

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA  
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos finansinės ataskaitos  
už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d.

**TURINYS**

---

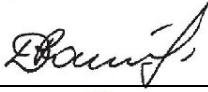

**FINANSINĖS ATASKAITOS:**

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

## Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

Turtas	2023-06-30	2022-12-31 (koreguota)	2021-12-31 (koreguota)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	346,600	4,549,774	3,836,400
Finansinės investicijos, įvertintos amortizuota savikaina	5,611,724	1,152,895	1,157,545
Gautinos sumos	88,937	31,455	40,649
Investicinis turtas	3,004,765	3,893,944	4,745,248
Ilgalaikis materialusis turtas	474,944	507,085	588,222
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3,652	3,652	3,322
Kitas turtas	10,378	7,617	11,434
<b>Turtas, iš viso</b>	<b>9,541,000</b>	<b>10,146,422</b>	<b>10,382,820</b>
<b>Nuosavybė</b>			
Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946	3,851,946
Privalomasis rezervas	385,195	385,195	385,195
Perkainojimo rezervas	303,450	321,300	357,000
Nepaskirstytas pelnas	3,436,168	3,821,795	3,850,619
<b>Nuosavybė, iš viso</b>	<b>7,976,759</b>	<b>8,380,236</b>	<b>8,444,760</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	828,637	920,740	724,431
Mokėtinas pelno mokestis	3,003	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	241,934	249,354	240,199
Kiti įsipareigojimai	490,667	596,092	973,430
<b>Įsipareigojimai, iš viso</b>	<b>1,564,241</b>	<b>1,766,186</b>	<b>1,938,060</b>
<b>Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso</b>	<b>9,541,000</b>	<b>10,146,422</b>	<b>10,382,820</b>



Toliaupateikiamas sutrumpintas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2023 m. liepos 25d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2023 m. liepos 25d.

## Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	2023-06-30	2022-06-30 (koreguota)
Draudimo pajamos	900,455	1,163,480
Draudimo paslaugų sąnaudos	(945,281)	(784,957)
<b>Draudimo paslaugos rezultatas</b>	<b>(44,826)</b>	<b>378,523</b>
<b>Draudimo finansinės veiklos rezultatas</b>	<b>(5,904)</b>	<b>4,287</b>
<b>Investicinės veiklos rezultatas</b>	<b>68,504</b>	<b>53,190</b>
<b>Kitos pajamos( sąnaudos)</b>	<b>2,247</b>	<b>(306)</b>
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>20,021</b>	<b>435,694</b>
Pelno mokestis	4,417	(50,434)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>24,438</b>	<b>192,249</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>	-	-
<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) ir kitos bendrosios pajamos</b>	<b>24,438</b>	<b>385,260</b>



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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2023 m. liepos 25d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2023 m. liepos 25d.

## Sutrumpinta nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>357,000</b>	<b>3,857,318</b>	<b>8,451,459</b>
Koregavimas dėl 17-ojo TFAS taikymo	-	-	-	(6,699)	(6,699)
<b>Koreguotas likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>357,000</b>	<b>3,850,619</b>	<b>8,444,760</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai) (koreguota)				356,531	<b>356,531</b>
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius			(17,850)	17,850	-
Dividendai				(500,927)	(500,927)
<b>Koreguotas likutis 2022 m. birželio 30 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>339,150</b>	<b>3,724,073</b>	<b>8,300,364</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai) (koreguota)	-	-	-	79,872	79,872
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	-	-
<b>Koreguotas likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>321,300</b>	<b>3,821,795</b>	<b>8,380,236</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)				24,438	24,438
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius			(17,850)	17,850	-
Dividendai				(427,915)	(427,915)
<b>Likutis 2023m. birželio 30 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>303,450</b>	<b>3,436,168</b>	<b>7,976,759</b>

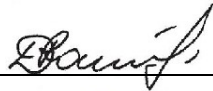

Toliau pateikiamas sutrumpintas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2023 m. liepos 25d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2023 m. liepos 25d.

## Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	<u>2023-06-30</u>	<u>2022-06-30</u>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO SUTARČIŲ</b>		
Gautos įmokos ir kitos sumos	808,279	903,282
Išmokėtos draudimo išmokos ir kitos sumos	<u>(402,623)</u>	<u>(13,405)</u>
<b>Iš viso</b>	<b>405,656</b>	<b>889,877</b>
<b>APMOKĖTOS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	<b>(622,037)</b>	<b>(633,375)</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ KITOS VEIKLOS</b>		
Gautos kitos veiklos sumos	49,646	18,361
Išmokėtos kitos veiklos sumos	<u>(140,364)</u>	<u>(21,434)</u>
<b>Iš viso</b>	<b>(90,718)</b>	<b>(3,073)</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS</b>		
Palūkanų pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių		-
Investicijų į investicinį turtą pajamos	19,800	30,620
Palūkanų pajamos iš indėlių kredito įstaigose		-
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui	-	-
Investicinio turto perleidimo pajamos	892,514	623,018
Investicijos į terminuotus banko indėlius	<u>(4,444,292)</u>	-
Investicijos į pastatus		-
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius		-
Investicijos į investicinį turtą		-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai		-
<b>Iš viso</b>	<b>(3,531,978)</b>	<b>653,638</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS</b>		
Sumokėti dividendai	(363,724)	(729,977)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos		-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	<u>(373)</u>	<u>(4,063)</u>
<b>Iš viso</b>	<b>(364,097)</b>	<b>(734,040)</b>
<b>VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI</b>	-	<b>3,173</b>
<b>PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<u><b>4,549,774</b></u>	<u><b>3,836,400</b></u>
<b>PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<u><b>346,600</b></u>	<u><b>4,012,600</b></u>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2023 m. liepos 25d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2023 m. liepos 25d.

## 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 2023 m. birželio 30 d. sudaro 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

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

2023 m. birželio 30 d. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 13 darbuotojų (2022 m. birželio 30 d. – 13). 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 šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d., buvo parengtos remiantis 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Šios šešių mėnesių sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos neapima apskaitos politikų, kurios paprastai aprašomos metinėse finansinėse ataskaitose, ir todėl turi būti skaitomos kartu su 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėmis ataskaitomis, kurios buvo paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Rengdama šias ataskaitas Įmonė pirmą kartą pritaikė 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ reikalavimus. Perėjimo prie 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ įtaka pateikiama 8 pastaboje.

#### 2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

Įmonės taikomos apskaitos politikos šiose sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose yra tokios pačios (išskyrus 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ reikalavimus) kaip ir Įmonės taikytos metų, pasibaigusį 2022 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 – eurais (Eur).

#### 2.3. Apskaitos politikos pakeitimai nuo 2023-01-01, pirmą kartą taikant 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“ ir 17-ąjį TFAS „Draudimo sutartys“

9-asis TFAS „Finansinės priemonės“

9-asis TFAS nustato naujus finansinių priemonių klasifikavimo, pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principus.

9-asis TFAS reikalauja klasifikuoti finansines priemones pagal jų valdymui taikomą verslo modelį ir šių priemonių pinigų srautų savybes. Atlikus analizę visos Įmonės finansinės investicijos (anksčiau klasifikuotos kaip „finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo“) buvo priskirtos finansinio turto, įvertinto amortizuota savikaina, kategorijai.

9-asis TFAS reikalauja pripažinti finansinių priemonių vertės sumažėjimo sąnaudos remiantis nauju tikėtinų nuostolių metodu. Atlikus analizę nustatyta, kad Įmonės turimų investicijų vertės sumažėjimo sąnaudos yra nereikšmingos.

Įmonė pasirinko 9-ojo TFAS pereinamojo laikotarpio nuostatą pertvarkyti su standarto įsigaliojimu susijusią palyginamąją informaciją. 9-ojo TFAS taikymas neturėjo įtakos Įmonės turto ir įsipareigojimų vertėms ir įtakos Įmonės nuosavybei nebuvo. Tačiau pasikeitė finansinio turto vertinimo grupės.

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

17-asis TFAS nustato naujus draudimo sutarčių pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principus.

Atsižvelgiant į tai, kad Įmonės draudimo sutarčių draudimo apsaugos laikotarpis neviršija vienerių metų, įsipareigojimams pagal ataskaitinę dieną galiojančias draudimo sutartis apskaityti Įmonė pritaikė Įmokų paskirstymo metodą. Taip pat Įmonė pasirinko pripažinti įsigijimo sąnaudas iš karto kai jos yra patiriamos.

