

**UAB DRAUDIMO KOMPANIJA
„LAMANTINAS“**

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos
už šešių mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2018 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

	2018-06-30	2017-12-31
A. NEMATERIALUS TURTAS	115	191
B. INVESTICIJOS	7,155,448	7,180,621
I. Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	4,826,110	4,847,089
I.1. Draudimo įmonės reikmėms	567,063	588,042
I.1.1. Žemė	-	-
I.1.2. Pastatai	567,063	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	2,329,338	2,333,532
II.1. Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	2,184,528	2,188,722
II.1.1. Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai	2,184,528	2,188,722
II.2. Indėliai kredito įstaigose	144,810	144,810
C. GAUTINOS SUMOS	240,667	280,562
I. Draudimo veiklos gautinos sumos	181,335	141,591
I.1. Draudėjai	52,805	30,853
I.2. Tarpininkai	128,530	110,738
I.3. Kiti	-	-
II. Kitos gautinos sumos	59,332	138,971
D. KITAS TURAS	4,419,862	4,491,958
I. Materialusis turtas ir atsargos	101,641	25,163
I.1. Transporto priemonės	633	751
I.2. Biuro ir kita įranga	14,842	16,706
I.3. Atsargos	7,914	2,289
I.4. Išankstiniai apmokėjimai	1,145	2,770
I.5. Atidėtojo mokesčio turtas	2,647	2,647
I.6. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis	74,460	-
II. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4,318,221	4,466,795
III. Kitas turtas	-	-
E. SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SAŪNAUDOS	65,315	57,458
I. Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos	-	-
II. Atidėtosios įsigijimo sąnaudos	63,662	54,161
III. Kitos sukauptos pajamos	-	-
IV. Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	1,653	3,297
TURTAS, IŠ VISO	11,881,407	12,010,790

Sutrumpinta finansinės būklės ataskaita (tęsinys)

	<u>2018-06-30</u>	<u>2017-12-31</u>
A. KAPITALAS IR REZERVAI	7,648,752	8,291,786
I. Įstatinis kapitalas	3,851,946	3,851,946
II. Akcijų priedai	-	-
III. Savos akcijos (-)	-	-
IV. Perkainojimo rezervas	481,950	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)	2,517,850	2,353,938
VII. Ataskaitinių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	411,811	1,200,907
B. TECHNINIAI ATIDĖJINIAI	824,512	717,674
I.1. Perkeltų įmokų atidėjiny	228,203	179,644
I.2. Numatomų išmokų atidėjiny	596,309	538,030
C. KITI ATIDĖJINIAI	276,472	272,273
I.1. Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	276,472	272,273
D. ĮSIPAREIGOJIMAI	3,131,671	2,723,632
I. Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla	25,601	65,083
I.1. Draudėjams	10,172	34,050
I.2. Tarpininkams	14,684	31,033
I.3. Kiti įsipareigojimai	745	-
II. Mokesčiai	73,413	43,445
III. Kiti įsipareigojimai	3,032,657	2,615,104
E. SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	-	5,425
I. Sukaupotos sąnaudos	-	-
II. Ateinančių laikotarpių pajamos	-	5,425
SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO	11,881,407	12,010,790



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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2018 m. liepos 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2018 m. liepos 24 d.

Sutrumpinta pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Techninė dalis	2018-01-01/ 2018-06-30	2017-01-01/ 2017-06-30
I. Uždirbtos įmokos, išskyrus perdraudikų dalį	1,469,017	1,542,467
I.1. Pasirašytų įmokų suma	1,517,576	1,568,658
I.2. Perkeltų įmokų techninio atidėjimo pasikeitimas	(48,559)	(26,191)
II. Sutarčių valdymo pajamos	-	-
III. Išmokos, įvykus draudžiamiems įvykiams	(71,373)	(121,238)
III.1. Išmokos	(374)	(20,733)
III.2. Išperkamosios sumos	-	-
III.3. Žalos suregulavimo sąnaudos	(13,898)	(9,713)
III.4. Išieškotos sumos	1,178	-
III.5. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjimo pasikeitimas	(58,279)	(90,792)
IV. Grynosios veiklos sąnaudos	(951,140)	(914,371)
IV.1. Įsigijimo sąnaudos	(608,947)	(633,249)
IV.2. Atidėtųjų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas	9,501	4,859
IV.3. Administracinės sąnaudos	(351,694)	(285,981)
V. Investicinės veiklos pajamos	45,439	54,858
V.1. Pajamos iš žemės ir pastatų	45,023	54,597
V.2. Pajamos iš kitų investicijų	416	261
V.3. Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas	-	-
V.4. Investicijų perleidimo pelnas	-	-
VI. Investicinės veiklos sąnaudos	-	-
VI.1. Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas	(250)	(89)
VI.2. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo	-	-
VI.3. Investicijų perleidimo nuostoliai	-	-
VII. Kitos pajamos	7,611	3,659
VII.1. Finansinės veiklos pajamos	2,588	355
VII.2. Kitos veiklos pajamos	5,023	3,304
VIII. Kitos sąnaudos	(9,881)	(8,115)
VIII.1. Finansinės veiklos sąnaudos	(1,490)	(7,752)
VIII.2. Kitos sąnaudos	(8,391)	(363)
IX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai) - prieš apmokestinimą	489,423	557,171
X. Pelno mokestis	(77,612)	(86,139)
XI.1. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	(73,413)	(83,575)
XI.2. Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(4,199)	(2,564)
XIX. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostoliai)	411,811	471,032
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	411,811	471,032



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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2018 m. liepos 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2018 m. liepos 24 d.

