

AB "LIETUVOS DRAUDIMAS"

/K 110051834, J. BASANAČIAUS 12, LT-03600, VILNIUS

BALANSO ATASKAITA (EUR) 2016 m. birželio mėn. 30 dienai

Nr	Straipsniai	Ataskaitiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	NEMATERIALUSIS TURTAS	4.431.064	5.094.662
I.	Prestižas		
II.	Programinė įranga	4.431.064	5.012.995
III.	Kitas nematerialusis turtas		81.667
B.	INVESTICIJOS	160.697.691	163.299.637
I.	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	8.971.279	9.191.441
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms	8.140.359	8.360.521
I.1.1.	Žemė	1.915.927	1.915.927
I.1.2.	Pastatai	5.510.140	5.757.231
I.1.3.	Kita	714.292	687.363
I.2.	Investicinis nekilnojamas turtas	830.920	830.920
I.2.1.	Žemė		
I.2.2.	Pastatai	830.920	830.920
II.	Investicijos į patrunuojamąsias ir asocijuotąsias įmones	0	0
II.1.	Patrunuojamųjų įmonių akcijos		
II.2.	Patrunuojamųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		
II.3.	Asocijuotųjų įmonių akcijos		
II.4.	Asocijuotųjų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos		
III.	Kitos finansinės investicijos	151.726.412	154.108.196
III.1.	Akcijos, kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	24.359.872	24.516.938
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	3.826.807	5.630.777
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	20.533.065	18.886.161
III.2.	Skolos ir kiti pastovijų pajamų vertybiniai popieriai	127.366.540	129.591.258
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	122.948.826	125.109.132
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	4.417.714	4.482.126
III.3.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
III.4.	Kitos paskolos		
III.5.	Indėliai kredito įstaigose		
III.6.	Išvestinės finansinės priemonės		
III.7.	Kitos investicijos		
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje		
C.	KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS	0	0
I.	Investicijos, dengiančios gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį		
II.	Investicijos, dengiančios finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninį atidėjinį		
III.	Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos		
D.	PERDRAUDIMO TURTAS	5.751.806	4.001.232
I.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	1.760.469	1.033.555
II.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalis	3.991.337	2.967.677
III.	Žalos padengimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis		
IV.	Draudimo įmokų gražinimo techninio atidėjinio perdraudikų dalis		
V.	Kitų techninių atidėjinių perdraudikų dalis		
E.	GAUTINOS SUMOS	40.958.799	38.156.698
I.	Draudimo veiklos gautinos sumos	39.435.934	36.672.157
I.1.	Draudėjai	34.574.490	33.553.441
I.2.	Tarpininkai	1.303.047	137.582
I.3.	Kiti	3.558.397	2.981.134
II.	Perdraudimo veiklos gautinos sumos	1.109.416	983.065
II.1.	Perdraudėjai		
II.2.	Perdraudikai	1.076.357	950.006
II.3.	Tarpininkai	33.059	33.059
II.4.	Kiti		
III.	Kitos gautinos sumos	413.449	501.476
F.	KITAS TURTAS	12.869.973	8.772.203
I.	Materialusis turtas ir atsargos	4.036.625	3.532.851
I.1.	Transporto priemonės	1.879.444	1.808.902
I.2.	Biuro ir kita įranga	275.951	339.978
I.3.	Atsargos		
I.4.	Išankstinis mokėjimas	193.206	35.571
I.5.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	120.070	289.150
I.6.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	1.567.954	1.059.250
II.	P pinigai ir pinigų ekvivalentai	8.833.348	5.239.352
III.	Kitas turtas		
G.	SUKAUPOTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SAŃAUDOS	17.527.618	17.055.319
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos		
II.	Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	16.272.758	16.006.137
III.	Kitos sukauptos pajamos		
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	1.254.860	1.049.182
	TURTAS, IŠ VISO	242.236.951	236.379.751

Nr.	Straipsniai	Ataskaitiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	KAPITALAS IR REZERVAI	68.459.707	66.262.202
I.	Istatinis kapitalas	11.665.378	11.665.378
II.	Akcijų priedai	937.429	937.429
III.	Savos akcijos (-)		
IV.	Perkainojimo rezervas	4.912.275	4.812.788
IV.1.	Nematerialiojo turto		
IV.2.	Ilgalaikio materialiojo		
IV.3.	Finansinio turto	4.912.275	4.812.788
V.	Rezervai	2.333.237	2.333.237
V.1.	Privalomasis rezervas	2.333.237	2.333.237
V.2.	Kiti rezervai		
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	46.513.370	40.288.274
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	2.098.018	6.225.096
B.	FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)		
C.	SUBORDINUOTIEJI ĮSIPAREIGIJIMAI	10.000.000	10.000.000
D.	TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	140.869.551	135.317.992
I.	Draudimo įsipareigojimams	140.285.748	134.689.394
I.1.	Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	85.135.103	81.426.895
I.2.	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny	52.089.802	51.002.852
I.3.	Zalos padengimo techninis atidėjiny		
I.4.	Draudimo įmokų gražinimo techninis atidėjiny	32.038	48.738
I.5.	Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny	3.028.805	2.210.909
I.6.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		
I.7.	Kiti techniniai atidėjiniai draudimo įsipareigojimams		
II.	Finansiniams įsipareigojimams	583.803	628.598
II.1.	Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny		
II.2.	Profesinių pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny		
II.3.	Pensijų kaupimo veiklos techninis atidėjiny		
II.4.	Kitų finansinių įsipareigojimų techninis atidėjiny	583.803	628.598
E.	KITI ATIDĖJINIAI	1.484.640	1.681.560
I.	Atidėjiniai pensijoms ir panašiams įsipareigojimams	922.271	842.292
II.	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai		
III.	Kiti atidėjiniai	562.369	839.268
F.	PERDRAUDIKŲ DEPOZITAI		
G.	ĮSIPAREIGIJIMAI	8.404.484	11.024.238
I.	Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	2.337.627	2.253.875
I.1.	Įsipareigojimai draudėjams	76.313	84.417
I.2.	Įsipareigojimai tarpininkams	1.577.267	1.284.990
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai	684.047	884.468
II.	Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo veikla	905.703	1.757.243
II.1.	Įsipareigojimai perdraudėjams		
II.2.	Įsipareigojimai perdraudikams	897.896	1.749.435
II.3.	Įsipareigojimai tarpininkams	7.807	7.808
II.4.	Kiti su perdraudimo veikla susiję įsipareigojimai		
III.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos		
IV.	Skolos kredito įstaigoms		
V.	Išvestinės finansinės priemonės		
VI.	Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai	5.161.154	7.013.120
VI.1.	Pelno mokesčio įsipareigojimai		
VI.2.	Socialinio draudimo įmokos	200.343	189.708
VI.3.	Atlyginimai	1.623.534	1.350.217
VI.4.	Kiti įsipareigojimai	3.337.277	5.473.195
I.	SUKAUPLOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	13.018.569	12.093.759
I.	Sukauptos sąnaudos	11.661.253	10.646.927
II.	Ateinančių laikotarpių pajamos	1.357.316	1.446.832
	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGIJIMAI, IŠ VISO	242.236.951	236.379.751

