



# PASSFR.EU

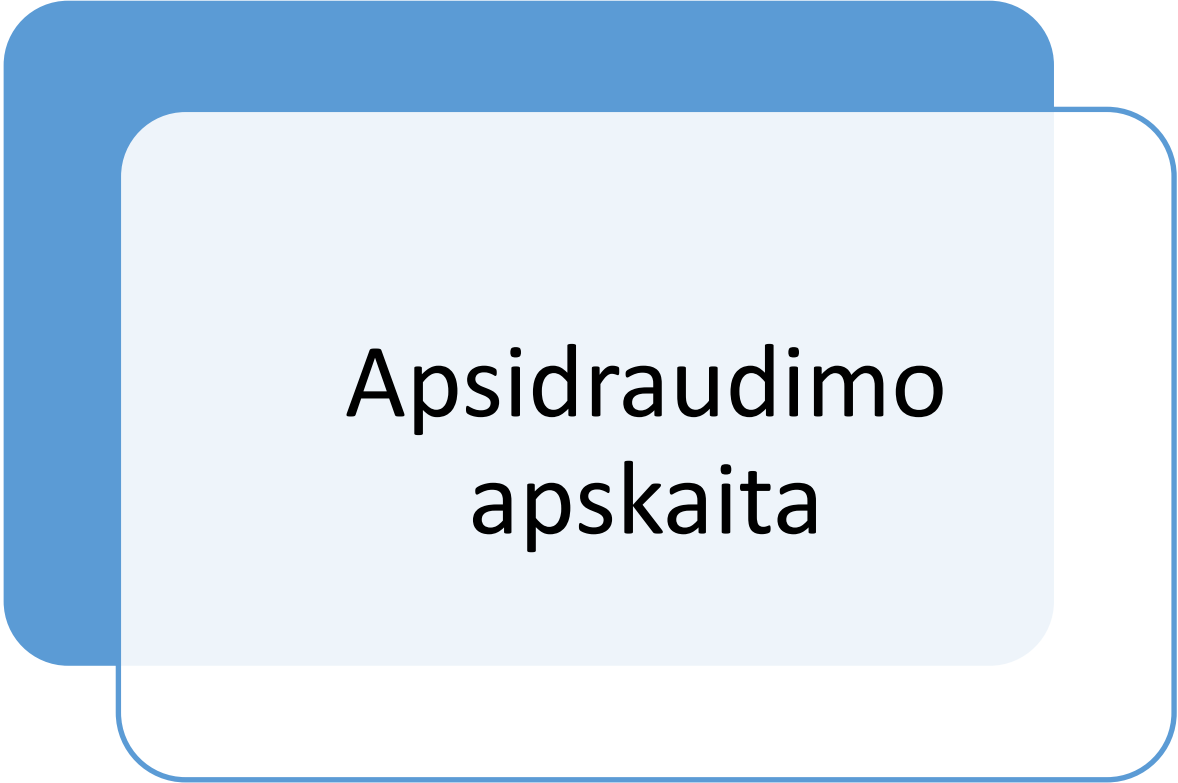
A Digital Learning Platform for Generation Z:  
Passport to IFRS®

## 39-ASIS TARPTAUTINIS APSKAITOS STANDARTAS

„Finansinės priemonės. Pripažinimas ir  
vertinimas“



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



Apsidraudimo  
apskaita

```
graph TD; A[Apsidraudimo apskaita] --- B[9-asis TFAS]
```

Apsidraudimo  
apskaita

9-asis TFAS

Apsidraudimo  
apskaita

```
graph TD; A[Apsidraudimo apskaita] --- B[9-asis TFAS]; A --- C[39-asis TAS];
```

9-asis TFAS

39-asis TAS



Leidimas pagal 9-aji  
TFAS



Leidimas pagal 9-ąjį  
TFAS

Apsidraudimo santykiai

Leidimas pagal 9-ąjį  
TFAS

Apsidraudimo santykiai

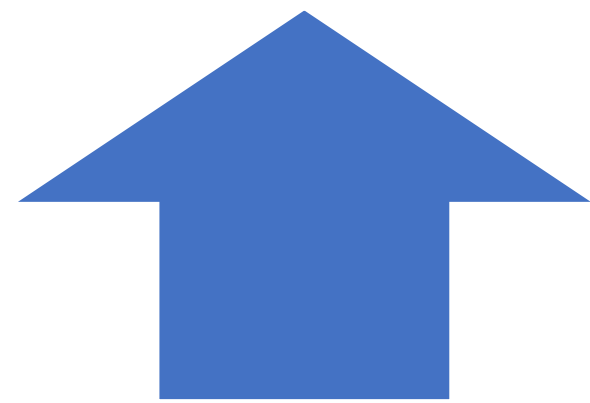
Atitikimas  
apsidraudimo  
apskaitos sąlygoms



