

UAB „Būsto paskolų draudimas“

**Finansinės ataskaitos už 2012
metus**

Turinys

Informacija apie bendrovę	2
Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
Balansas	5
Pelno (nuostolių) ataskaita	9
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	12
Pinigų srautų ataskaita	13
Aiškinamasis raštas	16
Metinis pranešimas	44

Informacija apie bendrovę

UAB „Būsto paskolų draudimas“

Telefonas: +370 5 262 28 78
Telefaksas: +370 5 261 46 48
Įmonės kodas: 110076079
Įregistruota: Ulonų g. 5, LT-08240, Vilnius

Valdyba

Eivilė Čipkutė – valdybos pirmininkė
Živilė Turevičienė – valdybos pirmininko pavaduotoja
Audrutė Dziskienė – valdybos narė
Lina Frėjūtė – valdybos narė
Ramūnas Šveikauskas – valdybos narys

Vadovybė

Marijus Jūris Mikalauskas – direktorius
Aušra Germanavičienė – vyriausioji buhalterė
Vilius Dereškevičius – vyriausiasis aktuaras

Auditorius

UAB „ROSK Consulting“

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Būsto paskolų draudimas“ akcininkui:

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridedamų UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – „Bendrovė“) finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 5 iki 43), kurias sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės balansas, ir tada pasibaigusio metų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, Lietuvos Verslo apskaitos standartus ir 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimus. Ši atsakomybė apima: vidinės kontrolės, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, kuomet nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos politikų pasirinkimą ir taikymą; pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad būtų gautas pakankamas užtikrinimas, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėse ataskaitose esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėse ataskaitose rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinių ataskaitų parengimo ir teisingo pateikimo vidinę kontrolę siekdamas sukurti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau neturėdamas tikslo pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidinės kontrolės efektyvumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos politikų tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo, o taip pat visų finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai pakankami ir tinkami audito nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusio metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, Lietuvos Verslo apskaitos standartus ir 2004 m. vasario 3 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimo Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ reikalavimus.

Dalyko pabrėžimo pastraipa

Mes atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų 22 pastabą. Kaip paaiškinta pastaboje, vadovybė taikė įvairias prielaidas, apskaičiuojant kitas gautinas ir techninių atidėjinių sumas, kurios 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė atitinkamai 78.071 tūkst. Lt ir 59.869 tūkst. Lt. Kadangi nėra aišku, kaip keisis Bendrovės veiklos aplinka ateityje, o Bendrovės draudimo portfelį sudaro ilgalaikiai polisai, faktiniai rezultatai ateityje gali reikšmingai skirtis nuo dabartinių apskaičiavimų, taikant vadovybės prielaidas. Finansinėse ataskaitose pateiktos kitos gautinos sumos, techniniai atidėjiniai, metų rezultatas ir nuosavas kapitalas yra jautrūs taikomų prielaidų pokyčiams, ir net nedideli prielaidų pokyčiai lemtų reikšmingus 2012 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose atspindėtų sumų pokyčius. Mūsų nuomonė nėra modifikuota dėl šio dalyko.

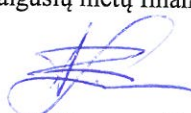
Mes atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų 42 pastabą. Kaip paaiškinta pastaboje, Bendrovė patyrė reikšmingų nuostolių ir reikšmingai neigiamus pinigų srautus iš pagrindinės veiklos dėl didelio įvykusių draudiminių įvykių ir išmokėtų draudimo išmokų skaičiaus per 2012 ir 2011 metus. 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nevykdė draudimo techninių atidėjinių padengimo turtu reikalavimo ir mokumo atsargos reikalavimo, taikomų Lietuvos Respublikos veikiančioms draudimo įmonėms. Be to, Bendrovės nuosavas kapitalas 2012 m. gruodžio 31 d. neatitiko akcinių bendrovių įstatyme numatyto minimalaus rodiklio nuo įstatinio akcinio kapitalo reikalavimo. Be to, 2013 m. gegužės mėn. baigiasi sutartis su bankais, leidžianti Bendrovei atidėti draudimo išmokų mokėjimą. Kaip toliau paaiškinta 42 pastaboje, dėl šios sutarties pratęsimo šiuo metu deramasi ir derybų baigtis gali turėti reikšmingos įtakos Bendrovės gebėjimui vykdyti finansinius įsipareigojimus ateityje. Visos šios aplinkybės rodo, kad egzistuoja svarbus neapibrėžtumas, kuris lemia reikšmingą abejonę dėl Bendrovės veiklos tęstinumo. Mūsų nuomonė nėra modifikuota dėl šio dalyko.

Kiti dalykai

Bendrovės finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., auditą atliko kitas auditorius, kuris 2012 m. kovo 22 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas ataskaitas.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Mes perskaitėme Bendrovės 2012 m. metinį pranešimą (puslapiai nuo 44 iki 47) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinėmis ataskaitomis.


Auditorius Romanas Skrebnevskis
Direktorius
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2013 m. balandžio 23 d.

Įmonės kodas: 110076079
Adresas: Ulonų g. 5, LT-08240, Vilnius

PATVIRTINTA

_____ protokolo Nr. _____
(data)

Balansas

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	5.419	11.721
I.	Plėtos darbai			
II.	Prestižas			
III.	Patentai, licencijos			
IV.	Programinė įranga		5.419	11.721
V.	Kitas nematerialusis turtas			
B.	INVESTICIJOS		11.316.081	65.463.686
I.	Žemė, pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	2	5.314.184	3.385.784
I.1.	Draudimo įmonės reikmėms		1.856.335	1.896.000
I.1.1.	Žemė			
I.1.2.	Pastatai		1.856.335	1.896.000
I.1.3.	Nebaigta statyba ir išankstinis mokėjimas			
I.1.4.	Kita			
I.2.	Kitos investicijos į nekilnojamąjį turtą			
I.3.	Investicinis turtas		3.457.849	1.489.784
I.3.1.	Žemė		99.355	
I.3.2.	Pastatai		3.358.494	1.489.784
II.	Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones	3	0	0
II.1.	Dukterinių įmonių akcijos			
II.1.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.1.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.2.	Dukterinių įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos			
II.2.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.2.2.	Paskolos			
II.3.	Asocijuotų įmonių akcijos			
II.3.1.	Įtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.3.2.	Neįtrauktos į vertybinių popierių biržų sąrašus			
II.4.	Asocijuotų įmonių skolos vertybiniai popieriai ir šioms įmonėms suteiktos paskolos			
II.4.1.	Skolos vertybiniai popieriai			
II.4.2.	Paskolos			
III.	Kitos finansinės investicijos		6.001.897	62.077.902
III.1.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai	4	787.568	739.491
III.1.1.	Įtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus		787.568	739.491
III.1.2.	Neįtraukti į vertybinių popierių biržų sąrašus			
III.2.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai	4	5.214.329	46.710.110
III.2.1.	Vyriausybės, centrinio banko ir savivaldybės vertybiniai popieriai		5.214.329	38.040.200
III.2.2.	Kitų ūkio subjektų vertybiniai popieriai		0	8.669.910
III.3.	Dalyvavimas investiciniuose puluose			
III.4.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu	5		
III.5.	Kitos paskolos	5		
III.6.	Indėliai kredito įstaigose	6	0	14.628.301
III.7.	Kitos investicijos			
IV.	Depozitai perdraudėjo įmonėje			

Balansas

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
C.	KITOS GYVYBĖS DRAUDIMO VEIKLOS INVESTICIJOS			
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, investicijos			
II.	Profesinių pensijų kaupimo veiklos investicijos			
D.	GAUTINOS SUMOS	7	78.580.535	72.440.730
I.	Draudimo veiklos gautinos sumos		78.547.914	72.365.789
I.1.	Draudėjai		476.441	432.791
I.2.	Tarpininkai			
I.3.	Kiti		78.071.473	71.932.998
II.	Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos			
II.1.	Perdraudėjai			
II.2.	Perdraudikai			
II.3.	Tarpininkai			
II.4.	Kiti			
III.	Kitos gautinos sumos		32.621	74.941
E.	KITAS TURTAS		2.254.476	3.124.963
I.	Materialusis turtas ir atsargos		122.796	171.705
I.1.	Transporto priemonės	9, 10	34.382	57.404
I.2.	Biuro ir kita įranga	9, 10	83.312	108.816
I.3.	Atsargos		101	2.198
I.4.	Išankstinis mokėjimas		5.001	3.287
II.	Pinigai sąskaitose ir kasoje	11	2.401.680	2.953.258
III.	Kitas turtas			
F.	SUKAUPOTOS PAJAMOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS	12	4.586	4.494
I.	Sukauptos palūkanos ir nuomos pajamos			
II.	Atidėtos įsigijimo sąnaudos			
II.1.	Ne gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos			
II.2.	Gyvybės draudimo atidėtos įsigijimo sąnaudos			
III.	Kitos sukauptos pajamos			
IV.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		4.586	4.494
	TURTAS, IŠ VISO		92.431.097	141.045.594

Balansas

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	KAPITALAS IR REZERVAI			
I.	Išstatinis kapitalas		1.936.931	35.045.196
II.	Akcijų priedai (nominalios vertės perviršis)	13	36.000.000	101.000.000
III.	Savos akcijos (-)			
IV.	Perkainojimo rezervas			
V.	Rezervai			
V.1.	Privalomasis rezervas	15	0	1.954.206
V.2.	Rezervas savoms akcijoms įsigyti		0	1.954.206
V.3.	Kiti rezervai			
VI.	Ankstesnių ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	14		
VII.	Ataskaitinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (+/-)	14	(954.804)	(14.141.366)
			(33.108.265)	(53.767.644)
B.	FINANSAVIMAS (DOTACIJOS IR SUBSIDIJOS)			
C.	SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	TECHNINIAI ATIDĖJINIAI			
I.	Perkeltų įmokų techninis atidėjiny	16	59.869.461	69.305.359
I.1.	Bendra suma	17	2.550.278	3.041.207
I.2.	Perdraudikų dalis (-)		2.550.278	3.041.207
II.	Gyvybės draudimo matematinis techninis atidėjiny			
II.1.	Bendra suma			
II.2.	Perdraudikų dalis (-)			
III.	Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny			
III.1.	Bendra suma	18, 19	54.739.666	62.102.582
III.2.	Perdraudikų dalis (-)		54.739.666	62.102.582
IV.	Draudimo įmokų grąžinimo techninis atidėjiny			
IV.1.	Bendra suma			
IV.2.	Perdraudikų dalis (-)			
V.	Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny			
VI.	Kiti techniniai atidėjiniai	20		
VI.1.	Bendra suma	21	2.579.517	4.161.570
VI.2.	Perdraudikų dalis (-)		2.579.517	4.161.570
E.	KITI GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINIAI ATIDĖJINIAI			
I.	Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjiny			
I.1.	Bendra suma			
I.2.	Perdraudikų dalis (-)			
II.	Profesinių pensijų kaupimo techninis atidėjiny			
F.	KITI ATIDĖJINIAI			
I.	Atidėjiniai pensijoms ir panašiams įsipareigojimams			
II.	Atidėjiniai mokesčiams			
III.	Kiti atidėjiniai			
G.	PERDRAUDIŲ DEPOZITAI			

