

TURINYS

PUSLAPIS

Finansinės ataskaitos:	3 - 43
Finansinės būklės ataskaita	3
Bendrųjų pajamų ataskaita	4
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	5
Pinigų srautų ataskaita	6
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	7 - 43
1 PASTABA. Bendroji informacija apie draudimo įmonę	7
2 PASTABA. Pagrindinių apskaitos principų apibendrinimas	7
3 PASTABA. Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai	19
4 PASTABA. Draudimo ir finansinės rizikos valdymas	21
5 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas	30
6 PASTABA. Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turtą	30
7 PASTABA. Perdraudimo turtas	31
8 PASTABA. Finansinis turtas	31
9 PASTABA. Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo veiklos gautinas sumas	32
10 PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	33
11 PASTABA. Įstatinis kapitalas	33
12 PASTABA. Draudimo išpareigojimai ir perdraudimo turtas	33
13 PASTABA. Investicijų sutarčių išpareigojimai	34
14 PASTABA. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	35
15 PASTABA. Atidėtasis pelno mokestis	35
16 PASTABA. Grynosios draudimo įmokų pajamos	35
17 PASTABA. Komisinių mokesčių pajamos	36
18 PASTABA. Grynas realizuotas pelnas dėl finansinio turto	36
19 PASTABA. Grynas tikrosios vertės pelnas dėl turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	36
20 PASTABA. Draudimo išpareigojimų pasikeitimas	36
21 PASTABA. Draudimo išmokos	36
22 PASTABA. Kitos sąnaudos pagal paskirtį	37
23 PASTABA. Sąnaudos pagal jų pobūdį	37
24 PASTABA. Išmokos darbuotojams	37
25 PASTABA. Finansinės veiklos sąnaudos	37
26 PASTABA. Pelno mokesčio sąnaudos	37
27 PASTABA. Sandoriai su susijusiomis šalimis	38
28 PASTABA. Neapibrėžtieji išpareigojimai ir neapibrėžtasis turtas	38
29 PASTABA. Nebalansiniai išpareigojimai	38
30 PASTABA. Įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui	38
31 PASTABA. Perėjimas prie TFAS	39

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(Eurais)

TURTAS	Pastabos Nr.	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Ilgalaikis materialusis turtas	5	39.900	35.811	46.309
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turą	6	458.676	369.987	399.180
Finansinis turtas				
Nuosavybės vertybiniai popieriai:				
- vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	8	196.227.946	192.548.601	171.115.736
Skolos vertybiniai popieriai:				
- vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	8	36.736.527	40.521.208	36.975.529
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo gautinas sumas	9	6.809.462	7.521.838	7.076.080
Atidėtas pelno mokestis	15	24.041	25.877	26.201
Perdraudimo turtas	7, 12	86.526	80.539	147.229
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	6.858.278	7.468.511	5.200.467
Iš viso turto		247.241.357	248.572.372	220.986.731
NUOSAVAS KAPITALAS				
Kapitalas ir rezervai, tenkantys Bendrovės akcininkams				
Paprastosios akcijos	11	1.749.730	1.749.730	1.747.437
Akcijų priedai	11	781.974	781.974	781.974
Atsargos kapitalas ir kiti rezervai	11	460.986	460.986	460.986
Nepaskirstytasis pelnas		29.469.015	26.490.332	21.626.678
Iš viso nuosavo kapitalo		32.461.705	29.483.022	24.617.075
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Draudimo įsipareigojimai	12, 20	6.433.259	5.913.793	6.527.734
Finansiniai įsipareigojimai:				
Investicijų sutartys:				
- vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	13	206.624.715	210.214.762	187.198.213
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	14	1.721.678	2.960.795	2.643.709
Iš viso įsipareigojimų		214.779.652	219.089.350	196.369.656
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų		247.241.357	248.572.372	220.986.731

L. e. p. generalinė direktorė
Rūta Ežerskienė

Finansų departamento direktorius
Vladimiras Kolesovas

2016 m. liepos 29 d.

7–43 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(Eurais)

		2016.06.30	2015.06.30
Draudimo įmokų pajamos	16	4.481.192	3.882.647
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams	16	(270.896)	(285.506)
Grynosios draudimo įmokų pajamos	16	4.210.295	3.597.141
		-	-
Komisinių mokesčių pajamos:		-	-
- Investicijų sutartys	17	1.875.851	1.969.036
Investicijų pajamos		1.308	4.108
Grynasis realizuotas pelnas dėl finansinio turto	18	315.860	415.431
Grynasis tikrosios vertės pelnas dėl finansinio turto, vertinamo tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	19	(2.317.059)	16.100.837
Kitos veiklos pajamos		80.539	84.662
Grynosios veiklos pajamos		4.166.796	22.171.215
		-	-
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimas	20	(42.793)	37.036
Draudimo išmokos ir išmokų koregavimo sąnaudos	21	(1.527.879)	(1.613.785)
Draudimo išmokos ir išmokų koregavimo sąnaudos, atgautos iš perdraudikų	21	59.977	77.272
Grynosios draudimo išmokų sąnaudos		(1.510.695)	(1.499.477)
		-	-
Finansinių įsipareigojimų pagal investicijų sutartis tikrosios vertės pasikeitimas		2.920.005	(15.531.224)
		(1.274.821)	(1.299.635)
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos	22, 23		
Rinkodaros ir administravimo sąnaudos	22, 23	(1.321.359)	(1.238.826)
Sąnaudos		323.824	(18.069.685)
		-	-
Pagrindinės veiklos rezultatai		2.979.926	2.602.053
Finansinės veiklos sąnaudos	25	591	2.030
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		2.980.517	2.604.083
Pelno mokesčiai	26	(1.834)	(791)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		2.978.682	2.603.292
Laikotarpio bendrosios pajamos (nuostoliai), tenkančios Bendrovės akcininkui		2.978.682	2.603.292

L. e. p. generalinė direktorė
Rūta Ežerskienė

Finansų departamento direktorius
Vladimiras Kolesovas

2016 m. liepos 29 d.

7–43 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(Eurais)

Pastabos	Priskirtinas Bendrovės akcininkams				IŠ VISO
	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	
2015 m. birželio 30 d. pasibaigęs laikotarpis					
Laikotarpio pradžioje	1.747.437	781.974	460.986	21.626.678	24.617.075
Išstatinio kapitalo didinimas/mažinimas	2.293	-	-	-	2.293
Grynasis pelnas ir bendrosios pajamos	-	-	-	2.603.292	2.603.292
2015 m. birželio 30 d.	1.749.730	781.974	460.986	24.229.970	27.222.660

Pastabos	Priskirtinas Bendrovės akcininkams				IŠ VISO
	Išstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas ir kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	
2016 m. birželio 30 d. pasibaigęs laikotarpis					
Laikotarpio pradžioje	1.749.730	781.974	460.986	26.490.332	29.483.022
Grynasis pelnas ir bendrosios pajamos	-	-	-	2.978.682	2.978.682
Laikotarpio pabaigoje	1.749.730	781.974	460.986	29.469.014	32.461.705

L. e. p. generalinė direktorė
Rūta Ežerskienė

Finansų departamento direktorius
Vladimiras Kolesovas

2016 m. liepos 29 d.

7–43 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(Eurais)

Pagrindinės veiklos pinigų srautai	Pastabos	2016.06.30	2015.06.30
Gautos draudimo įmokos		2.511.095	1.700.067
Gautos investicijų sutarčių įmokos		15.867.212	18.150.816
Sumokėtos draudimo išmokos		(1.378.666)	(1.743.493)
Sumokėtos investicijų sutarčių išmokos		(12.038.113)	(9.277.716)
Sumos, sumokėtos už perduotą perdraudimą		(24.822)	(12.051)
Sumokėtos veiklos sąnaudos		(2.966.582)	(2.438.064)
Sumos, sumokėtos už kitą bendrojo draudimo veiklą, vykdomą dalyvaujančių draudimo įmonių		(33.211)	(22.070)
Kitos pajamos		83.972	49.650
Investicijų įsigijimas		(53.311.651)	(28.964.873)
Investicijų perleidimo pajamos		52.404.375	19.127.386
Kitos investicijų pajamos		1.266.771	1.422.611
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		2.380.380	(2.007.738)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		4.190.712	5.200.467
Teigiama valiutų kursų svyravimų įtaka gryniesiems pinigams		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10	6.571.092	3.192.729

L. e. p. generalinė direktorė
Rūta Ežerskienė

Finansų departamento direktorius
Vladimiras Kolesovas

2016 m. liepos 29 d.

7–43 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji informacija

UAB „SEB gyvybės draudimas“ (toliau – Bendrovė) įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1999 m. birželio 11 d., registracijos Nr. AB99-10, įmonės kodas 110076645. Nuo 2000 m. kovo mėn. Bendrovė tapo PVM mokėtoja.

Bendrovė įsikūrusi adresu: Balčikonio g. 7, Vilnius.

Bendrovės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Draudimo veiklos licencija vykdyti gyvybės draudimo veiklą Bendrovei išduota 1999 m. birželio 1 d. Bendrovė savo veiklą pradėjo nuo 1999 m. liepos mėn. 2016 m. birželio 30 d. Bendrovė vykdė šių rūšių draudimo veiklą: mišriojo gyvybės draudimo, paskolų gavėjų gyvybės draudimo, investicinio gyvybės draudimo ir kritinių ligų draudimo, gyvybės ir kritinių ligų rizikos draudimo, grupinio gyvybės draudimo, studijų draudimo, pensijų draudimo, grupinio investicinio gyvybės draudimo, investicinio gyvybės draudimo, VIP investicinio gyvybės draudimo, „SEB pensija plus“, „Investicija solidiems“, draudimo „Saugus kreditas“, sveikatos draudimo, gyvybės draudimo papildomas sąlygas įvykus nelaimingam atsitikimui ar susirgus kritine liga, kelionių užsienyje perdraudimo veiklą.

2016 m. ir 2015 m. birželio 30 d. Bendrovė filialų neturėjo.

2016 m. vidutinis darbuotojų skaičius Bendrovėje buvo 115 (2015 m. – 110).

2016 m. ir 2015 m. birželio 30 d. visos Bendrovės akcijos priklausė tarptautinei SEB grupei priklausančiai Švedijos Karalystėje registruotai įmonei „SEB Life ir Pension Holding AB“ (iki 2015 m. rugsėjo 1 d. šios įmonės pavadinimas buvo „SEB Trygg Liv Holding AB“).

2016 m. ir 2015 m. birželio 30 d. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti įmonė buvo „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, įsikūrusi Stokholme, Švedijos Karalystėje.

2. Pagrindinių apskaitos principų apibendrinimas

Toliau aprašyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais vadovaujantis parengtos šios finansinės ataskaitos. Šie principai nuosekliai taikomi visiems pateiktiems metų laikotarpiams, jeigu nenurodyta kitaip.

Šias finansines ataskaitas patvirtino Laikiniai einantis pareigas Generalinis direktorius ir Finansų direktorius. Bendrovės akcininkai turi įstatymų nustatytą teisę patvirtinti šias finansines ataskaitas arba jų nepatvirtinti ir reikalauti, kad vadovybė parengtų naują finansinių ataskaitų rinkinį.

2.1 Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra pirmosios Bendrovės metinės finansinės ataskaitos, parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus Europos Sąjungoje (toliau – TFAS). Bendrovė pradėjo taikyti TFAS pagal 1-ąjį TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“, patvirtintą Europos Sąjungoje. TFAS taikymo pradžios data – 2015 m. sausio 1 d. Vadovaudamasi TFAS, Bendrovė:

- pateikė palyginamojo laikotarpio finansinę informaciją;
- taikė tuos pačius apskaitos principus visais pateiktais laikotarpiais;
- retrospektyviai taikė visus 2016 m. gruodžio 31 d. galiojusius TFAS taip, kaip to reikalaujama; ir
- taikė tam tikras pasirenkamas lengvatas ir tam tikras privalomas išimtis, numatytas pirmąjį kartą TFAS taikantiems ūkio subjektams.

Anksčiau Bendrovės finansinės ataskaitos buvo rengiamos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (toliau – Lietuvos VAS). 31-oje pastaboje atskleistas perėjimo prie TFAS poveikis Bendrovės finansinei padėčiai, finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams, taip pat apskaitos principų reikšmingų pasikeitimų, lyginant su apskaitos principais, taikytais Bendrovės 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų pagal Lietuvos VAS parengtose finansinėse ataskaitose, pobūdis ir poveikis.

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal istorinės įsigijimo vertės sampratą, modifikuotą dėl finansinio turto bei finansinių įsipareigojimų (įskaitant išvestines finansines priemones), vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, kaip aprašyta toliau apskaitos principuose.

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS reikia remtis tam tikrais svarbiais apskaitiniais įvertinimais. Vadovybei taip pat tenka priimti sprendimus, susijusius su Bendrovės apskaitos principų taikymu. Sritys, kuriose tenka priimti sudėtingus sprendimus, arba sritys, kuriose daromos prielaidos ir apskaitiniai įvertinimai yra svarbūs finansinėms ataskaitoms, atskleistos 3-ioje pastaboje.

Visos sumos finansinėse ataskaitose, įskaitant aiškinamojo rašto pastabose atskleistas sumas, nurodytos eurais (EUR), jeigu nenumatyta kitaip.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.1 Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

(a) 2016 m. įsigaliojo šie nauji ar pakeisti TFAS bei aiškinimai (patvirtinti Europos Sąjungos (ES)).

2012 m. metiniai patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. liepos 1 d. arba vėliau, o ES taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau). Šie patobulinimai apima septynių standartų pataisas:

- 2-asis TFAS „Mokėjimas akcijomis“;
- 3-iasis TFAS „Verslo jungimai“;
- 8-asis TFAS „Veiklos segmentai“;
- 16-asis TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ ir 38-asis TAS „Nematerialusis turtas“;
- 13-asis TFAS „Tikrosios vertės nustatymas“;
- 24-asis TAS „Susijusių šalių atskleidimas“.

16-ojo TAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ ir 38-ojo TAS „nematerialusis turtas“ pataisa dėl nusidėvėjimo ir amortizacijos (taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);

1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisa dėl atskleidimo iniciatyvos (taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šių pataisų taikymas neturės jokios įtakos finansinių ataskaitų straipsnių vertinimui ir apskaitai, tačiau turės reikšmingos įtakos finansinėse ataskaitose atskleidžiamos informacijos pateikimui ir išdėstymui.

2014 m. metiniai patobulinimai (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Šie patobulinimai apima keturių standartų pataisas:

- 5-asis TFAS „Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti, ir nutraukta veikla“;
- 7-asis TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ su tolesnėmis 1-ojo TFAS pataisomis;
- 19-asis TAS „Išmokos darbuotojams“;
- 34-asis TAS „Tarpinės finansinė atskaitomybė“.

b) Paskelbti šie nauji standartai ir aiškinimai, taikomi ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems po 2016 m. sausio 1 d. arba vėlesniais laikotarpiais, arba kurių dar nepatvirtino ES:

15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nėra patvirtintas ES);

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nėra patvirtintas ES). Pagrindiniai naujame standarte numatyti reikalavimai:

- Finansinį turtą reikalaujama suskirstyti į tris grupes pagal tai, kaip jis yra vertinamas: finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina; finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis; ir finansinis turtas, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais.

- Skolos priemonių klasifikavimas priklauso nuo ūkio subjekto finansinio turto valdymo verslo modelio ir ar sutartiniai pinigų sraute apima tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimus. Jeigu skolos priemonė laikoma sutartiniais pinigų srautams gauti, ji gali būti apskaitoma amortizuota savikaina, jeigu ji taip pat tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą. Skolos priemonės, kurios tenkina tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimą ir kurios sudaro ūkio subjekto portfelio, kuriame pinigų srautams gauti skirtas turtas yra laikomas ir parduodamas, gali būti pripažįstamos finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis. Finansinis turtas, kuris neapima pinigų srautų, tenkinančių tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimų reikalavimo, turi būti vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais (pavyzdžiui, išvestinės finansinės priemonės). Įterptosios išvestinės finansinės priemonės nuo šiol neatskiriamos nuo finansinio turto, tačiau į jas atsižvelgiama vertinant, ar vykdomas tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimo reikalavimas.

- Investicijos į nuosavybės priemones visada vertinamos tikrąja verte. Tačiau vadovybė gali priimti neatšaukiamą sprendimą pripažinti tikrosios vertės pasikeitimą kitomis bendrosiomis pajamomis, jeigu priemonė nėra skirta parduoti. Jeigu nuosavybės priemonė klasifikuojama kaip skirta parduoti, tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

- Daugelis 39-jame TAS numatytų reikalavimų, susijusių su finansinių įsipareigojimų klasifikavimu ir vertinimu, buvo perkelti į 9-a TFAS be pakeitimų. Pagrindinis pasikeitimas yra tas, kad ūkio subjektas kitų bendrųjų pajamų straipsnyje turės pateikti kredito rizikos, išskylančios dėl finansinių įsipareigojimų, klasifikuojamų kaip vertinamų tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pokyčių poveikį.

- 9-ajame TFAS nustatytas naujas vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo modelis – tikėtinų kredito nuostolių (TKN) modelis. Standarte numatytas trijų etapų metodas, grindžiamas finansinio turto kredito kokybės pokyčiais nuo pirminio pripažinimo momento. Praktikoje naujosios taisyklės reiškia, kad ūkio subjektai, apskaitoje pirmą kartą pripažindami finansinį turtą, kurio kredito kokybė nėra pablogėjusi, apskaitoje turės iš karto registruoti numatomus nuostolius, kurių suma lygi 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių sumai (prekybos gautinų sumų atveju, tikėtinų kredito nuostolių sumai už visą terminą). Tuo atveju, jeigu kredito rizika yra labai išaugusi, vertės sumažėjimas vertinamas nustatant tikėtinų kredito nuostolių sumą už visą terminą, o ne už 12 mėnesių. Modelyje numatyti procedūriniai supaprastinimai, apimantys lizingo ir prekybos gautinas sumas.

Bendrovės vadovybė pripažįsta naujojo standarto reikšmingą poveikį finansinių priemonių pateikimui finansinėse ataskaitose ir jų vertinimui, tačiau išsamūs skaičiavimai nebuvo atlikti, dėl ko minėto poveikio kol kas negalima įvertinti.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.1 Finansinių ataskaitų rengimo pagrindas (tęsinys)

16-asis TFAS „Nuoma“ (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nėra patvirtintas ES).

Naujajame standarte numatyti nuomos pripažinimo, vertinimo, pateikimo, informacijos atskleidimo principai. Pagal visas nuomos rūšis nuomininkas įgyja teisę naudoti turtą nuomos pradžioje ir, jeigu nuomos mokėjimai atliekami per tam tikrą laikotarpį, taip pat gauna finansavimą. Dėl to, 16-uoju TFAS panaikinamas nuomos skirstymas į veiklos nuomą arba finansinę nuomą, kaip to reikalaujama 17-ajame TAS, o vietoj to pateikiamas bendras nuomininko apskaitos modelis. Nuomininkai turi pripažinti: (a) visų nuomos rūšių, kurių laikotarpis ilgesnis nei 12 mėnesių, turtą ir įsipareigojimus, išskyrus atvejus, kai pagal nuomos sutartį perduodamo turto vertė yra nedidelė; (b) nuomos turto nusidėvėjimą atskirai nuo palūkanų už nuomos įsipareigojimus pelno (nuostolių) ataskaitoje. Į 16-ąjį TFAS iš esmės perkeltami 17-jame TAS apibrėžti nuomotojo apskaitos reikalavimai. Dėl šios priežasties nuomotojas toliau turi skirstyti nuomą į veiklos nuomą arba finansinę nuomą ir apskaitoje skirtingai registruoti šias dvi nuomos rūšis.

12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos dėl atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimo nuo nerealizuotųjų nuostolių (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nėra patvirtintos ES).

7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau; dar nėra patvirtintos ES).

