

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos
už šešių mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2019 m. birželio 30 d.

TURINYS

PUSLAPIS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

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



Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

	2019-06-30	2018-12-31
A. NEMATERIALUS TURTAS	-	38
B. INVESTICIJOS	7,958,267	7,449,588
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	5,659,125	5,146,266
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	525,107	546,085
I.1.1. Žemė	-	-
I.1.2. Pastatai	525,107	546,085
I.1.3. Nebaigta statyba	-	-
I.2. Investicinis nekilnojamas turtas	5,134,018	4,600,181
I.2.1. Žemė	2,014,576	2,014,576
I.2.2. Pastatai	3,119,442	2,585,605
II. Kitos finansinės investicijos	2,299,142	2,303,322
II.1. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	2,154,319	2,158,512
II.1.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	2,154,319	2,158,512
II.2. Indėliai kredito įstaigose	144,823	144,810
C. GAUTINOS SUMOS	219,769	203,422
I. Draudimo veiklos gautinos sumos	200,296	176,323
I.1. Draudėjai	69,600	78,577
I.2. Tarpininkai	130,696	97,746
I.3. Kiti	-	-
II. Kitos gautinos sumos	19,473	27,099
D. KITAS TURAS	3,433,985	4,087,526
I. Materialusis turtas ir atsargos	159,353	21,252
I.1. Transporto priemonės	396	514
I.2. Biuro ir kita įranga	21,827	14,437
I.3. Atsargos	13,385	1,478
I.4. Išankstiniai apmokėjimai	15,773	1,351
I.5. Atidėtojo mokesčio turtas	3,472	3,472
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	104,500	-
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3,274,632	4,066,274
III. Kitas turtas	-	-
E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ ŠAŪAUDOS	87,787	53,540
I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	-	-
II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	86416	50,424
III. Kitos sukauptos pajamos	-	-
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	1,371	3,116
TURTAS, IŠ VISO	11,699,808	11,794,114

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

	<u>2019-06-30</u>	<u>2018-12-31</u>
A. KAPITALAS IR REZERVAI	7,630,957	8,137,611
I. Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946
II. Akcijų priedai	-	-
III. Savos akcijos (-)	-	-
IV. Perkainojimo rezervas	446,250	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)	2,517,850	2,535,700
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	429,716	900,670
B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	786,949	727,482
I.1. Perkeltų įmokų atidėjiny	292,429	183,068
I.2. Numatomų išmokų atidėjiny	494,520	544,414
C. KITI ATIDĖJINIAI	273,934	270,384
I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	273,934	270,384
D. ĮSIPAREIGOJIMAI	2,993,968	2,648,681
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	28,443	79,845
I.1. Draudėjams	12,724	44,659
I.2. Tarpininkams	15,719	35,186
I.3. Kiti įsipareigojimai	-	6
II. Mokesčiai	76,352	-
III. Kiti įsipareigojimai	2,889,173	2,568,836
E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	14,000	9,950
I. Sukauptos sąnaudos	-	-
II. Ateinančių laikotarpių pajamos	14,000	9,950
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	11,699,808	11,794,114



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

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

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Techninė dalis	2019-01-01/ 2019-06-30	2018-01-01/ 2018-06-30
I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	1,322,161	1,469,017
I.1. Pasirašytų įmokų suma	1,431,522	1,517,576
I.2. Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	(109,361)	(48,559)
II. Sutarčių valdymo pajamos	-	-
III. Išmokos, įvykus draudžiamiesiems įvykiams	16,813	(71,373)
III.1. Išmokos	(15,372)	(374)
III.2. Išperkamosios sumos	-	-
III.3. Žalos suregulavimo sąnaudos	(18,345)	(13,898)
III.4. Išieškotos sumos	636	1,178
III.5. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas	49,894	(58,279)
IV. Grynosios veiklos sąnaudos	(883,238)	(951,140)
IV.1. Įsigijimo sąnaudos	(565,747)	(608,947)
IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	35,992	9,501
IV.3. Administracinės sąnaudos	(353,483)	(351,694)
V. Investicinės veiklos pajamos	58,367	45,439
V.1. Pajamos iš žemės ir pastatų	57,937	45,023
V.2. Pajamos iš kitų investicijų	430	416
V.3. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
V.4. Investicijų perleidimo pelnas	-	-
VI. Investicinės veiklos sąnaudos	(296)	(250)
VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	(296)	(250)
VI.2. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-	-
VI.3. Investicijų perleidimo nuostoliai	-	-
VII. Kitos pajamos	2,381	7,611
VII.1. Finansinės veiklos pajamos	1172	2,588
VII.2. Kitos veiklos pajamos	1209	5,023
VIII. Kitos sąnaudos	(6,570)	(9,881)
VIII.1. Finansinės veiklos sąnaudos	(903)	(1,490)
VIII.2. Kitos sąnaudos	(5,667)	(8,391)
IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą	509,618	489,423
X. Pelno mokestis	(42,120)	(77,612)
XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(76,352)	(73,413)
XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(3,550)	(4,199)
XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai)	429,716	411,811
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	429,716	411,811