Balansas

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
H.	ISIPAREIGOJIMAI	23	30.576.426	36.635.144
I.	Isipareigojimai, susiję su draudimo veikla		30.275.946	36.231.647
I.1.	Isipareigojimai draudėjams		30.242.395	36.171.282
I.2.	Isipareigojimai tarpininkams			
I.3.	Kiti su draudimo veikla susiję isipareigojimai		33.551	60.365
II.	Isipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla			
II.1.	Isipareigojimai perdraudėjams			
II.2.	Isipareigojimai perdraudikams			
II.3.	Isipareigojimai tarpininkams			
II.4.	Kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję isipareigojimai			
III.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
IV.	Skolos kredito įstaigoms			
V.	Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti isipareigojimai		300.480	403.497
V.1.	Mokesčiai		10.721	112.013
V.2.	Socialinio draudimo įmokos		74.593	77.965
V.3.	Atlyginimai			
V.4.	Kiti isipareigojimai		215.166	213.519
I.	SUKAPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	24	48.279	59.895
I.	Sukauptos sąnaudos		48.279	59.895
II.	Ateinančių laikotarpių pajamos			
	SAVININKŲ NUOSAVYBĖ IR ISIPAREIGOJIMAI, IŠ VISO		92.431.097	141.045.594

Direktorius

 2013/04/23
(parašas, data)

Marijus Jūris Mikalauskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

 2013/04/23
(parašas, data)

Aušra Germanavičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

 2013/04/23
(parašas, data)

Vilius Dereškevičius
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110076079
Adresas: Ulonų g. 5, LT-08240, Vilnius

PATVIRTINTA

_____, protokolo Nr. _____
(data)

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	TECHNINĖ DALIS – NE GYVYBĖS DRAUDIMAS			
I.1.	UŽDIRBTOS ĮMOKOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		5.416.440	6.575.501
I.1.1.	Pasirašytų įmokų suma	25	4.925.511	5.912.551
I.1.2.	Persidraudimo įmokos (-)			
I.1.3.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimas +/(-)	17	490.929	662.950
I.1.4.	Perkeltų įmokų techninio atidėjinio perdraudikų dalies pasikeitimas +/(-)			
I.2.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ NETECHNINĖS DALIES		1.273.776	1.058.236
I.3.	KITOS TECHNINĖS PAJAMOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ		1.687.895	2.425.806
I.4.	DRAUDIMO IŠMOKŲ SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)	25	(37.718.691)	(56.880.209)
I.4.1.	Išmokos, įvykus draudiminiams įvykiams (-)		(45.081.607)	(33.538.620)
I.4.1.1.	Išmokos (-)		(65.091.518)	(49.228.805)
I.4.1.2.	Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)		(595.934)	(435.385)
I.4.1.3.	Išieškotos sumos (+)		20.605.845	16.125.570
I.4.1.4.	Perdraudikų dalis (+)			
I.4.2.	Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas +/(-)	18	7.362.916	(23.341.589)
I.4.2.1.	Bendra suma (-)		7.362.916	(23.341.589)
I.4.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.5.	KITŲ TECHNINIŲ ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS, NEPATEIKTAS KITOSE POZICIJOSE, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ +/-)		1.582.053	(4.161.570)
I.5.1.	Bendra suma (-)		1.582.053	(4.161.570)
I.5.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.	GRAŽINTOS (GRAŽINTINOS) DRAUDIMO ĮMOKOS (DALYVAVIMAS PELNE), IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)			
I.6.1.	Gražintos įmokos (dalyvavimas pelne) (-)			
I.6.1.1.	Bendra suma (-)			
I.6.1.2.	Perdraudikų dalis (+)			
I.6.2.	Draudimo įmokų grąžinimo techninio atidėjinio pasikeitimas +/(-)			
I.6.2.1.	Bendra suma (-)			
I.6.2.2.	Perdraudikų dalis (+)			

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.7.	GRYNOSIOS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)		(3.254.191)	(4.008.733)
I.7.1.	Įsigijimo sąnaudos (-)	29	(561.136)	(584.121)
I.7.2.	Atidėtų įsigijimo sąnaudų pasikeitimas +/-(-)			
I.7.3.	Administracinės sąnaudos (-)	30	(2.693.055)	(3.424.612)
I.7.4.	Persidraudimo komisiniai ir perdraudikų pelno dalis +/-(-)			
I.8.	KITOS TECHNINĖS SĄNAUDOS, IŠSKYRUS PERDRAUDIKŲ DALĮ (-)			
I.9.	TECHNINIS REZULTATAS PRIEŠ SUDARANT NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINĮ ATIDĖJINĮ		(31.012.718)	(54.990.969)
I.10.	NUOSTOLIŲ SVYRAVIMO IŠLYGINIMO TECHNINIO ATIDĖJINIO PASIKEITIMAS +/-(-)	20		
I.11.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)		(31.012.718)	(54.990.969)
II.	TECHNINĖ DALIS – GYVYBĖS DRAUDIMAS			
III.	NETECHNINĖ DALIS		(31.012.718)	(54.990.969)
III.1.	NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)			
III.2.	GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES PELNAS (NUOSTOLIAI)			
III.3.	INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	31	1.818.387	2.085.399
III.3.1.	Pajamos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje			
III.3.2.	Pajamos iš kitų investicijų		1.818.387	2.085.399
III.3.2.1.	Pajamos iš žemės ir pastatų		458.735	210.251
III.3.2.2.	Pajamos iš kitų investicijų		1.359.652	1.875.148
III.3.3.	Nuostolio dėl vertės sumažėjimo atstatymas			
III.3.4.	Investicijų perleidimo pelnas			
III.4.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS IŠ GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĖS DALIES			
III.5.	INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS (-)	31	(179.942)	(327.882)
III.5.1.	Investicijų vadybos sąnaudos, įskaitant palūkanas (-)		(67.136)	(101.667)
III.5.2.	Investicijų vertės sumažėjimas (-)		(6.106)	(218.215)
III.5.2.1.	Sąnaudos iš dalyvavimo kitų įmonių veikloje ir kitų investicijų (-)			
III.5.2.2.	Nuostolis dėl vertės sumažėjimo (-)		(6.106)	(218.215)
III.5.3.	Investicijų perleidimo nuostoliai (-)		(106.700)	(8.000)
III.6.	PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ INVESTICIJŲ, PERKELTAS Į NE GYVYBĖS DRAUDIMO TECHNINĘ DALĮ (-)		(1.273.776)	(1.058.236)

Pelno (nuostolių) ataskaita

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.7.	KITOS PAJAMOS		58.525	569.048
III.7.1.	Finansinės veiklos pajamos	32	58.525	569.048
III.7.2.	Kitos pajamos			
III.8.	KITOS SĄNAUDOS (-)		(2.518.741)	(45.004)
III.8.1.	Finansinės veiklos sąnaudos (-)	32	(2.137.502)	(45.004)
III.8.2.	Kitos sąnaudos (-)		(381.239)	0
III.9.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(33.108.265)	(53.767.644)
III.10.	YPATINGOSIOS PAJAMOS (PAGAUTĖ)			
III.11.	YPATINGOSIOS SĄNAUDOS (NETEKIMAI)			
III.12.	YPATINGOSIOS VEIKLOS REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)			
III.13.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI) – PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(33.108.265)	(53.767.644)
III.14.	PELNO MOKESTIS (-)	33,34		
III.15.	ATASKAITINIO LAIKOTARPIO REZULTATAS – PELNAS (NUOSTOLIAI)		(33.108.265)	(53.767.644)

Direktorius

(parašas, data)

Marijus Jūris Mikalauskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas, data)

Aušra Germanavičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

(parašas, data)

Vilius Dereškevičius
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110076079
Adresas: Ulonų g. 5, LT-08240, Vilnius

PATVIRTINTA

(data) protokolo Nr. _____

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita (Lt)

	STRAIPSNIAI	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos (-)	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Įstatymo numatyti rezervai		Kiti rezervai	Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
					Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto	Privalo- masis	Savų akcijų įsigijimo			
1.	Likutis praėjusių finansinių metų pradžioje	87.000.000					1.954.206			(50.141.366)	38.812.840
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas										
4.	Perskaičiuotas likutis praėjusių finansinių metų pradžioje	87.000.000					1.954.206			(50.141.366)	38.812.840
5.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
6.	Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
7.	Savų akcijų įsigijimas / pardavimas										
8.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai										
9.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai									(53.767.644)	(53.767.644)
10.	Dividendai										
11.	Kitos išmokos										
12.	Sudaryti rezervai										
13.	Panaudoti rezervai										
14.	Įstatinio kapitalo didinimas / mažinimas	50.000.000									50.000.000
15.	Įstatinio kapitalo mažinimas	(36.000.000)								36.000.000	0
16.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
17.	Esminių klaidų taisymo rezultatas										
18.	Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	101.000.000					1.954.206			(67.909.010)	35.045.196
18.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
19.	Finansinio turto vertės padidėjimas / sumažėjimas										
20.	Savų akcijų įsigijimas										
21.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai										
22.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai									(33.108.265)	(33.108.265)
23.	Dividendai										
24.	Kitos išmokos										
25.	Sudaryti rezervai										
26.	Panaudoti rezervai						(1.954.206)			1.954.206	
27.	Įstatinio kapitalo didinimas										
28.	Įstatinio kapitalo mažinimas	(65.000.000)								65.000.000	
29.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas										
30.	Esminių klaidų taisymo rezultatas										
31.	Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	36.000.000								(34.063.069)	1.936.931

Direktorius

(parašas, data)

Marius Jūris Mikalauskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas, data)

Aušra Germanavičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

(parašas, data)

Vilius Dereškevičius
(vardas ir pavardė)

