

Uždaroji akcinė bendrovė
draudimo kompanija „Lamantinas“

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ UŽ 2009 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 2005 metų kovo 15d. Akcininko sprendimu kompanijos įstatinis kapitalas padidintas 800.000Lt nepaskirstyto pelno sąskaita ir 2009-09-18 įregistruotas Registrų centre. Įstatinis kapitalas 2009m. gruodžio 31d. sudaro 12.3 mln.Lt.

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

4. Per praėjusius ataskaitinius metus kompanija dirbo pelningai, 2009m. pasirašyta 9.683.416Lt draudimo įmokų, t.y.148.251Lt mažiau nei 2008m.

5. 2009 m. UAB DK „Lamantinas“ dirbo 16 darbuotojų. Iš jų -13 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. 2009 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“ 2009m. finansinė ataskaita sudaryta už laikotarpį nuo 2009 m. sausio mėn. 01d. iki 2009 m. gruodžio 31d. Už 2009 metus sudaryta pilna finansinė ataskaita, t.y. balansas, pelno(nuostolio) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir šis aiškinamasis raštas.

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

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

12. Finansinėse ataskaitose praėjusių ir ataskaitinių finansinių metų duomenys yra palyginami, nes principai , metodai ir taisyklės, pagal kurias vedama draudimo įmonės apskaita 2009 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 piniginėmis išlaidomis ar įplaukomis. Sudarant finansinę ataskaitą išimtytys nebuvo taikomos.

13. Sudarant finansines ataskaitas, visas turtas (išskyrus pastatus ir žemę, investicijas) 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 pridedami importo muitai, akcizai, PVM, turto registravimo bei kiti negražintini mokesčiai.

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

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

PASTABOS

14. *Nematerialiojo turto apskaita ir amortizacija.* Nematerialiajam turtui priskiriamas identifikuojamas nepiniginis turtas, neturintis materialios formos, kuriuo bendrovė disponuoja ir kuri 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	70.401			70.401
Įsigytas turtas				
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	70.401			70.401
Sukaupta amortizacija				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	65.609			65.609
Apskaičiuota amortizacija	3.454			3.454
Atkurta amortizacija (-)				
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)				
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	69.063			69.063
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4.792			4.792
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1.338			1.338

15. *Nekilnojamojo turto apskaita ir nusidėvėjimas.* Nekilnojamasis turtas, išskyrus investicinį, tiesiogiai naudojamas įmonės veikloje, 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 turta. Investiciniam turtui priskiriamas nekilnojamasis turtas ir žemė, išskyrus administracinius pastatus. Investicinis turtas apskaitomas tikrąja verte.

Jei remonto bei rekonstravimo darbai pailgina nekilnojamojo turto, išskyrus investicinį, naudingo tarnavimo laiką ir naudingąsias savybes, šių darbų verte 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 tikrąja verte, nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Pagal lizingo sutartis įsigyto turto kompanija neturi.

NEKILNOJAMASIS TURTAS

Lt

Straipsniai	Turto grupės			Iš viso
	Pastatai	Nebaigta statyba	Žemė	
Įsigijimo vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	14.693.589		2.000.000	16.693.589
Įsigytas turtas		84.214	5.120.000	5.204.214
Perleistas turtas (-)	-3.852.581		-700.000	-4.552.581
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				0
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	10.841.008	84.214	6.420.000	17.345.222
Perkainojimas				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0		0	0
Vertės padidėjimas				
Vertės sumažėjimas (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turta (-)				
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turta (-)				
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą perkainojimo rezultatas +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje				

Sukauptas nusidėvėjimas				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3.665.439			3.665.439
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	824.163			824.163
Atkurtas nusidėvėjimas (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4.489.602			4.489.602
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	11.028.150	0	2.000.000	13.028.150
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	6.351.406	84.214	6.420.000	12.855.620

16. *Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita.* Kaip ir 2008m., 2009m. kompanija laikėsi konservatyvios investavimo politikos. 2009 12 31 investicijos į Lietuvos Respublikos izdo vekselius siekė 4.705.530Lt. Bendrovė 2009 m. investavo į trumpalaikius vertybinius popierius, palūkanas priskaitė proporcingai investicijų laikotarpiui. Vertybiniai popieriai po išpirkimo vėl investuojami. Investicijos pirmiausia apskaitomos išigijimo verte ir vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais jų išigijimo 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>Išigijimo vertė</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	4.453.387
Išgytas turtas		9.119.125
Perleistas turtas (-)		-8.866.982
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		4.705.530
<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	4.453.387
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	4.705.530

