

Uždaroji akcinė bendrovė
draudimo kompanija „Lamantinas“

METINĖS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS UŽ 2007 METUS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

BENDROJI DALIS

1. Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“ įregistruota 1994m. lapkričio mėn. 21d., rejestro Nr. AB 94-7, identifikavimo kodas 110062097.

2. Pagrindinė kompanijos vykdoma veikla Lietuvos Respublikoje –laidavimo draudimas pagal „Atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimo taisyklės Nr.001“ .Draudimo veiklos licenzijos Nr.000014, išduota 2005metų kovo 15d. Įstatinis kapitalas 2007m gruodžio 31d. sudaro 11.5 mln.Lt.

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

4. Per praėjusius du ataskaitinius metus kompanija dirbo pelningai. 2007m. pasirašyta 8.981.252Lt draudimo įmokų, t.y.1.073.376Lt daugiau nei 2006m.

5. 2007 m. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 14 darbuotojų. Iš jų -11 dirbo bendrovės pagrindinėje buveinėje Vilniuje, 3 darbuotojai-Klaipėdoje.

6. Ilgalaikio ir trumpalaikio materialiojo turto, piniginių lėšų, atsiskaitymų ir griežtos atskaitomybės dokumentų metinė inventorizacija atlikta pilnai. 2007 m. draudimo kompanija „Lamantinas“ negavo ir nesuteikė jokių paskolų.

7. Buhalterinė apskaita kompiuterizuota naudojant HANSA FINANCIAL apskaitos programą.

8. Finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

APSKAITOS POLITIKA

9. UAB DK „Lamantinas“ 2007m. finansinė atskaitomybė sudaryta už laikotarpį nuo 2007 m. sausio mėn. 01d. iki 2007 m. gruodžio 31d. Už 2007 metus sudaryta pilna finansinė atskaitomybė, t.y. balansas, pelno(nuostolio) atskaita, nuosavo kapitalo pokyčių atskaita, pinigų srautų atskaita ir šis aiškinamasis raštas.

10. Finansinė atskaitomybė parengta pagal finansinių metų paskutinės dienos buhalterinių sąskaitų duomenis. Pobalansinių įvykių nebuvo. Finansinė apskaita tvarkoma, o finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis bendraisiais apskaitos principais. Finansinė atskaitomybė parengta naudojant ne Verslo apskaitos standartų, bet Draudimo priežiūros komisijos patvirtintas atskaitų formas.

11. Draudimo kompanijoje rengiama tarpinė finansinė atskaitomybė , kurioje paprastai apibendrinami praėjusio ketvirčio ataskaitiniai duomenys, kuriuos bendrovė privalo teikti Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijai. Rengiant tarpinę atskaitomybę, neatliekamos inventorizacijos, sąskaitų koregavimai bei kitos metų pabaigos procedūros.

12. Finansinėse atskaitose praėjusių ir ataskaitinių finansinių metų duomenys yra palyginami, nes principai , metodai ir taisyklės, pagal kurias vedama draudimo įmonės apskaita 2007 metais nesikeitė. Visi metinės finansinės atskaitomybės duomenys parengti ir pateikiami vadovaujantis atitinkamų Verslo apskaitos standartų , Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos pagrindų įstatymo, Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3d. nutarimo Nr.N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimais. Apskaitoje naudojamas vienas iš bendrųjų apskaitos principų-kaupimo principas. Pagal šį principą draudimo kompanijoje pajamos pripažįstamos tada, kai uždirbamos, o sąnaudos-kai jos patiriamos ,

nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar sumokėjimo. Todėl balanse, pelno(nuostolio) ataskaitoje ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje pateikti duomenys tiesiogiai nesusieti su piniginių išlaidomis ar įplaukomis. Sudarant finansinę atskaitomybę išimtyms nebuvo taikomos.

13. Balansas parengtas vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 2 Verslo apskaitos standartas (VAS) „Balansas“ (2003-12-18 Nr. 1);
- 2) Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (2003-12-11 Nr. 1889);
- 3) 1 VAS „Finansinė atskaitomybė“ (2003-12-18 Nr.1);
- 4) 8 VAS „Nuosavas kapitalas“ (2003-12-18 Nr.1);
- 5) 9 VAS „Atsargos“ (2003-12-18 Nr.1);
- 6) 12 VAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1);
- 7) 13 VAS „Nematerialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1);
- 8) 19 VAS „Atidėjimai, neapibrėžtieji išpareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“ (2003-12-18 Nr.1);
- 9) 20 VAS „Nuoma, lizingas (finansinė nuoma) ir panauda“ (2003-12-18 Nr.1);

14. Pelno (nuostolių) ataskaita parengta vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 3 VAS „Pelno (nuostolių) ataskaita“ (2003-12-18 Nr. 1);
- 2) 1 VAS „Finansinė atskaitomybė“ (2003-12-18 Nr.1);
- 3) 9 VAS „Atsargos“ (2003-12-18 Nr.1);
- 4) 10 VAS „Pardavimo pajamos“ (2003-12-18 Nr.1);
- 5) 11 VAS „Pardavimo savikaina ir veiklos sąnaudos“ (2003-12-18 Nr.1);
- 6) 19 VAS „Atidėjimai, neapibrėžtieji išpareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“ (2003-12-18 Nr.1);
- 7) 20 VAS „Nuoma, lizingas (finansinė nuoma) ir panauda“ (2003-12-18 Nr.1);

15. Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita parengta vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 4 VAS „Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita“ (2003-12-18 Nr. 1);
- 2) Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (2003-12-11 nr. 1889) 38-39,49-52,59-60 str.;
- 3) 1 VAS „Finansinė atskaitomybė“ (2003-12-18 Nr.1);
- 4) 7 VAS „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ (2003-12-18 Nr.1);
- 5) 8 VAS „Nuosavas kapitalas“ (2003-12-18 Nr.1);
- 6) 12 VAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1).