Teigiamas (arba  
neigiamas) finansinės  
priemonės vertės pokytis

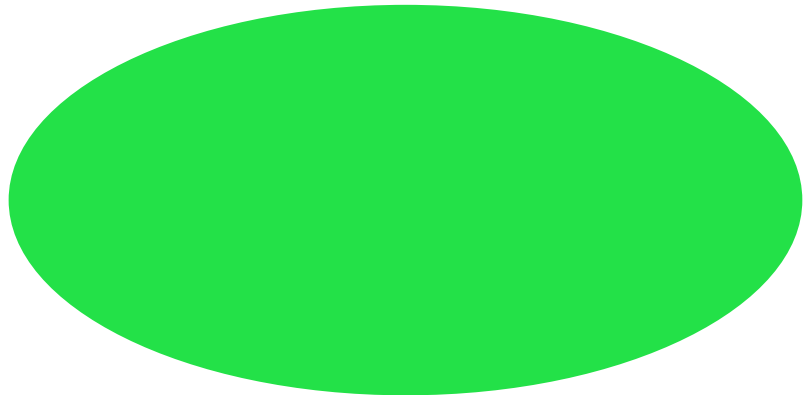
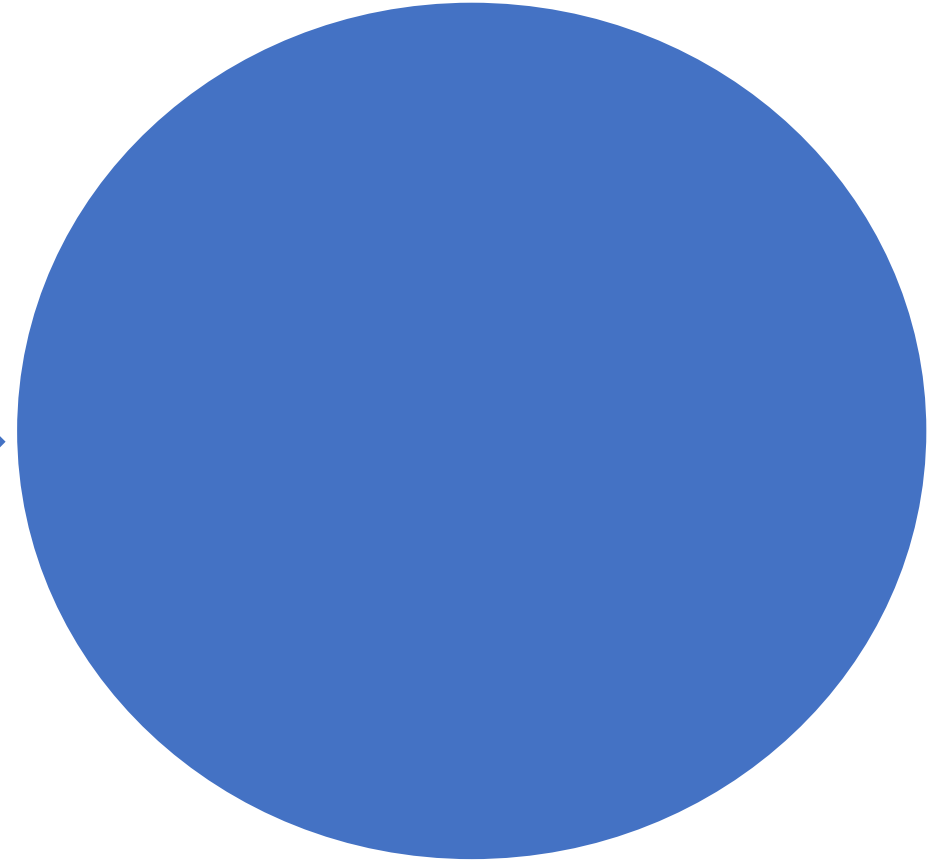
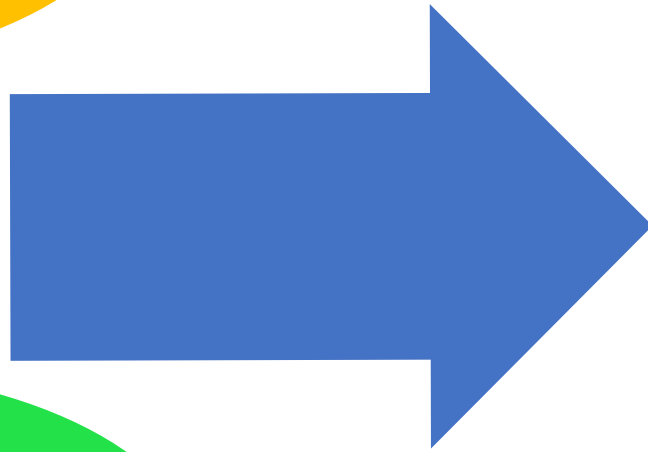


