

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos
Už trijų mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d.

TURINYS

PUSLAPIS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

SUTRUMPINTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3 – 4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	6
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8



Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

	2022-03-31	2021-12-31
A. NEMATERIALUS TURTAS	-	-
B. INVESTICIJOS	6,311,403	6,323,005
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	5,154,971	5,165,460
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	409,723	420,212
I.1.1. Žemė	-	-
I.1.2. Pastatai	409,723	420,212
I.1.3. Nebaigta statyba	-	-
I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas	4,745,248	4,745,248
I.2.1. Žemė	2,014,576	2,014,576
I.2.2. Pastatai	2,730,672	2,730,672
II. Kitos finansinės investicijos	1,156,432	1,157,545
II.1. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	1,156,432	1,157,545
II.1.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	1,156,432	1,157,545
II.2. Indėliai kredito įstaigose	-	-
C. GAUTINOS SUMOS	228,359	185,835
I. Draudimo veiklos gautinos sumos	185,590	145,186
I.1. Draudėjai	74,652	45,007
I.2. Tarpininkai	110,938	100,179
I.3. Kiti	-	-
II. Kitos gautinos sumos	42,769	40,649
D. KITAS TURAS	3,416,575	4,014,329
I. Materialusis turtas ir atsargos	203,582	177,929
I.1. Transporto priemonės	91,871	94,519
I.2. Biuro ir kita įranga	69,181	73,491
I.3. Atsargos	6,943	4,067
I.4. Išankstiniai apmokėjimai	12	2,530
I.5. Atidėtojo mokesčio turtas	3,322	3,322
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	32,253	-
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3,212,994	3,856,811
III. Kitas turtas	-	-
E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŅAUDOS	73,637	73,960
I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	-	-
II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	70,139	69,123
III. Kitos sukauptos pajamos	-	-
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	3,498	4,837
TURTAS, IŠ VISO	10,029,975	10,597,129

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

	2022-03-31	2021-12-31
A. KAPITALAS IR REZERVAI	8,171,962	8,451,459
I. Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946
II. Akcijų priedai	-	-
III. Savos akcijos (-)	-	-
IV. Perkainojimo rezervas	348,075	357,000
V. Privalomasis rezervas	385,195	385,195
V.1. Privalomasis rezervas	385,195	385,195
V.2. Kiti rezervai	-	-
VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	3,365,316	3,356,391
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	221,430	500,927
B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	908,627	932,041
I.1. Perkeltų įmokų atidėjiny	249,927	262,901
I.2. Numatomų išmokų atidėjiny	658,700	669,140
C. KITI ATIDĖJINIAI	249,854	240,199
I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	249,854	240,199
D. ĮSIPAREIGOJIMAI	680,669	947,080
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	90,985	27,578
I.1. Draudėjams	55,505	4,352
I.2. Tarpininkams	35,480	23,226
I.3. Kiti įsipareigojimai	-	-
II. Mokesčiai	40,779	-
III. Kiti įsipareigojimai	548,905	919,502
E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	18,863	26,350
I. Sukauptos sąnaudos	-	-
II. Ateinančių laikotarpių pajamos	18,863	26,350
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	10,029,975	10,597,129



Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2022 m. balandžio 25 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2022 m. balandžio 25 d.

