

# **Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“**

## **METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ UŽ 2012 METUS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **BENDROJI DALIS**

1. Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“ įregistruota 1994 m. 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 2005 metų kovo 15d. Įstatinis kapitalas 2012 m. gruodžio 31d. sudaro 13.3 mln.Lt. Kompanija nėra PVM mokėtoja.
3. Kompanija turi nesavarankišką struktūrinį padalinį Klaipėdoje, dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.
4. Per praėjusius ataskaitinius metus kompanija dirbo pelningai, 2012 m. pasirašyta 13.550.351Lt draudimo įmokų, t.y. 974.690Lt daugiau nei 2011 m.
5. 2012 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. 2012 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“ 2012 m. finansinės ataskaitos sudarytos už laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31d. 2012 metų finansinės ataskaitos sudarytos pilnos formos, t. y. balansas, pelno(nuostolio) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas.
10. Finansinės ataskaitos parengtos pagal finansinių metų paskutinės dienos buhalterinių sąskaitų duomenis. Pobalansinių įvykių nebuvo. Finansinė apskaita tvarkoma, o finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis bendraisiais apskaitos principais. Finansinės ataskaitos parengtos naudojant ne Verslo apskaitos standartų, bet Draudimo priežiūros komisijos patvirtintas ataskaitų formas.
11. Draudimo kompanijoje rengiamos tarpinės finansinės ataskaitos, kuriose paprastai apibendrinami praėjusio ketvirčio ataskaitiniai duomenys, kuriuos bendrovė privalo teikti Lietuvos banko Priežiūros tarnybai. Rengiant tarpines ataskaitas, neatliekamos inventorizacijos, sąskaitų koregavimai bei kitos metų pabaigoje atliekamos procedūros.
12. Finansinėse ataskaitose praėjusių ir ataskaitinių finansinių metų duomenys yra palyginami, nes principai, metodai ir taisyklės, pagal kurias vedama draudimo įmonės apskaita 2012 metais nesikeitė. Visi metinės finansinės ataskaitos duomenys parengti ir pateikiami vadovaujantis atitinkamų Verslo apskaitos standartų, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymo, Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3d. nutarimo Nr.N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimais. 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 pinigėmis išlaidomis ar įplaukais.  
Sudarant finansines ataskaitas išimtyms nebuvo taikomos.



|                                                                      |  |           |        |           |           |           |            |            |
|----------------------------------------------------------------------|--|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| )                                                                    |  |           |        |           |           |           |            |            |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)                  |  |           |        |           |           |           |            |            |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje                                   |  | 7.095.428 | 93.714 | 7.189.142 | 6.862.212 | 4.970.002 | 11.832.214 | 19.021.356 |
| <b>Perkainojimas</b>                                                 |  |           |        |           |           |           |            |            |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje                                   |  |           |        |           |           |           |            |            |
| 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                                   |  |           |        |           |           |           |            |            |
| <b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>                                       |  |           |        |           |           |           |            |            |
| <b>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>                            |  | 4.887.428 |        | 4.887.428 |           | 2.00      |            | 4.887.430  |
| <b>Apskaičiuotas nusidėvėjimas</b>                                   |  | 282.122   |        | 282.122   |           |           |            | 282.12     |
| <b>Atkurtas nusidėvėjimas (-)</b>                                    |  |           |        |           |           |           |            |            |
| <b>Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)</b>                   |  |           |        |           |           |           |            |            |
| <b>Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)</b>                    |  |           |        |           |           |           |            |            |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-(-)           |  |           |        |           |           |           |            |            |
| Ataskaitinio                                                         |  | 5.169.550 |        | 5.169.550 |           | 2.00      |            | 5.169.552  |

|                                    |  |           |        |           |           |           |            |            |
|------------------------------------|--|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| laikotarpio pabaigoje              |  |           |        |           |           |           |            |            |
| Likutinė vertė                     |  |           |        |           |           |           |            |            |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje |  | 2.208.000 | 87.214 | 2.295.214 | 6.409.786 | 4.970.000 | 11.379.786 | 13.675.000 |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |  | 1.925.878 | 93.714 | 2.019.592 | 6.862.212 | 4.970.000 | 11.832.212 | 13.851.804 |