Neigiamas (arba  
teigiamas) turto vertės  
pokytis





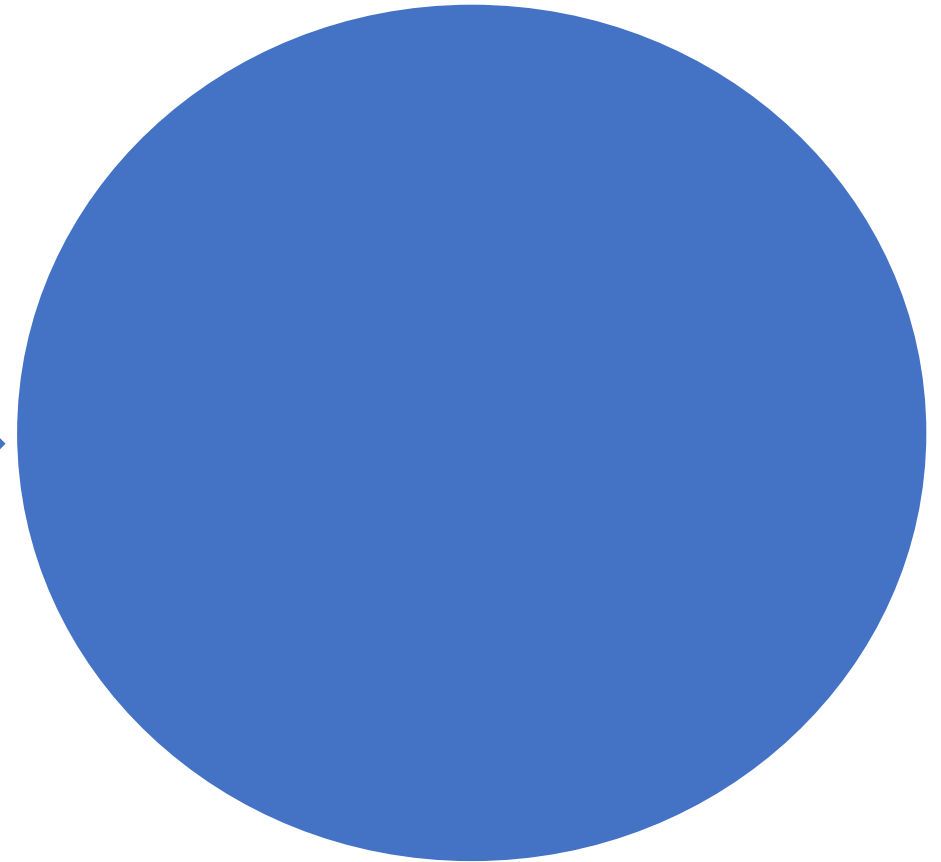
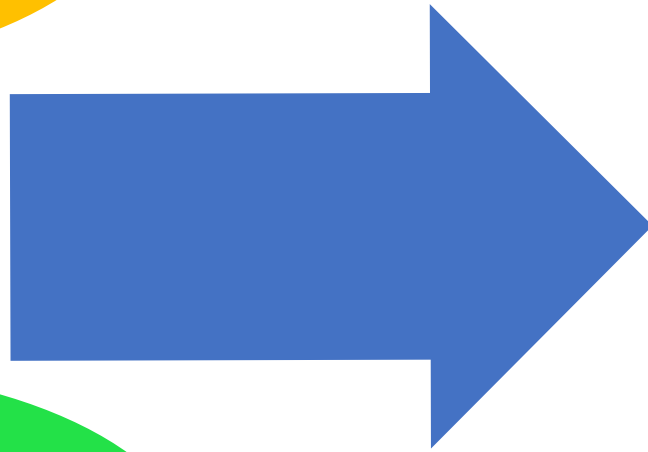
Apdraustasis  
objektas