Generalinis direktorius

_____ Kęstutis Šerpytis

Vyriausioji buhalterė

_____ Tatjana Kozlova

Vyriausiasis aktuaras

_____ Kęstutis Gadeikis

AB "LIETUVOS DRAUDIMAS"

/K 1005183, J. BASANAČIAUS 12, LT-03600, VILNIUS

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA (EUR) 2016 m.
birželio mėn. 30 diena**

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	82.871.121	61.466.051
I.1.	Pasirašytų įmokų suma	88.791.924	65.910.891
I.2.	Perduoto perdraudimo įmokos	-2.939.511	-1.947.154
I.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas	-3.708.207	-3.091.512
I.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	726.915	593.826
II.	SUTARČIŲ VALDYMO PAJAMOS		
III.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	-51.294.342	-33.286.570
III.1.	Išmokos	-50.800.875	-34.730.128
III.2.	Išperkamosios sumos		
III.3.	Zalos reguliavimo sąnaudos	-4.817.389	-2.984.297
III.4.	Išieškotos sumos	3.864.720	3.085.555
III.5.	Perdraudikų dalis	522.491	235.967
III.6.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-1.086.949	1.372.139
III.7.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas	1.023.660	-265.806
IV.	DRAUDIMO ĮMOKŲ GRAŽINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	16.699	12.099
V.	ŽALOS PADENGIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		
VI.	NEPASIBAIGUSIOS RIZIKOS TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ	-817.895	-413.668
VII.	GYVYBĖS DRAUDIMO, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		
VIII.	FINANSINIŲ ĮSIPREIGOJIMŲ, KAI INVESTAVIMO RIZIKA TENKA DRAUDĖJUI, TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS		
IX.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ FINANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS PASIKEITIMAS	1.255	8.900
X.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ DRAUDIMO ĮSIPAREIGOJIMAMS PASIKEITIMAS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		
XI.	GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS	-29.075.129	-23.479.764
XI.1.	Įsigijimo sąnaudos	-23.536.224	-20.336.018
XI.2.	Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	266.621	905.979
XI.3.	Administracinės sąnaudos	-5.940.772	-4.131.366
XI.4.	Perdraudimo komisinis atlyginimas ir perdraudikų pelno dalis	135.246	81.641
XII.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	2.259.771	2.708.529
XII.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje		
XII.2.	Pajamos iš žemės ir pastatų	47.768	
XII.3.	Pajamos iš kitų investicijų	2.212.003	2.708.529
XII.4.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atkūrimas		
XII.5.	Investicijų perleidimo pelnas		
XIII.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	-844.863	-568.427
XIII.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	-233.606	-235.353
XIII.2.	Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų		
XIII.3.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-433.400	-40.869
XIII.4.	Investicijų perleidimo nuostoliai	-177.857	-292.205
XIV.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ KITŲ GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJŲ	0	0
XIV.1.	Pelnas (nuostoliai) iš investicijų, kai investavimo rizika tenka draudėjui		
XIV.2.	Pelnas (nuostoliai) iš profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijų		
XV.	KITOS PAJAMOS	348.776	331.832
XV.1.	Pensijų kaupimo veiklos pajamos		
XV.2.	Finansinės veiklos pajamos	78	2.877
XV.3.	Kitos veiklos pajamos	348.698	328.955
XVI.	KITOS SĄNAUDOS	-1.212.195	-874.073
XVI.1.	Pensijų kaupimo veiklos sąnaudos		
XVI.2.	Finansinės veiklos sąnaudos	-372.551	-164.504
XVI.3.	Kitos veiklos sąnaudos	-839.644	-709.569
XVII.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	2.253.198	5.904.909
XVIII.	PELNO MOKESTIS	-155.180	-1.118.260
XVIII.1.	Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	-3.656	-705.540
XVIII.2.	Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-151.524	-412.720
XIX.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)	2.098.018	4.786.649
XX.	KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	99.487	-301.137
XX.1.	Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas		
XX.2.	Iš pinigų srautų apsidraudimo sandorių		
XX.3.	Turto perkainojimo rezultatas	99.487	-301.137
XX.4.	Apibrėžtų išmokų pensijų planų aktuarinis pelnas (nuostoliai)		
XX.5.	Kitos bendrosios pajamos		
XXI.	PELNO MOKESTIS NUO KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ (-)		
XXII.	KITOS BENDROSIOS PAJAMOS, ATĖMUS PELNO MOKESTĮ	99.487	-301.137
XXIII.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	2.197.505	4.485.512

Generalinis direktorius

Kęstutis Šerpytis

Vyriausioji buhalterė

Tatjana Kozlova

Vyriausiasis aktuaras

Kęstutis Gadeikis

AB "LIETUVOS DRAUDIMAS"

/K 1005183, J. BASANAČIAUS 12, LT-03600, VILNIUS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (EUR) 2016 m. birželio mėn. 30 dienai