Bendrovė vis dar analizuoja, kokios įtakos pirmiau minėti standartai ir pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

2.2 Užsienio valiutų perskaičiavimas

a) Funkcinė ir pateikimo valiuta

Visos sumos Bendrovės finansinėse ataskaitose yra įvertintos pirminės ekonominės aplinkos, kurioje Bendrovė vykdo veiklą, valiuta (toliau – funkcinė valiuta). Finansinėse ataskaitose sumos parodytos eurais (EUR), kuri yra Bendrovės funkcinė ir pateikimo valiuta.

(b) Sandoriai ir likučiai

Sandoriai užsienio valiuta perskaičiuojami į funkcinę valiutą naudojant valiutų kursus, galiojančius sandorių atlikimo dieną. Valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai, atsirandantys vykdant atsiskaitymus, susijusius su šiais sandoriais, bei perskaičiuojant užsienio valiuta išreikštus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius pagal metų pabaigoje galiojančius kursus, apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai, susiję su pinigais ir pinigų ekvivalentais, apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitos „finansinės veiklos pajamų arba sąnaudų“ straipsnyje. Visas kitas valiutų perskaičiavimo pelnas ir nuostoliai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitos „kitų veiklos sąnaudų“ arba „rinkodaros ir administracinių sąnaudų“ straipsnyje.

Valiutų perskaičiavimo skirtumai, susiję su finansiniu turtu ir įsipareigojimais, vertinamais tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra apskaitomi kaip dalis pelno ar nuostolių dėl tikrosios vertės pasikeitimo.

2.3 Ilgalaikis materialusis turtas

Bendrovė neturi žemės ir pastatų.

Visa Bendrovės įranga, kurios įsigijimo savikaina viršija 260 eurų, priskiriama ilgalaikiam turtui, kuris naudojamas Bendrovės veikloje ir kurio naudingo tarnavimo laikas viršija vienerius metus. Įranga pradžioje pripažįstama įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina ir kitos išlaidos, tiesiogiai susijusios su įsigijimu, kurios yra būtinos turto paruošimui naudoti ir pristatyti į naudojimo vietą. Vėliau įranga vertinama savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu tokiu yra.

Vėliau patiriamos išlaidos, susijusios su ilgalaikiu turtu, pridedamos prie šio turto balansinės vertės, jeigu tikėtina, kad ateityje Bendrovė gaus ekonominės naudos. Visos kitos vėliau patiriamos išlaidos siekiant atstatyti ekonominę naudą, kurios įmonė gali tikėtis ateityje iš pradžioje įvertintų įrangos naudingųjų savybių, pripažįstamos sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo laikotarpiu, per kurį jos yra patiriamos.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.3 Ilgalaikis materialusis turtas (tęsinys)

Skirtumas tarp turto įsigijimo savikainos ir jo likvidacinės vertės nudėvimas per turto naudingo tarnavimo laiką. Trumpalaikio turto nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, taikant šias nusidėvėjimo normas:

Biuro baldams: 6 metai;

Kompiuterių techninei įrangai (asmeniniams kompiuteriams, tinklams ir įrangai, išskyrus serverius) ir ryšio prietaisams (įskaitant belaidžius mobiliuosius telefonus): 3 metai;

Kitam materialiajam turtui: 4 metai.

Kiekvieną balanso parengimo dieną įvertinamas taikomų nusidėvėjimo normų, nusidėvėjimo metodo ir likvidacinės vertės

Jeigu įrangą sudaro atskirai identifikuojami komponentai su skirtingais naudingo tarnavimo laikotarpiais, tokie komponentai apskaitomi kaip atskiri įrangos straipsniai, kuriems atskirai nustatomos nusidėvėjimo normos, atsižvelgiant į jiems nustatytus

Jeigu turto balansinė vertė viršija jo įvertintą atsiperkamąją vertę, kuri lygi turto tikrajai vertei, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertei (žiūrint kuri iš jų yra didesnė), turto balansinė vertė iš karto sumažinama iki jo atsiperkamosios vertės.

Pelnas ar nuostoliai, atsiradę perleidus turtą, apskaičiuojami kaip skirtumas tarp gautų įplaukų ir perleisto turto balansinės vertės, ir apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje per laikotarpį, kurį jie susidarė.

2.4 Nematerialusis turtas ir atidėtos įsigijimo sąnaudos (AĮS)

Kompiuterių programinė įranga

Programinė įranga, kurią galima atskirti nuo techninės įrangos, klasifikuojama kaip nematerialusis turtas. Pradžioje nematerialusis turtas pripažįstamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina ir visos tiesiogiai priskirtinos išlaidos. Po pirminio pripažinimo nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, sumažinta sukauptos amortizacijos ir vertės sumažėjimo nuostolių suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Amortizacijos normos priklauso nuo turto naudingo tarnavimo laikotarpį. Amortizacijos laikotarpis, taikomas šiuo metu Bendrovėje naudojamam nematerialiajam turtui, yra 3 metai.

Išlaidos, tiesiogiai susijusios su Bendrovės kontroliuojamų identifikuojamų ir unikalių programinės įrangos produktų kūrimu, kurios tikėtina, kad po vienerių metų atneš ekonominės naudos, viršijančios patirtas sąnaudas, pripažįstamos nematerialiuoju turtu. Tiesioginės išlaidos apima programinės įrangos kūrimo dalyvaujančių darbuotojų išlaidas ir atitinkamą susijusių pridėtinių išlaidų dalį. Visos kitos išlaidos, susijusios su kompiuterių programinės įrangos kūrimu ar palaikymu, pripažįstamos sąnaudomis tiesiogiai bendrųjų pajamų ataskaitoje ir priskiriamos prie rinkodaros ir administracinių sąnaudų.

Programinės įrangos kūrimo išlaidos, pripažintos turtu, yra amortizuojamos taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą per ne ilgesnį kaip 3 metų naudingo tarnavimo laikotarpį.

Atidėtos įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudas sudaro sąnaudos, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis, jas atnaujinat ir administruojant. Į šias sąnaudas įtraukiami komisiniai mokesčiai, mokėtini tarpininkams ir AB SEB banko filialams už draudimo sutarčių pardavimą, atlyginimai, mokami draudimo vadybininkams už draudimo sutarčių pardavimą, draudimo sutarčių gamybos sąnaudos ir reklamos sąnaudos.

Kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos į apskaitą traukiamas komisinis mokestis, mokėtinas už draudimo sutartis, kurį Bendrovė apskaitė einamuoju ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir kuris bus pripažįstamas sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais per visą sutarties galiojimo laikotarpį, t. y. per 12 mėnesių arba per 15 metų (priklausomai nuo draudimo produkto), jei draudimo laikotarpis yra ilgesnis negu 15 metų, arba per laikotarpį, kurį bus išskaičiuoti su draudimo sutarčių sudarymu susiję atskaitymai.

Komisinių sąnaudų, susijusių su draudimo sutarčių sudarymu ir vykdymu, apskaitoje registruojamos iš karto arba per 12 mėnesių, jeigu techniniai draudimo atidėjiniai draudimo sutarčiai yra mažinami taikant Zilmerio metodą. Kai techniniams draudimo atidėjiniams apskaičiuoti taikomas aktuarinio finansavimo metodas, komisinių sąnaudų pripažįstamos per laikotarpį, kurį bus išskaičiuoti su draudimo sutarčių sudarymu susiję atskaitymai. Visais kitais atvejais sąnaudos, susijusios su draudimo sutarčių sudarymu ir vykdymu, pripažįstamos per visą draudimo sutarties galiojimo laikotarpį arba per 15 metų, jei draudimo laikotarpis yra ilgesnis negu 15 metų.

Komisiniai mokesčiai, susiję tik su draudimo sutarties sudarymu, tačiau nesusiję su tolesniu jos administravimu, yra pripažįstami sąnaudomis iš karto.

Atidėtų įsigijimo sąnaudų amortizacija perskaičiuojama kiekvieną ataskaitų parengimo dieną.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.5. Finansinis turtas

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami jo pirkimo (pardavimo) dieną. Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas, kai nustoja galioti arba perduodamos teisės gauti pinigų srautus iš investicijų ir Bendrovė perduoda iš esmės visą su nuosavybe susijusią riziką ir jos teikiama naudą.

Atsižvelgiant į vadovybės ketinimus ir paskirtį, kuriai įsigyjamas finansinis turtas, finansinis turtas klasifikuojamas į šias grupes:

- finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais;
- paskolos ir gautinos sumos;
- iki išpirkimo termino laikomos investicijos;
- galimas parduoti finansinis turtas.

Vadovybė nustato savo investicijų klasifikavimą jų pirminio pripažinimo metu ir kiekvieną ataskaitų parengimo dieną jį iš naujo įvertina. Visas Bendrovės finansinis turtas yra klasifikuojamas arba kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, arba kaip paskolos ir gautinos sumos. Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė nebuvo priskyrusi jokio savo finansinio turto iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms arba galimam parduoti finansiniam turtui.

(a) Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, apima finansinį turtą, kuris pirminio pripažinimo metu buvo klasifikuojamas kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, taip pat finansinį turtą, laikomą prekybai (t. y. finansinį turtą, kuris buvo įsigytas ar patirtas iš esmės siekiant jį perparduoti ar perpirkti artimiausiu metu, arba išvestinę finansinę priemonę, kuri nėra klasifikuojama kaip apsidraudimo nuo rizikos (angl. *hedging*) priemonė).

Didžiąją Bendrovės finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, dalį sudaro finansinis turtas, kuris pirminio pripažinimo metu buvo klasifikuojamas kaip finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, nes tokį turtą sudarė finansinis turtas, skirtas įsipareigojimams pagal draudimo ir investicijų sutartis suderinti, kurie susiję su šio turto tikrosios vertės pasikeitimais. Šio turto priskyrimas pirminio pripažinimo metu finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, eliminuoja ar reikšmingai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimus (kartais vadinamus apskaitos neatitikimais), kurie atsiranda dėl skirtingo turto ar įsipareigojimo įvertinimo ar pelno ir nuostolių pripažinimo.

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, pripažįstamas tikrąja verte pirkimo dieną, kuri lygi už finansinę investiciją sumokėto atlygio tikrajai vertei (sandorio išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje). Po pirminio pripažinimo šiai grupei priskirtas finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte. Visi šio turto tikrosios vertės pasikeitimai pripažįstami nuosekliai, t. y. pelnu ar nuostoliais ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinėms priemonėms, kuriomis prekiaujama aktyviose rinkose, finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės nustatomos remiantis kotiruojamomis rinkos kainomis arba prekybos tarpininkų skelbiamomis kainomis. Bendrovės turimam finansiniam turtui taikoma kotiruojama rinkos kaina sudaro dabartinę siūloma rinkos uždarymo kaina arba vidutinė kaina. Finansinė priemonė yra laikoma kotiruojama aktyvioje rinkoje, jeigu kotiruojamos kainos yra prieinamos ir jas galima reguliariai sužinoti iš biržos, tarpininko, brokerio, pramonės sektoriaus grupės, įkainojimo paslaugų teikėjo ar reguliavimo institucijos ir jei šios kainos atspindi faktinius ir reguliarius sandorius rinkoje, atitinkančius ištiesiosios rankos principą. Jeigu pirmiau minėti kriterijai nėra tenkinami, rinka yra laikoma neaktyvia.

Realizuotas ir nerealizuotas pelnas bei nuostoliai dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo laikotarpiu, kada jie susidarė. Uždirbtos palūkanos ir gauti dividendai yra pripažįstami investicinės veiklos pajamomis.

(b) Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuriam nustatyti fiksuoti ar kitaip nustatomi mokėjimai ir kuris nėra kotiruojamas aktyvioje rinkoje, išskyrus tą, kurį Bendrovė ketina parduoti trumpuoju laikotarpiu arba kurį priskyrė finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, arba galimam parduoti finansiniam turtui. Paskolos ir gautinos sumos pradžioje pripažįstamos tikrąja verte pridėjus sandorio išlaidas, o vėliau – amortizuota savikaina, taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą. Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui suformuojamas atidėjinytas tada, kai yra objektyvių įrodymų, kad Bendrovė nesugebės susigrąžinti gautinų sumų iki pradžioje nustatyto termino (žr. 2.6 pastabą, kurioje aprašyti vertės sumažėjimo apskaitos principai). Prie šios grupės taip pat priskiriamos gautinos sumos, kylančios iš draudimo sutarčių. Jos peržiūrimos dėl vertės sumažėjimo tuo pačiu metu, kai dėl vertės sumažėjimo peržiūrimos paskolos ir gautinos sumos.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.6 Turto vertės sumažėjimas

(a) Finansinis turtas, vertinamas amortizuota savikaina

Kiekvieną balanso parengimo dieną Bendrovė įvertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė yra sumažėjusi ir vertės sumažėjimo nuostoliai yra patiriami tada, kai atsiranda objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų po turto pirminio pripažinimo (nuostolio įvykio) ir toks nuostolio įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto ar finansinio turto grupės būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti.

Objektyviu finansinio turto ar finansinio turto grupės vertės sumažėjimo įrodymu gali būti Bendrovei prieinama informacija apie:

- reikšmingus skolininko finansinius sunkumus;
 - sutarties sąlygų nesilaikymą, įskaitant pavėluotą draudimo įmokų/palūkanų surinkimą;
 - bankroto bylos išskėlimo skolininkui tikimybę;
 - aktyvios rinkos finansiniam turtui praradimą dėl finansinių sunkumų;
- žinomus duomenis, liudijančius ženklų būsimų pinigų srautų iš finansinio turto ar finansinio turto grupės sumažėjimą, nors tokio sumažėjimo ir negalima patikimai įvertinti.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad paskolų ir gautinų sumų (išskyrus draudimo gautinas sumas (3.6 pastaba)), pripažintų amortizuota savikaina, vertė yra sumažėjusi, patirti nuostoliai apskaičiuojami kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir būsimų pinigų srautų dabartinės vertės (išskyrus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie jau buvo apskaityti), diskontuotos finansiniam turtui taikant apskaičiuotą palūkanų normą. Turto balansinė vertė yra sumažinama naudojant gautinų sumų vertės sumažėjimo sąskaitą, o vertės sumažėjimo nuostoliai apskaitomi bendrųjų pajamų ataskaitoje. Jeigu vertės sumažėjimas pripažįstamas gautinoms sumoms iš draudimo skolininkų, Bendrovės vadovybė pasinaudoja Bendrovės teise vienašališkai nutraukti atitinkamą draudimo sutartį ir atitinkami pasikeitimai pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitos įmokų pajamų, išmokų sąnaudų ir investicijų įsipareigojimų straipsniuose.

Jeigu vėlesniais laikotarpiais vertės sumažėjimo nuostoliai sumažėja ir toks sumažėjimas gali būti objektyviai siejamas su jau po vertės sumažėjimo pripažinimo įvykusiu įvykiu (tokiu kaip kredito reitingo pagerėjimas), anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi koreguojant vertės sumažėjimo sąskaitą. Atstatoma vertės sumažėjimo suma pripažįstama bendrųjų pajamų ataskaitoje.

(b) Kito nefinansinio (ilgalaikio) turto vertės sumažėjimas

Amortizuojamas turtas tikrinamas, ar nesumažėjusi jo vertė, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai rodo, kad turto balansinė vertė gali būti nebeatgauta. Suma, kuria turto balansinė vertė viršija jo atsiperkamąją vertę, pripažįstama vertės sumažėjimo nuostoliais. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo išlaidas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų yra didesnė. Nustatant vertės sumažėjimą turtas yra priskiriamas mažiausioms grupėms, kurių atžvilgiu galima atskirai nustatyti pinigų srautus (t. y. įplaukas kuriantys vienetai), jeigu tik tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimai liudija, kad turto balansinė vertė gali būti neatgauta.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.7 Išvestinės finansinės priemonės

Išvestinės finansinės priemonės pradžioje pripažįstamos tikrąja verte sutarties dėl išvestinės finansinės priemonės pasirašymo dieną, o vėliau jos iš naujo vertinamos tikrąja verte. Bendrovė netaiko apsidraudimo nuo rizikos (angl. *hedge*) apskaitos principų išvestinėms finansinėms priemonėms, todėl jos priskiriamos turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, grupei kaip turtas, laikomas prekybai. Išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės pasikeitimai iš karto pripažįstami bendrųjų pajamų ataskaitoje. Tikrosios vertės nustatomos remiantis aktyvioje rinkoje kotiruojamomis rinkos kainomis, įskaitant neseniai įvykusių sandorių kainas, taip pat taikant vertinimo metodus, įskaitant diskontuotų pinigų srautų metodus. Visos išvestinės finansinės priemonės pripažįstamos turto, jei jų tikroji vertė yra teigiama, arba įsipareigojimais – jei jų tikroji vertė yra neigiama.

2.8 Finansinių priemonių užskaitymas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai tarpusavyje užskaitomi ir balanse pateikiama grynoji vertė tada, kai egzistuoja pagal įstatymą įgyvendinama teisė užskaityti pripažintas sumas ir ketinama atsiskaityti grynosios vertės pagrindu arba tuo pačiu metu realizuoti turtą ir įvykdyti įsipareigojimą.

2.9 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje, indėlius iki pareikalavimo bankuose, vienos nakties indėlius bankuose ir kitas trumpalaikes labai likvidžias investicijas, kurių pirminis terminas ne ilgesnis kaip trys mėnesiai.

2.10 Draudimo ir investicijų sutarčių klasifikavimas bei apskaita

Bendrovė sudaro sutartis, pagal kurias perduodama draudimo ar finansinė rizika, arba abi šios rizikos. Remiantis 4-uoju Tarptautiniu finansinės atskaitomybės standartu (TFAS), su klientais sudaromos sutartys klasifikuojamos kaip draudimo arba investicijų sutartys.

Draudimo sutartys – tai tokios sutartys, pagal kurias perduodama reikšminga draudimo rizika. Pagal draudimo sutartis taip pat gali būti perduodama finansinė rizika. Bendrovė nėra nustačiusi jokios ribos reikšmingai draudimo rizikai ir jei pagal tą pačią sutartį perduodama ir draudimo, ir finansinė rizika, Bendrovė kiekvienai sutarčiai taiko išskaidymą/atskyrimą. Investicijų sutartys – tai sutartys, pagal kurias neperduodama jokia reikšminga draudimo rizika.

Nereikšminga Bendrovės draudimo sutarčių dalis numato savarankiško dalyvavimo elementą. Tai yra tradicinės mišriojo gyvybės draudimo sutartys, kurių galiojimo terminas artėja į pabaigą. Bendrovė dalijasi 70% investicijų, sąnaudų ir rizikos pelno, prieš tai padengus visus nuostolius. Po to, kai pelnas yra paskirstomas, jo nebegalima susigrąžinti. Šiai grupei taip pat priskiriami anuitetai; jų skaičius yra nereikšmingas. Bendrovė taiko tuos pačius apskaitos principus, kaip ir ilgalaikėms draudimo sutartims (2.10 b).

Remiantis 4-uoju TFAS draudimo sutartys ir investicijų sutartys yra priskiriamos tam tikroms grupėms, atsižvelgiant į rizikos trukmę ir į tai, ar sutarčių sąlygos yra fiksuotos. Bendrovės produktų klasifikavimas ir taikytini apskaitos metodai (numatyti 4-ajame TFAS) yra apibendrinti toliau.

(a) Trumpalaikės draudimo sutartys

APIBRĖŽIMAS: Pagal trumpalaikes draudimo sutartis siūloma apsauga nuo įvykių (tokių kaip mirtis ar negalia) pasekmių, kurios turėtų neigiamos įtakos asmens ar jo/jos išlaikytinių gebėjimui išsaugoti dabartinį jų pajamų lygį.

ĮMOKŲ PRIPAŽINIMAS: Įmokos (t. y. metinė draudimo įmokų suma) pripažįstamos pajamomis (uždirbtomis pajamomis) sutarties įsigaliojimo ar pratęsimo dieną (o ne tada, kai atliekamas mokėjimas). Įmokos parodomos neatskaičius komisinių ir neatėmus jokių mokesčių ar rinkliavų, taikomų įmokoms.

