

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

FINANSINĖS ATASKAITOS:

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
VADOVYBĖS ATASKAITA	7
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	10
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	11
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	12
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	13
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	14

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Uždarnosios akcinės bendrovės draudimo kompanijos "LAMANTINAS" akcininkui:

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB DK „LAMANTINAS“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti ES (TFAS).

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodekso vadovas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodekso vadovu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl nepateikiame atskiros nuomonės apie šiuos dalykus. Be skyriuje „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ aprašyto dalyko, nustatėme, kad toliau apibūdinti dalykai yra pagrindiniai audito dalykai, kurie turi būti pateikti mūsų išvadoje.

Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	
Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Kaip atskleista pridedamų finansinių ataskaitų 3-ioje ir 10-oje pastabose, įsipareigojimai pagal draudimo sutartis 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 624 tūkst. EUR (2023 m.: 704 tūkst. EUR), kuriuos sudaro likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas, būsimų pinigų srautų dabartinis vertės įvertis ir korekcija pagal nefinansinę riziką. Aktuariniu būdu apskaičiuotų įsipareigojimų pagal draudimo sutartis vertinimas yra sudėtingas, nes taikomas įsipareigojimų skaičiavimo modelis remiasi subjektyviomis prielaidomis, tokiomis kaip būsimų pinigų srautų prognozavimas	Vertindami ar Įmonė apskaitė pakankamus ir tikslius įsipareigojimus pagal draudimo sutartis mes: Įvertinome Įmonės aktuario paruoštą įsipareigojimų pagal draudimo sutartis ataskaitą, atkreipiant dėmesį į metodų tinkamumą ir jų atitikimą 17-ojo TFAS reikalavimams, taikomų prielaidų šaltinius ir jų patikimumą, bendrą finansinių ir matematinių taisyklių taikymą;

Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	
Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
atsižvelgiant į žalų kaitos faktorius, planuojamą nuostolingumą, taip pat diskontų normų nustatymą ar kapitalo kaštų normų taikymą, skaičiuojant korekciją pagal nefinansinę riziką. Mes manome, kad draudimo įsipareigojimų vertinimas yra pagrindinis audito dalykas dėl įsipareigojimų dydžio bei reikšmingų prielaidų ir įvertinimų.	Atlikome duomenų, naudojamų aktuarinėje ataskaitoje suderinimą su finansiniais duomenimis. Mes taip pat įvertinome ar finansinėse ataskaitose pateikti atskleidimai yra pakankami ir atitinka pagrindinius 17 – TFAS reikalavimus.

Kiti dalykai

Mes pateikėme sąlyginę nuomonę dėl 2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų dėl to, kad nebuvo atliktas pagal TFAS reikalavimus būtinas materialiojo turto perkainojimas. Kaip nurodyta 2.3 pastaboje, Įmonė vėliau atliko turto perkainojimą ir atitinkamai ištaisė pateiktą palyginamąją informaciją. Mūsų nuomonė dėl einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų šiuo klausimu yra besąlyginė.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Įmonės vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms pagrįstoms atliktu auditu ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Vienintelio akcininko sprendimu 2024 m. sausio 15 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra du metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka audito ataskaitą, kurią kartu su šia nepriklausomo auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį Įmonei nesuteikėme kitų, nei finansinių ataskaitų auditas, paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Arūnas Užbalis.

Arūnas Užbalis
Lietuvos atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

TaxLink auditas, UAB
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001494

Vilnius, Lietuva
2025 m. balandžio 4 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

VADOVYBĖS ATASKAITA
2024 m.

Bendrovės vadovybės ataskaita parengta pagal Lietuvos Respublikos Įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo, Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo reikalavimus. Bendrovės vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje.

Pagrindiniai duomenys apie Bendrovę

Bendrovės pavadinimas	Draudimo kompanija „Lamantinas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įstatinis kapitalas	3.851.946 Eur
Įregistravimo data	1994-11-21
Įregistravimo vieta	Z.Sierakausko g. 15A, Vilnius, LT-03105
Buveinės adresas	Z.Sierakausko g. 15A, Vilnius, LT-03105
Bendrovės kodas	110062097
Telefono numeris	+370 612 48012
Fakso numeris	(0-5) 233 3092
Elektroninio pašto adresas	lamantinas@lamantinas.lt
Interneto svetainės puslapis	www.lamantinas.lt

Bendrovės veiklos ir paslaugų rinkos apibūdinimas

Pagrindinė Bendrovės 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. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais muito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmonė nevykdo jokių kitų draudimo rūšių draudimo.

Objektyvi Bendrovės būklė, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga.

2024 m. Bendrovės pajamos ir toliau mažėjo, o to pagrindinė priežastis – karas Ukrainoje, įvestos sankcijos Rusijos Federacijai ir Baltarusijos Respublikai, to sąlygoti prekybos srautų per Lietuvą sumažėjimas, išaugusi infliacija, vartojimo sumažėjimas, šalies ūkio augimo sulėtėjimas. Nepaisant to, Bendrovės veikla pasižymėjo pastovumu, finansinė ir mokumo būklė išliko gera, kas parodo Bendrovės gebėjimą konkuruoti, valdyti rizikas ir išlaikyti pakankamai stabilias pajamas.

Informacijos ir duomenų saugumo užtikrinimas yra Bendrovės prioritetinė veiklos sritis. Siekdama gerinti informacijos saugumą, Bendrovė šiemet pabaigė pasirengimą informacijos saugos valdymo sistemos pagal tarptautinį standartą ISO/IEC 27001:2022 sertifikavimui, atliko Bendrovėje įgyvendinamų organizacinių ir techninių priemonių išorinį auditą ir gavo atitikimą standarto reikalavimams patvirtinantį dokumentą.

Pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduria Bendrovė, apibūdinimas

Bendrovė pilnai atitinka Mokumas II reikalavimams ir 2024 m. veiklą vykdė, atsižvelgdama į minėtus reikalavimus. Bendrovėje rizikos valdymo sistema paremta strategijomis, procesais, ataskaitų teikimo procedūromis, kuriomis siekiama nustatyti, įvertinti, valdyti, stebėti esamas ir galimas bendrovės rizikas.

Rizikų valdymo tikslais Bendrovėje identifikuotos rizikos suskirstytos į aštuonias rizikos kategorijas:

- 1. draudimo veiklos rizika;
- 2. turto ir įsipareigojimų nesuderinamumo rizika;
- 3. likvidumo rizika.
- 4. operacinė rizika;
- 5. kredito rizika;
- 6. investavimo rizika;
- 7. koncentracijos rizika;
- 8. tvarumo rizika.

Rizikos priskyrimas atitinkamai rizikos kategorijai yra atliekamas rizikos nustatymo proceso metu.

Bendrovėje patvirtinta Rizikos valdymo strategija, norima priimti rizika (rizikos apetitas) ir nustatytos rizikos tolerancijos ribos. Šie dokumentai nustato, kiek ir kokios rizikos Bendrovė yra pasirengusi priimti, atsižvelgiant į verslo tikslus, kapitalo pakankumą, priežiūros reikalavimus bei kitus faktorius.

Bendrovėje įdiegtos ir sudokumentuotos rizikos nustatymo, vertinimo, stebėjimo, valdymo ir ataskaitų teikimo procedūros. Minėtos procedūros paremtos kiekybiniu ir kokybiniu rizikos vertinimu, kuriam atlikti yra naudojami patvirtinti rizikų rodikliai bei rizikų ataskaitos. Rizikų procedūros yra atliekamos tiek kiekvienai reikšmingai rizikai atskirai, tiek visos bendrovės mastu.

Bendrovėje sukurta tinkama rizikos valdymo infrastruktūra ir aplinka. Bendrovės darbuotojai mokomi suprasti rizikos sistemos esmę ir dalyvauti rizikų valdyme.