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS (+/-)	916.086	713.861
I.1.	Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos	87.124.484	64.150.245
I.1.1.	Draudimo įmokos	87.124.484	64.150.245
I.1.2.	Perdraudimo įmokos		
I.2.	Bendrojo draudimo įmokos	0	0
I.2.1.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei		
I.2.2.	Gautos bendro draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms		
I.3.	Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms (-)		
I.4.	Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių		
I.5.	Persidraudimo įmokos (-)	-3.258.911	-2.455.464
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)	-2.055.264	-824.143
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)	-1.203.647	-1.631.321
I.6.	Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)	-51.897.791	-34.690.370
I.6.1.	Gražintos įmokos, nutraukus sutartis (-)	-375.463	-201.067
I.6.1.1.	Draudimas (-)	-375.463	-201.067
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)	-51.290.674	-34.729.409
I.6.2.1.	Draudimas (-)	-51.290.674	-34.729.409
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (+)	4.052.524	3.085.555
I.6.3.1.	Draudimas (+)	4.052.524	3.085.555
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)		
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)	-508	-719
I.6.4.1.	Draudimas (-)	-508	-719
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)	-4.275.427	-2.807.196
I.6.5.1.	Draudimas (-)	-4.275.427	-2.807.196
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)		
I.6.6.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjus terminui (-)	-8.243	-37.534
I.6.7.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjus terminui (-)		
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams (-)		
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų	2.842	310.569
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams (-)		
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų		
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos (-)	-23.020.446	-17.549.283
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)	-8.225.908	-8.820.687
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	591.816	362.608
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)	-400.000	-593.757
II.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS (+/-)	3.048.005	-9.193.803
II.1.	Sumos, gautos iš investicinės veiklos	2.767.648	11.353.137
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės		8.599.763
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	63.921	362.866
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	2.655.959	2.390.496
II.1.4.	Žemė		
II.1.5.	Pastatai	47.768	
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos		
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos		
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose		12
II.1.10.	Kitos investicijos		
II.2.	Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas	14.107.380	16.260.046
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės		
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai		
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	14.104.100	16.189.753
II.2.4.	Žemė		
II.2.5.	Pastatai		
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamoju turtu		
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos		
II.2.8.	Negarantuotos paskolos		
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose		
II.2.10.	Kitos investicijos	3.280	70.293

II.3.	Sumos, sumokėtos investavus (-)	-13.593.417	-36.568.154
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)		
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai (-)	-1.000	-19.011.980
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)	-12.749.854	-16.768.770
II.3.4.	Žemė (-)		
II.3.5.	Pastatai (-)		
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu (-)		
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)		
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)		
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)		
II.3.10.	Kitos investicijos (-)	-842.563	-787.404
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)		
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos		
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)	-233.606	-238.832
III.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS (+/-)	-370.095	9.835.507
III.1.	Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas		
III.2.	Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti (-)		
III.3.	Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius		
III.4.	Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti (-)		
III.5.	Gautos paskolos		10.000.000
III.6.	Grąžintos paskolos (-)		
III.7.	Sumokėti dividendai (-)		
III.8.	Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai (-)		
III.9.	Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos		
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)	-370.095	-164.493
IV.	PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS) (+/-)	3.593.996	1.355.565
V.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	5.239.352	3.089.853
VI.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	8.833.348	4.445.418

Generalinis direktorius

_____ Kęstutis Šerpytis

Vyriausioji buhalterė

_____ Tatjana Kozlova

Vyriausiasis aktuaras

_____ Kęstutis Gadeikis

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA (EURAIS) 2016 m. birželio mėn. 30 dienai

Straipsniai	Apmokėtas istatinis	Akcijų priedai	Perkainoijimo rezervas		Istatymo numatyti rezervai		Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
			Ilgalaikio	Finansinio	Privalomasis	Savų akcijų		
Likutis praėjusių finansinių metų pradžioje 2014 12 31	11.666.184	937.429	2.722.918	0	2.333.237	0	49.368.713	67.028.481
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							4.786.649	4.786.649
Perėjimo prie TFAS įtaka			-2.722.918	5.113.925			-2.045.369	345.638
Likutis praėjusių finansinių metų tarpinio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2015 06 30	11.666.184	937.429	0	5.113.925	2.333.237	0	52.109.993	72.160.768
Estijos filialo įsigijimo įtaka							-7.565.000	-7.565.000
Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas				-301.137				-301.137
Akcijų konvertavimo į Eurą įtaka	-806							-806
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							1.968.377	1.968.377
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje 2015 12 31	11.665.378	937.429	0	4.812.788	2.333.237	0	46.513.370	66.262.202
Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas				99.487				99.487
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							2.098.018	2.098.018
Likutis ataskaitinių finansinių metų tarpinio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2016 06 30	11.665.378	937.429	0	4.912.275	2.333.237	0	48.611.388	68.459.707

Draudimo įmonės vadovas

 (parašas) Kęstutis Serpytis
 (vardas, pavardė)

Vyriausiasis finansininkas (būhalteris)

 (parašas) Tatjana Kozlova
 (vardas, pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

 (parašas) Kęstutis Gadeikis
 (vardas, pavardė)

SUTRUMPINTAS 2016 M. BIRŽELIO MĖN. 30 D. TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji informacija

AB „Lietuvos draudimas“ (toliau – Bendrovė) įregistruota Lietuvos Respublikos ūkio ministerijoje 1996 m. gruodžio 10 d., įmonės kodas 110051834. Bendrovė yra įsikūrusi adresu J. Basanavičiaus g. 12, LT-03600, Vilnius, Lietuva. Bendrovė teikia įvairias ne gyvybės draudimo paslaugas pagal šias grupes:

- draudimas nuo nelaimingų atsitikimų;
- draudimas ligos atvejui;
- sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimas;
- su skraidymo aparatų valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- skraidymo aparatų draudimas;
- geležinkelio transporto priemonių draudimas;
- laivų (jūrų ir vidaus vandenų) draudimas;
- vežamų krovinių draudimas;
- turto draudimas nuo gaisro ar gamtos jėgų;
- turto draudimas nuo kitų rizikų;
- su sausumos transporto priemonių valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- su laivų (jūrų ir vidaus vandenų) valdymu susijusios civilinės atsakomybės draudimas;
- bendrosios civilinės atsakomybės draudimas;
- laidavimo draudimas;
- finansinių nuostolių draudimas.

Bendrovė priklauso PZU įmonių grupei, 99,98 proc. Bendrovės akcijų priklauso įmonei „Powszechny Zakład Ubezpieczeń“ S.A., kurios buveinė yra al. Jana Pawła II, 24, 00-133, Varšuvoje, Lenkijos Respublikoje, įmonės kodas yra 010001345, akcijų įsigijimas įvykdytas 2014 m. spalio 31 d.

