

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos
už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį
2017 m. rugsėjo 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– 19

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

	2017-09-30	2016-12-31
A. NEMATERIALUS TURTAS	229	-
B. INVESTICIJOS	7,214,870	5,911,298
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	4,857,579	4,872,456
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	598,532	630,001
I.1.1. Žemė	-	-
I.1.2. Pastatai	598,532	630,001
I.1.3. Nebaigta statyba	-	-
I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas	4,259,047	4,242,455
I.2.1. Žemė	2,014,576	2,014,576
I.2.2. Pastatai	2,244,471	2,227,879
II. Kitos finansinės investicijos	2,357,291	1,038,842
II.1. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	2,212,481	894,032
II.1.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	2,212,481	894,032
II.2. Indėliai kredito įstaigose	144,810	144,810
C. GAUTINOS SUMOS	306,659	359,443
I. Draudimo veiklos gautinos sumos	159,910	218,596
I.1. Draudėjai	36,740	103,235
I.2. Tarpininkai	123,170	115,361
I.3. Kiti	-	-
II. Kitos gautinos sumos	146,749	140,847
D. KITAS TURAS	4,338,210	4,642,683
I. Materialusis turtas ir atsargos	173,076	29,976
I.1. Transporto priemonės	810	1
I.2. Biuro ir kita įranga	18,678	19,460
I.3. Atsargos	18,852	5,652
I.4. Išankstiniai apmokėjimai	3,503	1,954
I.5. Atidėtojo mokesčio turtas	2,909	2,909
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	128,324	-
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,165,134	4,612,707
III. Kitas turtas	-	-
E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS	47,157	54,267
I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	-	-
II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	45,637	51,591
III. Kitos sukauptos pajamos	-	-
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	1,520	2,676
TURTAS, IŠ VISO	11,907,125	10,967,691

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

	2017-09-30	2016-12-31
A. KAPITALAS IR REZERVAI	7,821,351	7,090,879
I. Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946
II. Akcijų priedai	-	-
III. Savos akcijos (-)	-	-
IV. Perkainojimo rezervas	508,725	537,810
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)	2,345,013	1,494,831
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	730,472	821,097
B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	1,000,699	934,686
I.1. Perkeltų įmokų atidėjiny	170,478	170,320
I.2. Numatomų išmokų atidėjiny	830,221	764,366
C. KITI ATIDĖJINIAI	270,872	266,979
I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	270,872	266,979
D. ĮSIPAREIGOJIMAI	2,814,203	2,672,297
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	10,420	53,431
I.1. Draudėjams	2,366	40,080
I.2. Tarpininkams	8,054	17,024
I.3. Kiti įsipareigojimai	-	327
II. Mokesčiai	129,593	-
III. Kiti įsipareigojimai	2,674,190	2,614,866
E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	-	2,850
I. Sukauptos sąnaudos	-	-
II. Ateinančių laikotarpių pajamos	-	2,850
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	11,907,125	10,967,691


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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. spalio 24 d.

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Techninė dalis	2017-01-01/ 2017-09-30	2016-01-01/ 2016-09-30
I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	2,289,489	2,321,922
I.1. Pasirašytų įmokų suma	2,289,647	2,303,316
I.2. Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	(158)	18,606
II. Sutarčių valdymo pajamos	-	-
III. Išmokos, įvykus draudžiamiems įvykiams	(116,541)	(53,710)
III.1. Išmokos	(38,103)	(37,662)
III.2. Išperkamosios sumos	-	-
III.3. Žalos suregulavimo sąnaudos	(13,133)	(16,527)
III.4. Išieškotos sumos	550	7,052
III.5. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas	(65,855)	(6,573)
IV. Grynosios veiklos sąnaudos	(1,371,288)	(1,566,964)
IV.1. Įsigijimo sąnaudos	(941,440)	(1,016,199)
IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	(5,954)	(5,444)
IV.3. Administracinės sąnaudos	(423,894)	(545,321)
V. Investicinės veiklos pajamos	69,219	68,052
V.1. Pajamos iš žemės ir pastatų	68,770	66,604
V.2. Pajamos iš kitų investicijų	449	1,448
V.3. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
V.4. Investicijų perleidimo pelnas	-	-
VI. Investicinės veiklos sąnaudos	-	(589)
VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	(123)	(589)
VI.2. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-	-
VI.3. Investicijų perleidimo nuostoliai	-	-
VII. Kitos pajamos	6,511	6,499
VII.1. Finansinės veiklos pajamos	722	1,427
VII.2. Kitos veiklos pajamos	5,789	5,072
VIII. Kitos sąnaudos	(13,309)	(7,640)
VIII.1. Finansinės veiklos sąnaudos	(12,882)	-
VIII.2. Kitos sąnaudos	(427)	(7,640)
IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą	863,958	767,570
X. Pelno mokestis	(133,486)	(115,085)
XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(129,593)	(115,633)
XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(3,893)	548
XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai)	730,472	652,485
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	730,472	652,485

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. spalio 24 d.

