

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

1. BENDRA INFORMACIJA

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau – „Įmonė“) buvo įregistruota 2000 m. rugpjūčio 31 d. Įmonės kodas yra 110081788. Draudimo veiklos licenciją Įmonė gavo 2000 m. rugpjūčio 17 d. Draudimo veiklos licencijos numeris yra 0013. Pagrindinė Įmonės buveinė yra adresu Vilniaus g. 28, Vilnius, Lietuva. 2014 m. rugsėjo 30 d. Įmonė filialų, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturėjo.

Įmonė teikia gyvybės draudimo paslaugas ir vykdo šių draudimo grupių veiklą:

Gyvybės draudimo šakai priskiriamos draudimo grupės:

1. Gyvybės draudimo grupė, kiek nenumatyta kitose gyvybės šakai priskiriamose grupėse;
2. Gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais (kai investavimo rizika tenka draudėjui) grupė.

Ne gyvybės draudimo šakai priskiriamos grupės:

1. Draudimo nuo nelaimingų atsitikimų grupė;
2. Draudimo ligos atvejui grupė.

2014 m. rugsėjo 30 d. Įmonėje dirbo 32 darbuotojai.

2. REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius teisės aktus bei Verslo apskaitos standartus.

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrą finansinį turtą kuris yra apskaitomas tikrąja verte.

Pateiktos finansinės ataskaitos yra parengtos nacionaline Lietuvos valiuta – litais (Lt).

Toliau apibūdinti svarbiausi apskaitos principai.

Užsienio valiuta

Operacijos užsienio valiuta yra konvertuojamos į litus, oficialiu tą dieną Lietuvos banko nustatytu kursu, kuris apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, įskaitant ir neįvykdytus įsipareigojimus pirkti ar parduoti užsienio valiutą, yra konvertuojami į litus balanso sudarymo dieną. Keitimo kurso skirtumai dėl operacijų užsienio valiutomis apmokėjimo įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą tuo metu, kai jie atsiranda. Pelnas ir nuostoliai dėl valiutos kurso pasikeitimo, konvertuojant piniginį turtą ar įsipareigojimus į litus, įtraukiami į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Rugsėjo 30 d. balanso sudarymui buvo naudoti šie valiutų kursai:

2014	2013
1 USD = 2.6148 Lt	1 USD = 2.5588 Lt
1 EUR = 3.4528 Lt	1 EUR = 3.4528 Lt
1 AUD = 2,446 Lt	1 AUD = 2.3954 Lt
1 BAM = 1.7675 Lt	1 BAM = 1,7655 Lt
	100 JPY = 2,5931 Lt

Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikis nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos skaičiavimo metodą per įvertintą naudingą turto naudojimo laiką, kuris programinei įrangai yra 3 metai.

Ilgalaikio nematerialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacijos sąnaudos priskiriamos Įmonės administracinėms sąnaudoms.

Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas – tai turtas, kurį Įmonė valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus Įmonės paslaugų teikimui ar administraciniam tikslams (ne investicijoms), kurio įsigijimo savikainą galima patikimai nustatyti ir kuri yra ne mažesnė nei 500 litų.

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

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

Ilgalaikio materialiojo turto grupės	Naudingo tarnavimo laikas (metais)
Transporto priemonės	6
Biuro ir kita įranga	3 - 6

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

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

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

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

Ilgalaikio materialiojo turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei nusidėvėjimo sąnaudos priskiriamos Įmonės administracinėms sąnaudoms.

Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Įmonė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės, naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės.

Jei po nuostolių dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai paskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas.

Finansinis turtas

Finansiniam turtui priskiriami pinigai ir pinigų ekvivalentai; sutartinė įmonės teisė pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi galimai sau palankiomis sąlygomis; įsigyti kito subjekto vertybiniai popieriai; sutartinė teisė gauti pinigus ar kitą aukščiau išvardytą finansinį turtą iš kito subjekto.

