588,042</u>	<u>17,457</u>	<u>605,499</u>
2018 m. gruodžio 31 d.	<u>546,085</u>	<u>14,951</u>	<u>561,036</u>

2018m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo pilnai nudėvėto turto, kurio vertė 40 EUR (2017 m. gruodžio 31 d. – 128 Eur).

2017 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto turto neturėjo.

5. Investicinis turtas

	<u>Žemė</u>	<u>Pastatai ir statiniai</u>	<u>Iš viso</u>
Tikroji vertė			
2017 m. sausio 1 d.	2,014,576	2,227,879	4,242,455
Įsigijimai	-	16,592	16,592
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-
2017 m. gruodžio 31 d.	2,014,576	2,244,471	4,259,047
Įsigijimai	-	592,366	592,366
Perleidimai ir nurašymai	-	(251,232)	(251,232)
Perkainojimas	-	-	-
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-
2018 m. gruodžio 31 d.	2,014,576	2,585,605	4,600,181

Vertinimai buvo atlikti remiantis palyginamumo principu. 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.

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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo

2018 m. Įmonė ir toliau laikėsi konservatyvios investavimo politikos. Po išpirkimo Įmonė vėl investuoja į panašaus termino vertybinius popierius.

Finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo, 2017 ir 2018m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	2,158,512	2,188,722
Terminuotas indėlis	144,810	144,810
Iš viso	<u>2,303,322</u>	<u>2,333,532</u>

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

Finansinį turtą pagal išpirkimo terminą 2017 m. ir 2018 m. gruodžio 31 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>
2018-12-31	144,810	2,158,512	-	2,303,322
2017-12-31	144,810	2,188,722	-	2,333,532

7. Gautinos sumos

Gautinas sumas 2017 ir 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Draudėjai	78,577	30,853
Tarpininkai	97,746	110,738
Biudžeto skola įmonei	25,011	133,930
Kitos gautinos sumos	2,088	5,041
Iš viso	<u>203,422</u>	<u>280,562</u>
Po vienerių metų gautinos sumos	-	-
Per vienerius metus gautinos sumos	<u>203,422</u>	<u>280,562</u>
	<u>203,422</u>	<u>280,562</u>

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus 2017 ir 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Pinigai banke	4,062,921	4,462,039
Pinigai kasoje	3,353	4,756
Iš viso	<u>4,066,274</u>	<u>4,466,795</u>

9. 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. 2018.04.25 Įmonės vienintelio akcininko sprendimu 2,500,000 eurų pelno buvo paliktas kaip nepaskirstytas, 1,054,845 eurais paskirti dividendams. (2017 m. pelnas neskirstytas). 2018 m. Įmonė išmokėjo 728,179 eurų dividendų, o 2017 m. – 260,402 eurų.

10. Techniniai atidėjiniai ir atidėtosios įsigijimo sąnaudos

Įmonės techninius atidėjinius 2018 ir 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Perkeltų įmokų techniniai atidėjiniai	183,068	179,644
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai	544,414	538,030
Iš viso	<u>727,482</u>	<u>717,674</u>

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

Techninių atidėjinių pasikeitimas

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Perkeltų įmokų techninių atidėjinių padidėjimas	3,424	9,324
Numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas)	6,384	(226,336)
Iš viso	<u>9,808</u>	<u>(217,012)</u>

Perkeltų įmokų techninio pokyčio analizė

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Perkeltų įmokų techniniai atidėjiniai laikotarpio pradžioje	179,644	170320
Pasirašytos įmokos	2,865,170	3,064,617
Uždirtos įmokos	(2,861,746)	(3,055,293)
Perkeltų įmokų techniniai atidėjiniai laikotarpio pabaigoje	<u>183,068</u>	<u>179,644</u>

Perkeltų įmokų techninio atidėjinio struktūra

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Pagal trumpalaikius poliusus (vienkartines garantijas)	142,570	147,834
Pagal ilgalaikius poliusus (bendrąsias garantijas)	40,498	31,810
Iš viso	<u>183,068</u>	<u>179,644</u>