16. *Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita.* Kaip ir 2011 m., 2012 m. kompanija laikėsi konservatyvios investavimo politikos. 2012-12-31 investicijos į Lietuvos Respublikos išdo vekselius siekė 8.610.676Lt, į Norvegijos išdo vekselius-3.513.439Lt. Bendrovė 2012 m. investavo į trumpalaikius vertybinius popierius, palūkanas priskaitė proporcingai investicijų laikotarpiui. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami. Investicijos pirmiausia apskaitomos įsigijimo savikaina, o 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 Lt

| <b>Straipsniai</b>                                                   | <b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b> | <b>Skolos vertybiniai popieriai</b> |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| <i>Įsigijimo vertė</i>                                               |                                         |                                     |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje                                   |                                         | 7.790.173                           |
| Įsigytas turtas                                                      |                                         | 9.164.658                           |
| Perleistas turtas (-)                                                |                                         | -4.830.716                          |
| Nurašytas turtas (-)                                                 |                                         |                                     |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)                  |                                         |                                     |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje                                   |                                         | 12.124.115                          |
| <b><i>Perkainojimas</i></b>                                          |                                         |                                     |
| 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 |  |            |
| <b>Likutinė vertė</b>              |  |            |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje |  | 7.790.173  |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje |  | 12.124.115 |

17. *Investicijos i dukterines ir asocijuotas įmones.* Minėtų investicijų kompanija neturi.

18. *Indėlių kredito įstaigose apskaita.* 2012 m. gruodžio 31d. draudimo kompanijos „Lamantinas“ investicijos į terminuotus banko indėlius sudarė 1.000.000Lt AB SEB banke. Užsienio valiuta turimi indėliai apskaitomi pagal oficialų valiutos kursą. Palūkanos paskirstomos proporcingai indėlio galiojimo laikotarpiui ir balanse parodomos prie indėlio vertės.

19. *Kito materialiojo turto apskaita.* Kitas ilgalaikis materialusis turtas bendrovėje apskaitomas įsigijimo savikaina, nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiog proporcingu(tiesiniu) būdu. Baldams taikomas 6 m. nusidėvėjimo laikotarpis, kompiuterinei įrangai-3 m., automobiliams -6 m, kitai įrangai-4 m. 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 TURTAI, IŠSKYRUS INVESTICIJAS

Lt

| Straipsniai                                         | Turto grupės         |                      |          |                       | Iš viso   |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------|-----------------------|-----------|
|                                                     | Transporto priemonės | Biuro ir kita įranga | Atsargos | Išankstinis mokėjimas |           |
| <i>Įsigijimo vertė</i>                              |                      |                      |          |                       |           |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje                  | 231.213              | 641.899              | 15.988   | 8.734                 | 897.834   |
| Įsigytas turtas                                     |                      | 98.123               | 290.386  | 449.007               | 837.516   |
| Perleistas turtas (-)                               |                      |                      |          |                       |           |
| Nurašytas turtas (-)                                |                      | -13.512              | -288.687 |                       | -302.199  |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-) |                      |                      |          | -413.085              | -413.085  |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje                  | 231.213              | 726.510              | 17.687   | 44.656                | 1.020.066 |
| <b>Perkainojimas</b>                                |                      |                      |          |                       |           |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje                  |                      |                      |          |                       |           |
| Vertės padidėjimas                                  |                      |                      |          |                       |           |