Įmonės kodas: 110076079
Adresas: Ulonų g. 5, LT-08240, Vilnius

PATVIRTINTA

_____, protokolo Nr. _____
(data)

Pinigų srautų ataskaita

(Lt)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ DRAUDIMO ĮMONĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS +/-		(58.252.176)	(46.225.535)
I.1.	Gautos draudimo ir perdraudimo įmokos		481.107	776.568
I.1.1.	Draudimo įmokos		481.107	776.568
I.1.2.	Perdraudimo įmokos			
I.2.	Bendrojo draudimo įmokos			
I.2.1.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios draudimo įmonei			
I.2.2.	Gautos bendrojo draudimo įmokos, priklausančios kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms			
I.3.	Sumos, sumokėtos kitoms bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančioms draudimo įmonėms (-)			
I.4.	Sumos, gautos iš kitų bendrojo draudimo veikloje dalyvaujančių draudimo įmonių			
I.5.	Persidraudimo įmokos (-)			
I.5.1.	Proporcinio persidraudimo įmokos (-)			
I.5.2.	Neproporcinio persidraudimo įmokos (-)			
I.6.	Sumos, išmokėtos pagal draudimo ir persidraudimo sutartis (-)		(55.346.483)	(43.712.292)
I.6.1.	Grąžintos įmokos, nutraukus sutartis (-)		(184.522)	(166.355)
I.6.1.1.	Draudimas (-)		(184.522)	(166.355)
I.6.1.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.2.	Išmokėtos draudimo išmokos (-)		(65.091.518)	(49.228.805)
I.6.2.1.	Draudimas (-)		(65.091.518)	(49.228.805)
I.6.2.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.3.	Subrogacijos tvarka išieškotos sumos ir sumos, gautos realizavus likutinį turtą (-)		10.492.150	6.118.253
I.6.3.1.	Draudimas (+)		10.492.150	6.118.253
I.6.3.2.	Perdraudimas (+)			
I.6.4.	Išmokėtos išperkamosios sumos (-)			
I.6.4.1.	Draudimas (-)			
I.6.4.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.5.	Apmokėtos sąnaudos žalai sureguliuoti (-)		(562.593)	(435.385)
I.6.5.1.	Draudimas (-)		(562.593)	(435.385)
I.6.5.2.	Perdraudimas (-)			
I.6.6.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) draudėjams, suėjęs terminui (-)			
I.6.7.	Grąžintos įmokos (dalyvavimas pelne) perdraudėjams, suėjęs terminui (-)			
I.7.	Kitos sumos, perduotos perdraudikams (-)			
I.8.	Kitos sumos, gautos iš perdraudikų			
I.9.	Kitos sumos, perduotos perdraudėjams (-)			
I.10.	Kitos sumos, gautos iš perdraudėjų			
I.11.	Apmokėtos veiklos sąnaudos (-)		(1.940.791)	(2.043.975)

Pinigų srautų ataskaita

(Lt)

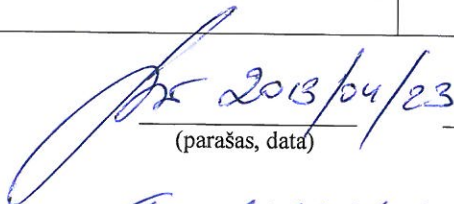
Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.12.	Sumokėti tipinės veiklos mokesčiai (-)		(1.301.058)	(1.245.836)
I.13.	Sumos, gautos iš draudimo įmonės kitos pagrindinės veiklos			
I.14.	Sumos, sumokėtos vykdant draudimo įmonės kitą pagrindinę veiklą (-)			
II.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS +/(-)			
II.1	Sumos, gautos iš investicinės veiklos		57.615.906	(10.232.929)
II.1.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės		2.364.242	3.003.859
II.1.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai			
II.1.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai		1.805	1.220
II.1.4.	Žemė		1.869.629	1.447.988
II.1.5.	Pastatai			
II.1.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu		253.490	956.766
II.1.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos			
II.1.8.	Neužtikrintos paskolos			
II.1.9.	Indėliai kredito įstaigose			
II.1.10.	Kitos investicijos		239.318	597.885
II.2.	Sumos, gautos suėjus investicijų terminui arba perleidus investicijas			
II.2.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės		39.319.062	206.736.384
II.2.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai			
II.2.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai			
II.2.4.	Žemė		43.829.362	29.294.234
II.2.5.	Pastatai			
II.2.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu			
II.2.7.	Kitos garantuotos paskolos			
II.2.8.	Negarantuotos paskolos			
II.2.9.	Indėliai kredito įstaigose			
II.2.10.	Kitos investicijos		25.489.700	177.442.150
II.3.	Sumos, sumokėtos investavus (-)			
II.3.1.	Dukterinės ir asocijuotos įmonės (-)		(14.000.262)	(219.871.505)
II.3.2.	Akcijos, kiti kintamų pajamų vertybiniai popieriai ir investicinių fondų vienetai			
II.3.3.	Skolos ir kiti pastovių pajamų vertybiniai popieriai (-)			
II.3.4.	Žemė (-)		(3.000.262)	(58.853.335)
II.3.5.	Pastatai (-)			
II.3.6.	Paskolos, užtikrintos nekilnojamuoju turtu (-)			
II.3.7.	Kitais būdais užtikrintos paskolos (-)			
II.3.8.	Neužtikrintos paskolos (-)			
II.3.9.	Indėliai kredito įstaigose (-)			
II.3.10.	Kitos investicijos (-)		(11.000.000)	(161.018.170)
II.4.	Sumokėti investicinės veiklos mokesčiai (-)			
II.5.	Sumos, gautos iš kitos investicinės veiklos		(67.136)	(101.667)
II.6.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą investicinę veiklą (-)			

Pinigų srautų ataskaita

(Lt)

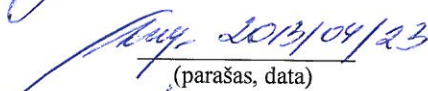
Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS +/-)		(60.258)	(50.327)
III.1.	Sumos, gautos išleidus paprastąsias ir privilegijuotąsias akcijas		0	0
III.2.	Sumos, išleistos nuosavoms akcijoms supirkti (-)			
III.3.	Sumos, gautos išleidus skolos vertybinius popierius			
III.4.	Sumos, išleistos skolos vertybiniais popieriais išpirkti (-)			
III.5.	Gautos paskolos			
III.6.	Grąžintos paskolos (-)			
III.7.	Sumokėti dividendai (-)			
III.8.	Sumokėti finansinės veiklos mokesčiai (-)			
III.9.	Sumos, gautos iš kitos finansinės veiklos		2.190	9.517
III.10.	Sumos, sumokėtos vykdant kitą finansinę veiklą (-)		(62.448)	(59.844)
IV.	PINIGŲ SRAUTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)		(551.578)	(56.508.791)
V.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		2.953.258	59.462.049
VI.	PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI LAIKOTARPIO PABAIGOJE		2.401.680	2.953.258

Direktorius

 2013/04/23
(parašas, data)

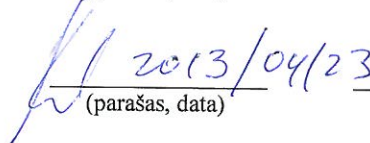
Marijus Jūris Mikalauskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

 2013/04/23
(parašas, data)

Aušra Germanavičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras

 2013/04/23
(parašas, data)

Vilius Dereškevičius
(vardas ir pavardė)

Aiškinamasis raštas

Bendri duomenys

UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – bendrovė) įsteigta vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1998 m. birželio 18 d. nutarimu Nr. 739 „Dėl būsto paskolų draudimo bendrovės“. Bendrovė įregistruota Lietuvos Respublikos ūkio ministerijoje 1999 m. gegužės 7 d. (registravimo Nr. AB 99-7, įmonės kodas 1100 76079).

Bendrovės buveinė yra Ulonų g. 5, Vilniuje. Filialų, atstovybių, dukterinių ir asocijuotų įmonių bendrovė neturi.

Bendrovė vykdo kredito draudimo veiklą. Draudimo priežiūros komisija prie Finansų ministerijos 1999 m. balandžio 22 d. išdavė bendrovei draudimo veiklos licenciją Nr. 0009 bei leidimą draudimo rūšiai.

Bendrovės misija – draudžiant kreditus padėti Lietuvos Respublikos gyventojams gauti finansavimą būstui įsigyti ar jam modernizuoti. Bendrovė vykdo ne gyvybės draudimo šakos kredito draudimo grupės veiklą: draudžia būsto kreditus, įskaitant piliečių, turinčių teisę į valstybės paramą, bei kreditus daugiabučiams namams modernizuoti, tokiu būdu dalyvaudama Daugiabučių namų modernizavimo programoje. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė administravo 34.411 būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimo sutarčių.

Bendrovės veiklos tikslas – vykdyti kredito draudimą ir, vykdam šią veiklą, siekti maksimalaus pelno. Sunkmečio laikotarpiu bendrovė teikia pagalbą gyventojams, apdraudusiems savo būsto kreditą bendrovėje ir susidūrusiems su laikiniais finansiniais sunkumais vykdam būsto kreditavimo sutartyje nustatytus įsipareigojimus bankams. Iki 2009 metų bendrovė veikė pelningai.

Nuo 2009 metų bendrovė patiria nuostolį, bet, gerėjant šalies ūkio makroekonominiams rodikliams bei subrogacijos galimybėms, bendrovė planuoja 2015 metus baigti pelningai.

Ypatingą dėmesį ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė skyrė žalų prevencijai – tęsė draudėjų, vėluojančių vykdyti įsipareigojimus bankams pagal būsto kreditavimo sutartis, monitoring.

Siekdama pagerinti išmokų susigrąžinimą, bendrovė sukūrė ir kiekvienam draudžiamajam įvykiui parenka mažiausių nuostolių išmokėtų lėšų susigrąžinimo strategiją.

2012 metais bendrovė patyrė 33.108.265 Lt nuostolį, palyginimui, 2011 metais bendrovė patyrė 53.767.644 Lt nuostolį.

Bendrovės administracijos vadovas – direktorius Marijus Jūris Mikalauskas, einantis šias pareigas nuo 2010 m. gruodžio 23 d.

Bendrovės vienintelis akcininkas yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija, kurios buveinė yra J. Tumo - Vaižganto 8A/2, Vilnius.

Per 2012 m. vidutinis darbuotojų skaičius buvo 35 (palyginimui per 2011 m. vidutinis darbuotojų skaičius buvo 35).

2012 m. liepos 10 d. bendrovės akcininkas – Lietuvos Respublikos finansų ministerija – siekdamas panaikinti bendrovės balanse įrašytus nuostolius, įsakymu Nr.1K-254 sumažino bendrovės įstatinį kapitalą 65 mln. Lt. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 36 mln. Lt.

Apskaitos principai

Reikšmingi apskaitos principai

Bendrovės apskaita yra tvarkoma ir finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principu.

Atitikimas įstatymams

Bendrovė apskaitą tvarko pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus. Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimu N-7 ir visais jo pakeitimais bei kitais Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančiais teisės aktais.

Ataskaitų rengimo pagrindas

Bendrovė apskaitą tvarko Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais.