16. Sudarant finansinę atskaitomybę visas turtas(išskyrus pastatus ir žemę) įkainojamas jo įsigijimo savikaina, kurią sudaro jo pirkimo kaina bei visos išlaidos, susijusios su turto įsigijimu ir paruošimu naudoti, patirtos iki jo naudojimo pradžios. Prie pirkimo kainos pridunami importo muitai, akcizai, PVM, turto registravimo bei kiti negrąžintini mokesčiai.

Bendrovės turtas, t.y. pastatai ir žemė 2006m. buvo perkainoti UAB“Turtuva“ nepriklausomų turto vertintojų.

17. Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo apskaita tvarkoma vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 12 VAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1), 53-73 p.;
- 2) 7 VAS „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ (2003-12-18 Nr.1) ;
- 3) 11 VAS „Pardavimo savikaina ir veiklos sąnaudos“ (2003-12-18 Nr.1),5 p.

Bendrovėje naudojamas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodas, investicinio turto nusidėvėjimas neskaičiuojamas.

18. Ilgalaikio materialiojo turto eksploatavimo, remonto ir rekonstravimo išlaidų apskaita tvarkoma vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 12 VAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1) 6-9, 28-36,38, p.;
- 2) 1 VAS „Finansinė atskaitomybė“ (2003-12-18 Nr.1) 39, 40 p.;
- 3) 9 VAS „Atsargos“ (2003-12-18 Nr.1) ;
- 4) 20 VAS „nuoma, lizingas (finansinė nuoma) ir panauda“ (2003-12-18 Nr.1) ;

19. Turto priskyrimo nematerialiajam turtui kriterijų nustatymas, šio turto grupavimas, įsigijimo savikainos nustatymas ir įvertinimas atliekami vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 13 VAS „Nematerialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1);
- 2) 2 VAS „Balansas“ (2003-12-18 Nr. 1);
- 3) 9 VAS „Atsargos“ (2003-12-18 Nr.1) II ;
- 4) 20 VAS „nuoma, lizingas (finansinė nuoma) ir panauda“ (2003-12-18 Nr.1) .

20. Nematerialiojo turto amortizacijos ir eksploatavimo išlaidų apskaita tvarkoma vadovaujantis:

- 1) 13 VAS „Nematerialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1)37-40 p.
- 2) 1 VAS „Finansinė atskaitomybė“ (2003-12-18 Nr.1) 39, 40 p.;
- 3) 9 VAS „Atsargos“ (2003-12-18 Nr.1) ;
- 5) 11 VAS „Pardavimo savikaina ir veikos sąnaudos“ (2003-12-18 Nr.1) 3-6, 24 p. reikalavimais.

21. Atsargų klasifikavimas, šio turto priskyrimo atsargoms kriterijai, įsigijimo savikainos nustatymas, įsigytų ir apskaitoje užregistruotų atsargų pirkimo kainos koregavimų (dėl suteiktų nuolaidų) atvaizdavimas apskaitoje bendrovėje tvarkomi vadovaujantis:

- 1) 9 VAS „Atsargos“ (2003-12-18 Nr.1) IV d., 5-7 p.,;
- 2) 12 VAS „Ilgalaikis materialusis turtas“ (2003-12-18 Nr.1) II ir III sk.;
- 3) 2 VAS „Balansas“ (2003-12-18 Nr. 1);
- 4) 6 VAS „Aiškinamais raštas“ (2003-12-18 Nr. 1).

22. Nuosavo kapitalo apskaita tvarkoma ir finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 8 VAS „Nuosavas kapitalas“ (2003-12-18 Nr.1) .;
- 2) Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (2003-12-11 Nr. 1889) 38-39, 49-51,59 str.;
- 3) 2 Verslo apskaitos standartas (VAS) „Balansas“ (2003-12-18 Nr. 1) VIII sk.;
- 4) 4VAS „Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita“ (2003-12-18 Nr. 1) IV sk.;

23. Pelno paskirstymo (nuostolio padengimo) apskaita tvarkoma ir finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 8 VAS „Nuosavas kapitalas“ (2003-12-18 Nr.1) X sk.,;
- 2) Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (2003-12-11 Nr. 1889) 59-60 str.;
- 3) 2 Verslo apskaitos standartas (VAS) „Balansas“ (2003-12-18 Nr. 1) VIII sk.;
- 4) 4VAS „Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita“ (2003-12-18 Nr. 1) IV sk.;
- 5) 6 VAS „Aiškinamais raštas“ (2003-12-18 Nr. 1) .

24. Rezervų apskaita tvarkoma ir finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) 8 VAS „Nuosavas kapitalas“ (2003-12-18 Nr.1) 23 p.;
- 2) Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas (2003-12-11 Nr. 1889) 39, 59-60 str.;
- 3) 4VAS „Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita“ (2003-12-18 Nr. 1) IV sk..