Bendrovės rizikos valdymo sistemos dalis yra perspektyvinis savo rizikos vertinimas, kuris atliekamas bent kartą per metus. Šis įvertinimas apima:

- a) bendro kapitalo poreikio įvertinimą, atsižvelgiant į specifinį bendrovės rizikos pobūdį, patvirtintas rizikos tolerancijos ribas ir verslo strategiją;
- b) nuolatinio atitikimo nustatytiems „Mokumo II“ kapitalo ir techninių atidėjinių reikalavimams įvertinimą;
- c) Bendrovės rizikos pobūdžio nuokrypio nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas „Mokumo II“ kapitalo reikalavimo apskaičiavimas, reikšmingumo įvertinimą.

Priimant reikšmingus sprendimus atsižvelgiama į informaciją apie susijusias rizikas.

Tvarumo rizika yra susijusi su neigiamu tvarumo veiksnių poveikiu Bendrovei, dėl kurių Bendrovė galėtų patirti nuostolių, padidėtų jos įsipareigojimai, sumažėtų turto vertė ar pablogėtų finansinė būklė. Bendrovė, vykdydama savo veiklą, siekia veikti tvariai ir prisidėti prie visuotinių tvarumo tikslų įgyvendinimo, todėl tvarumo rizikos valdymas yra integruotas į Bendrovės rizikų valdymo sistemą. Bendrovė turi pasirengusi Tvarumo politiką, pasitvirtinusi tvarumo strategiją, nusistačiusi tvarumo strateginius tikslus bei veiklos vertinimo rodiklius.

Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2024 metais Bendrovė uždirbo 1,728 tūkst. eurų pajamų iš pagrindinės draudimo veiklos, 1 tūkst. eurų iš kitos veiklos, 243 tūkst. eurų iš investicijų. Palyginti su 2023 metais, pajamos iš draudimo veiklos sumažėjo 109 tūkst. eurų arba 6 proc.

Investicinės veiklos pajamos (butų nuoma) 2024 m. sudarė 65 tūkst. eurų, terminuotų indėlių palūkanos- 163 tūkst. eurų, VVP - 15 tūkst. eurų.

Draudimo paslaugų sąnaudos sumažėjo nuo 1,562 tūkst. eurų 2023 m. iki 1,424 tūkst. eurų 2024 m. arba 138 tūkst. eurų, kadangi sumažėjo pasirašytos įmokos, o tuo pačiu ir komisinis atlygis.

2024 m. Bendrovė uždirbo 399 tūkst. eurų grynojo pelno. Skirstant pelną, atsižvelgiama į kapitalo pakankumo rodiklį.

2024 metais Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė. Jį sudaro 13 300 vnt. paprastųjų vardinių 289,62 eurų nominalios vertės akcijų. Iš kitų juridinių asmenų akcijos nebuvo ir artimiausiu metu nebus įsigijamos.

Bendrovė ataskaitinio laikotarpio pradžioje savų akcijų neturėjo ir per ataskaitinį laikotarpį neįsigijo.

Privalomasis rezervas 2024 m. nekito ir sudaro 385 tūkst. eurų, jo dydis visiškai atitinka atitinkamų teisės aktų reikalavimus.

Visas 2024 m. gruodžio 31 d. balanse nurodytas turtas priklauso Bendrovei. Turto, kuris turėtų būti apskaitomas užbalansinėse sąskaitose nėra. Užstatyto, areštuoto arba įkeisto Bendrovės turto taip pat nėra. 2024 m. atliktas nekilnojamojo turto vertinimas. Jį atliko UAB OBER HAUSE nekilnojamasis turtas nepriklausomi turto vertintojai.

Visi šioje ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir atitinka Bendrovės finansines ataskaitas.

Kita informacija.

Bendrovės valdymo struktūroje esminių pokyčių 2024 metais neįvyko.

Bendrovė, atsižvelgdama į savo veiklos specifiką ir strategiją, siekia tokių pagrindinių tikslų:

- Žemos rizikos investicijų portfelio formavimas;
- Aukšto likvidumo investicijų portfelio formavimas.

Įgyvendinant šiuos tikslus, pagrindinė Bendrovės investavimo kryptis susijusi su ilgalaikiais ir trumpalaikiais LR vertybiniais popieriais arba banko indėliais, dalį lėšų investuojant į paklausų ir likvidų nekilnojamą turtą.

- Investavimo teritorija – Lietuvos Respublika;
- Investavimo valiuta – EUR;
- Investavimo į nekilnojamą turtą strategija: – investuojama tik į paklausų nekilnojamą turtą (biurų, prekybinės paskirties patalpas, gyvenamąsias patalpas didžiuosiuose Lietuvos miestuose ir žemės sklypus, turinčius didelį vystymo potencialą).

Išvestinės finansinės priemonės nenaudojamos. Sprendimus dėl investavimo objektų pasirinkimo priima Bendrovės valdyba.

Pagrindinis Bendrovės uždavinys ir tikslas 2025 metams - išsaugoti turimą rinką, analizuoti rinkos pokyčius ir veiksmingai tvarkyti Bendrovės veiklą konkrečiose rinkos sąlygose, laikantis tvarumo bei gamtos saugos reikalavimų. Atidžiai stebimi įvykiai dėl karo Ukrainoje.

Bendrovės tinklo, filialų ar atstovybių, plėtra artimiausioje perspektyvoje neplanuojama.

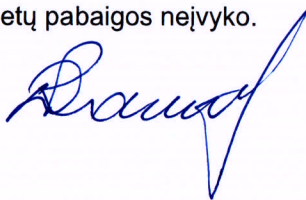
Bendrovės finansinė būklė yra stabili, visi jos mokumo rodikliai užtikrina savalaikį įsipareigojimų vykdymą.

Pasitelkdama visą šių finansinių ataskaitų sudarymo metu prieinamą informaciją apie geopolitinės situacijos keliamas grėsmes ateityje, Bendrovės vadovybė nenustatė reikšmingų aplinkybių, galinčių kelti abejones dėl Bendrovės veiklos tęstinumo. Pagrįstai įvertinti ilgesnės trukmės neigiamo poveikio scenarijaus prielaidas finansinių ataskaitų sudarymo datai nėra galimybės. Situacija stebima. Remiantis Bendrovės atliktais rizikos scenarijų vertinimais, net ir reikšmingai sumažėjus draudimo įmokoms, Bendrovės mokumas atitiktų įstatymais numatytus reikalavimus ir Bendrovės veiklos tęstinumui grėsmė neiškiltų.

Svarbių įvykių po finansinių metų pabaigos neįvyko.