Bendrovei priklauso verslas Estijoje, kuris įregistruotas pavadinimu AB „Lietuvos draudimas“ Eesti filiaal, registracijos kodas 12831829, adresas Parnu mnt 141, Tallinn, Estija.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

2. Pagrindinių apskaitos principų apibendrinimas

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungoje (toliau – TFAS) ir Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius teisės aktus.

TFAS taikymo pradžios data – 2015 m. sausio 1 d. Vadovaudamasi TFAS, Bendrovė pateikė palyginamojo laikotarpio finansinę informaciją ir taikė tuos pačius apskaitos principus visais pateiktais laikotarpiais.

Žemiau pateiktas trumpas pagrindinių apskaitos principų aprašymas:

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialiam turtui priskiriamas identifikuojamas turtas, kuris neturi materialios formos, kuriuo Bendrovė disponuoja ir kurį naudodama tikisi gauti ekonominės naudos ateityje.

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per naudingą turto naudojimo laiką, kuris yra nuo 1 iki 9 metų.

Ilgalaikio nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Verslo jungimai

Verslo įsigijimai apskaitomi taikant pirkimo metodą. Bendrovė įsigijimo dieną pripažįsta įsigytojo ūkio subjekto identifikuojamą turtą, įsipareigojimus ir neapibrėžtuosius įsipareigojimus jų tikrosiomis vertėmis, taip pat pripažįsta prestižą. Prestižas, įgytas jungiant verslą, neturi būti amortizuojamas. Šį prestižą Bendrovė turi tikrinti dėl vertės sumažėjimo kiekvienais, jeigu yra įvykių arba pokyčių, rodančių, kad prestižo vertė galėjo sumažėti pagal 36-ąjį TAS Turto vertės sumažėjimas.

Taikant pirkimo metodą, reikia:

- a) identifikuoti įsigyjantį ūkio subjektą;
- b) nustatyti verslo jungimo savikainą;
- c) įsigijimo dieną verslo jungimo savikainą paskirstyti įsigytam turtui, prisiimtiems įsipareigojimams ir neapibrėžtiesiems įsipareigojimams.

Žemė, nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai

Žemė yra apskaitoma savikainos metodu atėmus turto vertės sumažėjimą, jei toks yra.

Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai – tai materialus turtas, kuris:

- a) laikomas prekių, gamybos ar paslaugų tiekimo, nuomos ar administraciniais tikslams; ir
- b) ketinamas naudoti ilgiau negu vieną ataskaitinį laikotarpį.

Bendrovė taiko šiuos pagrindinių nekilnojamojo turto grupių naudingo tarnavimo laikotarpius:

Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikaina turi būti pripažįstama turtu tada, jeigu tikėtina, kad Bendrovė ateityje iš to turto gaus ekonominės naudos ir turto savikaina gali būti patikimai įvertinta.

Sunaudotos turto atsarginės dalys pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Tačiau pagrindinės atsarginės dalys ir svarbiausi įrenginiai pripažįstami nekilnojamoju turtu, įranga ar įrengimais, kai Bendrovė tikisi naudoti juos ilgiau negu vieną ataskaitinį laikotarpį. Taip pat, jeigu atsarginės dalys ir priežiūros įrenginiai gali būti naudojami tik su nekilnojamoju turtu, įranga ir įrengimais, jie apskaitomi kaip nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai. Pagal šį pripažinimo principą Bendrovė įvertina visas su nekilnojamoju turtu, įranga ir įrengimais susijusias išlaidas tada, kaip jos patiriamos. Šios išlaidos apima pirmines išlaidas, patiriamas vėliau papildant šį turtą, pakeičiant jo dalį ar atliekant jo priežiūrą.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytus pastatų naudingo tarnavimo laikotarpius.

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus žemę

Ilgalaikis materialusis turtas – tai turtas, kurį Bendrovė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus Bendrovės paslaugų teikimui ar administraciniais tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra didesnė už 1000 Eur įskaitant PVM.

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus žemę, yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po ilgalaikio materialiojo turto įvedimo į eksploataciją ir yra skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo metodą per įvertintą turto naudingo naudojimo laiką, kuris pagrindinėms ilgalaikio materialiojo turto grupėms yra toks:

Ilgalaikio materialiojo turto grupės	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Pastatai	30-80
Žemė ir nebaigta statyba	Nusidėvėjimas neskaičiuojamas
Transporto priemonės	8
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Biuro įranga	3–6
Kitas turtas	3–8

Remonto išlaidos, susijusios su jau atiduotu į eksploataciją ilgalaikiu materialiuoju turtu, pridedamos prie apskaitinės ilgalaikio materialiojo turto vertės, jei jos pailgina turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina jo naudingąsias savybes. Visos kitos patirtos remonto išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos.

Nuomojamo ir/ar pagal panaudos sutartis naudojamo turto remonto, kuris prailgina nuomojamo turto naudingo tarnavimo laikotarpį ar pagerina naudingąsias savybes, išlaidos yra priskiriamos ilgalaikiam materialiajam turtui ir yra pripažįstamos sąnaudomis per likusį nuomos laikotarpį.

Pelnas ar nuostoliai, susidarantys dėl ilgalaikio materialiojo turto pardavimo, apskaičiuojami kaip skirtumas tarp pardavimo įplaukų ir turto likutinės vertės. Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio materialiojo turto perleidimo yra pripažįstami tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiekvienų metų pabaigoje Bendrovė peržiūri ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laiką, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodą ir įvertinimo pakeitimo įtaką, jei tokia yra, pripažįsta perspektyviai.

Ilgalaikio materialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos Bendrovės veiklos sąnaudoms.

Investicinis turtas

Investicinis turtas yra nekilnojamas turtas, laikomas uždirbti nuomos pajamas ir/arba pelną iš turto vertės padidėjimo, ir yra apskaitomas tikrąja verte, jo nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Investicinio turto tikroji vertė tikslinama kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, jos pasikeitimą pripažįstant pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Bendrovė peržiūri likutinę ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto vieneto atsiperkamosios vertės, Bendrovė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Jei negalima nustatyti pagrįstos ir pastovios paskirstymo bazės, Bendrovės turtas yra taip pat priskiriamas individualiai pajamas generuojančiai turto grupei arba jis yra priskiriamas mažiausiai pajamas generuojančiai turto grupei, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė nei iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo išlaidas, 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 turto susijusią riziką.