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Techninė dalis	2022-01-01/ 2022-03-31	2021-01-01/ 2021-03-31
I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	642,471	605,127
I.1. Pasirašytų įmokų suma	629,497	609,408
I.2. Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	12,974	(4,2810)
II. Sutarčių valdymo pajamos	-	-
III. Išmokos, įvykus draudžiamiems įvykiams	1922)	(89,160)
III.1. Išmokos	(8)	(38,654))
III.2. Išperkamosios sumos	-	-
III.3. Žalos suregulavimo sąnaudos	(8,510)	(4,820)
III.4. Išieškotos sumos	-	18,000
III.5. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas	10,440	(63,686)
IV. Grynosios veiklos sąnaudos	(398,922)	(397,923)
IV.1. Įsigijimo sąnaudos	(247,324)	(246,184)
IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	1,016	8,818
IV.3. Administracinės sąnaudos	(152,614)	(160,557)
V. Investicinės veiklos pajamos	28,224	28,625
V.1. Pajamos iš žemės ir pastatų	28,224	28,474
V.2. Pajamos iš kitų investicijų	-	151
V.3. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
V.4. Investicijų perleidimo pelnas	-	-
VI. Investicinės veiklos sąnaudos	(1,198)	-
VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	(86)	(89)
VI.2. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	(1,112)	-
VI.3. Investicijų perleidimo nuostoliai	-	-
VII. Kitos pajamos	855	3,278
VII.1. Finansinės veiklos pajamos	772	1,733
VII.2. Kitos veiklos pajamos	83	1,545
VIII. Kitos sąnaudos	(1,488)	(1,817)
VIII.1. Finansinės veiklos sąnaudos	(1,488)	(1,817)
VIII.2. Kitos sąnaudos	-	-
IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą	271,864	148,041
X. Pelno mokestis	(50,434)	(25,682)
XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(40,779)	(21,500)
XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(9,655)	(4,182)
XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai)	221,430	122,359
XX. Kitos bendrosios pajamos	-	-
XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	-	-
XX.2. Iš pinigų srautų apsidraudimo sandorių	-	-
XX.3. Turto perkainojimo rezultatas	-	-
XX.4. Apibrėžtų išmokų pensijų planų aktuarinis pelnas (nuostoliai)	-	-
XX.5. Kitos pajamos	-	-
XXI. PELNO MOKESTIS NUO KITŲ BENDRŪJŲ PAJAMŲ (-)	-	-
XXII. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS, ATĖMUS PELNO MOKESTĮ	-	-
XXIII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	221,430	122,359

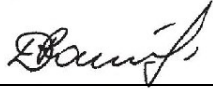

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2022 m. balandžio 25 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2022 m. balandžio 25 d.

Sutrumpinta nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	392,700	3,320,691	7,950,532
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	122,359	122,359
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(8,925)	8,925	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. kovo 31 d.	3,851,946	385,195	383,775	3,451,975	8,072,891
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	378,568	378,568
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(26,775)	26,775	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	357,000	3,857,318	8,451,459
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	221,430	221,430
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(8,925)	8,925	-
Dividendai	-	-	-	(500,927)	(500,927)
Likutis 2022 m. kovo 31 d.	3,851,946	385,195	348,075	3,586,746	8,171,962

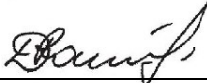

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2022 m. balandžio 25 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2022 m. balandžio 25 d.</u>

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	<u>2022-03-31</u>	<u>2021-03-31</u>
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	454,687	424,889
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(8)	(38,654)
Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	-	-
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	-	18,000
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(5,163)	(4,820)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(145,515)	(198,123)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(174,965)	(159,824)
Sumokėtas pelno mokestis	(32,253)	(33,753)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	2,068	163,227
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(7,648)	(12,173)
Iš viso	91,203	158,769
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	16,090	16,500
Investicijų į investicinį turtą pajamos	-	-
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	-	-
Investicinio turto perleidimas	-	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	-	-
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	16,090	16,500
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(729,977)	(100,000)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(1,494)	(1,868)
Iš viso	(731,471)	(101,868)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	772	1,730
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	(623,406)	75,131
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3,836,400	3,856,811
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3,212,994	3,931,942

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2022 m. balandžio 25 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2022 m. balandžio 25 d.</u>

Sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendra informacija

Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“ (toliau – „Įmonė“ arba „draudimo kompanija“) įregistruota 1994 m. lapkričio mėn. 21 d., rejestro Nr. AB 94-7, identifikavimo kodas 110062097.

Pagrindinė kompanijos vykdoma veikla Lietuvos Respublikoje – laidavimo draudimas pagal „Atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo taisyklės Nr.001“. Draudimo veiklos licencijos Nr.000014, išduota 2005 m. kovo 15 d., sudaranti 98 proc. Įmonės pajamų. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, maito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmone nevykdo jokių kitų draudimo rūšių.

Įstatinis kapitalas 2022 m. kovo 31 d. sudaro 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

Įmonė turi nesavarankišką struktūrinį padalinį Klaipėdoje, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

Per ataskaitinį laikotarpį iki 2022 m. kovo 31 d. Įmonė dirbo pelningai, pasirašyta 629,497 eurų draudimo įmokų, ty. 20,089 eurų daugiau, nei per 2021 m. atitinkamą laikotarpį.

