

Uždaroji akcinė bendrovė
draudimo kompanija „Lamantinas“

METINĖS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS UŽ 2008 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 2008m. 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. 2008m. pasirašyta 9.831.667Lt draudimo įmokų, t.y.850.415Lt daugiau nei 2007m.

5. 2008 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 inventurizacija atlikta pilnai. 2008 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“ 2008m. finansinė atskaitomybė sudaryta už laikotarpį nuo 2008 m. sausio mėn. 01d. iki 2008 m. gruodžio 31d. Už 2008 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 inventurizacijos, 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 2008 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) atskaitoje ir

nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje pateikti duomenys tiesiogiai nesusieti su pinigėmis 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 pridedami 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.;

26. *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	70401			70401
Įsigytas turtas				
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	70401			70401
Sukaupta amortizacija				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	42184			42184
Apskaičiuota amortizacija	23425			23425
Atkurta amortizacija (-)				
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)				
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	65609			65609
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	28217			28217
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4792			4792

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 turtą. Investiciniam turtui priskiriamas nekilnojamasis 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

Lt

Straipsniai	Turto grupės			Iš viso
	Pastatai	Nebaigta statyba	Žemė	
Įsigijimo vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	14523098		2000000	16523098
Įsigytas turtas	170491			170491
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-				0
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	14693589	0	2000000	16693589
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	2689798			2689798
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	975641			975641
Atkurtas nusidėvėjimas (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3665439			3665439
Likutinė vertė				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	11833300	0	2000000	13833300
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11028150	0	2000000	13028150

28. *Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita.* Kaip ir 2007m., kompanija laikėsi konservatyvios investavimo politikos. 2008 12 31 investuota 4.453.387Lt į Lietuvos Respublikos išdo vekselius. Bendrovė 2008 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	4032331
Įsigytas turtas		8501804
Perleistas turtas (-)		-8080748
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		4453387
<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	4032331
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	4453387

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.* 2008m. gruodžio 31d. draudimo kompanijos „Lamantinas“ investicijos į terminuotus banko indėlius sudarė 372.047Lt SEB banke ir 355.351Lt DnB NORD 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 įsigijimo 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 TURTAI, IŠSKYRUS INVESTICIJAS

Lt

Straipsniai	Turto grupės			Iš viso
	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kita įranga	
<i>Įsigijimo vertė</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	411720	396547	748514	1556781
Įsigytas turtas	231213	9431	82259	322903
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	642933	405978	830773	1879684
<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	385915	303891	266943	956749
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	19897	49010	91814	160721
Atkurtas nusidėvėjimas (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)				
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)				
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	405812	352901	358757	1117470
<i>Likutinė vertė</i>				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	25805	92656	481571	600032
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	237121	53077	472016	762214

32. *Gautinų sumų apskaita.* Kaip ir 2007m., pagrindinis kompanijos laidavimo raštų platinimo tinklas-draudimo brokeriai bei muitinės tarpininkai. Didžiausią gautinų sumų dalį ir sudaro sumos, gautos iš tarpininkų. Palyginus su 2007m., draudimo veiklos gautos sumos sumažėjo 330.133Lt. Gautinų sumų sumažėjimą lėmė griežtesnė skolų kontrolė. Balanso kitų gautinų sumų straipsnyje parodyta biudžeto skola draudimo kompanijai – 12.321 Lt, kitos-1.366Lt.

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:	773644		773644
iš draudėjų:	99660		99660
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	99600		99600
iš tarpininkų:	673984		673984
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	673984		673984
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:	13687		13687
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	13687		13687
Iš viso:	787331		787331

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 2008 12 31d.-11,5 mln. litų. Jį sudaro 11500 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos vertė-1000Lt. Visos akcijos priklauso vienam akcininkui-fiziniam asmeniui.

