

**AB „LIETUVOS DRAUDIMAS“**

*Tarpinės konsoliduotos finansinės ataskaitos už tris mėnesius,  
pasibaigusius 2024 m. kovo 31 d.*

**Turinys**

---

**PUSLAPIS**

**Tarpinės finansinės ataskaitos:**

Konsoliduota balanso ataskaita	3
Konsoliduota pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	4
Konsoliduota pinigų srautų ataskaita	5

**Konsoliduota balanso ataskaita**  
**Už tris mėnesius, pasibaigusius 2024 m. kovo 31 d.**  
*(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)*

<b>Straipsniai</b>	<b>2024-03-31</b>	<b>2023-12-31</b>
<b>A. NEMATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>5.372</b>	<b>5.511</b>
II. Programinė įranga ir licencijos	5.372	5.511
<b>B. INVESTICIJOS</b>	<b>419.884</b>	<b>405.833</b>
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	36.521	31.801
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	23.376	18.656
I.2. Investicinis turtas	13.145	13.145
III. Kitos finansinės investicijos	383.363	374.032
III.1. Akcijos ir kiti kintamųjų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	17.189	17.162
III.2. Skolos ir kiti pastoviuųjų pajamų vertybiniai popieriai	366.174	356.870
III.2.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	332.921	321.682
III.2.2. Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai	33.253	35.188
<b>E. PERDRAUDIMO SUTARČIŲ TURTAS</b>	<b>24.889</b>	<b>21.241</b>
<b>F. GAUTINOS SUMOS</b>	<b>6.177</b>	<b>4.332</b>
<b>G. KITAS TURTAS</b>	<b>18.832</b>	<b>18.722</b>
I. Materialusis turtas ir atsargos	2.475	2.360
II. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	3.080	3.236
III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13.277	10.429
IV. Naudojimo teise valdomas nekilnojamas turtas	-	1.954
VII. Kitas turtas	-	743
<b>H. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS</b>	<b>-</b>	<b>1.617</b>
I. Sukauptos pajamos	-	185
III. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	-	1.433
<b>TURTAS, IŠ VISO</b>	<b>475.154</b>	<b>457.255</b>
<b>A. KAPITALAS IR REZERVAI</b>	<b>175.335</b>	<b>164.049</b>
I. Įstatinis kapitalas	11.665	11.665
II. Akcijų priedai	937	937
IV. Privalomasis rezervas	2.444	2.444
V. Perkainojimo rezervas	(6.620)	(7.403)
VII. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	153.427	119.902
VIII. Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	10.296	33.525
IX. Sukauptas kitų bendrųjų pajamų rezultatas (+/-)	3.185	2.978
<b>C. DRAUDIMO SUTARČIŲ ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>261.601</b>	<b>260.802</b>
I. Likusios draudimo apsaugos įsipareigojimas (LRC)	104.453	105.167
II. Patirtų žalų įsipareigojimas (LIC)	157.148	155.635
<b>D. PERDRAUDIMO SUTARČIŲ ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>6.543</b>	<b>2.222</b>
<b>G. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>19.142</b>	<b>18.120</b>
I. Skolos kredito įstaigoms	-	-
III. Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos	897	545
IV. Nekilnojamojo turto nuomos įsipareigojimai	2.103	1.983
VII. Kiti įsipareigojimai	16.142	15.591
<b>H. KITI ATIDĖJINIAI</b>	<b>2.400</b>	<b>2.375</b>
I. Atidėjiniai pensijoms ir panašioms įsipareigojimams	2.400	2.375
<b>I. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>	<b>10.133</b>	<b>9.688</b>
I. Sukauptos sąnaudos	10.133	9.688
<b>SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO</b>	<b>475.154</b>	<b>457.255</b>

Kęstutis Šerpytis  
 Generalinis direktorius

Šarūnas Bazaras  
 Apskaitos ir fin.atस्क.vadovas

Kęstutis Gadeikis  
 Vyriausiasis aktuaras

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

Už tris mėnesius, pasibaigusius 2024 m. kovo 31 d.

