

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos
Už trijų mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2019 m. kovo 31 d.

TURINYS

PUSLAPIS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

SUTRUMPINTA FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3 – 4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	6
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8

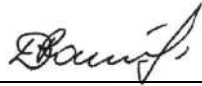

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

	2019-03-31	2018-12-31
A. NEMATERIALUS TURTAS	-	38
B. INVESTICIJOS	7,759,273	7,449,588
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	5,455,744	5,146,266
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	535,595	546,085
I.1.1. Žemė	-	-
I.1.2. Pastatai	535,595	546,085
I.1.3. Nebaigta statyba	-	-
I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas	4,920,149	4,600,181
I.2.1. Žemė	2,014,576	2,014,576
I.2.2. Pastatai	2,905,573	2,585,605
II. Kitos finansinės investicijos	2,303,529	2,303,322
II.1. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	2,158,719	2,158,512
II.1.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	2,158,719	2,158,512
II.2. Indėliai kredito įstaigose	144,810	144,810
C. GAUTINOS SUMOS	223,984	203,422
I. Draudimo veiklos gautinos sumos	194,657	176,323
I.1. Draudėjai	68,677	78,577
I.2. Tarpininkai	125,980	97,746
I.3. Kiti	-	-
II. Kitos gautinos sumos	29,327	27,099
D. KITAS TURAS	3,408,552	4,087,526
I. Materialusis turtas ir atsargos	77,897	21,252
I.1. Transporto priemonės	455	514
I.2. Biuro ir kita įranga	14,009	14,437
I.3. Atsargos	6,057	1,478
I.4. Išankstiniai apmokėjimai	1,654	1,351
I.5. Atidėtojo mokesčio turtas	3,472	3,472
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	52,250	-
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3,330,655	4,066,274
III. Kitas turtas	-	-
E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SAŅAUDOS	70,731	53,540
I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	-	-
II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	68,938	50,424
III. Kitos sukauptos pajamos	-	-
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	1,793	3,116
TURTAS, IŠ VISO	11,462,540	11,794,114

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

	2019-03-31	2018-12-31
A. KAPITALAS IR REZERVAI	8,354,095	8,137,611
I. Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946
II. Akcijų priedai	-	-
III. Savos akcijos (-)	-	-
IV. Perkainojimo rezervas	455,175	464,100
V. Privalomasis rezervas	385,195	385,195
V.1. Privalomasis rezervas	385,195	385,195
V.2. Kiti rezervai	-	-
VI. Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	3,445,295	2,535,700
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	216,484	900,670
B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	767,459	727,482
I.1. Perkeltų įmokų atidėjimas	230,883	183,068
I.2. Numatomų išmokų atidėjimas	536,576	544,414
C. KITI ATIDĖJINIAI	273,714	270,384
I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	273,714	270,384
D. ĮSIPAREIGOJIMAI	2,067,272	2,648,681
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	43,757	79,845
I.1. Draudėjams	19,724	44,659
I.2. Tarpininkams	24,033	35,186
I.3. Kiti įsipareigojimai	-	6
II. Mokesčiai	38,790	-
III. Kiti įsipareigojimai	1,984,725	2,568,836
E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	-	9,950
I. Sukauptos sąnaudos	-	-
II. Ateinančių laikotarpių pajamos	-	9,950
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	11,462,540	11,794,114

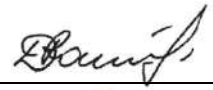

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. balandžio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. balandžio 24 d.

