

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA  
„LAMANTINAS“**

Finansinės ataskaitos už 2025 m. gruodžio 31 d.  
pasibaigusius metus, pateikiamos kartu su  
nepriklausomo auditoriaus išvada

**TURINYS**

---

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
VADOVYBĖS ATASKAITA	7
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	11
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	12
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	14
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS	15

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Uždarosios akcinės bendrovės draudimo kompanijos "LAMANTINAS" akcininkui:

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB DK „LAMANTINAS“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 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 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

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 atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	
Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
<p>Kaip atskleista pridedamų finansinių ataskaitų 3-ioje ir 10-oje pastabose, įsipareigojimai pagal draudimo sutartis 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 582 tūkst. EUR (2024 m.: 624 tūkst. EUR), kuriuos sudaro likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas ir patirtų žalų įsipareigojimas.</p> <p>Aktuariniu būdu apskaičiuotų įsipareigojimų pagal draudimo sutartis vertinimas yra sudėtingas, nes taikomas įsipareigojimų skaičiavimo modelis remiasi subjektyviomis prielaidomis, tokiomis</p>	<p>Vertindami ar Įmonė apskaitė pakankamus ir tikslus įsipareigojimus pagal draudimo sutartis mes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>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;</li></ul>

<b>Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis</b>	
<b>Pagrindinis audito dalykas</b>	<b>Mūsų atsakas į audito dalyką</b>
<p>kaip būsimų pinigų srautų prognozavimas atsižvelgiant į žalų kaitos faktorius, planuojamą nuostolingumą, taip pat diskontų normų nustatymą ar kapitalo kaštų normų taikymą, skaičiuojant korekciją pagal nefinansinę riziką.</p> <p>Mes manome, kad draudimo įsipareigojimų vertinimas yra pagrindinis audito dalykas dėl įsipareigojimų dydžio bei reikšmingų prielaidų ir įvertinimų.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Atlikome duomenų, naudojamų aktuarinėje ataskaitoje suderinimą su finansiniais duomenimis.</li> <li>• Įvertinome ar finansinėse ataskaitose pateikti atskleidimai yra pakankami ir atitinka pagrindinius 17 – TFAS reikalavimus.</li> </ul>

### **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 apsvastyti 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:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų 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.
- Supratome 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.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme 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.
- Įvertinome 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome 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. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą vienintelio akcininko sprendimu atnaujinamas kas dvejus metus ir bendras nepertaukiamas paskyrimo laikotarpis yra 3 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  
2026 m. balandžio 20 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.*

## VADOVYBĖS ATASKAITA 2025 m.

UAB draudimo kompanijos „Lamantinas“ (toliau – Bendrovė) 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 maito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Bendrovė nevykdo jokių kitų draudimo rūšių draudimo. Bendrovė turi nesavarankišką struktūrinį padalinį Klaipėdoje, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

### Objektyvi Bendrovės būklė, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga.

2025 m. atsakomybės, atliekant muitinės procedūras (toliau – AAMP), draudimo paslaugas Lietuvoje teikė trys draudimo įmonės. AAMP draudimo rinkos pajamos siekė 2.757,7 tūkst. EUR ir buvo 12 proc. mažesnės nei 2024 m. Rinkos susitraukimą daugiausia lėmė sudėtinga geopolitinė situacija regione ir mažėjančios Europos Sąjungos šalių prekybos apimtys su Rusija.

Bendrovės pajamos 2025 m., kaip ir visos AAMP rinkos, dėl Rusijai bei Baltarusijai taikytų sankcijų ir smukusių per Lietuvą prekių tranzito apimčių mažėjo, tačiau Bendrovės pajamų kritimas buvo mažesnis nei rinkos. Bendrovei pavyko prarastas draudimo pajamas tranzito procedūroms iš dalies kompensuoti augusiomis pajamomis už prekių importo procedūras. Praėjusiais metais augęs šalies ūkis ir didėjusi vidaus paklausa lėmė didesnius prekių importo srautus į Lietuvą iš šalių, nepriklausančių Europos Sąjungos muitų zonai. 2025 m. Bendrovė dirbo pelningai. Metų gale Bendrovės finansinė būklė išliko gera, kas parodė Bendrovės gebėjimą konkuruoti, valdyti rizikas ir vykdyti veiklą išaugusio neapibrėžtumo sąlygomis.

## Finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2025 metais Bendrovė uždirbo 1,611,8 tūkst. eurų pajamų iš pagrindinės draudimo veiklos, 205,7 tūkst. eurų – iš investicijų. Palyginti su 2024 metais, pajamos iš draudimo veiklos sumažėjo 115,7 tūkst. eurų arba 7 proc.

2025 m. Bendrovės investicinės veiklos pajamas sudarė nekilnojamojo turto nuoma – 71,3 tūkst. eurų, terminuotų indėlių palūkanos – 105,6 tūkst. eurų, VVP – 33,3 tūkst. eurų.