2007m. uždirbtas pelnas paskirstytas sekančiai: privalomas rezervas-121.182Lt, dividendams-2.302.448Lt

2008 M. PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Straipsniai	Suma (Lt)
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	2.852.699
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	2.852.699
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti (įstatinio mažinimas)	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	2.852.699

Pelno paskirstymas:	
- į įstatymo numatytus rezervus	142.635
- į kitus rezervus(įstatinio kapitalo didinimas)	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	2.710.064

34. *Draudimo techniniai atidėjiniai.* 2008 12 31 bendrovėje suformuoti 4.925.090 Lt dydžio techniniai atidėjiniai LR draudimo priežiūros komisijos nustatyta tvarka: perkeltų įmokų - 393.451Lt, numatomų išmokėjimų - 3.247.271Lt, nuostolių svyravimo išlyginimo - 1.284.368 Lt Palyginti su 2007 m. techniniai atidėjiniai sumažėjo 967.412 Lt. Pagrindinė sumažėjimo priežastis-nuostolių svyravimo išlyginimo techninio atidėjinio mažinimas norminių aktų nustatyta tvarka. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys, palyginus su 2007m. išaugo 8.293Lt. Tam įtakos turėjo pasirašytų įmokų augimas. Kitų techninių atidėjinių kompanija neformuoja.

35. *Kiti įsipareigojimai* (išskyrus draudimo techninius atidėjinius).Palyginti su 2007 m., kompanijos įsipareigojimai sumažėjo 314.347 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 - 496.482 Lt (įmonei pristačius muitinės sprendimą apie papildomos garantijos pripažinimą negaliojančia, užstatas gražinamas), įsipareigojimai tiekėjams už paslaugas-12.693Lt, atostoginių atidėjinys-49.550Lt, kiti-13.778Lt.

Balanso įsipareigojimų, susijusių su tiesioginio draudimo veikla, straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos draudimo įmokos pagal dar negaliojančias draudimo sutartis - 210.132 Lt, įsipareigojimai tarpininkams (komisinis atlyginimas) - 70.082 Lt, kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai-102.837Lt(klaidingos sumos, gautos iš įmonių, kurios draudimo įmoką turėtų sumokėti draudimo brokeriui ar priklausomam tarpininkui-37.811Lt, bei įsipareigojimai kitoms draudimo įmonėms už išplatintus polisus-59.133Lt, kiti-5.893Lt).

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>383051</i>		
įsipareigojimai draudėjams:	210132		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	210132		
<i>įsipareigojimai tarpininkams:</i>	<i>70082</i>		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	70082		
<i>kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:</i>	<i>102837</i>		

dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims	102837		
Īsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:			
<i>īsipareigojimai perdraudējams:</i>			
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
<i>īsipareigojimai perdraudikams:</i>			
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
<i>īsipareigojimai tarpininkams:</i>			
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
<i>kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję īsipareigojimai:</i>			
dukterinēms īmonēms			
		Skolas, apmokētinās	
Kreditoriai	per vienerius metus	po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	po penkerių metų
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
Išleisti skolas vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolas			
<i>Skolas kredito įstaigoms:</i>			
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims			
<i>Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti īsipareigojimai:</i>	763185		
mokesčiai	190682		
socialinio draudimo įmokos			
atlyginimai			
dukterinēms īmonēms			
asocijuotoms īmonēms			
kitiems asmenims	572503		
Iš viso:	1146236		

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kreditoriai	Skolas
Īsipareigojimai dukterinēms ir asocijuotoms īmonēms	0
Īsipareigojimai draudimo īmonės vadovams	0
Īsipareigojimai 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 įsipareigojimų 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 atidėjinį.

37. *Negyvybės draudimo veiklos rezultatai.* 2008 m. pasirašyta 850.415 Lt daugiau draudimo įmokų nei 2007 m. Persidraudimo veikla 2008 m. buvo nuostolinga. 2008m. 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	9831667	9823374	873320	7312382	-325732
Perdraudimas					
Iš viso:	9831667	9823374	873320	7312382	-325732
Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatai
Laidavimo draudimas	9831667	9823374	873320	7312382	-325732
Iš viso:	9831667	9823374	873320	7312382	-325732

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	9831667
Kitos Europos Sąjungos valstybės	
Užsienio valstybės	
Iš viso:	9831667