Pagal naują Įmonės apskaitos politiką, buvo įgyvendinti šie pagrindiniai turto ir įsipareigojimų pagal draudimo sutartis vertinimo pokyčiai:

- nėra formuojamas turtas atidėtosioms įsigijimo sąnaudoms,
- pradėti diskontuoti patirtoms žaloms formuojami draudimo įsipareigojimai,
- keitėsi patirtų žalų įsipareigojimui vertinti naudojamos prielaidos,
- formuojama tiesioginė rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką.

Iš 17-ajame TFAS numatytų pereinamojo laikotarpio metodų, Įmonė pasirinko pilnai retrospektyvinį metodą, t.y. turto ir įsipareigojimų pagal draudimo sutartis vertės yra pateiktos taip, lyg 17-asis TFAS būtų buvęs taikomas ir ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

## **2.4. Finansinis turtas**

### **2.4.1. Pripažinimas**

Finansinis turtas yra pripažįstamas prekybos dieną, kai Įmonė tampa finansinės priemonės įsigijimo sandorio šalimi. Pirminio pripažinimo dieną finansinis turtas yra vertinamas tą dieną buvusią tikrąją vertę. Turtui, kuris nėra vertinamas tikrąją vertę, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais pelno (nuostolių) ataskaitoje, į pirminio pripažinimo vertę taip pat yra įtraukiamos ir sandorio išlaidos.

### **2.4.2. Klasifikavimas**

Finansinis turtas yra klasifikuojamas į šias 9-ajame TFAS nustatytas grupes: finansinis turtas, vertinamas tikrąją vertę, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais pelno (nuostolių) ataskaitoje, finansinis turtas, įvertintas amortizuota savikaina ir finansinis turtas vertinamas tikrąją vertę, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto pobūdžio ir paskirties ir nustatoma pirminio pripažinimo metu.

Skolos instrumentai (įskaitant pinigų bankuose, gautinas sumas, investicijas į obligacijas ir terminuotuosius indėlius) yra priskiriami finansinio turto, įvertinto amortizuota savikaina grupei jei yra tenkinamos šios sąlygos:

- Taikomas verslo modelis yra laikyti turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus.
- Sutartyje numatytus pinigų srautus sudaro tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai.

Verslo modelio vertinimas yra atliekamas Įmonėje sudaromiems homogeniškiems investicijų portfeliams atsižvelgiant į taikomus investicinių portfelių rezultatų vertinimo kriterijus, investicinių portfelių rizikos valdymo procedūras, atlygio už investicijų valdymą nustatymo kriterijus ir turto pardavimo dažnumą, sumas ir terminus.

Nustatant ar skolos instrumento sutartinius pinigų srautus sudaro tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai, pagrindinė suma yra laikoma skolos instrumento tikroji vertė jo pripažinimo metu. Palūkanų pinigų srautus sudaro kompensacija už pinigų vertę laike, kredito riziką ir likvidumo riziką. Jei skolos instrumento sutartinės sąlygos numato mokėjimus susijusius su kitomis rizikomis, nėra laikoma, kad skolos instrumento sutartinius pinigų srautus sudaro tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai.

Visi Įmonės turimi skolos instrumentai, atžvelgiant į taikomą verslo modelį ir pinigų srautų charakteristikas, buvo priskirti finansinio turto, įvertinto amortizuota savikaina grupei.

### **2.4.3. Tolimesnis vertinimas**

Finansinis turtas įvertintas amortizuota savikaina, po pirminio pripažinimo yra vertinamas faktinių palūkanų normos metodu, atsižvelgiant į galimą finansinio turto vertės sumažėjimą.

Faktinių palūkanų normos metodas yra finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius kurie yra neatskiriama faktinių palūkanų normos dalis,



sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto laikotarpį.

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos naudojant faktinių palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kai palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

#### 2.4.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės ataskaitos sudarymo datą, Įmonė vertina finansinis turto, įvertinto amortizuota savikaina, vertės sumažėjimą. Įmonė įvertina, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo kredito rizika. Jei taip įvyko, Įmonė apskaičiuoja vertės sumažėjimą remiantis tikėtinų kredito nuostolių metodu. Tikėtinų kredito nuostolių metodas atsižvelgia į tikėtinus Įmonės nuostolius susijusius su finansiniais instrumentais visu jų galiojimo laikotarpiu, išskyrus mažos rizikos skolos vertybinius popierius, kuriems taikomas tikėtinų 12 mėnesių kredito nuostolių metodas.