IŠMOKOS: Garantuotos išmokos sumokamos įvykus numatytam draudžiamajam įvykiui ir jos gali būti arba fiksuotos, arba susietos su draudėjo patirtais ekonominiais nuostoliais. Nėra numatyta jokių išmokų suėjus terminui ar išankstinio sutarties nutraukimo atveju (kai sumokama išperkamoji suma). Išmokų ir išmokų koregavimo sąnaudų pripažįstamos sąnaudomis, kai jos yra patiriamos tiesiogiai arba per pasikeitimus vėlesniuose nesumokėtų išmokų įsipareigojimuose (žr. pastraipą „Nesumokėtų išmokų įsipareigojimai“).

FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIPAŽINIMAS:

Neuždirbtų įmokų įsipareigojimai

Gautų įmokų pagal galiojančias sutartis dalis, susijusi su balanso parengimo dieną galiojančiomis rizikomis, pripažįstama neuždirbtų įmokų įsipareigojimu. Neuždirbtų įmokų įsipareigojimo terminas baigiasi proporcingai per draudimo laikotarpį (įprastai per vienerius sutarties metus).

Nesumokėtų išmokų įsipareigojimai (Numatomų išmokų atidėjiny)

Atidėjiny išmokoms už praneštą, bet dar neapmokėtą žalą suformuojamas žalai, kuri patiriama ir apie kurią Bendrovei yra pranešama iki balanso parengimo dienos, tačiau kurios Bendrovė dar nėra apmokėjusi. Atidėjiny išmokoms už praneštą, bet neapmokėtą žalą apskaičiuojamas kiekvienu atveju individualiai, atsižvelgiant į prognozuojamą išmokos sumą bei numatomas tiesiogines ir netiesiogines žalų reguliavimo sąnaudas (jeigu tokių būtų).

Atidėjiny išmokoms už patirtą, bet dar nepraneštą žalą suformuojamas žalai, kuri įvyko, tačiau apie kurią dar nepranešta Bendrovei. Atidėjiny išmokoms už patirtą, bet dar nepraneštą žalą apskaičiuojamas taikant statistinį įvertinimą, remiantis istoriniais duomenimis dėl laiko skirtumo tarp pranešimo apie žalą dienos ir dienos, kada buvo patirta žala.

Bendrovė nediskontuoja savo nesumokėtų išmokų įsipareigojimų.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.10 Draudimo ir investicijų sutarčių klasifikavimas bei apskaita (tęsinys)

KLASIFIKAVIMAS: Bendrovė prie trumpalaikių draudimo sutarčių priskiria paskolų gavėjų gyvybės draudimą, ne gyvybės draudimą (sveikatos ir nelaimingų atsitikimų), kelionių užsienyje draudimo prisimamą sveikatos draudimo dalį, kai Bendrovė veikia kaip perdraudikas.

PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS: Pajamos pagal trumpalaikes draudimo sutartis pripažįstamos proporcingai per visą draudimo laikotarpį sudengiant pripažintas įmokų pajamas (pasirašytas įmokas) ir pasikeitimą neuždirbtų įmokų įsipareigojimuose dėl balanso parengimo dieną galiojančių rizikų.

(b) Ilgalaikės draudimo sutartys

APIBRĖŽIMAS: Pagal šias sutartis yra draudžiami įvykiai, susiję su žmogaus gyvybe (pavyzdžiui, mirtimi ar išgyvenimu) ilguoju laikotarpiu, ir jose numatytos fiksuotos sąlygos dėl pagrindinių sutarties komponentų: įmokos sumos, mokėjimo grafiko, trukmės, garantuotos grąžinamos sumos, išpirkimo sumos ir t. t.

ĮMOKŲ PRIPAŽINIMAS: Įmokos (t. y. metinė draudimo įmokų suma) pripažįstamos pajamomis draudimo sutarties įsigaliojimo ar draudimo sutarties draudimo metų pakeitimo dieną (o ne tada, kai atliekamas mokėjimas). Įmokos pripažįstamos neatskaičius komisinių mokesčių.

IŠMOKOS: Išmokos pripažįstamos sąnaudomis, kai jos yra patiriamos tiesiogiai arba per pasikeitimus vėlesniuose nesumokėtų išmokų įsipareigojimuose (žr. pastraipą „Nesumokėtų išmokų įsipareigojimai“).

FINANSINIŲ ĮSIPAREIGIJIMŲ PRIPAŽINIMAS:

Gyvybės draudimo techninis atidėjiny

Gyvybės draudimo techninis atidėjiny apima įsipareigojimą už sutartyje numatytas išmokas, kurias planuojama patirti ateityje, ir jis apskaitomas tuo pačiu metu, kai pripažįstamos įmokos. Šis atidėjiny apskaičiuojamas individualiai kiekvienai draudimo sutarčiai, remiantis aktuariiniais skaičiavimais ir taikant perspektyvinį atidėjiny vertinimo metodą. Gyvybės draudimo techninis atidėjiny yra lygus skirtumui tarp draudimo įsipareigojimo diskontuotos dabartinės vertės ir būsimų draudimo įmokų diskontuotos dabartinės vertės, apskaičiuotos remiantis vertinimo prielaidomis. Taikomas prielaidas sudaro priimami sprendimai dėl reikšmingumo, priežiūros (palaikymo) sąnaudų ir investicinės veiklos pajamų. Prielaidos yra nustatomos sutarties sudarymo metu. Į prielaidas įtraukiama marža dėl neigiamų nukrypimų.

Gyvybės draudimo techniniai atidėjiny yra perskaičiuojami kiekvieną balanso parengimo dieną naudojant sutarties pasirašymo momentu nustatytas prielaidas, išskyrus diskonto normą, kuri nustatoma taip, kad būtų ekvivalenti nerizikingai diskontavimo kreivei, taikomai piniginiams srautams pagal produktus, kuriems formuojamas atidėjiny.

Gyvybės draudimo techniniai atidėjiny taip pat apima papildomą pelną, tenkantį draudėjams praėjusiais finansiniais metais, bei papildomą priemoką atskaitiniais finansiniais metais už kriterijus tenkinančias sutartis tam tikroje kategorijoje.

Nesumokėtų išmokų įsipareigojimai (Numatomų išmoku atidėjiny)

Atidėjiny išmokoms už praneštą, bet dar neapmokėtą žalą suformuojamas žalai dėl draudžiamųjų įvykių ar draudimo sutarčių nutraukimo, kuri patiriama ir apie kurią pranešama Bendrovei iki balanso parengimo dienos, tačiau kurios Bendrovė dar nėra apmokėjusi. Be to, ilgalaikės draudimo sutartims su fiksuotomis ir garantuotomis sąlygomis atidėjiny išmokoms už praneštą, bet dar neapmokėtą žalą taip pat apima išmokas suėjus terminui, kurios yra patirtos bet dar nepraneštos. Atidėjiny išmokoms už praneštą, bet neapmokėtą žalą apskaičiuojamas kiekvienam atvejui individualiai, atsižvelgiant į prognozuojamą išmokos sumą (įskaitant papildomos priemokos komponentą) bei numatomas tiesiogines ir netiesiogines žalų reguliavimo sąnaudas (jeigu tokių būtų).

Atidėjiny išmokoms už patirtą, bet dar nepraneštą žalą suformuojamas rizikos draudimo žalai, kuri įvyko, tačiau apie kurią dar nepranešta Bendrovei. Atidėjiny išmokoms už patirtą, bet dar nepraneštą žalą apskaičiuojamas taikant statistinį įvertinimą, remiantis istoriniais duomenimis dėl laiko skirtumo tarp pranešimo apie žalą dienos ir dienos, kada buvo patirta žala.

Bendrovė nediskontuoja savo nesumokėtų išmokų įsipareigojimų.

KLASIFIKAVIMAS: Bendrovė prie ilgalaikių draudimo sutarčių priskiria draudimo sutartis su fiksuotų įmokų mokėjimo grafiku (su taupymo komponentu) (t. y. bazinis mišrusis gyvybės draudimas, mišrusis gyvybės draudimas vaikams, anuitetai), vien tik rizikos draudimo sutartis (be taupymo komponento) (t. y. kredito draudimas, kaupiamasis gyvybės draudimas), taip pat rizikos atskaitymus pagal investicijų sutartis (susietas su investiciniais vienetais).

PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS: Pajamos pagal ilgalaikes draudimo sutartis su fiksuotomis ir garantuotomis sąlygomis atsiranda tuo pačiu metu pripažinus draudimo įmokas (pasirašytas įmokas) ir pasikeitimą draudimo sutarčių įsipareigojimuose balanso parengimo dieną.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.10 Draudimo ir investicijų sutarčių klasifikavimas bei apskaita (tęsinys)

(c) *Investicijų sutartys (susietos su investiciniais vienetais)*

APIBRĖŽIMAS: Investicijų sutartys yra finansiniai įsipareigojimai, kurių tikroji vertė priklauso nuo susijusio finansinio turto tikrosios vertės (šios sutartys vadinamos su investiciniais vienetais susietomis investicijų sutartimis), ir kurios numato papildomus rizikos draudimo atskaitymus, kuriais apdraudžiami įvykiai, susiję su žmogaus gyvybe (pavyzdžiui, mirtis ar išgyvenimas). Šios sutartys pasirašymo momentu vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, išskyrus rizikos draudimo atskaitymus, kurie klasifikuojami kaip ilgalaikės draudimo sutartys (rizikos atskaitymai) ir yra atitinkamai apskaitomi (ilgalaikių draudimo sutarčių apskaitos principai aprašyti 2.10 (b) pastaboje). Draudimo rizikos išskaidymas atliekamas vadovaujantis 4-ojo TFAS 10-uoju paragrafu.

ĮMOKŲ PRIPAŽINIMAS: Įmokos pripažįstamos tada, kai jos yra gaunamos, kai suformuojamas finansinių įsipareigojimų techninis atidėjiny, susijęs su įmokų mokėjimu.

IŠMOKOS: Išmokos nutraukus sutartį ar suėjus terminui, kai jos yra patiriamos, pripažįstamos finansinės padėties ataskaitoje ir jų suma yra mažinami Bendrovės įsipareigojimai sutarčių turėtojams.

ĮSIPAREIGOJIMŲ PRIPAŽINIMAS:

Atidėjiny finansiniams įsipareigojimams

Finansiniai įsipareigojimai pagal tam tikros rūšies sutartis yra lygūs susijusio finansinio turto tikrajai vertei. Atsižvelgiant į Bendrovės siūlomus produktus, tokį finansinį turtą sudaro atvirojo tipo investicinių fondų vienetai. Finansinių įsipareigojimų pagal investicijų sutartis be fiksuotų sąlygų tikroji vertė nustatoma remiantis dabartinėmis vienetų vertėmis, kuriomis denominuotos sutartyse numatytos išmokos. Šios vienetų vertės atspindi su finansiniais įsipareigojimais susijusio finansinio turto, priskiriamo investiciniams fondams, tikrąsias vertes. Finansinių įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma padauginus kiekvienam sutarties turėtojui priskiriamą vienetų skaičių balanso parengimo dieną iš vieneto vertės tą pačią dieną.

Neumokėtų išmoku įsipareigojimai (Numatomų išmoku atidėjiny - Atidėjiny kitiems finansiniams įsipareigojimams)

Atidėjiny išmokoms už praneštą, bet dar neapmokėtą žalą - Atidėjiny kitiems finansiniams įsipareigojimams) suformuojamas žalai, atsiradusiai dėl su gyvybės draudimu susijusių draudžiamųjų įvykių, kuri patiriama ir apie kurią pranešama Bendrovei iki balanso parengimo dienos, tačiau kurios Bendrovė dar nėra apmokėjusi. Atidėjiny išmokoms už praneštą, bet neapmokėtą žalą apskaičiuojamas kiekvienam atvejui individualiai, atsižvelgiant į prognozuojamą išmokos sumą bei numatomas tiesiogines ir netiesiogines žalų reguliavimo sąnaudas (jeigu tokių būtų). Atidėjiny išmokoms už praneštą, bet dar neapmokėtą žalą taip pat apima išmokas suėjus terminui, kurios yra patirtos bet dar nepraneštos.

KLASIFIKAVIMAS: Bendrovė prie investicijų sutarčių be fiksuotų sąlygų priskiria su investiciniais vienetais susietas draudimo sutartis, išskyrus tokiems produktams tenkančius rizikos draudimo atskaitymus.

PAJAMŲ PRIPAŽINIMAS: Pajamos pagal investicijų sutartis be fiksuotų sąlygų (susietas su investiciniais vienetais) atsiranda iš mokesčių pajamų (sutarties sudarymo mokesčio, paslaugos mokesčio, turto valdymo mokesčio, atskaitymų nutraukus sutartį), kurios pripažįstamos tada, kai patiriamos.

2.11 Įsipareigojimų pakankamumo testas

Kiekvieną balanso parengimo dieną įsipareigojimų pakankamumo testai (žr. 3.2 pastabą) atliekami neišskaidytai rizikos daliai pagal su investiciniais vienetais susietas draudimo sutartis, mokesčiams ir atskaitymams pagal neišskaidytą investicijų sutartį, vien tik rizikos draudimo sutartims (gyvybės ir ne gyvybės) bei sutartims, kurios numato garantuotą grąžą, siekiant užtikrinti sutartyje numatytų įsipareigojimų, atėmus susijusį atidėtų įsigijimo sąnaudų turtą, pakankamumą. Šių testų metu remiamasi dabartiniais geriausiais būsimų sutartinių pinigų srautų, žalos reguliavimo ir administravimo sąnaudų, taip pat investicinės veiklos pajamų iš turto, kuriuo užtikrinamos minėti įsipareigojimai, vertinimais. Bet koks nukrypimas iš karto pripažįstamas pelnu ar nuostoliais pirmiausiai nurašant atidėtas įsigijimo sąnaudas, o vėliau suformuojant atidėjinį nuostoliams, kylantiems iš įsipareigojimų pakankamumo testo.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.12 Turimos perdraudimo sutartys

Visos Bendrovės su perdraudikais sudarytos sutartys, pagal kurias Bendrovė gauna kompensaciją už žalą, patirtą pagal vieną ar daugiau Bendrovės pasirašytų sutarčių (tais atvejais, kai išmokos už žalą patiriamos sutarties ribose), tenkina klasifikavimo reikalavimus (žr. 2.10 pastabą), taikomus draudimo sutartims (perdraudimas sietinas tik su draudimo rizikos dalimi ir neturi įtakos taupymui arba tik su finansinių įsipareigojimų dalimi pagal sutartis), yra klasifikuojamos kaip perdraudimo sutartys.

Bendrovė yra sudariusi privalomo perdraudimo sutartį su "Swiss RE", kurioje numatyta, kad visoms atskiroms draudimo sutartims, apimančioms mirties rizikos draudimą, taip pat papildomą draudimą mirties, traumos, ligos ir nelaimingo atsitikimo atveju, taikomas perdraudimas. Pagal privalomo perdraudimo sutartį perdraudikui perduodama rizika svyruoja nuo 23 170 eurų (2009 m. – 23 170 eurų) arba nuo 17 377 eurų (2005 m. – 17 377 eurų), arba nuo 8 689 eurų (1999 m. – 8 689 eurų) vienam apdraustajam ir rizikai, atsižvelgiant į tai, kada išduotas draudimo liudijimas. Pagal šią perdraudimo sutartį naujos draudimo sutartys neperdraudžiamos.

Nuo 2014 m. Bendrovė yra pasirašiusi perdraudimo sutartį su „General Reinsurance AG“, kurioje numatyta, kad visiems naujiems verslo sandoriams taikomas proporcingas perviršio perdraudimas. Pagal šią sutartį perdraudikui perduodama rizika svyruoja nuo 60 000 eurų vienam apdraustajam ir rizikai.

Tuo atveju, jeigu apdraustos sumos viršija maksimalias sumas, nustatytas privalomam perdraudimui, pasirašomos neprivalomos perdraudimo sutartys kiekvienos sutarties atžvilgiu.

Bendrovė naudoja šiuo katastrofinių įvykių perdraudimu: maksimali kompensacijos suma lygi 1 200 000 eurų, viršijanti 300 000 eurų; galutinė žalos grynoji vertė kiekvienu žalos atsiradimo atveju. Jis apima tik draudimo rizikas.

2.13 Su draudimo bei investicijų sutartimis susijusios gautinos ir mokėtinos sumos

Gautinos ir mokėtinos sumos pripažįstamos tada, kai jos tampa gautinomis ar mokėtinomis. Tai sumos, mokėtinos ir gautinos iš agentų, brokerių ir draudėjų. Draudimo sutarčių su fiksuotų įmokų mokėjimo grafiku apskaitos principai aprašyti 2.10 pastaboje. Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad gautinos draudimo sumos vertė yra sumažėjusi, Bendrovė atitinkamai sumažina draudimo gautinos sumos balansinę vertę ir pripažįsta vertės sumažėjimo nuostolius bendrųjų pajamų ataskaitoje. Bendrovė renka objektyvius įrodymus, liudijančius, kad draudimo gautinos sumos vertė yra sumažėjusi, vadovaudamasi tokia pačia tvarka, kuri taikoma paskoloms ir gautinoms sumoms. Vertės sumažėjimo nuostoliai taip pat apskaičiuojami taikant tokį patį metodą, kuris naudojamas šiam finansiniam turtui.

2.14 Pelno mokesčiai ir atidėtasis pelno mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudos už laikotarpį apima ataskaitinio laikotarpio pelno mokesį ir atidėtąjį pelno mokesį. Pelno mokesčiai pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus tą jo dalį, kuri susijusi su straipsniais, pripažintais kitų bendrųjų pajamų dalyje ar tiesiogiai nuosavybės dalyje. Tokiu atveju pelno mokesčiai taip pat pripažįstamas atitinkamai kitų bendrųjų pajamų dalyje arba tiesiogiai nuosavybės dalyje.

Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiai apskaičiuojamas vadovaujantis mokesčių įstatymais, priimtais arba iš esmės priimtais balanso parengimo dieną tose šalyse, kuriose veikia ir apmokestinamas pajamas uždirba Bendrovė ir jos dukterinės įmonės. Vadovybė periodiškai peržiūri į mokesčių deklaracijas įtraukiamas pozicijas, atsižvelgdama į situacijas, kai taikytinai mokesčių teisės aktui reikalingas išaiškinimas. Jei būtina, Bendrovė suformuoja atidėjinius remdamasi sumomis, kurias tikėtina, kad reikės sumokėti

Atidėtasis pelno mokesčiai pripažįstamas laikiniesiems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesčių bazės ir jų balansinės vertės finansinėse ataskaitose. Atidėtasis pelno mokesčiai apskaičiuojamas taikant iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos patvirtintus arba iš esmės patvirtintus mokesčių tarifus (ir įstatymus), kuriuos numatoma taikyti, kuomet bus realizuojamas susijęs atidėtojo pelno mokesčio turtas arba vykdomas atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas.

Atidėtasis pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas tokia apimtimi, kokia yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks laikiniesiems skirtumams panaudoti.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai tarpusavyje užskaitomi, jei yra pagal įstatymą įgyvendinama teisė užskaityti ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtą ir ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimus ir jei atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra susiję su pelno mokesčiu, kurį tam pačiam apmokestinamam ūkio subjektui arba skirtingiems apmokestinamiems ūkio subjektams apskaičiuoja ta pati mokesčių institucija, kai ketinama padengti likutį grynosios vertės pagrindu.

Perkeliamų nepanaudotų mokesčių nuostolių ar nepanaudotų mokesčių pajamų mokesstinė įtaka pripažįstama turtu tik tuo atveju, jei yra tikėtina, kad ateityje bus gautas apmokestinamasis pelnas, kuriam bus galima panaudoti šiuos mokesčių nuostolius.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.15 Išmokos darbuotojams

(a) Socialinio darudimo įmokos

Bendrovė už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaudamasi šalies teisės aktais. Nustatytų įmokų planas – tai planas, pagal kurį Bendrovė į Fondą moka fiksuoto dydžio įmokas ir ateityje neturės jokio teisinio ar konstruktyvaus įsipareigojimo ir toliau mokėti šias įmokas, jeigu Fondas neturės pakankamai turto, kad galėtų visiems darbuotojams sumokėti išmokas, susijusias su tarnyba dabartiniu ar ankstesniais laikotarpiais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos išmokų darbuotojams sąnaudomis tada, kai jos tampa mokėtinos.