Finansiniai bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Bendrovės apskaita vedama laikantis kaupimo, atsargumo, palyginamumo, įmonės veiklos tęstinumo bei kitų apskaitos principų. Visos sumos finansinėse ataskaitose pateiktos litais, jei nenurodyta kitaip.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus finansinį turtą, skirtą parduoti, ir investicinį turtą, kurie apskaityti tikrąja verte.

2012 metais bendrovės apskaitos politika nebuvo keista.

Įvertinimai

Rengdama finansines ataskaitas pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, vadovybė turi atlikti skaičiavimus ir įvertinimus prielaidoms, kurios daro įtaką apskaitos principų taikymą bei su turtu ir įsipareigojimais, pajamomis ir išlaidomis susijusius skaičius. Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksniais, kurie atitinka esamas sąlygas ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo apskaičiavimų.

Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Bendrovė, skaičiuodama draudimo techninius atidėjinius ir išmokų sąnaudas, mažina šias sumas numatomu regresu. Priklausomai nuo išmokos tipo, numatomas regresas, vadovybės vertinimu, sudaro 60 proc. arba 75 proc. draudimo išmokos sumos. Kadangi numatomo regres koeficientas yra naudojamas skaičiuojant techninius atidėjinius ir apskaitant draudimo išmokas bei draudimo gautinas sumas, todėl nežymus šio koeficiento pasikeitimas turi tiesioginę įtaką finansinėse ataskaitose pateiktoms sumoms. Numatomo regres jautrumo analizė pateikta aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

Bendrovė formuoja įvykusių bet dar nepraneštų žalų techninį atidėjinį (IBNR) ir nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinį (NRTA). Prielaidų, naudojamų IBNR ir NRTA įverčių nustatymui, pasikeitimas turi tiesioginę įtaką finansinėse ataskaitose pateiktoms sumoms. IBNR ir NRTA prielaidų jautrumo analizė pateikta aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

Nematerialusis turtas

Bendrovės nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir kitas nematerialusis turtas. Nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atskaičius amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Amortizacija apskaičiuojama naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Numatomas nematerialiojo turto naudojimo laikotarpis – 3 metai. Minimali nematerialiojo turto vertė – 500 Lt. Nematerialiojo turto amortizacija apskaitoma pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje „Grynosios veiklos sąnaudos“.

Nekilnojamasis turtas

Bendrovės turimas nekilnojamasis turtas apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma ir atėmus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Nusidėvėjimo laikotarpis naujai įsigyjamiems pastatams – 50 metų. Apskaičiuojant nusidėvėjimą taikomas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) metodas. Nustatyta likvidacinė vertė yra 1 proc. nuo įsigijimo vertės. Jeigu atliktas nekilnojamojo turto remontas pagerina nekilnojamojo turto naudingąsias savybes ir pailgina jo tarnavimo laiką, remonto verte padidinama nekilnojamojo turto įsigijimo savikaina. Priešingu atveju remontas apskaitomas kaip ataskaitinio laikotarpio sąnaudos.

Investicinis turtas

Investiciniu turtu bendrovėje laikomas nekilnojamasis turtas, skirtas pajamoms iš nuomos ir to turto vertės padidėjimo gauti. Pirminio pripažinimo metu investicinis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Finansinėse ataskaitose investicinis turtas parodomas tikrąja verte. Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo pelnas ar nuostolis įtraukiamas į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą.

Veiklos nuoma

Nuoma, kai nuomotojui lieka reikšminga rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos dalis, klasifikuojama kaip veiklos nuoma.

Bendrovė kaip nuomotojas

Pajamos pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstamos tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį.

Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius apskaita

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo metu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, o kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina. Kai investicijų tikroji vertė patikimai negali būti įvertinta, jos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiai parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos.

Visos investicijos įtraukiamos į apskaitą sandorio dieną, t.y. tuomet, kai bendrovė įsigyja ar parduoda investicinį turtą.

Investicijų į skolos vertybinius popierius apskaita

Investicijos į skolos vertybinius popierius priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo metu tokios investicijos apskaitoje registruojamos įsigijimo verte, o vėliau apskaitomos

tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis rinkos kaina, ir balanse pateikiamos tikrąja verte. Pelnas ir nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius tikrosios vertės pokyčiais, parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip investicinės veiklos pajamos ar sąnaudos tuo laikotarpiu, kai yra patiriami.

Terminuotų indėlių apskaita

Pirmą kartą apskaitant terminuotą indėlį, jis įvertinamas įsigijimo savikaina. O kiekvieną kartą, sudarant finansines ataskaitas, įvertinamas amortizuota savikaina.

Kito materialiojo turto apskaita

Ilgalaikis materialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma ir atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Apskaičiuojant nusidėvėjimą, taikomas tiesiogiai proporcingas (tiesinis) metodas. Pagrindinėms materialiojo turto rūšims nusidėvėjimas yra skaičiuojamas taikant žemiau pateiktus numatomus turto naudojimo laikotarpius:

kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3 metai;
transporto priemonės	6 metai;
kiti įrengimai	5 - 6 metai.

Minimali kito materialiojo turto vertė yra 1.000 Lt.

Gautinos sumos

Gautinos sumos iš draudimo veiklos – draudėjų įsipareigojimai bendrovei. Kitose draudimo veiklos gautinose sumose yra atvaizduojamas numatomas atgauti regresas. Priklausomai nuo draudimo išmokos tipo, numatomas regresas, vadovybės vertinimu, sudaro 60 proc. arba 75 proc. draudimo išmokos sumos. Regreso suma, kurią numatomą atgauti per ilgesnį nei vienerių metų laikotarpį, yra diskontuojama.

Gautinos sumos, susijusios su numatomu regresu, atvaizduojamas balanse tik tuomet, kai numatoma atgauti suma pagal kiekvieną individualią žalą tampa didesnė nei numatoma išmokėti suma (RBNS). Kol numatoma išmokėti suma (RBNS) yra didesnė nei numatoma atgauti suma, gautinos sumos balanse neatvaizduojamos, o numatoma atgauti suma yra apskaitoma numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje (NITA).

Prie kitų gautinų sumų pateikiamos ne draudėjų skolos. Gautinos sumos apskaitomos amortizuota savikaina. Trumpalaikės gautinos sumos nediskontuojamos.

Pinigai ir jų ekvivalentai

Bendrovėje pinigus sudaro pinigai, esantys bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą.

Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas ir rezervai apskaitomi nominaliąja verte. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo įstatymu, draudimo įmonės įstatinis kapitalas turi būti ne mažesnis nei 1 mln. eurų.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, bendrovė privalo pervesti 5 proc. ataskaitinio laikotarpio pelno į privalomus rezervus, kol rezervas sudarys ne mažiau 10 proc. įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik bendrovės nuostoliams padengti.

Draudimo techniniai atidėjiniai

Draudimo techniniai atidėjiniai apskaičiuojami remiantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos 2004 m. spalio 1 d. Nutarimu Nr. N-117 „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti“ nuostatomis, įsigaliojusiomis nuo 2004 m. lapkričio 1 d. bei vėlesniais šio nutarimo pakeitimais.

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

Perkeltų įmokų techninis atidėjiny sudaro tą pasirašytų draudimo įmokų dalį, kuri bus priskirta bendrovės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny skaičiuojamas atskirai kiekvienai draudimo sutarčiai, proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos laikotarpiui.

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny sudaromas įvertinus ataskaitiniam laikotarpiui ir praeitiems laikotarpiams tenkančių dar neapmokėtų žalų sureguliuavimui ir apmokėjimui reikalingas sumas. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra mažinamas numatomu regresu.

Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny

Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjiny yra privalomas kredito draudimo rizikai ir yra sudaromas draudiminio nuostolingumo svyravimui išlyginti. Šis techninis atidėjiny formuojamas iš techninio pelno, o panaudojamas padidėjus draudiminių nuostolingumui.

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny

Nepasibaigusios rizikos techninis atidėjiny (NRTA) yra skirtas įmokos nepakankamumui pagal galiojančias draudimo rizikas padengti. NRTA skaičiuojamas iš įmokų, kurios bus uždirbtos ateityje, atimant prognozuojamas žalas bei administracines sąnaudas bei pridodant regreso tvarka numatomas atgauti sumas.

Kiti atidėjiniai

Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams ir reikalavimams padengti yra formuojami gavus pagrįstą informaciją apie bendrovės įsipareigojimų atsiradimą tam, kad būtų užtikrintas tokių įsipareigojimų vykdymas.

Kiti įsipareigojimai

Kiti įsipareigojimai registruojami apskaitoje, atsiradus įsipareigojimams vykdant draudimo ar su ja susijusią veiklą. Į kitus įsipareigojimus neįskaitomos techninių atidėjinių sumos.

Bendrovės įsipareigojimai draudėjams – gautos draudimo įmokos, kurios bus pripažintos pasirašytomis ir uždirbtos vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

Prie kitų įsipareigojimų priskiriami ir nepanaudotų atostogų įsipareigojimai darbuotojams.

Pasirašytos ir uždirbtos draudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, pasirašytos per ataskaitinius metus pagal bendrovės sudarytas draudimo sutartis. Uždirbtas įmokas sudaro pasirašytos draudimo įmokos, sumažintos perkeltų įmokų techninio atidėjinio pasikeitimu.

Pagal ilgalaikės draudimo sutartis (virš 1 metų) pasirašytose įmokose yra pripažįstama tik einamųjų metų įmokos dalis. Pasirašyta įmoka kiekvieniems metams pripažįstama, atsižvelgiant į tų metų draudimo riziką. Dėl didesnės rizikos pirmaisiais draudimo sutarties galiojimo metais pripažįstama didesnė draudimo įmokų suma nei vėlesniais sutarties galiojimo metais. Gautos draudimo įmokos dalis, susijusi su vėlesniais rizikos laikotarpiais, yra apskaitoma kaip įsipareigojimai draudėjams.

Kitos techninės pajamos

Bendrovė prie kitų techninių pajamų priskiria sumas, kurios, draudėjui nutraukus draudimo sutartį, yra išskaičiuojamos iš neuždirbtos draudimo įmokos. Prie kitų techninių pajamų taip pat priskiriamos įmokos, gautos iš draudėjų už sudarytus mokėjimų draudimo susitarimus, pagal kuriuos bendrovė moka bankams už draudėjų periodines kredito grąžinimo ir palūkanų įmokas už 12 mėnesių laikotarpį, bei įmoka, gaunama iš draudėjų už sudarytus grąžinimo grafikus, pagal kuriuos draudėjas grąžina bendrovei už jį sumokėtas įmokas bei palūkanas.