Investicinė veikla buvo vykdoma laikantis atsargumo principo, siekiant užtikrinti turto saugumą, kokybę, likvidumą ir pelningumą, atsižvelgiant į draudimo įsipareigojimų pobūdį ir trukmę. Investavimo teritorija – Lietuvos Respublika. Į išvestines finansines priemones investuojama nebuvo. Sprendimus dėl investavimo objektų pasirinkimo Bendrovėje priima valdyba.

Draudimo veiklos sąnaudos padidėjo nuo 1,424,0 tūkst. eurų 2024 m. iki 1,491,2 tūkst. eurų 2025 m. arba 67,2 tūkst. eurų. Sąnaudų padidėjimą lėmė didesnės išlaidos draudimo žaloms apmokėti.

2025 m. Bendrovė uždirbo 238,3 tūkst. eurų grynojo pelno. Skirstant pelną, yra atsižvelgiama į kapitalo pakankamumo rodiklį, Bendrovės investicinius ir veiklos planus.

Bendrovės turtas 2025 m. gale siekė 10.256,1 tūkst. EUR. Jis per metus sumažėjo 6 proc. Visas 2025 metų gruodžio 31 d. balanse nurodytas turtas priklausė Bendrovei. Turto, kuris turėtų būti apskaitomas užbalansinėse sąskaitose nebuvo. Užstatyto, areštuoto arba įkeisto Bendrovės turto taip pat nebuvo. 96 proc. Bendrovės turto sudarė investicijos, kurių daugiau nei pusė buvo investuota į likvidžias finansines priemones. Tokiu būdu Bendrovė užtikrino pakankamą likvidumo lygį, leidžiantį laiku vykdyti prisiimtus įsipareigojimus.

Bendrovės nuosavybės struktūra per metus išliko beveik nepakitusi – nuosavo kapitalo dalis metų gale siekė 87 proc. turto, o įsipareigojimai – 13 proc. turto, kas rodo aukštą Bendrovės kapitalizacijos lygį ir finansinį stabilumą. Maža įsipareigojimų dalis turto struktūroje patvirtina konservatyvią finansų valdymo politiką ir užtikrina pakankamą atsparumą galimiems rizikos scenarijams. Bendrovė neturi finansinių skolų kredito įstaigoms.

2025 metais Bendrovės įstatinis kapitalas nesikeitė. Metų gale jį sudarė 13,300 vnt. paprastųjų vardinių 289,62 eurų nominalios vertės akcijų. Kitų juridinių asmenų akcijų Bendrovė neturėjo ir artimiausiu metu neplanuoja įsigyti. Ataskaitinio laikotarpio pradžioje Bendrovė savo akcijų neturėjo ir per ataskaitinį laikotarpį neįsigijo.

Privalomasis rezervas 2025 metais nekito ir sudarė 385,1 tūkst. eurų, jo dydis visiškai atitinko teisės aktuose nustatytus reikalavimus.

2025 metų gale Bendrovės techniniai atidėjiniai siekė 581,5 tūkst. eurų. Lyginant su 2024 metais dėl susitraukusių veiklos apimčių techninių atidėjinių dydis sumažėjo 7 proc.

Visi šioje ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys yra apskaityti pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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

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

2025 m. Bendrovė veiklą vykdė vadovaudamasi „Mokumas II“ direktyvoje nustatytais reikalavimais. Bendrovėje rizikos valdymo sistema paremta strategijomis, procesais, ataskaitų teikimo procedūromis, kuriomis siekiama nustatyti, įvertinti, valdyti, stebėti esamas ir galinčias kilti Bendrovės rizikas. Rizikų valdymo tikslais Bendrovėje identifikuotos rizikos suskirstytos į šias rizikos kategorijas:

- draudimo veiklos rizika,
- likvidumo rizika.
- operacinė rizika,
- kredito rizika,
- turto ir įsipareigojimų nesuderinimo rizika, investavimo rizika ir koncentracijos rizika,
- tvarumo rizika.

Reikšmingiausios Bendrovei yra draudimo veiklos, kredito ir su investavimu susijusios rizikos, todėl šių rizikų valdymui yra skiriamas Bendrovėje didžiausias dėmesys.

Rizikos priskyrimas atitinkamai rizikos kategorijai yra atliekamas rizikos nustatymo proceso metu. Bendrovėje patvirtinta Rizikos valdymo strategija, rizikos apetitas ir nustatytos rizikos tolerancijos ribos. Šie dokumentai apibrėžia, kiek ir kokios rizikos Bendrovė yra pasirengusi prisiimti, atsižvelgiant į verslo tikslus, kapitalo pakankamumą, priežiūros reikalavimus bei kitus reikšmingus 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 vertinimo metodai bei rizikų vertinimo ataskaitos. Rizikų vertinimo procedūros yra atliekamos tiek kiekvienai į Rizikų registrą įtrauktai rizikai atskirai, tiek visos Bendrovės mastu.