(b) Išaitinės išmokos

Išaitinės išmokos darbuotojams mokamos Bendrovei nutraukus darbo santykius su darbuotoju iki jo įprasto išėjimo į pensiją dienos arba darbuotojui priėmus sprendimą savo noru išeiti iš darbo mainais į tokias išmokas. Bendrovė pripažįsta išaitines išmokas tada, kai yra akivaizdžiai įpareigota nutraukti darbo santykius su esamais darbuotojais pagal detalų oficialų darbo santykių nutraukimo planą be galimybės jo atsisakyti. Kai išmokos siūlomos už išėjimą iš darbo savo noru, išaitinės išmokos pripažįstamos remiantis darbuotojų, kurie tikėtina, kad priims pasiūlymą, skaičiumi. Jei išaitinės išmokos tampa mokėtinos vėliau nei per 12 mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos, jos yra diskontuojamos iki dabartinės vertės.

(c) Pelno padalijimo ir premijų planai

Bendrovė pripažįsta įsipareigojimą ir sąnaudas, susijusias su pelno padalijimu ir premijomis, remdamasi Bendrovės akcininkams tenkančiu pelnu po tam tikrų koregavimų. Bendrovė pripažįsta atidėjinį tada, kai ji yra įsipareigojusi pagal sutartį arba praityje taikyta praktika yra sukūrusi konstruktyvų įsipareigojimą.

2.16 Pajamų pripažinimas

(a) Pajamos iš draudimo ir investicijų sutarčių

Pajamos iš draudimo ir investicijų sutarčių pripažįstamos atsižvelgiant į sutarties tipą (žr. 2.10 pastabą).

(b) Pajamos iš paslaugų mokesčių (nesusijusių su Bendrovės draudimo produktais)

Pajamos iš paslaugų mokesčių (išskyrus susijusias su Bendrovės draudimo produktais) pripažįstamos kaupimo principu tuo metu, kai įvykdomas atitinkamas sandoris.

(c) Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos pripažįstamos bendrųjų pajamų ataskaitoje visoms palūkanas uždirbančioms finansinėms priemonėms, taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotųjų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo (ar finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų grupės) koreguotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ar sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Apskaičiuotųjų palūkanų norma – tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas ar įplaukas iki finansinio turto ar finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės per numatytą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį. Skaičiuodama apskaičiuotųjų palūkanų normą Bendrovė įvertina pinigų srautus, atsižvelgdama į visas sutartyje numatytas sąlygas, tačiau neatsižvelgdama į būsimus diskontavimus. Į šį skaičiavimą įtraukiami visi reikšmingi sutartyje numatyti paslaugų mokesčiai, kuriuos sutarties šalys sumokėjo ar gavo viena iš kitos, sandorio

Jei finansinis turtas ar panašaus finansinio turto grupė yra nurašoma dėl vertės sumažėjimo, palūkanų pajamos pripažįstamos taikant tą pačią palūkanų normą, kuri buvo naudojama diskontuojant būsimus pinigų srautus, siekiant nustatyti vertės sumažėjimo nuostolius.

(d) Dividendų pajamos

Dividendų pajamos yra pripažįstamos tada, kai atsiranda teisė gauti dividendus ir pajamų gavimas yra tikėtinas.

2.17 Veiklos nuoma

a) Bendrovė kaip nuomininkas

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos dalis ir nuosavybės teikiama nauda, klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Veiklos nuomos įmokos (atėmus bet kurias iš nuomotojo gautas nuolaidas) pripažįstamos sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

b) Bendrovė kaip nuomotojas

Pagal veiklos nuomos sutartis išsinuomotas turtas pripažįstamas ilgalaikiu turtu ir vertinamas istorine įsigijimo savikaina arba perkainota verte, atėmus nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, sumažinant kiekvieno turto vieneto vertę iki nustatytos likvidacinės vertės per nustatytą naudingo tarnavimo laiką, naudojant Bendrovės panašiam turtui taikomas nusidėvėjimo normas. Nuomos pajamos pagal veiklos nuomos sutartis pripažįstamos pajamomis proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

2.18 Akcinis kapitalas

Akcijos apskaitomos nuosavybėje, jeigu nėra įsipareigojimo atsiskaityti pinigais ar kitu turtu. Naujų nuosavybės priemonių išleidimui tiesiogiai priskirtinos papildomos išlaidos apskaitomos nuosavybės dalyje, mažinant gautas įplaukas, atėmus mokesčius.

2.19 Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas

Atidėjiniai, skirti restruktūrizavimo išlaidoms ir ieškiniams, pripažįstami tuomet, kai: Bendrovė turi dabartinį teisinį ar konstruktyvų įsipareigojimą dėl įvykių praeityje; tikėtina, kad šiam įsipareigojimui įvykdyti teks panaudoti išteklius; įsipareigojimų suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjinius restruktūrizavimo išlaidoms sudaro baudos nutraukus nuomos sutartį ir išėtinės išmokos darbuotojams. Atidėjiniai nepripažįstami būsimiesiems veiklos nuostoliams.

Atidėjiniai įvertinami dabartine verte sąnaudų, kurių tikėtina, kad prireiks įsipareigojimui įvykdyti, naudojant ikimokestinę normą, kuri atspindi pinigų laiko vertės ir konkrečiam įsipareigojimui būdingų rizikų dabartinius rinkos vertinimus. Atidėjinių padidėjimas per laikotarpį pripažįstamas palūkanų sąnaudomis.

Neapibrėžtieji įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra atskleidžiami finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą teikiantys ištekliai bus panaudoti, yra labai maža.

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

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

3. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir sprendimai

Finansinėse ataskaitose pateiktoms tam tikrų sričių turto ir įsipareigojimų sumoms įtakos turi Bendrovės taikomos metodologijos, priimami sprendimai ir apskaitiniai įvertinimai. Apskaitiniai įvertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities (istoriniais) įvykiais bei kitais veiksniais, įskaitant būsimų įvykių tikimybę, kuri laikoma pagrįsta tam tikromis aplinkybėmis. Šios sritys pirmiausia apima sutarčių klasifikavimą, įsipareigojimų pakankamumą bei atidėtojo pelno mokesčio turto pripažinimą.

3.1. Sutarčių klasifikavimas

Pagrindinė prielaida, kuria remiamasi rengiant TFAS reikalavimais pagrįstą Bendrovės parduodamų sutarčių klasifikavimą, yra ta, kad pateiktas klasifikavimas turi atskleisti svarbią informaciją (vadovaujantis 8-uoju TAS) ir jį būtų galima analizuoti (vadovaujantis 4-ojo TFAS B25 paragrafu) pagal produkto, o ne sutarties tipą. Pastarasis argumentas grindžiamas produktų ir susijusių sutarčių portfelio analize, kurią atlikus nustatytas didelis sutarčių vienodumas produktų kategorijose, o tai galima paaiškinti tuo, kad Bendrovė parduoda produktus, kurie nukreipti į gan konkrečias klientų grupes. Minėtos analizės rezultatai, taip pat taikytos papildomos prielaidos plačiau išdėstyti toliau pateiktame produktų klasifikavime.

(a) Trumpalaikės draudimo sutartys

KLASIFIKAVIMAS: Bendrovė prie trumpalaikių draudimo sutarčių priskiria paskolos draudimą, ne gyvybės draudimą (medicininių išlaidų, nelaimingų atsitikimų), kelionių užsienyje draudimo prisiimamą sveikatos draudimo dalį, kai Bendrovė veikia kaip perdraudikas.

Šių sutarčių sąlygų struktūra rodo, kad tai kasmetinės sutartys, kurių galiojimas pratęsiamas kiekvienais metais.

(b) Ilgalaikės draudimo sutartys

KLASIFIKAVIMAS: Bendrovė prie ilgalaikių draudimo sutarčių priskiria draudimo sutartis su fiksuotų įmokų mokėjimo grafiku (su taupymo komponentu) (t. y. bazinis mišrusis gyvybės draudimas, mišrusis gyvybės draudimas vaikams, anuitetai), vien tik rizikos draudimo sutartis (be taupymo komponento) (t. y. kredito draudimas, kaupiamasis gyvybės draudimas), taip pat rizikos atskaitymus pagal investicijų sutartis (susietas su investiciniais vienetais).

Tradiciniai mišriojo gyvybės draudimo produktai apima produktų kategorijas, kurioms nustatytos fiksuotos ir garantuotos sąlygos (fiksuotų įmokų mokėjimo grafikas, terminas, draudimo suma ir t.t.) ir kurių sąlygos numato, kad sukauptų santaupų suma sutarties galiojimo pabaigoje yra lygi draudimo sumai, o įvykus draudžiamajam įvykiui (mirus apdraustajam), bendrovė išmoka draudimo sumą, neatsižvelgiant į tai, kada įvyko įvykis sutarties galiojimo laikotarpiu. Nors draudimo suma mažėja per sutarties galiojimo laikotarpį (nes sutaupyti lėšų suma didėja), laikoma, kad tokios sutartys yra draudimo sutartys, kadangi didžiąją dalį galiojimo laikotarpio, prasidedančio nuo tokios sutarties sudarymo, draudimo apsauga sudaro daugiau nei 10 % sutaupyti lėšų (vadovaujantis 4-ojo TFAS B30 paragrafu).

Investicinių produktų (susietų su investiciniais vienetais) su gyvybės draudimu susijusių atskaitymų klasifikavimą šioje kategorijoje lemia šie veiksniai:

- galimybė aiškiai atskirti minėtus atskaitymus nuo taupymo komponento,
- fiksuotų įmokų mokėjimo grafiko ir sąlygų nustatymas, kadangi atskaitymai yra fiksuoti ir apskaičiuojami remiantis draudimo suma bei automatiškai atimami iš pagal investicijų sutartis sukauptų santaupų sumos nustatytais datomis, kurios numatytos fiksuotų įmokų mokėjimo grafike,
- tokių atskaitymų apskaitos principai atitinka vien tik rizikos draudimo produktų apskaitos principus.

(c) Investicijų sutartys (susietos su investiciniais vienetais)

Ši kategorija apima Bendrovės su investiciniais vienetais susietų produktų taupymo komponentą ir jos išskyrimas grindžiamas šiais argumentais:

- su investiciniais vienetais susietų produktų rizikos draudimas išskiriamas ir klasifikuojamas atskirai,
- su investiciniais vienetais susieti produktai neturi fiksuotų įmokų mokėjimo grafiko taupymo komponentui arba draudėjas gali lengvai atsisakyti mokėti įmokas,
- su investiciniais vienetais susietų produktų sąlygos numato investicijų rizikos perdavimą draudėjams ir nenumato garantuotų palūkanų,
- su investiciniais vienetais susieti produktai neapima savarankiško dalyvavimo elemento.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

3.2 Įsipareigojimų pakankamumo testas

Draudimo sutarčių įsipareigojimų pakankamumas testuojamas vadovaujantis 4-ojo TFAS 15–16 paragrafais, remiantis sutarčių portfelio būsimų įvertintų pinigų srautų diskontavimu. TFAS nenumato griežtų reikalavimų dėl sudėties ar segmentacijos, rezultatų užskaitymo. Bendrovės vadovybė nusprendė suskirstyti visą gyvybės draudimo veiklą į 6 kategorijas: įprastinę veiklą, anuitetus, paskolų rizikos draudimo produktus, kitus gyvybės draudimo produktus ir su investiciniais vienetais susietus produktus. Neįtraukiama su investiciniais vienetais susietų produktų investicijų dalis. Papildoma ne gyvybės draudimo veikla testuojama. Įsipareigojimų pakankamumo testo rezultatas yra geriausias įsipareigojimų įvertinimas lyginant su matematiniais rezervais. Testavimo metu naudojami mėnesiniai pinigų srautai apima įplaukas iš sutarčių, išmokas ir įvertintas administracines sąnaudas. Vertinant būsimas įplaukas ir išmokas, draudžiamieji įvykiai ir išankstinio nutraukimo rodikliai vertinami remiantis esamo sutarčių portfelio istorine informacija ir statistiniais duomenimis. Būsimos sąnaudos įvertinamos remiantis dabartinėmis sąnaudomis, patiriamomis administruojant sutartį. Būsimas galiojimo laikotarpis, įmokos ir Bendrovės nuožiūra planuojamos išmokėti išmokos vertinamos remiantis esamomis sutartimis. Pinigų srautų rezultatai pagal metus diskontuojami taikant Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos (EDPPI) nurodytą nerizikingą palūkanų normą.

Jeigu testo metu nustatyta įsipareigojimų vertė viršija pagal taikomus apskaitos principus apskaičiuotą įsipareigojimų sumą, nuo kurios buvo atskaitytos atidėtosios įsigijimo sąnaudos, tuomet pirmiausia sumažinamos atidėtosios įsigijimo sąnaudos, o po to (jeigu būtina) padidinami įsipareigojimai ir susijęs nuostolis pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio bendrųjų pajamų ataskaitoje.

2015 m. pabaigoje atliktas testas parodė, kad balanse apskaityti draudimo sutarčių įsipareigojimai buvo pakankami. 2016 m. birželio mėn. pabaigoje buvo nustatytas anuiteto rezervo nepakankamumas. 81 tūkst. Eur trūkumas susidarė dėl naujo anuiteto produkto, kuriuo suteikiama 1 % garantija. EDPPI nerizikingos palūkanų normos kreivė, taikoma techninio atidėjimo diskontavimui, daug žemesnė nei fiksuotą garantuotą palūkanų normą.

Dabartinei įvertintų pinigų srautų vertei apskaičiuoti taikoma diskonto norma turi didžiausią įtaką įsipareigojimų pakankamumo testo rezultatams. Diskonto normos galimo sumažėjimo 0,1 % įtaka sudaro 307 875 Eur įsipareigojimų dabartinės vertės pokytį, nors, reikia pažymėti, kad jautrumas diskonto normos pokyčiams nėra linijinis ir jų poveikis didėja santykinai didėjant santykiui tarp testuoto pokyčio ir esamos normos dydžio.

3.3 Ataskaitinių metų pelno mokestis ir atidėtasias pelno mokestis

Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų pabaigos gali patikrinti Bendrovės buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas.

Lietuvoje mokesčiai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus iš eilės ir gali būti naudojami tik apmokestinamam pelnui iš tokio paties pobūdžio sandorių sumažinti. Nuo 2014 m. sausio 1 d. Lietuvoje ataskaitomų mokesčių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 % ataskaitinių metų apmokestinamo pelno sumos.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas perkeliama mokesčiniams nuostoliams tokia apimtimi, kokia tikėtinas mokesčių naudos realizavimas per būsimą apmokestinamąjį pelną. Vadovybei tenka priimti svarbius sprendimus, siekiant nustatyti pripažintino atidėtojo pelno mokesčio turto sumą remiantis apmokestinamojo pelno suma, kurią tikimasi uždirbti ateinančiais laikotarpiais, ir mokesčių planavimo strategijomis.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas, įvertinant veiklos rezultatų prognozes ir numatomą uždirbti apmokestinamą pelną. Dėl neapibrėžtumų ateityje, susijusių su apmokestinamuoju pelnu, atidėtasias pelno mokesčio turtas nepripažįstamas perkeliama mokesčiniams nuostoliams, kurie 2016 m. birželio 30 d. sudaro 24 041 tūkst. Eur (2015 m. gruodžio 31 d. – 25 877 tūkst. Eur).

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

4. Draudimo ir finansinės rizikos valdymas

Bendrovė sudaro sutartis, pagal kurias perduodama draudimo ar finansinė rizika, arba abi šios rizikos. Šios rizikos ir jų valdymo būdai apibendrinti šiose finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose.

4.1 Draudimo rizika

Bendrovė sudaro sutartis, pagal kurias draudėjui tenkanti draudimo rizika perduodama Bendrovei. Rizika, kylanti iš bet kokios draudimo sutarties, apibrėžiama kaip draudžiamąjį įvykiui atsiradimo tikimybė ir neapibrėžta išmokos suma, mokama įvykus draudžiamajam įvykiui. Pagal draudimo sutarties pobūdį ši rizika yra atsitiktinė, tačiau nuspėjama pagal tam tikrus statistinius įrodymus.

Draudimo sutarčių portfelio atveju, kai kainodarai ir atidėjinių sudarymui yra taikoma tikimybių teorija, pagrindinė Bendrovės patiriama rizika pagal jos draudimo sutartis apima faktines išmokas, viršijančias draudimo išpareigojimų apskaitinę vertę. Taip gali atsitikti jei draudimo išmokų dažnis ir dydis yra didesni nei Bendrovė buvo įvertinusi. Draudžiamieji įvykiai yra atsitiktiniai, todėl išmokų faktinis skaičius ir suma kiekvienais metais gali skirtis nuo normos, nustatytos naudojant statistines priemones.

Patirtis rodo, kad kuo didesnis panašių draudimo sutarčių portfelis, tuo mažesnis santykinis nukrypimas nuo tikėtino rezultato. Bendrovė yra parengusi savo draudimo rizikos prisiėmimo metodus, kuriuos taiko norėdama nustatyti prisiėmtas draudimo rizikas ir pašalinti nepriimtinais aukštą riziką. Bendrovė taip pat taiko griežtas išmokų procedūras, siekdama sumažinti draudimo apgaulės riziką.

Taikoma draudimo rizikos mažinimo praktika (žalų dažnis ir dydis)

Bendrovė siūlo gyvybės draudimo produktus, kurie apima draudimą mirties atveju. Antros pakopos pensijų fondų klientams taip pat siūlomi anuitetai. Be pagrindinio draudimo gali būti taikomas papildomas draudimas nelaimingo atsitikimo ir ligos atveju, kuris apima draudimą mirties, neįgalumo, laikino nedarbingumo dėl nelaimingo atsitikimo ar ligos atveju. Klientai gali pasirinkti norimą draudimo sumą, draudimo įmokos dydį ir mokėjimo dažnumą vadovaujantis produkto sąlygomis.

Gyvybės draudimo sutarčių, kuriose numatyta, kad draudžiama rizika yra mirtis, atveju, pagrindiniai veiksniai, turintys įtakos rizikos dažniui ir dydžiui, yra epidemijos (AIDS, sunkus ūminis respiracinis sindromas (SŪRS), paukščių gripo rūšis, kuri gali būti perduodama žmonėms ir t.t.), draudėjų gyvenimo būdo ir valgymo įpročių pokyčiai, taip pat rūkymas, alkoholio vartojimas bei fizinio aktyvumo ir judėjimo vertinimas. Šiai rizikai įtakos taip pat turi išsilavinimo lygio, sveikatos, socialinės apsaugos pokyčiai. Tie patys veiksniai taikomi ir papildomam draudimui ligos atveju (kritinės ligos draudimas). Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų sutarčių atveju rizika kyla dėl veiksnių, kurie padidina nelaimingo atsitikimo tikimybę lyginant su numatomu rizikos lygiu sutarties sudarymo momentu. Pagrindiniai veiksniai susiję su apdraustojo gyvenimo būdo pokyčiais, įskaitant sportinės veiklos, laisvalaikio, profesijos, pareigų ir veiklos srities pokyčius, taip pat su supančios aplinkos bendraisiais pasikeitimais (oru, technologijų vystymusi ir t.t.). Sutarčių, pagal kurias apdraudžiama išgyvenimo rizika (anuitetai), atveju, svarbiausias veiksnys yra besitęsiantis medicinos mokslo tobulėjimas ir socialinių sąlygų gerėjimas,

Kai kurios draudimo sutarčių sąlygos, tokios kaip kai kurių rizikos rūšių atmetimas (pavyzdžiui, savižudybė per pirmuosius tris draudimo metus, šešių mėnesių laukimo laikotarpis kritinės ligos draudimo atveju), apdraustojo pareiga pranešti apie reikšmingus gyvenimo būdo pokyčius draudimo nuo nelaimingo atsitikimo atveju, taip pat tam tikra vienašališko sutarties pažeidimo galimybė dėl per tam tikrą laikotarpį patirtos per didelės rizikos, vertinamos kaip tiesiogiai mažinančios draudimo riziką.