2022 m. kovo 31 d. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 13 darbuotojų. Iš jų – 11 dirbo Įmonės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 2 darbuotojai - Klaipėdoje.

2. Reikšmingos apskaitos politikos

2.1. Atitikties patvirtinimas

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d., buvo parengtos remiantis 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Šios trijų mėnesių sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos neapima apskaitos politikų, kurios paprastai aprašomos metinėse finansinėse ataskaitose, ir todėl turi būti skaitomos kartu su 2021 m. gruodžio 31 d. finansinėmis ataskaitomis, kurios buvo paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

Įmonės taikomos apskaitos politikos šiose sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose yra tokios pačios kaip ir Įmonės taikytos metų, pasibaigusį 2021 m. gruodžio 31 d., finansinėse ataskaitose, kurios buvo paruoštos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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

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

3. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir pagrindiniai neaiškūs vertinimo šaltiniai

Vadovybė, taikydamą Įmonės apskaitos politikas, privalo atlikti įvertinimus, priimti sprendimus ir prielaidas dėl turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

4. Vertybiniai popieriai

2022 m. Įmonė ir toliau laikosi konservatyvios investavimo politikos, investavo į ilgesnio laikotarpio vertybinius popierius. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami. Papildomai vertybinių popierių 2022 m. pirmą ketvirtį nebuvo įsigyta.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus 2021 m. kovo 31 d. sudarė:

	<u>2022-03-31</u>	<u>2021-12-31</u>
Pinigai banke	3,194,876	3,825,997
Pinigai kasoje	18,118	10,403
Iš viso	<u>3,212,994</u>	<u>3,836,400</u>

6. Kiti įsipareigojimai.

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2021 m. gruodžio 31 d. sumažėjo 370,597 eurų.

7. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2022 m. kovo 31 d. lyginant su 2021 m. kovo 31 d. padidėjo nežymiai 999 Eur. Šį padidėjimą lėmė įsigijimo sąnaudų padidėjimas.

8. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Įmonės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikrąja verte, yra finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo, gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas, trumpalaikės skolos.

Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsieista turtu ar paslaugomis arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti (parduoti) turtą arba užskaityti tarpusavio įsipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais priklausomai nuo aplinkybių. Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir įsipareigojimams įvertinti yra naudojami šie metodai ir prielaidos:

- (a) Trumpalaikių gautinų sumų, trumpalaikių skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei (3 lygis).
- (b) Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokių pačių ar panašių vertybinių popierių rinkos kaina (1 lygis).

Įmonės trumpalaikio finansinio turto ir įsipareigojimų (kurie finansinės būklės ataskaitoje yra neatspindėti tikrąja verte) balansinė vertė yra artima jų tikrajai vertei ir priskiriama 3-iajam tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

	<u>2022-03-31</u>	<u>2022-03-31</u>	<u>2021-12-31</u>	<u>2021-12-31</u>
	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	1,156,432	1,133,320	1,157,545	1,150,920
Iš viso	<u>1,156,432</u>	<u>1,133,320</u>	<u>1,157,545</u>	<u>1,150,920</u>

9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2021 m. ir 2022 m. kovo 31 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

10. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonėje po finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos nebuvo įvykių, kurie turėtų įtakos šioms sutrumpintoms tarpinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti. 2022 m. Rusijos Federacijai buvo įvestos JAV, ES ir kitų šalių sankcijos, numatančios su tam tikrų prekių eksporto-importo, atsiskaitymų ribojimus bei kitas priemones. Dėl šių sankcijų gali sumažėti per Lietuvos Respubliką vykdomo tranzito apimtys, kas neigiamai įtakotų Bendrovės pajamas. Finansinių ataskaitų sudarymo metu pagrįstai įvertinti sankcijų įtakos Bendrovės 2022 m. finansiniam rezultatui nėra galimybės. Remiantis Bendrovės atliktais rizikos scenarijų vertinimais, net ir reikšmingai sumažėjus draudimo įmokoms, Bendrovės mokumas išliktų didesnis nei įstatymais numatytas reikalavimas ir Bendrovės veiklos tęstinumui grėsmė neiškiltų.

Generalinė direktorė

Danguolė Bradauskienė



2022 m. balandžio 25 d.

Vyr. finansininkė

Daiva Radzevičienė



2022 m. balandžio 25 d.