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

Svarbi Bendrovės rizikos valdymo sistemos dalis yra perspektyvinis savo rizikos ir mokumo vertinimas, kuris atliekamas ne rečiau nei kartą metuose. Šis vertinimas 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 verslo sprendimus atsižvelgiama į informaciją apie galimas rizikas.

## Kita informacija

Bendrovės valdymo struktūroje esminių pokyčių 2025 metais neįvyko.

2025 m. Bendrovė užtikrino pakankamą nuosavų lėšų lygį, nuolat stebėjo ir vertino mokumo kapitalo reikalavimo (SCR) bei minimalaus kapitalo reikalavimo (MCR) vykdymą. Bendrovė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje laikėsi visų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimų. Reikalavimų pažeidimų nebuvo nustatyta ir metų eigoje.

Bendrovėje yra įdiegta informacijos saugos valdymo sistema, atitinkanti tarptautinio ISO/IEC 27001:2022 standarto reikalavimus. 2025 m. Bendrovei buvo išduotas atitiktą standartui patvirtinantis sertifikatas.

2026 metais Bendrovė, atsižvelgdama į savo veiklos specifiką, verslo aplinką ir strategiją, siekia tokių pagrindinių tikslų:

- likti atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo rinkos lydere,
- užtikrinti stabilų kapitalo pakankamumą,
- stiprinti rizikų valdymą.

Artimiausiu laikotarpiu dėl besitęsiančio karo Ukrainoje ir kintančios geopolitinės situacijos regione Bendrovės veikloje išliks nemažai neapibrėžtumo, nes sunku objektyviai numatyti karo Ukrainoje eigą, Europos Sąjungos ir atskirų šalių atsaką į vykstančius įvykius, galimas šio karinio konflikto pasekmes šalių ekonomikoms, tarptautinei prekybai ir verslo aplinkai. Bendrovė atidžiai seka situaciją ir analizuoja prieinamą informaciją, kad galėtų priimti savalaikius verslo sprendimus.

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. Remiantis Bendrovės atliktais rizikos scenarijų vertinimais, net ir reikšmingai sumažėjus draudimo įmokoms, Bendrovės mokumas turėtų atitikti įstatymais numatytus reikalavimus ir Bendrovės veiklos tęstinumui grėsmė neiškiltų.

Svarbių įvykių po finansinių metų pabaigos neįvyko.

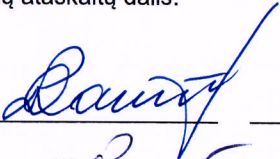

Generalinė direktorė

Danguolė Bradauskienė

## Finansinės būklės ataskaita

Turtas	Pastaba	2025-12-31	2024-12-31
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	230,485	280,042
Finansinės investicijos, įvertintos amortizuota savikaina	5	5,301,625	5,827,770
Gautinos sumos	6	55,314	20,581
Investicinis turtas	7	3,484,900	3,484,900
Ilgalaikis materialusis turtas	8	1,165,730	1,237,102
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13	3,449	4,896
Kitas turtas		14,555	10,020
<b>Turtas, iš viso</b>		<b>10,256,058</b>	<b>10,865,311</b>
<b>Nuosavybė</b>			
Įstatinis kapitalas	9	3,851,946	3,851,946
Privalomasis rezervas		385,195	385,195
Perkainojimo rezervas		933,558	977,758
Nepaskirstytas pelnas		3,756,329	4,280,619
<b>Nuosavybė, iš viso</b>		<b>8,927,028</b>	<b>9,495,518</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis	10	581,542	623,817
Mokėtinas pelno mokesčiai		-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	13	421,748	401,038
Kiti įsipareigojimai	11	325,740	344,938
<b>Įsipareigojimai, iš viso</b>		<b>1,329,030</b>	<b>1,369,793</b>
<b>Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso</b>		<b>10,256,058</b>	<b>10,865,311</b>

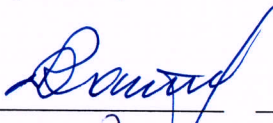
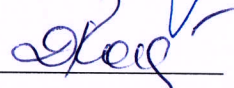
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2026-04-20
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2026-04-20

## Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	2025 m.	2024 m.
Draudimo pajamos	10	1,611,851	1,727,579
Draudimo paslaugos sąnaudos	12	(1,491,261)	(1,424,016)
<b>Draudimo paslaugos rezultatas</b>		<b>120,590</b>	<b>303,563</b>
Palūkanų pajamos (sąnaudos), apskaičiuotos naudojant faktinių palūkanų normą	14	139,022	178,185
Kitos investicinės veiklos pajamos	14	71,268	64,771
Investicinės veiklos sąnaudos		(4,569)	(344)
<b>Grynasis investicinis rezultatas</b>		<b>205,721</b>	<b>242,612</b>
Draudimo finansinės pajamos (sąnaudos)	10	(4,723)	(8,173)
<b>Grynasis finansinis rezultatas</b>		<b>(4,723)</b>	<b>(8,173)</b>
Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos		(313)	1,045
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>321,275</b>	<b>539,047</b>
Pelno mokestis	13	(82,926)	(140,322)
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>238,349</b>	<b>398,725</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>			
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perklasifikuojami į pelną arba (nuostolius)		-	-
Straipsniai, kurie nebus perklasifikuoti į pelną (nuostolius)		-	-
<b>Bendrųjų pajamų iš viso:</b>		<b>238,349</b>	<b>398,725</b>

