

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos
Už trijų mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2018 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

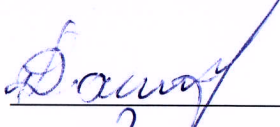
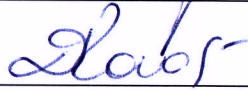
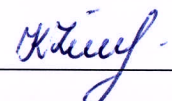
Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita

	2018-03-31	2017-12-31
A. NEMATERIALUS TURTAS	153	191
B. INVESTICIJOS	7,170,342	7,180,621
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	4,836,600	4,847,089
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	577,553	588,042
I.1.1. Žemė	-	-
I.1.2. Pastatai	577,553	588,042
I.1.3. Nebaigta statyba	-	-
I.2. Investicinis nekilnojamasis turtas	4,259,047	4,259,047
I.2.1. Žemė	2,014,576	2,014,576
I.2.2. Pastatai	2,244,471	2,244,471
II. Kitos finansinės investicijos	2,333,742	2,333,532
II.1. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	2,188,932	2,188,722
II.1.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	2,188,932	2,188,722
II.2. Indėliai kredito įstaigose	144,810	144,810
C. GAUTINOS SUMOS	306,535	280,562
I. Draudimo veiklos gautinos sumos	167,147	141,591
I.1. Draudėjai	45,637	30,853
I.2. Tarpininkai	121,510	110,738
I.3. Kiti	-	-
II. Kitos gautinos sumos	139,388	138,971
D. KITAS TURAS	4,541,934	4,491,958
I. Materialusis turtas ir atsargos	64,648	25,163
I.1. Transporto priemonės	692	751
I.2. Biuro ir kita įranga	16,742	16,706
I.3. Atsargos	4,952	2,289
I.4. Išankstiniai apmokėjimai	2,385	2,770
I.5. Atidėtojo mokesčio turtas	2,647	2,647
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	37,230	-
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,477,286	4,466,795
III. Kitas turtas	-	-
E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS	65,988	57,458
I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	-	-
II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	63,802	54,161
III. Kitos sukauptos pajamos	-	-
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	2,186	3,297
TURTAS, IŠ VISO	12,084,952	12,010,790

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

	2018-03-31	2017-12-31
A. KAPITALAS IR REZERVAI	8,497,984	8,291,786
I. Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946
II. Akcijų priedai	-	-
III. Savos akcijos (-)	-	-
IV. Perkainojimo rezervas	490,875	499,800
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)	3,563,770	2,353,938
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	206,198	1,200,907
B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	828,713	717,674
I.1. Perkeltų įmokų atidėjiny	230,229	179,644
I.2. Numatomų išmokų atidėjiny	598,484	538,030
C. KITI ATIDĖJINIAI	273,570	272,273
I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	273,570	272,273
D. ĮSIPAREIGOJIMAI	2,484,685	2,723,632
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	20,330	65,083
I.1. Draudėjams	4,420	34,050
I.2. Tarpininkams	15,034	31,033
I.3. Kiti įsipareigojimai	876	-
II. Mokesčiai	80,062	43,445
III. Kiti įsipareigojimai	2,384,293	2,615,104
E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	-	5,425
I. Sukauptos sąnaudos	-	-
II. Ateinančių laikotarpių pajamos	-	5,425
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	12,084,952	12,010,790

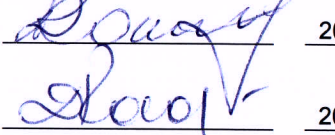
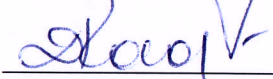
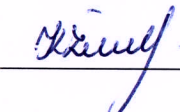
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2018 m. balandžio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2018 m. balandžio 24 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2018 m. balandžio 24 d.

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Techninė dalis	2018-01-01/ 2018-03-31	2017-01-01/ 2017-03-31
I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	714,619	738,188
I.1. Pasirašytų įmokų suma	792,204	779,605
I.2. Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	(50,585)	(41,417)
II. Sutarčių valdymo pajamos	-	-
III. Išmokos, įvykus draudžiamiesiems įvykiams	(64,842)	(23,902)
III.1. Išmokos	-	(16,206)
III.2. Išperkamosios sumos	-	-
III.3. Žalos sureguliuavimo sąnaudos	(5,469)	(3,469)
III.4. Išieškotos sumos	1,081	-
III.5. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas	(60,454)	(4,227)
IV. Grynosios veiklos sąnaudos	(455,521)	(423,618)
IV.1. Įsigijimo sąnaudos	(317,861)	(308,956)
IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	9,641	1,732
IV.3. Administracinės sąnaudos	(147,301)	(116,394)
V. Investicinės veiklos pajamos	25,685	26,060
V.1. Pajamos iš žemės ir pastatų	25,475	25,925
V.2. Pajamos iš kitų investicijų	210	135
V.3. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
V.4. Investicijų perleidimo pelnas	-	-
VI. Investicinės veiklos sąnaudos	-	-
VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	(109)	-
VI.2. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-	-
VI.3. Investicijų perleidimo nuostoliai	-	-
VII. Kitos pajamos	2,700	1,511
VII.1. Finansinės veiklos pajamos	367	180
VII.2. Kitos veiklos pajamos	2,333	1,331
VIII. Kitos sąnaudos	(5,420)	(2,723)
VIII.1. Finansinės veiklos sąnaudos	-	(2,514)
VIII.2. Kitos sąnaudos	(5,420)	(209)
IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą	244,112	315,516
X. Pelno mokesčiai	(37,914)	(68,441)
XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(36,617)	(47,310)
XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(1,297)	(1,265)
XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai)	206,198	266,941
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	206,198	266,941