25. Sukauptų ir ateinančių laikotarpių pajamų bei sąnaudų (kaupimų) apskaita tvarkoma ir finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis tokiais reglamentais (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais):

- 1) Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymas (2001-11-06 Nr. IX-574) 12 str.;
- 2) 1 VAS „Finansinė atskaitomybė“ (2003-12-18 Nr.1) 9 p.;
- 3) 10 VAS „Pardavimo pajamos“ (2003-12-18 Nr.1) 20 p.;

PASTABOS

26. *Nematerialiojo turto apskaita ir amortizacija.* Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo bendrovė disponuoja ir kurį naudodama tikisi gauti ekonominės naudos. Nematerialusis turtas bendrovėje apskaitomas įsigijimo savikaina, amortizacija skaičiuojama tiesiog proporcingu(tiesiniu) būdu, pagal nustatyta tvarka patvirtintas amortizacijos normas.

Likvidacinė vertė nenustatoma. Amortizacijos sąnaudos priskiriamos veiklos sąnaudoms. Turimam nematerialiajam turtui nustatytas trijų metų amortizacijos laikotarpis. Balanso nematerialaus turto straipsnyje parodyta licencijuotos programinės įrangos vertė, atskaičius amortizaciją.

NEMATERIALUSIS TURTAS

Lt

| Straipsniai | Turto grupės | | | Iš viso |
|--|-------------------|--|--|---------|
| | Programinė įranga | | | |
| Įsigijimo vertė | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 66389 | | | 66389 |
| Įsigytas turtas | 4012 | | | 4012 |
| Perleistas turtas (-) | | | | |
| Nurašytas turtas (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 70401 | | | 70401 |
| Sukaupta amortizacija | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 20096 | | | 20096 |
| Apskaičiuota amortizacija | 22088 | | | 22088 |
| Atkurta amortizacija (-) | | | | |
| Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-) | | | | |
| Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 42184 | | | 42184 |
| Likutinė vertė | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 46293 | | | 46293 |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 28217 | | | 28217 |

27. *Nekilnojamojo turto apskaita ir nusidėvėjimas.* Nekilnojamasis turtas UAB draudimo kompanijoje „Lamantinas“ apskaitomas perkainota verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir turto vertės sumažėjimą. Tais atvejais, kai perkainojamo nekilnojamojo turto vieneto vertė padidėja, toks padidėjimas apskaitomas kaip turto vertės padidėjimas ir perkainojimo rezervas. Kai turto vieneto vertė po perkainavimo sumažėja, toks sumažėjimas registruojamas kaip turto vertės sumažėjimas ir pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio nuostoliu dėl turto vertės sumažėjimo. Turta numatoma perkainoti kas 5 metus. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiog proporcingu būdu pagal nustatyta tvarka patvirtintas normas, gyvenamiesiems namams taikomas 20m., veiklai naudojamiems naujiems pastatams-8m. nusidėvėjimo laikotarpis. Nusidėvėjimas skaičiuojamas

visam turimam nekilnojamajam turtui, išskyrus investicinį turą. Investiciniam turtui priskiriamas nekilnojamas turtas ir žemė, išskyrus administracinius pastatus.

Jei remonto bei rekonstravimo darbai pailgina nekilnojamojo turto naudingo tarnavimo laiką ir naudingąsias savybes, šių darbų vertė didinama įsigijimo savikaina ir patikslinamas naudingo tarnavimo laikas. Jei remonto ir rekonstravimo darbai nepagerina naudingųjų savybių ir nepailgina nekilnojamojo turto naudingo tarnavimo laiko, šių darbų vertė pripažįstama ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

Žemė apskaitoma perkainota vertė, nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Pagal lizingo sutartis įsigyto turto kompanija neturi.

NEKILNOJAMASIS TURTAS

| Straipsniai | Turto grupės | | | Lt |
|--|--------------|------------------|---------|----------|
| | Pastatai | Nebaigta statyba | Žemė | Iš viso |
| Įsigijimo vertė | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 12994356 | | 2000000 | 14994356 |
| Įsigytas turtas | 1528742 | | | 1528742 |
| Perleistas turtas (-) | | | | |
| Nurašytas turtas (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-) | | | | 0 |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 14523098 | 0 | 2000000 | 16523098 |
| Perkainojimas | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 0 | | 0 | 0 |
| Vertės padidėjimas | | | | |
| Vertės sumažėjimas (-) | | | | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-) | | | | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-) | | | | |
| Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą perkainojimo rezultatas +/-(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | | | | |
| Sukauptas nusidėvėjimas | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 1714166 | | | 1714166 |
| Apskaičiuotas nusidėvėjimas | 975632 | | | 975632 |
| Atkurtas nusidėvėjimas (-) | | | | |
| Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-) | | | | |
| Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 2689798 | | | 2689798 |
| Likutinė vertė | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 11280190 | 0 | 2000000 | 13280190 |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 11833300 | 0 | 2000000 | 13833300 |

28. *Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita.* Kaip ir 2006m., kompanija laikėsi konservatyvios investavimo politikos. 2007 12 31 investuota 4.032.331Lt į Lietuvos Respublikos

iždo vekselius. Bendrovė 2007 m. investavo į trumpalaikius vertybinius popierius, palūkanas priskaitė proporcingai investicijų laikotarpiui. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami. Investicijos pirmiausia apskaitomos įsigijimo verte ir vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais jų įsigijimo vertė didinama sukauptomis palūkanomis bei balanse parodoma amortizuota savikaina. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius draudimo kompanija neturi.