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

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

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

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

Investicijos, kurios nėra klasifikuojamos kaip laikomos iki išpirkimo, yra priskiriamos prie turimų pardavimui ir vėlesniais laikotarpiais apskaitomos tikrąja verte. Visas realizuotas ir nerealizuotas pelnas ar nuostoliai iš investicijų, laikomų pardavimui, atvaizduojamas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

b) Suteiktos paskolos ir gautinos sumos

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas amortizuojamas, naudojant efektyvią palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas.

c) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių (nuo sutarties sudarymo datos) labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

d) Efektyvios palūkanų normos metodas

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

e) Finansinio turto tikroji vertė

Tikrąją vertę nustato Įmonė, naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

f) Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

a) Trumpalaikės mokėtinos sumos

Trumpalaikės mokėtinos sumos yra apskaitomos įsigijimo savikaina.

Išvestiniai finansiniai instrumentai

Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai atsiradimo momentu yra balanse pripažįstami įsigijimo savikaina (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra apskaitomi tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai kotiruojamomis rinkos kainomis ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimais, kai jų tikroji vertė yra neigiama. Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte.

Nuomos apskaita

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

a) Įmonė kaip nuomotojas

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

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

b) Įmonė kaip nuomininkas

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

Akcinis kapitalas ir rezervai

Akcinis kapitalas ir rezervai yra apskaitomi nominalia verte.

Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos banko reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo Įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjiny apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuojimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms pagal įvykusias, bet dar nepraneštas žalas, skaičiuojama pagal atskiras draudimo rūšis statistiniais Bornhuetter - Ferguson, „Chain-ladder“, nuostolingumo metodais bei 5 proc. uždirbtų įmokų metodu.

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

c) Gyvybės draudimo matematinis (žalos padengimo) techninis atidėjiny

Žalos padengimo techninis atidėjiny apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynujų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynujų įmokų metodą. Skaičiavimuose Įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalos padengimo techninį atidėjinį.

Apskaičiuodama gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, Įmonė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lenteles, modifikuotas 2007 m. atsižvelgiant į pasikeitusią Lietuvos gyventojų mirtingumo situaciją. 2014 metų pirmąjį pusmetį Įmonė skaičiuodama žalos padengimo techninį atidėjinį sutartims, sudarytoms nuo 2002 m. sausio 1 d. iki 2002 m. gruodžio 31 d., taikė garantuotą palūkanų normą ir atidėjinį didino amortizuotai per 7 metus skirtumu tarp atidėjinių suskaičiuotų su garantuota palūkanų norma, bet ne didesne kaip 3.5 proc. ir maksimalia technine palūkanų norma. Skaičiuojant žalos padengimo techninį atidėjinį kitoms sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2013 m. spalio 31 d. Įmonė taikė maksimalią techninę palūkanų normą, nuo 2013 m. lapkričio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d., Įmonė taikė 1.75 proc., nuo 2014 m. liepos 1 d. iki 2014 m. rugsėjo 30 d. 1.50 proc. techninę palūkanų normą. 2014 m. rugsėjo 30 d. maksimali techninė palūkanų norma buvo 1.77 proc. (2013 m. rugsėjo 30 d., 2.08 proc.).

Pagal Įmonės draudiko pelno dalies (perviršio) paskirstymo tvarką, gyvybės kaupiamojo, gyvybės kaupiamojo išgyvenimo atvejui, studijų bei pensijų draudimo sutartys, galiojančios daugiau nei tris metus dalyvauja draudiko pelno dalies (perviršio) skirstyme. Draudimo sutarčiai priskaičiuota Draudiko pelno dalis (perviršio) iš karto neišmokama, bet didinamos išmokos mirties ar/ir išgyvenimo iki draudimo laikotarpio pabaigos atvejais, o taip pat atitinkamai didinamos išperkamosios sumos. Draudimo sutarčiai priskaičiuota draudiko pelno dalis (perviršis) atvaizduojama prie gyvybės draudimo matematinio (žalos padengimo) techninio atidėjinio.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjiny yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių. Draudėją atleidus nuo pareigos mokėti draudimo įmokas, gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny formuojamas didinant investicinių vienetų skaičių draudimo sutartyje nustatyta tvarka.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio sąnaudos.

a) Pelno mokesčiai

Einamųjų metų pelno mokesčiai yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokesčiai apskaičiuojamos naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2014 m. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2013: 15 proc.).

b) Atidėtas mokesčiai

Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, kurie vėliau didins mokesstinį pelną, o atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną.