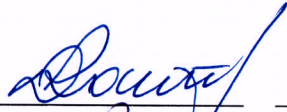
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2026-04-20
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2026-04-20

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<u>Išstatinis kapitalas</u>	<u>Privalo- masis rezervas</u>	<u>Perkainojim o rezervas</u>	<u>Nepas- kirstytasis pelnas</u>	<u>Iš viso</u>
<b>Koreguotas likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>1,021,958</b>	<b>4,247,885</b>	<b>9,506,984</b>
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)
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>977,758</b>	<b>4,280,619</b>	<b>9,495,518</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	238,349	238,349
Kitos bendrosios pajamos, atėmus mokesčius	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(44,200)	44,200	-
Dividendai	-	-	-	(806,839)	(806,839)
<b>Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,851,946</b>	<b>385,195</b>	<b>933,558</b>	<b>3,756,329</b>	<b>8,927,028</b>

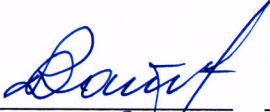
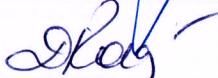
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2026-04-20</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2026-04-20</u>

## Pinigų srautų ataskaita

	2025 m.	2024 m.
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS</b>		
Gautos įmokos	1,291,027	1,402,679
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(120,051)	(9,861)
Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	(12,500)	(6,328)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turą	1,600	19,385
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(32,742)	(25,645)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(777,782)	(839,199)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(349,172)	(328,143)
Sumokėtas pelno mokestis	(96,400)	(111,176)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	44,995	33,037
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(17,077)	(137,194)
<b>Iš viso</b>	<b>(68,102)</b>	<b>(2,445)</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS</b>		
Palūkanų pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	1,145	1,145
Investicijų į investicinį turą pajamos	45,693	37,650
Palūkanų pajamos iš indėlių kredito įstaigose	156,357	168,144
Sumos, gautos suėjus investicijų terminui	4,741,555	5,842,547
Suteiktos paskolos akcininkui	(150,000)	-
Investicinio turto perleidimas	-	-
Investicijos į indėlius kredito įstaigose	(4,243,016)	(4,643,635)
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	(927,879)
Investicijos į investicinį turą	-	-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>551,734</b>	<b>477,972</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS</b>		
Sumokėti dividendai	(532,995)	(348,665)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(771)	(765)
<b>Iš viso</b>	<b>(533,766)</b>	<b>(349,430)</b>
<b>VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI</b>	<b>577</b>	<b>(6)</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)</b>	<b>(49,557)</b>	<b>126,091</b>
<b>PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>280,042</b>	<b>152,951</b>
<b>PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>230,485</b>	<b>280,042</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2026-04-20</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2026-04-20</u>

## **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 muitinės 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 muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, muto, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmone nevykdo jokių kitų draudimo rūšių.

Įstatinis kapitalas 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

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

2025 m. gruodžio 31 d. UAB Įmonėje dirbo 11 darbuotojų (2024 m. gruodžio 31 d. – 13). Iš jų – 10 dirbo Įmonės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 1 darbuotojas - Klaipėdoje.

### **2. Reikšmingos apskaitos politikos**

#### **2.1. Atitikties patvirtinimas**

Šios finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2025 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. 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:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 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:

- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- 7 TAS „Pinigų srautų ataskaita“ (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.

### **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 „Patruojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiais, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);  
18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiais, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.

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

### **2.4. 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.

### **2.5. 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 perduodamas 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.

### **2.6. 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.

## **2.7. 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.

## **2.8. 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 iš 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 dabartines 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.

## **2.9. 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 išteklių 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.

## **2.10. Mokesčiai**

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

### **2.10.1. 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 2025 m. gruodžio 31 d., yra 16 proc. (2024 m. -15%).

#### 2.10.2. 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 turtą ar įsipareigojimus.

#### 2.10.3. 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.

### 2.11. **Finansinis turtas**

#### 2.11.1. Pripažinimas

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

#### 2.11.2. Klasifikavimas

Finansinis turtas yra klasifikuojamas į šias 9-ajame TFAS nustatytas grupes: finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais pelno (nuostolių) ataskaitoje, finansinis turtas, įvertintas amortizuota savikaina ir finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, 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.

### 2.11.3. Tolimesnis vertinimas

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

Faktinių palūkanų normos metodas yra finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama faktinių palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto laikotarpį.

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

### 2.11.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės ataskaitos sudarymo datą, Įmonė vertina finansinis turtas, 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.