Generalinė direktorė

2025-04-04

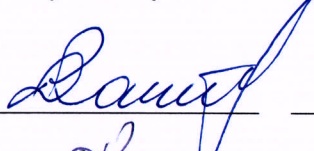
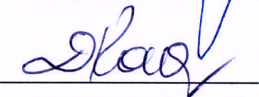


Danguolė Bradauskienė

Finansinės būklės ataskaita

Turtas	Pastaba	2024-12-31	2023-12-31 (koreguota)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	280,042	152,951
Finansinės investicijos, įvertintos amortizuota savikaina	5	5,827,770	6,088,360
Gautinos sumos	6	20,581	4,523
Investicinis turtas	7	3,484,900	3,484,900
Ilgalaikis materialusis turtas	8	1,237,102	1,308,417
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13	4,896	3,620
Kitas turtas		10,020	9,220
Turtas, iš viso		10,865,311	11,051,991
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	9	3,851,946	3,851,946
Privalomasis rezervas		385,195	385,195
Perkainojimo rezervas		977,758	1,021,958
Nepaskirstytas pelnas		4,280,619	4,247,885
Nuosavybė, iš viso		9,495,518	9,506,984
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	10	623,817	703,606
Mokėtinas pelno mokestis		-	24,059
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	13	401,038	351,398
Kiti įsipareigojimai	11	344,938	465,944
Įsipareigojimai, iš viso		1,369,793	1,545,007
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		10,865,311	11,051,991

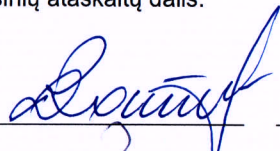
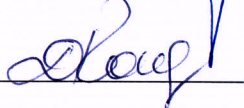
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2025-04-04
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2025-04-04

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	2024 m.	2023 m. (koreguota)
Draudimo pajamos	10	1,727,579	1,836,303
Draudimo paslaugos sąnaudos	12	(1,424,016)	(1,562,092)
Draudimo paslaugos rezultatas		303,563	274,211
Palūkanų pajamos (sąnaudos), apskaičiuotos naudojant faktinių palūkanų normą	14	178,185	93,984
Kitos investicinės veiklos pajamos	14	64,771	1,189,562
Investicinės veiklos sąnaudos		(344)	(632,053)
Grynasis investicinis rezultatas		242,612	651,493
Draudimo finansinės pajamos (sąnaudos)	10	(8,173)	(12,671)
Grynasis finansinis rezultatas		(8,173)	(12,671)
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos		1,045	2,227
Pelnas prieš apmokestinimą		539,047	915,260
Pelno mokestis	13	(140,322)	(226,900)
Grynasis pelnas		398,725	688,360
Kitos bendrosios pajamos			
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuojami į pelną arba (nuostolius)		-	-
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)	9	-	736,358
Bendrųjų pajamų iš viso:		398,725	1,424,718

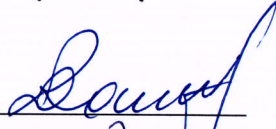
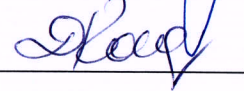
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2025-04-04
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2025-04-04

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Išstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojim o rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	321,300	3,821,795	8,380,236
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	410,191	410,191
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(35,700)	35,700	-
Dividendai	-	-	-	(427,915)	(427,915)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	285,600	3,839,771	8,362,512
Koregavimas dėl turto perkainojimo (2 pastaba)	-	-	-	408,114	408,114
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	736,358	-	736,358
Koreguotas likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	1,021,958	4,247,885	9,506,984
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	398,725	398,725
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(44,200)	44,200	-
Dividendai	-	-	-	(410,191)	(410,191)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	977,758	4,280,619	9,495,518

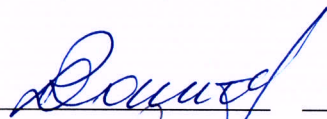
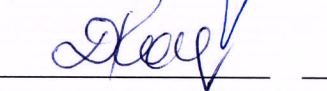
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2025-04-04
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2025-04-04

Pinigų srautų ataskaita

	2024 m.	2023 m.
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	1,402,679	1,472,772
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(9,861)	(385,614)
Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	(6,328)	-
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	19,385	45
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(25,645)	(30,222)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(839,199)	(704,164)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(328,143)	(256,502)
Sumokėtas pelno mokestis	(111,176)	(103,948)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	33,037	60,338
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(137,194)	(197,534)
Iš viso	(2,445)	(144,829)
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Palūkanų pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	1,145	145
Investicijų į investicinį turtą pajamos	37,650	63,995
Palūkanų pajamos iš indėlių kredito įstaigose	168,144	-
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui	5,842,547	1,398,833
Investicinio turto perleidimas	-	892,514
Investicijos į indėlius kredito įstaigose	(4,643,635)	(6,243,125)
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	(927,879)	-
Investicijos į investicinį turtą	-	-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	477,972	(3,887,638)
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(348,665)	(363,724)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(765)	(629)
Iš viso	(349,430)	(364,353)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	(6)	(3)
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	126,091	(4,396,823)
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	152,951	4,549,774
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	279,042	152,951

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2025-04-04
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2025-04-04

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 draudimo kompanijos vykdoma veikla Lietuvos Respublikoje – laidavimo draudimas pagal „Atsakomybės, atliekant maitinės procedūras, draudimo taisyklės Nr.001“, sudaranti 91 proc. Įmonės pajamų. Draudimo veiklos licencijos Nr.000014, išduota 2005 m. kovo 15 d. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su maitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti maitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, maito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmone nevykdo jokių kitų draudimo rūšių.

Įstatinis kapitalas 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

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

2024 m. gruodžio 31 d. UAB Įmonėje dirbo 13 darbuotojų (2023 m. gruodžio 31 d. – 13). Iš jų – 11 dirbo Įmonės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 2 darbuotojai - Klaipėdoje.

2. Reikšmingos apskaitos politikos

2.1. Atitikties patvirtinimas

Šios finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., buvo parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS).

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

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

2.3. Praėjusio ataskaitinio laikotarpio klaidų taisymas

2024 m. Įmonėje buvo atliktas nekilnojamojo turto vertinimas, kurį atliko nepriklausomi turto vertintojai. Atsižvelgiant į vertinimo rezultatus, vadovybės nuomone, buvo tikslinga koreguoti 2023 m. gruodžio 31 d. duomenis. Koregavimo įtaka Įmonės finansinės būklės ataskaitos straipsniams pateikiama žemiau esančioje lentelėje. Joje nurodomi tik tie straipsniai, kuriuos paveikė nekilnojamojo turto perkainojimas.

Straipsnis	Prieš koregavimą (2023-12-31)	Koregavimo įtaka	Po koregavimo (2023-12-31)
Turtas			
Investicinis turtas	3,004,765	480,135	3,484,900
Ilgalaikis materialusis turtas	442,114	866,303	1,308,417
Iš viso	3,446,879	1,346,438	4,793,317
Nuosavybė			
Perkainojimo rezervas	285,600	736,358	1,021,958
Nepaskirstytas pelnas	3,839,771	408,114	4,247,885
Iš viso	4,125,371	1,144,472	5,269,843
Įsipareigojimai			
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	149,432	201,966	351,398
Iš viso	149,432	201,966	351,398

Žemiau pateiktas palyginimas tarp Įmonės pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių dėl 2023-12-31 likučių koregavimo. Lentelėje pateikiami tik tie pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitos straipsniai, kuriems įtakos turėjo nekilnojamojo turto perkainojimo rezultatai.

Straipsnis	Prieš koregavimą (2023-12-31)	Koregavimo įtaka	Po koregavimo (2023-12-31)
Kitos investicinės veiklos pajamos	77,718	1,111,844	1,189,562
Investicinės veiklos sąnaudos	(344)	(631,709)	(632,053)
Pelno mokestis	(24,934)	(201,966)	(226,900)
Iš viso	52,440	278,169	330,609
Grynasis pelnas	410,191	278,169	688,360

2023 m. gruodžio 31 d. straipsnių koregavimas neturėjo įtakos 2022 m. ar ankstesnių metų likučiams, todėl šiose finansinėse ataskaitose nepateikiami papildomi 2022 m. gruodžio 31 d. duomenys.

2.4. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Šiuo metu galiojantys standartai, jų taikymas ir aiškinimai

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai, kuriuos Įmonė pritaikė šiais metais:

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).

Aukščiau išvardintų standartų pakeitimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms.

Išleisti, bet dar neįsigalioję standartų pakeitimai

Įmonė nepritaikė šių TFAS pakeitimų, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

Įmonė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Sutartys, susijusios su gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.).