Atidėto mokesčio turtas yra peržiūrimas balanso sudarymo dienai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Įmonė ateityje turės pakankamai mokesstinio pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins mokesstinį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir įsipareigojimai atspindi mokesčines pasekmes, kurių Įmonė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

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

Einamųjų metų ir atidėtas mokesčiai už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtas mokesčiai yra apskaitomi sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Atidėjiniai

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

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

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

Pasirašytos įmokos ir atidėto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal galiojančius polisus.

Išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų suregulavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos žalos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigražinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

Pelnas iš investicijų, perkeltas į netechninę dalį

Visų investicinių pajamų ir sąnaudų dalis, pateikta gyvybės draudimo techninėje dalyje, yra apskaičiuota kaip santykis tarp gyvybės techninių atidėjinių metinio vidurkio ir techninių gyvybės draudimo atidėjinių bei akcininkų nuosavybės sumos metinio vidurkio.

Komisinių pajamos ir sąnaudos

Komisinių pajamos, susijusios su polisu, yra apskaitomos per tą patį laikotarpį, kaip ir atitinkamas draudimo polisas, tada, kai jos uždirbamos; komisinių sąnaudos, susijusios su polisu, yra apskaitomos per tą patį laikotarpį, kaip ir atitinkamas draudimo polisas, tada, kai jos patiriamos.

Už dar neįsigaliojusių draudimo polisus ir už iš anksto sumokėtas įmokas priskaičiuoti komisiniai apskaitomi kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“

ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS **2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Tiesioginės įsigijimo sąnaudos – tai komisinis atlyginimas ir kitos išmokos tarpininkams, draudimo dokumentų parengimo sąnaudos, tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, susijusios socialinio draudimo sąnaudos ir reklamos sąnaudos.

Už dar neįsigaliojusių draudimo polisų ir už iš anksto sumokėtas įmokas priskaičiuoti komisiniai apskaitomi kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos.

Gyvybės draudime, kai investavimo rizika tenka draudėjui, tuo atveju kai įsigijimo sąnaudų patyrimo laikotarpis nesutampa su atskaitymų toms sąnaudoms padengti išskaitymo iš draudimo sutarčių laikotarpiu, kaip atidėtos įsigijimo sąnaudos atvaizduojamas komisinis atlyginimas už sudarytas draudimo sutartis, kurį draudimo įmonė pripažino šiuo ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir kuris bus pripažintas sąnaudomis ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais, per kuriuos iš draudimo sutarčių bus išskačiuoti su sutarties sudarymu susiję atskaitymai.

Administracinės sąnaudos

Administracinės sąnaudos apima personalo sąnaudas, patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudas, ryšių sąnaudas, kitas sąnaudas (tokias kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo sąnaudos, kiek jos neįtraukiamos į įsigijimo ar žalos suregulavimo sąnaudas).

Kitos techninės veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitose techninėse pajamos ir sąnaudose atvaizduotos pajamos ir atitinkamai patirtos sąnaudos už kitų įmonių draudimo produktų platinimą.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitos pajamos apima pajamas, uždirbtas suteikus paslaugas, kitas nei draudimo: uždirbtos palūkanos, kurios nėra susijusios su investicijomis, tokias kaip palūkanos už banke laikomus pinigus; uždirbtos pajamos iš valiutos konvertavimo ir valiutos kurso perskaičiavimo, kurios nėra susijusios su investicijomis, pelnas iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, pelnas iš ilgalaikio turto pardavimo ir kitos pajamos, neįtrauktos į kitas pozicijas.

Kitos sąnaudos apima įvairias sąnaudas, tokias kaip valiutos kursų pasikeitimo, paimtų paskolų, nuostolių iš balanso pozicijų, nesusijusių su investicijomis, vertės perskaičiavimo, ilgalaikio turto perdavimo nuostolius; mokėtinas baudas ir delspinigius už pavėluotus atsiskaitymus; palūkanas lizingo (finansinės nuomos) būdu įsigyjant turtą ir kitas sąnaudas neįtrauktas į kitas pozicijas.

Susijusios šalys

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

Įstatymų numatyti reikalavimai

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

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, išskyrus neapibrėžtus įsipareigojimus verslo jungimuose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad išteklių, duodantys ekonominę naudą, bus prarasti, yra labai maža.

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

Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie įmonės padėtį finansinių ataskaitų sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka reikšminga.