|                                                                      |                      |                      |          |                       |                |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------|-----------------------|----------------|
| Vertės sumažėjimas (-)                                               |                      |                      |          |                       |                |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)                |                      |                      |          |                       |                |
| <b>Straipsniai</b>                                                   | <b>Turto grupės</b>  |                      |          |                       | <b>Iš viso</b> |
|                                                                      | Transporto priemonės | Biuro ir kita įranga | Atsargos | Išankstinis mokėjimas |                |
| Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)                 |                      |                      |          |                       |                |
| Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/-(-) |                      |                      |          |                       |                |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje                                   |                      |                      |          |                       |                |
| <b><i>Sukauptas nusidėvėjimas</i></b>                                |                      |                      |          |                       |                |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje                                   | 121.980              | 333.698              |          |                       | 455.678        |
| Apskaičiuotas nusidėvėjimas                                          | 38.520               | 85.028               |          |                       | 123.548        |
| Atkurtas nusidėvėjimas (-)                                           |                      |                      |          |                       |                |
| Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)                          |                      |                      |          |                       |                |
| Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)                           |                      |                      |          |                       |                |
| Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)           |                      |                      |          |                       |                |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje                                   | 160.500              | 418.726              |          |                       | 579.226        |
| <b><i>Likutinė vertė</i></b>                                         |                      |                      |          |                       |                |
| Ataskaitinio laikotarpio pradžioje                                   | 109.233              | 308.201              | 15.988   | 8.734                 | 442.156        |
| Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje                                   | 70.713               | 307.784              | 17.687   | 44.656                | 440.840        |

20. *Gautinų sumų apskaita.* Kaip ir 2011 m., 2012 m. pagrindinis kompanijos laidavimo raštų platinimo tinklas-draudimo brokerių bei muitinės tarpininkų įmonės. Didžiausią gautinų sumų dalį ir sudaro sumos, gautos iš tarpininkų. Palyginus su 2011 m., draudimo veiklos gautos sumos padidėjo 16.284Lt. Balanso kitų gautinų sumų straipsnyje parodyta biudžeto skola draudimo kompanijai – 391 Lt, kitos- 43.914 Lt.

Beviltiškos skolos į sąnaudas nurašomos atsižvelgiant į pradelimo terminą bei pirkejo finansinę būklę.

## GAUTINOS SUMOS

Lt

| <b>Gautinos sumos</b>                                   | <b>Bendra<br/>suma</b> | <b>Abejotinos<br/>gautinos<br/>sumos</b> | <b>Balansinė<br/>vertė</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------|----------------------------|
| Draudimo veiklos gautinos sumos:                        | 736.608                |                                          | 736.608                    |
| iš draudėjų:                                            | 155.726                |                                          | 155.726                    |
| dukterinių įmonių                                       |                        |                                          |                            |
| asocijuotų įmonių                                       |                        |                                          |                            |
| kitų asmenų                                             | 155.726                |                                          | 155.726                    |
| iš tarpininkų:                                          | 580.882                |                                          | 580.882                    |
| dukterinių įmonių                                       |                        |                                          |                            |
| asocijuotų įmonių                                       |                        |                                          |                            |
| kitų asmenų                                             | 580.882                |                                          | 580.882                    |
| Gautinos sumos                                          | 0                      | 0                                        | 0                          |
| iš kitų:                                                |                        |                                          |                            |
| dukterinių įmonių                                       |                        |                                          |                            |
| asocijuotų įmonių                                       |                        |                                          |                            |
| kitų asmenų                                             |                        |                                          |                            |
| Perdraudimo ir persidraudimo veiklos<br>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: | 44.305  |  | 44.305  |
| iš dukterinių įmonių  |         |  |         |
| iš asocijuotų įmonių  |         |  |         |
| iš kitų asmenų        | 44.305  |  | 44.305  |
| Iš viso:              | 780.913 |  | 780.913 |

21. *Kapitalas ir rezervai.* Kompanijos „Lamantinas“ įstatinis kapitalas 2012-12-31d. buvo 13,3 mln. Lt. Jį sudaro 13.300 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos nominali vertė - 1000Lt. Visos akcijos priklauso vienam akcininkui - fiziniam asmeniui.

2012 m. balandžio 16 d. vienintelio akcininko sprendimu nepaskirstytas kompanijos pelnas paskirstytas sekančiai: privalomas rezervas-176.633Lt, dividendams-1.356.029Lt, nepaskirstyta - 2.000.000Lt.