Numatomų išmokėjimų techninio pokyčio analizė

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai laikotarpio pradžioje	538,030	764,366
Pinigai sumokėti už ankstesniais metais praneštas žalas	(277)	-32,458
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokyčiai dėl prielaidų pasikeitimo	39,092	(220,953)
Įsipareigojimai, kylančių iš einamųjų metų žalų, bei kiti (įvykę ne dėl prielaidų pasikeitimo) įsipareigojimų kylančių iš praėjusių metų žalų pokyčiai	<u>(32,431)</u>	<u>27,075</u>
Numatomų išmokėjimų techniniai atidėjiniai laikotarpio pabaigoje	<u>544,414</u>	<u>179,644</u>

Skaičiuojant numatomų išmokėjimų dėl įvykusių bet nepraneštų įvykių NITA dalį 2018-12-31 lyginant su 2017-12-31 skaičiavimais buvo atnaujintos planuojamo nuostolingumo prognozės bei žalų vėlavimo faktorių prielaidos. 2017-12-31 lyginant su 2016-12-31 buvo atnaujintos planuojamo nuostolingumo prognozės, žalų vėlavimo faktorių bei planuojamų žalų sureguliuavimo sąnaudų prielaidos. Prielaidos pakeistos siekiant užtikrinti numatomų išmokėjimų techninių atidėjinių pakankamumą, įvertinus nuostolingumo pokyčio tendencijas, draudimo rizikos valdymo ir žalų reguliavimo efektyvumą bei kitus faktorius.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio struktūra

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Numatomų išmokėjimų dėl įvykusių ir praneštų įvykių NITA dalis	0	12,000
Numatomų išmokėjimų dėl įvykusių bet nepraneštų įvykių NITA dalis	518,014	499,406
Žalų sureguliuavimo sąnaudų NITA dalis	<u>26,400</u>	<u>26,624</u>
Iš viso techniniai atidėjiniai numatomiems išmokėjimams	<u>544,414</u>	<u>538,030</u>

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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Nuostolių pokyčių lentelėje pavaizduotas Bendrovės numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio įvertinimas kiekvienais įvykio metais:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Įvykio metų pabaigoje			538,401	515,190	337,891	288,073
Po 1 metų		225,656	193,626	161,766	155,635	
Po 2 metų	177,832	126,653	86,189	85,737		
Po 3 metų	120,465	60,927	50,821			
Po 4 metų	108,325	52,475				
Po 5 metų	94,448					
Sukauptos išmokos grynąja verte	93,989	47,984	25,495	11,660	3,646	-

Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pokyčio analizė

	2018-12-31	2017-12-31
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos laikotarpio pradžioje	54,161	51,591
Pasirašytos įmokos	1,166,953	1,277,472
Uždirtbos įmokos	(1,170,690)	(1,274,902)
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos laikotarpio pabaigoje	50,424	54,161

11. Kiti įsipareigojimai

Įmonės kitus įsipareigojimus 2018 m ir 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2018-12-31	2017-12-31
Mokėtini dividendai	2,024,406	1,826,280
Užstatai	501,775	752,424
Atidėjiniai atostoginiams	23,145	17,648
Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	6	2
Sukauptos pajamos	9,950	5,425
Kiti įsipareigojimai	19,504	18,750
Iš viso	2,578,786	2,620,529

12. Pasirašytos įmokos

Įmonės pasirašytas įmokas už 2018 m. sudarė 2,861,746 EUR, 2017 m. - 3,064,617 EUR. Visos pasirašytos įmokos – gautos, vykdančios, atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimą.