Finansinės ir draudimo rizikos valdymas

Toliau apibūdintos svarbiausios įmonės draudimo ir finansinės rizikos valdymo politikos:

a) Draudimo rizika

Draudimo rizika kyla dėl draudimo įmokų skaičiavimuose naudotų prielaidų apie draudiminių įvykių tikimybes, įvykių atsitikimo laiko, prognozuojamų draudimo išmokų dydžio neatitikimo realiai padėčiai. Ši rizika yra atsitiktinė ir todėl neprognozuojama.

Įmonė prisiima mirtingumo, sergamumo, išgyvenimo, mirtingumo bei traumingumo dėl nelaimingo atsitikimo, rizikas.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

- Mirtingumo ir sergamumo rizikos

Mirtingumo, sergamumo, traumingumo rizikos kyla dėl optimistinių prielaidų apie būsimą mirtingumą, sergamumą bei traumingumą, naudotų draudimo įmokų skaičiavimuose, kurios sąlygotų, kad būsimos draudimo įmokos bus nepakankamos padengti būsimas išmokas mirties, ligos, traumos atveju. Mirtingumo, sergamumo rizikų didėjimui gali turėti įtakos epidemijos (AIDS, SARS), pandemijos, gyvenimo būdo pasikeitimas - valgymo, rūkymo, judėjimo įpročių pasikeitimas. Išgyvenimo rizika kyla dėl ilgesnės negu buvo planuota gyvenimo trukmės. Šį didėjimą lemia medicinos mokslo vystymas, gerinama sveikatos priežiūros sistema, augantis gyvenimo lygis. Traumingumo rizikos didėjimui gali turėti įtakos darbų saugos nesilaikymas darbo vietose, pasenusių technologijų naudojimas, didėjantis avaringumas.

Kadangi Įmonė savo veiklą vykdo neseniai ir dar neturi pakankamai sukaupusi mirtingumo, sergamumo bei traumingumo statistikos, todėl vertindama mirtingumo, traumingumo rizikas, naudoja Lietuvos gyventojų mirtingumo, traumingumo duomenis. Vertindama sergamumo riziką, naudojami perdraudimo kompanijos Munich Re, turinčios ilgametę analogiškos veiklos patirtį, pateiktomis sergamumo lentelėmis.

Nustatydama draudimo rizikos kainą, Įmonė laikosi konservatyvumo ir atsargumo principų.

Įmonė prisiimtas draudimo rizikas valdo, vertindama apdraudžiamo asmens sveikatos būklę, gyvenimo įpročius, šeimos sveikatos būklės istoriją. Įmonėje yra nustatyta kelių lygių rizikos vertinimo sistema, priklausomai nuo prisiimamų rizikų dydžio. Šios sistemos tikslas užtikrinti, kad draudėjo mokama draudimo įmoka atitiktų apdraudžiamojo asmens sveikatos būklę.

Ženkliai pasikeitus mirtingumo, sergamumo statistiniams duomenims, Įmonė peržiūrėtų draudimo įmokas būsimiems klientams.

Atsižvelgiant į tai, kad Europos Teisingumo Teismas priėmė sprendimą, kuriuo Tarybos direktyvos 2004/113/EB 5 straipsnio 2 dalis nuo 2012 m. gruodžio 21 d. pripažįstama neteisėta ir vadovaujantis Europos Komisijos 2011 m. gruodžio 22 d. paskelbtomis direktyvos taikymo draudimui gairių nuostatomis, nuo 2012 m. gruodžio 21 d. sudarytoms draudimo sutartims taikoma vienuodų sąlygų abiejų lyčių asmenims taisyklė („unisex“ taisyklė). Dėl šios priežasties Įmonė peržiūrėjo iki 2012 m. gruodžio 21 d. taikytus draudimo įmokų tarifus ir patvirtino naujus, vienuodus abiejų lyčių asmenims, draudimo įmokų tarifus („unisex“ tarifus).

Nuostolingumas pagal draudimo grupes sudarė:

	2014 9 mėn.	2013 9 mėn.
	(Proc.)	(Proc.)
<i>Ne gyvybės draudimas</i>		
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų	232.4	67.1
<i>Gyvybės draudimas</i>		
Universalus gyvybės draudimas su kintančiu kapitalu	12.7	10.8
Gyvybės rizikos draudimas	(3875.2)	570.6
Gyvybės kaupiamasis draudimas	25.8	10.6
Studijų draudimas	61.8	32.9
Pensijų draudimas	16.6	8.8
Bendras nuostolingumas	15.6	12.3

Nuostolingumas pagal draudimo grupes buvo apskaičiuotas padalinus draudimo grupės išmokų sąnaudų sumą iš uždirbtų įmokų.