#### 2012 M. PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

| Straipsniai                                                                              | Suma (Lt) |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje* | 2.269.767 |
| Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)                                | 5.058.693 |
| Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje              | 7.328.460 |
| Akcininkų įnašai nuostoliams padengti (įstatinio mažinimas)                              |           |
| Pervedimai iš rezervų                                                                    |           |
| Paskirstytinas pelnas                                                                    | 7.328.460 |



|                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Pelno paskirstymas:                                                           |           |
| - į įstatymo numatytus rezervus (pagal ABI)                                   | 226.000   |
| - į kitus rezervus(įstatinio kapitalo didinimas)                              |           |
| - dividendai                                                                  | 3.102.460 |
| - kiti                                                                        |           |
| Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | 4.000.000 |

\* susidarė dėl 2012 m. turto ir nuosavybės straipsnių koregavimo.

22. *Draudimo techniniai atidėjiniai.* 2012-12-31 bendrovėje suformuoti 4.393.906 Lt dydžio techniniai atidėjiniai LR draudimo priežiūros komisijos nustatyta tvarka: perkeltų įmokų - 461.908Lt, numatomų išmokėjimų – 3.931.998Lt. Kitų techninių atidėjinių kompanija neformuoja.

23. *Kiti įsipareigojimai* (išskyrus draudimo techninius atidėjinius). Palyginti su 2011 m. pabaigoje buvusiais, kompanijos įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, padidėjo 14.740Lt, likusieji (kiti) padidėjo 642.781 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 pagal gautus užstatus teikiamos ir rizikingiausioms muitinės procedūroms.

Balanso kitų įsipareigojimų straipsnyje parodyti minėti gauti piniginiai užstatai – 580.622 Lt (įmonei pristatius muitinės sprendimą apie papildomos garantijos pripažinimą negaliojančia, užstatus grąžinamas), įsipareigojimai tiekėjams už paslaugas-19.553Lt, atostoginių atidėjimų-44.547Lt, kiti-690.305Lt.

Balanso įsipareigojimų, susijusių su tiesioginio draudimo veikla, straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos draudimo įmokos pagal dar negaliojančias draudimo sutartis – 18.200 Lt, įsipareigojimai tarpininkams (komisinis atlyginimas) – 62.152 Lt, kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai-4.087Lt.

#### 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> | 84.439              |                                                          |                  |
| įsipareigojimai draudėjams:                        | 18.200              |                                                          |                  |
| dukterinėms įmonėms                                |                     |                                                          |                  |
| asocijuotoms įmonėms                               |                     |                                                          |                  |

|                                                                                 |        |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------|--|--|
| kitiems asmenims                                                                | 18.200 |  |  |
| <i>įsipareigojimai tarpininkams:</i>                                            | 62.152 |  |  |
| dukterinėms įmonėms                                                             |        |  |  |
| asocijuotoms įmonėms                                                            |        |  |  |
| kitiems asmenims                                                                | 62.152 |  |  |
| <i>kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:</i>                          | 4.087  |  |  |
| dukterinėms įmonėms                                                             |        |  |  |
| asocijuotoms įmonėms                                                            |        |  |  |
| kitiems asmenims                                                                | 4.087  |  |  |
| 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                                                             |        |  |  |
| 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> | 1.705.089 |  |  |
| mokesčiai                                                             | 370.062   |  |  |
| socialinio draudimo įmokos                                            |           |  |  |
| atlyginimai                                                           |           |  |  |
| dukterinėms įmonėms                                                   |           |  |  |
| asocijuotoms įmonėms                                                  |           |  |  |
| kitiems asmenims                                                      | 1.335.027 |  |  |
| Iš viso:                                                              | 1.789.528 |  |  |

24. *Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos.* Pajamos už draudimo paslaugas bendrovėje pripažįstamos uždirbtomis pajamomis pagal draudimo polisą ir draudimo sutarties sąlygas, suteikus draudėjui draudimo paslaugą. Kai draudimo įmokos gaunamos anksčiau, nei prasideda draudimo sutarties galiojimo laikotarpis, gautos draudimo įmokos įtraukiamos į įsipareigojimų draudėjams straipsnį ir apskaitomos jame 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 paskirstoma per draudimo sutarties galiojimo laikotarpį. Jei draudimo sutartis galioja vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais nei ataskaitinis laikotarpis, įmokos dalis, tenkanti vėlesniems ataskaitiniams laikotarpiais, įtraukiama į įsipareigojimus (perkeltų įmokų techninį atidėjimą).