Draudimo išmokų sąnaudos

Draudimo išmokų sąnaudas sudaro per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos draudimo išmokos, sumažintos atgautu regresu ir numatomo atgauti regresio pasikeitimu, žalų sureguliuavimo sąnaudos bei numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas.

Pelnas (nuostolis) iš investicijų, perkeltas iš netechninės dalies į techninę

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

Įsigijimo ir administracinės sąnaudos

Ši pozicija apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant bei aptarnaujant draudimo sutartis bei draudimo mokėjimo susitarimus. Įsigijimo sąnaudas sudaro darbuotojų, sudarančių draudimo sutartis bei draudimo mokėjimų susitarimus, darbo užmokestis, socialinio draudimo įmokos ir įmokos į garantinį fondą, taip pat reklamos ir draudimo sutarčių blankų spausdinimo sąnaudos. Visos sąnaudos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje taikant kaupimo principą.

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu. Investicinės veiklos pajamos paskirstomos į techninę ir netechninę dalį proporcingai techniniams atidėjiniams ir nuosavam kapitalui.

Kitos pajamos ir sąnaudos

Kitas pajamas ir sąnaudas sudaro pajamos bei sąnaudos, susijusios su kita nei draudimo ar investavimo veikla. Kitos pajamos ir sąnaudos apskaitomos kaupimo principu.

Kitas pajamas sudaro palūkanos už bendrovės atsiskaitomosiose sąskaitose esančių pinigų likučius, gautos draudimo išmokos dėl prarasto ar sugadinto turto bei gautinų sumų diskontavimo pokytis. Kitas sąnaudas sudaro valiutų kursų pokyčio nuostolis ir finansinės sąnaudos.

Mokesčiai

Per 2012 metus bendrovė mokėjo nekilnojamojo turto mokestį (0,5 – 1 proc. nuo nekilnojamojo turto mokestinės rinkos vertės), žemės mokestį, Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos išlaikymo mokestį (0,13 proc. nuo pasirašytų įmokų), įmokas į garantinį fondą (0,2 proc. nuo darbo užmokesčio), socialinio draudimo įmokas (30,98 proc. nuo darbo užmokesčio), gyventojų pajamų mokestį (15 proc. nuo darbuotojams priskaičiuoto darbo užmokesčio, atėmus neapmokestinamąjį minimumą), privalomojo sveikatos draudimo mokestį (6 proc. nuo priskaičiuoto darbo užmokesčio).

Pelno mokesčio tarifas yra 15 procentų nuo apmokestinamųjų pajamų. Išlaidos, susijusios su apmokestinimu, įtrauktos į šias finansines ataskaitas, yra pagrįstos vadovybės apskaičiavimais pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Atidėtieji mokesčiai yra skaičiuojami visiems laikiniesiems skirtumams, susidarantiems tarp pajamų ir sąnaudų apskaičiavimo finansinėje apskaitoje ir mokestinėje apskaitoje. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas tik ta dalimi, kurios padengimas per artimiausius metus yra tikėtinas. Atidėtojo mokesčio turtas nebuvo pripažintas finansinio laikotarpio pabaigoje.

Pinigų srautai

Pinigų srautų ataskaita sudaroma tiesioginiu metodu. Pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose.

Užsienio valiutos vertės perskaičiavimas

Visas piniginis turtas ir įsipareigojimai, išreikšti užsienio valiutomis, yra perskaičiuoti į Lietuvos valiutą - litus, pagal metų pabaigoje galiojusį kursą. Pelnas arba nuostolis, patirtas dėl šio perskaičiavimo, įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą už ataskaitinius metus. Visos operacijos užsienio valiuta yra apskaitomos operacijos atlikimo dienos kursu.

Rizikos valdymas

Rizikos valdymą bendrovėje reglamentuoja bendrovės valdybos tvirtinama „Rizikos valdymo strategija“.

Bendrovės rizikos valdymo tikslai yra: sumažinti bendrovės riziką prevencinių bei kritinių priemonių pagalba bei sumažinti neigiamas rizikos realizavimosi pasekmes. Bendrovė valdo riziką užtikrindama tinkamą procesų valdymą bei kontrolę.

Bendrovės rizika analizuojama, nustatant jos šaltinius, išorinius veiksnius, darančius įtaką rizikai bei rizikos realizavimosi pasekmėms. Išoriniai veiksniai yra stebimi indikatorių pagalba. Rizika yra vertinama rizikos matų pagalba atsižvelgiant į indikatorių pokyčius. Priklausomai nuo rizikos įvertinimo yra numatomi konkretūs veiksmai, skirti rizikai valdyti.

Bendrovė riziką klasifikuoja pagal rizikos šaltinius.

Draudimo rizika – tai rizika, kylanti iš įsipareigojimų mokėti draudimo išmokas pagal draudimo sutartis. Pagal draudimo veiklos specifiką bendrovė prisiima dvi pagrindines rizikas: draudėjo negebėjimo vykdyti kredito įsipareigojimus ir įkeisto turto nuvertėjimo.

Finansinė rizika – tai rizika, susijusi su bendrovės turimu turtu, išskyrus turtą, naudojamą bendrovės veikloje.

Operacinė rizika – tai tiesioginės veiklos aplinkos rizika (teisinė aplinka bei kreditavimo rinka) bei rizika, susijusi su bendrovės veiklos procesais, atsakingais darbuotojais, vykdančiais šiuos procesus, bei naudojamais materialiais ir nematerialiais bendrovės ištekliais.

Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Nematerialusis turtas (Lt)

Straipsniai	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	152.711	152.711
Įsigytas turtas	2.668	2.668
Perleistas turtas (-)		
Nurašytas turtas (-)	(3.467)	(3.467)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	151.912	152.711
Sukaupta amortizacija		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	140.990	140.990
Apskaičiuota amortizacija	8.970	8.970
Atkurta amortizacija (-)		
Nurašyta amortizacija perleidus turtą (-)		
Nurašyta amortizacija nurašius turtą (-)	(3.467)	(3.467)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašyta amortizacija +/(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	146.493	146.493
Likutinė vertė		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	11.721	11.721
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5.419	5.419

Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigijamo nematerialiojo turto.

2 pastaba. Nekilnojamas turtas (Lt)

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Turtas, naudojamas bendrovės reikmėms	Investicinis turtas	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	5.053.679	2.162.679	7.216.358
Įsigytas turtas		1.915.600	1.915.600
Perleistas turtas (-)		(307.000)	(307.000)
Nurašytas turtas (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5.053.679	3.771.279	8.824.958
<i>Perkainojimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(2.764.737)	(672.895)	(3.437.632)
Vertės padidėjimas		492.508	492.508
Vertės sumažėjimas (-)		(79.853)	(79.853)
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)		(53.190)	(53.190)
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)			
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą perkainojimo rezultatas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(2.764.737)	(313.430)	(3.078.167)
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	392.942	0	392.942
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	39.665		39.665
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)			
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas nusidėvėjimas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	432.607	0	432.607
<i>Likutinė vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1.896.000	1.489.784	3.385.784
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1.856.335	3.457.849	5.314.184

Investicinio nekilnojamo turto tikroji vertė buvo nustatyta vadovaujantis bendrovės vidine įkeisto turto vertinimo metodika. Pagal šią metodiką, įkeisto turto vertinimas atliekamas surenkant informaciją apie nekilnojamo turto vertę iš 4 šaltinių: Valstybės įmonės Registrų centro, bendrovės „Ober-Haus“ skelbiamų nekilnojamojo turto kainų, nekilnojamojo turto pardavimo skelbimų ir nepriklausomų nekilnojamojo turto vertintojų ataskaitų.

Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo pelnas ar nuostolis įtraukiamas į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą.

3 pastaba. Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones

2012 ir 2011 metais bendrovė neturėjo investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones.

4 pastaba. Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai (Lt)

Straipsniai	Nuosavybės vertybiniai popieriai	Skolos vertybiniai popieriai
<i>Įsigijimo vertė</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	891.585	46.792.592
Įsigytas turtas		3.000.262
Perleistas turtas (-)		(44.520.295)
Nurašytas turtas (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	891.585	5.272.559
<i>Perkainojimas</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	(152.094)	(82.482)
Vertės padidėjimas	54.183	24.252
Vertės sumažėjimas (-)	(6.106)	
Nurašytas perkainojimo rezultatas perleidus turtą (-)		
Nurašytas perkainojimo rezultatas nurašius turtą (-)		
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas perkainojimo rezultatas +/(-)		
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(104.017)	(58.230)
<i>Likutinė vertė</i>		
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	739.491	46.710.110
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	787.568	5.214.329

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius ir skolos vertybiniai popieriai yra priskiriami pardavimui skirtam turtui ir yra apskaitomi tikrąja verte.

5 pastaba. Paskolos

2012 ir 2011 metais bendrovė paskolų nesuteikė.

6 pastaba. Indėliai kredito institucijose (Lt)

2012 m. gruodžio 31 d. bendrovė nebuvo investavusi lėšų į terminuotus indėlius. 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė turėjo indėlių, kurių vertė su sukauptomis palūkanomis buvo 14.628.301 Lt. Indėlių palūkanų normos svyravo nuo 1,3 iki 2,75 proc., o vėliausia pabaigos data – 2012 m. rugsėjo 14 d.

7 pastaba. Gautinos sumos (Lt)

Straipsniai	Bendra suma	Abejotinos gautinos sumos	Balansinė vertė
Draudimo veiklos gautinos sumos:	78.547.914	0	78.547.914
iš draudėjų:	476.441	0	476.441
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	476.441		476.441
iš tarpininkų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų:	78.071.473	0	78.071.473
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų	78.071.473		78.071.473
Perdraudimo ir persidraudimo veiklos gautinos sumos:	0	0	0
iš perdraudėjų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš perdraudikų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš tarpininkų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
iš kitų asmenų:	0	0	0
dukterinių įmonių			
asocijuotų įmonių			
kitų asmenų			
Kitos gautinos sumos:	32.621	0	32.621
iš dukterinių įmonių			
iš asocijuotų įmonių			
iš kitų asmenų	32.621		32.621
Iš viso	78.580.535	0	78.580.535

Nuo 2009 m. sausio 1 d. bendrovėje galioja pakeista apskaitos politika dėl numatomo atgauti regresu apskaitos - draudimo išmokų sąnaudos yra mažinamos numatomu atgauti regresu, kuris, išmokėjus draudimo išmoką, atvaizduojamas pelno (nuostolių) ataskaitos pozicijoje „Išieškotos sumos“ ir balanso pozicijoje „Gautinos sumos“. Priklausomai nuo išmokos tipo, numatomas regresas sudaro 60 proc. arba 75 proc. draudimo išmokos sumos.