### 2.11.5. 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.

## 2.12. 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.

### **2.13. Turto ir įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte, lygiai**

Toliau apibūdinami tikrųjų verčių nustatymo metodai, suskirstyti į tris lygius pagal stebėjimų pagrindų 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 pagrindų gautus duomenis (kitus nei listinguojamos kainos), priskiriami 2 lygiui, kurie gali būti tiesiogiai (pagal kainas) arba netiesiogiai (kainų pagrindų) 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 pagrindų 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.

### **2.14. Draudimo sutartys**

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

#### **2.13.1 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.

#### **2.13.2 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.

### 2.13.3 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.

### 2.13.4 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.

### 2.13.5 Pripažinimo nutraukimas

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

### 2.13.6 Pateikimas

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

Draudimo paslaugos sąnaudas sudaro:

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

Žalų suregulavimo sąnaudoms priskiriamos darbuotojo, atsakingo už žalų suregulavimą, 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 pokyčių dėl diskontavimo įtakos. Įmonė pripažįsta draudimo finansines pajamas (sąnaudas) Pelno (nuostolių) ataskaitoje.

## **2.15. Investicinės veiklos pajamų pripažinimas**

### 2.14.1 Palūkanų pajamos

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

### 2.14.2 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. Pirmines 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.

## **2.16. Sąnaudų pripažinimas**

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

## **2.17. 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.

## **2.18. 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.

## **2.19. 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 turas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

## **2.20. 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, taikydama 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 laikotarpiais, 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:

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

**UAB DK „Lamantinas“, Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko 15A, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ 2025 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGUSIUS METUS**  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

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:

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

**Būsimų pinigų srautų prognozavimas**

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

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

<b>Prielaida</b>	<b>Nustatymo pagrindas</b>
Žalų kaitos faktoriai	Nustatomi atsižvelgiant į istorinius žalų kaitos trikampus
Planuojamas nuostolingumas	Nustatomas atsižvelgiant į istorinį nuostolingumą Įmonėje bei galimus papildomus nuostolius dėl didelių žalų.
Žalų suregulavimo sąnaudų rodiklis	Nustatomas atsižvelgiant į planuojamas žalų suregulavimo 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	<b>Pinigų srautų terminas (metais)</b>				
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
2025.12.31	2,6%	2,7%	2,8%	2,9%	3,0%
2024.12.31	2,7%	2,6%	2,6%	2,6%	2,6%

**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 būsimum reguliacinio kapitalo reikalavimus draudimo ir operacinei rizikoms, bei skaičiuoja dabartinę būsimum kapitalo kaštų, reikalingų šiems reguliaciniams kapitalo reikalavimams patenkinti, vertę. Skaičiavimams atlikti Įmonės naudojama kapitalo kaštų norma yra 7% (2024 m.: 7%).

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

	<b>2025-12-31</b>	<b>2024-12-31</b>
Patikimumo lygis	91%	91%

#### 4. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
Pinigai banke	229,098	276,932
Pinigai kasoje	1,387	3,110
<b>Iš viso:</b>	<b><u>230,485</u></b>	<b><u>280,042</u></b>

#### 5. Finansinės investicijos, įvertintos amortizuota savikaina

Finansines investicijas, įvertintas amortizuota savikaina, 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,117,984	1,088,987
Terminuoti indėliai	4,183,641	4,738,783
<b>Iš viso</b>	<b><u>5,301,625</u></b>	<b><u>5,827,770</u></b>

Vyriausybės Respublikos Vyriausybės obligacijų palūkanų norma yra nuo -0,2% iki +3,25 %, terminuotų indėlių - nuo 1,5% iki 1,8%.

Finansines investicijas, įvertintas amortizuota savikaina, pagal išpirkimo terminą 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>Iki 1 metų</u>	<u>Nuo 1 iki 5 metų</u>	<u>Daugiau nei po 5 metų</u>	<u>Iš viso</u>
2025-12-31	1,117,984	-	-	<b>1,117,984</b>
2024-12-31	1,001,727	146,536	-	<b>1,148,263</b>

Finansinių investicijų, įvertintų amortizuota savikaina, apskaitinių verčių palyginimas su tikrosiomis vertėmis 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d.:

	<u>Tikroji vertė (pirmas lygis)</u>	<u>Tikroji vertė (antras lygis)</u>	<u>Tikroji vertė, iš viso</u>	<u>Apskaitinė vertė</u>
2025-12-31	1,123,581	4,183,641	5,307,222	5,301,625
2024-12-31	1,090,822	4,738,783	5,829,605	5,827,770

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 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
Biudžeto skola įmonei	54,849	19,218
Kitos gautinos sumos	465	1,363
<b>Iš viso</b>	<b><u>55,314</u></b>	<b><u>20,581</u></b>
Po vienerių metų gautinos sumos	-	-
Per vienerius metus gautinos sumos	55,314	20,581
	<b><u>55,314</u></b>	<b><u>20,581</u></b>