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Techninė dalis	2019-01-01/ 2019-03-31	2018-01-01/ 2018-03-31
	I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	649,916
I.1. Pasirašytų įmokų suma	697,731	792,204
I.2. Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	(47,815)	(50,585)
II. Sutarčių valdymo pajamos	-	-
III. Išmokos, įvykus draudžiamiesiems įvykiams	(13,056)	(64,842)
III.1. Išmokos	(15,372)	-
III.2. Išperkamosios sumos	-	-
III.3. Žalos suregulavimo sąnaudos	(6,158)	(5,469)
III.4. Išieškotos sumos	636	1,081
III.5. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas	7,838	(60,454)
IV. Grynosios veiklos sąnaudos	(401,157)	(455,521)
IV.1. Įsigijimo sąnaudos	(276,838)	(317,861)
IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	18,514	9,641
IV.3. Administracinės sąnaudos	(142,833)	(147,301)
V. Investicinės veiklos pajamos	25,045	25,685
V.1. Pajamos iš žemės ir pastatų	24,838	25,475
V.2. Pajamos iš kitų investicijų	207	210
V.3. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
V.4. Investicijų perleidimo pelnas	-	-
VI. Investicinės veiklos sąnaudos	-	-
VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	(142)	(109)
VI.2. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-	-
VI.3. Investicijų perleidimo nuostoliai	-	-
VII. Kitos pajamos	1,765	2,700
VII.1. Finansinės veiklos pajamos	789	367
VII.2. Kitos veiklos pajamos	976	2,333
VIII. Kitos sąnaudos	(3,767)	(5,420)
VIII.1. Finansinės veiklos sąnaudos	(3,557)	-
VIII.2. Kitos sąnaudos	(210)	(5,420)
IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą	258,604	244,112
X. Pelno mokestis	(42,120)	(37,914)
XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(38,790)	(36,617)
XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(3,330)	(1,297)
XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai)	216,484	206,198
XX. Kitos bendrosios pajamos	-	-
XX.1. Galimo parduoti finansinio turto perkainojimo rezultatas	-	-
XX.2. Iš pinigų srautų apsidraudimo sandorių	-	-
XX.3. Turto perkainojimo rezultatas	-	-
XX.4. Apibrėžtų išmokų pensijų planų aktuarinis pelnas (nuostoliai)	-	-
XX.5. Kitos pajamos	-	-
XXI. PELNO MOKESTIS NUO KITŲ BENDRŪJŲ PAJAMŲ (-)	-	-
XXII. KITOS BENDROSIOS PAJAMOS, ATĖMUS PELNO MOKESTĮ	-	-
XXIII. ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IR KITOS BENDROSIOS PAJAMOS	216,484	206,198

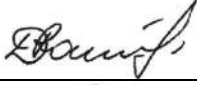

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. balandžio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. balandžio 24 d.

Sutrumpinta nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	499,800	3,554,845	8,291,786
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	206,198	206,198
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(8,925)	8,925	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2018 m. kovo 31 d.	3,851,946	385,195	490,875	3,769,968	8,497,984
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	694,472	694,472
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(26,775)	26,775	-
Dividendai	-	-	-	(1,054,845)	(1,054,845)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	464,100	3,436,370	8,137,611
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	216,484	216,484
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(8,925)	8,925	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2019 m. kovo 31 d.	3,851,946	385,195	455,175	3,661,779	8,354,095



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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. balandžio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. balandžio 24 d.

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	<u>2019-03-31</u>	<u>2018-03-31</u>
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	428,548	466,766
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(15,372)	-
Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	(449)	(333)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1998	1081
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(3,749)	(4,157)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(175,495)	(159,638)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(122,822)	(68,566)
Sumokėtas pelno mokestis	(52,250)	(37,230)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	33,093	601,646
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(58,476)	(691,890)
Iš viso	35,026	107,679
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	-	-
Investicijų į investicinį turtą pajamos	14,714	18,048
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	-	-
Investicinio turto perleidimas	-	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	(316,996)	-
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	(302,282)	18,048
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(465,595)	(110,075)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(3,554)	(4,137)
Iš viso	(469,149)	(114,212)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	789	(1,024)
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	(735,619)	10,491
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	4,066,274	4,466,795
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3,330,655	4,477,286

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. balandžio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. balandžio 24 d.

Sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendra informacija

Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“ (toliau – „Įmonė“ arba „draudimo kompanija“) įregistruota 1994 m. lapkričio mėn. 21 d., rejestro Nr. AB 94-7, identifikavimo kodas 110062097.