2012 m. gruodžio 31 d. gautinų sumų, susijusių su numatomu regresu, vertė sudarė 78.071.473 Lt. Gautinos sumos pagal jau išmokėtas išmokas yra numatomos atgauti per 4 metų laikotarpį, o gautinos sumos pagal mokėjimo draudimo susitarimus yra numatomos atgauti per 9 metus. Bendrovė gautinas sumas diskontuoja naudodama 5 proc. metinių palūkanų normą.

Kitas gautinas sumas sudaro nuomininkų mokėtinos sumos už nuomą ir komunalines paslaugas, bei kitos gautinos sumos.

Administracijos, valdymo ir priežiūros organams išmokėtų avansų nebuvo. 2012 m. gruodžio 31 d. abejotinių gautinų sumų bendrovėje taip pat nebuvo.

8 pastaba. Sumos, gautinos iš susijusių asmenų (Lt)

2012 m. gruodžio 31 d. bendrovė neturėjo gautinų sumų iš bendrovės vadovų ir kitų susijusių asmenų.

9 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus investicijas (Lt)

Straipsniai	Turto grupės		Iš viso
	Biuro ir kita įranga	Transporto priemonės	
<i>Įsigijimo vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	314.907	153.449	468.356
Įsigytas turtas	13.028		13.028
Perleistas turtas (-)			
Nurašytas turtas (-)	(14.907)		(14.907)
Iš vieno straipsnio į kitą perrašytas turtas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	313.028	153.449	466.477
<i>Perkainojimas</i>			
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>Sukauptas nusidėvėjimas</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	206.091	96.045	302.136
Apskaičiuotas nusidėvėjimas	36.941	23.022	59.963
Atkurtas nusidėvėjimas (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas perleidus turtą (-)			
Nurašytas nusidėvėjimas nurašius turtą (-)	(13.316)		(13.316)
Perrašytas iš vieno straipsnio į kitą nusidėvėjimas +/-(-)			
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	229.716	119.067	348.783
<i>Likutinė vertė</i>			
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	108.816	57.404	166.220
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	83.312	34.382	117.694

Bendrovė neturi pagal lizingo sutartis įsigyto ar įsigijamo materialiojo turto.

10 pastaba. Naudojamas nusidėvėjęs materialusis ir nematerialusis turtas, išskyrus investicijas (Lt)

Turto grupė	Išsigijimo savikaina
Programinė įranga	135.238
Biuro ir kita įranga	86.246
Transporto priemonės	0
Iš viso	221.484

11 pastaba. Pinigai banke ir kasoje (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai banke	2.401.680	2.953.258
Pinigai kasoje	0	0
Iš viso	2.401.680	2.953.258

Siekiant sumažinti riziką dirbant su grynaisiais pinigais, nuo 2011 m. liepos 1 d. bendrovė panaikino kasą. Atsiskaitymai su bendrove galimi tik banko pavedimu.

12 pastaba. Sukauptos pajamos (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atidėtos išsigijimo sąnaudos	0	0
Sukauptos palūkanos	0	0
Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	4.586	4.494
Iš viso	4.586	4.494

Kitas ateinančių laikotarpių sąnaudas sudarė atidėtos būsimųjų laikotarpių bendrovės turto draudimo sąnaudos ir atidėtos dalykinės literatūros prenumeratos sąnaudos.

13 pastaba. Akcininkų nuosavybė

Akcininkas	Akcijų skaičius	Proc.
Lietuvos Respublikos finansų ministerija	36.000	100
Iš viso	36.000	100

Straipsniai	Akcijų skaičius	Suma
Akcinio kapitalo struktūra finansinių metų pabaigoje		
Pagal akcijų rūšis		
Paprastosios akcijos	36.000	36.000.000
Privilegiuotosios akcijos		
Darbuotojų akcijos		
Specialiosios akcijos		
Kitos akcijos		
Iš viso	36.000	36.000.000
Valstybės arba savivaldybių kapitalas		
Savos akcijos		
Akcijos, kurias turi dukterinės arba asocijuotosios įmonės		

2012 m. liepos 10 d. bendrovės akcininkas – Lietuvos Respublikos finansų ministerija – siekdamas panaikinti bendrovės balanse įrašytus nuostolius, įsakymu Nr.1K-254 sumažino bendrovės įstatinį kapitalą 65 mln. Lt. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovės įstatinis kapitalas sudarė 36 mln.Lt. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 tūkst. Lt.

2011 m. gruodžio 31 d. bendrovės akcinį kapitalą sudarė 101 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų.

Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai

Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, apskaičiuotas dalijant bendrovės ataskaitinių metų grynuosius nuostolius iš vidutinio svertinio akcijų skaičiaus.

	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynasis ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai), Lt	(33.108.265)	(53.767.644)
Akcijų skaičius, vnt.	36.000	101.000
Pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai, Lt	(920)	(532)

14 pastaba. Pelno paskirstymo projektas (Lt)

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje	(67.909.010)
Nuostolių dengimas	66.954.206
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(33.108.265)
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(34.063.069)
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
-į įstatymo numatytus rezervus	
-į kitus rezervus	
-dividendai	
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(34.063.069)

15 pastaba. Rezervai

Įstatymo numatyti rezervai sudaromi pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą. 5 proc. metiniai pervedimai nuo grynojo pelno atliekami tol, kol rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis rezervas yra neskirstytinas.

2012 m. balandžio mėn. 30 d. bendrovė panaudojo privalomąjį rezervą nuostoliams padengti. 2012 m. gruodžio 31 d. rezervo suma lygi 0 litų.

16 pastaba. Techniniai atidėjiniai

Bendrovė formuoja perkeltų įmokų, numatomų išmokėjimų ir nepasibaigusios rizikos techninius atidėjinius. Visi techniniai atidėjiniai skaičiuojami vadovaujantis Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. spalio 1 d. nutarimu „Dėl metodikos draudimo techninių atidėjinių dydžiams apskaičiuoti patvirtinimo“ ir šio nutarimo vėlesniais pakeitimais. 2012 metais techninių atidėjinių skaičiavimo metodika nesikeitė.

17 pastaba. Perkeltų įmokų techninis atidėjiny (Lt)

	2012.12.31			2011.12.31		
	Bendra suma	Perdraudimų dalis	Grynoji vertė	Bendra suma	Perdraudimų dalis	Grynoji vertė
Iš ankstesnio ataskaitinio laikotarpio perkeltos įmokos	3.041.207	0	3.041.207	3.704.157	0	3.704.157
Perkeltų įmokų atidėjinio pasikeitimas	(490.929)	0	(490.929)	(662.950)	0	(662.950)
Į ateinantį laikotarpį perkeltos įmokos	2.550.278	0	2.550.278	3.041.207	0	3.041.207

18 pastaba. Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny (Lt)

	2012.12.31			2011.12.31		
	Bendra suma	Perdraudimų dalis	Grynoji vertė	Bendra suma	Perdraudimų dalis	Grynoji vertė
Iš ankstesnio ataskaitinio laikotarpio perkeltas atidėjiny	62.102.582	0	62.102.582	38.760.993	0	38.760.993
Atidėjinio pasikeitimas	(7.362.916)	0	(7.362.916)	23.341.589	0	23.341.589
Į ateinantį laikotarpį perkeltas atidėjiny	54.739.666	0	54.739.666	62.102.582	0	62.102.582

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio struktūra (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praneštų, bet dar nereguliuotų žalų suma (RBNS)	152.778.468	146.666.362
Ivykusių, bet nepraneštų žalų suma (IBNR)	16.764.544	12.688.725
Praneštų, sureguliuotų, bet dar neapmokėtų žalų suma (SBNP)	0	0
Regreso tvarka numatoma atgauti suma (-)	(115.750.477)	(97.855.276)
Planuojamos žalų sureguliovimo sąnaudos	947.131	602.771
Iš viso	54.739.666	62.102.582

Praneštų, bet dar nereguliuotų žalų suma (RBNS)

RBNS sudaro rezervuotos pilnos draudimo išmokos, mokėtinės dalimis per 12 arba 36 mėnesių laikotarpį (150.106.471 Lt), ir periodinės kredito grąžinimo ir palūkanų įmokos, mokėtinės bankams už draudėjus pagal sudarytus mokėjimų susitarimus (2.671.997 Lt).

Kiekviena pranešta žala vertinama individualiai pagal žinomą informaciją. Reguluojamos žalos, dėl kurių dar nėra priimtas sprendimas, yra mažinamos 12 proc., atsižvelgiant į nedraudiminio įvykio tikimybę bei į galimą žalos mažėjimą jos reguliavimo metu.

Įvykusių, bet nepraneštų žalų suma (IBNR)

IBNR apima pranešimus apie draudžiamuosius įvykius, kuriuos bendrovė gaus vėlesniais laikotarpiais pagal iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos sudarytus mokėjimo draudimo susitarimus. Skaiciavimuose naudojama prielaida, kad didžioji kreditų sutarčių dalis bus išsaugota, suteikus finansinę pagalbą ir mokėjus kredito įmokas už draudėjus vienerius ar dvejus metus.

Vertinant numatomų žalų skaičių, remiamasi žalos dažnio bei numatomos vidutinės žalos dydžiais, kurie yra įvertinti pagal bendrovės paskutinių metų patirtį. Žalos dažnis apskaičiuotas kaip mokėjimų draudimo susitarimų, pagal kuriuos bus mokama draudimo išmoka, dalis; vidutinė žala apskaičiuota pagal vidutinį kredito likučio dydį. Taip pat, vertinant šias pretenzijas, numatomas regresas sudaro 60 proc. nuo draudimo išmokos sumos.

Prielaidų, naudojamų apskaičiuojant IBNR įvertį, jautrumo analizė pateikta aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

Regreso tvarka numatomos atgauti sumos

Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny yra mažinamas regresio tvarka numatomomis atgauti sumomis, laikantis principo, kad šis atidėjiny negali būti neigiamas pagal kiekvieną atskirą žalą. Numatomas regresas, priklausomai nuo žalos tipo, sudaro 60 proc. arba 75 proc. draudimo išmokos sumos. Regreso koeficiento jautrumo analizė pateikta aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

19 pastaba. Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pakankamumo analizė (Lt)

	IBNR atidėjinio pakankamumas	RBNS atidėjinio pakankamumas	Viso NITA pakankamumas
Techninis atidėjiny ataskaitinio laikotarpio pradžiai	12.688.725	49.413.857	62.102.582
Išmokos, išmokėtos per ataskaitinį laikotarpį, pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	6.643.068	49.394.476	56.037.544
Žalos sureguliuavimo sąnaudos, patirtos per ataskaitinį laikotarpį, pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio pradžios	68.794	511.515	580.309
Atgautas regresas (faktinis) per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	42.818	8.309.814	8.352.632
Atgautas regresas (gautinų sumų pokytis) per ataskaitinį laikotarpį pagal įvykius, įvykusius iki jo pradžios	17.175	6.716.964	6.734.139
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaryto techninio atidėjinio dalis pagal įvykius, įvykusius iki ataskaitinio laikotarpio pradžios	31.098.914	12.535.332	43.634.246
Techninio atidėjinio laikotarpio pradžioje pakankamumas (nepakankamumas)	(25.062.058)	1.999.312	(23.062.746)

2012 m. gruodžio 31 d. numatomų išmokėjimų techninis atidėjinyss buvo nepakankamas daugiausia dėl didesnio nei prognozuota draudžiamųjų įvykių skaičiaus bei konservatyvesnių prielaidų sudarant techninius atidėjinius 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė ateityje numato techninių atidėjinių pakankamumą dėl sudaryto didesnio techninio atidėjinio įvykusioms, bet dar nepraneštomis žalos (IBNR), lankstesnių ir efektyvesnių mokėjimo draudimo susitarimo sąlygų, kai sudaroma daugiau susitarimų, gerėjančios makroekonominės aplinkos (mažėjančio nedarbo) bei geresnių draudėjo pasiekiamumo ir skolų išieškojimo darbo procesų.

