

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos
už šešių mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2022 m. birželio 30 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


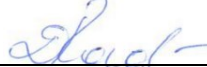
Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

	2022-06-30	2021-12-31
A. NEMATERIALUS TURTAS	-	-
B. INVESTICIJOS	5,676,772	6,323,005
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	4,521,463	5,165,460
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	399,233	420,212
I.1.1. Žemė	-	-
I.1.2. Pastatai	399,233	420,212
I.1.3. Nebaigta statyba	-	-
I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas	4,122,230	4,745,248
I.2.1. Žemė	1,391,558	2,014,576
I.2.2. Pastatai	2,730,672	2,730,672
II. Kitos finansinės investicijos	1,155,309	1,157,545
II.1. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	1,155,309	1,157,545
II.1.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	1,155,309	1,157,545
II.2. Indėliai kredito įstaigose	-	-
C. GAUTINOS SUMOS	172,094	185,835
I. Draudimo veiklos gautinos sumos	138,255	145,186
I.1. Draudėjai	52,342	45,007
I.2. Tarpininkai	859,913	100,179
I.3. Kiti	-	-
II. Kitos gautinos sumos	33,839	40,649
D. KITAS TURAS	4,240,988	4,014,329
I. Materialusis turtas ir atsargos	228,389	177,929
I.1. Transporto priemonės	89,224	94,519
I.2. Biuro ir kita įranga	64,460	73,491
I.3. Atsargos	6,823	4,067
I.4. Išankstiniai apmokėjimai	54	2,530
I.5. Atidėtojo mokesčio turtas	3,322	3,322
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	64,506	-
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,012,599	3,856,811
III. Kitas turtas	-	-
E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŅAUDOS	88,644	73,960
I. Sukaustos palūkanos ir nuomos pajamos	-	-
II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	85,975	69,123
III. Kitos sukaustos pajamos	-	-
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	2,669	4,837
TURTAS, IŠ VISO	10,178,498	10,597,129

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

	2022-06-30	2021-12-31
A. KAPITALAS IR REZERVAI	8,300,364	8,451,459
I. Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946
II. Akcijų priedai	-	-
III. Savos akcijos (-)	-	-
IV. Perkainojimo rezervas	339,150	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)	3,374,241	3,356,391
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	349,832	500,927
B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	981,619	932,041
I.1. Perkeltų įmokų atidėjiny	322,919	262,901
I.2. Numatomų išmokų atidėjiny	658,700	669,140
C. KITI ATIDĖJINIAI	249,677	240,199
I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	249,677	240,199
D. ĮSIPAREIGOJIMAI	631,312	947,080
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	18,417	27,578
I.1. Draudėjams	9,649	4,352
I.2. Tarpininkams	8,768	23,226
I.3. Kiti įsipareigojimai	-	-
II. Mokesčiai	63,407	-
III. Kiti įsipareigojimai	549,488	919,502
E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	15,526	26,350
I. Sukauptos sąnaudos	-	-
II. Ateinančių laikotarpių pajamos	15,526	26,350
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	10,178,498	10,597,129