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 pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

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

Finansinės priemonės

Bendrovė pripažįsta finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus balanse tada, kai Bendrovė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

Finansinių priemonių tikroji vertė

Tikroji vertė atspindi finansinių priemonių vertę, už kurią turtas gali būti realizuotas ar įsipareigojimams gali būti padengti. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė žymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės, tikroji tokio finansinio turto ir įsipareigojimų vertė yra atskleidžiama atskirai šių finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

Finansinis turtas

a) Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino, ir turimas pardavimui

Fiksuoto termino skolos vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybes išlaikyti iki išpirkimo termino, buvo priskirti laikomam iki išpirkimo termino turtui. Skolos vertybiniai popieriai, kuriuos vadovybė ketina laikyti neapibrėžtą laikotarpį, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą, keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui ar kainai, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turtas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą finansinio turto įsigijimo metu.

Investicijos apskaitoje yra pripažįstamos sandorio dieną ir pirmiausia apskaitomos įsigijimo savikaina. Vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais skolos vertybiniai popieriai, kuriuos Bendrovė turi laikyti iki išpirkimo termino, yra apskaitomi amortizuota savikaina, apskaičiuota, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgaunamas sumas. Metinė gautų nuolaidų ar vertės perviršio įsigyjant vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo termino, amortizacija yra kaupiama su kitomis investicijų pajamomis (sąnaudomis) per visą investicijų terminą tokiu būdu, jog pripažįstamos pajamos (sąnaudos) yra pastovios ir tolygios per visą investicijų laikotarpį.

Finansinis turtas skirtas parduoti įsigijimo momentu apskaitomas tikrąja verte pagal rinkoje paskelbtas pirkimo kainas. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčių, apskaitomas tiesiogiai per kitų bendrųjų pajamų ataskaitą balanso ataskaitoje formuojant finansinio turto perkainojimo rezervą, išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius ir užsienio valiutos perskaičiavimo rezultatai. Kai tokio turto pripažinimas nutraukiamas visas finansinio turto perkainojimo rezerve sukauptas perkainavimo rezultatas pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

b) Gautinos sumos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra apskaitomos įsigijimo verte, o vėliau – amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą ir atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi.

c) 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 nuo įsigijimo datos) labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nėra priskiriamos pinigų ekvivalentams.

d) Suteiktos paskolos

Balanse suteiktos paskolos pirminio pripažinimo metu yra apskaitomos įsigijimo verte, o vėliau – amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą ir atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Suteiktų paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai yra objektyvių veiksnių, kad šio turto vertė yra sumažėjusi. Sukauptos paskolų palūkanos atvaizduojamos kartu su paskolų likutine verte.

e) Indėliai kredito įstaigose

Indėliai kredito įstaigose apskaitomi įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Vertės sumažėjimo nuostoliai apskaičiuojami, kai tampa žinoma, kad indėlio grąžinimas yra abejotinas. Palūkanų pajamos kaupiamos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą per visą indėlio galiojimo laikotarpį. Sukauptos indėlių palūkanos atvaizduojamos kartu su indėlių likutine verte.

f) Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir įsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

g) Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą Bendrovė peržiūri finansinį turtą, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kurie turėjo įtakos finansinio turto įvertintiems ateities pinigų srautams. Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma yra skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir įvertintų ateities pinigų srautų dabartinės vertės, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų normą, apskaičiuotą pirminio pripažinimo metu.

Reikšmingas arba ilgalaikis listinguojamų ir nelistinguojamų nuosavybės investicijų, klasifikuojamų kaip finansinis turtas, turimas pardavimui, tikrosios vertės sumažėjimas žemiau vertybinių popierių savikainos yra laikomas objektyviu vertės sumažėjimo įrodymu.

Viso kito finansinio turto, įskaitant išperkamasias obligacijas, klasifikuojamo kaip finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, ir finansinės nuomos gautinų sumų, objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų arba pagrindinės dalies mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per vertės sumažėjimo sąskaitą. Kai gautina suma yra neatgaunama, ši gautina suma yra nurašoma per vertės sumažėjimo sąskaitą. Vertės sumažėjimo sąskaita yra mažinama anksčiau nurašytų sumų atgavimais po balanso datos. Vertės sumažėjimo pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Jei po balanso sudarymo datos įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiais, kurie įvyko po įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti įvertinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi pelno (nuostolių) ataskaitoje, bet taip, kad įvertinta vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijų apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina.

Turto draudimas

Siekdama valdyti Bendrovės turto praradimo arba bet kokio nuostolio atsiradimo rizikas, Bendrovė nuolat draudžia nuosavas, išsinuomotas patalpas, klientų aptarnavimo paviljonus, įrenginius ir transporto priemones.

Nuomos apskaita

Nuoma yra pripažįstama išperkama, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

a) Bendrovė kaip nuomotojas

Pajamos pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

b) Bendrovė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos mokėjimai yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį. Nauda, gauta ar gautina kaip paskata sudaryti veiklos nuomos sutartį, yra paskirstoma tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos banko reikalavimais. Dalis skaičiavimų yra paremta prielaidomis ir vertinimais, kurių tikslumas užtikrinamas įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozėmis ateičiai. Taikoma metodika atsižvelgia į tendencijų raidą ir yra koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta Bendrovės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas proporcingu (pro-rata) metodu kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai transakcijų lygyje. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti persidraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitinio laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomoms išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių,

bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuojimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti, bei regreso tvarka numatomas gauti sumas iš numatomų išmokėjimų.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio praneštų žalų dalis yra apskaičiuojama sudedant įvykių įvertinimus pagal turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, apskaičiuojama remiantis „Bornhuetter-Ferguson“, draudiminio nuostolingumo ir vidutinės išmokos metodais pagal atskiras draudimo rūšis.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinyje

Ne gyvybės draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjinyje sudaromas draudimo sutartims, kuriose yra numatytas dalies įmokų grąžinimas ar įmokų sumažinimas pratęsiant sutartį. Atidėjinyje apskaičiuojamas proporcinu metodu įvertintiems Bendrovės įsipareigojimams pagal šias sutartis.

d) Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinyje

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinyje yra skirtas įmokos nepakankamumui pagal galiojančias draudimo rizikas padengti. Įmokos yra nepakankamos, jei įvertinama, kad ateinančių ataskaitinių laikotarpių pajamų pagal visas galiojančias draudimo rizikas, įskaitant perkeltų įmokų techninį atidėjinį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, nepakaks ateinančių ataskaitinių laikotarpių išmokoms, įskaitant tos veiklos vykdymo sąnaudas. Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinyje yra lygus dydžiui, kuriuo įmokos yra nepakankamos.

Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo pelno mokesčio pokytis.

a) Pelno mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2016 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2015 m. – 15 proc.).

b) Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso įsipareigojimų metodu. Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokestinį pelną, o atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu (arba neigiamu prestižu), arba jei nesusijusio su verslo jungimu sandorio metu pripažintas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei mokestiniam, nei finansiniam pelnui.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas balanso sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai mokestinio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokestinį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus 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 Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos ar pajamos apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai jos susijusios su straipsniais, apskaitomais akcininkų nuosavybėje, kuomet atidėtieji mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybės straipsniuose.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir įsipareigojimus grynąja verte.

Atidėjiniai

Atidėjinyje apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi įsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma, pripažinta atidėjiniu, yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio įsipareigojimus, atsižvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus, kylančius iš šio įsipareigojimo. Kai atidėjinyje vertinamas naudojant numatomus pinigų srautus įsipareigojimui padengti, jo apskaitinė vertė yra dabartinė šių pinigų srautų vertė.

Kai yra tikimasi, kad dalis ar visa ekonominė nauda, reikalinga padengti atidėjinį, bus atgauta iš trečiosios šalies, gautina suma yra pripažįstama turtu, jei yra tikrai aišku, kad kompensacija bus gauta ir kad gautina suma gali būti patikimai įvertinta.

Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ne ilgiau nei vienerius metus, įmokos, per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios vieneriems draudimo metams, bei praėjusiais finansiniais metais pasirašytų sutarčių, besitęsiančių ilgiau nei vienerius metus, įmokos, tenkančios ataskaitiniams metams, atėmus įmokas pagal negaliojančius ar nutrauktus draudimo polius bei įvertinus iš draudėjų gautinų sumų vertės sumažėjimą. Uždirbtos įmokos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskirtinas įmokas, t. y. per ataskaitinį laikotarpį pasirašytas įmokas, pakoreguotas perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiu per atitinkamą laikotarpį.

Perdraudikų dalis uždirbtose įmokose apima per ataskaitinį laikotarpį pasirašytų įmokų dalį, atiduotą perdraudimams ir pakoreguotą perkeltų įmokų techninio atidėjinio pokyčiu, tenkančiu perdraudikams atiduotoms įmokoms.

Išmokos

Išmokų sąnaudos apima ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamas išmokų sumas, t. y. išmokas, žalos sureguliuojimo sąnaudas, atėmus regresu atgautas sumas bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pokyčių per ataskaitinį laikotarpį.

Regresu atgautos sumos apima per ataskaitinį laikotarpį faktiškai atgautas sumas iš trečiųjų šalių pinigais, arba pardavus perimtą turtą, bei po ataskaitinio laikotarpio pabaigos atgautinas sumas, susijusias su iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos išmokėtomis žalomis, atsižvelgiant į tokių sumų tikėtiną sumokėjimo laikotarpį bei tikimybę jas atgauti.

Žalų sureguliuojimo sąnaudas sudaro žalų sureguliuojimo centrų sąnaudos bei tam tikra Bendrovės būstinės ir filialų sąnaudų, priskiriamų remiantis darbuotojų darbo laiko analize, dalis.

Žalų sureguliuojimo sąnaudos skirstomos į gyvybės ir ne gyvybės draudimo dalis, atsižvelgiant į kiekvienos operacijos pobūdį ir darbuotojų darbo laiko analizės rezultatus. Visos žalų sureguliuojimo centrų sąnaudos laikomos ne gyvybės draudimo žalų sureguliuojimo sąnaudomis.

Perdraudikų dalis išmokų sąnaudose apima pagal perdraudimo sutartis perdraudikų apmokėtas arba iš perdraudikų gautinas sumas už Bendrovės per ataskaitinį laikotarpį sumokėtas išmokas, pakoreguotas numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pokyčiu per ataskaitinį laikotarpį, perdraudikų daliai tenkančiais regresu bei išoriniais žalų reguliuojimo išlaidų kaštais.

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Visos investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos, susijusios tiek su gyvybės draudimo veikla, tiek su ne gyvybės draudimo veikla, tiek su nuosavo kapitalo investavimu, priskiriamos gyvybės draudimo investicinės veiklos pajamoms ir sąnaudoms. Remiantis ne gyvybės techninių atidėjinių ir akcininkų nuosavybės bei bendru draudimo techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo sumų santykiu, atitinkama dalis investicinio pelno (nuostolių), susijusių su ne gyvybės techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo investavimu, yra išskeliama iš gyvybės techninės dalies į netechninę pelno (nuostolių) ataskaitos dalį. Iš netechninės dalies, remiantis ne gyvybės draudimo techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo santykiu, investicinio pelno dalis perkeliama į ne gyvybės draudimo techninę pelno (nuostolių) ataskaitos dalį. Techninių atidėjinių bei akcininkų nuosavybės sumų santykiai yra nustatomi vadovaujantis matematiniu atitinkamų dydžių laikotarpio pradžios ir pabaigos vidurkiu.

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Įsigijimo sąnaudas sudaro komisiniai, mokami agentams ir tarpininkams už draudimo polisų platinimą, reklamos ir pardavimų rėmimo sąnaudos, pardavimo padalinių veiklos sąnaudos, pardavimo padalinių darbuotojų darbo užmokestis bei socialinio draudimo įmokos.

Su būsimais laikotarpiais susijusios komisinių sąnaudos ir kitos tiesiogiai su pardavimais susijusios sąnaudos (pardavėjų atlyginimas, skatinimo išlaidos, atostoginių išlaidos bei su jais susiję mokesčiai) balanse parodomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Atidėtosios komisinių sąnaudos apskaičiuojamos proporcingai (pro-rata) metodu kiekvienam polisui atskirai. Komisinių sąnaudų dalis, tenkanti ataskaitinio laikotarpio pabaigoje nepareikalautoms įmokoms, balanse parodoma kaip atidėtosios komisinių sąnaudos. Atidėtosios pardavėjų atlyginimo, skatinimo ir kitos su tuo susijusios sąnaudos apskaičiuojamos proporcingai perkeltoms įmokoms, tenkančioms tam pačiam laikotarpiui, kaip ir patirtos įsigijimo sąnaudos.