Įmonė laiko, kad skolos vertybinių popierių kredito rizika yra maža, kai ji atitinka „investicinio reitingo“ lygį, t.y. atitinka BBB- arba aukštesnį kredito reitingą.

Pagrindiniai faktoriai, į kuriuos Įmonė atsižvelgia vertindama galimą kredito rizikos padidėjimą:

- Išorinių skelbiamų kredito reitingų pablogėjimas,
- obligacijų gražų pasikeitimas dėl kredito rizikos išaugimo,
- skolininko uždelsimai atliekant mokėjimus,
- skolininko skolos įsipareigojimų restruktūrizavimas,
- informacija apie galimas bankroto ar reorganizacijos procedūras,
- kita su kredito rizika susijusi informacija.

Gautinoms sumoms Įmonė taiko supaprastintą 9-ojo TFAS tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodą, kuris yra pagrįstas informacija apie gautinų sumų mokėjimo uždelsimus ir kitas rizikos charakteristikas. Įmonės taikomi atidėjinių neatgautinoms sumoms procentai yra paremti istorine duomenų analize ir atspindi faktinius tikėtinus kredito nuostolius. Atidėjinių dėl turto vertės sumažėjimo likučio pasikeitimas yra pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

#### 2.4.5. Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Įmonė nutraukia finansinio turto pripažinimą tik tada, kai baigiasi sutartinė teisė į to turto pinigų srautus, arba kai ji perduoda finansinį turtą ir iš esmės visą riziką ir nuosavybės teikiamą turto naudą kitai įmonei. Finansinio turto pripažinimas taip pat nutraukiamas reikšmingo sąlygų pasikeitimo atveju.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimo metu, skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir gauto ir gautino atlygio ir sukaupto pelno ar nuostolio, kuris būtų buvęs pripažintas kitose bendrosiose pajamose ir sukauptas nuosavybėje, yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.

#### 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 labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

### **2.5. Finansiniai įsipareigojimai**

Finansiniai įsipareigojimai klasifikuojami į finansinius įsipareigojimus, vertinamus tikrąją verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, ir į kitus finansinius įsipareigojimus. Įmonė pirminio pripažinimo metu visus finansinius įsipareigojimus vertina tikrąja verte. Įmonėje visi finansiniai įsipareigojimai, kuriuos sudaro mokėtinos sumos, yra priskiriami kitų finansinių įsipareigojimų grupei ir po pirminio pripažinimo vertinami amortizuota savikaina, naudojant faktinių palūkanų normos metodą. Palūkanų sąnaudos taip pat pripažįstamos taikant faktinių palūkanų normos metodą.

Įmonė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada, ir tik tada, kai Įmonės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas. Skirtumas tarp finansinių įsipareigojimo pripažinimo nutraukimo vertės ir sumokėto atlygio bei įsipareigojimo sumokėti yra pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

### **2.6. Turto ir įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte, hierarchija**

Toliau apibūdinami tikrųjų verčių nustatymo metodai, suskirstyti į tris lygius pagal stebėjimų pagrindu gautų duomenų naudojimo vertinime lygį.

- 1 lygis. Finansinis turtas ir įsipareigojimai vertinami pagal listinguojamas kainas (nekoreguotas) iš aktyvių rinkų identiškiems turto ir įsipareigojimų vienetams.

- Listinguojami likvidūs skolos instrumentai;
- Listinguojamos akcijos;
- Listinguojamos išvestinės finansinės priemonės.
- 2 lygis. Turtas ir įsipareigojimai vertinami pagal stebėjimų pagrindu gautus duomenis (kitus nei listinguojamos kainos), priskiriami 2 lygiui, kurie gali būti tiesiogiai (pagal kainas) arba netiesiogiai (kainų pagrindu) randami rinkoje.
  - Nelistinguojami skolos vertybiniai popieriai ir ne likvidūs vertybiniai popieriai (įtraukiant ne vyriausybės skolos vertybinius popierius, išleistus kitų finansinių institucijų, savivaldybių ar įstaigų, nepriklausančių finansų sektoriui);
  - Nelistinguojamos išvestinės finansinės priemonės;
  - Investicinis turtas arba turtas laikomas pardavimui, vertinamas taikant palyginamumo metodą, įskaitant žemės sklypus vystymui ir mažesnės vertės statinius (tokius, kaip gyvenamosios patalpos, garažai ir t.t.);
  - Įsipareigojimai konsoliduotųjų investicinių fondų dalyviams;
- 3 lygis. Turtas vertinamas, kai stebėjimų pagrindu gauti duomenis egzistuojančiose rinkose galimybės nėra. Šiam lygiui priskiriama:
  - Investicinis turtas arba turtas laikomas pardavimui, vertinamas naudojant pajamų arba likutinės vertės metodą;
  - Gautinos paskolos iš klientų.