NUOSAVYBĖS IR SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

| Straipsniai | Nuosavybės vertybiniai popieriai | Skolos vertybiniai popieriai |
|---|----------------------------------|------------------------------|
| <i>Įsigijimo vertė</i> | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 0 | 4277452 |
| Įsigytas turtas | | 8694304 |
| Perleistas turtas (-) | | -8939425 |
| Nurašytas turtas (-) | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-) | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | | 4032331 |
| <i>Perkainojimas</i> | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 0 | 0 |
| Vertės padidėjimas | | |
| Vertės sumažėjimas (-) | | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-) | | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-) | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-) | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | | 0 |
| <i>Likutinė vertė</i> | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 0 | 4277452 |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 0 | 4032331 |

29. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones. Minėtų investicijų kompanija neturi.

INVESTICIJOS Į DUKTERINES IR ASOCIJUOTAS ĮMONES

Lt

| Straipsniai | Dukterinės įmonės | | Asocijuotos įmonės | |
|--|-------------------|--|--------------------|--|
| | akcijos | skolos vertybiniai popieriai ir paskolos | akcijos | skolos vertybiniai popieriai ir paskolos |
| <i>Įsigijimo vertė</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | | | | |
| Įsigytas turtas | | | | |
| Perleistas turtas (-) | | | | |
| Nurašytas turtas (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Straipsniai | Dukterinės įmonės | | Asocijuotos įmonės | |
|--|-------------------|---|--------------------|---|
| | akcijos | skolos vertybiniai popieriai ir paskolos | akcijos | skolos vertybiniai popieriai ir paskolos |
| <i>Perkainojimas</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | | | | |
| Vertės padidėjimas | | | | |
| Vertės sumažėjimas (-) | | | | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-) | | | | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | | | | |
| <i>Likutinė vertė</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 0 | 0 | 0 | 0 |

30. *Indėlių kredito įstaigose apskaita.* 2007m. gruodžio 31d. draudimo kompanijos „Lamantinas“ investicijos į terminuotus banko indėlius sudarė 618.302Lt SEB Vilniaus banke. Užsienio valiuta turimi indėliai apskaitomi pagal oficialų valiutos kursą. Palūkanos paskirstomos proporcingai indėlio galiojimo laikotarpiui ir balanse parodomos prie indėlio vertės.

31. *Kito materialiojo turto apskaita.* Kitas ilgalaikis materialusis turtas bendrovėje apskaitomas išigijimo savikaina, nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiog proporcingu(tiesiniu) būdu. Baldams taikomas 6m. nusidėvėjimo laikotarpis, kompiuterinei įrangai-3m., automobiliams -6m. Remonto išlaidos priskiriamos ataskaitinio laikotarpio sąnaudoms, jei minėti darbai nepagerina turto naudingųjų savybių bei nepailgina ilgalaikio materialaus turto naudingo tarnavimo laiko. Turtas, kurio vertė viršija 700 Lt, priskiriamas ilgalaikiam turtui. Pagal lizingo sutartis įsigyto turto draudimo bendrovė neturi.

ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS, IŠSKYRUS INVESTICIJAS

Lt

| Straipsniai | Turto grupės | | | Iš viso |
|--|-------------------------|-----------------|-------------|---------|
| | Transporto priemonės | Biuro įranga | Kita įranga | |
| <i>Įsigijimo vertė</i> | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 411720 | 363880 | 327897 | 1103497 |
| Įsigytas turtas | | 32667 | 420617 | 453284 |
| Perleistas turtas (-) | | | | |
| Nurašytas turtas (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 411720 | 396547 | 748514 | 1556781 |
| <i>Perkainojimas</i> | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | | | | |
| Vertės padidėjimas | | | | |
| Vertės sumažėjimas (-) | | | | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-) | | | | |

| Straipsniai | Turto grupės | | | Iš viso |
|--|----------------------|--------------|-------------|---------|
| | Transporto priemonės | Biuro įranga | Kita įranga | |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turta (-) | | | | |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | | | | |
| <i>Sukauptas nusidėvėjimas</i> | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 344849 | 255273 | 246512 | 846634 |
| Apskaičiuotas nusidėvėjimas | 41066 | 48618 | 20431 | 110115 |
| Atkurtas nusidėvėjimas (-) | | | | |
| Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turta (-) | | | | |
| Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turta (-) | | | | |
| Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 385915 | 303891 | 266943 | 956749 |
| <i>Likutinė vertė</i> | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 66871 | 108607 | 81385 | 256863 |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 25805 | 92656 | 481571 | 600032 |

32. *Gautinų sumų apskaita.* Kaip ir 2006m., pagrindinis kompanijos laidavimo raštų platinimo tinklas-draudimo brokeriai bei muitinės tarpininkai. Didžiausią gautinų sumų dalį ir sudaro sumos, gautos iš tarpininkų. Palyginus su 2006m., draudimo veiklos gautinos sumos padidėjo 304.614Lt. Gautinų sumų padidėjimą įtakojo pasirašytų įmokų padidėjimas. Balanso kitų gautinų sumų straipsnyje parodyta biudžeto skola draudimo kompanijai – 12.321 Lt, kitos-5.692Lt.

Beviltiškos skolos į sąnaudas nurašomos, atsižvelgiant į pradelsimo terminą.

Administracijos, valdymo bei priežiūros organams avansinių sumų nebuvo išmokėta. Gautinų sumų iš susijusių asmenų nėra.