13. Administracinės sąnaudos

Įmonės administracines sąnaudas 2018 ir 2017 m. sudarė:

	2018 m.	2017 m.
Darbo užmokesčio sąnaudos	326,483	346,318
Nusidėvėjimo sąnaudos	49,974	50,559
Patalpų išlaikymo sąnaudos	21,352	19,057
Ryšių paslaugos	9,816	7,738
Mokesčiai	15,719	15,187
Kitos sąnaudos	270,855	173,469
	694,199	612,328

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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

14. Pelno mokestis

Įmonės pelno mokestis 2018 ir 2017 m. sudarė:

	<u>2018 m.</u>	<u>proc.</u>	<u>2017 m.</u>	<u>proc.</u>
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1,051,905		1,415,462	
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. Tarifa	157,786	15	212,319	15
Sąnaudų/pajamų, nemažinančių/nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	(3,837)	-	(3,320)	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	(2,714)	-	5,556	-
Pelno mokesčio sąnaudos	151,235	15	214,555	15

Atidėtojo pelno mokesčio pokyčius sudarė:

	<u>2018 m.</u>	<u>2017 m.</u>
Pokyčiai apskaityti per pelną ar (nuostolius)	(2,714)	5,556
Pokyčiai apskaityti per bendrąsias pajamas	-	-
	<u>(2,714)</u>	<u>5,556</u>

Atidėtojo pelno mokesčio turtas:

	<u>2018-12-31</u>	<u>2017-12-31</u>
Atostogų rezervas	3,472	2,647
Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso	3,472	2,647

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:

Dėl įmonės veikloje naudojamą turto mokestinių skirtumų	(81,913)	(88,206)
Dėl investicinio turto mokestinių skirtumų	(188,471)	(184,067)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai iš viso	(270,384)	(272,273)

Vertės sumažėjimas

	-	-
Grynieji atidėtojo pelno mokesčio turtas/įsipareigojimai iš viso	(266,912)	(269,626)

15. Rizikos valdymas

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 identifiкуotos 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>Rinkos rizika</u> - rizika, kylanti dėl turto ir įsipareigojimų verčių pokyčių neatitikimo svyruojant finansinių instrumentų (įskaitant nekilnojamąjį 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 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 rizika</u> - rizikos kategorija apimanti kredito riziką, susijusią su debitorių ir finansų įstaigų, kuriose laikomos Įmonės lėšos bei laiduotojų ir garantijų teikėjų kredito rizika	Siekiami užtikrinti, kad dėl kitos sandorio šalies nemokumo Įmonė nepatirtų nuostolių ir, kad nepablogintų Įmonės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika. Įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.

Draudimo veiklos rizika

Draudimo veiklos rizika kyla sudarant draudimo sutartis, ko pasekoje atsiranda draudiminių žalų tikimybė. Atsižvelgiant į tai, kad Įmonė vykdo mutinės laidavimų draudimo veiklą, draudimo veiklos rizika yra susijusi su mutinei mokėtinų kompensacijų už neįvykdytus draudėjų mokestinių įsipareigojimų skaičiumi ir kiekvienos atskiros išmokos dydžio svyravimu. Draudimo veiklos rizikai taip pat turi įtakos gautų regresų skaičiaus ir jų dydžio svyravimai, Įmonės patiriamų sąnaudų svyravimai bei sudaromų techninių atidėjinių pasikeitimai.

Draudimo veiklos rizika Įmonėje valdoma taikant šias priemones:

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

Visos draudimo sutartys yra sudarytos Lietuvoje. Draudimo rizika pagal teritoriją kyla Lietuvoje ir ES šalyse.

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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Galimas pelno prieš mokesčius sumažėjimas yra pavaizduotas jautrumo analizės lentelėje:

	2018-12-31	2017-12-31
Draudiminio nuostolingumo (atsižvelgus į regresą ir žalų sureguliuavimo sąnaudas) padidėjimas 1 procentiniu punktu.	28 617	30 552
Įsigijimo sąnaudų (komiso tarifų) padidėjimas 5 procentais.	58 535	63 745

Toliau lentelėje yra pateikiamas techninių atidėjinių padidėjimas (sumažėjimas) ir dėl to galintis kilti pelno prieš mokesčius sumažėjimas (padidėjimas), jei būtų keičiamos pagrindinės techninių atidėjinių skaičiavimo prielaidos:

	2018-12-31	2017-12-31
Žalų vėlavimo faktorių padidėjimas 10 %	133.826	116.639
Žalų vėlavimo faktorių sumažėjimas 10 %	(133.637)	(116.357)
Planuojamo nuostolingumo padidėjimas 10 %	51.801	49.940
Planuojamo nuostolingumo sumažėjimas 10 %	(47.092)	(45.401)

Rinkos rizika

Tai yra nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo. Šie svyravimai gali kilti dėl rinkos palūkanų normų pokyčių, nekilnojamojo turto kainų svyravimų, valiutų kursų pasikeitimų ir kitų priežasčių.