Įmonės investicinis turtas priskiriamas 2 lygiui, vertinimo metu taikomas palyginamumo metodas.

Vertinimus Įmonės vadovybė atlieka kiekvieną ataskaitinę datą. Siekdama atskleisti informaciją apie tikrąją vertę, Įmonė nustatė turto ir įsipareigojimų klases pagal turto ir įsipareigojimų pobūdį, ypatybes bei riziką ir anksčiau apibūdintą tikrosios vertės hierarchijos lygį.

## 2.7. Draudimo sutartys

Šioje dalyje yra aprašomi apskaitos principai taikomi draudimo sutarčių apskaitai.

### 2.7.1 Grupavimas

Draudimo sutartys vertinimo tikslais yra grupuojamos į portfelius, kuriuos sudaro kartu valdomos panašios rizikos sutartys. Įmonė teikia tik vienos rūšies draudimo paslaugas (muitinės laidavimo draudimas) ir visos draudimo sutartys yra valdomos kartu. Todėl Bendrovė visas draudimo sutartis priskiria vienam portfeliui.

Įmonė nenustatė pirminio pripažinimo metu nuostolingų sutarčių. Taip pat Įmonė nenustatė sutarčių, kurios pirminio pripažinimo metu nepasižymi reikšminga tikimybe vėliau tapti nuostolingomis. Dėl šių priežasčių, vertinimo tikslais Įmonė draudimo sutartis grupuoja tik į vienerių metų grupes pagal sutarčių išleidimo datą.

### 2.7.2 Pripažinimas

Įmonėje išleistos draudimo sutartys yra pripažįstamos anksčiausią iš šių datų:

- draudimo apsaugos įsigaliojimo data,
- data, kai sukanka pirmosios draudėjo įmokos pagal draudimo sutartį mokėjimo terminas,
- data kai tampa žinoma, kad draudimo sutartis yra nuostolinga.

### 2.7.3 Sutarties ribos

Draudimo sutarčių vertinimo metu yra atsižvelgiama į visus su sutartimi susijusius pinigų srautus, jeigu jie patenka į sutarties ribas.

Laikoma, kad pinigų srautai patenka į draudimo sutarties ribas, jeigu jie susidaro dėl reikšmingų teisių ir prievolių, turimų ataskaitiniu laikotarpiu, kuriuo ūkio subjektas gali priversti draudėją sumokėti įmokas arba kuriuo ūkio subjektas turi reikšmingą prievolę suteikti draudėjui draudimo sutarčių paslaugas. Reikšminga prievolė suteikti draudimo sutarčių paslaugas baigiasi, kai:

a) Įmonė turi praktinę galimybę iš naujo įvertinti konkretaus draudėjo riziką ir pagal tai nustatyti šią riziką visapusiškai atspindinčią kainą arba išmokų dydį, arba

b) tenkinami abu šie kriterijai:

- i) ūkio subjektas turi praktinę galimybę iš naujo įvertinti draudimo sutarčių portfelio, į kurį įtraukta sutartis, riziką ir pagal tai nustatyti šio portfelio riziką visapusiškai atspindinčią kainą arba išmokų dydį ir
- ii) įmokų kainoje iki pakartotinio rizikos įvertinimo dienos neatsižvelgta į riziką, susijusią su laikotarpiais po pakartotinio įvertinimo dienos.

#### 2.7.4 Vertinimas

Įmonės draudimo sutarčių draudimo apsaugos laikotarpis neviršija vienerių metų. Draudimo sutartims vertinti Įmonė taiko Įmokų paskirstymo metodą.