20 pastaba. Nuostolių svyravimo išlyginimo techninis atidėjinyss (Lt)

	2012.12.31			2011.12.31		
	Bendra suma	Perdrau- dikų dalis	Grynoji vertė	Bendra suma	Perdrau- dikų dalis	Grynoji vertė
Iš ankstesnio ataskaitinio laikotarpio perkeltas atidėjinyss	0		0	0		0
Atidėjinyss pasikeitimas	0		0	0		0
Į ateinantį laikotarpį perkeltas atidėjinyss	0		0	0		0

21 pastaba. Kiti techniniai atidėjinyss

Kitus techninius atidėjinyss sudaro nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinyss (NRTA).

2012 m. gruodžio 31 d. bendrovė suformavo nepasibaigusios rizikos techninį atidėjinyss (NRTA). Šis atidėjinyss yra skirtas įmokos nepakankamumui pagal galiojančias draudimo rizikas padengti. NRTA skaičiuojamas iš įmokų, kurios bus uždirbtos ateityje, atimant prognozuojamas žalas bei administracines sąnaudas bei pridedant regreso tvarka numatomas atgauti sumas. Prognozuojamų žalų dydžiai apskaičiuojami sudauginant prognozuojamą naujų įvykių skaičių bei numatomą vidutinį žalų dydį. Vidutinis žalų dydis yra apskaičiuojamas remiantis bendrovės statistiniais duomenimis. Numatoma išieškoti 60 proc. išmokų.

2012 m. gruodžio 31 d. nepasibaigusios rizikos techninis atidėjinyss (NRTA) sudarė 2.579.517 Lt. Per 2012 m. NRTA sumažėjo 1.582.053 Lt.

22 pastaba. Jautrumo analizė (Lt)

Jautrumo analizė gautinoms sumoms ir žinomoms žaloms

Esminės aktuariniais skaičiavimais pagrįstos apskaitos prielaidos yra regresio teisių realizavimo koeficientai.

Priklausomai nuo išmokos tipo, numatomas regresas, bendrovės vertinimu, sudaro 60 proc. arba 75 proc. draudimo išmokos sumos:

- išmokant pilnas draudimo išmokas dalimis, per 12 arba 36 mėnesių laikotarpį, numatomas regresas sudaro 60 proc. nuo draudimo išmokos (be bankams mokamų palūkanų);
- išmokant periodines kredito grąžinimo ir palūkanų įmokas už dvylikos mėnesių laikotarpį pagal mokėjimų draudimo susitarimus su draudėju, numatomas regresas sudaro 75 proc. nuo draudimo išmokos.

Numatomo regresio koeficientas yra naudojamas skaičiuojant techninius atidėjinius ir apskaitant draudimo išmokas bei draudimo gautinas sumas, todėl nežymus šio koeficiento pasikeitimas turi tiesioginę įtaką finansinėse ataskaitose pateiktoms sumoms.

Žemiau pateikiama informacija atskleidžia, kaip pasikeistų bendrovės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje rodomas turtas, įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, jei numatomo regresio koeficientas, taikomas apskaičiuojant atgautinas sumas pagal draudimo išmokas mokamas dalimis per 12 arba 36 mėnesių laikotarpį, kistų nuo 65 proc. iki 40 proc.:

	Numatomo regresio koeficientas 65 proc.	Numatomo regresio koeficientas 60 proc.	Numatomo regresio koeficientas 55 proc.	Numatomo regresio koeficientas 50 proc.	Numatomo regresio koeficientas 45 proc.	Numatomo regresio koeficientas 40 proc.
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio padidėjimas (sumažėjimas)	(6.454.877)	0	7.383.401	15.034.089	23.170.387	31.924.219
Kitų gautinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	7.869.040	0	(7.408.185)	(14.314.519)	(20.735.241)	(26.538.420)
Nuosavo kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	14.323.917	0	(14.791.586)	(29.348.608)	(43.905.628)	(58.462.639)

Jeigu numatomo regresio koeficientas, taikomas apskaičiuojant atgautinas sumas pagal mokėjimų draudimo susitarimus su draudėju, kistų nuo 80 proc. iki 55 proc., bendrovės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje rodomo turto, įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo pokyčiai būtų tokie:

	Numatomo regresio koeficientas 80 proc.	Numatomo regresio koeficientas 75 proc.	Numatomo regresio koeficientas 70 proc.	Numatomo regresio koeficientas 65 proc.	Numatomo regresio koeficientas 60 proc.	Numatomo regresio koeficientas 55 proc.
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio padidėjimas (sumažėjimas)	(20.584)	0	31.794	89.021	170.027	275.961
Kitų gautinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	2.575.049	0	(2.561.932)	(5.096.763)	(7.605.161)	(10.086.654)
Nuosavo kapitalo padidėjimas (sumažėjimas)	2.595.633	0	(2.593.726)	(5.185.784)	(7.775.188)	(10.362.615)

IBNR jautrumo analizė

Numatomas draudžiamųjų įvykių skaičius pagrįstas prielaidomis, susijusiomis su numatomu draudžiamųjų įvykių dažniu, vidutiniu žalos dydžiu ir numatomo regresio koeficientu. Bazinės prielaidos naudojamos IBNR įverčiui apskaičiuoti yra tokios: numatoma, kad įvykusių, bet dar nepraneštų draudžiamųjų įvykių skaičius sudarys 241 vnt. Iš viso numatoma, kad tiek pranešti iki 2012 m. gruodžio 31 d., tiek ir nepranešti draudžiamieji įvykiai sudarys 31,3 proc. visų sudarytų susitarimų.

Žemiau pateikiama informacija atskleidžia, kaip pasikeistų bendrovės ataskaitinio laikotarpio pabaigoje rodomi įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, jei numatomo regresio koeficientas, naudojamas skaičiuojant IBNR, kistų nuo 65 proc. iki 40 proc., o numatomas žalos dažnis nuo 2 proc. iki 14 proc.

Žalos dažnio padidėjimas procentiniais punktais	Numatomas žalų skaičiaus pokytis, vnt.	Numatomas žalų skaičiaus pokytis, proc.	Numatomas žalų skaičius, proc.	Nuosavo kapitalo pokytis (teigiamas skaičius – padidėjimas, neigiamas – sumažėjimas), Lt					
				65 proc.	60 proc.	55 proc.	50 proc.	45 proc.	40 proc.
(2,0) p.p.	(54)	(22,5)%	6,9%	1.417.807	335.291	(2.966.976)	(5.159.367)	(7.351.758)	(9.544.149)
0,0 p.p.	0	0,0%	8,9%	1.104.608	0	(3.369.660)	(5.606.794)	(7.843.927)	(10.081.061)
2,0 p.p.	54	22,5%	10,9%	791.409	(335.291)	(3.772.344)	(6.054.220)	(8.336.097)	(10.617.973)
6,0 p.p.	162	67,5%	14,9%	165.012	(1.005.873)	(4.577.712)	(6.949.074)	(9.320.436)	(11.691.797)
10,0 p.p.	270	112,5%	18,9%	(461.386)	(1.676.454)	(5.383.080)	(7.843.927)	(10.304.774)	(12.765.622)

NRTA jautrumo analizė

Bazinės prielaidos, naudojamos NRTA įverčiui apskaičiuoti, yra tokios: numatoma, kad bendrovei papildomai bus pranešta apie 307 draudžiamuosius įvykius, kurių nuostoliams padengti sudaromas NRTA.

Kaip pasikeistų bendrovės laikotarpio pabaigoje rodomi įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas, jei numatomo regresio koeficientas, naudojamas apskaičiuojant NRTA, kistų nuo 65 proc. iki 40 proc. bei numatomas žalų skaičius nuo 301 vnt. iki 338 vnt., atvaizduota lentelėje:

Žalos dažnio padidėjimas procentiniais punktais	Numatomas žalų skaičiaus pokytis, vnt.	Numatomas žalų skaičiaus pokytis, proc.	Numatomas žalų skaičius, vnt.	Nuosavo kapitalo pokytis (neigiamas skaičius – padidėjimas, teigiamas – sumažėjimas), Lt					
				65 proc.	60 proc.	55 proc.	50 proc.	45 proc.	40 proc.
(2,0) p.p.	(6)	(5,9)%	301	4.389.697	2.161.847	(66.003)	(2.293.853)	(4.521.703)	(6.749.553)
0,0 p.p.	0	0,0%	307	3.498.557	1.270.707	(957.143)	(3.184.993)	(5.412.843)	(7.640.693)
2,0 p.p.	6	5,9%	313	2.607.417	379.567	(1.848.283)	(4.076.133)	(6.303.983)	(8.531.833)
6,0 p.p.	18	17,7%	325	825.137	(1.402.713)	(3.630.563)	(5.858.413)	(8.086.263)	(10.314.113)
10,0 p.p.	31	29,4%	338	(957.143)	(3.184.993)	(5.412.843)	(7.640.693)	(9.868.543)	(12.096.393)

23 pastaba. Kiti įsipareigojimai (Lt)

Kreditoriai	Skolos, apmokėtinos		
	Per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Subordinuoti įsipareigojimai			
Perdraudikų depozitai			
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla:	4.924.501	15.897.761	9.453.684
įsipareigojimai draudėjams:	4.890.950	15.897.761	9.453.684
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	4.890.950	15.897.761	9.453.684
įsipareigojimai tarpininkams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
kiti su draudimo veikla susiję įsipareigojimai:	33.551		
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	33.551		
Įsipareigojimai, susiję su perdraudimo ir persidraudimo veikla:			
įsipareigojimai perdraudėjams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
įsipareigojimai perdraudikams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
įsipareigojimai tarpininkams:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
kiti su perdraudimo ir persidraudimo veikla susiję įsipareigojimai:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai, atskirai nurodomos konvertuojamos skolos			
Skolos kredito institucijoms:			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims			
Mokesčiai, socialinio draudimo įmokos ir kiti įsipareigojimai:	300.480		
mokesčiai	10.721		
socialinio draudimo įmokos	74.593		
atlyginimai			
dukterinėms įmonėms			
asocijuotoms įmonėms			
kitiems asmenims	215.166		
Iš viso	5.224.981	15.897.761	9.453.684

Įsipareigojimus, susijusius su draudimo veikla, sudaro gautos iš draudėjų draudimo įmokos, kurios bus pripažintos pasirašytomis vėlesniais ataskaitiniais laikotarpiais.