Tačiau pagrindinės Bendrovės taikomos draudimo rizikos kontrolės ir valdymo priemonės yra rizikos valdymo (rizikos prisiėmimo) procedūros ir perdraudimas. Trumpalaikio kasmetinio sveikatos draudimo atveju, įmokų suma nustatoma kiekvienais metais, atsižvelgiant į nuostolių patirtį.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**4.1 Draudimo rizika (tęsinys)**

Rizikos prisiėmimo procedūros atliekamos prieš sudarant bet kokią draudimo sutartį. Remdamasi šiomis procedūromis Bendrovė nusprendžia, ar sudaryti tam tikrą sutartį, ar jos nesudaryti, arba kokius sutarties sąlygų pakeitimus (draudimo rūšis, draudimo suma, įmokos suma, terminas) reikia atlikti (lyginant su nurodytomis draudimo paraiškoje), kad būtų sumažinta ir tiksliai įkainota draudžiama rizika. Rizikos prisiėmimo procedūros – tai vidaus taisyklių rinkinys, parengtas remiantis geriausia Perdraudiko praktika ir, jei įmanoma, duomenų analize. Bendrovė taiko šias taisykles vertindama visus svarbiausius draudimo rizikos aspektus.

Rizikos prisiėmimo procedūras sutarčių, kurių draudimo suma mažesnė nei 15 000 Eur (2015 m. – 15 000 Eur), atveju atlieka ne medicinos srities ekspertas, jeigu paraiškoje pateikti visi duomenys ir jie yra teisingi. Sutarčių, kurių draudimo suma didesnė nei 15 000 Eur (2015 m. – 15 000 Eur), sudarymą rankiniu būdu turi patvirtinti rizikos prisiėmimo procedūras vykdydantys medicinos specialistai. Priklausomai nuo sutarties rūšies rizikos prisiėmimo procedūros apima:

- apribojimus dėl apdraustojo maksimalaus ir minimalaus amžiaus,
- maksimalios draudimo sumos vienam apdraustajam limitus, atsižvelgiant į apdraustojo pajamas, profesiją ir gyvenimo būdą,
- profesionalią sveikatos istorijos ir dabartinės sveikatos būklės (kurią nurodė apdraustasis) analizę Bendrovės draudimo rizikos atžvilgiu,
- privalomą asmens, kuris bus apdraustas, sveikatos patikrinimą, jeigu draudimo suma viršija tam tikras ribas dėl amžiaus ir draudimo produkto rūšies ir svyruoja nuo 60 000 Eur iki 87 000 Eur (2015 m. – nuo 60 000 Eur iki Eur 87 000).

Remiantis privalomo perdraudimo sutartimi, sudaryta su "Gen RE", Bendrovė perdraudžia vienam apdraustajam tenkančios draudimo sumos, t.y. 60 000 Eur (2015 m. – 60 000 Eur), perviršį ir taip užtikrina, kad Bendrovės pagal atskiras draudimo sutartis patiriama rizika neviršys minėtos sumos.

Bendrovė taip pat naudojami perdraudimu katastrofų nuostoliams padengti, kurio sąlygos yra tokios: žalos atlyginimo suma siekia 1 200 000 Eur viršijant 300 000 Eur; galutinis grynasis nuostolis kiekvieno nuostolio atsiradimo atveju. Ši sutartis suteikia Bendrovei draudimą nuo katastrofinių įvykių.

Draudimo rizikos dydis ir jos koncentracija

Bendrovė analizuoja rizikos koncentraciją pagal jos rūšį (gyvybės draudimas, trauma, kritinė liga ir pan.).

Duomenys toliau pateiktoje lentelėje rodo, kad draudimo portfelis per pirmąjį 2016 m. pusmetį išaugo 2,16 %. Bendra riziką keliančių sumų vertė lentelėje nurodyta prieš ir po perdraudimo.

EUR	Before reinsurance		After reinsurance	
	2016 Q2	2015 Q4	2016 Q2	2015 Q4
Traditional	333.812.681	268.065.750	308.704.526	247.538.661
Unit-linked	413.720.583	419.151.800	310.501.884	312.757.797
Riders	1.218.898.065	1.186.498.910	1.109.642.160	1.080.321.213
Non Life products	4.624.083.357	4.577.263.727	3.700.017.357	3.662.744.727

Gyvybės draudimo produktų portfelis išaugo 4,95 % lyginant su praėjusiais metais. Padidėjimą daugiausia lėmė siūlomas paskolų draudimo produktas. Ne gyvybės draudimo produktų portfelis padidėjo 1,02 %.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

4.1 Draudimo rizika (tęsinys)

Būsimų išmokų ir įmokų įvertinimo nepaibrėžtumo šaltiniai

Neapibrėžtumas dėl būsimų išmokų ir įmokų kyla dėl nenuspėjamų bendrojo mirtingumo rodiklio pokyčių gyvybės draudimo sutarčių atveju ir dėl draudėjų elgsenos tiek gyvybės draudimo, tiek papildomo draudimo dėl nelaimingų atsitikimų ar ligos gyvybės draudimo sutartyse atveju.

Mirtingumo rodikliui apskaičiuoti Bendrovė naudoja Lietuvos gyventojų mirtingumo lenteles. Atsižvelgiant į ankstesnių laikotarpių veiklos rezultatus, šios lentelės tinkamai atskleidė rizikos veiksniai, susijusius su Bendrovės veiklos aplinka ir klientų baze. Bendrovė tiesiogiai nesinaudojo su savo portfeliu susijusios informacijos dėl palyginti nedidelės portfelio apimties, trumpo veiklos laikotarpio ir socialinės bei ekonominės padėties pokyčių šalyje. Tuo pačiu metu aktuaras renka ir analizuoja Bendrovės praėjusių laikotarpių informaciją, remdamasis mirtingumo lentelėmis tam, kad jas būtų galima pritaikyti ilgesniame veiklos laikotarpyje ir kad nuolat būtų stebimas standartinių naudojamų mirtingumo lentelių tinkamumas.

Tuo tarpu papildomo draudimo nuo nelaimingų atsitikimų ar ligos gyvybės draudimo sutartyse atveju, kuomet kainodara grindžiama tam tikro nelaimingo atsitikimo tikimybe ar sergamumo atvejais (dažniausiai gaunami iš Perdraudiko ir pritaikomi rinkoje), faktinės išmokos nuolat lyginamos su Bendrovės draudimo portfelio praėjusių laikotarpių rezultatais.

Su prielaidų taikymu susiję procesai

Visų gyvybės draudimo produktų atveju draudimo riziką mažinančių sąlygų nėra. Kalbant apie papildomus draudimus, Bendrovė, atsižvelgdama į reikšmingus statistinius įrodymus arba naujus diagnostikos metodus (kritinių ligų atveju), gali pakeisti mokesčius, taikomus papildomiems draudimams būsimais laikotarpiais.

Pagrindinės numatytos riziką mažinančios sąlygos apima apdraustųjų pareigą pranešti apie reikšmingus gyvenimo būdo, profesijos ir panašius pokyčius, kuriais remdamasi Bendrovė turi teisę pakeisti kainodarą ir draudimo sąlygas. Be to, automatiškai atnaujinant kasmetinių sutarčių struktūrą, paskolų draudimas leidžia Bendrovei reaguoti į su išmokomis susijusius pokyčius.

Procesams, kurie vykdomi priimant sprendimus dėl išpareigojimų apskaičiavimo taikomų prielaidų, įtakos turi atitinkamos sutarčių sąlygos ir sutarčių rūšys. Ilgalaikių draudimo sutarčių atveju, draudimo prielaidos įtvirtinamos sutarties pasirašymo metu (įskaitant maržą dėl neigiamų pokyčių tikimybės) ir taikomos apskaičiuojant išpareigojimus per sutarties galiojimo laikotarpį, išskyrus diskonto normą, kuri atspindi dabartinę nerizikingos palūkanų normos kreivę.

Išpareigojimų pakankamumo testas, taikant geriausius prielaidų įvertinimus, naudojamas patikrinti, ar išpareigojimai yra pakankami būsimoms išlaidoms padengti. Pirminės prielaidos nekeičiamos, jeigu nustatoma, kad išpareigojimai yra pakankami. Jeigu išpareigojimai nepakankami, jie padidinami siekiant atspindėti naujausius dabartinius įvertinimus. Dėl šios priežasties, su draudimo išpareigojimais susijusių kintamųjų pokyčių įtaka ir susijęs turtas nėra simetriški. Teigiami įvertinimų pasikeitimai neturi įtakos išpareigojimų ir susijusio turto vertei. Be to, padidėjus faktinių išmokų sumai, atitinkamai patikslinamas atidėjiny išmokoms už patirtą, bet dar nepraneštą žalą.

Bendrovė analizuoja jautrumą draudimo rizikai naudodama paviršio metodą. Paviršis apibrėžiamas kaip esamo portfelio būsimų pinigų srautų dabartinė vertė. Apskaičiuodama paviršį Bendrovė taiko konservatyvius prielaidas (ne geriausią įvertinimą). Šioms prielaidoms būdinga marža dėl galimų būsimų svyravimų, turinčių neigiamos įtakos Bendrovės pelningumui.

Bendrovė taiko paviršio metodą „Mokumo II“ reikalavimų atžvilgiu, siekdama apskaičiuoti geriausią techninių atidėjinių įvertinimą ir mokumo kapitalo reikalavimą (angl. SCR). Su draudimo rizika susijęs mokumo kapitalo reikalavimas (mokumo kapitalo reikalavimas prisiimant riziką) yra įtrauktas į Bendrovės rizikos toleravimo matricą. Pirmojo ketvirčio mokumo kapitalo reikalavimas mirtingumo atžvilgiu, sudarantis dalį mokumo kapitalo reikalavimo prisiimant riziką, rodo, kad mirtingumo rodikliui ilgu laikotarpiu padidėjus 15 %, Bendrovės paviršio vertė sumažėtų 1 995 276 Eur. Šis skaičius yra po perdraudimo įtakos įvertinimo. Perdraudimo įtaka sudaro 287 513 Eur, todėl šia suma sumažinamas Bendrovės jautrumas draudimo rizikai.

Trumpalaikių draudimo sutarčių atveju, išpareigojimams (bet ne kainodarai) nustatyti taikomos prielaidos grindžiamos turimais statistiniais duomenimis (išmokos už patirtą, bet dar nepraneštą žalą) ir tikslinamos kiekvieną finansinių ataskaitų teikimo datą, siekiant atspindėti naujausius įvertinimus.

4.2. Finansinė rizika

Bendrovė susiduria su su įvairia finansine rizika, kuri kyla dėl turimo finansinio turto, investicijų sutarčių ir draudimo sutarčių su garantuota investicijų grąža finansinių įsipareigojimų bei dėl perdraudimo turto ir draudimo įsipareigojimų. Didžiausia finansinė rizika kyla dėl to, kad ilgu laikotarpiu Bendrovės investicijų pajamos yra nepakankamos, kad galėtų padengti iš draudimo ir investicijų sutarčių kylančius įsipareigojimus. Pagrindiniai šios finansinės rizikos komponentai yra palūkanų normos rizika, nuosavybės kainos rizika, likvidumo ir kredito rizika.

Šie rizikos veiksniai atsiranda dėl atvirų palūkanų normos pozicijų ir nuosavybės produktų, kuriems įtakos turi bendrieji ir specifiniai rinkos pokyčiai. Pagrindinė rizika, su kuria Bendrovė susiduria dėl jos investicijų ir įsipareigojimų pobūdžio, apima palūkanų normos riziką ir nuosavybės kainos riziką.

4.2.1 Rinkos rizika (palūkanų normos, nuosavybės kainos ir užsienio valiutos rizika)

Rinkos rizika apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl nenumatytų neigiamų palūkanų normų, akcijų kainų ir užsienio valiutų keitimo kursų pokyčių bei dėl susijusio nepastovumo.

Bendrovė vykdo įvairias investicijas dėl kelių priežasčių. Pagrindinis tradicinės gyvybės draudimo veiklos tikslas yra ne tik užtikrinti garantuotas išmokas, bet ir gauti investicijų grąžą, kuri viršytų garantuotas išmokas, siekiant draudėjams užtikrinti konkurencingą grąžą. Be to, investicijos atliekamos siekiant valdyti su sveikatos draudimo portfeliu susijusius įsipareigojimus. Galiausiai, nuosavas kapitalas investuojamas savo sąskaita. Siekiant įgyvendinti užsibrėžtus tikslus ir norint tinkamai subalansuoti riziką ir grąžą, taikomas strateginio turto paskirstymas ir nustatomi atitinkami limitai bei kiti apribojimai. Su investiciniais vienetais susijusių investicijų sutarčių rinkos rizika tenka draudėjui.

Rizikos kategorijos stebimos ir jei būtina, taikomi papildomi limitai ar priemonės. Nepriklausomą stebėseną vykdo už rizikos valdymą atsakingi darbuotojai. Sandorio šalies rizika valdoma nustatant limitus, jei būtina, maksimaliai kredito rizikai skirtingoms šalims. Rinkos rizika valdoma naudojant vertės pokyčio rizikos (angl. value at risk, VaR) priemonę tik turtui; Palūkanų normos rizika valdoma nustatant Delta 1 % limitus tik turtui; ji taip pat valdoma atsižvelgiant į pakoreguotos turto ir įsipareigojimo trukmės skirtumą. Siekiant įvertinti bendrą rizikos pobūdį, jei būtina, bus atliekami įvairūs testavimai nepalankiausiomis sąlygomis.

Draudimo sutartys

Šios rūšies produktų sutarčių sąlygose numatyta tam tikra garantuota grąža, dėl kurios Bendrovė patiria didžiausią finansinę riziką, nes ilgu laikotarpiu investicijų pajamos gali būti nepakankamos tokių sutarčių įsipareigojimams padengti. Minėta rizika atsiranda dėl atitinkamo turto ir įsipareigojimų trukmės neatitikimo, taip pat dėl neigiamų turto vertės pokyčių, atsirandančių dėl netinkamo ar neišskaidyto portfelio rizikos lygio. Bendrovė valdo minėtą riziką taikydama turto ir įsipareigojimų valdymo taisykles, kurios yra numatytos jos investavimo politikoje.

Šios rūšies produktų įsipareigojimai apskaičiuojami kaip būsimų pinigų srautų dabartinė vertė ir pripažįstami rinkos verte, o tai reiškia, kad būsimų pinigų srautų atžvilgiu naudojama diskonto norma atitinka nerizikingą rinkos palūkanų normą, o ne palūkanų normą, nurodytą tokiose sutartyse.

Balanse apskaitomiems įsipareigojimams apskaičiuoti taikoma 0,44 % (2015 m. – 0,86 %) palūkanų norma.

Tam tikras turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu arba nuostoliais, todėl, paprastai, tiek turtas, tiek įsipareigojimai vertinami naudojant rinkos palūkanų normas, o tai turėtų panaikinti vertinimo neatitikimus ir reikšmingai sumažinti riziką to turto, kurio nepakanka būsimiems įsipareigojimams padengti.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

4.2.1 Rinkos rizika (palūkanų normos, nuosavybės kainos ir užsienio valiutos rizika) (tęsinys)

Bendrovė valdo tris investicijų portfelius: akcininkų portfelis, tradicinis portfelis ir su investiciniais vienetais susietas portfelis. Akcininkų portfelio tikslas – išlaikyti akcininkų lėšų nominalią vertę esant minimaliam rizikos lygiui. Kaip buvo paminėta pirmiau, tradicinio portfelio tikslas – uždirbti garantuotą palūkanų normą. Su investiciniais vienetais susietas portfelis valdomas vadovaujantis draudėjų reikalavimais, nes jų nurodymai vykdomi finansinėse rinkose.

Bendrovė valdo turto ir įsipareigojimų trukmę naudodama patikslintos trukmės metodą tiek turto, tiek įsipareigojimų atžvilgiu. Bendrovės investicijų gairėse numatyta riba dėl maksimalaus leistino skirtumo tarp turto ir įsipareigojimų. Nustatytas turto ir įsipareigojimų patikslintos trukmės skirtumas 2016 m. II ketvirčio pabaigoje sudarė 0,8 (2015 m. pabaigoje jis buvo lygus -0,4). Šis metodas leidžia vadovybei suprasti, koks yra turto ir įsipareigojimų pinigų srautų neatitikimas. Šis rodiklis peržiūrimas kiekvieną mėnesį ir jam nukrypęs nuo nustatytų limitų, turtas pertvarkomas taip, kad būtų užtikrintas kuo mažesnis turto ir įsipareigojimų neatitikimas.

Investicinės sutartys (susietos su investiciniais vienetais)

Dėl investicijų sutarčių (susietų su investiciniais vienetais) tiesioginė rinkos rizika nekyla, nes turto naudojimo rezultatyvumas yra tiesiogiai susijęs su įsipareigojimų rezultatyvumu. Tačiau rizika, kylanti dėl atitinkamo turto reikšmingo vertės sumažėjimo, turi įtakos pagal šias sutartis numatytoems valdymo mokesčių sumoms. Ši rizika laikoma nereikšminga viso portfelio atžvilgiu.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – tai Bendrovės finansinės būklės jautrumas rinkos palūkanų normų pokyčiams. Vykdydama įprastinę veiklą Bendrovė susiduria su palūkanų normos rizika, kuri kyla dėl palūkanas uždirbančio turto ir įsipareigojimų, už kuriuos mokamos palūkanos, neatitikimo dydžio ir laiko (trukmės) atžvilgiu.

Dėl vykdomų investicijų Bendrovės rinkos rizikos toleravimo lygis yra neaukštas. Rinkos rizika valdoma vadovaujantis investavimo gairėmis, įskaitant strateginio turto paskirstymą, nustatytą rizikos toleravimo lygį ir portfeliui taikomus limitus. Siekdama valdyti palūkanų normos riziką, Bendrovė yra nustačiusi Delta palūkanų normos (100 p. p.) limitus fiksuotų pajamų priemonėms. 2016 m. birželio 30 d. akcininkų portfelio Delta (100) buvo lygi 399 tūkst. Eur (2015 m. – 309 tūkst. Eur) ir 186 tūkst. Eur tradicinio portfelio atveju (2015 m. – 267 tūkst. Eur).

Delta palūkanų normai nukrypęs nuo nustatytų limitų, Bendrovė atlieka investicijų portfelio pozicijų pakeitimus arba iš naujo įvertina nustatytus limitus.

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė sutartis sudaro eurais (EUR). JAV doleriais išreikštas portfelis yra nereikšmingas. Draudimo sutarčių ir investicijų sutarčių atveju, užsienio valiutų kursų rizika iškyla jeigu susijęs investicijų turtas ir įsipareigojimams tam tikra valiuta nesutampa. Kadangi JAV doleriais išreikštų įsipareigojimų suma yra nereikšminga ir siekia apie 85 000 JAV dolerių ir dėl to užsienio valiutos rizika yra nedidelė, Bendrovės investavimo gairėse numatyta, kad JAV doleriais išreikšti įsipareigojimams gali būti dengiami eurais išreikštu turto.