## 7. Investicinis turtas

	<u>Žemė</u>	<u>Pastatai ir statiniai</u>	<u>Iš viso</u>	<u>t.sk. veiklos nuomai naudojamas turtas</u>
<b>Tikroji vertė</b>				
<b>Koreguotas likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>737,883</b>	<b>2,747,017</b>	<b>3,484,900</b>	<b>2,730,000</b>
Įsigijimai	-	-	-	-
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-	-
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-	-
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>737,883</b>	<b>2,747,017</b>	<b>3,484,900</b>	<b>2,730,000</b>
Įsigijimai	-	-	-	-
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-	-
Tikrosios vertės pokytis	-	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-	-
<b>2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>737,883</b>	<b>2,747,017</b>	<b>3,484,900</b>	<b>2,730,000</b>

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 faktines 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 priklausantį 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 priklausantis 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 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	Pastatai ir statiniai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
<b>Įsigijimo arba perkainojimo vertė</b>			
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,496,303</b>	<b>419,670</b>	<b>1,915,973</b>
Įsigijimai	-	4,106	4,106
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,496,303</b>	<b>423,776</b>	<b>1,920,079</b>
Įsigijimai	-	3,658	3,658
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
<b>2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,496,303</b>	<b>427,434</b>	<b>1,923,737</b>
<b>Nusidėvėjimas</b>			
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>293,704</b>	<b>313,852</b>	<b>607,556</b>
Nusidėvėjimas	52,069	23,352	75,421
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>345,773</b>	<b>337,204</b>	<b>682,977</b>
Nusidėvėjimas	52,070	22,960	75,030
Perleidimai ir nurašymai	-	-	-
Perkainojimas	-	-	-
Perklasifikavimai	-	-	-
<b>2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>397,843</b>	<b>360,164</b>	<b>758,007</b>
<b>Likutinė vertė</b>			
<b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,150,530</b>	<b>86,572</b>	<b>1,237,102</b>
<b>2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,098,460</b>	<b>67,270</b>	<b>1,165,730</b>

2025 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo pilnai nudėvėto turto, kurio vertė 49 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 46 Eur).

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. įkeisto turto Įmonė 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.

## 10. Įsipareigojimai pagal draudimo sutartis

Įmonės įsipareigojimus pagal draudimo sutartis 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2025-12-31	2024-12-31
Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas	175,761	214,812
Patirtų žalų įsipareigojimas	405,781	409,005
<b>Iš viso</b>	<b>581,542</b>	<b>623,817</b>

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

**UAB DK „Lamantinas“**, Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko 15A, Vilnius, Lietuva  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ 2025 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGUSIUS METUS**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**Įsipareigojimų pagal draudimo sutartis pasikeitimas**

	Likusias draudimo apsaugos įsipareigojimas	Būsimų pinigų srautų dabartinės vertės įvertis	Patirtų žalų įsipareigojimas Rizikos korekcija pagal nefinansinę riziką	Iš viso
<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>214,812</b>	<b>188,423</b>	<b>220,582</b>	<b>623,817</b>
Draudimo pajamos	(1,611,851)	-	-	(1,611,851)
Draudimo veiklos sąnaudos:				
Patirtos žalos ir žalos sureguliuojamos sąnaudos	-	163,592	-	163,592
Patirtų žalų įsipareigojimo koregavimas	-	(2,754)	(5,193)	(7,947)
Iš viso draudimo veiklos sąnaudų	-	160,838	(5,193)	155,645
Draudimo finansinės pajamos/ sąnaudos (-/+)		4,723	-	4,723
Pinigų srautai:				
Gautos įmokos	1,572,800	-	-	1,572,800
Apmokėtos žalos ir žalos sureguliuojamos sąnaudos	-	(163,592)	-	(163,592)
Iš viso pinigų srautų	1,572,800	(163,592)	-	1,409,208
<b>Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>175,761</b>	<b>190,392</b>	<b>215,389</b>	<b>581,542</b>

Nuostolių pokyčių lentelėje pavaizduotas įmonės 2025 m. gruodžio 31 d. patirtų žalų įsipareigojimo įvertinimas kiekvienais įvykio metais:

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Iš viso
Įvykio metų pabaigoje				124,636	229,229	94,759	100,096	106,484	
Po 1 metų			104,771	145,484	258,369	91,184	201,755		
Po 2 metų		242,093	150,125	89,043	157,576	(4,831)			
Po 3 metų	20,323	230,618	182,666	66,675	162,662				
Po 4 metų	22,919	230,587	178,815	102,779					
Po 5 metų	15,173	230,582	178,851						
Po 6 metų	15,129	230,620							
Po 7 metų	15,129								
Sukauptos išmokos grynąja verte	(15,129)	(230,620)	(178,881)	(102,839)	(159,872)	(35)	(111,078)	(14)	
<b>Nediskontuotas įsipareigojimas</b>	-	-	(30)	(60)	2,790	(4,866)	90,677	106,470	194,981
Diskontavimo efektas									(4,589)
<b>Patirtų žalų įsipareigojimas</b>									<b>190,392</b>