38. *Draudimo išmokų sąnaudos.* Išmokėtos draudimo išmokos už draudimo sutartyje numatytus draudiminiuosius įvykius pripažįstamos to laikotarpio sąnaudomis, kurį 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, investicijų vertės padidėjimas. Investicinės veiklos sąnaudoms priskiriamos investicijų vadybos sąnaudos (1500 Lt) ir nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo (123.597 Lt). 2008 m. didžiausią investicinių pajamų dalį kaip ir 2007m. sudarė palūkanos už LR išdo vekselius-179.278 Lt, pajamos už išnuomotą nekilnojamąjį turtą-184.522 Lt, palūkanos už terminuotus banko indėlius-25.229 Lt, investicijų vertės padidėjimas-95.208 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	Praėję finansiniai metai
a) INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	484.237	296.394
Palūkanos už VVP	179.278	156.593
Pajamos už nekilnojamojo turto nuomą	184.522	111.717
Banko terminuotų indėlių palūkanos	25.229	28.084
Investicijų vertės padidėjimas	95.208	
b) INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	125.097	44.208
Investicijų vadybos sąnaudos	1.500	823
Nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo	123.597	43.385
c) INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a -b)	359.140	252.186

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. 2008 m. įsigijimo sąnaudos sudarė – 4.309.770 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, mokesčiai. 2008 m. administracinės sąnaudos sudarė 3.002.612Lt. Palyginti su 2007 m. įsigijimo komisiniai padidėjo 971.293Lt, kadangi padidėjo ir pasirašytų įmokų dydis.

KOMISINIAI

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<i>Draudimo veiklos komisiniai:</i>		
įsigijimo komisiniai	4.309.770	3.338.477
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:	4.309.770	3.338.477

41. *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. 2008 m. iš kitų draudimo įmonių už išplatintus polius gauta 441.417 Lt komisinio atlyginimo. Kitoms techninėms pajamoms priskiriamos ir sankcijos už pamestus draudimo polius. 2008 m. tai sudarė 2.115 Lt.

42. *Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Prie kitų pajamų priskiriamos banko palūkanos už lėšas, laikomas atsiskaitomojoje sąskaitoje – 2.063 Lt, teigiamas valiutos kursų pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis – 83.288 Lt. Kitoms sąnaudoms priskiriamos banko paslaugos – 10.095 Lt bei neigiamas valiutos kurso pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis -19.891Lt.

43. *Mokesčiai.* Kompanija įstatymų nustatyta tvarka moka šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį (24%), įmokas į garantinį fondą (0.1%), nekilnojamojo turto mokestį (0.8-1%), įmokas į socialinio draudimo fondą (30.98%), pelno mokestį (15%).

Atidėtasis pelno mokestis apskaitomas taikant išpareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir išpareigojimų mokesstinės bazės ir jų balansinės vertės finansinėje atskaitomybėje.

2008 m. kompanijos grynasis pelnas – 2.852.699 Lt, pelnas, tenkantis vienai akcijai-248 Lt. 2008 m. pelnas prieš apmokestinimą – 3.454.345 Lt, apmokestinamasis – 4.010.976 Lt. Skirtumas tarp finansinės ir mokesstinės atskaitomybės – 556.631Lt. Minėtas skirtumas susidaro dėl skirtingų Pelno mokesčio įstatymo ir Verslo apskaitos standartų nuostatų.

PELNO MOKESTIS

Lt

Straipsniai	2008 m.	2007 m.
Ataskaitinių metų pelno mokestis	601.646	642.888
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas		
Iš viso:	601.646	642.888

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

Straipsniai	2008 m.	2007 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	3.454.345	3.066.518
<i>Skirtumai</i>	<i>556.631</i>	<i>505.083</i>
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostolis)	4.010.976	3.571.601
Ataskaitinių metų pelno mokestis	601.646	642.888

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.* 2008m. ilgalaikio turto grupės pastatai ir žemė vertė balanse parodyta perkainota verte, atitinka rinkos kainą. Kito turto vertė neperskaičiuota, atitinka rinkos kainą.

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 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 kontroliuoti atskiras rizikas, 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 bei į banko terminuotus indėlius;
- bendrovėje yra įdiegtos informacijos apsaugos sistemos, kurios nuolat yra tobulinamos;
- turto praradimo bei sunaikinimo rizika yra kontroliuojama, draudžiant bendrovei priklausantį 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 Kraučenkienė