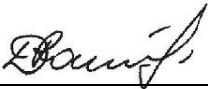

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. liepos 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. liepos 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)	-	-	-	411,811	411,811
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	(1,054,845)	(1,054,845)
Likutis 2018 m. birželio 30 d.	3,851,946	385,195	481,950	2,929,661	7,648,752
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	488,859	488,859
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	464,100	3,436,370	8,137,611
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	429,716	429,716
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	(936,370)	(936,370)
Likutis 2019 m. birželio 30 d.	3,851,946	385,195	446,250	2,947,566	7,630,957



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

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

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	2019-06-30	2018-06-30
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	921,345	928,678
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(15,372)	(374)
Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	(1,189)	(333)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1998	1081
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(11,130)	(10,563)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(424,151)	(321,730)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(169,279)	(154,168)
Sumokėtas pelno mokestis	(104,500)	(74,460)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	67,215	745,439
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(84,649)	(833,555)
Iš viso	180,288	107,679
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	-	-
Investicijų į investicinį turtą pajamos	46,214	30,698
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	-	-
Investicinio turto perleidimas	-	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	(527,403)	-
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	-
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	(481,189)	30,698
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(485,595)	(452,075)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(5,415)	(8,310)
Iš viso	(491,010)	(460,385)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	269	1,098
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	(791,642)	(148,574)
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	4,066,274	4,466,795
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	3,274,632	4,318,221

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2019 m. liepos 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2019 m. liepos 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. birželio 30 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. birželio 30 d. Įmonė dirbo pelningai, pasirašyta 1,431,522 eurų draudimo įmokų, ty. 86,054 eurų mažiau, nei per 2018 m. atitinkamą laikotarpį.

2019 m. birželio 30 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 šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. birželio 30 d., buvo parengtos remiantis 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Šios šešių mėnesių sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos neapima apskaitos politikų, kurios paprastai aprašomos metinėse finansinėse ataskaitose, ir todėl turi būti skaitomos kartu su 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.

2019- 01-01 įsigaliojęs TFAS Nr.16 Nuoma esminių pokyčių kompanijos finansinėms ataskaitoms neturi, nes kompanija neturi išsinuomavusi jokio turto.

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, taikydama 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 pusmetį nebuvo įsigyta.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus birželio 30 d. sudarė:

	<u>2019-03-31</u>	<u>2018-12-31</u>
Pinigai banke	3,271,324	4,062,921
Pinigai kasoje	3,308	3,353
IŠ viso	<u>3,274,632</u>	<u>4,066,274</u>

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

6. Dividendai

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2018 m. gruodžio 31 d. padidėjo 320,337 eurų. Neišmokėtų dividendų likutis 2019 m. birželio 30 d. – 2,389,456Eur.

7. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2019 m. birželio 30 d. lyginant su 2018 m. birželio 30 d. sumažėjo 67,902 Eur. Šį sumažėjimą lėmė įsigijimo sąnaudų sumažėjimas.

8. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

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

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

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



	<u>2019-06-30</u>	<u>2019-06-30</u>	<u>2018-12-31</u>	<u>2018-12-31</u>
	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	2,299,142	2,302,697	2,158,512	2,157,686
IŠ viso	<u>2,299,142</u>	<u>2,302,697</u>	<u>2,158,512</u>	<u>2,157,686</u>

9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2018 m. ir 2019 m. birželio 30 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

10. Poataskaitiniai įvykiai

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

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