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

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

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Techninė dalis	2022-01-01/ 2022-06-30	2021-01-01/ 2021-06-30
I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	1,163,480	1,254,465
I.1. Pasirašytų įmokų suma	1,223,498	1,352,206
I.2. Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	(60,018)	(97,741)
II. Sutarčių valdymo pajamos	-	-
III. Išmokos, įvykus draudžiamiems įvykiams	(11,689)	(79,746)
III.1. Išmokos	(8)	(38,654)
III.2. Išperkamosios sumos	-	-
III.3. Žalos suregulavimo sąnaudos	(22,121)	(22,201)
III.4. Išieškotos sumos	-	36,000
III.5. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas	10,440	(54,891)
IV. Grynosios veiklos sąnaudos	(781,958)	(863,472)
IV.1. Įsigijimo sąnaudos	(450,238)	(528,361)
IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	16,852	32,109
IV.3. Administracinės sąnaudos	(348,572)	(367,220)
V. Investicinės veiklos pajamos	55,598	48,603
V.1. Pajamos iš žemės ir pastatų	55,598	48,388
V.2. Pajamos iš kitų investicijų	-	215
V.3. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
V.4. Investicijų perleidimo pelnas	-	-
VI. Investicinės veiklos sąnaudos	(2,408)	(800)
VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	(172)	(176)
VI.2. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	(2,236)	(624)
VI.3. Investicijų perleidimo nuostoliai	-	-
VII. Kitos pajamos	4,394	3,453
VII.1. Finansinės veiklos pajamos	3,179	1,745
VII.2. Kitos veiklos pajamos	1,215	1,708
VIII. Kitos sąnaudos	(4,700)	(4,242)
VIII.1. Finansinės veiklos sąnaudos	(4,700)	(4,242)
VIII.2. Kitos sąnaudos	-	-
IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą	422,717	358,261
X. Pelno mokestis	(72,885)	(15,771)
XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(63,407)	(53,700)
XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(9,478)	37,929
XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai)	349,832	342,490
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	349,832	342,490

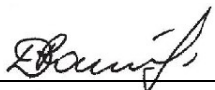

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2022 m. liepos 25 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2022 m. liepos 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)	-	-	-	342,490	342,490
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. birželio 30 d.	3,851,946	385,195	374,850	3,681,031	8,293,022
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	158,437	158,437
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	357,000	3,857,318	8,451,459
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	349,832	349,832
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	(500,927)	(500,927)
Likutis 2022 m. birželio 30 d.	3,851,946	385,195	339,150	3,724,073	8,300,364

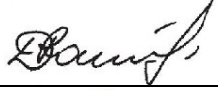

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

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

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	<u>2022-06-30</u>	<u>2021-06-30</u>
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	903,282	926,789
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(8)	(38,654)
Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	-	(1,567)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	-	36,000
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(13,397)	(13,496)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(331,655)	(436,211)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(237,214)	(249,310)
Sumokėtas pelno mokestis	(64,506)	(67,506)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	18,361	241,149
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(21,434)	(88,200)
Iš viso	253,429	308,994
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	-	-
Investicijų į investicinį turtą pajamos	30,620	21,090
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	-	1,073,210
Investicinio turto perleidimas	623,018	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	-	-
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	(1,012,664)
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	653,638	81,636
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(729,977)	(262,000)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(4,064)	(3,975)
Iš viso	(734,041)	(265,975)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	3,173	1,255
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	176,199	125,910
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3,836,400	3,856,811
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	4,012,599	3,982,721

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

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

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

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

2022 m. birželio 30 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 šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 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 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 – eurais (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 pusmetį nebuvo įsigyta.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

	<u>2022-06-30</u>	<u>2021-12-31</u>
Pinigai banke	3,996,217	3,825,997
Pinigai kasoje	16,382	10,403
Iš viso	<u>4,012,599</u>	<u>3,836,400</u>

6. Kiti įsipareigojimai.

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2021 m. gruodžio 31 d. sumažėjo 370,014 eurų.

7. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2022 m. birželio 30 d. lyginant su 2021 m. birželio 30 d. sumažėjo 81,514 Eur. Šį sumažėjimą lėmė įsigijimo sąnaudų sumažėjimas.

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:

- Trumpalaikių gautinų sumų, trumpalaikių skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei (3 lygis).
- 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>2022-06-30</u>	<u>2022-06-30</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	1,155,309	1,103,710	1,157,545	1,150,920
Iš viso	<u>1,155,309</u>	<u>1,103,710</u>	<u>1,157,545</u>	<u>1,150,920</u>

9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2021 m. ir 2022 m. birželio 30 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. liepos 25 d.

Vyr. finansininkė

Daiva Radzevičienė



2022 m. liepos 25 d.