GAUTINOS SUMOS

Lt

| Gautinos sumos | Bendra suma | Abejotinos gautinos sumos | Balansinė vertė |
|----------------------------------|-------------|---------------------------|-----------------|
| Draudimo veiklos gautinos sumos: | 1103777 | | 1103777 |
| iš draudėjų: | 371341 | | 371341 |
| dukterinių įmonių | | | |
| asocijuotų įmonių | | | |
| kitų asmenų | 371341 | | 371341 |
| iš tarpininkų: | 732436 | | 732436 |
| dukterinių įmonių | | | |
| asocijuotų įmonių | | | |
| kitų asmenų | 732436 | | 732436 |
| Gautinos sumos | Bendra suma | Abejotinos gautinos sumos | Balansinė vertė |
| iš kitų: | | | |
| dukterinių įmonių | | | |
| asocijuotų įmonių | | | |

| | | | |
|--|---------|--|---------|
| kitų asmenų | | | |
| Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos: | | | |
| iš perdraudėjų: | | | |
| dukterinių įmonių | | | |
| asocijuotų įmonių | | | |
| kitų asmenų | | | |
| iš perdraudikų | | | |
| dukterinių įmonių | | | |
| asocijuotų įmonių | | | |
| kitų asmenų | | | |
| iš tarpininkų: | | | |
| dukterinių įmonių | | | |
| asocijuotų įmonių | | | |
| kitų asmenų | | | |
| iš kitų asmenų: | | | |
| dukterinių įmonių | | | |
| asocijuotų įmonių | | | |
| kitų asmenų | | | |
| Kitos gautinos sumos: | 18013 | | 18013 |
| iš dukterinių įmonių | | | |
| iš asocijuotų įmonių | | | |
| iš kitų asmenų | 18013 | | 18013 |
| Iš viso: | 1121790 | | 1121790 |

SUMOS, GAUTINOS IŠ SUSIJUSIŲ ASMENŲ

| Gautinos sumos | Bendra suma | Abejotinos gautinos sumos | Balansinė vertė |
|--|-------------|---------------------------|-----------------|
| Sumos, gautinos iš įmonės vadovų | 0 | | 0 |
| Sumos, gautinos iš kitų susijusių asmenų | 0 | | 0 |
| Iš viso: | 0 | | 0 |

33. Kapitalas ir rezervai. Kompanijos „Lamantinas“ įstatinis kapitalas 2007 12 31d.-11,5 mln. litų. Jį sudaro 11500 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos vertė-1000Lt. Visos akcijos priklauso vienam akcininkui-fiziniam asmeniui.

2006m. uždirbtas pelnas paskirstytas sekančiai: privalomas rezervas-67.111Lt, dividendams-1.275.105Lt

2007 M. PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

| Straipsniai | Suma (Lt) |
|---|-----------|
| Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje | |
| Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai) | 2.423.630 |
| Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | 2.423.630 |
| Akcininkų įnašai nuostoliams padengti (įstatinio mažinimas) | |
| Pervedimai iš rezervų | |
| Paskirstytinas pelnas | 2.423.630 |
| Pelno paskirstymas: | |

| | |
|---|-----------|
| - į įstatymo numatytus rezervus | 121.182 |
| - į kitus rezervus(įstatinio kapitalo didinimas) | |
| - dividendai | |
| - kiti | |
| Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | 2.302.448 |

34. *Draudimo techniniai atidėjiniai.* 2007 12 31 bendrovėje suformuoti 5.892.502 Lt dydžio techniniai atidėjiniai LR draudimo priežiūros komisijos nustatyta tvarka: perkeltų įmokų - 385.158Lt, numatomų išmokėjimų - 2.938.608Lt, nuostolių svyravimo išlyginimo - 2.568.736 Lt Palyginti su 2006 m. techniniai atidėjiniai sumažėjo 256.860 Lt. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys padidėjo dėl to, kad buvo sugriežtinta draudimo rizikų valdymo tvarka. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys, palyginus su 2006m. išaugo 39.919Lt. Tam įtakos turėjo pasirašytų įmokų augimas. Kitų techninių atidėjinių kompanija neformuoja.

35. *Kiti įsipareigojimai* (išskyrus draudimo techninius atidėjinius).Palyginti su 2006 m., kompanijos įsipareigojimai padidėjo 491.121 Lt. Muitinės departamentui 2001 09 26 priėmus sprendimą Nr.584 „Dėl palyginamųjų importuojamų prekių kainų patvirtinimo“ importo mokesčiai pradėti skaičiuoti taikant palyginamąsias kainas, todėl kompanijos administracija priėmė sprendimą teikti papildomas garantijas muitinei su piniginiu užstatu. Taip pat garantijos su užstatais teikiamos ir rizikingiausioms muitinės procedūroms.

Balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje parodyti minėti piniginiai užstatai už papildomas garantijas - 597.398 Lt (įmonei pristačius muitinės sprendimą apie papildomos garantijos pripažinimą negaliojančia, užstatas gražinamas), įsipareigojimai tiekėjams už paslaugas-28.679Lt,atostoginių atidėjinys-49.526Lt

Balanso įsipareigojimų, susijusių su tiesioginio draudimo veikla, straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos draudimo įmokos pagal dar negaliojančias draudimo sutartis - 207.050 Lt, įsipareigojimai tarpininkams (komisinis atlyginimas) - 91.337 Lt, kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai-97.954Lt(klaidingos sumos, gautos iš įmonių, kurios draudimo įmoką turėtų sumokėti draudimo brokeriui ar priklausomam tarpininkui-30.198Lt, bei įsipareigojimai kitoms draudimo įmonėms už išplatintus polisus-60.312Lt, kiti-7.444Lt).