Įmonė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

2.5. Nematerialusis turtas

Nematerialiajam turtui priskiriamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo Įmonė disponuoja ir kurį naudodama tikisi gauti ekonominės naudos. Nematerialusis turtas Įmonėje apskaitomas įsigijimo savikaina, amortizacija skaičiuojama tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) būdu, pagal nustatyta tvarka patvirtintas amortizacijos normas.

Likvidacinė vertė nenustatoma. Amortizacijos sąnaudos priskiriamos veiklos sąnaudoms. Turimam nematerialiajam turtui nustatytas trejų metų amortizacijos laikotarpis.

2.6. Įmonės veikloje naudojamas nekilnojamas turtas

Įmonės veikloje naudojami pastatai ir statiniai finansinės būklės ataskaitoje apskaitomi perkainota verte, kuri lygi tikrajai vertei perkainojimo dieną, atėmus visą vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad balansinės vertės reikšmingai nesiskirtų nuo tų, kurios būtų nustatytos naudojant tikrąsias vertes balanso sudarymo dieną.

Bet kuris vertės padidėjimas, atsirandantis dėl tokio pastatų ir statinių perkainojimo, pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose, išskyrus atvejus, kai toks padidėjimas panaikina to paties turto vertės sumažėjimą, anksčiau pripažintą pelno (nuostolių) ataskaitoje, tokiu atveju vertės padidėjimas įtraukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą proporcingai anksčiau sąnaudose apskaitytam vertės sumažėjimui. Balansinės vertės sumažėjimas, atsirandantis perkainojant tokius pastatus ir statinius, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje, atsižvelgiant į sumą, kuria jis viršija su ankstesniu to turto perkainojimu susijusį nekilnojamojo turto perkainojimo rezervo likutį, jeigu jis yra.

Perkainotų pastatų nusidėvėjimo suma įrašoma į pelno (nuostolių) ataskaitą. Jeigu perkainotas turtas paskui parduodamas arba nurašomas, jam priskiriamas perkainojimo perviršis, liekantis nekilnojamojo turto perkainojimo rezerve, perkeliamas tiesiai į nepaskirstytą pelną.

Įmonės veikloje naudojamo nekilnojamojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu būdu pagal Įmonės nustatyta tvarka patvirtintas normas: veiklai naudojamiems naujiems pastatams – nuo 8 iki 20 metų.

Jei remonto bei rekonstravimo darbai pailgina nekilnojamojo turto naudingo tarnavimo laiką ir naudingąsias savybes, šių darbų vertė didinama įsigijimo savikaina ir patikslinamas naudingo tarnavimo laikas. Jei remonto ir rekonstravimo darbai nepagerina naudingųjų savybių ir nepailgina nekilnojamojo turto naudingo tarnavimo laiko, šių darbų vertė pripažįstama ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

2.7. Kitas materialusis turtas

Kitas ilgalaikis materialusis turtas Įmonėje apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir nuostolius dėl vertės sumažėjimo, jei tokių yra. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) būdu. Baldams taikomas 6 m. nusidėvėjimo laikotarpis, kompiuterinei įrangai – 3 m., automobiliams – 6 m., kitai įrangai – 4 m. Remonto išlaidos priskiriamos ataskaitinio laikotarpio sąnaudoms, jei minėti darbai nepagerina turto naudingųjų savybių bei nepailgina ilgalaikio materialaus turto naudingo tarnavimo laiko. Turtas, kurio naudingo tarnavimo laikas viršija vienerius metus ir vertė viršija 200 Eur, priskiriamas ilgalaikiam turtui.

Pagal lizingo sutartis įsigyto turto nėra.

2.8. Investicinis turtas

Investicijos į nekilnojamąjį turtą ir žemę yra apskaitomos tikrąja verte. Visi tikrosios vertės pasikeitimai yra apskaitomi kaip realizuotas arba nerealizuotas pelnas (nuostoliai) pelno (nuostolių) ataskaitoje. Investicinis turtas Įmonėje naudojamas veiklos nuomai, t. y. kai turtas išnuomojamas, o reikšminga su jo nuosavybe susijusi rizika ir nauda lieka Įmonei. Veiklos nuomai naudojamas turtas įtraukiamas į balanso ataskaitos straipsnį „Investicinis turtas“. Nuomos pajamos iš investicinio turto yra pripažįstamos pajamomis iš investicijų pelno (nuostolių) ataskaitoje. Statomas ar vystomas investicinis turtas yra klasifikuojamas kaip nebaigta statyba ir apskaitomas tikrąja verte ir priskiriamas prie investicinio turto.

2.9. Materialiojo bei nematerialiojo turto vertės sumažėjimas, išskyrus prestižą

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, Įmonė peržiūri likutinę nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų bei nematerialiojo turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė įvertina šį turtą atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Įmonė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Tuomet, kai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią priskyrimo bazę, Įmonių turtas taip pat priskiriamas atskiroms pajamas generuojančioms turto grupėms, arba priešingu atveju jis priskiriamas prie mažiausios pajamas generuojančios turto grupės, kuriai galima identifikuoti pagrįstą ir pastovią paskirstymo bazę.

Neriboto naudingo tarnavimo laiko nematerialusis turtas ir nematerialusis turtas, neskirtas naudojimui, yra tikrinami dėl vertės sumažėjimo mažiausiai kartą per metus, ir kai yra požymių, kad turto vertė gali būti sumažėjusi.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė nei tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartinės rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

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. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo iš karto pripažįstami per pelną arba nuostolius, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas pripažįstamas per pelną arba nuostolius iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

2.10. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada ir tik tada, kai dėl įvykio praeityje Įmonė turi teisinį įsipareigojimą ar neatšaukiamą pasižadėjimą, ir tikėtina, kad jam įvykdyti bus reikalingi Įmonės ekonominę naudą teikiantys ištekliai ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjiniai yra peržiūrimi kiekvieno balanso sudarymo dieną ir koreguojami, kad geriau atspindėtų tiksliausią dabartinį įvertinimą. Tais atvejais, kai pinigų laiko vertės poveikis yra reikšmingas, atidėjinio suma yra išlaidų, kurių, tikėtina, reikės įsipareigojimui padengti, dabartinė vertė. Kai naudojamas diskontavimas, atidėjinio padidėjimas, atspindintis praėjusį laiko tarpą, yra apskaitomas kaip palūkanų sąnaudos.

2.11. Mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudas sudaro einamųjų metų pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

2.11.1. Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje dėl kitais metais apmokestinamųjų ar įskaitomųjų pajamų ar sąnaudų ir pajamų ar sąnaudų, kurios niekada neapmokestinamos ar įskaitomos. Įmonės įsipareigojimas dėl einamųjų metų pelno mokesčio apskaičiuojamas naudojant pelno mokesčio tarifą, galiojusį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą. Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., yra 15 proc. (2023 m. - 15%).

2.11.2. Atidėtasis mokestis

Atidėtasis mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams. Atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks atidėtasis turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba su pirminiu turto ar įsipareigojimų pripažinimu (kitų nei verslo jungimo metu), kurių atsiradimo (sandorių) metu nėra įtakojamas nei apmokestinamasis, nei finansinis pelnas.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra pripažįstami laikiniams mokestiniams skirtumams, susijusiems su investicijomis į dukterines, asocijuotas įmones ir verslo junginius, išskyrus atvejus, kai įmonė kontroliuoja laikinųjų skirtumų padengimą ir yra tikėtina, kad šie laikinieji skirtumai nebus realizuoti artimiausioje ateityje. Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra pripažįstamas įskaitomiesiems laikiniams mokestiniams skirtumams, tik ta dalimi, kuriai tikėtinai bus pakankamai mokestinio pelno laikinųjų skirtumų naudai realizuoti ir yra tikimasi ją realizuoti artimiausioje ateityje.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas kiekvieną ataskaitinio periodo pabaigos datą ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad įmonė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtinai ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai ir turtas yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinuosius 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 mokestines pasekmes, kurių įmonė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turto ar įsipareigojimus.