Pagrindinė kompanijos vykdoma veikla Lietuvos Respublikoje – laidavimo draudimas pagal „Atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo taisykles Nr.001“. Draudimo veiklos licencijos Nr.000014, išduota 2005 m. kovo 15 d., sudaranti 98 proc. Įmonės pajamų. Draudimo objektas yra turiniai interesai, susiję su muitinės procedūros vykdytojo prievole sumokėti muitinei teisės aktų numatyta tvarka, atvejais bei dydžiais, maito, pridėtinės vertės bei akcizo mokesčius. Įmone nevykdo jokių kitų draudimo rūšių.

Įstatinis kapitalas 2019 m. kovo 31 d. sudaro 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

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

Per ataskaitinį laikotarpį iki 2019 m. kovo 31 d. Įmonė dirbo pelningai, pasirašyta 697,731 eurų draudimo įmokų, ty. 94,473 eurų mažiau, nei per 2018 m. atitinkamą laikotarpį.

2019 m. kovo 31 d. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 14 darbuotojų. Iš jų – 12 dirbo Įmonės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 2 darbuotojai - Klaipėdoje.

2. Reikšmingos apskaitos politikos

2.1. Atitikties patvirtinimas

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. kovo 31 d., buvo parengtos remiantis 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Šios trijų mėnesių sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos neapima apskaitos politikų, kurios paprastai aprašomos metinėse finansinėse ataskaitose, ir todėl turi būti skaitomos kartu su 2018 m. gruodžio 31 d. finansinėmis ataskaitomis, kurios buvo paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

2.2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

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

Įmonės taikomos apskaitos politikos šiose sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose yra tokios pačios kaip ir Įmonės taikytos metų, pasibaigusį 2018 m. gruodžio 31 d., finansinėse ataskaitose, kurios buvo paruoštos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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

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

3. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai ir pagrindiniai neaiškūs vertinimo šaltiniai

Vadovybė, taikydamą Įmonės apskaitos politikas, privalo atlikti įvertinimus, priimti sprendimus ir prielaidas dėl turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

4. Vertybiniai popieriai

2019 m. Įmonė ir toliau laikosi konservatyvios investavimo politikos. Įmonė 2018 m. investavo į ilgesnio laikotarpio vertybinius popierius. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami. Papildomai vertybinių popierių 2019 m. pirmą ketvirtį nebuvo įsigyta.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus kovo 31 d. sudarė:

	2019-03-31	2018-12-31
Pinigai banke	3,324,176	4,062,921
Pinigai kasoje	6,479	3,353
Iš viso	3,330,655	4,066,274

Įmonės pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis sumažėjo, nes buvo įsigyta nekilnojamojo turto.

6. Dividendai

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2018 m. gruodžio 31 d. sumažėjo 584,111 eurų. Neišmokėtų dividendų likutis 2019 m. kovo 31 d. – 1,476,685Eur.

7. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2019 m. kovo 31 d. lyginant su 2018 m. kovo 31 d. sumažėjo 54,364 Eur. Šį sumažėjimą lėmė įsigijimo sąnaudų sumažėjimas.

8. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Įmonės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikrąja verte, yra finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo, gautinos sumos, įskaitant iš draudėjų gautinas sumas, trumpalaikės skolos.

Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsieista turto ar paslaugomis arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti (parduoti) turą arba užskaityti tarpusavio įsipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais priklausomai nuo aplinkybių. Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir įsipareigojimams įvertinti yra naudojami šie metodai ir prielaidos:

- Trumpalaikių gautinų sumų, trumpalaikių skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei (3 lygis).
- Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokių pačių ar panašių vertybinių popierių rinkos kaina (1 lygis).

Įmonės trumpalaikio finansinio turto ir įsipareigojimų (kurie finansinės būklės ataskaitoje yra neatspindėti tikrąja verte) balansinė vertė yra artima jų tikrajai vertei ir priskiriama 3-iajam tikrosios vertės hierarchijos lygiui.



	2019-03-31	2019-03-31	2018-12-31	2018-12-31
	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	2,158,719	2,159,267	2,158,512	2,157,686
Iš viso	2,158,719	2,159,267	2,158,512	2,157,686

9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2018 m. ir 2019 m. kovo 31 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

10. Poataskaitiniai įvykiai

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

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2019 m. balandžio 24 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2019 m. balandžio 24 d.</u>