Apdraustasis  
objektas



Apsidraudimo  
priemonė

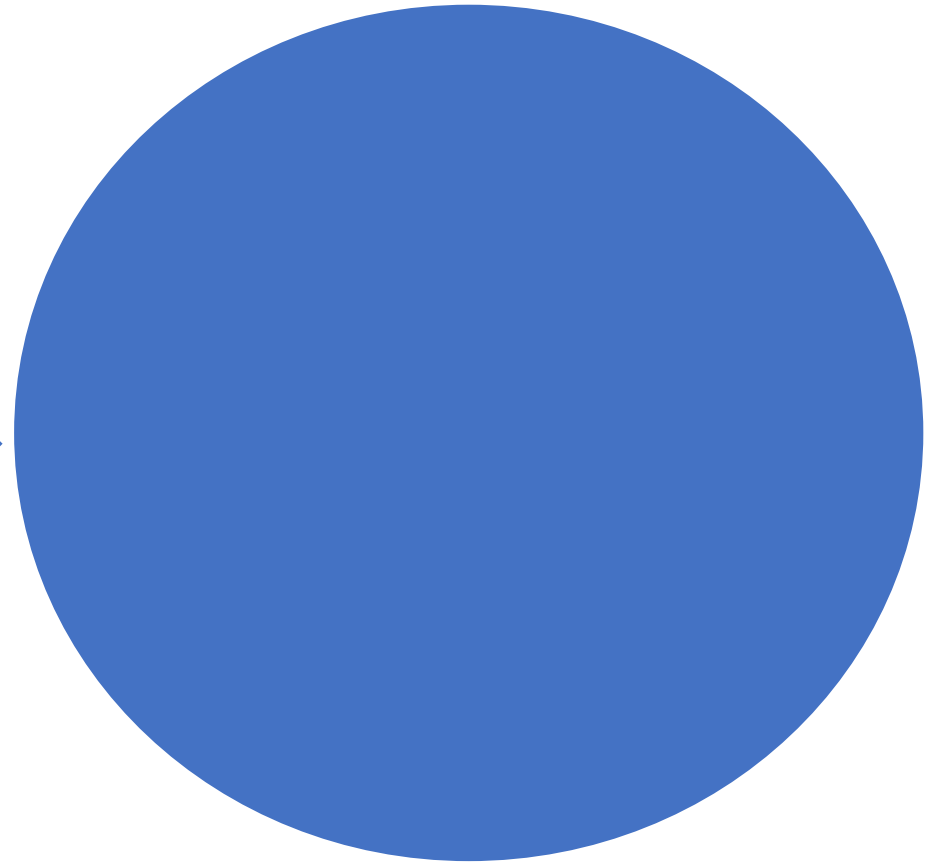


Apdraustasis  
objektas



Apsidraudimo  
priemonė

Atitikimas  
apsidraudimo  
apskaitos sąlygoms



Apdraustasis  
objektas



Apsidraudimo  
priemonė

Atitikimas  
apsidraudimo  
apskaitos sąlygoms

Apsidraudimo  
apskaita

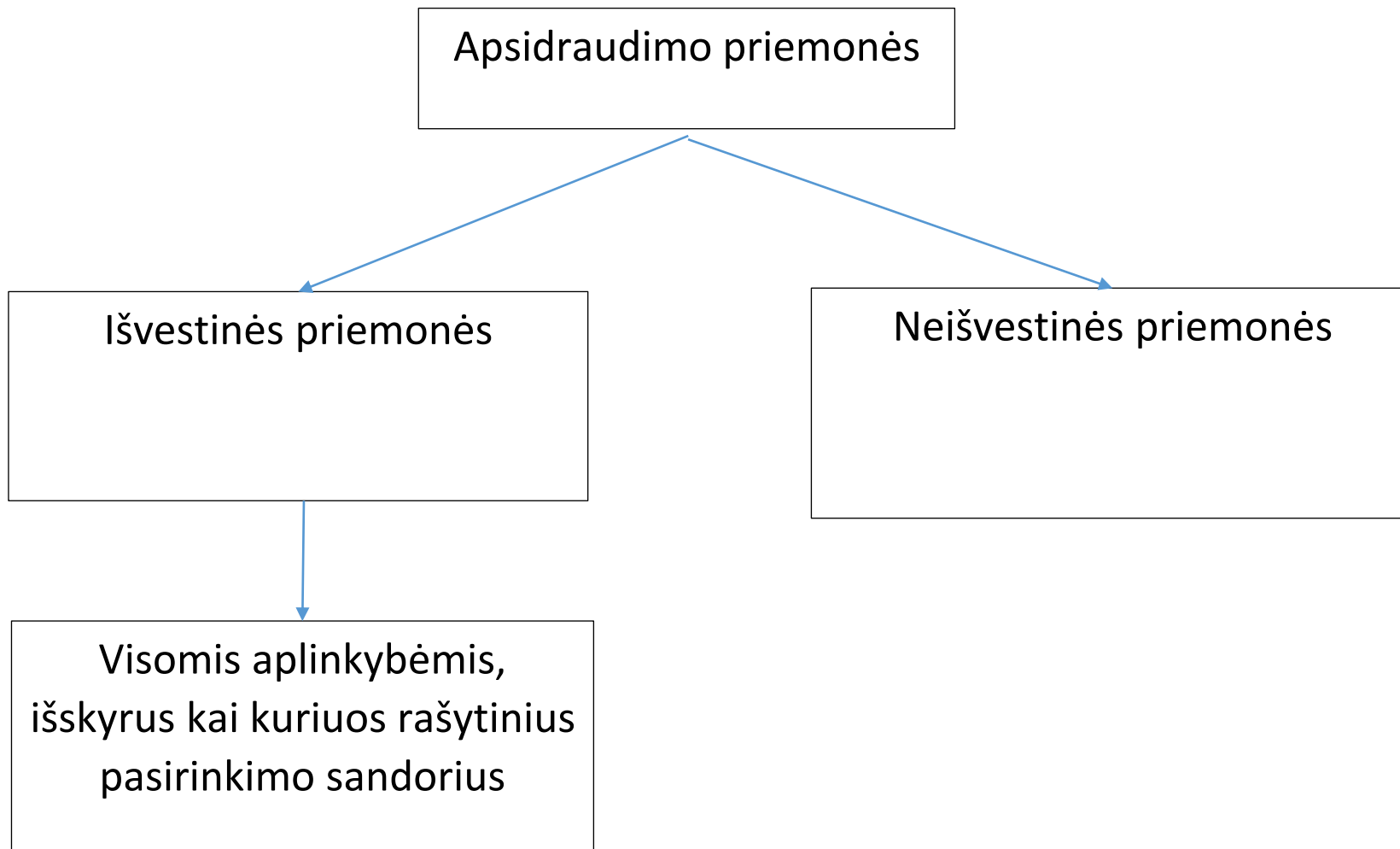
Apsidraudimo priemonės

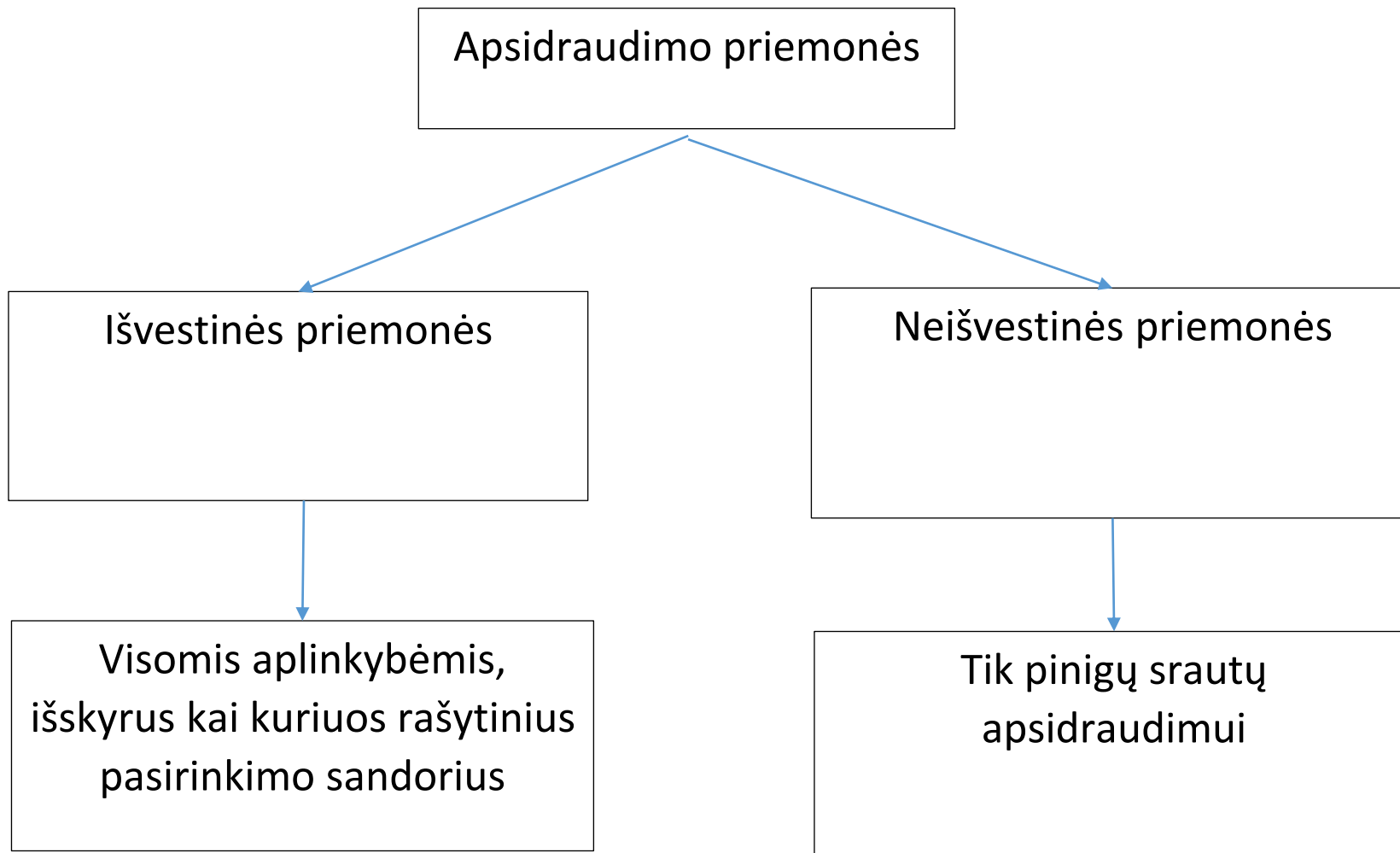
Apsidraudimo priemonės

```