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Lt

| Kreditoriai | Skolos, apmokėtinos | | |
|--|---------------------|--|------------------|
| | per vienerius metus | po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus | po penkerių metų |
| Subordinuoti įsipareigojimai | | | |
| Perdraudimų depozitai | | | |
| <i>Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:</i> | <i>396341</i> | | |
| įsipareigojimai draudėjams: | 207050 | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | 207050 | | |
| <i>įsipareigojimai tarpininkams:</i> | <i>91337</i> | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | 91337 | | |
| <i>kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:</i> | <i>97954</i> | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |

| | | | |
|---|---------------------|--|------------------|
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | 97954 | | |
| Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla: | | | |
| <i>įsipareigojimai perdraudėjams:</i> | | | |
| <i>dukterinėms įmonėms</i> | | | |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | | | |
| <i>įsipareigojimai perdraudikams:</i> | | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | | | |
| <i>įsipareigojimai tarpininkams:</i> | | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | | | |
| <i>kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:</i> | | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |
| Kreditoriai | Skolos, apmokėtinos | | |
| | per vienerius metus | po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus | po penkerių metų |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | | | |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos | | | |
| <i>Skolos kredito įstaigoms:</i> | | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | | | |
| <i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:</i> | 1064242 | | |
| mokesčiai | 388639 | | |
| socialinio draudimo įmokos | | | |
| atlyginimai | | | |
| dukterinėms įmonėms | | | |
| asocijuotoms įmonėms | | | |
| kitiems asmenims | 675603 | | |
| Iš viso: | 1460583 | | |

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

| Kreditoriai | Skolos |
|---|--------|
| Įsipareigojimai dukterinėms ir asocijuotoms įmonėms | 0 |
| Įsipareigojimai draudimo įmonės vadovams | 0 |
| Įsipareigojimai kitiems susijusiems asmenims | 0 |
| Iš viso: | 0 |

36. *Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos.* Pajamos už draudimo paslaugas bendrovėje pripažįstamos pagal draudimo polisą ir draudimo sutarties sąlygas bei pripažįstamos įmonės uždirbtomis pajamomis suteikus draudėjui draudimo paslaugą. Kai draudimo įmokos gaunamos anksčiau, nei prasideda draudimo sutarties galiojimo laikotarpis, gautos draudimo įmokos įtraukiamos į išpareigojimų draudėjams straipsnį iki draudimo sutarties galiojimo laikotarpio pradžios. Draudimo įmonės uždirbtomis ataskaitinio laikotarpio pajamomis pripažįstama tik tam ataskaitiniam laikotarpiui tenkanti draudimo įmokos dalis. Pasirašyta draudimo įmoka yra uždirbama ir paskirstoma per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Jei draudimo sutartis galioja vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais nei ataskaitinis laikotarpis, įmokos dalis, tenkanti vėlesniems ataskaitiniams laikotarpiams, įtraukiama į perkeltų įmokų techninį atidėjimą.

37. *Negyvybės draudimo veiklos rezultatai.* 2007 m. pasirašyta 1.073.376 Lt daugiau draudimo įmokų nei 2006 m. Persidraudimo veikla 2007 m. buvo nuostolinga. 2007m. persidraudimo veikla buvo vykdoma su 8 Kaliningrado draudimo įmonėmis.

NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Lt

| Straipsniai | Pasirašytos įmokos | Uždirbtos įmokos | Išmokų sąnaudos | Veiklos sąnaudos | Persidraudimo veiklos rezultatai |
|---------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------------------------|
| Draudimas | 8981252 | 8941333 | 1088606 | 6001181 | -437275 |
| Perdraudimas | | | | | |
| Iš viso: | 8981252 | 8941333 | 1088606 | 6001181 | -437275 |
| Draudimo grupės | Pasirašytos įmokos | Uždirbtos įmokos | Išmokų sąnaudos | Veiklos sąnaudos | Persidraudimo veiklos rezultatai |
| Laidavimo draudimas | 8981252 | 8941333 | 1088606 | 6001181 | -437275 |
| Iš viso: | 8981252 | 8941333 | 1088606 | 6001181 | -437275 |

| Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis | Pasirašytos įmokos |
|--|--------------------|
| Lietuvos Respublika | 8981252 |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės | |
| Užsienio valstybės | |
| Iš viso: | 8981252 |

38. *Draudimo išmokų sąnaudos.* Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudiminiuosius įvykius pripažįstamos to laikotarpio sąnaudomis, kurių jos buvo išmokėtos, žalų sureguliuavimo sąnaudoms priskiriamas darbuotojo, atsakingo už žalų sureguliuimą, priskaitytas darbo užmokestis. Išmokų sąnaudos mažinamos išieškotomis sumomis. Regresu atgautos sumos apima per ataskaitinį laikotarpį faktiškai atgautas sumas.

39. *Investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Investicinės veiklos pajamoms priskiriamos palūkanos už Lietuvos Respublikos išdo vekselius, nekilnojamojo turto nuomos pajamos, banko palūkanos, susijusios su investicijomis. Investicinės veiklos sąnaudoms priskiriamos investicijų vadybos sąnaudos (823 Lt) ir nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo (43.385 Lt). 2007 m. didžiausią investicinių pajamų dalį kaip ir 2006m. sudarė palūkanos už LR išdo vekselius-156.593 Lt, pajamos už išnuomotą nekilnojamąjį turtą-111.717 Lt, palūkanos už terminuotus banko indėlius-28.084 Lt. Investicinės veiklos pajamos pripažįstamos kaupimo principu, sąnaudos-vadovaujantis kaupimo bei palyginamumo principais ir parodomos pelno(nuostolio) ataskaitoje.

