

Uždaroji akcinė bendrovė draudimo kompanija „Lamantinas“

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ UŽ 2011 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 taisykles Nr.001“. Draudimo veiklos licenzijos Nr.000014, išduota 2005 metų kovo 15d. 2011 metais kompanija nepaskirstyto pelno sąskaita padidino įstatinį kapitalą, kuris 2011 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, 2011 m. pasirašyta 12.575.661Lt draudimo įmokų, t.y. 582.237Lt daugiau nei 2010 m.
5. 2011 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. 2011 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“ 2011 m. finansinės atskaitos sudarytos už laikotarpį nuo 2011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. gruodžio 31d. 2011 metų finansinės atskaitos sudarytos pilnos formos, t. y. balansas, pelno(nuostolio) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas.
10. Finansinės atskaitos parengtos pagal finansinių metų paskutinės dienos buhalterinių sąskaitų duomenis. Pobalansinių įvykių nebuvo. Finansinė apskaita tvarkoma, o finansinės atskaitos parengtos vadovaujantis bendraisiais apskaitos principais. Finansinės atskaitos parengtos naudojant ne Verslo apskaitos standartų, bet Draudimo priežiūros komisijos patvirtintas ataskaitų formas.
11. Draudimo kompanijoje rengiamos tarpinės finansinės atskaitos, kuriose paprastai apibendrinami praėjusio ketvirčio ataskaitiniai duomenys, kuriuos bendrovė privalo teikti Lietuvos banko Priežiūros tarnybai. Rengiant tarpines atskaitas, 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 2011 metais nesikeitė. Visi metinės finansinės atskaitos 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 finansines ataskaitas išimtyms nebuvo taikomos.

13. Sudarant finansines ataskaitas, visas turtas (išskyrus pastatus, 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 pridunami importo muitai, akcizai, PVM, turto registravimo bei kiti negražintini mokesčiai.

Bendrovės nekilnojamasis turtas, t.y. pastatai ir žemė 2011 m. buvo perkainoti UAB“Turtuva“ nepriklausomų turto vertintojų.

Bendrovėje naudojamas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) nekilnojamojo ir kito ilgalaikio materialiojo turto (išskyrus žemę) 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	71.696			71.696
Įsigytas turtas				
Perleistas turtas (-)				
Nurašytas turtas (-)				
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	71.696			71.696
Sukaupta amortizacija				
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	71.695			71.695
Apskaičiuota amortizacija	1			1
Atkurta amortizacija (-)				
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)				

į kitą perrašytas turtas +/-(-)								
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		5.151.166	87.214	5.238.380	6.420.000	5.071.512	11.491.512	16.729.892
Perkainojimas								
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje								
Vertės padidėjimas		1.944.262		1.944.262	239.786	20.000	259.786	2.204.048
Vertės sumažėjimas (-)					-250.000	-121.510	-371.510	-371.510
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)								
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)								
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą perkainojimo rezultatas +/-(-)								
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		1.944.262		1.944.262	-10.214	-101.510	-111.724	1.832.538
Sukauptas nusidėvėjimas								
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		4.552.697		4.552.697				4.552.697
Apskaičiuotas nusidėvėjimas		334.731		334.731				334.731
Atkurtas nusidėvėjimas (-)								
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)								
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)								
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-(-)						2.00		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		4.887.428		4.887.428		2.00		4.887.430

Likutinė vertė								
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		598.469	84.214	682.683	6.420.000	5.071.512	11.491.512	12.174.195
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		2.208.000	87.214	2.295.214	6.409.786	4.970.000	11.379.786	13.675.000

16. *Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita.* Kaip ir 2010 m., 2011 m. kompanija laikėsi konservatyvios investavimo politikos. 2011-12-31 investicijos į Lietuvos Respublikos išdo vekselius siekė 7.790.173Lt. Bendrovė 2011 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

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
<i>Įsigijimo vertė</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		5.952.007
Įsigytas turtas		8.085.694
Perleistas turtas (-)		-6.247.528
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		7.790.173
Perkainojimas		
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		

Likutinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje		5.952.007
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		7.790.173

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

18. *Indėlių kredito įstaigose apskaita.* 2011 m. gruodžio 31d. draudimo kompanijos „Lamantinas“ investicijos į terminuotus banko indėlius sudarė 1.310.345Lt SEB banke ir 1.000.000Lt DNB 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 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	376.323	14.166	2.802	624.504
Įsigytas turtas		265.576	304.558	603.157	1.173.291
Perleistas turtas (-)					
Nurašytas turtas (-)			-302.736		-302.736
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)				-597.225	-597.225
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	231.213	641.899	15.988	8.734	897.834
Perkainojimas					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje					
Vertės padidėjimas					
Vertės sumažėjimas (-)					

Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)					
Straipsniai	Turto grupės				Iš viso
	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					
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	83.460	286.963			370.423
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	38.520	46.735			85.255
Atkurtas nusidėvėjimas (-)					
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)					
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)					
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)					
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	121.980	333.698			455.678
<i>Likutinė vertė</i>					
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	147.753	89.360	14.166	2.802	254.081
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	109.233	308.201	15.988	8.734	442.156

20. *Gautinų sumų apskaita.* Kaip ir 2010 m., 2011 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 50.902Lt. Balanso kitų gautinų sumų straipsnyje parodyta biudžeto skola draudimo kompanijai – 4544 Lt, kitos- 26.234 Lt.