graph TD; A[Apsidraudimo priemonės] --> B[Išvestinės priemonės]; A --> C[Neišvestinės priemonės];
```

Išvestinės priemonės

Neišvestinės priemonės







# APSIDRAUDIMO APSKAITA

# APSIDRAUDIMO APSKAITA

```
graph TD; A[APSIDRAUDIMO APSKAITA] --> B[Tikrosios vertės apsidraudimas]
```

Tikrosios vertės apsidraudimas

# APSIDRAUDIMO APSKAITA

```
graph TD; A[APSIDRAUDIMO APSKAITA] --> B[Tikrosios vertės apsidraudimas]; A --> C[Pinigų srautų apsidraudimas];
```

Tikrosios vertės apsidraudimas

Pinigų srautų apsidraudimas

# APSIDRAUDIMO APSKAITA

```
graph TD; A[APSIDRAUDIMO APSKAITA] --> B[Tikrosios vertės apsidraudimas]; A --> C[Pinigų srautų apsidraudimas]; A --> D[Grynųjų investicijų apsidraudimas];
```

Tikrosios vertės apsidraudimas

Pinigų srautų apsidraudimas

Grynųjų investicijų  
apsidraudimas

## Tikrosios vertės apsidraudimas

- Tikrosios vertės apsidraudimas – tai pozicijų, atsirandančių dėl pripažinto turto ar įsipareigojimo tikrosios vertės pokyčių arba nepripažinto tvirto įsipareigojimo ar nustatytos jų dalies, apsidraudimas.