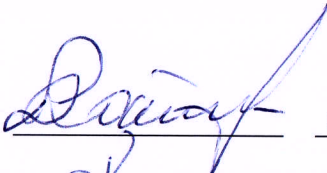
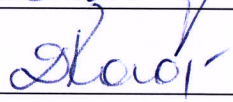
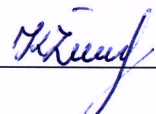
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2018 m. balandžio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2018 m. balandžio 24 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučėnienė		2018 m. balandžio 24 d.

Sutrumpinta nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<u>Įstatinis kapitalas</u>	<u>Privalo- masis rezervas</u>	<u>Perkainojimo rezervas</u>	<u>Nepas- kirstytasis pelnas</u>	<u>Iš viso</u>
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	537,810	2,315,928	7,090,879
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	266,941	266,941
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(11,235)	11,235	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2017 m. kovo 31 d.	3,851,946	385,195	526,575	2,594,104	7,357,820
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	933,966	933,966
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(26,775)	26,775	-
Dividendai	-	-	-	-	-
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

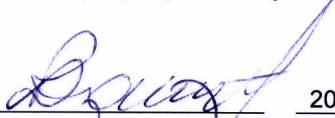
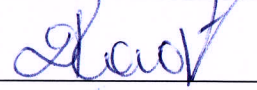
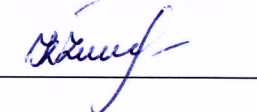
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2018 m. balandžio 24 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2018 m. balandžio 24 d.</u>
<u>Vyr. aktuarė</u>	<u>Žana Kraučenkienė</u>		<u>2018 m. balandžio 24 d.</u>

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	<u>2018-03-31</u>	<u>2017-03-31</u>
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	466,766	487,142
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	-	(16,206)
Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	(333)	-
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1081	-
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(4,157)	(2,636)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(159,638)	(127,358)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(68,566)	(37,943)
Sumokėtas pelno mokestis	(37,230)	(45,547)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	601,646	182,408
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(691,890)	(17,400)
Iš viso	107,679	422,460
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	-	172
Investicijų į investicinį turtą pajamos	18,048	19,200
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	-	405,828
Investicinio turto perleidimas	-	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	-	-
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	(1,005,825)
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	18,048	(580,625)
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(110,075)	-
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	3
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(4,137)	(1,220)
Iš viso	(114,212)	(1,217)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI		
	(1,024)	(1,091)
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	10,491	(160,473)
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	4,466,795	4,612,707
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	4,477,286	4,452,234

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2018 m. balandžio 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2018 m. balandžio 24 d.
Vyr. aktuarė	Žana Kraučenkienė		2018 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 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 2018 m. kovo 31 d. sudaro 3,851,946 Eur. Įmonė nėra PVM mokėtoja.

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

Per ataskaitinį laikotarpį iki 2018 m. kovo 31 d. Įmonė dirbo pelningai, pasirašyta 792,204 eurų draudimo įmokų, ty. 12,599 eurų daugiau, nei per 2017 m. atitinkamą laikotarpį.

2018 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 2018 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 2017 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 2017 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 laikotarpiams, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

4. Vertybiniai popieriai

2018 m. Įmonė ir toliau laikosi konservatyvios investavimo politikos. Įmonė 2017 m. investavo į ilgesnio laikotarpio vertybinius popierius. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami. Papildomai vertybinių popierių 2018 m. pirmą ketvirtį nebuvo įsigyta.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus kovo 31 d. sudarė:

	2018-03-31	2017-12-31
Pinigai banke	4,473,046	4,462,039
Pinigai kasoje	4,240	4,756
Iš viso	4,477,286	4,466,795

Įmonės pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis pasikeitė nežymiai.

6. Dividendai

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2017 m. gruodžio 31 d. sumažėjo 230.811 eurų. Neišmokėtų dividendų likutis 2018 m. kovo 31 d. – 1,696,780Eur.

7. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2018 m. kovo 31 d. lyginant su 2017 m. kovo 31 d. padidėjo 31,903 Eur. Šį padidėjimą lėmė administracinių sąnaudų padidėjimas.

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.

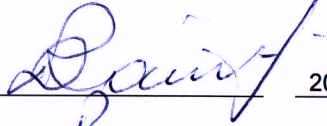
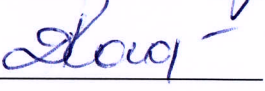
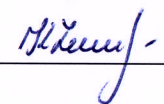
	2018-03-31	2018-03-31	2017-12-31	2017-12-31
	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	2,188,932	2,183,652	2,333,532	2,183,185
Iš viso	2,188,932	2,183,652	2,333,532	2,183,185

9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2017 m. ir 2018 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>2018 m. balandžio 24 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2018 m. balandžio 24 d.</u>
<u>Vyr. aktuarė</u>	<u>Žana Kraučėnienė</u>		<u>2018 m. balandžio 24 d.</u>