Pirminio pripažinimo metu, likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas yra vertinamas pirminio pripažinimo metu gautų įmokų suma. Įmonė pasirinko įsigijimo sąnaudas pripažinti sąnaudomis iš karto kai jos yra patiriamos.

Vėlesniais laikotarpiais likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas yra didinamas gautomis įmokomis bei mažinamas sumomis pripažintomis draudimo pajamomis. Įmonė pasirinko likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo nediskontuoti.

Įmonė pripažįsta patirtų žalų įsipareigojimą įvertindama jį būsimųjų pinigų srautų, susijusių su patirtomis žalomis, dabartinės vertės suma, pakoreguota rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką.

#### 2.7.5 Pripažinimo nutraukimas

Įmonė nutraukia išleistų draudimo sutarčių pripažinimą tada, kai baigiasi draudimo sutartyje nustatytos prievolės galiojimas, prievolė įvykdoma arba anuliuojama.

#### 2.7.6 Pateikimas

Draudimo pajamas sudaro draudimo įmokų dalis, susijusi su ataskaitiniu laikotarpiu suteikta draudimo paslauga. Įmonė draudimo įmokas laikotarpiams priskiria proporciniai (dienos) metodu.

Draudimo paslaugos sąnaudas sudaro:

- patirtos žalų sąnaudos, įskaitant žalų sureguliuavimo sąnaudas, atėmus pripažintą regresą,
- patirtų žalų įsipareigojimo pokyčio įtaka, nesusijusi su diskontavimo efektu,
- draudimo sutarčių įsigijimo sąnaudos.

Žalų sureguliuavimo sąnaudoms priskiriamos darbuotojo, atsakingo už žalų sureguliuimą, darbo užmokesčio sąnaudos bei teisinės paslaugos. Išmokų sąnaudos mažinamos išieškotomis sumomis. Regresu atgautos sumos apima per ataskaitinį laikotarpį faktiškai atgautas sumas.

Draudimo finansinės pajamos (sąnaudos) apima patirtų žalų įsipareigojimo pokytį dėl diskontavimo įtakos. Įmonė pripažįsta draudimo finansines pajamas (sąnaudas) Pelno (nuostolių) ataskaitoje.

#### 2.7.7 Pereinamojo laikotarpio sumos

Pirmą kartą taikant TFAS Nr.17 Bendrovė pasirinko retrospektyvinį metodą.

Įmonėje įvertinami šie įsipareigojimai pagal draudimo sutartis:

- Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas skirtas apmokėti žalas ir susijusias sąnaudas dėl dar neįvykusių draudžiamųjų įvykių pagal esamas draudimo sutartis bei atvaizduoti sumas susijusias su dar nesuteiktomis draudimo sutarčių paslaugomis.
- Patirtų žalų įsipareigojimas skirtas atvaizduoti įsipareigojimus pagal žalas dėl jau įvykusių draudžiamųjų įvykių, įskaitant įvykius, kurie jau įvyko, bet dėl kurių žalos dar nepraneštos, o taip pat ir su šiomis žalomis susijusias sąnaudas.

Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas yra vertinamas supaprastintu metodu, kaip numato Įmonės pasirinktas įmokų paskirstymo metodas. Taikant šį metodą Įmonė daro prielaidą kaip vidutiniškai yra pasiskirsčiusi rizika draudimo sutarties galiojimo laikotarpiu ir pagal tai skaičiuoja kokia dalis likusios draudimo apsaugos įsipareigojimo turi būti pripažįstama draudimo pajamomis.

Patirtų žalų įsipareigojimo vertinimas apima:

- būsimųjų pinigų srautų prognozavimą,
- diskonto normų nustatymą,
- rizikos korekcijos pagal nefinansinę riziką skaičiavimą.

#### Būsimųjų pinigų srautų prognozavimas

Prognozuodama būsimuosius pinigų srautus, Įmonė nešališkai naudoja visą informaciją, kurią galima gauti nepatiriant neproporcingų sąnaudų. Ši informacija daugiausiai apima Įmonės turimus duomenis apie draudimo sutarčių įmokas ir žalas, o taip pat būsimų įvykių prognozes.