Dėl investicijų sutarčių (susietų su investiciniais vienetais) tiesioginė užsienio valiutos rizika nekyla, nes turto naudojimo rezultatyvumas yra tiesiogiai susijęs su įsipareigojimų rezultatyvumu. Rizika, kylanti dėl užsienio valiutos kursų sumažėjimo, turinčio įtakos pagal šias sutartis gaunamoms valdymo mokesčių pajamoms, yra nereikšminga viso portfelio atžvilgiu dėl šiuo metu esamos nedidelės apimties.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

4.2.2. Likvidumo rizika

Likvidumo rizika kyla dėl laisvų pinigų srautų, kurių gali nepakakti įvykdyti įsipareigojimams už pagrįstą sumą. Ši rizika yra analizuojama ir valdoma vadovaujantis Bendrovės investavimo politika, kurioje nustatyti likvidumo limitai, kurių turi būti visuomet laikomasi, siekiant įvykdyti trumpalaikius Bendrovės įsipareigojimus. Be to, jei yra numatyta reikšminga išmokų suėjus terminui suma, suformuojamas papildomas likvidumo rezervas. Likvidumo rizika yra mažiau aktuali Bendrovei, kadangi tikimybė patirti šią riziką yra gan maža dėl Bendrovės veiklos pobūdžio, o tai leidžia taikyti griežtas ir lengvai taikomas vidaus metodologijas ir taisykles (žr. toliau pateiktą lentelę).

Likvidumo rizika ir turto bei įsipareigojimų analizė pagal sutartyse numatytus įvykdymo terminus.

2015.12.31	Nenustatyta trukmė	1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 iki 12 mėn.	Nuo 1 iki 5 metų	Daugiau nei 5 metai	Iš viso
TURTAS								
Ilgalaikis materialusis turtas	35.811	-	-	-	-	-	-	35.811
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turą	369.987	-	-	-	-	-	-	369.987
Skolos vertybiniai popieriai	22.699	269.112	3.720.979	1.640.088	4.625.757	27.960.739	2.281.834	40.521.208
Paskolos ir gautinos sumos	830.474	2.650.569	1.800.465	2.240.330	-	-	-	7.521.838
Nuosavybės vertybiniai popieriai	192.548.601	-	-	-	-	-	-	192.548.601
Atidėtas pelno mokestis	25.877	-	-	-	-	-	-	25.877
Perdraudimo turtas	-	40.345	37.187	80	170	49	2.709	80.539
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7.468.511	-	-	-	-	-	-	7.468.511
Turto iš viso	201.301.960	2.960.026	5.558.631	3.880.498	4.625.927	27.960.787	2.284.543	248.572.372
ĮSIPAREIGOJIMAI								
Draudimo įsipareigojimai	-	5.559.454	1.927.843	809.686	255.652	1.775.193	1.863.645	12.191.472
Finansiniai įsipareigojimai	203.937.083	-	-	-	-	-	-	203.937.083
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	2.960.795	-	-	-	-	-	2.960.795
Iš viso nuosavo kapitalo	29.486.022	-	-	-	-	-	-	29.486.022
Iš viso įsipareigojimų	233.423.105	8.520.249	1.927.843	809.686	255.652	1.775.193	1.863.645	248.575.372
Grynoji pozicija	- 32.121.145	- 5.560.223	3.630.788	3.070.812	4.370.275	26.185.595	420.898	
2016.06.30								
TURTAS								
Ilgalaikis materialusis turtas	39.900	-	-	-	-	-	-	39.900
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turą	458.676	-	-	-	-	-	-	458.676
Skolos vertybiniai popieriai	56.589	1.163.646	-	3.462.820	6.246.159	24.045.027	1.762.285	36.736.527
Paskolos ir gautinos sumos	648.577	630.089	630.089	-	4.900.707	-	-	6.809.462
Nuosavybės vertybiniai popieriai	196.227.946	-	-	-	-	-	-	196.227.946
Atidėtas pelno mokestis	24.041	-	-	-	-	-	-	24.041
Perdraudimo turtas	-	43.004	35.282	315	5.599	28	2.299	86.526
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6.858.278	-	-	-	-	-	-	6.858.278
Iš viso turto	204.314.008	19.237.066	665.372	3.463.135	11.152.464	24.045.055	1.764.584	247.241.357
ĮSIPAREIGOJIMAI								
Draudimo įsipareigojimai	-	2.215.629	1.665.665	554.429	957.913	1.643.261	2.111.881	9.148.777
Finansiniai įsipareigojimai	203.909.197	-	-	-	-	-	-	203.909.197
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	-	1.721.678	-	-	-	-	-	1.721.678
Iš viso nuosavo kapitalo	32.461.705	-	-	-	-	-	-	32.461.705
Iš viso įsipareigojimų	236.370.902	3.937.307	1.665.665	554.429	957.913	1.643.261	2.111.881	247.241.357
Grynoji pozicija	- 32.056.894	15.299.758	- 1.000.293	2.908.706	10.194.552	22.401.794	- 347.297	

Finansinio turto ir draudimo/perdraudimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės atskleistos likvidumo lentelėje, kadangi tai atitinka Bendrovės vadovybės taikomus likvidumo rizikos vertinimo principus.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**4.2.3 Kredito rizika**

Bendrovė susiduria su kredito rizika – rizika, kad sandorio šalis nesugebės sumokėti visos sumos suėjus apmokėjimo terminui. Pagrindinės sritys, kuriose Bendrovė patiria kredito riziką, yra šios:

Dėl perdraudimo kylanti rizika

Dėl perdraudimo kylanti kredito rizika – tai rizika, kad perdraudikas nesugebės padengti savo įsiskolinimų. Laikoma, kad ši rizika yra nedidelė, nes Bendrovė laikosi Finansų ir kapitalo rinkos komisijos taisyklių, numatančių, kad bendradarbiavimas turi būti vykdomas su perdraudikais, kuriems reitingų agentūros "Standart&Poors" suteiktas reitingas turi būti ne žemesnis nei BBB. Perdraudimas vykdomas vadovaujantis privalomojo perdraudimo sutartimi (žr. dalį "Draudimo rizika"), kuri sudaryta su bendrove "Gen RE". 2015 m. gruodžio 31 d. šiais bendrovei agentūros "Standart&Poors" suteiktas reitingas yra AA+ (2014 m. – AA+), o agentūros "A.M.Best" suteiktas reitingas – A++ (2014 m. – A++). 2016 m. gegužės 3 d. bendrovei "SWISS RE" agentūros "Standart&Poors" suteiktas reitingas yra AA- (2015 m. – AA-), o agentūros "Moody's" jai suteiktas reitingas 2016 m. kovo 10 d. yra Aa3 (2015 m. – Aa3).

Dėl investicijų kylanti rizika

Dėl investicijų kylanti kredito rizika valdoma vadovaujantis Bendrovės investavimo gairėmis, kuriose numatyti kredito reitingų apribojimai, taikomi kredito priemonėms. Rizikos kontrolės funkciją vykdančios darbuotojai kiekvieną mėnesį patikrina, kaip laikomasi nustatytų kredito reitingų limitų. Dėl investicijų kylanti kredito rizika vertinama kaip žema, kadangi pirmiau paminėti apribojimai lemia konservatyvaus investavimo metodo taikymą.

Toliau pateiktoje lentelėje nurodytas fiksuotų pajamų portfelio (įskaitant sukauptas pajamas) pasiskirstymas pagal "Standart&Poors" agentūros suteiktą reitingą. Didžiajai daliai (69 % (2015 m. – 62%)) investicijų į fiksuotų pajamų finansines priemones suteiktas A- reitingas. Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijoms suteiktas A- (2015 m. – A-) reitingas.

**Fiksuotų pajamų vertybinių popierių portfelis pagal
"Standart&Poors" agentūros suteiktą reitingą**

Reitingas	2016-06-30		2015-12-31	
	Suma	Visos sumos dalis (%)	Suma	Visos sumos dalis (%)
AAA	5.377.924	15%	5.132.661	13%
AA+	498.975	1%	3.687.725	9%
AA	2.843.979	8%	-	-
A+	2311059,859	6%	3.804.564	9%
A	-	-	183.055	0%
A-	25.704.589	70%	27.122.317	67%
BBB+	-	-	590.886	1%
IŠ VISO	36.736.527	100%	40.521.208	100%

Indėlius ir grynuosius pinigus Bendrovė laiko didžiausiuose Lietuvos bankuose ir užsienio bankų Lietuvoje veikiančiose filialuose (žr. toliau pateiktą lentelę). Bendrovės vadovybės vertinimu dėl indėlių ir grynujų pinigų pozicijų kylanti kredito rizika nėra reikšminga, nes investavimo gairėse yra nurodytas nedidelis skaičius atidžiai atrinktų bankų, kuriuose gali būti laikomi indėliai ir grynieji pinigai. Visų bankų priežiūrą vykdo Lietuvos bankas.

	Reitingas	2016.06.30	2015.12.31
AB SEB bankas	A+	11.512.146	12.176.395
AB Danske bankas	A	1.260.179	-
AB Swedbank	AA-	216.307	35.541
AB DNB bankas	A+	30.531	47.576
AB Nordea bankas	A+	-	1.900.363
		13.019.163	14.159.875

Dėl draudimo gautinų sumų kylanti rizika aprašyta 4.1 pastaboje "Draudimo rizika" ir 9 pastaboje. Dėl kitų gautinų sumų kylanti rizika yra nereikšminga ir išsamiau aprašyta 9 pastaboje.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

4.2.4 Kapitalo pakankamumo valdymas

Pagrindinis Bendrovės kapitalo valdymo tikslas – užtikrinti išorės reikalavimų vykdymą, sukurti pakankamą bazę rizikai subalansuoti bei užtikrinti Bendrovės veiklos augimą ateityje.

Remiantis „Mokumo II“ reikalavimais, Bendrovės nuosavas kapitalas turi būti apskaičiuojamas tokiu būdu:

	2015.12.31	2016.03.31
Available and eligible own funds		
Total eligible own funds to meet the SCR	57.738.631	60.927.345
SCR	18.823.660	19.528.060
Ratio of Eligible own funds to SCR	3,07	3,12

Apskaičiuotas nuosavas kapitalas turi būti didesnis nei mokumo kapitalo reikalavimo vertė. Apskaičiuotas mokumo lygis nustatomas remiantis „Mokumo II“ reikalavimuose apibrėžta metodologija ir grindžiamas Bendrovės draudimo ir investicijų sutarčių portfelio struktūra. Apskaičiuotas mokumo lygis išaugo dėl pelningos veiklos.

Bendrovė visada vykde įstatymuose numatytus kapitalo reikalavimus.

Bendrovė peržiūri nuosavo kapitalo pakankamumą kas ketvirtį. Kadangi finansinė būklė stabili, papildomo kapitalo poreikio nėra. Bendrovė parengė rizikos toleravimo dokumentą. Suplanuotas kapitalo lygis yra pagrindinis didžiausios rizikos rodiklis. Suplanuotas kapitalo lygis priklauso nuo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, atlikto remiantis savo rizikos ir mokumo vertinimo (angl. ORSA) procesu, rezultatų, kurio metu Bendrovė įvertina savo finansinius pajėgumus esant nepalankioms sąlygoms.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**4.3 Tikrosios vertės hierarchija**

13-ajame TFAS numatyti vertinimo metodai skirstomi į tuos, kuriems naudojami stebimi arba nestebimi duomenys. Tiesiogiai stebimi duomenys atspindi rinkos duomenis, gautus iš nepriklausomų šaltinių, o tiesiogiai nestebimi duomenys atspindi SEB Grupės prielaidas apie rinką. Remiantis šiomis informacijos rūšimis, nustatyta tokia tikrosios vertės vertinimo hierarchija:

	2016.06.30			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstamas pelnu ar nuostoliais				
Nuosavybės vertybiniai popieriai	196.227.946			196.227.946
Skolos vertybiniai popieriai	34.737.231	2.286.482		37.023.713
Iš viso turto	230.965.177	2.286.482	0	233.251.659
Įsipareigojimai				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstama:	206.624.715			206.624.715
Iš viso įsipareigojimų	206.624.715	0	0	206.624.715
2015.12.31				
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Turtas				
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu ar nuostoliais				
Nuosavybės vertybiniai popieriai	192.548.601			192.548.601
Skolos vertybiniai popieriai	39.448.790	4.350.217		43.799.007
Iš viso turto	231.997.391	4.350.217	0	236.347.608
Įsipareigojimai				
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstama:	210.214.762			210.214.762
Iš viso įsipareigojimų	210.214.762	0	0	210.214.762

1 lygis: tokių pačių turto vienetų arba įsipareigojimų kotiruojamos (nereguliuotos) kainos aktyviosiose rinkose. Šis lygis apima į vertybinių popierių biržų sąrašus įtrauktus nuosavybės vertybinius popierius ir skolos priemones ir išvestines finansines priemones, tokias kaip ateities sandoriai, kuriomis prekiaujama biržoje.

2 lygis: kiti tiesiogiai (kaip kainos) arba netiesiogiai (nustatomi pagal kainas) stebimi duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, išskyrus kotiruojamas kainas, kurios priskiriamos 1 lygiui. Šis lygis apima didžiąją dalį ne biržos išvestinių finansinių priemonių ir skolos priemonių. Tokie duomenys kaip LIBOR pelningumo kreivė arba sandorio šalies kredito rizika gaunami iš „Bloomberg“ ir „Reuters“ agentūrų. Bendrovė paprastai nenaudoja šiam lygiui priskirtų finansinių priemonių. Tačiau, esant ribotam likvidumui arba jei rinkoje tam tikrą laikotarpį arba tam tikros finansinės priemonės atžvilgiu įvykdytų sandorius skaičius yra nedidelis, tokiu atveju šios priemonės priskiriamos 2 lygiui ir vertinamos taikant paskutinę žinomą kainą, siekiant kuo tiksliau atspindėti tokios priemonės rinkos vertę. Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (susieti su investiciniais vienetais), taip pat priskiriami 2 lygiui, kadangi jų vertė tiesiogiai nustatomau, technologijų vystymuisi r t.t.). Sutarčių, pagal kurias apdraudžiama išgyvenimo rizika (anuitetai), atveju, svarbiausias veiksnys yra besitęsiantis m

3 lygis: duomenys apie turtą arba įsipareigojimą, kurie nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi duomenys). Šis lygis apima nuosavybės vertybinius popierius ir skolos priemones, kurių vertė iš esmės nustatoma pagal nestebimus duomenis.

Taikant šią hierarchiją, jei tik įmanoma, turi būti naudojami stebimi rinkos duomenys. Atlikdama vertinimus Bendrovė atsižvelgia į reikiamas ir stebimas rinkos kainas, jei tai įmanoma. 2015 m. ir 2016 m. vertindama nuosavybės vertybinius popierius ir skolos priemones, Bendrovė naudojo tik rinkos vertes (stebimus duomenis) ir nenaudojo jokių perskaičiavimų.

Bendrovės mokėtinas ir gautinas sumas sudaro trumpo termino, t. y. iki 1 metų, turtas ir įsipareigojimai ir jų tikrosios vertės apytiksliai atitinka balansines vertes.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tesinys)

5. Ilgalaikis materialusis turtas

	Biuro ir kita įranga	Iš viso
2015 m. sausio 1 d.		
Įsigijimo savikaina	179.898	179.898
Sukauptas nusidėvėjimas	(133.589)	(133.589)
Likutinė vertė	46.309	46.309
2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai		
Likutinė vertė laikotarpio pradžioje	46.309	46.309
Įsigytas turtas	18.967	18.967
Perleistas turtas	(681)	(681)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas (23 pastaba)	(28.784)	(28.784)
Likutinė vertė laikotarpio pabaigoje	35.811	35.811
2015 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo savikaina	168.081	168.081
Sukauptas nusidėvėjimas	(132.270)	(132.270)
Likutinė vertė	35.811	35.811
2016 m. birželio 30 d. pasibaigęs laikotarpis		
Likutinė vertė laikotarpio pradžioje	35.811	35.811
Įsigytas turtas	15.373	15.373
Perleistas turtas	-	-
Priskaičiuotas nusidėvėjimas (23 pastaba)	(11.284)	(11.284)
Likutinė vertė laikotarpio pabaigoje	39.900	39.900
2016 m. birželio 30 d.		
Įsigijimo savikaina	183.455	183.455
Sukauptas nusidėvėjimas	(143.554)	(143.554)
Likutinė vertė	39.900	39.900

Nusidėvėjimo sąnaudos apskaitytos rinkodaros ir administracinių sąnaudų straipsnyje (23 pastaba).

6. Nematerialusis turtas, įskaitant draudimo nematerialųjį draudimo turtą

	Atidėtos įsigijimo sąnaudos	Kitas	Iš viso
2015 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo savikaina	352.392	231.873	584.265
Sukaupta amortizacija	-	(185.085)	(185.085)
Likutinė vertė	352.392	46.788	399.180
2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai			
Likutinė vertė laikotarpio pradžioje	352.392	46.788	399.180
Įsigytas turtas	-	-	-
Perleistas turtas	-	-	-
Priskaičiuota amortizacija (23 pastaba)	(8.456)	(20.737)	(29.193)
Likutinė vertė laikotarpio pabaigoje	343.936	26.051	369.987
2016 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo savikaina	343.936	39.076	383.012
Sukaupta amortizacija	-	(13.025)	(13.025)
Likutinė vertė	343.936	26.051	369.987
2016 m. birželio 30 d. pasibaigęs laikotarpis			
Likutinė vertė laikotarpio pradžioje	343.936	26.051	369.987
Įsigytas turtas	-	123.403	123.403
Perleistas turtas	-	-	-
Priskaičiuota amortizacija (23 pastaba)	(21.345)	(13.368)	(34.714)
Likutinė vertė laikotarpio pabaigoje	322.591	136.086	458.676
2016 m. birželio 30 d.			
Įsigijimo savikaina	322.591	162.479	485.070
Sukaupta amortizacija	-	(26.394)	(26.394)
Likutinė vertė	322.591	136.086	458.676

Atidėtosios įsigijimo sąnaudos susijęs tik su draudimo ir investicijų sutartimis.

Amortizacijos sąnaudos apskaitytos rinkodaros ir administracinių sąnaudų straipsnyje.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**7. Perdraudimo turtas**

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Perdraudimui tenkanti draudimo įsipareigojimų dalis	86.526	80.539	147.229
Iš viso turto pagal perdraudimo sutartis	86.526	80.539	147.229

Perdraudimui tenkanti draudimo įsipareigojimų dalis apima privalomą ir neprivalomą perdraudimą pagal sutartis, sudarytas su bendrovėmis "Swiss Re" ir "Gen Re".

Visas perdraudimo turtas priskiriamas trumpalaikiam turtui.

2016 ir 2015 m. perdraudikams mokėtinos sumos, susijusios su Bendrovės mokėtinomis įmokomis pagal perdraudžiamas sutartis, apskaitytos prekybos ir kitų mokėtinų sumų straipsniuose (14 pastaba). 2016 ir 2015 m. iš perdraudikų gautinos sumos, susijusios su Bendrovei mokėtiniais komisiniais mokesčiais ir išmokomis pagal perdraudžiamas sutartis, apskaitytos paskolų ir gautinų sumų, įskaitant draudimo veiklos gautinas sumas, straipsnyje (9 pastaba).

8. Finansinis turtas

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Nuosavybės vertybiniai popieriai:			
- įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	196.227.946	192.548.601	171.115.736
- neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	-	-	-
	<u>196.227.946</u>	<u>192.548.601</u>	<u>171.115.736</u>
Skolos vertybiniai popieriai:			
- įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	36.736.527	40.521.208	36.975.529
- neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus	-	-	-
	<u>36.736.527</u>	<u>40.521.208</u>	<u>36.975.529</u>
Iš viso finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	232.964.473	233.069.809	208.091.265

Visi šiai kategorijai priskirti skolos vertybiniai popieriai yra fiksuotų palūkanų normų priemonės, iš kurių į vertybinių popierių biržų sąrašus įtrauktos vyriausybės obligacijos sudaro 34.450.046 Eur (2015 m. – 35.630.602 Eur).

Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, priskiriami grupei, kuri vertinama tikrąja verte, jos pasikeitimus pripažįstant pelnu ar nuostoliais, pirminio pripažinimo metu.