2.11.3. Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis yra apskaitomi sąnaudomis pelne ar nuostoliuose, išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais kitose bendrose pajamose arba tiesiogiai nuosavybėje, tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas atitinkamai kitose bendrose pajamose arba tiesiogiai nuosavybėje. Kai einamųjų metų mokestis ir atidėtasis mokestis kyla iš verslo jungimo pirminio pripažinimo, mokesčio efektas yra įtraukiamas į verslo jungimo apskaitą.

2.12. Finansinis turtas

2.12.1. 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.

2.12.2. 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 pinigus 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, pagrindine 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.

2.12.3. 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 gryniosios 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.

2.12.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės ataskaitos sudarymo datą, Įmonė vertina finansinį turtą, 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 grąžų pasikeitimas dėl kredito rizikos išaugimo,
- skolininko uždelsimas 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.

2.12.5. 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.

2.13. 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.

2.14. Turto ir įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte, lygiai

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.

2.15. Draudimo sutartys

Šioje dalyje yra aprašomi apskaitos principai, taikomi draudimo sutarčių apskaitai.

2.15.1 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.

2.15.2 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.

2.15.3 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.

2.15.4 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.

2.15.5 Pripažinimo nutraukimas

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

2.15.6 Pateikimas

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

Draudimo paslaugos sąnaudas sudaro:

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

Žalų sureguliovimo sąnaudoms priskiriamos darbuotojo, atsakingo už žalų sureguliovimą, 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.

2.16. Investicinės veiklos pajamų pripažinimas

2.16.1 Palūkanų pajamos

Palūkanų pajamos yra kaupiamos per laikotarpį, atsižvelgiant į negrąžintą dalį ir taikomą faktinių palūkanų normą, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų įplaukas per numatomą to finansinio turto laikotarpį iki to turto gryniosios pirminio pripažinimo balansinės vertės.

2.16.2 Nuomos pajamos - Įmonė nuomotoja

Įmonė pripažįsta nuomos mokesčius, susijusius su veiklos nuoma, pajamomis pagal tiesinį metodą. Išlaidas (įskaitant nusidėvėjimą), patirtas uždirbant su nuoma susijusias pajamas, Įmonė pripažįsta sąnaudomis. Pirminės tiesiogines išlaidas, patiriamas gaunant veiklos nuomos teisę, Įmonė įskaičiuoja į nuomojamo turto balansinę vertę ir pripažįsta tas išlaidas nuomos laikotarpio sąnaudomis tuo pačiu pagrindu, kaip ir nuomos pajamas.

2.17. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų sumokėjimo laiką.

2.18. Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos susideda iš komisinių tarpininkams ir kitų kintamų sąnaudų, kurios yra tiesiogiai susijusios su naujų draudimo sutarčių sudarymu arba senų sutarčių atnaujinimu. Įsigijimo sąnaudos Įmonėje yra pripažįstamos tada, kai pripažįstamos su jomis susijusios draudimo sutartys.

2.19. Susijusios šalys

Susijusiomis su Įmone šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Įmonę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

2.20. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose, išskyrus neapibrėžtus įsipareigojimus verslo jungimuose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ištekliai, 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.

2.21. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įmonės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą (koreguojantys įvykiai), atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai jų įtaka yra reikšminga.

3. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir pagrindiniai neaiškūs vertinimo šaltiniai

Vadovybė, taikydamą Įmonės apskaitos politikas, kurios yra aprašytos 2 pastaboje, 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 laikotarpiams, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

Šiose finansinėse ataskaitose reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai yra nekilnojamojo turto (naudojamo savo reikmėms ir investicinio) tikrosios vertės nustatymas ir įsipareigojimų pagal draudimo sutartis vertinimas.

Nekilnojamojo turto tikroji vertė nustatoma atsižvelgiant į nekilnojamojo turto rinkos duomenis. Tačiau atskirų nekilnojamojo turto objektų vertė priklauso ir nuo konkrečios objekto vietos, jo fizinės būklės, panaudojimo galimybių bei kitų individualių faktorių. Dėl šios priežasties skirtingų nepriklausomų vertintojų nustatyti to paties turto rinkos vertės įverčiai gali skirtis.

Paskutiniai turto vertės patikslinimai buvo įtraukti į apskaitą 2023 m. gruodžio 31 d., remiantis nepriklausomų turto vertintojų parengta vertinimo ataskaita. Vadovybės vertinimu, vertintojų naudotos prielaidos ir metodai yra pagrįsti ir atitinkantys rinkos situaciją vertinimo metu.

Kitas turto vertinimas planuojamas po penkerių metų arba anksčiau, jeigu įvyktų reikšmingų pokyčių nekilnojamojo turto rinkoje, galinčių turėti įtakos turto tikrajai vertei.

Įmonėje įvertinami šie įsipareigojimai pagal draudimo sutartis:

- Likusias 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 būsimojus 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 būsimųjų įvykių prognozes.

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

Prielaida	Nustatymo pagrindas
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 sureguliuavimo sąnaudų rodiklis	Nustatomas atsižvelgiant į planuojamas žalų sureguliuavimo sąnaudas ir vėluojančių žalų dalį išmokose

Atsižvelgiant į tai, kad prielaidos yra nustatomos 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

P 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.

Įsipareigojimo skaičiavimo data	Pinigų srautų terminas (metais)				
	1	2	3	4	5
2024.12.31	2,7%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%
2023.12.31	3,3%	2,6%	2,4%	2,3%	2,3%

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 būsimo reguliacinio kapitalo reikalavimus draudimo ir operacinei rizikoms, bei skaičiuoja dabartinę būsimųjų kapitalo kaštų, reikalingų šiems reguliaciniams kapitalo reikalavimams patenkinti, vertę. Skaičiavimams atlikti Įmonės naudojama kapitalo kaštų norma yra 7% (2023 m.: 7%).

Atsižvelgiant į apskaičiuotą rizikos korekciją pagal nefinansinę riziką, Įmonėje patirtų žalų įsipareigojimas, atitinka šį patikimumo lygį:

	2024-12-31	2023-12-31
Patikimumo lygis	91%	91%

4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Pinigai banke	276,932	150,480
Pinigai kasoje	3,110	2,471
Iš viso:	280,042	152,951

5. Finansinės investicijos, įvertintos amortizuota savikaina

Finansines investicijas, įvertintas amortizuota savikaina, 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,088,987	1,148,263
Terminuoti indėliai	4,738,783	4,940,097
Iš viso	5,827,770	6,088,360

Vyriausybės Respublikos Vyriausybės obligacijų palūkanų norma yra nuo -0,2% iki +3,25 % (2023 m.: nuo -0,2% iki +0,4%), terminuotų indėlių - nuo 2,1% iki 3,5%.

Finansines investicijas, įvertintas amortizuota savikaina, pagal išpirkimo terminą 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	Iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Daugiau nei po 5 metų	Iš viso
2024-12-31	1,001,727	146,536	-	1,148,263
2023-12-31	-	1,088,987	-	1,088,987

Finansines investicijų, įvertintų amortizuota savikaina, apskaitinių verčių palyginimas su tikrosiomis vertėmis 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d.:

	Tikroji vertė (pirmas lygis)	Tikroji vertė (antras lygis)	Tikroji vertė, iš viso	Apskaitinė vertė
2024-12-31	1,090,822	4,738,783	5,829,605	5,827,770
2023-12-31	1,116,580	4,940,097	6,056,677	6,088,360

Įmonėje laikomasi konservatyvios investavimo strategijos. Įmonės finansines investicijas sudaro mažesnės nei 5 metų trukmės Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai ir terminuotieji indėliai. Pagrindinis investicijų pasirinkimo kriterijus - saugumas ir minimali rizika, nesiekiant aukšto pajamingumo.