25. *Negyvybės draudimo veiklos rezultatai.* 2012 m. pasirašyta 974.690 Lt daugiau draudimo įmokų nei 2011 m.

#### NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Lt

| <b>Straipsniai</b>     | Pasirašytos įmokos | Uždirbtos įmokos | Išmokų sąnaudos | Veiklos sąnaudos | Persidraudimo veiklos rezultatai |
|------------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------------------------|
| Draudimas              | 13.550.351         | 13.522.146       | 486.742         | 8.542.810        | -                                |
| Perdraudimas           |                    |                  |                 |                  |                                  |
| Iš viso:               | 13.550.351         | 13.522.146       | 486.742         | 8.542.810        | -                                |
| <b>Draudimo grupės</b> | Pasirašytos įmokos | Uždirbtos įmokos | Išmokų sąnaudos | Veiklos sąnaudos | Persidraudimo veiklos rezultatai |

|                     |            |            |         |           |   |
|---------------------|------------|------------|---------|-----------|---|
| Laidavimo draudimas | 13.550.351 | 13.522.146 | 486.742 | 8.542.810 | - |
| Iš viso:            | 13.550.351 | 13.522.146 | 486.742 | 8.542.810 | - |

| Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis | Pasirašytos įmokos |
|----------------------------------------------|--------------------|
| Lietuvos Respublika                          | 13.550.351         |
| Kitos Europos Sąjungos valstybės             |                    |
| Užsienio valstybės                           |                    |
| Iš viso:                                     | 13.550.351         |

26. *Draudimo išmokų sąnaudos.* Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudiminius įvykius pripažįstamos to laikotarpio sąnaudomis, kurį jos buvo išmokėtos. Žalų sureguliuavimo sąnaudoms priskiriamos darbuotojo, atsakingo už žalų sureguliuimą, darbo užmokesčio sąnaudos. Išmokų sąnaudos mažinamos išieškotomis sumomis. Regresu atgautos sumos apima per ataskaitinį laikotarpį faktiškai atgautas sumas.

27. *Investicinės veiklos pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Investicinės veiklos pajamoms priskiriamos palūkanos už Lietuvos Respublikos ir Norvegijos išdo vekselius, nekilnojamojo turto nuomos pajamos, banko palūkanos, susijusios su investicijomis į terminuotus indėlius, investicijų vertės padidėjimas. Investicinės veiklos sąnaudoms priskiriamos VVP sąskaitos tvarkymo mokesčiai (2.799 Lt). 2012 m. didžiausią investicinių pajamų dalį kaip ir 2011 m. sudarė palūkanos už Lietuvos Respublikos ir Norvegijos išdo vekselius-244.284 Lt, pajamos už išnuomotą nekilnojamąjį turtą-125.604 Lt, palūkanos už terminuotus banko indėlius-36.984 Lt. Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kaupimo bei palyginimo principais ir parodomas pelno(nuostolio) ataskaitoje.

#### INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

Lt

| <i>Rodikliai</i>                            | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| a) INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS             | 491.699           | 354.580                  |
| Palūkanos už VVP                            | 244.284           | 249.745                  |
| Pajamos už nekilnojamojo turto nuomą        | 125.604           | 69.922                   |
| Banko terminuotų indėlių palūkanos          | 36.984            | 34.913                   |
| Investicijų vertės padidėjimas              | 84.827            |                          |
| b) INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS            | 9.328             | 375.176                  |
| Investicijų vadybos sąnaudos                | 2.799             | 3.665                    |
| Nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo | 6.529             | 371.511                  |

|                                           |         |         |
|-------------------------------------------|---------|---------|
| c) INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a -b) | 482.371 | -20.596 |
|-------------------------------------------|---------|---------|

28. *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. 2012 m. įsigijimo sąnaudos sudarė – 5.900.178 Lt. Administracinėms sąnaudoms priskiriamos visos personalo sąnaudos: darbo užmokestis, socialinio draudimo įmokos, taip pat administracinėms priskiriamos patalpų išlaikymo, ryšių, komunalinių paslaugų, įmonės reprezentavimo sąnaudos, nusidėvėjimas, įvairūs, išskyrus pelno, mokesčiai. 2012 m. administracinės sąnaudos sudarė 2.642.632Lt. Palyginti su 2011 m. įsigijimo komisiniai padidėjo 552.508Lt, padidėjo ir pasirašytų įmokų dydis.