**11. Kiti įsipareigojimai**

Įmonės kitus įsipareigojimus 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2025-12-31	2024-12-31
Užstatai	222,600	241,884
Sukaupti atostoginiai	21,555	32,640
Mokėtinos sumos, susijusios su draudimo veikla	40,165	28,915
Būsimų laikotarpių pajamos	19,480	19,439
Kiti įsipareigojimai	21,940	22,060
<b>Iš viso</b>	<b>325,740</b>	<b>344,938</b>

## 12. Draudimo paslaugos rezultatas

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

Įmonės draudimo paslaugos sąnaudas 2025 m. ir 2024 m. sudarė:

	<u>2025 m.</u>	<u>2024 m.</u>
Žalos	120,051	9,861
Žalos sureguliuavimo sąnaudos	54,100	58,936
Atgautas regresas (-)	(10,559)	(19,385)
Patirtų žalų įsipareigojimo koregavimas(+/-)	(7,947)	(80,272)
Įsigijimo sąnaudos	526,064	586,986
Administracinės sąnaudos	809,552	867,890
	<u><b>1,491,261</b></u>	<u><b>1,424,016</b></u>

Visas įsigijimo sąnaudas sudarė komisiniai brokeriams ir tarpininkams.

Įmonės administracines sąnaudas 2025 m. ir 2024 m. sudarė:

	<u>2025 m.</u>	<u>2024 m.</u>
Darbo užmokesčio sąnaudos	508,022	551,199
Nusidėvėjimo sąnaudos	75,030	75,422
Patalpų išlaikymo sąnaudos	29,544	27,503
Ryšių paslaugos	7,009	5,682
Mokesčiai	14,417	14,419
Kitos sąnaudos	175,530	193,665
	<u><b>809,552</b></u>	<u><b>867,890</b></u>

## 13. Pelno mokestis

Įmonės pelno mokestis 2025 m. ir 2024 m. sudarė:

	<u>2025 m.</u>	<u>proc.</u>	<u>2024 m.</u>	<u>proc.</u>
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	321,275		539,047	
Pelno mokestis, apskaičiuotas taikant galiojantį tarifą proc.	51,404	16%	80,857	15%
Sąnaudų/pajamų, nemažinančių/nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	9,365	-	11,101	-
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	22,157	-	48,364	-
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<u><b>82,926</b></u>	<u><b>16%</b></u>	<u><b>140,322</b></u>	<u><b>15%</b></u>

Atidėtojo pelno mokesčio pokyčius sudarė:

	<u>2025 m.</u>	<u>2024 m.</u>
Pokyčiai apskaityti per pelną ar (nuostolius)	22,157	48,364
Pokyčiai apskaityti per bendrąsias pajamas	-	-
	<u><b>22,157</b></u>	<u><b>48,364</b></u>

### Atidėtojo pelno mokesčio turtas:

	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
Atostogų rezervas	3,449	4,896
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso</b>	<u><b>3,449</b></u>	<u><b>4,896</b></u>

### Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai:

Dėl įmonės veikloje naudojamo turto mokestinių skirtumų	(175,754)	(180,390)
Dėl investicinio turto mokestinių skirtumų	(245,994)	(220,648)
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai iš viso</b>	<u><b>(421,748)</b></u>	<u><b>(401,038)</b></u>

Vertės sumažėjimas

	-	-
<b>Grynieji atidėtojo pelno mokesčio turtas/įsipareigojimai iš viso</b>	<u><b>(418,299)</b></u>	<u><b>(396,142)</b></u>

#### 14. Investicinės veiklos pajamos

	<u>2025 m.</u>	<u>2024 m.</u>
Pajamos (sąnaudos) iš finansinio turto, įvertinto amortizuota savikaina:		
Pajamos iš VVP	33,339	15,111
Pajamos iš terminuotų indėlių	105,683	163,074
Iš viso palūkanų pajamų (sąnaudų), apskaičiuotų naudojant faktinių palūkanų normą	139,022	178,185
Pajamos iš investicinio turto:		
Pajamos iš veiklos nuomos	71,268	64,771
Investicinio turto perkainojimo pajamos	-	-
Iš viso pajamų iš investicinio turto	71,268	64,771
<b>Iš viso investicinės veiklos pajamų</b>	<b><u>210,290</u></b>	<b><u>242,956</u></b>

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 2026 m. - 78 tūkst. eurų, 2027 m. - 77 tūkst. eurų, 2028 - 2029 m. - po 75 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 identifikuotos 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 prisiimami įsipareigojimai pagal atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo sutartis neviršytų Bendrovės rizikos apetito, tolerancijos ribų ir kapitalo galimybių bei būtų išlaikytas Bendrovės mokumas ir finansinis stabilumas.  Nustatytos ribos maksimaliai prisiimamai 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 nekilnojamojį turimą) rinkos kainoms	Siekama užtikrinti, kad rinkos veiksnių pokyčiai, investicijų vertės svyravimai, turto ir įsipareigojimų neatitikimai bei esantis investicijų koncentracijos lygis neturėtų reikšmingo neigiamo poveikio Bendrovės finansiniam stabilumui, mokumui ir gebėjimui vykdyti laidavimo įsipareigojimus.  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.