Sutrumpinta nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	264,810	2,423,763	6,925,714
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	652,485	652,485
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(49,652)	49,652	-
Dividendai	-	-	-	(995,134)	(995,134)
Likutis 2016 m. rugsėjo 30 d.	3,851,946	385,195	215,158	2,130,766	6,583,065
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	168,612	168,612
Kitos bendrosios pajamos	-	-	339,202	-	339,202
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(16,550)	16,550	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	537,810	2,315,928	7,090,879
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	730,472	730,472
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(29,085)	29,085	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2017 m. rugsėjo 30 d.	3,851,946	385,195	508,725	3,075,485	7,821,351

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. spalio 24 d.

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	2017-09-30	2016-09-30
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	1,492,703	1,400,328
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(38,103)	(37,662)
Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis	(2,264)	(11,883)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	550	7,052
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(9,481)	(12,260)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(406,213)	(534,771)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(160,127)	(193,080)
Sumokėtas pelno mokestis	(128,324)	(144,141)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	470,819	640,038
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(175,467)	(511,522)
Iš viso	1,044,093	602,099
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	475	43,166
Investicijų į investicinį turtą pajamos	46,725	47,938
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	893,677	1,726,999
Investicinio turto perleidimas	-	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	(16,446)	-
Investicijos į skolas ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	(2,213,552)	(915,829)
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	(1,289,121)	902,274
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(190,400)	(131,550)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	3	5,625
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(7,164)	(3,965)
Iš viso	(197,561)	(129,890)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	(4,984)	(1,118)
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	(447,573)	1,373,365
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	4,612,707	2,642,430
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	4,165,134	4,015,795

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2017 m. spalio 24 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2017 m. spalio 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 taisyklės 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 2017 m. rugsėjo 30 d. sudaro 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

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

Per atskaitinį laikotarpį iki 2017 m. rugsėjo 30 d. Įmonė dirbo pelningai, pasirašyta 2,289,647 eurų draudimo įmokų, ty. 13,669 eurų mažiau, nei per 2016 m. atitinkamą laikotarpį.

2017 m. rugsėjo 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 devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. rugsėjo 30 d., buvo parengtos remiantis 34-uju TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Šios devynių mėnesių sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos neapima apskaitos politikų, kurios paprastai aprašomos metinėse finansinėse ataskaitose, ir todėl turi būti skaitomos kartu su 2016 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 perkainota 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, pasibaigusiu 2016 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, 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

2017 m. Įmonė ir toliau laikėsi konservatyvios investavimo politikos. Įmonė 2017 m., skirtingai nei 2016 m., investavo į ilgesnio laikotarpio vertybinius popierius. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami.

Vertybinių popierių padidėjimą, lyginant su 2016 m. gruodžio 31 d., sąlygojo tai, kad per 2017 m. devynis mėnesius buvo papildomai įsigyta vertybinių popierių už 1,318,475 Eur. Gauta 449 EUR palūkanų. Pelningumas svyruoja nuo 0.02 iki 0.06 proc.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus rugsėjo 30 d. sudarė:

	<u>2017-09-30</u>	<u>2016-12-31</u>
Pinigai banke	4,162,873	4,580,424
Pinigai kasoje	2,261	32,283
Iš viso	<u>4,165,134</u>	<u>4,612,707</u>

Įmonės pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis sumažėjo, nes buvo papildomai įsigyti vertybiniai popieriai.

6. Dividendai

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2016 m. gruodžio 31 d. padidėjo nežymiai 59,324 eurų. Neišmokėtų dividendų likutis 2017 m. rugsėjo 30 d. – 1,908,635Eur.

7. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2017 m. rugsėjo 30 d. lyginant su 2016 m. rugsėjo 30 d. sumažėjo 195,676 Eur. Šį sumažėjimą lėmė administracinių 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 apsikeista 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:

- 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.

	<u>2017-09-30</u>	<u>2017-09-30</u>	<u>2016-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	2,357,291	2,351,599	1,038,842	1,038,882
Iš viso	<u>2,357,291</u>	<u>2,351,599</u>	<u>1,038,842</u>	<u>1,038,882</u>

9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2016 m. ir 2017 m. rugsėjo 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>2017 m. spalio 24 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2017 m. spalio 24 d.</u>
<u>Vyr. aktuarė</u>	<u>Žana Kraučenkienė</u>		<u>2017 m. spalio 24 d.</u>