17. *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

18. *Indėlių kredito įstaigose apskaita.* 2009m. gruodžio 31d. draudimo kompanijos „Lamantinas“ investicijos į terminuotus banko indėlius sudarė 500.206Lt SEB banke ir 622.363Lt DnB NORD banke. Užsienio valiuta turimi indėliai apskaitomi pagal oficialų valiutos kursą. Palūkanos paskirstomos proporcingai indėlio galiojimo laikotarpiui ir balanse parodomas prie indėlio vertės.

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

Lt

Straipsniai	Turto grupės			Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kita įranga	
<i>Įsigijimo vertė</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	642.933	405.978	830.773	1.879.684
Įsigytas turtas		30.175	22.002	52.177
Perleistas turtas (-)			-343.902	-343.902
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	642.933	436.153	508.873	1.587.959
<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 turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje				
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	405.812	352.901	358.757	1.117.470
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	50.846	39.890	92.852	183.588
Atkurtas nusidėvėjimas (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)			-10.150	-10.150
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)				
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	456.658	392.791	441.459	1.290.908
<i>Likutinė vertė</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	237.121	53.077	472.016	762.214
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	186.275	43.362	67.414	297.051

20. *Gautinų sumų apskaita.* Kaip ir 2008m., 2009m. pagrindinis kompanijos laidavimo raštų platinimo tinklas-draudimo brokeriai bei muitinės tarpininkai. Didžiausią gautinų sumų dalį ir sudaro sumos, gautinos iš tarpininkų. Palyginus su 2008m., gautinos sumos sumažėjo 19.644Lt. Gautinų sumų sumažėjimą lėmė griežtesnė skolų kontrolė. Balanso kitų gautinų sumų straipsnyje parodyta biudžeto skola draudimo kompanijai – 12.321 Lt, kitos- 6.168Lt.

Beviltiškos skolos į sąnaudas nurašomos, atsižvelgiant į pradelsimo terminą bei pirkėjo finansinę būklę.

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:	749.198		749.198
iš draudėjų:	149.476		149.476
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	149.476		149.476
iš tarpininkų:	599.722		599.722
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	599.722		599.722
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:	18.489		18.489
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	18.489		18.489
Iš viso:	767.687		767.687

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
----------	---	---

21. *Kapitalas ir rezervai.* Kompanijos „Lamantinas“ įstatinis kapitalas 2009 12 31d.-12,3 mln. litų. Jį sudaro 12300 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos vertė-1000Lt. Visos akcijos priklauso vienam akcininkui-fiziniam asmeniui.

2008m. uždirbtas pelnas paskirstytas sekančiai: privalomas rezervas-142.635Lt, dividendams-1.910.064Lt, nepaskirstytas-800.000Lt, kuriuo vėliau padidintas įstatinis kapitalas.

2009 M. PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Straipsniai	Suma (Lt)
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	127.558*
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2.182.664
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	2.310.222
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti (įstatinio mažinimas)	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	2.310.222
Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	115.511
- į kitus rezervus(įstatinio kapitalo didinimas)	
- dividendai	1.694.711
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	500.000

*susidarė dėl turto ir nuosavybės straipsnių koregavimo, nesusijusio su 2009m.

22. *Draudimo techniniai atidėjiniai.* 2009 12 31 bendrovėje suformuoti 4.331.863 Lt dydžio techniniai atidėjiniai LR draudimo priežiūros komisijos nustatyta tvarka: perkeltų įmokų - 522.393Lt, numatomų išmokėjimų – 3.809.470Lt. Palyginti su 2008 m. techniniai atidėjiniai sumažėjo 593.227 Lt. Pagrindinė sumažėjimo priežastis-nuostolių svyravimo išlyginimo techninio atidėjinio sumažinimas iki 0Lt teisės aktų nustatyta tvarka. Kitų techninių atidėjinių kompanija neformuoja.