Atskaitiniu laikotarpiu 40 proc. visų Įmonės išmokų už draudimo rizikas sudarė išmokos, sudarė išmokos, pasibaigus draudimo sutarties terminui, 34 proc. visų Įmonės išmokų už draudimo rizikas sudarė išmokos, įvykus traumai dėl nelaimingo atsitikimo, iš kurių 98 proc. pagal gyvybės draudimo sutartis. Jeigu atskaitiniais metais šių dviejų grupių nuostolingumas būtų padidėjęs arba sumažėjęs 10 proc., tai Įmonės pelnas būtų sumažėjęs arba padidėjęs 293,974 Lt (2013 m. 9 mėn. – 261,776 Lt).

Didėjant Įmonės valdomam rizikų portfeliui bei didėjant apdraustųjų skaičiui, natūraliai mažėja tikėtinų išmokų dažnio svyravimai ir draudimo rizikų nuostolingumų svyravimai. Be to, labiau diversifikuotam rizikų portfeliui mažiau įtakos turi vienos atskiros draudimo rizikos dažnio svyravimai. Įmonė numachiui diversifikuoti prisimamas draudimo rizikas ir pasiekti pakankamai dideles kiekvienos prisiimamos rizikos apimtis tam, kad sumažintų tikėtiną rizikų nuostolingumo svyravimą.

- Žalų vėlavimo rizika

Žalų vėlavimo rizika – tai rizika, kad draudiminis įvykis jau yra įvykęs, tačiau apie jį Įmonė dar nėra informuota. Jeigu atskaitiniu laikotarpiu vėluojančių žalų dalis būtų padidėjusi arba sumažėjusi 10 proc., tai būtų neženkliai paveikę Įmonės rezultatą – Įmonės pelnas būtų sumažėjęs arba padidėjęs 10,894 Lt (2013 m. 9 mėn. – 21,394 Lt)

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

- Nutrūkimų rizika

Nutrūkimų rizika – tai rizika, kai draudimo sutartis gali būti nutraukta draudėjo iniciatyva anksčiau negu draudimo laikotarpio pabaiga. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos išperkamosios sumos pagal nutrūkusias sutartis sudarė 5.4 proc. (2013 m. 9 mėn. – 7.4 proc.) gyvybės draudimo matematinio, išskyrus perkeltų įmokų, techninio atidėjimo, suformuoto ataskaitinio laikotarpio pabaigai. Kadangi Įmonės techniniai atidėjiniai kiekvienai draudimo sutarčiai yra ne mažesni nei mokama išperkamoji suma nutraukiant sutartį, todėl, padidėjus nutrūkimams, tai tiesiogiai neturėtų įtakos Įmonės rezultatams. Tačiau nutrūkimų didėjimas mažina būsimas Įmonės pajamas.

Įmonė šią riziką valdo, vykdydama nutrūkimų prevenciją, pranešdama klientams apie galimą sutarties nutrūkimą dėl įmokų nemokėjimo, siūlydama pakeisti draudimo sutarties sąlygas, atsižvelgiant į esamą situaciją.

- Koncentracijos rizika

Koncentracijos rizika kyla dėl per mažos draudimo portfelio diversifikacijos pagal draudimo sumas, geografinę vietovę, per mažo apdraustųjų pasiskirstymo pagal amžių ir lytį, prisiimamos rizikos pobūdžio.

Didelis apdraustųjų skaičius Įmonėje sąlygoja didelę sklaidą pagal draudimo sumas, apdraustųjų lytį ir amžių.

Įmonė koncentracijos riziką pagal draudimo sumas valdo, perduodama dalį rizikos perdraudikams. Atsižvelgdama į prisiimamos rizikos pobūdį, Įmonė nustačiusi prisiimamos rizikos dydžius.

Sudarytos draudimo sutartys pasiskirsčiusios visoje Lietuvoje. Geografinės koncentracijos rizika minimizuojama plečiant pardavimų tinklą.