## Tikrosios vertės apsidraudimas

- Tikrosios vertės apsidraudimas – tai pozicijų, atsirandančių dėl pripažinto turto ar įsipareigojimo tikrosios vertės pokyčių arba nepripažinto tvirto įsipareigojimo ar nustatytos jų dalies, apsidraudimas.
- Tikrosios vertės apsidraudimo sandoryje pelnas arba nuostolis, atsirandantis ir iš apsidraudimo priemonės, ir iš apdraustojo objekto, yra atspindimas pelno (nuostolio) ataskaitoje

## Pinigų srautų apsidraudimas

Pinigų srautų apsidraudimas sudaromas dėl pinigų srautų kintamumo. Šie pinigų srautai yra:

- priskiriami tam tikrai rizikai, susijusiai su pripažintu turtu ar įsipareigojimu (pvz., visi arba kai kurie būsimi palūkanų mokėjimai už kintamų palūkanų skolą) arba labai tikėtinu prognozuojamu sandoriu;
- gali turėti įtakos pelnui arba nuostoliams.

## Pinigų srautų apsidraudimas

Pinigų srautų apsidraudimas sudaromas dėl pinigų srautų kintamumo. Šie pinigų srautai yra:

- priskiriami tam tikrai rizikai, susijusiai su pripažintu turtu ar įsipareigojimu (pvz., visi arba kai kurie būsimi palūkanų mokėjimai už kintamų palūkanų skolą) arba labai tikėtinu prognozuojamu sandoriu;
- gali turėti įtakos pelnui arba nuostoliams.

Pinigų srautų apsidraudimo atveju apsidraudimo priemonės vertės pokyčiai nėra apskaitomi kaip pelnas (nuostolis). Jos atidedamos įtraukiant į kitas bendrąsias pajamas (KBP). Atidėtasis pelnas ir nuostoliai perkeliama į pelną ir nuostolius tuo pačiu laikotarpiu, kaip ir pelnas ir nuostoliai, atsirandantys dėl apdraustojo objekto.



## Grynųjų investicijų apsidraudimas

Ūkio subjektas gali vykdyti sandorius užsienyje, pavyzdžiui su:

- dukterine įmone;
- asocijuota įmone;
- bendra įmone;
- filialu.

Šių užsienyje veikiančių subjektų finansinės ataskaitos turi būti perskaičiuotos į grupės finansinių ataskaitų teikimo valiutą. Tai gali sukelti valiutos riziką, nuo kurios ūkio subjektas norės apsidrausti.

## Grynųjų investicijų apsidraudimas

Ūkio subjektas gali vykdyti sandorius užsienyje, pavyzdžiui su:

- dukterine įmone;
- asocijuota įmone;
- bendra įmone;
- filialu.

Šių užsienyje veikiančių subjektų finansinės ataskaitos turi būti perskaičiuotos į grupės finansinių ataskaitų teikimo valiutą. Tai gali sukelti valiutos riziką, nuo kurios ūkio subjektas norės apsidrausti.

Grynosios investicijos į užsienyje veikiantį ūkio subjektą apsidraudimo sandoriai, įskaitant piniginio straipsnio, kuris apskaitomas kaip grynosios investicijos dalis, apsidraudimo sandoriai, turi būti apskaitomi panašiai kaip pinigų srautų apsidraudimo sandoriai.

## PAVYZDYS

2021 m. spalio 1 d. ūkio subjektas ABC įsigijo prekių kreditu už 10 000 PV užsienio valiuta (X). Ūkio subjekto ABC funkcinė valiuta yra Y.

Ūkio subjektas ABC mano, kad jis susiduria su užsienio valiutos kurso rizika, susijusia su šiuo keturių mėnesių įsipareigojimu.

Ūkio subjektas ABC spalio 1 d. pasirašė keturių mėnesių išankstinę sutartį, kad apsisaugotų nuo šios rizikos.

2021 m. spalio 1 d. valiutų kursas buvo toks:  $1 X = 7,00 Y$ .

Su išankstiniu sandoriu subjektas ABC turi teisę gauti 10 000 PV X valiuta, kurios kursas bus  $1 X = 8,00 Y$  2022 m. vasario 1 d.