INVESTICINĖS VEIKLOS
REZULTATAI

| <i>Rodikliai</i> | Finansiniai metai | Lt Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------------|
| a) INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS | 296.394 | 216.003 |
| Palūkanos už VVP | 156.593 | 99.962 |
| Pajamos už nekilnojamojo turto nuomą | 111.717 | 99.750 |
| Banko terminuotų indėlių palūkanos | 28.084 | 16.291 |
| b) INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS | 44.208 | 473.709 |
| Investicijų vadybos sąnaudos | 823 | 1.261 |
| Nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo | 43.385 | 473.709 |
| c) INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a -b) | 252.186 | -257.709 |

40. *Įsigijimo ir administracinės sąnaudos.* Įsigijimo sąnaudos- tai komisinis atlyginimas, mokamas draudimo brokerių įmonėms bei priklausomiems tarpininkams. Komisinis atlyginimas susijęs tik su draudimo sutarties sudarymu, todėl sąnaudomis yra pripažįstamas iš karto. 2007 m. įsigijimo sąnaudos sudarė – 3.338.477 Lt. Administracinėms sąnaudoms priskiriamos visos personalo, administracinių patalpų išlaikymo sąnaudos: darbo užmokestis, socialinio draudimo įmokos, ryšių, komunalinės paslaugos, taip pat įmonės reprezentavimo išlaidos, nusidėvėjimas, įvairūs, išskyrus pelno ir socialinį, mokesčiai. 2007 m. administracinės sąnaudos sudarė 2.662.704 Lt. Palyginti su 2006 m. įsigijimo komisiniai padidėjo 370.068 Lt, kadangi padidėjo ir pasirašytų įmokų dydis.

KOMISINIAI

| Komisinių rūšys | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| <i>Draudimo veiklos komisiniai:</i> | | |
| įsigijimo komisiniai | 3.338.477 | 2.968.409 |
| sutarčių atnaujinimo komisiniai | | |
| įmokų surinkimo komisiniai | | |
| draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai | | |
| kiti komisiniai | | |
| <i>Perdraudimo veiklos komisiniai:</i> | | |
| įsigijimo komisiniai | | |
| sutarčių atnaujinimo komisiniai | | |
| įmokų surinkimo komisiniai | | |
| draudimo sutarčių portfelio valdymo komisiniai | | |
| kiti komisiniai | | |
| Iš viso: | 3.338.477 | 2.968.409 |

41. *Kitų techninės veiklos pajamų bei sąnaudų pripažinimas.* Kitoms techninėms pajamoms priskiriama iš kitų draudimo įmonių gaunamas komisinis atlyginimas už išplatintus draudimo polius. Gautas komisinis atlyginimas susijęs tik su draudimo sutarties sudarymu, tačiau nesusijęs su tolesniu jos aptarnavimu, todėl jis pripažįstamas pajamomis iš karto. 2007 m. iš kitų draudimo įmonių už išplatintus polius gauta 157.164 Lt komisinio atlyginimo. Kitoms techninėms pajamoms priskiriamos ir sankcijos už pamestus draudimo polius. 2007 m. tai sudarė 3400 Lt.

42. *Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Prie kitų pajamų priskiriamos banko palūkanos už lėšas, laikomas atsiskaitomojoje sąskaitoje – 392 Lt, teigiamas valiutos kursų pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis – 19.989 Lt, kitos – 8.807 Lt. Kitoms sąnaudoms priskiriamos banko paslaugos – 12.815 Lt bei neigiamas valiutos kurso pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis - 61.244Lt.

43. *Mokesčiai.* Kompanija įstatymų nustatyta tvarka moka šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį (27%), įmokas į garantinį fondą (0.2%), nekilnojamojo turto mokestį (1%), įmokas į socialinio draudimo fondą (30.98%), pelno mokestį (15%), socialinį mokestį(3%). Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant išipareigojimų metodą visiems laikiniems skirtumams, susidarantiems tarp turto ir išipareigojimų mokestinės bazės ir jų balansinės vertės finansinėje atskaitomybėje.

2007 m. kompanijos grynas pelnas – 2.423.630 Lt, pelnas, tenkantis vienai akcijai-211 Lt. 2007 m. pelnas prieš apmokestinimą – 3.066.518 Lt, apmokestinamasis – 3.571.601 Lt. Skirtumas tarp finansinės ir mokestinės atskaitomybės – 505.083Lt. Minėtas skirtumas susidaro dėl skirtingų Pelno mokesčio įstatymo ir Verslo apskaitos standartų nuostatų.

PELNO MOKESTIS

| | Lt | |
|--|---------|---------|
| Straipsniai | 2007 m. | 2006 m. |
| Ataskaitinių metų pelno ir socialinis mokestis | 642.888 | 467.821 |
| Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas | | |
| Iš viso: | 642.888 | 467.821 |

ATASKAITINIŲ METŲ PELNO (NUOSTOLIŲ) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ SUTIKRINIMAS SU TO PATIES LAIKOTARPIO APMOKESTINAMUOJU PELNU (NUOSTOLIŲ)

| Straipsniai | 2007 m. | 2006 m. |
|--|----------------|----------------|
| Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis) prieš mokesčius | 3.066.518 | 1.810.037 |
| <i>Skirtumai</i> | <i>505.083</i> | <i>652.446</i> |
| Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostolis) | 3.571.601 | 2.462.483 |
| Ataskaitinių metų pelno ir socialinis mokestis | 642.888 | 467.821 |

44. *Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas.* Straipsniai užsienio valiuta perkainojami, keičiantis valiutos kursui. Skirtumai, kurie susidaro apmokėjus valiutiniuose straipsniuose užregistruotas sumas kitu valiutos kursu nei pirminio pripažinimo metu arba paskutinės finansinės atskaitomybės data, yra pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pajamomis arba sąnaudomis. Esant teigiamam valiutos kursui - fiksuojamos pajamos, esant neigiamam valiutos kursui - fiksuojamos sąnaudos.