Priskirta grupei, kuri vertinama tikrąja verte, jos pasikeitimus pripažįstant pelnu ar nuostoliais

2015 m. sausio 1 d.	208.091.265
Valiutos kursų skirtumų poveikis piniginiam turtui	18.090
Įsigytas turtas	46.126.525
Perleistas turtas (pardavimas ir išpirkimas)	(26.594.764)
Grynasis tikrosios vertės pelnas (išskyrus grynąjį realizuotą pelną):	
- vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, pirminio pripažinimo metu	5.428.693
	<u>233.069.809</u>
2015 m. gruodžio 31 d.	233.069.809
Valiutos kursų skirtumų poveikis piniginiam turtui	1.346
Įsigytas turtas	48.890.990
Perleistas turtas (pardavimas ir išpirkimas)	(45.356.771)
Grynasis tikrosios vertės pelnas (išskyrus grynąjį realizuotą pelną):	
- vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, pirminio pripažinimo metu	(3.640.901)
	<u>232.964.473</u>
2016 m. birželio 30 d.	232.964.473

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. finansinio turto, kurio vertė būtų sumažėjusi, nebuvo.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**9. Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo veiklos gautinas sumas**

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Draudimo veiklos gautinos sumos:			
- gautinos sumos iš draudėjų	101.151	50.654	13.542
- atėmus atidėjinį iš draudėjų gautinų sumų vertės sumažėjimui	(2.201)	(2.087)	(1.374)
- gautinos sumos iš agentų, brokerių ir tarpininkų	224.865	226.307	221.796
- atėmus atidėjinį iš agentų, brokerių ir tarpininkų gautinų sumų vertės sumažėjimui	(218.498)	(218.956)	(221.796)
- gautinos sumos iš perdraudikų	231.318	350.727	327.612
	<u>336.635</u>	<u>406.644</u>	<u>339.780</u>
Kitos gautinos sumos:			
- išankstiniai apmokėjimai	82.457	7.308	8.829
- indėliai	1.260.000	1.900.000	2.979.551
- gautinos sumos iš susijusių šalių	4.901.118	4.839.976	3.543.534
- kitos gautinos sumos	229.253	367.911	190.354
- atėmus atidėjinį kitų gautinų sumų vertės sumažėjimui	6.472.827	7.115.194	6.722.269
	<u>6.809.462</u>	<u>7.521.838</u>	<u>7.062.049</u>
Iš viso paskolų ir gautinų sumų, įskaitant draudimo veiklos gautinas sumas	<u>6.809.462</u>	<u>7.521.838</u>	<u>7.062.049</u>

Apskaičiuotųjų palūkanų normos, taikomos ilgalaikėms gautinoms sumoms:

terminuotų indėlių vidutinė palūkanų norma 2016 m. buvo 0 % (2015 m. – 0,05 %), už kitas gautinas sumas palūkanos nemokamos.

Paskolų ir gautinų sumų atžvilgiu kredito rizikos koncentracijos nėra, kadangi Bendrovė turi didelį skaičių įvairių skolininkų.

2016 m. birželio 30 d. gautinų sumų, kurių nominali vertė lygi 218.498 Eur (2015 m. – 220.176 Eur), vertė buvo sumažėjusi ir joms apskaitytas 100 proc. vertės sumažėjimas. Bendrovė neturi reikšmingų draudimo veiklos ir kitų gautinų sumų, kurios būtų pradelstos, tačiau kurioms neapskaitytas vertės sumažėjimas.

Per laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. birželio 30 d., Bendrovė pripažino 0 Eur (2015 m. – 300 Eur) nuostolį dėl kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo. Nuostolis apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitos rinkodaros ir administracinių sąnaudų straipsnyje.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tesinys)

10. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Pinigai banko sąskaitose ir kasoje	6.858.278	7.468.511	5.200.467
Iš viso	6.858.278	7.468.511	5.200.467

2016 ir 2015 m. lėšų banko sąskaitose palūkanų norma buvo apie nulį procentų.

11. Įstatinis kapitalas

	Išleistų akcijų skaičius (tūkst.)	Paprastosios akcijos	Akcijų priedai	Iš viso
2015 m. sausio 1 d.	603.355	1.747.437	781.974	2.529.411
2015 m. gruodžio 31 d.	603.355	1.749.730	781.974	2.531.704
2016 m. birželio 30 d.	603.355	1.749.730	781.974	2.531.704

Paprastosios akcijos

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 603 355 paprastosios akcijos. Vienos akcijos nominalioji vertė yra 2,90 Eur (2015 m. – 2,90 Eur). Visos išleistos akcijos yra visiškai apmokėtos. Yra viena paprastųjų akcijų kategorija. Visos išleistos akcijos suteikia vienodas balsavimo teises.

Akcijų priedai

Akcijų priedai apima papildomą apmokėtą kapitalą, viršijantį nominaliąją vertę. Šis rezervas gali būti naudojami Bendrovės įstatiniam kapitalui didinti ar nuostoliams dengti.

Atsargos kapitalas ir kiti rezervai

Šie rezervai sudaromi tik iš įstatymo numatytų rezervų. Įstatymo numatyti rezervai – tai rezervai, numatyti pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą. Įstatymo numatytas rezervas sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Jis turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo ir gali būti naudojamas tik bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 1/10 įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną gali būti perskirstyta.

Organizacinio fondo likutis, pervestas į įstatymo nustatytus rezervus, yra 460.986 Eur.

12. Draudimo įsipareigojimai ir perdraudimo turtas

Bendra vertė	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Trumpalaikės draudimo sutartys:			
- Numatomų išmokų atidėjiny	404.171	345.553	372.631
- Neuždirbtų įmokų atidėjiny	912.699	550.057	844.190
- Kiti atidėjiniai	26.598	-	9.242
Ilgalaikės draudimo sutartys:			
- Numatomų išmokų atidėjiny	911.030	915.482	1.103.628
- Neuždirbtų įmokų atidėjiny	250.021	29.928	29.578
- Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny	3.928.740	4.072.773	4.166.773
- Kiti atidėjiniai	-	-	1.693
Bendra draudimo įsipareigojimų vertė iš viso	6.433.259	5.913.793	6.527.734

Iš perdraudikų atgautina suma

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Trumpalaikės draudimo sutartys:			
- Numatomų išmokų atidėjiny	-	-	-
- Neuždirbtų įmokų atidėjiny	(1.699)	(2.156)	(9.831)
Ilgalaikės draudimo sutartys:			
- Numatomų išmokų atidėjiny	(35.282)	(27.732)	(91.115)
- Neuždirbtų įmokų atidėjiny	(47.218)	(47.892)	(42.254)
- Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny	(2.327)	(2.758)	(4.028)
Iš viso perdraudimui tenkančios draudimo įsipareigojimų dalies	(86.526)	(80.538)	(147.229)

Grynoji vertė

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Trumpalaikės draudimo sutartys:			
- Numatomų išmokų atidėjiny	404.171	345.553	372.631
- Neuždirbtų įmokų atidėjiny	910.999	547.901	834.359
- Kiti atidėjiniai	26.598	-	9.242
Ilgalaikės draudimo sutartys:			
- Numatomų išmokų atidėjiny	875.748	887.751	1.012.513
- Neuždirbtų įmokų atidėjiny	202.803	(17.965)	(12.677)
- Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny	3.926.413	4.070.016	4.162.745
- Kiti atidėjiniai	-	-	1.693
Iš viso grynojų draudimo įsipareigojimų	6.346.733	5.833.255	6.380.506

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

12. Draudimo įsipareigojimai ir perdraudimo turtas (tęsinys)

(a) Numatomų išmokų atidėjimas

	2016 m.		
	Bendra vertė	Perdraudimas	Grynoji vertė
Numatomų išmokų atidėjimas	1.261.035	(27.732)	1.233.303
Iš viso metų pradžioje	1.261.035	(27.732)	1.233.303
Pinigai, sumokėti už per metus atlygintas žalas:	841.732	-	841.732
Įsipareigojimų padidėjimas:	895.898	(7.550)	888.348
Iš viso metų pabaigoje	1.315.201	(35.282)	1.279.919
Numatomų išmokų atidėjimas	1.315.201	(35.282)	1.279.919
Iš viso metų pabaigoje	1.315.201	(35.282)	1.279.919
	2015 m.		
	Bendra vertė	Perdraudimas	Grynoji vertė
Numatomų išmokų atidėjimas	1.476.259	(91.115)	1.385.144
Iš viso metų pradžioje	1.476.259	(91.115)	1.385.144
Pinigai, sumokėti už per metus atlygintas žalas:	1.821.454	-	1.821.454
Įsipareigojimų padidėjimas:	1.606.230	63.383	1.669.613
Iš viso metų pabaigoje	1.261.035	(27.732)	1.233.303
Numatomų išmokų atidėjimas	1.261.035	(27.732)	1.233.303
Iš viso metų pabaigoje	1.261.035	(27.732)	1.233.303

(b) Neuždirbtų įmokų ir nepasibaigusios rizikos atidėjimai

Pasikeitimai per metus nurodyti toliau pateiktoje lentelėje.

	2016 m.		
	Bendra vertė	Perdraudimas	Grynoji vertė
Neuždirbtų įmokų atidėjimas			
Metų pradžioje	579.985	(50.049)	529.936
Pokytis per laikotarpį	582.735	1.131	583.866
Metų pabaigoje	1.162.720	(48.918)	1.113.802
	2015 m.		
	Bendra vertė	Perdraudimas	Grynoji vertė
Neuždirbtų įmokų atidėjimas			
Metų pradžioje	873.768	(52.086)	821.682
Pokytis per laikotarpį	(293.783)	2.037	(291.746)
Metų pabaigoje	579.985	(50.049)	529.936

(c) Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjimas

	2016.06.30	2015.12.31
Metų pradžioje	4.072.773	4.166.773
Pasirašytos įmokos	4.904.130	4.162.282
Kiti pasikeitimai	(5.048.163)	(4.256.282)
Metų pabaigoje	3.928.740	4.072.773

13. Investicijų sutarčių įsipareigojimai

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Investicijų sutartys, vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais (susietos su investiciniais vienetais):			
- Priskirtos pirminio pripažinimo metu	206.624.715	210.214.762	187.198.213
Iš viso iš investicijų sutarčių kylančių finansinių įsipareigojimų	206.624.715	210.214.762	187.198.213

Visos investicijos atliekamos į 38 investicinius fondus ir 6 fiksuotų pajamų priemones: SEB banko ar Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijas.

Išmokos, siūlomos pagal Bendrovės su investiciniais vienetais susietas investicijų sutartis, priklauso nuo susijusio turto grąžos. Pagal kiekvieną su investiciniais vienetais susietą investicijų sutartį investicijos parenkamos individualiai. Jos negali būti susijusios su konkrečiu lyginamuoju indeksu, kurio koreliacija su pasirinktu turtu, susietu su investiciniais vienetais, kurį valdo Bendrovė, yra pakankamai aukšta.

Įsipareigojimai, kylantys iš su investiciniais vienetais susietų sutarčių, vertinami atsižvelgiant į atitinkamą susijusį šių sutarčių turta. Susijusio turto kredito rizikos pokyčiai neturi įtakos su investiciniais vienetais susietų įsipareigojimų vertinimui.

Šių finansinių įsipareigojimų termino vertė nustatoma pagal su investiciniais vienetais susieto turto tikrąją vertę termino pabaigoje. Skirtumų tarp apskaitinės vertės ir termino vertės termino pabaigoje nesusidarys.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**14. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos**

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Susijusioms šalims mokėtinos sumos (27 pastaba)	107.753	154.905	8.428
Prekybos mokėtinos sumos ir sukauptos sąnaudos	591.993	2.257.595	2.184.615
Socialinio draudimo įmokos ir kiti mokėtini mokesčiai	92.507	90.810	64.540
Draudėjai	465.399	90.881	105.470
Brokeriai	36.832	126.583	47.128
Perdraudikai	427.194	240.020	233.527
Iš viso	1.721.678	2.960.794	2.643.708

Įvertintos susijusioms šalims mokėtinų sumų ir prekybos mokėtinų sumų tikrosios vertės apima sumas, gražinamas pagal pareikalavimą, kurios lygios 699.746 Eur (2015 m. – 2.412.500 Eur). Visos prekybos ir kitos mokėtinos sumos priskiriamos trumpalaikiams įsipareigojimams.

15. Atidėtas pelno mokestis

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai sudengiami tik jeigu yra pagal įstatymą įgyvendinama teisė sudengti ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtą su ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimais ir jeigu atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra susiję su pelno mokesčiais tos pačios mokesčių institucijos nustatytais apmokestinamajam ūkio subjektui ar skirtingiems apmokestinamiesiems ūkio subjektams ir kai planuojama naudoti grynąją vertę po likučių sudengimo. Sudengtos sumos pateiktos toliau.

	2016.06.30	2015.12.31	2015.01.01
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:			
- Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris bus atgautas daugiau kaip po 12 mėnesių	-	-	-
- Atidėtojo pelno mokesčio turtas, kuris bus atgautas per 12 mėnesių	24.041	25.877	26.201
Iš viso	24.041	25.877	26.201

Grynasis pasikeitimas atidėtojo pelno mokesčio sąskaitoje:

Birželio 30 d. pasibaigęs laikotarpis	2016 m.	2015 m.
Metų pradžioje	25.877	26.201
Pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje (27 pastaba)	(1.834)	(791)
Metų pabaigoje	24.043	25.410

Atidėtas pelno mokestis apskaičiuotas taikant patvirtintą 15 proc. pelno mokesčio tarifą.

16. Grynosios draudimo įmokų pajamos

	2016 m.	2015 m.
Trumpalaikės draudimo sutartys:		
- Pasirašytos įmokos	1.801.168	1.469.057
- Neuždirbtų įmokų atidėtinio pasikeitimas	(422.250)	(287.547)
Ilgalaikės draudimo sutartys:		
- Pasirašytos įmokos	3.102.968	2.693.221
- Neuždirbtų įmokų atidėtinio pasikeitimas	(693)	7.916
Įmokų pajamos pagal sudarytas draudimo sutartis	4.481.192	3.882.647
Trumpalaikės perdraudimo sutartys:		
- Pasirašytos įmokos	(17.906)	(9.429)
- Neuždirbtų įmokų atidėtinio pasikeitimas	(457)	(4.567)
Ilgalaikės perdraudimo sutartys:		
- Pasirašytos įmokos	(251.864)	(273.568)
- Neuždirbtų įmokų atidėtinio pasikeitimas	(669)	2.058
Įmokų pajamos, perduotos perdraudikams pagal sudarytas draudimo sutartis	(270.896)	(285.506)
Grynosios draudimo įmokų pajamos	4.210.296	3.597.140

Nuostolio perviršio perdraudimas ilgalaikėms sutartims buvo įsigytas 2016 m. už 10 000 Eur (2015 m. – 10 800 Eur). Nei 2016 m., nei 2015 m. neįvyko jokių įvykių, dėl kurių galėjo atsirasti pakankamai didelių nuostolių, kurie būtų pagal šią sutartį atgauti. Nuostolio perviršio perdraudimas ilgalaikėi draudimo veiklai 2016 ir 2015 metais buvo įsigytas sausio 1 d., todėl metų pabaigoje neuždirbtos perdraudimo turto nėra.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**17. Komisinių mokesčių pajamos**

	2016 m.	2015 m.
Sutarčių administravimo ir turto valdymo paslaugos:		
- Investicijų sutartys (susietos su investiciniais vienetais)	1.826.351	1.923.122
Išankstinio nutraukimo mokesčiai:		
- Investicijų sutartys (susietos su investiciniais vienetais)	49.501	45.913
Iš viso	<u>1.875.852</u>	<u>1.969.035</u>

18. Grynas realizuotas pelnas dėl finansinio turto

	2016 m.	2015 m.
Realizuotas pelnas dėl finansinio turto - vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais		
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	425	70.983
- Skolos vertybiniai popieriai	584.876	1.308.408
Realizuotas nuostolis dėl finansinio turto - vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais		
- Nuosavybės vertybiniai popieriai	60.095	17.008
- Skolos vertybiniai popieriai	209.346	946.951
Iš viso	<u>315.860</u>	<u>415.431</u>

19. Grynas tikrosios vertės pelnas (nuostolis) dėl turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

	2016 m.	2015 m.
Grynas tikrosios vertės (nuostolis) pelnas dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	(2.317.059)	16.100.837
Iš viso	<u>(2.317.059)</u>	<u>16.100.837</u>

20. Draudimo išpareigojimų pasikeitimas

Draudimo išpareigojimų bendrosios sumos apskaitytos balanso draudimo išpareigojimų straipsnyje, o perdraudimo dalis nurodyta balanso perdraudimo turto straipsnyje. Perskaičiavimai atspindi koregavimus dėl pasikeitusios draudimo atidėjinių skaičiavimo metodikos.

Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjimas

	Bendra vertė	Perdraudimo dalis	Grynoji vertė
2015 m. sausio 1 d.	4.166.773	(4.028)	4.162.745
Pasikeitimas per metus	(94.000)	1.270	(92.730)
2015 m. gruodžio 31 d.	4.072.773	(2.758)	4.070.015
Pasikeitimas per metus	(42.793)	-	(42.793)
Perskaičiavimo koregavimas	(101.240)	431	(100.809)
2016 m. birželio 30 d.	<u>3.928.740</u>	<u>(2.327)</u>	<u>3.926.413</u>

21. Draudimo išmokos

	2016 m.	2015 m.
Ilgalaikės draudimo sutartys:		
- Išmokos mirties, suėjus terminui, išankstinio nutraukimo atveju	694.820	986.343
- Išpareigojimų padidėjimas	66.566	(170.034)
Trumpalaikės draudimo sutartys		
- Išmokos mirties, suėjus terminui, išankstinio nutraukimo atveju	707.874	807.719
- Išpareigojimų padidėjimas	58.619	(10.244)
Iš viso išmokų draudėjams	<u>1.527.879</u>	<u>1.613.785</u>

Išmokos pagal šiuos polius, kurios yra atgautinos iš perdraudikų 2016 m. pabaigoje, lygios 59.977 Eur (2015 m. – 72.272 Eur).

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**22. Kitos sąnaudos pagal paskirtį***(a) Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos*

	2016 m.	2015 m.
Draudimo sutarčių sudarymui patirtos sąnaudos, įtrauktos į išlaidas per metus	1.199.604	1.242.275
Investicijų sutarčių sudarymui patirtos sąnaudos, įtrauktos į išlaidas per metus	53.871	51.258
Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas (6 pastaba)	21.345	6.102
Iš viso draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudų	1.274.821	1.299.635

b) Rinkodaros ir administracinės sąnaudos

	2016 m.	2015 m.
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos	1.296.707	1.208.659
Nusidėvėjimas (5 pastaba)	11.284	17.044
Nematerialiojo turto amortizacija (6 pastaba)	13.368	13.123
Iš viso rinkodaros ir administracinių sąnaudų	1.321.359	1.238.826

23. Sąnaudos pagal jų pobūdį

	2016 m.	2015 m.
Išmokų darbuotojams sąnaudos (24 pastaba)	1.087.339	1.108.973
Prekių ir paslaugų pirkimai	464.661	469.529
Patalpų nuoma	119.870	110.335
Kitos nuomos sąnaudos	10.071	10.445
Programinės įrangos sąnaudos	95.278	228.147
Kitos sąnaudos	51.081	45.927
Iš viso sąnaudų	1.828.300	1.973.355

24. Išmokos darbuotojams

	2016 m.	2015 m.
Darbo užmokesčio sąnaudos	852.401	799.018
Socialinio draudimo sąnaudos	264.281	247.887
Su kaupimų premijoms pasikeitimas	(29.343)	62.068
Iš viso	1.087.339	1.108.973

Darbuotojų skaičius

115

108

25. Finansinės veiklos sąnaudos

	2016 m.	2015 m.
Sandorių užsienio valiuta grynasis pelnas	591	2.030
Iš viso	591	2.030

26. Pelno mokesčio sąnaudos

	2016 m.	2015 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis		
Atidėtas pelno mokestis	(1.834)	(791)
Pelno mokesčio sąnaudos	(1.834)	(791)

Pelno mokestis skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų apskaičiuota Bendrovės pelnui prieš apmokestinimą taikant įstatyme numatytą 15 % mokesčio tarifą, kaip parodyta šioje lentelėje:

	2016 m.	2015 m.
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2.980.517	2.604.083
Teorinė pelno mokesčio suma, taikant 15 % tarifą (2016 m. – 15 %)	447.078	390.612
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos/Neapmokestinamos pajamos	(448.912)	(391.403)
Iš viso	(1.834)	(791)

Atidėtas pelno mokestis apskaičiuotas taikant patvirtintą 15 % pelno mokesčio tarifą.