X/Y kursas atitinkamomis dienomis buvo toks:

- 2021 m. gruodžio 31 d. dabartinis kursas  $1 X = 7,70 Y$
- 2021 m. gruodžio 31 d. išankstinis kursas  $1 X = 8,50 Y$
- 2022 m. vasario 1 d. dabartinis kursas  $1 X = 9,00 Y$

# PAVYZDYS

Apdraustojo objekto apskaita	Apsidraudimo priemonės apskaita

## PAVYZDYS

Apdraustojo objekto apskaita	Apsidraudimo priemonės apskaita
2021 m. spalio 1 d. D Atsargos                      70 000 K Mokėtinos sumos              70 000	

## PAVYZDYS

Apdraustojo objekto apskaita	Apsidraudimo priemonės apskaita
2021 m. spalio 1 d. D Atsargos                      70 000 K Mokėtinos sumos            70 000	2021 m. spalio 1 d. D Išankstinės gautinos sumos            160 000 K Išankstinės mokėtinos sumos            160 000

## PAVYZDYS

Apdraustojo objekto apskaita	Apsidraudimo priemonės apskaita
2021 m. spalio 1 d. D Atsargos 70 000 K Mokėtinos sumos 70 000	2021 m. spalio 1 d. D Išankstinės gautinos sumos 160 000 K Išankstinės mokėtinos sumos 160 000
2021 m. gruodžio 31 d. D Nuostoliai dėl valiutų kurso 7 000 K Mokėtinos sumos 7 000	

## PAVYZDYS

Apdraustojo objekto apskaita	Apsidraudimo priemonės apskaita
2021 m. spalio 1 d. D Atsargos                               70 000 K Mokėtinios sumos                70 000	2021 m. spalio 1 d. D Išankstinės gautinos sumos       160 000 K Išankstinės mokėtinios sumos   160 000
2021 m. gruodžio 31 d. D Nuostoliai dėl valiutų kurso    7 000 K Mokėtinios sumos                7 000	2021 m. gruodžio 31 d. D Išankstinės gautinos sumos       10 000 K Būsimas pelnas                    10 000



## PAVYZDYS

Apdraustojo objekto apskaita	Apsidraudimo priemonės apskaita
2021 m. spalio 1 d. D Atsargos                      70 000 K Mokėtinios sumos            70 000	2021 m. spalio 1 d. D Išankstinės gautinos sumos            160 000 K Išankstinės mokėtinios sumos            160 000
2021 m. gruodžio 31 d. D Nuostoliai dėl valiutų kurso    7 000 K Mokėtinios sumos            7 000	2021 m. gruodžio 31 d. D Išankstinės gautinos sumos    10 000 K Būsimas pelnas                10 000
2022 m. vasario 1 d. D Nuostoliai dėl valiutų kurso    13 000 K Mokėtinios sumos            13 000  D Mokėtinios sumos                90 000 K Pinigai                         90 000	

## PAVYZDYS

Apdraustojo objekto apskaita	Apsidraudimo priemonės apskaita
2021 m. spalio 1 d. D Atsargos                      70 000 K Mokėtinios sumos            70 000	2021 m. spalio 1 d. D Išankstinės gautinos sumos            160 000 K Išankstinės mokėtinios sumos            160 000
2021 m. gruodžio 31 d. D Nuostoliai dėl valiutų kurso    7 000 K Mokėtinios sumos            7 000	2021 m. gruodžio 31 d. D Išankstinės gautinos sumos    10 000 K Būsimas pelnas                10 000
2022 m. vasario 1 d. D Nuostoliai dėl valiutų kurso    13 000 K Mokėtinios sumos            13 000  D Mokėtinios sumos                90 000 K Pinigai                         90 000	2022 m. vasario 1 d. D Išankstinės gautinos sumos    10 000 K Būsimas pelnas                10 000  D Išankstinės mokėtinios sumos    160 000 D Pinigai                             20 000 K Išankstinės gautinos sumos            180 000

## PAVYZDYS

	Pelnas ir nuostoliai 2021 m. gruodžio 31 d.	Pelnas ir nuostoliai 2022 m. gruodžio 31 d.	Iš viso
Apdraustasis objektas	(7 000)	(13 000)	(20 000)
Apsidraudimo priemonė	10 000	10 000	20 000
Iš viso	3 000	(3 000)	



# PASSFR.EU

A Digital Learning Platform for Generation Z:  
Passport to IFRS®



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union