## KOMISINIAI

Lt

| Komisinių rūšys                                | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <i>Draudimo veiklos komisiniai:</i>            | 5.900.178         | 5.347.670                |
| įsigijimo komisiniai                           | 5.900.178         | 5.347.670                |
| 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:                                       | 5.900.178         | 5.347.670                |

29. *Kitų techninės veiklos pajamų bei sąnaudų pripažinimas.* Kitoms techninėms pajamoms priskiriama iš kitų draudimo įmonių gaunamas komisinis atlyginimas už išplatintus draudimo polisus. Gautas komisinis atlyginimas susijęs tik su draudimo sutarties sudarymu, tačiau nesusijęs su tolesniu jos aptarnavimu, todėl jis pripažįstamas pajamomis iš karto. 2012 m. iš kitų draudimo įmonių už išplatintus polisus gauta 42.839 Lt komisinio atlyginimo. Kitoms techninėms pajamoms priskiriamos ir sankcijos už pamestus draudimo polisus. 2012 m. tai sudarė 735 Lt.

30. *Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Prie kitų pajamų priskiriamos banko palūkanos už lėšas, laikomas atsiskaitomojoje sąskaitoje –1.846 Lt, teigiamas valiutos kursų pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis –16.980 Lt, kitos-601Lt. Kitoms sąnaudoms priskiriamos banko

paslaugos – 4.701 Lt bei dėl neigiamo valiutos kurso pasikeitimo, patirtos, nesusiję su investicijomis, sąnaudos-18.571Lt.

31. *Mokesčiai.* Kompanija įstatymų nustatyta tvarka 2012 m. mokėjo šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį (15%), įmokas į garantinį fondą (0.2%), nekilnojamojo turto mokestį (0.8-1%), įmokas į socialinio draudimo fondą (39.98%), pelno mokestį (15%).

#### PELNO MOKESTIS

Lt

| Straipsniai                      | 2012 m. | 2011 m. |
|----------------------------------|---------|---------|
| Ataskaitinių metų pelno mokestis | 929.485 | 674.326 |
| Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas  |         |         |
| Iš viso:                         | 929.485 | 674.326 |

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

| Straipsniai                                          | 2012 m.        | 2011 m.        |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis) prieš mokesčius | 5.988.178      | 4.203.998      |
| <i>Skirtumai</i>                                     | <i>208.389</i> | <i>270.217</i> |
| Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostolis)  | 6.196.567      | 4.474.215      |
| Ataskaitinių metų pelno mokestis                     | 929.485        | 674.326        |

32. *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 datą, yra pripažįstami ataskaitinio laikotarpio pajamomis arba sąnaudomis. Esant teigiamam valiutos kursui - fiksuojamos pajamos, esant neigiamam valiutos kursui - fiksuojamos sąnaudos.

2012 m. gruodžio 31 d. pagrindinių valiutų santykiai buvo tokie:

1EUR-3,4528Lt;  
 1USD-2,6060Lt;  
 1LVL-4,9520Lt;  
 1GPB-4,2015Lt;  
 1CZK-0,13771Lt;  
 1NOK-0,46734Lt.

33. *Investicijų vertės perskaičiavimas.* 2012 m. investicijų vertė, Kompanijos vertinimu, atitinka rinkos kainą.

34. *Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos.* Balanso kitų ateinančių laikotarpių sąnaudų straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos reklamos, prenumeratos ir pan.sąnaudos. 2012 m. pabaigoje tai sudaro 12.440Lt.