Komisiniai priskiriami tiesiogiai kiekvienam polisui bei atitinkamai draudimo grupei, o kitos įsigijimo sąnaudos priskiriamos draudimo grupėms, atsižvelgiant į sudarytų sutarčių skaičių arba pasirašytas įmokas.

Perdraudimo komisiniai

Uždirbti perdraudimo komisiniai – tai per ataskaitinį laikotarpį ir praėjusius laikotarpius perdraudikų kompensuotų įsigijimo komisinių uždirbta dalis.

Administracinės sąnaudos

Į administracinių sąnaudų straipsnį Bendrovė įtraukia sąnaudas, tiesiogiai nesusijusias su draudimo sutarčių sudarymo, žalų reguliuojimo, investavimo veiklomis. Šios sąnaudos draudimo grupėms priskiriamos vadovaujantis uždirbtų įmokų sumomis kiekvienoje iš draudimo grupių.

Kitos techninės veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitos techninės pajamos ir atitinkamai patirtos sąnaudos už kitų įmonių draudimo produktų platinimą kitose techninėse pajamos ir sąnaudos atvaizduojamos iš karto, pardavus kitos draudimo bendrovės polisą.

Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui mokami atskaitymai nuo pasirašytų privalomojo transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimo įmokų pripažįstami sąnaudomis per susijusių draudimo įmokų uždirbimo laikotarpį.

Visos kitos techninės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos remiantis kaupimo principu.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtas palūkanas, kurios nėra susijusios su investicijomis, tokias kaip palūkanos už banke laikomus pinigus; uždirbtas pajamas iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis; pelną iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, kitas panašaus pobūdžio pajamas, neįtrauktas į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip valiutos kursų pasikeitimo, paimtų paskolų, nuostolių iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, mokėtinas baudas ir delspinigius už pavėluotus atsiskaitymus, palūkanas už finansinio lizingo būdu įsigytą turtą ir kitas sąnaudas, neįtrauktas į kitas pozicijas.

Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaita sudaryta naudojant tiesioginį metodą. Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje ir bankuose. Gauti dividendai pinigų srautų ataskaitoje priskiriami investicinei veiklai, o išmokėti – finansinei veiklai. Gautos palūkanos parodomos investicinėje veikloje.

Tarpusavio užskaitos

Tarpusavio užskaitos yra atliekamos tuo atveju, kai, esant draudėjo skolai, išmokama draudimo išmoka, ne didesnei daliai, negu buvo pareikalauta įmoka, jeigu taip buvo numatyta draudimo sutartyje arba esant draudėjo sutikimui. Su perdraudikais sutartyse numatytais terminais atliekami tarpusavio atsiskaitymų suderinimai, apimantys tiek persidraudimo įmokas, tiek žalas, tiek komisinį atlyginimą. Šių suderinimų pagrindu, gavus perdraudikų patvirtinimus, atliekami užskaitymai bei mokėjimai.

Vienai akcijai tenkantis pelnas

Vienai akcijai tenkantis pelnas apskaičiuojamas Bendrovės ataskaitinio laikotarpio grynąjį pelną (nuostolius) padalijus iš vidutinio svertinio per ataskaitinį laikotarpį galiojančių išleistų akcijų skaičiaus.

Susijusios šalys

Šalys yra laikomos susijusiomis, jei viena šalis gali kontroliuoti kitą šalį arba turi reikšmingos įtakos kitai šaliai priimant finansinius arba veiklos sprendimus. Susijusios šalys – tai akcininkai, darbuotojai, stebėtojų tarybos ir valdybos nariai, jų artimi giminiai ir bendrovės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja ar yra kontroliuojamos ataskaitą pateikusių Bendrovės, ar yra kontroliuojamos solidarai su Bendrove.

Įstatymų numatyti reikalavimai

Bendrovė turi laikytis Lietuvos banko reikalavimų, kurie apima minimalaus kapitalo, minimalaus mokumo, riboto investicijų skaičiaus, apskaitos bei atidėjinių vertinimo metodų reikalavimus.

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.

Segmentų atskleidimas

Segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje gaminami atskiri arba susiję produktai ar teikiamos atskiros arba susijusios paslaugos ir kurios verslo rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų Bendrovės verslo dalių. Bendrovė išskiria du segmentus – ne gyvybės ir gyvybės draudimą. Išskirta gyvybės ir ne gyvybės draudimo portfeliams priskirta turto ir įsipareigojimų dalis, paskirstyta proporcingai techninių atidėjinių sumai.

Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindėti finansinėse ataskaitose. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi aiškinamojo rašto pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

Rizikos valdymas

Bendrovė įgyvendina rizikos valdymo strategiją, politikas ir metodikas, apibrėžiančias rizikos nustatymo, apskaičiavimo ir vertinimo, stebėsenos ir kontrolės, ataskaitų teikimo, o taip pat veiksmų skirtų rizikai valdyti nustatymo tvarką. Rizikos valdymo strategija yra pagrindinis dokumentas, apibrėžiantis rizikos valdymo sistemą Bendrovėje.

Rizikos valdymo procesas Bendrovėje yra organizuotas pagal keturis kompetencijos lygius.

Pirmieji trys kompetencijos lygiai yra tokie:

Stebėtojų taryba prižiūri rizikų valdymo procesą;

Valdyba organizuoja rizikos valdymo sistemą ir užtikrina jos funkcionalumą tvirtindama rizikos valdymo strategiją ir pagrindines rizikos valdymo politikas, apibrėždama rizikų apetitą, rizikų profilį ir priimtina riziką pagal atskiras rizikos kategorijas;

Komitetai, vykdančios įvairias funkcijas apibrėžtose srityse, įskaitant atskirų rizikų sumažinimą iki rizikų apetito dokumente nustatyto lygio.

Ketvirtasis kompetencijų lygmuo yra susijęs su verslo lygmeniu, kuriame rizikos valdymo veiklos yra suskirstytos į tris gynybos linijas:

Pirmoji gynybos linija – nuolatinis rizikos valdymas verslo lygmeniu ir su rizikos valdymo procesu susijusių sprendimų priėmimas.