45. *Investicijų vertės perskaičiavimas.* 2007m. ilgalaikio turto grupės pastatai ir žemė vertė balanse parodyta perkainota verte, atitinka rinkos kainą. Kito turto vertė neperskaičiuota, atitinka rinkos kainą.

46. *Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos.* Balanso kitų ateinančių laikotarpių sąnaudų straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos reklamos, prenumeratos sąnaudos. 2007m. šios sudaro 22.949Lt.

47. *Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos.* Balanso ateinančių laikotarpių pajamų straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos nuomos pajamos.

48. *Kiti klausimai.* 2007 m. pinigai sąskaitose ir kasoje sudarė 1.320.490 Lt, tame tarpe kasoje – 675.374 Lt. Palyginti su 2006m. pinigų kiekis padidėjo 647.251 Lt.

Priskaityta darbo užmokesčio 14 darbuotojų-491.371 Lt, iš jų 2 vadovams-125.250 Lt, priskaitymai socialiniam draudimui-152.227 Lt. Atostogų rezervas-49.526Lt Nebalansinių išipareigojimų 2007m. įmonė neturėjo. Paskolų vadovams bei susijusiems asmenims nebuvo išduota.

FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR
KITAIS SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

(Lt)

| Rodikliai | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Likutis finansinių metų pabaigoje |
|--|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| A. Per metus priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais: | | | |
| 1. Vadovams | 125.250 | 102847 | 0 |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims | | | |
| B. Įmonės suteiktos paskolos: | 0 | 0 | 0 |
| 1. Vadovams | | | |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims | | | |
| C. Gautos paskolos: | 0 | 0 | 0 |
| 1. Iš vadovų | | | |
| 2. Iš kitų susijusių asmenų | | | |
| D. Neatlygintinai perduotas turtas ir dovanos: | 0 | 0 | 0 |
| 1. Vadovams | | | |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims | | | X |
| E. Suteiktos įvairios garantijos įmonės vardu: | 0 | 0 | 0 |
| 1. Vadovams | | | |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims | | | |
| Rodikliai | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Likutis finansinių metų pabaigoje |
| F. Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos: | 0 | 0 | 0 |
| 1. Vadovams | | | |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims | | | |
| G. Kiti reikšmingi išipareigojimai įmonei: | 0 | 0 | 0 |
| 1. Vadovų | | | |
| 2. Kitų susijusių asmenų | | | |
| H. Parduotas turtas: | | | |
| 1. Vadovams | | | |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims | | | X |
| Vidutinis vadovų skaičius per metus | 2 | 2 | X |

NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

| Eil.Nr. | Įsipareigojimų pobūdis | Įsipareigojimo atsiradimo data | Įsipareigojimo termino pabaiga | Suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai, Lt | Suma ataskaitinio laikotarpio pradžiai, Lt |
|---------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|--|
| I | Suteiktos garantijos ir laidavimai | | | 0 | 0 |
| II | Valdomas klientų turtas | | | 0 | 0 |
| III | Kiti nebalansiniai įsipareigojimai | | | 0 | 0 |

49. *Pelno(nuostolių) iš investicijų perkėlimas iš netechninės dalies į techninę dalį.* Pelno(nuostolių) dalis iš investicijų, perkelta iš netechninės dalies į techninę, apskaičiuojama, atsižvelgiant į draudimo techninių atidėjinių dalį bendroje techninių atidėjinių ir nuosavo kapitalo sumoje.

50. *Rizikų apimtis bei valdymas.* Kompanija, kaip ir ankstesniais metais, vykdo vieną draudimo rūšį-atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimą. Draudimo rizikos dydis priklauso nuo krovinio vertės. Pagrindinis UAB DK „Lamantinas“ draudimo politikos principas- optimaliai valdyti nuostolingumo svyravimus. Kiekviena prisiimtina rizika vertinama individualiai. Siekiant kontroliuoti kiekvieną iš identifikuoatų rizikų, bendrovėje yra nustatytos ir patvirtintos atitinkamos tvarkos. Rizikų valdymui naudojami šie principai:

- iki minimumo sumažinti sandorių, nurodytų Draudimo įstatymo 50 str.skaičių;
- bendrovėje draudimo rizika valdoma sutinkamai su rizikos vertinimo nuostatomis, tvarkomis ir taisyklėmis bei persidraudimo strategija;
- laikomasi konservatyvios investavimo strategijos, t.y. investuojama tik į paklausų nekilnojamąjį turtą bei Lietuvos Respublikos išdo vekselius;
- bendrovėje yra įdiegtos informacijos apsaugos sistemos, kurios nuolat yra tobulinamos;
- turto praradimo bei sunaikinimo rizika yra kontroliuojama, draudžiant bendrovei priklausanti turtą;
- bendrovė stebi gautinų sumų sumokėjimo vėlavimo terminus.

Kadangi vykdoma viena draudimo rūšis, bendrovės rezultatus tiesiogiai įtakoja pardavimo apimtys ir nuostolingumas. Nuostolingumui padidejus 10 proc. įmonės ataskaitinio laikotarpio pelnas sumažėtų 55 proc.

Generalinė direktorė

Danguolė Bradauskienė

Vyr. finansininkė

Daiva Radzevičienė

Vyr.aktuaras

Žana Kraučėnienė