35.*Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos.* Balanso ateinančių laikotarpių pajamų straipsnyje parodomas iš anksto apmokėtos nuomos pajamos. 2012 m. pabaigoje jos sudarė 6.000Lt.

36. *Kiti straipsniai.* 2012 m. pinigai sąskaitose ir kasoje sudarė 1.639.942 Lt, tame tarpe kasoje – 17.422 Lt. Palyginti su 2011 m. pabaiga pinigų likutis padidėjo 493.398 Lt.

Priskaityta darbo užmokesčio darbuotojams-798.998 Lt, iš jų 2 vadovams-206.482 Lt, priskaitymai socialiniam draudimui-247.530 Lt. Atostogų rezervas-44.548Lt Nebalansinių įsipareigojimų 2012 m. 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                                                        | 206.482           | 210.589                  | 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                                    |                   |                          |                                   |
| E. Suteiktos įvairios garantijos įmonės vardu:                     | 0                 | 0                        | 0                                 |
| 1. Vadovams                                                        |                   |                          |                                   |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims                                    |                   |                          |                                   |
| Rodikliai                                                          | Finansiniai metai | Praėję finansiniai       | Likutis finansinių metų pabaigoje |

|                                                       |           | metai     |   |
|-------------------------------------------------------|-----------|-----------|---|
| F. Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos: | 1.356.029 | 2.126.292 | 0 |
| 1. Vadovams                                           |           |           |   |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims                       | 1.356.029 | 2.126.292 | 0 |
| G. Kiti reikšmingi įsipareigojimai įmonei:            | 0         | 0         | 0 |
| 1. Vadovų                                             |           |           |   |
| 2. Kitų susijusių asmenų                              |           |           |   |
| H. Parduotas turtas:                                  | 0         |           | 0 |
| 1. Vadovams                                           |           |           |   |
| 2. Kitiems susijusiems asmenims                       |           |           | X |
| Vidutinis vadovų skaičius per metus                   | 2         | 2         | X |

37. *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.

38. *Rizikų apimtis bei valdymas.* Kompanija, kaip ir ankstesniais metais, vykdo vieną draudimo rūšį-atsakomybės, atliekant muitinės procedūras, draudimą. Draudimo rizikos dydis priklauso nuo draudimo objekto- prekių/krovinių pobūdžio, vertės, draudėjo finansinio vertinimo ir kitų faktorių. Pagrindinis UAB DK „Lamantinas“ draudimo politikos principas- optimaliai valdyti nuostolingumo svyravimus. Kiekviena prisiimtina rizika vertinama individualiai. Siekiant efektyviai valdyti atskiras rizikas, bendrovėje yra patvirtinta Rizikos valdymo strategija. Pagrindiniai principai rizikų valdyme:

- a) iki minimumo sumažinti sandorių, nurodytų Draudimo įstatymo 50 str., skaičių;
- b) bendrovėje draudimo ir kitos rizikos valdomos sutinkamai su Rizikos valdymo strategija;
- c) laikomasi konservatyvios investavimo strategijos, t.y. investuojama tik į paklausų nekilnojamąjį turtą, Lietuvos Respublikos ir Norvegijos išdo vekselius bei į banko terminuotus indėlius;
- d) bendrovėje yra įdiegtos informacijos apsaugos sistemos, kurios nuolat yra tobulinamos;
- e) turto praradimo bei sunaikinimo rizika yra kontroliuojama, draudžiant bendrovei priklausantį turtą;
- f) bendrovė stebi gautinų sumų sumokėjimo terminus ir atitinkamai neleidžia susidaryti vėlavimams.

Kadangi vykdoma viena draudimo rūšis, bendrovės rezultatus tiesiogiai įtakoja pardavimo apimtys ir nuostolingumas. Nuostolingumui padidėjus 10 proc. įmonės ataskaitinio laikotarpio pelnas sumažėtų apie 40 proc.



Generalinė direktorė



Danguolė Bradauskienė

Vyr. Finansininkė



Daiva Radzevičienė

Vyr. aktuaras



Žana Kraučenkienė