Įmonė prognozuoja galutinę patirtų, bet ataskaitinę dieną dar neapmokėtų, žalų sureguliuavimo vertę vertindama praneštas žalas, regresu atgautinas sumas ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Sumos kurių reikės apmokėti įvykusioms, bet dar nepraneštomis žalomis, yra prognozuojamos aktuariniais metodais. Šioms prognozėms atlikti yra taikomos šios pagrindinės prielaidos:

<b>Prielaida</b>	<b>Nustatymo pagrindas</b>
Žalų kaitos faktoriai	Nustatomi atsižvelgiant į istorinius žalų kaitos trikampius
Planuojamas nuostolingumas	Nustatomas atsižvelgiant į istorinį nuostolingumą Įmonėje bei galimus papildomus nuostolius dėl didelių žalų.
Žalų sureguliuojimo sąnaudų rodiklis	Nustatomas atsižvelgiant į planuojamas žalų sureguliuojimo sąnaudas ir vėluojančių žalų dalį išmokose

Atsižvelgiant į tai, kad prielaidos yra nustatomas remiantis istoriniais Įmonės duomenimis, netiesiogiai yra daroma prielaida, kad būsima žalų kaita atitiks istorinius žalų rodiklius Įmonėje. Jei tai nėra tikėtina, apskaitiniai įverčiai gali būti pakoreguoti siekiant užtikrinti, kad jie atitiktų tikėtinas ateities tendencijas.

#### Diskonto normų nustatymas

Pinigų srautai yra diskontuojami naudojant atitinkamo laikotarpio nerizikingas palūkanų normas pakoreguotas taip, kad jos atitiktų draudimo sutarčių likvidumą. Įmonė naudoja EIOPA skelbiamus Euro nerizikingų palūkanų normų įverčius, pakoreguotus nelikvidumo premija. Toliau pateikiamoje lentelėje yra pateiktos diskonto normos naudotos skaičiuojant patirtų žalų įsipareigojimą.

#### Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką

Įmonėje rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką nustatoma taip, kad atspindėtų kompensaciją, kurios Įmonė iš trečiosios šalies reikalautų už prisiimtą nefinansinę riziką, susijusią su patirtomis, bet dar neapmokėtomis žalomis. Įmonėje ši rizikos korekcija yra skaičiuojama kapitalo kaštų metodu. Taikydama šį metodą, Įmonė prognozuoja būsimus reguliacinio kapitalo reikalavimus draudimo ir operacinei rizikoms, bei skaičiuoja dabartinę būsimų kapitalo kaštų, reikalingų šiems reguliaciniams kapitalo reikalavimams patenkinti, vertę. Skaičiavimams atlikti Įmonės naudojama kapitalo kaštų norma yra 7% .

### **3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus ir pinigų ekvivalentus 2023 m. birželio 30d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2023-06-30</u>	<u>2022-12-31</u>
Pinigai banke	341,900	4,541,885
Pinigai kasoje	4,700	7,889
<b>Iš viso</b>	<b><u>346,600</u></b>	<b><u>4,549,774</u></b>

Pinigų sumažėjimą lėmė, tai, Įmonė investavo į terminuotus banko indėlius.

### **4. Finansinės investicijos, įvertintos amortizuota savikaina**

Finansines investicijas, įvertintas amortizuota savikaina, 2023 m. birželio 30d., 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2023-06-30</u>	<u>2022-12-31</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,150,668	1,152,895
Terminuoti indėliai	4,461,056	-
<b>Iš viso</b>	<b><u>5,611,724</u></b>	<b><u>1,152,895</u></b>

Vyriausybės Respublikos Vyriausybės obligacijų palūkanų norma yra nuo -0,2% iki -0,4 % , terminuotų indėlių palūkanos 2,1-3,5%.

Finansinių investicijų, įvertintų amortizuota savikaina, apskaitinių verčių palyginimas su tikrosiomis vertėmis 2023 m. birželio 30d ir 2022 m. gruodžio 31d.:

	<u>Tikroji vertė (pirmas lygis)</u>	<u>Apskaitinė vertė</u>
2023-06-30		
2022-12-31	5,558,186	5,611,724
	1,086,148	1,152,895

## 5. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Įmonės įsipareigojimus pagal draudimo sutartis 2023 m. birželio 30d. 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2023-06-30</u>	<u>2022-12-31</u> (koreguota)
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	260,540	167,468
Patirtų žalų įsipareigojimas	<u>568,097</u>	<u>753,272</u>
<b>Iš viso</b>	<b><u>828,637</u></b>	<b><u>920,740</u></b>

Įmonė nevykdo perdraudimo veiklos, todėl pateikiami įsipareigojimai pagal draudimo sutartis yra susiję tik su Įmonės tiesioginiais įsipareigojimais.