23. *Kiti įsipareigojimai* (išskyrus draudimo techninius atidėjinius).Palyginti su 2008 m.pabaigoje buvusiais, kompanijos įsipareigojimai padidėjo 590.108 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 gauti piniginiai užstatai – 657.898 Lt (įmonei pristačius muitinės sprendimą apie papildomos garantijos pripažinimą negaliojančia, užstatas gražinamas), įsipareigojimai tiekėjams už paslaugas-10.929Lt, atostoginių atidėjins-49.309Lt, mokesčiai-100.138Lt, įsipareigojimai akcininkui-610.064Lt, kiti-8000Lt.

Balanso įsipareigojimų, susijusių su tiesioginio draudimo veikla, straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos draudimo įmokos pagal dar negaliojančias draudimo sutartis – 210.254 Lt, įsipareigojimai tarpininkams (komisinis atlyginimas) – 54.191 Lt, kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai-35.561Lt(klaidingos sumos, gautos iš įmonių, kurios draudimo įmoką turėtų sumokėti draudimo brokeriui ar priklausomam tarpininkui-12.263Lt, bei įsipareigojimai kitoms draudimo įmonėms už išplatintus polius-6.983Lt, kiti-16.315Lt).

<i>Skolos kredito įstaigoms:</i>			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:</i>	1.436.338		
mokesčiai	100.138		
socialinio draudimo įmokos			
atlyginimai			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	1.336.200		
Iš viso:	1.736.344		

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

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 laikotarpiams, įtraukiama į perkeltų įmokų techninį atidėjimą.

25. *Negyvybės draudimo veiklos rezultatai.* 2009 m. pasirašyta 148.251 Lt mažiau draudimo įmokų nei 2008 m. Persidraudimo veikla 2009 m. buvo nuostolinga. 2009m. persidraudimo veikla buvo vykdoma su 6 Kaliningrado draudimo įmonėmis.

NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Lt

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatai
Draudimas	9.683.416	9.554.474	1.369.419	6.942.016	-286.296
Perdraudimas					
Iš viso:	9.683.416	9.554.474	1.369.419	6.942.016	-286.296
Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatai
Laidavimo draudimas	9.683.416	9.554.474	1.369.419	6.942.016	-286.296
Iš viso:	9.683.416	9.554.474	1.369.419	6.942.016	-286.296

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	9.683.416
Kitos Europos Sąjungos valstybės	
Užsienio valstybės	
Iš viso:	9.683.416

26. *Draudimo išmokų sąnaudos.* Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudiminius įvykius pripažįstamos to laikotarpio sąnaudomis, kurių jos buvo išmokėtos, žalų sureguliuojimo sąnaudoms priskiriamas darbuotojo, atsakingo už žalų sureguliuojimą, priskaitytas darbo užmokestis. 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 išdo vekselius, nekilnojamojo turto nuomos pajamos, banko palūkanos, susijusios su investicijomis, investicijų vertės padidėjimas. Investicinės veiklos sąnaudoms priskiriamos investicijų vadybos sąnaudos (2590 Lt) ir nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo (391 Lt). 2009 m. didžiausią investicinių pajamų dalį kaip ir 2008 m. sudarė palūkanos už LR išdo vekselius-267.118 Lt, pajamos už išnuomotą nekilnojamąjį turtą-184.122 Lt, palūkanos už terminuotus banko indėlius-31.290 Lt, investicijų vertės padidėjimas-43.914 Lt. Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kaupimo bei palyginamumo principais ir parodomas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

<i>Rodikliai</i>	Finansiniai metai	Lt Praėję finansiniai metai
a) INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	526.444	484.237
Palūkanos už VVP	267.118	179.278
Pajamos už nekilnojamojo turto nuomą	184.122	184.522
Banko terminuotų indėlių palūkanos	31.290	25.229
Investicijų vertės padidėjimas	43.914	95.208
b) INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	2.981	125.097
Investicijų vadybos sąnaudos	2.590	1.500
Nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo	391	123.597
c) INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a -b)	523.463	359.140

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. 2009 m. įsigijimo sąnaudos sudarė – 4.242.308 Lt. Administracinėms sąnaudoms priskiriamos visos personalo, administracinių patalpų išlaikymo sąnaudos: darbo užmokestis, socialinio draudimo įmokos, ryšių, komunalinės paslaugos, taip pat įmonės reprezentavimo sąnaudos, nusidėvėjimas, įvairūs, išskyrus pelno, mokesčiai. 2009 m. administracinės sąnaudos sudarė 2.699.708 Lt. Palyginti su 2008 m. įsigijimo komisiniai sumažėjo 67.462 Lt, kadangi sumažėjo ir pasirašytų įmokų dydis.