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

GAUTINOS SUMOS

Lt

Gautinos sumos	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	720.324		720.324
iš draudėjų:	127.518		127.518
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	127.518		127.518
iš tarpininkų:	592.806		592.806
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	592.806		592.806
Gautinos sumos	0	0	0
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:	30.778		30.778
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	30.778		30.778
Iš viso:	751.102		751.102

21. *Kapitalas ir rezervai.* Kompanijos „Lamantinas“ įstatinis kapitalas 2011-12-31d. buvo 13,3 mln. Lt. Jį sudaro 13.300 vardinių paprastųjų akcijų, kurių vienos nominali vertė - 1000Lt. Visos akcijos priklauso vienam akcininkui - fiziniam asmeniui.

2011 m. balandžio 15 d. vienintelio akcininko sprendimu nepaskirstytas kompanijos pelnas paskirstytas sekančiai: privalomas rezervas-126.204Lt, dividendams-2.126.292Lt, nepaskirstyta - 1.000.000Lt.

2011 M. PELNO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Straipsniai	Suma (Lt)
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	2.990*
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	3.529.672
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	3.532.662
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti (įstatinio mažinimas)	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	3.532.662
Pelno paskirstymas:	

- į įstatymo numatytus rezervus (pagal ABI)	176.633
- į kitus rezervus(įstatinio kapitalo didinimas)	
- dividendai	1.000.000
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	2.356.029

* susidarė dėl 2011 m. turto ir nuosavybės straipsnių koregavimo.

22. *Draudimo techniniai atidėjiniai.* 2011-12-31 bendrovėje suformuoti 5.025.757 Lt dydžio techniniai atidėjiniai LR draudimo priežiūros komisijos nustatyta tvarka: perkeltų įmokų - 433.703Lt, numatomų išmokėjimų – 4.592.054Lt. Palyginus su 2010 m. techniniai atidėjiniai sumažėjo 13.855 Lt. Kitų techninių atidėjinių kompanija neformuoja.

23. *Kiti įsipareigojimai* (išskyrus draudimo techninius atidėjinius). Palyginti su 2010 m. pabaigoje buvusiais, kompanijos įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, sumažėjo 220.185Lt, likusieji (kiti) sumažėjo 564.536 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 – 784.856 Lt (įmonei pristačius muitinės sprendimą apie papildomos garantijos pripažinimą negaliojančia, užstatas grąžinamas), įsipareigojimai tiekėjams už paslaugas-39.697Lt, atostoginių atidėjins-46.113Lt, mokesčių įsipareigojimai -170.878Lt, kiti-20.764Lt.

Balanso įsipareigojimų, susijusių su tiesioginio draudimo veikla, straipsnyje parodytos iš anksto apmokėtos draudimo įmokos pagal dar negaliojančias draudimo sutartis – 21.387 Lt, įsipareigojimai tarpininkams (komisinis atlyginimas) – 36.598 Lt, kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai-11.714Lt.

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>	69.699		
įsipareigojimai draudėjams:	21.387		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			

kitiems asmenims	21.387		
<i>įsipareigojimai tarpininkams:</i>	36.598		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	36.598		
<i>kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:</i>	11.714		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	11.714		
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>	1.062.308		
mokesčiai	170.878		
socialinio draudimo įmokos			
atlyginimai			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	891.430		
Iš viso:	1.132.007		

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.* 2011 m. pasirašyta 582.237 Lt daugiau draudimo įmokų nei 2010 m.

NE GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS REZULTATAI

Lt

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatai
Draudimas	12.575.661	12.651.116	534.002	7.957.037	-
Perdraudimas					
Iš viso:	12.575.661	12.651.116	534.002	7.957.037	-
Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirbtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatai

Laidavimo draudimas	12.575.661	12.651.116	534.002	7.957.037	-
Iš viso:	12.575.661	12.651.116	534.002	7.957.037	-

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	12.575.661
Kitos Europos Sąjungos valstybės	
Užsienio valstybės	
Iš viso:	12.575.661

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 išdo vekselius, nekilnojamojo turto nuomos pajamos, banko palūkanos, susijusios su investicijomis į terminuotus indėlius, investicijų vertės padidėjimas. Investicinės veiklos sąnaudoms priskiriamos investicijų vadybos sąnaudos, VVP sąskaitos tvarkymo mokesčiai (3.665 Lt). 2011 m. didžiausią investicinių pajamų dalį kaip ir 2010 m. sudarė palūkanos už LR išdo vekselius-249.745 Lt, pajamos už išnuomotą nekilnojamąjį turtą-69.922 Lt, palūkanos už terminuotus banko indėlius-34.913 Lt. Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos pripažįstamos kaupimo bei palyginimo principais ir parodomos pelno(nuostolio) ataskaitoje.

INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

Lt

<i>Rodikliai</i>	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
a) INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	354.580	309.007
Palūkanos už VVP	249.745	175.362
Pajamos už nekilnojamojo turto nuomą	69.922	112.196
Banko terminuotų indėlių palūkanos	34.913	21.449
Investicijų vertės padidėjimas		
b) INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	375.176	3.193
Investicijų vadybos sąnaudos	3.665	3.193
Nuostolis dėl investicijų vertės sumažėjimo	371.511	

c) INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a -b)	-20.596	305.814
---	---------	---------

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. 2011 m. įsigijimo sąnaudos sudarė – 5.347.670 Lt. Administracinėms sąnaudoms priskiriamos visos personalo sąnaudos: darbo užmokestis, socialinio draudimo įmokos, taip pat administracinėms priskiriamos patalpų išlaikymo, ryšių, komunalinių paslaugų, taip pat įmonės reprezentavimo sąnaudos, nusidėvėjimas, įvairūs, išskyrus pelno, mokesčiai. 2011 m. administracinės sąnaudos sudarė 2.609.367Lt. Palyginti su 2010 m. įsigijimo komisiniai padidėjo 108.125Lt, padidėjo ir pasirašytų įmokų dydis.

KOMISINIAI

Lt

Komisinių rūšys	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<i>Draudimo veiklos komisiniai:</i>	5.347.670	5.239.545
įsigijimo komisiniai	5.347.670	5.239.545
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:	5.347.670	5.239.545

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. 2011 m. iš kitų draudimo įmonių už išplatintus polisus gauta 59.889 Lt komisinio atlyginimo. Kitoms techninėms pajamoms priskiriamos ir sankcijos už pamestus draudimo polisus. 2011 m. tai sudarė 2.651 Lt.

30. *Kitų pajamų ir sąnaudų pripažinimas.* Prie kitų pajamų priskiriamos banko palūkanos už lėšas, laikomas atsiskaitomojoje sąskaitoje – 861 Lt, teigiamas valiutos kursų pasikeitimas, nesusijęs su investicijomis –21.276 Lt, kitos-10.645Lt. Kitoms sąnaudoms priskiriamos banko

paslaugos – 11.443 Lt bei dėl neigiamo valiutos kurso pasikeitimo, patirtos, nesusiję su investicijomis, sąnaudos-19.362Lt.

31. *Mokesčiai.* Kompanija įstatymų nustatyta tvarka 2011 m. 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 (15%).

PELNO MOKESTIS

Lt

Straipsniai	2011 m.	2010 m.
Ataskaitinių metų pelno mokestis	674.326	525.772
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas		
Iš viso:	674.326	525.772

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

Straipsniai	2011 m.	2010 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	4.203.998	3.049.844
<i>Skirtumai</i>	280.862	455.300
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostolis)	4.474.215	3.505.144
Ataskaitinių metų pelno mokestis	674.326	525.772

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.

33. *Investicijų vertės perskaičiavimas.* 2011 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. 2011 m. pabaigoje tai sudaro 13.999Lt. Sukauptų pajamų straipsnyje parodytos uždirbtos nuomos pajamos.

35. *Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos.* Balanso ateinančių laikotarpių pajamų straipsnyje parodomos iš anksto apmokėtos nuomos pajamos. 2011 m. pabaigoje jos sudarė 12.000Lt.

36. *Kiti straipsniai.* 2011 m. pinigai sąskaitose ir kasoje sudarė 1.146.544 Lt, tame tarpe kasoje – 63.814 Lt. Palyginti su 2010 m. pabaiga pinigų likutis padidėjo 607.749 Lt.

Priskaityta darbo užmokesčio darbuotojams-815.345 Lt, iš jų 2 vadovams-210.589 Lt, priskaitymai socialiniam draudimui-325.975 Lt. Atostogų rezervas-46.113Lt
 Nebalansinių įsipareigojimų 2011 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	210.589	213.971	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 metai	Likutis finansinių metų pabaigoje
F. Kitos reikšmingos sumos, per metus priskaičiuotos:	2.126.292	1.694.711	0
1. Vadovams			
2. Kitiems susijusiems asmenims	2.126.292	1.694.711	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 rūši-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 bei persidraudimo strategija;
- c) laikomasi konservatyvios investavimo strategijos, t.y. investuojama tik į paklausų nekilnojamąjį turtą, 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 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 36 proc.

Generalinė direktorė



Danguolė Bradauskienė

Vyriausioji finansininkė



Daiva Radzevičienė

Vyriausioji aktuarė



Žana Kraučėnienė