## 6. Kiti įsipareigojimai

Įmonės kitus įsipareigojimus 2023 m. birželio 30d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2023-06-30</u>	<u>2022-12-31</u> (koreguota)
Mokėtini dividendai	-	-
Užstatai	418,044	516,804
Sukaupti atostoginiai	24,345	24,345
Mokėtinos sumos, susijusios su draudimo veikla	28,253	15,369
Būsimų laikotarpių pajamos	10,148	21,502
Kiti įsipareigojimai	<u>9,877</u>	<u>18,072</u>
<b>Iš viso</b>	<b><u>490,667</u></b>	<b><u>596,092</u></b>

## 7. Draudimo paslaugos rezultatas

Visos draudimo pajamos buvo gautos vykdant atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimą.

Įmonės draudimo paslaugos sąnaudas 2023 m. birželio 30d. ir 2022 m. birželio 30d. sudarė:

	<u>2023 m.</u> <u>birželio 30d.</u>	<u>2022</u> <u>m. birželio 30d.</u> (koreguota)
Žalos	385,596	8
Žalos sureguliuavimo sąnaudos	18,045	22,120
Atgautas regresas (-)	(45)	-
Patirtų žalų įsipareigojimo koregavimas	(191,079)	(13,853)
Įsigijimo sąnaudos	324,299	450,238
Administracinės sąnaudos	<u>408,465</u>	<u>326,444</u>
	<b><u>945,281</u></b>	<b><u>784,957</u></b>

Visas įsigijimo sąnaudas sudarė komisiniai brokeriams ir tarpininkams.

## 8. Perėjimas prie 17 TFAS „Draudimo sutartys“

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Įmonė pradėjo taikyti 17 TFAS „Draudimo sutartys“. Perėjimo data yra laikoma 2023 m. sausio 1 d., šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos – pirmosios, parengtos taikant 17TFAS.

Žemiau pateiktas palyginimas tarp Įmonės finansinės būklės ataskaitos straipsnių prieš perėjimą prie 17 TFAS ir po perėjimo prie 17 TFAS. Lentelėje pateikiami tik tie finansinės būklės ataskaitos straipsniai, kuriems įtakos turėjo perėjimas iš 4 TFAS prie 17TFAS.

**UAB DK „Lamantinas“, Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko 15A, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre SUTRUMPINTŲ**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**  
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

<b>Straipsnis</b>	<b>Prieš perėjimą prie 17TFAS (2021-12-31)</b>	<b>Koregavimai</b>	<b>Po perėjimo (2021-12-31)</b>
<b>Turtas</b>			
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	69,123	(69,123)	-
Draudimo veiklos gautinos sumos	145,186	(145,186)	-
	<b>Iš viso</b>	<b>214,309</b>	
<b>Nuosavybė</b>			
Nepaskirstytas pelnas	3,857,318	(6,699)	3,850,619
	<b>Iš viso</b>	<b>(6,699)</b>	
<b>Įsipareigojimai</b>			
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	932,041	(207,610)	724,431
	<b>Iš viso</b>	<b>207,610</b>	



<b>Straipsnis</b>	<b>Prieš perėjimą prie 17TFAS (2022-12-31)</b>	<b>Koregavimai</b>	<b>Po perėjimo (2022-12-31)</b>
<b>Turtas</b>			
Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	83,375	(83,375)	-
Draudimo veiklos gautinos sumos	137,106	(137,106)	-
	<b>Iš viso</b>	<b>(220,481)</b>	
<b>Nuosavybė</b>			
Nepaskirstytas pelnas	3,820,006	1,789	3,821,795
	<b>Iš viso</b>	<b>1,789</b>	
<b>Įsipareigojimai</b>			
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	1,143,010	(222,270)	920,740
	<b>Iš viso</b>	<b>(222,270)</b>	

#### 9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2022 m. ir 2023 m. birželio 30 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos šioms 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.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2023 m. liepos 25 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2023 m. liepos 25 d.</u>

**UAB DK „Lamantinas“, Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko 15A, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre SUTRUMPINTŲ**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

---