KOMISINIAI

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<i>Draudimo veiklos komisiniai:</i>	4.242.308	4.309.770
įsigijimo komisiniai	4.242.308	4.309.770
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:	4.242.308	4.309.770

29. *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. 2009 m. iš kitų draudimo įmonių už išplatintus polius gauta 66.940 Lt komisinio atlyginimo. Kitoms techninėms pajamoms priskiriamos ir sankcijos už pamestus draudimo polius. 2009 m. tai sudarė 28.046 Lt.

30. *Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Prie kitų pajamų priskiriamos banko palūkanos už lėšas, laikomas atsiskaitomojoje sąskaitoje – 1.374 Lt, teigiamas valiutos kursų pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis – 34.241 Lt, kitos pajamos-13Lt. Kitoms sąnaudoms priskiriamos banko paslaugos – 10.591 Lt bei neigiamas valiutos kurso pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis -39.574Lt.

31. *Mokesčiai.* Kompanija įstatymų nustatyta tvarka 2009m. mokėjo šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį (15%), įmokas į garantinį fondą (0.1%), nekilnojamojo turto mokestį (0.8-1%), įmokas į socialinio draudimo fondą (39.98%), pelno mokestį (20%). Atidėtasis pelno mokestis apskaičiuojamas taikant išipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir išipareigojimų mokestinės bazės ir jų balansinės vertės finansinėje atskaitomybėje.

2009 m. kompanijos grynasis pelnas – 2.182.664 Lt, pelnas, tenkantis vienai akcijai-177 Lt. 2009 m. pelnas prieš apmokestinimą – 2.845.023 Lt, apmokestinamasis – 3.311.795 Lt. Skirtumas tarp apmokestinamojo ir pelno prieš apmokestinimą – 466.772Lt. Minėtas skirtumas susidaro dėl skirtingų Pelno mokesčio įstatymo ir Verslo apskaitos standartų nuostatų, apskaičiuojant pelną.

PELNO MOKESTIS

Lt

Straipsniai	2009 m.	2008 m.
Ataskaitinių metų pelno mokestis	662.359	601.646
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas		
Iš viso:	662.359	601.646

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

Straipsniai	2008 m.	2008 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	2.845.023	3.454.345
<i>Skirtumai</i>	<i>466.772</i>	<i>556.631</i>
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostolis)	3.311.795	4.010.976
Ataskaitinių metų pelno mokestis	662.359	601.646

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 data, yra pripažįstami ataskaitinio laikotarpio atitinkamos veiklos pajamomis arba sąnaudomis. Esant teigiamam valiutos kursui - fiksuojamos pajamos, esant neigiamam valiutos kursui - fiksuojamos sąnaudos.

33. *Investicijų vertės perskaičiavimas.* 2009m. 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 sąnaudos. 2009m. pabaigoje tai sudaro 16.432Lt.

35. *Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos.* Balanso ateinančių laikotarpių pajamų straipsnyje parodomas iš anksto apmokėtos nuomos pajamos. 2009m. kompanija tokių pajamų neturėjo.

36. *Kiti klausimai.* 2009 m. pinigai sąskaitose ir kasoje sudarė 1.540.809 Lt, tame tarpe kasoje – 432.820 Lt. Palyginti su 2008m. pinigų kiekis padidėjo 466.769 Lt.

Priskaityta darbo užmokesčio darbuotojams-731.377 Lt, iš jų 2 vadovams-189.692 Lt, priskaitymai socialiniam draudimui-226.258 Lt. Atostogų rezervas-49.309Lt Nebalansinių įsipareigojimų 2009m. 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	189.692	182.616	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 įsipareigojimai 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

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/krovinio 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 bei persidraudimo strategija;
- c) laikomasi konservatyvios investavimo strategijos, t.y. investuojama tik į paklausų nekilnojamąjį turtą bei Lietuvos Respublikos 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 vėlavimo terminus.

Kadangi vykdoma viena draudimo rūšis, bendrovės rezultatus tiesiogiai įtakoja pardavimo apimtys ir nuostolingumas. Nuostolingumui padidejus 10 proc., įmonės ataskaitinio laikotarpio pelnas sumažėtų 41 proc.

Generalinė direktorė

Danguolė Bradauskienė

Vyr. finansininkė

Daiva Radzevičienė

Vyr.aktuaras

Žana Kraučenkienė