Rizikos kategorija	Rizikos valdymo tikslai ir strategijos
<i>Operacinė rizika</i> - nuostolių rizika dėl darbuotojų, sistemų, netinkamų ar nepavykusių vidaus procesų arba išorės įvykių poveikio bei neigiamos viešos informacijos apie Bendrovę rizika	Siekiami mažinti nuostolių tikimybę ir poveikį, kylančius dėl procesų, sistemų, darbuotojų klaidų ar išorinių įvykių.  Įgyvendintos tinkamos vidaus kontrolės ir rizikos valdymo procedūros.
<i>Kredito rizika</i> - rizikos kategorija apimanti kredito riziką, susijusią su debitoriais ir finansų įstaigų, kuriose laikomos Įmonės lėšos bei laiduotojų ir garantijų teikėjų kredito rizika	Siekiami 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.
<i>Tvarumo rizika</i> – 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.	Siekiami užtikrinti, kad Bendrovė nepatirtų nuostolių dėl aplinkos, socialinių ir valdymo veiksnių.  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	2025 m.	2024 m.
Tranzitas	15,187	17,357
Kitos muitinės procedūros	112,075	137,917
	<b>127,262</b>	<b>155,274</b>

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:

	2025 m.	2024 m.
Draudiminio nuostolingumo (atsižvelgus į regresą ir žalų sureguliuavimo sąnaudas) padidėjimas 1 procentiniu punktu.	16 119	17,276
Žalų vėlavimo faktorių padidėjimas 10%	43 508	44,750
Įsigijimo sąnaudų (komiso tarifų) padidėjimas 5%.	26 303	29,349

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 popieriai. Pagrindinis investicijų pasirinkimo kriterijus - saugumas ir minimali rizika, nesiekiant aukšto pajamingumo.

Visos finansinės investicijos yra denominuotos eurais, 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, gražinimo terminus 2025 m. ir 2024 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	-	28,209	84,626	82,171	(24)	194,982
Kiti įsipareigojimai	-	31,595	294,145	-	-	325,740
Mokėtinas pelno mokestis	-	-	-	-	-	-
<b>2025 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>-</b>	<b>59,804</b>	<b>378,771</b>	<b>82,171</b>	<b>(24)</b>	<b>520,722</b>
Patirtų žalų įsipareigojimas	-	26,390	79,170	87,702	(23)	193,239
Kiti įsipareigojimai	-	28,915	316,023	-	-	344,938
Mokėtinas pelno mokestis	-	-	-	-	-	-
<b>2024 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>-</b>	<b>55,305</b>	<b>395,193</b>	<b>87,702</b>	<b>(23)</b>	<b>538,177</b>

Operacinė rizika

Operacinei rizikai suvaldyti Įmonėje taikomos rizikos valdymo priemonės apima:

- vidaus kontrolių įdiegimą bei jų reguliarią peržiūrą,
- veiksmus, atliekamus nustačius operacinės rizikos padidėjimą,
- Informacinių technologijų ir duomenų saugumo užtikrinimą,
- kontrolių įdiegimą informacinėse sistemose
- veiklos tęstinumo planų rengimas ir testavimas.

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.

**UAB DK „Lamantinas“, Įmonės kodas 110062097, Z. Sierakausko 15A, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ 2025 M. GRUODŽIO 31 D. PASIBAIGUSIUS METUS**  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Žemiau pateikta lentelė apibendrina Įmonės turimus skolos vertybinių popierius, pinigus ir gautinas sumas 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pagal kredito reitingus:

	A	neturi reitingo	Iš viso
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1,117,984	-	1,117,984
Terminuotieji indėliai	4,183,641	-	4,183,641
Gautinos sumos	-	55,314	55,314
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	230,485	230,485
<b>Iš viso 2025-12-31</b>	<b>5,301,625</b>	<b>285,799</b>	<b>5,587,424</b>
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
<b>Iš viso 2024-12-31</b>	<b>5,827,770</b>	<b>300,623</b>	<b>6,128,393</b>

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:

	2025-12-31	2024-12-31
Turimas mokumo kapitalas	8,972 566	8,967,280
Mokumo kapitalo reikalavimas	3,981 696	4,110,466
Mokumo kapitalo reikalavimo padengimas	225%	218%

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

**16. Sandoriai tarp susijusių asmenų**

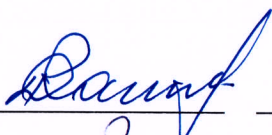
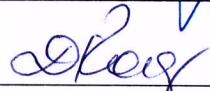
2025 m. ir 2024 m. Įmonės sandoriai su susijusiomis šalimis (akcininku ir kitais privačiais asmenimis) nėra atskleidžiami detalieji dėl galimos informacijos jautrumo. Visi sandoriai su susijusiais asmenimis vykdomi rinkos sąlygomis.

**17. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai**

2025 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.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2026-04-20
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2026-04-20