Rinkos rizikos valdymo priemonės Įmonėje apima:

- Investavimo strategijos parengimą ir jos laikymosi kontrolę,
- rizikos limitų nustatymą ir jų vykdymo kontrolę,
- kitas priemones.

Įmonėje laikomasi konservatyvios investavimo strategijos. Įmonės finansinės investicijos yra į mažesnės nei 4 metų trukmės Lietuvos vyriausybės vertybinius popierius bei iki 1 metų trukmės terminuotus indėlius. Pagrindinis investicijų pasirinkimo kriterijus - saugumas ir minimali rizika, nesiekiant aukšto pajamingumo.

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

Likvidumo rizika

Įmonėje likvidumo rizikos valdymas apima finansinių srautų planavimą, likvidumo rizikos limitų nustatymą ir jų laikymosi kontrolę bei kitas priemones.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Įmonės finansinių įsipareigojimų grąžinimo terminus 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. pagal nediskontuotus sutartinius mokėjimus (planuoti mokėjimai su palūkanomis):

	Pareikalavus	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams	-	79,851	-	-	-	79,851
Kiti įsipareigojimai	-	-	2,578,786	-	-	2,578,786
Mokėtinas pelno mokesčiai	-	-	-	-	-	-
2018m. gruodžio 31 d. likutis	-	79,851	2,578,786	-	-	2,658,637
Įsipareigojimai draudėjams ir tarpininkams	-	65,083	-	-	-	65,083
Kiti įsipareigojimai	-	-	2,620,529	-	-	2,620,529
Mokėtinas pelno mokesčiai	-	-	43,445	-	-	43,445
2017m. gruodžio 31 d. likutis	-	65,083	2,663,974	-	-	2,729,057

Operacinė rizika

Operacinei rizikai suvaldyti Įmonėje taikomos rizikos valdymo priemonės apima:

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

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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kredito rizika

Taikomos kredito rizikos valdymo priemonės apima:

- rizikos limitų nustatymą ir jų vykdymo kontrolę,
- kitas priemones.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Įmonės turimus skolos vertybinių popierius, pinigus ir gautinas sumas 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. pagal kredito reitingus:

	A	neturi reitingo	Iš viso
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	2,158,512	-	2,158,512
Terminuotas indėlis	-	144,810	144,810
Gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas	-	203,422	203,422
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	4,066,274	4,066,274
Iš viso 2018-12-31	2,158,512	4,414,506	6,573,018
Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	2,188,722	-	2,188,722
Terminuotas indėlis	-	144,810	144,810
Gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas	-	280,562	280,562
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	109,620	4,357,175	4,466,795
Iš viso 2017-12-31	2,298,342	4,782,547	7,080,889

Kapitalo valdymas

Įmonės mokumo kapitalas valdomas remiantis reikalavimais nustatytais „Mokumo II“ Direktyvoje ir susijusiuose teisės aktuose. 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. Taip pat skiriasi kai kurio Įmonės turto ir kitų įsipareigojimų vertinimo principai mokumo ir finansinių ataskaitų sudarymo tikslais. Dėl šių priežasčių Įmonės mokumo kapitalas ir akcininko nuosavybė finansinėje atskaitomybėje skiriasi.

Pagal teisės aktų reikalavimus, Bendrovės kapitalo padėtis yra tokia:

	2018 12 31	2017 12 31
Turimas mokumo kapitalas	7,264,680	8,315,316
Mokumo kapitalo reikalavimas	4,820,641	5,244,417
Mokumo kapitalo reikalavimo padengimas	151%	156%

Teisės aktai reikalauja, kad Mokumo kapitalo reikalavimo padengimas nebūtų mažesnis nei 100%.



16. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2017 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

17. Poataskaitiniai įvykiai

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

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2019 m. kovo 8 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2019 m. kovo 8 d.</u>