2016 ir 2015 metais atidėtųjų mokesčių turtas nuo mokesčių nuostolių nebuvo apskaičiuotas, nes Bendrovės vadovybė nesitiki, kad ateinančiais laikotarpiais Bendrovė uždirbs pakankamai apmokestinamojo pelno, kad galėtų pelno mokesčio sąnaudas sumažinti atidėtojo pelno mokesčio turtu. Bendrovė gauna pajamas iš ilgalaikių gyvybės draudimo polisų ir investicinės veiklos, kurie nėra apmokestinami pelno mokesčio apskaičiavimo tikslais.

27. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Visos UAB „SEB gyvybės draudimas“ akcijos priklauso bendrovei „SEB Trygg Liv Holding AB“ (nuo 2015 m. rugsėjo 1 d. „SEB Life and Pension Holding AB“), kuri priklauso tarptautinei SEB grupei. Bendrovės vadovaujanti patronuojanti bendrovė yra „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“.

Su susijusiomis šalimis buvo atlikti šie sandoriai:

(a) Draudimo sutarčių ir kitų paslaugų pardavimas	2016 m.	2015 m.
Draudimo sutarčių pardavimas:		
- AB SEB bankas	729.799	945.021
- UAB „SEB investicijų valdymas“	6.590	8.254
- UAB „SEB Venture Capital“	666	795
- „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ Vilniaus fil.	266.578	265.034
- UAB „Litectus“	6.034	7.821
Paslaugų pardavimas:		
- AB SEB bankas	432.076	450.191
- UAB „SEB investicijų valdymas“	311.671	292.237
Iš viso	1.753.413	1.969.353

Paslaugų su susijusiomis šalimis kainos paprastai nustatomos „išlaidos plus“ metodu, taikant apie 5 % siekiančią maržą. Draudimo sutartys parduodamos vadovaujantis kainomis, taikomomis nesusijusioms šalims.

(b) Produktų ir paslaugų pirkimas	2016	2015
Paslaugų pirkimas:		
- AB SEB bankas	968.736	771.434
- UAB „SEB investicijų valdymas“	31.875	32.238
- FONDFÖRSÄKRINGSAKTIEBOLAGET SEB TRYGG LIV	10.619	16.932
- SEB Life and Pension Holding AB Rygos filialas	58.977	63.338
Iš viso	1.070.207	883.941

Paslaugų su susijusiomis šalimis kainos paprastai nustatomos „išlaidos plus“ metodu, taikant apie 5 % siekiančią maržą.

(c) Pagrindinių vadovų darbo užmokestis	2016 m.	2015 m.
Atlyginimai ir kitos trumpalaikės išmokos darbuotojams	149.852	160.931
Iš viso	-	-
(d) Likučiai metų pabaigoje, atsiradę dėl produktų/paslaugų pardavimo/ pirkimo	2016	2015
Gautinos sumos iš susijusių šalių:		
- AB SEB bankas	-	-
Iš viso	-	-
Mokėtinos sumos susijusioms šalims:		
- AB SEB bankas	76.616	69.075
Iš viso	76.616	69.075

28. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas

2016 m. birželio 30 d. Bendrovė neapibrėžtųjų įsipareigojimų neturi. 2016 m. birželio 30 d. UAB „SEB gyvybės draudimas“ nebuvo įtraukta į jokių teisminių procesus.

Mokesčių inspekcija bet kuriuo metu per 5 iš eilės einančius metus po ataskaitinių mokesčių metų pabaigos gali patikrinti Bendrovės buhalterines knygas ir apskaitos įrašus ir apskaičiuoti papildomus mokesčius bei baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų atsirasti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

29. Nebalansiniai įsipareigojimai

(a) Kapitalinių investicijų įsipareigojimai

2016 m. birželio 30 d. Bendrovė neturėjo kapitalinių investicijų įsipareigojimų.

(b) Nuomos įsipareigojimai – Bendrovė yra nuomininkė

Pagal nuomos sutartis Bendrovė iš AB SEB banko nuomojasi įvairias administracines patalpas. Nuomos sutartys numato įvairias sąlygas, kainų kilimo straipsnius bei sutarties atnaujinimo teises.

Bendrovė taip pat nuomojasi lengvuosius automobilius pagal atšaukiamas nuomos sutartis. Bendrovė turi teisę nedelsiant nutraukti šias sutartis. Per metus nuomos sąnaudos pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

30. Įvykiai pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui

Bendrovė nustatė, kad anuitetams (ilgalaiškėms draudimo sutartims) suformuoti matematiniai atidėjiniai vadovaujantis įsipareigojimų pakankamumo testavimu turi būti padidinti 81 443 Eur. Šis pasikeitimas bus apskaitytas ateinančiais apskaitiniais laikotarpiais.

31. Perėjimas prie TFAS

ataskaitas, Bendrovė taikė 1-ąjį TFAS. Bendrovės TFAS taikymo pradžios data – 2015 m. sausio 1 d. Šiai datai Bendrovė yra parengusi pradinį balansą pagal TFAS.

Rengdama šias finansines ataskaitas pagal 1-ąjį TFAS, Bendrovė taikė atitinkamas privalomas išimtis ir tam tikras pasirenkamas TFAS retrospektyvaus taikymo lengvatas.

Bendrovės perėjimo prie TFAS poveikis šioje pastaboje apibendrinamas taip:

(i) Su perėjimu prie TFAS susiję pasirinkimai

Bendrovė taikė šias privalomas TFAS retrospektyvaus taikymo išimtis:

a) Su apskaitiniais įvertinimais susijusi išimtis. 2015 m. sausio 1 d. apskaitiniai įvertinimai pagal TFAS atitinka įvertinimus, atliktus tai pačiais datais pagal Lietuvos VAS.

Visos kitos 1-ajame TFAS numatytos privalomos išimtis (finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas, apsidraudimo sandorių apskaita, nekontroliuojanti dalis) nebuvo taikomos dėl to, kad nebuvo reikšmingų skirtumų tarp vadovybės taikomų Lietuvos VAS šiuose srityse arba dėl to, kad jos nebuvo aktualios Bendrovės veiklai.

Bendrovė taikė šias pasirenkamas TFAS retrospektyvaus taikymo lengvatas:

a) Anksčiau pripažinto finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų klasifikavimas

Pagal Lietuvos VAS Bendrovė savo finansinį turtą, t.y. investicijas į skolas ir nuosavybės vertybinius popierius, priskyrė finansiniam turtui, laikomam galimam pardavimui, kuris buvo vertinamas tikrąja verte, jos pasikeitimo pelną/nuostolius pripažįstant grynuoju pelnu ar nuostoliais. Perėjusi prie TFAS Bendrovė pasirinko visą savo finansinį turtą, t.y. investicijas į skolas ir nuosavybės vertybinius popierius, priskirti finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, kategorijai. Finansinių įsipareigojimų atveju Bendrovė visus su investicijų sutartimis susijusius ir tikrąja verte vertinamus finansinius įsipareigojimus priskyrė finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, kategorijai.

b) Draudimo sutartys

Bendrovė taikė pereinamąsias nuostatas dabartinėms rinkos palūkanų normoms, atidėtų įsigijimo sąnaudų ir draudimo atidėjinių apskaitos principų tolesniam taikymui kaip numatyta 4-ajame TFAS „Draudimo sutartys“. 4-ajame TFAS numatyti apribojimai dėl draudimo sutarčių apskaitos politikos pakeitimų, įskaitant pirmą kartą TFAS taikančio ūkio subjekto atliekamų pakeitimus.

Likusios pasirenkamos lengvatos nėra taikytinos Bendrovei.

(ii) Nuosavo kapitalo ir bendrųjų pajamų, anksčiau apskaitytų pagal Lietuvos VAS, suderinimas su TFAS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	Pastabos Nr.	2015 m. gruodžio 31 d.		TFAS
		Lietuvos VAS	Koregavimai / perklasifikavimai	
TURTAS				
Ilgalaikis materialusis turtas		35.811	-	35.811
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo turtą				369.987
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	a	26.051	343.936	-
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios	b, c	239.761.170	(239.761.170)	-
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo veiklos	c	-	233.069.809	233.069.809
Atidėtasis pelno mokestis	b, d	687.502	6.834.336	7.521.838
Perdraudimo turtas	e	25.877	-	25.877
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		-	80.539	80.539
Kitas turtas		7.468.511	-	7.468.511
Iš viso turto	a, d	486.911	(486.911)	-
		248.491.833	80.539	248.572.372
NUOSAVAS KAPITALAS				
Kapitalas ir rezervai, tenkantys Bendrovės akcininkams				
Paprastosios akcijos		1.749.731	-	1.749.731
Akcijų priedai		781.974	-	781.974
Atsargos kapitalas ir kiti rezervai		460.986	-	460.986
Nepaskirstytasis pelnas		26.490.332	-	26.490.332
Iš viso nuosavo kapitalo		29.483.023	-	29.483.023
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Draudimo įsipareigojimai	e, f	216.048.016	(210.134.223)	5.913.793
Finansiniai įsipareigojimai:				
Investicijų sutartys:				
- vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	f	-	210.214.762	210.214.762

UAB „SEB gyvybės draudimas“

Finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. birželio 30 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	2.960.794	-	2.960.794
Iš viso įsipareigojimų	219.008.810	80.539	219.089.349
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų	248.491.833	80.539	248.572.372

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**31. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)**

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	Pastabos Nr.	2015 m. sausio 1 d.		TFAS
		Lietuvos VAS	Koregavimai / perklasifikavimai	
TURTAS				
Ilgalaikis materialusis turtas		46.309	-	46.309
Nematerialusis turtas, įskaitant nematerialųjį draudimo	a	46.788	352.392	399.180
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui	b, c	214.549.354	(214.549.354)	0
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios	c	-	208.091.265	208.091.265
Paskolos ir gautinos sumos, įskaitant draudimo veiklos	b, d	487.518	6.588.563	7.076.081
Atidėtasis pelno mokestis		26.201	-	26.201
Perdraudimo turtas	e		147.229	147.229
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		5.200.467	-	5.200.467
Kitas turtas	a, d	482.866	(482.866)	-
Iš viso turto		220.839.503	147.229	220.986.732
NUOSAVAS KAPITALAS				
Kapitalas ir rezervai, tenkantys Bendrovės akcininkams				
Paprastosios akcijos		1.747.437	-	1.747.437
Akcijų priedai		781.974	-	781.974
Atsargos kapitalas ir kiti rezervai		460.986	-	460.986
Nepaskirstytasis pelnas		21.626.678	-	21.626.678
Iš viso nuosavo kapitalo		24.617.075	-	24.617.075
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Draudimo įsipareigojimai	e, f	193.578.719	(187.050.984)	6.527.735
Finansiniai įsipareigojimai:				
Investicijų sutartys:				
- vertinamos tikrąja verte, kurios pasikeitimai				
pripažįstami pelnu ar nuostoliais	f	-	187.198.213	187.198.213
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos		2.643.709	-	2.643.709
Iš viso įsipareigojimų		196.222.428	147.229	196.369.657
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų		220.839.503	147.229	220.986.732

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)**31. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)**

	Pastabos Nr.	2015 m. birželio 30 d. pasibaigęs laikotarpis		TFAS
		Lietuvos VAS	Koregavimai / perklasifikavimai	
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA				
Draudimo įmokų pajamos	g	19.476.867	(15.594.220)	3.882.647
Draudimo įmokos, perduotos perdraudikams		(285.506)	-	(285.506)
Grynosios draudimo įmokų pajamos		19.191.361	(15.594.220)	3.597.141
Komisinių mokesčių pajamos:				
- Investicijų sutartys	g, h, i	-	1.969.036	1.969.036
Investicijų pajamos		-	-	-
Grynasis realizuotas pelnas dėl finansinio turto		415.431	-	415.431
Grynasis tikrosios vertės pelnas dėl finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliai		16.104.945	-	16.104.945
Kitos veiklos pajamos		84.662	-	84.662
Grynosios veiklos pajamos		35.796.399	(13.625.184)	22.171.215
Draudimo įsipareigojimų pokytis	h	(19.925.464)	19.962.500	37.036
Draudimo išmokos ir išmokų koregavimo sąnaudos	i	(10.807.693)	9.193.908	(1.613.785)
Draudimo išmokos ir išmokų koregavimo sąnaudos, atgautos iš perdraudikų		77.272	-	77.272
Grynosios draudimo išmokos		(30.655.885)	29.156.408	(1.499.477)
Finansinių įsipareigojimų pagal investicijų sutartis tikrosios vertės pasikeitimas				
	h	-	(15.531.224)	(15.531.224)
Draudimo ir investicijų sutarčių sudarymo sąnaudos		(1.299.635)	-	(1.299.635)
Rinkodaros ir administracinės sąnaudos		(1.238.826)	-	(1.238.826)
Sąnaudos		(2.538.461)	(15.531.224)	(18.069.685)
Pagrindinės veiklos rezultatai		2.602.053	-	2.602.053
Finansinės veiklos sąnaudos		2.030	-	2.030
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		2.604.083	-	2.604.083
Pelno mokestis		(791)	-	(791)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		2.603.292	-	2.603.292

Aiškinamasis raštas

Perėjimas prie TFAS neturėjo įtakos anksčiau pagal Lietuvos VAS apskaitytam nepaskirstytajam pelnui.

31. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)

Toliau nurodyti finansinės būklės ataskaitos ir bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnių koregavimai/perklasifikavimai, atlikti dėl perėjimo prie TFAS:

a) Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų perklasifikavimas iš kito turto į nematerialųjį turtą. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų apskaitos politikos pakeitimų nebuvo.

	2015 m. gruodžio 31 d.	2015 m. sausio 1 d.
Nematerialiojo turto padidėjimas	343.936	352.392
Kito turto sumažėjimas	(343.936)	(352.392)

b) Bankų terminuotųjų indėlių, kurių terminas ilgesnis nei 3 mėn., perklasifikavimas iš finansinio turto į paskolas ir gautinas sumas:

	2015 m. gruodžio 31 d.	2015 m. sausio 1 d.
Paskolų ir gautinų sumų, įskaitant draudimą, padidėjimas	6.691.361	6.458.089
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, sumažėjimas	(6.691.361)	(6.458.089)

c) Viso likusio finansinio turto perklasifikavimas į finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, kategoriją kaip tai numatyta pagal šios pastabos (i) dalyje ("Su perėjimu prie TFAS susiję pasirinkimai") aprašytą išimtį. Šio finansinio turto tikrųjų verčių skirtumo pagal Lietuvos VAS ir IFRS nebuvo.

	2015 m. gruodžio 31 d.	2015 m. sausio 1 d.
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, padidėjimas	233.069.809	208.091.265
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, sumažėjimas	(233.069.809)	(208.091.265)

d) Kito turto (sukauptų sąnaudų, išankstinių apmokėjimų) perklasifikavimas į paskolas ir gautinas sumas:

	2015 m. gruodžio 31 d.	2015 m. sausio 1 d.
Paskolų ir gautinų sumų, įskaitant draudimą, padidėjimas	142.975	130.474
Kito turto sumažėjimas	(142.975)	(130.474)

e) Perdraudimo turto pateikimas turto dalyje, kuomet pagal Lietuvos VAS jis buvo įtrauktas į draudimo įsipareigojimus juos mažinant.

	2015 m. gruodžio 31 d.	2015 m. sausio 1 d.
Perdraudimo turto padidėjimas	80.539	147.229
Draudimo įsipareigojimų padidėjimas	80.539	147.229

f) Draudimo įsipareigojimų perklasifikavimas - numatomų išmokų techninis atidėjiny, gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny ir su investiciniais vienetais susieti techniniai atidėjiny, kurie susiję su investicijų sutartimis, pagal TFAS buvo perklasifikuoti į finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais. Pagal Lietuvos VAS visi Bendrovės produktai buvo priskiriami draudimo sutartims ir atitinkamai apskaitomi. Pagal TFAS, kaip nurodyta apskaitos politikos dalyje, Bendrovė taiko atskyrimo principą savo su investiciniais vienetais susijusiems produktams ir atskiria draudimo ir investicijų riziką kiekvienos sutarties atveju. Dėl šios priežasties reikšminga draudimo įsipareigojimų dalis buvo perklasifikuota į finansinius įsipareigojimus. Kaip numatyta pagal šios pastabos (i) dalyje ("Su perėjimu prie TFAS susiję pasirinkimai") aprašytą išimtį, visi šie finansiniai įsipareigojimai buvo įtraukti į finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, kategoriją.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas (tęsinys)

31. Perėjimas prie TFAS (tęsinys)

	2015 m. gruodžio 31 d.	2015 m. sausio 1 d.
Finansinių įsipareigojimų padidėjimas	210.214.762	187.198.213
Draudimo įsipareigojimų sumažėjimas:	(210.214.762)	(187.198.213)
- Numatomų išmokų techninis atidėjiny	(2.999.880)	(2.452.063)
- Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny	(3.277.799)	(2.221.896)
- Su investiciniais vienetais susietas techninis atidėjiny	(203.937.083)	(182.524.254)

g - i) Pagal Lietuvos VAS, visi Bendrovės produktai buvo klasifikuojami ir apskaitomi kaip draudimo sutartys. Pagal TFAS, dėl su investiciniais vienetais susietų produktų, kurių investicijų komponentas apskaitomas kaip investicijų sutartys, atskyrimo, anksčiau apskaitytos draudimo įmokų pajamos, draudimo išmokų sąnaudos ir draudimo techninių atidėjinių pokytis nebeįtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą. Mokesčių pajamos iš investicijų sutarčių ir išmokos pagal investicijų sutartis pateikiamos atskiruose straipsniuose. Šie pateikimo pasikeitimai neturėjo įtakos grynajam laikotarpio rezultatui.

**2015 m. birželio 30
d. pasibaigęs
laikotarpis**

Draudimo sutartims pagal Lietuvos VAS priskiriamų investicijų sutarčių eliminavimas

Draudimo įmokų pajamų sumažėjimas	(15.594.220)
Draudimo išmokos ir išmokų koregavimo sąnaudų sumažėjimas	9.193.908
Draudimo įsipareigojimų pasikeitimo sumažėjimas	19.962.500
Iš viso	13.562.188

Investicijų sutarčių apskaita pagal TFAS

Atskirai pateiktos mokesčių pajamos iš investicijų sutarčių	1.969.036
Atskirai pateiktos investicijų sutarčių išmokos	(15.531.224)
Iš viso	(13.562.188)
Iš viso įtakos laikotarpio pelnui	-

(iii) Pinigų srautų ataskaitos koregavimai

Perėjimo nuo Lietuvos VAS prie TFAS įtaka Bendrovės pinigų srautų pateikimui:

2015 m. birželio 30 d. pasibaigęs laikotarpis

		Lietuvos VAS	Koregavimai / perklasifikavimai	TFAS
Pagrindinės veiklos pinigų srautai	j	6.407.138	(8.414.876)	(2.007.738)
Investicinės veiklos pinigų srautai	j	(8.414.876)	8.414.876	-
Finansinės veiklos pinigų srautai		-	-	-

j) Bendrovė naudojo tiesioginį metodą pinigų srautų ataskaitoms pateikti tiek pagal Lietuvos VAS, tiek pagal TFAS. Vienintelis pinigų srautų ataskaitų pateikimo skirtumas yra tas, kad pagal Lietuvos VAS pinigų srautai iš investicijų į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius buvo pateikiami kaip investicinė veikla, o pagal TFAS - kaip pagrindinė veikla.