Įmonės prisiimama gyvybės draudimo bei papildomo draudimo grupių – draudimo ligos atveju bei draudimo nuo nelaimingų atsitikimų – rizika, sąlygoja draudimo rizikos sklaidą pagal prisiimamos rizikos pobūdį.

b) Finansinė rizika

Įmonė patiria finansinę riziką dėl savo finansinio turto, finansinių įsipareigojimų ir draudimo įsipareigojimų. Pagrindinė finansinė rizika yra ta, kad Įmonės finansinio turto uždirbamo pelno gali nepakakti draudimo sutartyse prisiimtiems įsipareigojimams finansuoti. Tokios pagrindinės finansinės rizikos dalys yra palūkanų normos rizika, valiutos keitimo rizika ir kredito rizika.

- Palūkanų normos rizika

(1) Draudimo sutartys, kai investavimo rizika tenka Įmonei

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo riziką prisiima Įmonė, mokėtina draudimo išmoka sutarties pasibaigimo atveju yra fiksuota ir garantuojama sutarties pradžioje. Taigi Įmonės pagrindinė finansinė rizika yra rizika, kad investicinės pajamos iš finansinio turto, dengiančio įsipareigojimus, gali būti nepakankama finansuoti garantuotą mokėtiną draudimo išmoką.

Didžioji dalis tradicinio draudimo techninius atidėjinius dengiančio turto investuojama į vyriausybių vertybinius popierius – 85 proc., kita į terminuotus indėlius – 9 proc. bei į įmonių obligacijas – 6 proc. Siekiant sumažinti finansinę riziką investicijų portfelis yra diversifikuojamas, investuojant į įvairių pasaulio regionų akcijas, obligacijas ar investicinius fondus, investuojančius tuose regionuose. Regioninis pasiskirstymas nustatomas derinant pelningumą su rizika.

Įmonė palūkanų normos riziką valdo, derindama finansinio turto trukmę su įsipareigojimų draudėjams trukme.

(2) Draudimo sutartys, kai investavimo rizika tenka draudėjui

Pagal draudimo sutartis, kai investavimo rizika tenka draudėjui, draudėjų sukauptas turtas yra dengiamas jų pasirinktu turtu ir todėl tokioms sutartims nėra palūkanų normos rizikos.

- Kredito rizika

Įmonės kredito rizika susijusi su to, kad subjektas ir su juo susijusių asmenų grupė, su kuriuo vykdomas sandoris, nevykdys prisiimtų įsipareigojimų. Įmonėje taikomos procedūros, užtikrinančios, jog sandoris sudaromas tik su subjektu, kuris tenkina nustatytus limitus.

Perdraudiko kredito rizika yra valdoma pasirenkant tik aukštą finansinio pajėgumo reitingą turinčią perdraudimo kompaniją.

Kredito rizika, susijusi su lėšomis bankuose, yra ribota, nes Įmonė atlieka operacijas su bankais, turinčiais pakankamai aukštus užsienio reitingavimo agentūrų suteiktus kredito reitingus.

- Užsienio valiutos rizika

Ši rizika yra labiausiai būdinga Įmonės turimoms draudimo sutartims, kurių investavimo rizika tenka Įmonei. Siekdama mažinti šią riziką Įmonė derina prisiimtų turimo turto ir įsipareigojimų struktūrą pagal valiutas. Įmonė laikosi politikos derinti pinigų srautus kiekviena užsienio valiuta iš tikėtinų pardavimų ateityje su pirkimais bei kitomis išlaidomis. Šiuo metu Įmonė nenaudoja jokių išvestinių finansinių instrumentų užsienio valiutos kurso kitimo rizikos valdymui.

GYVYBĖS DRAUDIMO UAB „BONUM PUBLICUM“
ĮMONĖS KODAS 110081788, VILNIAUS G. 28, VILNIUS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2014 M. RUGSĖJO 30 D.

- Skolos vertybinių popierių rizika

Tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių skolos vertybinių popierių kainos pokyčių. Ši rizika taip pat yra labiausiai būdinga Įmonės turimoms draudimo sutartims, kurių investavimo rizika tenka Įmonei. Siekdama mažinti šią riziką, Įmonė investuoja lėšas į likvidžius skolos vertybinius popierius, kurių emitentai turi tarptautinių kredito rizikos vertinimo institucijų suteiktus kredito rizikos vertinimus.