6. Gautinos sumos

Gautinas sumas 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Biudžeto skola įmonei	19,218	-
Kitos gautinos sumos	1,363	4,523
Iš viso	20,581	4,523
Po vienerių metų gautinos sumos	-	-
Per vienerius metus gautinos sumos	20,581	4,523
	20,581	4,523

7. Investicinis turtas

	Žemė	Pastatai ir statiniai	Iš viso	t.sk. veiklos nuomai naudojamas turtas
Tikroji vertė				
2022 m. gruodžio 31 d.	1,391,558	2,502,386	3,893,944	2,552,408
Įsigijimai	15,200	-	15,200	-
Perleidimai ir nurašymai	(72,405)	(831,974)	(904,379)	(897,821)
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	1,334,353	1,670,412	3,004,765	1,654,587
Koregavimas dėl perkainojimo	(596,470)	1,076,605	480,135	1,075,413
Koreguotas likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	737,883	2,747,017	3,484,900	2,730,000
Įsigijimai	-	-	-	-
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-	-
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	737,883	2,747,017	3,484,900	2,730,000

Investicinio turto tikroji vertė peržiūrima kiekvienais metais, atliekant vertinimo procedūras palyginamumo metodu. Taikant lyginamąjį metodą, remtasi prielaida, kad vertinamam turto objektui galima prilyginti analogiškų objektų faktinės lyginamąsias pardavimo kainas. Su investicinio turto vertės pasikeitimu susijęs nerealizuotas pelnas (nuostoliai) apskaitomi per pelną ar (nuostolius).

Investicinis turtas yra nuomojamas nuomininkams pagal veiklos nuomos sutartis. Bendrovė, siekdama valdyti ir sumažinti rizikas, susijusias su išlaikymo teise į jai priklausančią nuomojamą nekilnojamąjį turtą, didelį dėmesį skiria patikimų ir finansiškai stabilių nuomininkų parinkimui. Su nuomininkais yra sudaromos nuomos sutartys, kuriose apibrėžiamos turto naudojimo sąlygos, nuomos dydis, atsiskaitymo už nuomą ir mokesčius sąlygos, baudos ir sankcijos už sutarties sąlygų pažeidimus, sutarties nutraukimo sąlygos ir kt. Įmonei priklausančis turtas yra reguliariai apžiūrimas, kad įvertinti turto būklę ir sutartų turto naudojimo sąlygų laikymąsi. Siekiant išvengti nuomojamo turto vertės sumažėjimo ar praradimo rizikos, visas turtas yra apdraustas.

8. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikį materialųjį turtą 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	Pastatai ir statiniai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Įsigijimo arba perkainojimo vertė			
2022 m. gruodžio 31 d.	630,000	416,212	1,046,212
Įsigijimai	-	3,458	3,458
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	630,000	419,670	1,049,670
Likučio koregavimas dėl nekilnojamojo turto perkainojimo	866,303	-	866,303
Koreguotas likutis 2023-12-31	1,496,303	419,670	1,915,973
Įsigijimai	-	4,106	4,106
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	1,496,303	423,776	1,920,079
Nusidėvėjimas			
2022 m. gruodžio 31 d.	251,746	287,381	539,127
Nusidėvėjimas	41,958	26,471	68,429
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d.	293,704	313,852	607,556
Nusidėvėjimas	52,069	23,352	75,421
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d.	345,773	337,204	682,977
Likutinė vertė			
2023 m. gruodžio 31 d.	336,296	105,818	442,114
Koreguota 2023 m. gruodžio 31 d.	1,202,599	105,818	1,256,347
2024 m. gruodžio 31 d.	1,150,530	86,572	1,237,102

2024 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo pilnai nudėvėto turto, kurio vertė 46 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 36 Eur).

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto turto neturėjo.

9. Įstatinis kapitalas ir perkainojimo rezervas

Įmonės įstatinis kapitalas - 3,851,946 EUR, kurį sudaro 13,300 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos nominali vertė 289.62 EUR. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos ir priklauso vienam fiziniam asmeniui.

Nepriklausomiems turto vertintojams perversinus įmonės veikloje naudojamo nekilnojamojo turto vertę, registruotas 736,358 eurų perkainojimo rezervo padidėjimas.

10. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Įmonės įsipareigojimus pagal draudimo sutartis 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	214,812	222,502
Patirtų žalų įsipareigojimas	409,005	481,104
Iš viso	623,817	703,606

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

Įsipareigojimų pagal draudimo sutartis pasikeitimas

	Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	Patirtų žalų įsipareigojimas Būsimų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	222,502	207,331	273,773	703,606
Draudimo pajamos	(1,727,579)	-	-	(1,727,579)
Draudimo veiklos sąnaudos:				
Patirtos žalos ir žalos sureguliuavimo sąnaudos	-	49,412	-	49,412
Patirtų žalų įsipareigojimo koregavimas	-	(27,080)	(53,191)	(80,271)
Iš viso draudimo veiklos sąnaudų	-	22,332	(53,191)	(30,859)
Draudimo finansinės pajamos/ sąnaudos (-/+)		8,173	-	8,173
Pinigų srautai:				
Gautos įmokos	1,719,889	-	-	1,719,889
Apmokėtos žalos ir žalos sureguliuavimo sąnaudos	-	(49,412)	-	(49,412)
Iš viso pinigų srautų	1,719,889	(49,412)	-	1,670,477
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	214,812	188,423	220,582	623,817

Nuostolių pokyčių lentelėje pavaizduotas Įmonės 2024 m. gruodžio 31 d. patirtų žalų įsipareigojimo įvertinimas kiekvienais įvykio metais:

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Iš viso
Įvykio metų pabaigoje				124,636	229,229	94,759	100,096	
Po 1 metų			104,771	145,484	258,369	91,184		
Po 2 metų		242,093	150,125	89,043	157,576			
Po 3 metų	20,323	230,618	182,666	66,675				
Po 4 metų	22,919	230,587	178,815					
Po 5 metų	15,173	230,582						
Po 6 metų	15,129							
Sukauptos išmokos grynąja verte	(15,129)	(230,620)	(178,881)	(62,283)	(159,872)	(35)	-	
Nediskontuotas įsipareigojimas	-	(38)	(66)	4,392	(2,294)	91,149	100,096	193,239
Diskontavimo efektas								(4,816)
Patirtų žalų įsipareigojimas								188,423

11. Kiti įsipareigojimai

Įmonės kitus įsipareigojimus 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Mokėtini dividendai	-	-
Užstatai	241,884	361,444
Sukaupti atostoginiai	32,640	24,134
Mokėtinų sumų, susijusių su draudimo veikla	28,915	26,725
Būsimų laikotarpių pajamos	19,439	19,473
Kiti įsipareigojimai	22,060	34,168
Iš viso	344,938	465,944

12. Draudimo paslaugos rezultatas

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

Įmonės draudimo paslaugos sąnaudas 2024 m. ir 2023 m. sudarė:

	2024 m.	2023 m.
Žalos	9,861	385,614
Žalos sureguliuavimo sąnaudos	58,936	49,918
Atgautas regresas (-)	(19,385)	(45)
Patirtų žalų įsipareigojimo koregavimas(+/-)	(80,272)	(284,839)
Įsigijimo sąnaudos	586,986	663,595
Administracinės sąnaudos	867,890	747,849
	1,424,016	1,562,092

Visas įsigijimo sąnaudas sudarė komisiniai brokeriams ir tarpininkams.