Sutrumpinta nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Perkainojimo rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	3,851,946	385,195	537,810	2,315,928	7,090,879
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	471,032	471,032
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(20,160)	20,160	-
Dividendai	-	-	-	-	-
Likutis 2017 m. birželio 30 d.	3,851,946	385,195	517,650	2,807,119	7,561,910
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	729,876	729,876
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-
Perkainojimo rezervo sumažėjimas dėl perkainoto turto nusidėvėjimo, atėmus mokesčius	-	-	(17,850)	17,850	-
Dividendai	-	-	-	-	-
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

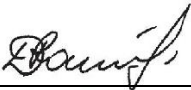

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Danguolė Bradauskienė</u>		<u>2018 m. liepos 24 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2018 m. liepos 24 d.</u>

Sutrumpinta pinigų srautų ataskaita

	2018-06-30	2017-06-30
PINIGŲ SRAUTAI IŠ ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Gautos įmokos	928,678	1,034,032
Sumos, išmokėtos pagal draudimo sutartis	(374)	(20,733)
Gražintos įmokos, nutraukus sutartis	(333)	(1,972)
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą	1081	-
Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti	(10,563)	(6,882)
Apmokėtos veiklos sąnaudos	(321,730)	(286,977)
Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai	(154,168)	(109,677)
Sumokėtas pelno mokestis	(74,460)	(91,094)
Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos	745,439	428,191
Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą	(833,555)	(133,144)
Iš viso	280,015	811,744
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pajamos iš skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinių popierių	-	428
Investicijų į investicinį turtą pajamos	30,698	30,700
Pajamos iš indėlių kredito įstaigose	-	-
Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybinių popierių perleidimas	-	788,774
Investicinio turto perleidimas	-	-
Indėlių kredito įstaigose sumažėjimas (padidėjimas)	-	-
Investicijos į pastatus	-	(16,446)
Investicijos į skolos ir kitų pastovių pajamų vertybinius popierius	-	(1,712,583)
Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai	-	-
Iš viso	30,698	(909,127)
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS		
Sumokėti dividendai	(452,075)	(110,075)
Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos	-	-
Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą	(8,310)	(3,740)
Iš viso	(460,385)	(113,815)
VALIUTŲ KURSŲ POKYČIO POVEIKIS GRYNŲJŲ PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI	1,098	(3,641)
PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	(148,574)	(214,839)
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	4,466,795	4,612,707
PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE	4,318,221	4,397,868

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

Generalinė direktorė	Danguolė Bradauskienė		2018 m. liepos 24 d.
Vyr. finansininkė	Daiva Radzevičienė		2018 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 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. 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 2018 m. birželio 30 d. Įmonė dirbo pelningai, pasirašyta 1,517,576 eurų draudimo įmokų, ty. 51,082 eurų mažiau, nei per 2017 m. atitinkamą laikotarpį.

2018 m. birželio 30 d. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 13 darbuotojų. Iš jų – 11 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 2018 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 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 laikotarpiais, 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. antrą ketvirtį nebuvo įsigyta.

5. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus birželio 30 d. sudarė:

	2018-06-30	2017-12-31
Pinigai banke	4,292,909	4,462,039
Pinigai kasoje	25,312	4,756
Iš viso	4,318,221	4,466,795

Įmonės pinigų ir pinigų ekvivalentų likutis pasikeitė nežymiai.

6. Dividendai

Įmonės kiti įsipareigojimai lyginant su 2017 m. gruodžio 31 d. padidėjo 417,553 eurais. Neišmokėtų dividendų likutis 2018 m. birželio 30 d. – 2,349,125Eur.

7. Veiklos sąnaudos

Įmonės veiklos sąnaudos 2018 m. birželio 30 d. lyginant su 2017 m. birželio 30 d. padidėjo 36,769 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.



	2018-06-30	2018-06-30	2017-12-31	2017-12-31
	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė	Turto apskaitinė vertė	Turto tikroji vertė
Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo	2,184,528	2,325,981	2,333,532	2,183,185
Iš viso	2,184,528	2,325,981	2,333,532	2,183,185

9. Įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2017 m. ir 2018 m. birželio 30 d. Įmonė nedalyvavo jokiose teisinėse 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. liepos 24 d.</u>
<u>Vyr. finansininkė</u>	<u>Daiva Radzevičienė</u>		<u>2018 m. liepos 24 d.</u>