(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Straipsniai	2024-03-31	2023-03-31
<b>I. DRAUDIMO PAJAMOS (+)</b>	<b>104.846</b>	<b>86.419</b>
<b>II. DRAUDIMO PASLAUGŲ SĄNAUDOS (-)</b>	<b>(93.247)</b>	<b>(76.722)</b>
II.1. Patirtų draudimo žalių sąnaudos (-)	(64.357)	(59.470)
II.2. Nuostolingų sutarčių nuostoliai (+/-)	39	5.927
II.3. Įsigijimo sąnaudos (-)	(19.246)	(16.575)
II.4. Kitos veiklos sąnaudos (-)	(9.721)	(6.605)
<b>III. PERDRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAS (+/-)</b>	<b>(1.131)</b>	<b>(1.342)</b>
III.1. Perdraudimo pajamos (+)	3.218	1.233
III.2. Perdraudimo sąnaudos (-)	(4.349)	(2.574)
<b>IV. DRAUDIMO FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS (+/-)</b>	<b>(590)</b>	<b>(105)</b>
IV.1. Draudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos (+/-)	(636)	(102)
IV.2. Perdraudimo sutarčių finansinės pajamos/sąnaudos (+/-)	46	(3)
<b>V. INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (+/-)</b>	<b>2.079</b>	<b>599</b>
V.1. Finansinio turto vertės pasikeitimo pajamos/sąnaudos (+/-)	21	20
V.2. Palūkanų pajamos/sąnaudos (+/-)	2.126	986
V.3. Kitos investicinės veiklos pajamos/sąnaudos (+/-)	(68)	(407)
<b>VII. KITOS PAJAMOS/ (SĄNAUDOS) (+/-)</b>	<b>(84)</b>	<b>(385)</b>
VII.3. Kitos palūkanų pajamos/sąnaudos (+/-)	(98)	(15)
VII.4. Kitos veiklos pajamos/sąnaudos (+/-)	15	(370)
<b>IX. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APPMOKESTINIMĄ</b>	<b>11.834</b>	<b>8.465</b>
<b>X. PELNO MOKESTIS (-)</b>	<b>(1.537)</b>	<b>(1.163)</b>
<b>XI. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>10.296</b>	<b>7.302</b>
<b>XII. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS</b>	<b>988</b>	<b>551</b>
XII.1. Straipsniai, kurie vėliau bus pergrupuoti į pelną arba nuostolius	982	510
XII.1.1. Kitos bendrosios pajamos/sąnaudos (+/-) iš draudimo veiklos	254	(1.007)
XII.1.2. Kitos bendrosios pajamos/sąnaudos (+/-) iš perdraudimo veiklos	(47)	36
XII.1.4. Kitos bendrosios pajamos/sąnaudos (+/-) iš turto perkainojimo	776	1.482
XII.2. Straipsniai, kurie vėliau nebus pergrupuoti į pelną arba nuostolius	5	41
XII.2.4. Kitos bendrosios pajamos/sąnaudos (+/-) iš turto perkainojimo	5	41
<b>XIII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS</b>	<b>11.284</b>	<b>7.853</b>



Kęstutis Šerpytis  
Generalinis direktorius



Šarūnas Bazaras  
Apskaitos ir fin.atšk.sk.vadovas



Kęstutis Gadeikis  
Vyriausiasis aktuaras

**Konsoliduota pinigų srautų ataskaita**  
**Už tris mėnesius, pasibaigusius 2024 m. kovo 31 d.**  
(Visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

<b>Straipsniai</b>	<b>2024-03-31</b>	<b>2023-03-31</b>
<b>I. PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO SUTARČIŲ</b>	<b>39.302</b>	<b>36.201</b>
I.1. Gautos įmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos (+)	107.546	94.118
I.2. Išmokėtos draudimo išmokos (įskaitant investicinį komponentą) ir kitos sumos (-)	(68.243)	(57.916)
<b>II. PINIGŲ SRAUTAI IŠ PERDRAUDIMO SUTARČIŲ</b>	<b>(296)</b>	<b>(4.458)</b>
II.1. Sumokėtos įmokos ir kitos perdraudikams perduotos sumos (-)	(7.556)	(4.828)
II.2. Gautos išmokos ir kitos sumos, gautos iš perdraudikų (+)	7.259	370
<b>III. PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS</b>	<b>(8.044)</b>	<b>(5.408)</b>
III.1. Sumos, gautos iš investicinės veiklos (+)	2.017	2.083
III.2. Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas (+)	11.648	46.124
III.3. Sumos, sumokėtos investavus (-)	(20.188)	(53.488)
III.5. Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos (+)	1.156	72
III.6. Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)	(2.676)	(199)
<b>VI. APMOKĖTOS VEIKLOS SĄNAUDOS (MOKESČIAI)</b>	<b>(27.712)</b>	<b>(24.093)</b>
<b>VII. PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS</b>	<b>(402)</b>	<b>(395)</b>
VII.7. Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)	(402)	(395)
<b>IX. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>10.429</b>	<b>9.274</b>
<b>X. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>13.277</b>	<b>11.122</b>



Kęstutis Šerpytis  
Generalinis direktorius



Šarūnas Bazaras  
Apskaitos ir fin.atšk.sk.vadovas



Kęstutis Gadeikis  
Vyriausiasis aktuaras