Įmonės administracines sąnaudas 2024 m. ir 2023 m. sudarė:

	2024 m.	2023 m.
Darbo užmokesčio sąnaudos	551,199	423,561
Nusidėvėjimo sąnaudos	75,422	68,428
Patalpų išlaikymo sąnaudos	27,503	31,051
Ryšių paslaugos	5,682	7,836
Mokesčiai	14,419	16,012
Kitos sąnaudos	193,665	200,961
	867,890	747,849

13. Pelno mokestis

Įmonės pelno mokestis 2024 m. ir 2023 m. sudarė:

	2024 m.	proc.	2023 m. (koreguota)	proc.
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	539,047		915,260	
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	80,857	15	137,289	15
Sąnaudų/pajamų, nemažinančių/nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	11,101	-	(12,465)	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	48,364	-	102,076	-
Pelno mokesčio sąnaudos	140,322	15	226,900	15

Atidėtojo pelno mokesčio pokyčius sudarė:

	2024 m.	2023 m. (koreguota)
Pokyčiai apskaityti per pelną ar (nuostolius)	48,364	102,076
Pokyčiai apskaityti per bendrąsias pajamas	-	-
	48,364	102,076

	2024-12-31	2023-12-31 (koreguota)
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:		
Atostogų rezervas	4,896	3,620
Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso	4,896	3,620
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:		
Dėl įmonės veikloje naudojamo turto mokestinių skirtumų	(180,390)	(180,390)
Dėl investicinio turto mokestinių skirtumų	(220,648)	(171,008)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai iš viso	(401,038)	(351,398)

Vertės sumažėjimas - -

Grynieji atidėtojo pelno mokesčio turtas/įsipareigojimai iš viso **(396,142)** **(347,778)**

14. Investicinės veiklos pajamos

	2024 m.	2023 m. (koreguota)
Pajamos (sąnaudos) iš finansinio turto, įvertinto amortizuota savikaina:		
Pajamos iš VVP	15,111	(4,486)
Pajamos iš terminuotų indėlių	163,074	98,470
Iš viso palūkanų pajamų (sąnaudų), apskaičiuotų naudojant faktinių palūkanų normą	178,185	93,984
Pajamos iš investicinio turto:		
Pajamos iš veiklos nuomos	64,771	77,718
Investicinio turto perkainojimo pajamos	-	1,111,844
Iš viso pajamų iš investicinio turto	64,771	1,189,562
Iš viso investicinės veiklos pajamų	242,956	1,283,546

Visos investicinės veiklos pajamos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Veiklos nuomos sutartys Įmonėje sudarytos nuo 2 iki 3 metų laikotarpiui. Numatomos gautinos nuomos įmokos nediskontuota verte 2025 m. - 58 tūkst. eurų, 2026 m. - 58 tūkst. eurų, 2027 - 2028 m. - po 55 tūkst. eurų.

15. Rizikos valdymas

Rizikos valdymo sistema įgyvendinta remiantis trijų gynybos linijų principu:

- Pirmoji gynybos linija – nuolatinis rizikos valdymas ir vidaus kontrolės sistema operatyviniame lygmenyje, tiesioginiuose verslo procesuose ir struktūriniuose vienetuose.
- Antroji gynybos linija – pagalba Pirmajai gynybos linijai įgyvendinant rizikos valdymo sistemą, jos priežiūra ir vystymas, kurią vykdo rizikos valdymo funkcija. Rizikos valdymo funkcija kontroliuoja riziką visos Įmonės mastu, padeda užtikrinti, kad veikloje bei priimant verslo sprendimus būtų tinkamai įvertinti ir komunikuojami visi svarbiausi rizikos veiksniai, teikia ataskaitas bei patarimus rizikos valdymo klausimais Įmonės vadovybei.
- Trečioji gynybos linija – visapusiškas, nepriklausomas ir objektyvus rizikos valdymo sistemos efektyvumo ir tinkamumo vertinimas, kurį atlieka vidaus auditas.

Įmonėje identifiкуotos rizikos suskirstytos į šešias rizikos kategorijas, kurioms yra nustatyti rizikos valdymo tikslai bei strategija:

Rizikos kategorija	Rizikos valdymo tikslai ir strategijos
<u>Draudimo veiklos rizika</u> - nuostolių rizika arba rizika, susijusi su nepalankiais draudimo įsipareigojimų vertės pokyčiais, kurių priežastis – netinkamos kainų nustatymo ir atidėjinių sudarymo prielaidos.	Siekama užtikrinti, kad draudimo veiklos rizika nesukeltų nuostolių ir nepablogintų Įmonės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima priimti rizika. Nustatytos ribos maksimaliai priiimamai draudimo rizikai ir įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.
<u>Rinkos rizika</u> - rizika, kylanti dėl turto ir įsipareigojimų verčių pokyčių neatitikimo svyruojant finansinių instrumentų (įskaitant nekilnojamąjį turtą) rinkos kainoms	Siekama užtikrinti, kad turto ir įsipareigojimų verčių pokyčiai nesukeltų nuostolių ir nepablogintų Įmonės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima priimti rizika. Užtikrinama investicijų diversifikacija. Nustatytos ribos investicijų struktūrai ir įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.
<u>Likvidumo rizika</u> - rizika, kad Bendrovė nesugebės susigrąžinti investuotų lėšų ir realizuoti turto, kad įvykdytų savo finansinius įsipareigojimus suėjus terminui	Siekama užtikrinti, kad Įmonė turėtų pakankamai likvidaus turto planuotam arba netikėtam pinigų poreikiui patenkinti. Nustatyta minimali turimo likvidaus turto suma ir įgyvendintos likvidumą užtikrinančios procedūros.
<u>Operacinė rizika</u> - nuostolių rizika dėl darbuotojų, sistemų, netinkamų ar nepavykusių vidaus procesų arba išorės įvykių poveikio bei neigiamos	Siekama užtikrinti, kad būtų apriboti operaciniai nuostoliai ir būtų išlaikyta gera Įmonės reputacija. Įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.

viešos informacijos apie Bendrovę rizika	
<u>Kredito rizika</u> - rizikos kategorija apimanti kredito riziką, susijusią su debitorių ir finansų įstaigų, kuriose laikomos Įmonės lėšos bei laiduotojų ir garantijų teikėjų kredito rizika	Siekiama užtikrinti, kad dėl kitos sandorio šalies nemokumo Įmonė nepatirtų nuostolių ir, kad nepablogintų Įmonės mokumo padėties daugiau, nei nustatyta norima prisiimti rizika. Įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.
<u>Tvarumo rizika</u> – įvykiai ar situacijos, kylantys iš aplinkosaugos, socialinės aplinkos ar Bendrovės valdymo sričių, kurie, tuo atveju jei įvyktų, gali turėti, arba galbūt galėtų turėti, neigiamą poveikį Bendrovės turtui, finansinei padėčiai ar pelnui, taip pat jos reputacijai, o kartu ir investicijų vertei.	Siekiama užtikrinti, kad Bendrovė nepatirtų nuostolių dėl aplinkos, socialinių ir valdymo veiksmų. Įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.

Draudimo veiklos rizika

Draudimo veiklos rizika kyla sudarant draudimo sutartis, dėl ko atsiranda draudiminių žalų tikimybė. Atsižvelgiant į tai, kad Įmonė vykdo muitinės laidavimų draudimo veiklą, draudimo veiklos rizika yra susijusi su muitinei mokėtinų kompensacijų už neįvykdytus draudėjų mokestinius įsipareigojimus skaičiumi ir kiekvienos atskiros išmokos dydžio svyravimu. Draudimo veiklos rizikai taip pat turi įtakos gautų regresų skaičiaus ir jų dydžio svyravimai, Įmonės patiriamų sąnaudų svyravimai bei sudaromų techninių atidėjinių pasikeitimai.