Antroji gynybos linija – rizikos valdymo funkcijos vykdoma rizikos valdymo priežiūra. Rizikos valdymo funkcija užtikrina, kad veikloje būtų tinkamai atsižvelgta į visus svarbiausius rizikos veiksnius, teikia vertę didinančias konsultacijas ir pagalbą, padeda užtikrinti, kad priimant svarbiausius verslo sprendimus į riziką būtų tinkamai atsižvelgta.

Trečioji gynybos linija apima vidaus auditą.

Pagrindinės rizikų kategorijos, kurias apima Bendrovėje taikoma rizikos valdymo sistema, yra šios:

Draudimo rizika – nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos;

Rinkos rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo;

Kredito rizika – nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti dėl vertybinių popierių emitentų, sandorio šalių ir visų skolininkų kreditingumo pokyčių;

Koncentracijos rizika – rizika, atsirandanti dėl nepakankamo turto portfelio diversifikavimo arba didelės sandorio šalies, įskaitant vertybinių popierių emitentą, verslo partnerį ar skolininką, įsipareigojimų nevykdymo;

Operacinė rizika – nuostolio, atsirandančio dėl netinkamų arba klaidingų vidaus procesų, darbuotojų, sistemų ar išorės veiksnių, rizika;

Atitikties rizika – rizika, atsirandanti, kai Bendrovė nesilaiko arba pažeidžia įstatymų nuostatas, vidaus taisykles arba priimtus elgesio standartus (įskaitant etikos standartus), ir dėl to Bendrovei yra arba gali būti taikomos teisinės sankcijos, Bendrovė arba jos vardu veikiančios įmonės gali patirti finansinius nuostolius, prarasti reputaciją ar pasitikėjimą.

Be pagrindinių rizikos kategorijų Bendrovė vykdo reputacijos ir strateginės rizikos, o taip išorinių (emerging) rizikų stebėseną.

Rizikos valdymo procesą sudaro tokie etapai:

Rizikos nustatymas;

Rizikos apskaičiavimas ir įvertinimas;

Rizikos stebėseną ir kontrolę;

Ataskaitų teikimas;

Valdymo veiksmai.

Pagrindinės rizikos valdymo priemonės bei procesai:

Rizikų apetitas nustatomas siekiant apibrėžti didžiausią priimtinos rizikos lygį, atskiroms rizikos kategorijoms taikomus apribojimus, ir lygį, kurį viršijus privaloma imtis valdymo veiksmų, būtinų užkirsti kelią tolesniam rizikos augimui. Bendrovė nustato savo rizikų apetitą pagal galimų finansinių nuostolių lygį, turto vertės sumažėjimą arba įsipareigojimų vertės augimą per vienerius metus.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (įskaitant jautrumo testus bei atvirkštinį testavimą) atliekamas ne rečiau kaip kartą per metus, siekiant nustatyti Bendrovės atsparumą tam tikriems nepalankiems pokyčiams ir apskaičiuoti kapitalo pakankamumą. Testavimui nepalankiausiomis sąlygomis analizuojami įvairių tipų rizikų scenarijai ir vertinimui pasirenkami pagal jų įtaką bei reikšmingumą Bendrovei.

Savo rizikos ir mokumo vertinimo procesas, kurio metu nustatoma rizikos, kurią Bendrovė siekia prisiimti, apimtis ir pobūdis; Kapitalo lygis, reikalingas tokiai rizikai prisiimti, o taip pat veiksmai, kurių Bendrovė imsis siekdama pasiekti ir išlaikyti reikiamą rizikos ir kapitalo lygį.

Vidaus kontrolės sistema padeda įgyvendinti Bendrovės rizikos valdymo sistemą, nustatydama procesus ir sistemas, reikalingas vykdyti įstatymų ir teisės aktų reikalavimus, ir užtikrinti veiksmingą bei efektyvų strateginių tikslų vykdymą, įskaitant finansinės ir nefinansinės informacijos patikimumą ir prieinamumą.

Perėjimas prie tarptautinių apskaitos standartų

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Bendrovė pradėjo taikyti tarptautinių finansinių apskaitos standartų principus.

Perėjimo prie TFAS data yra laikoma 2015 m. sausio mėn. 1 d.

Detalesnė informacija ir skleidimai privalomi pagal 1-ąjį TFAS "Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą" bus pateikti 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. metinėse finansinėse ataskaitose.

Žemiau pateiktas palyginimas tarp Bendrovės 2015 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų straipsnių, paruoštų taikant Verslo apskaitos standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

Nr	Straipsnis	VAS 2015 12 31	TFAS koregavimas	TFAS 2015 12 31
	BALANSO ATASKAITA			
	Įsipareigojimai			
A.IV.2	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	2.470.737	-2.470.737	0
A.IV.3	Finansinio turto perkainojimo rezervas	0	4.812.788	4.812.788
A.VI	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	42.100.395	-1.812.121	40.288.274
A.VII	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	6.755.026	-529.930	6.225.096
			0	
	PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA			
IX.	Kitų techninių atidėjinių finansiniams įsipareigojimams pasikeitimas	0	8.900	8.900
XII.3	Pajamos iš kitų investicijų	2.354.250	354.279	2.708.529
XVI.3	Kitos veiklos sąnaudos	-700.669	-8.900	-709.569
XVIII.2	Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-359.578	-53.142	-412.720
XX.3	Turto perkainojimo rezervas	0	-301.137	-301.137
			0	

Įvertinus skirtumus tarp VAS ir TFAS 2015 metų balanso ataskaitoje buvo nurašytas ilgalaikio turto perkainojimo rezervas ir sukurtas finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perkainojimo rezervas. Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje buvo atliktas pajamų ir sąnaudų pergrupavimas, susijęs su finansinio turto perkainojimu ir sąnaudų iškelimu prie techninių atidėjinių.

Nuo ataskaitų sudarymo dienos iki jų išleidimo Bendrovė neturėjo reikšmingų pobalansinių įvykių, kurie galėtų turėti įtaką finansinėms ataskaitoms.

2016 m. rugpjūčio mėn. 2 d.

Generalinis direktorius

Kęstutis Šerpytis

Vyriausioji buhalterė

Tatjana Kozlova

Vyriausias aktuaras

Kęstutis Gadeikis