- Likvidumo rizika

Tai yra rizika, kad tam tikru momentu gali pritrūkti grynųjų pinigų įsipareigojimams padengti nepatiriant nepagrįstų išlaidų. Konservatyvus likvidumo rizikos valdymas leidžia išlaikyti reikiamą grynųjų pinigų kiekį ir pakankamas finansavimo patvirtintomis kreditinėmis lėšomis galimybes.

Kritiniai apskaitos įvertinimai

Įmonė daro prielaidas ir vertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto ir įsipareigojimų sumoms per kitus finansinius metus. Įvertinimai ir prielaidos nuolat vertinami ir paremti istorine patirtimi bei kitais faktoriais, tame tarpe būsimų įvykių prognozėmis, kurie tikėtina turėtų būti pagrįsti tam tikromis aplinkybėmis.

Finansinių instrumentų tikroji vertė

Įvertintą tikrąją vertę Įmonė nustatė naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Todėl, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Įmonė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Įmonei 2014 m. ir 2013 m. birželio 30 d. prieinama, informacija. Nors Įmonei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas, šios sumos nebuvo visapusiškai įvertintos finansinėse ataskaitose po nurodytų datų, tokiu būdu dabartiniai tikrosios vertės įvertinimai gali reikšmingai skirtis nuo čia pateiktų sumų.

Būsimų išmokų įvertinimas bei ilgalaikių draudimo sutarčių įmokos

Ilgalaikių draudimo sutarčių įsipareigojimai priklauso nuo Įmonės įvertinimo. Įvertinimai atliekami atsižvelgiant į prognozuojamą mirčių skaičių per metus, kuriems Įmonė prisiima riziką. Įmonė pagrindžia šiuos vertinimus nacionalinių statistinių mirčių duomenų lentelėmis, kurie atspindi paskutinę mirčių patirtį. Įvertintas mirčių skaičius apsprendžia mokėtiną išmokų sumą bei vertinimo įmokų lygį. Pagrindinis neapibrėžtumas yra tokios epidemijomis kaip AIDS, SARS bei besikeičiantis gyvenimo stilius - mitybos, rūkymo ir sporto įpročių pasikeitimai, kurie gali reikšmingai pabloginti būsimą mirtingumą, lyginat su ankstesniais laikotarpiais toms grupėms, kuriuose Įmonė turi didžiausią mirties riziką. Tačiau, medicinos mokslo bei socialinių sąlygų gerėjimas gali sąlygoti ilgėjančią gyvenimo trukmę.

Atidėto pelno mokesčio turtas

Atidėto pelno mokesčio turtas pripažįstamas balanse tokiu dydžiu, kokiu Įmonės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje, vadovaujantis apmokestinamojo pelno prognozėmis. Jei tikėtina, kad dalis atidėto pelno mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

Kitos prielaidos ir vertinimai

Prie kitų įvertinimų priskiriami įrangos ir įrengimų ir nematerialiojo turto naudingo tarnavimo laiko trukmė, atidėjimai abejotinoms draudėjų skoloms ir investicijoms, techniniai atidėjiniai. Vadovybės nuomone aukščiau paminėti įvertinimai neturėtų reikšmingai koreguoti finansinių ataskaitų.

3. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI (LT)

2014 m. rugsėjo 30 d. Įmonės nebalansinius įsipareigojimus sudarė:

Įsipareigojimo pobūdis	Įsipareigojimo atsiradimo data	Įsipareigojimo termino pabaiga	Suma, Lt
UAB „Verslo lyderių centras“, netesybos už patalpų nuomos sutarties sąlygų nevykdymą	2007.11.06	2015.05.04	17,326
AB „Siaulių bankas“, netesybos už patalpų nuomos sutarties sąlygų nevykdymą	2013.10.30	2016.10.30	2,831
AB „Lietuvos paštas“, netesybos už patalpų nuomos sutarties sąlygų nevykdymą	2012.08.09	2015.08.08	1,002
UAB „CSC Telecom“, netesybos už sutarties sąlygų nevykdymą	2014.05.22	2015.06.01	363
IŠ viso			21.522

L.e.p. Direktorė

Liudmila Damulienė

Vyr. buhalterė

Inga Deveikienė

Vyr. aktuarė

Inga Kriaučiūnienė