Lentelėje parodoma Įmonės prisiimta draudimo rizika pagal pagrindines muitinės procedūrų kategorijas:

tūkst. EUR	2024 m.	2023 m.
Tranzitas	17,357	16,214
Kitos muitinės procedūros	137,917	153,780
	155,274	169,994

Draudimo veiklos rizika Įmonėje valdoma taikant šias priemones:

- Pardavimų strategijos parengimą ir jos laikymosi kontrolę,
- Rizikos limitų draudimo rizikai nustatymą ir jų laikymosi kontrolę,
- veiksmus, atliekamus nustačius reikšmingą draudimo veiklos rizikos padidėjimą,
- kontrolės priemonių taikymas individualios rizikos bei draudimo portfelio lygmenyje.

Visos draudimo sutartys yra sudarytos Lietuvoje. Draudimo rizika pagal teritoriją kyla Lietuvoje ir ES šalyse.

Įmonė vykdo tik vienos draudimo rūšies draudimo veiklą. Įmonė nenustatė kitos reikšmingos iš draudimo sutarčių kylančios rizikos koncentracijos.

Galimas pelno prieš mokesčius ir akcininko nuosavybės sumažėjimas yra pavaizduotas jautrumo analizės lentelėje:

	2024 m.	2023 m.
Draudiminio nuostolingumo (atsižvelgus į regresą ir žalų suregulavimo sąnaudas) padidėjimas 1 procentiniu punktu.	17,276	18,363
Žalų vėlavimo faktorių padidėjimas 10%	44,750	42,696
Įsigijimo sąnaudų (komiso tarifų) padidėjimas 5%.	29,349	33,180

Rinkos rizika

Tai yra nuostolių arba nepalankių finansinės padėties pokyčių rizika, atsirandanti tiesiogiai ar netiesiogiai dėl turto, įsipareigojimų ir finansinių priemonių rinkos kainų lygių svyravimo ir nepastovumo. Šie svyravimai gali kilti dėl rinkos palūkanų normų pokyčių, nekilnojamojo turto kainų svyravimų, valiutų kursų pasikeitimų ir kitų priežasčių.

Rinkos rizikos valdymo priemonės Įmonėje apima:

- Investavimo strategijos parengimą ir jos laikymosi kontrolę,
- rizikos limitų nustatymą ir jų vykdymo kontrolę,
- investicinio portfelio struktūros ir kokybės stabėjimą,
- kitas priemones.

Įmonėje laikomasi konservatyvios investavimo strategijos. Įmonės finansines investicijas sudaro mažesnės nei 5 metų trukmės Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius. Pagrindinis investicijų pasirinkimo kriterijus - saugumas ir minimali rizika, nesiekiant aukšto pajamingumo.

Visos finansinės investicijos yra denominuotos eurai, o kitų valiutų likučiai sąskaitose ir kasoje yra nereikšmingi.

Likvidumo rizika

Įmonėje likvidumo rizikos valdymas apima finansinių srautų planavimą, likvidumo rizikos limitų nustatymą ir jų laikymosi kontrolę bei kitas priemones.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Įmonės draudimo ir finansinių įsipareigojimų, išskyrus likusios draudimo apsaugos įsipareigojimą bei rizikos koregavimą, grąžinimo terminus 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pagal nediskontuotus sutartinius mokėjimus (planuoti mokėjimai):

	Pareikalavus	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų	Iš viso
Patirtų žalų įsipareigojimas	-	26,390	88,179	96,679	-	214,251
Kiti įsipareigojimai	-	28,915	316,023	-	-	344,938
Mokėtinas pelno mokestis	-	-	-	-	-	-
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	-	55,305	551,456	96,679	-	559,189
Patirtų žalų įsipareigojimas	-	29,393	88,179	96,679	-	214,251
Kiti įsipareigojimai	-	26,725	439,218	-	-	465,943
Mokėtinas pelno mokestis	-	-	24,059	-	-	24,059
2023 m. gruodžio 31 d. likutis	-	56,118	551,456	96,679	(221)	704,253

Operacinė rizika

Operacinei rizikai suvaldyti Įmonėje taikomos rizikos valdymo priemonės apima:

- vidaus kontrolių įdiegimą bei jų reguliarią peržiūrą,
- veiksmus, atliekamus nustatčius operacinės rizikos padidėjimą,
- Informacinių technologijų ir duomenų saugumo užtikrinimą,
- kontrolių įdiegimą informacinėse sistemose.

Kredito rizika

Taikomos kredito rizikos valdymo priemonės apima:

- rizikos limitų nustatymą ir jų vykdymo kontrolę,
- finansinių investicijų diversifikavimą pagal bankus,
- kitas priemones.

Tvarumo rizika

Taikomos tvarumo rizikos valdymo priemonės apima:

- tvarumo strategijos parengimą ir veiklos vertinimo rodiklių stebėjimą,
- rizikos rodiklių stebėjimą,
- atsakingą investicijų pasirinkimą, įskaitant tvarumo veiksnių įtaką investicijoms vertinimą.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Įmonės turimus skolos vertybinių popierius, pinigus ir gautinas sumas 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pagal kredito reitingus:

	A	neturi reitingo	Iš viso
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,088,987	-	1,088,987
Terminuotieji indėliai	4,738,783	-	4,738,783
Gautinos sumos	-	20,581	20,581
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	280,042	280,042
Iš viso 2024-12-31	5,827,770	300,623	6,128,393
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,148,263	-	1,148,263
Terminuotieji indėliai	4,940,097	-	4,940,097
Gautinos sumos	-	4,523	4,523
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	152,951	152,951
Iš viso 2023-12-31	6,088,360	157,474	6,245,834

Kapitalo valdymas

Įmonės mokumo kapitalas valdomas remiantis reikalavimais nustatytais „Mokumo II“ Direktyvoje ir susijusiuose teisės aktuose. Dėl skirtingų formavimo tikslų skiriasi finansinės atskaitomybės ir „Mokumo II“ techninių atidėjinių skaičiavimo principai. Finansinės atskaitomybės techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami pirmiausiai siekiant užtikrinti konservatyvų bei tolygų įmonės pajamų pripažinimą. „Mokumo II“ techniniai atidėjiniai siekia įvertinti draudimo įsipareigojimų rinkos vertę mokumo įvertinimo tikslais. Taip pat skiriasi kai kurio įmonės turto ir kitų įsipareigojimų vertinimo principai mokumo ir finansinių ataskaitų sudarymo tikslais. Dėl šių priežasčių Įmonės mokumo kapitalas ir akcininko nuosavybė finansinėje atskaitomybėje skiriasi. Įmonėje yra rengiamas Kapitalo planas ir vykdoma jo laikymosi kontrolė.

Pagal teisės aktų reikalavimus, Bendrovės kapitalo padėtis yra tokia:

	2024-12-31	2023-12-31
Turimas mokumo kapitalas	8,967,280	8,335,207
Mokumo kapitalo reikalavimas	4,110,466	4,164,601
Mokumo kapitalo reikalavimo padengimas	218%	200%

Teisės aktai reikalauja, kad Mokumo kapitalo reikalavimo padengimas nebūtų mažesnis nei 100%.

16. Sandoriai tarp susijusių asmenų

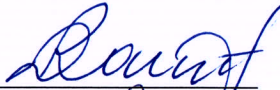
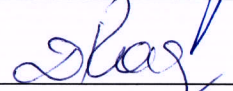
2024 m. Įmonė neturėjo sandorių tarp susijusių asmenų.

17. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. Įmonė dalyvavo teisminėse procedūrose, tačiau, vadovybės nuomone, reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms tai neturi.

18. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonėje po finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos nebuvo įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2025-04-04</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2025-04-04</u>