2012 m. gruodžio 31 d. kitų įsipareigojimų straipsnyje bendrovė apskaitė atostogų rezervą darbuotojams bei kitus įsipareigojimus tiekėjams. Atostogų rezervas buvo apskaičiuotas atsižvelgiant į darbo užmokesčio sąnaudas per tris paskutinius ataskaitinio laikotarpio mėnesius bei sukauptas nepanaudotas atostogų dienas iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos ir 2012 m. gruodžio 31 d. sudarė 159.679 Lt.

Atostogų rezervo pasikeitimas per 2012 ir 2011 metus

	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iš ankstesnio ataskaitinio laikotarpio perkeltas atidėjiny	170.663)	162.477
Atidėjinio pasikeitimas	(10.984)	8.186
I ateinančių laikotarpį perkeltas atidėjiny	159.679	170.663

Atostogų rezervo įsipareigojimai bendrovės vadovams 2012 m. gruodžio 31 d.

	Atostogų rezervas
Įsipareigojimai draudimo bendrovės vadovams	31.314
Iš viso	31.314

24 pastaba. Sukauptos sąnaudos ir ateinančių laikotarpių pajamos

2012 m. gruodžio 31 d. sukaupiose sąnaudose bendrovė apskaitė išlaidas auditui. Ateinančių laikotarpių pajamų bendrovėje nebuvo.

	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Sukauptos sąnaudos	48.279	59.895
Ateinančių laikotarpių pajamos	0	0

25 pastaba. Ne gyvybės draudimo veiklos rezultatai (Lt)

Straipsniai	Pasirašytos įmokos	Uždirtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Draudimas	4.925.511	5.416.440	(37.718.691)	(3.254.191)	0
Perdraudimas					
Iš viso	4.925.511	5.416.440	(37.718.691)	(3.254.191)	0

Draudimo grupės	Pasirašytos įmokos	Uždirtos įmokos	Išmokų sąnaudos	Veiklos sąnaudos	Persidraudimo veiklos rezultatas
Bendrosios civilinės atsakomybės draudimas					
Draudimas ligos atvejui					
Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų					
Finansinių nuostolių draudimas					
Geležinkelio transporto priemonių draudimas					
Kredito draudimas	4.925.511	5.416.440	(37.718.691)	(3.254.191)	0
Laidavimo draudimas					
Laivų (jūrų, ežerų, upių ir kanalų) civilinės atsakomybės draudimas					
Laivų (jūrų, ežerų, upių ir kanalų) draudimas					
Pagalbos draudimas					
Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės draudimas					
Sausumos transporto priemonių, išskyrus geležinkelio transporto priemones, draudimas					
Skraidymo aparatų civilinės atsakomybės draudimas					
Skraidymo aparatų draudimas					
Teismo išlaidų draudimas					
Turto draudimas nuo gaisro ar gamtinių jėgų					
Turto draudimas nuo kitų žalų					
Vežamų krovinių draudimas					
Iš viso	4.925.511	5.416.440	(37.718.691)	(3.254.191)	0

Valstybė, kurioje sudaryta draudimo sutartis	Pasirašytos įmokos
Lietuvos Respublika	4.925.511
Kitos Europos Sąjungos valstybės narės	0
Užsienio valstybės	0
Iš viso	4.925.511

26 pastaba. Komisiniai

Bendrovė nemoka komisinio atlyginimo už draudimo sutarčių sudarymą bei administravimą.

27 pastaba. Darbo užmokesčio sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Administracija:	670.885	662.333
priskaičiuotas darbo užmokestis	430.044	427.168
priedai	82.487	78.796
premijos	0	0
socialinio draudimo įmokos	158.354	156.369
vidutinis darbuotojų skaičius per metus	6	6
Draudimo vadybininkai:	552.214	580.693
priskaičiuotas darbo užmokestis	421.883	444.905
priedai	0	0
premijos	0	0
socialinio draudimo įmokos	130.331	135.788
vidutinis darbuotojų skaičius per metus	9	8
Kiti:	1.548.524	1.617.081
priskaičiuotas darbo užmokestis	1.184.070	1.236.004
priedai	0	0
premijos	0	0
socialinio draudimo įmokos	364.454	381.077
vidutinis darbuotojų skaičius per metus	21	21
Iš viso	2.771.623	2.860.107

Bendrovė neturi prisiimtų įsipareigojimų, susijusių su senatvės pensijomis.

2012 m. gruodžio 31 d. bendrovėje dirbo 35 darbuotojai, 2011 m. gruodžio 31 d. – 35 darbuotojai.

28 pastaba. Ypatingos pajamos ir sąnaudos

Per 2012 ir 2011 metus bendrovė nepatyrė ypatingų pajamų bei sąnaudų.

29 pastaba. Įsigijimo sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbuotojų, sudarančių draudimo sutartis, darbo užmokestis ir socialinio draudimo įmokos	551.910	580.693
Garantinio fondo įmokos	841	438
Reklamos ir polisų spausdinimo sąnaudos	8.385	2.990
Kitos sąnaudos	0	0
Iš viso	561.136	584.121

30 pastaba. Administracinės sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio sąnaudos ir socialinio draudimo įmokos	2.219.713	2.279.414
Nekilnojamo turto vertės sumažėjimas	0	503.874
Nusidėvėjimas ir amortizacija	108.597	177.981
Audito, teisės ir mokesčių konsultacijos	48.279	120.790
Kitos sąnaudos	316.466	342.553
Iš viso	2.693.055	3.424.612

31 pastaba. Investicinės veiklos rezultatai (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicinės veiklos pajamos		
Palūkanos už terminuotus indėlius	100.717	533.572
Palūkanos už vertybinius popierius	1.257.130	1.340.356
Pajamos iš žemės ir pastatų nuomos	46.080	46.080
Pajamos iš žemės ir pastatų perkainavimo rinkos verte	412.655	164.171
Dividendai	1.805	1.220
Iš viso	1.818.387	2.085.399
Investicinės veiklos sąnaudos		
Investicijų valdymo išlaidos	(67.136)	(101.667)
Vertybinių popierių vertės sumažėjimas	(6.106)	(218.215)
Investicijų perleidimo nuostoliai	(106.700)	(8.000)
Iš viso	(179.942)	(327.882)
Pelnas (nuostoliai) iš investicijų	1.638.445	1.757.517

32 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinės veiklos pajamos		
Palūkanų pajamos, nesusijusios su investicijomis	2.136	26.243
Gautinų sumų, susijusių su numatomu regresu, amortizuotos savikainos diskontavimo pokytis	0	542.805
Kitos finansinės veiklos pajamos	56.389	0
Iš viso	58.525	569.048
Finansinės veiklos sąnaudos		
Gautinų sumų, susijusių su numatomu regresu, amortizuotos savikainos diskontavimo pokytis	(2.051.148)	0
Užsienio valiutų kursų pokyčio suma	(29.022)	(31.253)
Kitos finansinės veiklos sąnaudos	(57.332)	(13.751)
Iš viso	(2.137.502)	(45.004)

33 pastaba. Pelno mokestis (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų pelno mokestis	0	0
Atidėtųjų mokesčių pasikeitimas	0	0
Iš viso	0	0

Ataskaitinių metų pelno (nuostolių) prieš apmokestinimą sutikrinimas su to paties laikotarpio apmokestinamuoju pelnu (nuostoliais):

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	(33.108.265)	(53.767.644)
<i>Skirtumai</i>		
Neapmokestinamos draudimo veiklos investicinės pajamos	(1.816.582)	(2.084.180)
Kitos neapmokestinamosios pajamos	(13.130)	(13.422)
Investicinės veiklos sąnaudos	179.942	327.882
Ilgalaikio turto nuvertėjimas ir nurašymas	0	513.212
Kiti neleidžiami atskaitymai	402.233	17.599
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas (nuostoliai)	(34.355.802)	(55.006.553)
Panaudoti ankstesnių metų mokestiniai nuostoliai	0	0
Ataskaitinių metų pelno mokestis (15 proc.; 15 proc.)	0	0

Pagal Pelno mokesčio įstatymą 2012 ir 2011 metų mokestinis pelnas buvo apmokestinamas 15 proc. tarifu.

Bendrovės mokestiniai nuostoliai laikotarpio pabaigoje sudaro 150.861.521 Lt, kurie gali būti nukeliami neribotam laikui, jeigu nesikeičia bendrovės veikla.

Į ateinančius laikotarpius perkeliamų mokestinių nuostolių suma:

Metai	Nuostolių suma (Lt)
2008	
2009	7.709.148
2010	7.364.424
2011	46.425.594
2012	55.006.553
Iš viso:	34.355.802
	150.861.521

34 pastaba. Atidėtieji mokesčiai

Toliau pateikiamas atidėtojo pelno mokesčio turto ir įsipareigojimo apskaičiavimas:

Rodikliai	Mokesčio bazė	Atidėtieji mokesčiai, taikant 15%
Mokestinis nuostolis		
Turto vertės sumažėjimas	150.861.521	22.629.228
Sukauptas atostogų rezervas	2.764.737	414.711
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	<i>159.679</i>	<i>23.952</i>
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	153.785.937	23.067.891
Iš viso grynojo atidėtojo mokesčio turto	0	0
Nepripažintas grynas atidėtojo mokesčio turtas	153.785.937	23.067.891
Iš viso grynojo atidėtojo mokesčio turto po vertės sumažėjimo	(153.785.937)	(23.067.891)
	0	0

Atidėtojo mokesčio turtas, sudarantis 23.067.891 Lt, nebuvo pripažintas 2012 metais finansinėse ataskaitose dėl realizavimo netikrumo.

35 pastaba. Sandoriai su susijusiais asmenimis

2012 metais bendrovė nevykdė sandorių su susijusiais asmenimis.

36 pastaba. Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais

Per 2012 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius ataskaitinius metus bendrovė su vadovais atliko toliau aprašomas operacijas, o jų tarpusavio atsiskaitymų likučiai yra:

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio sąnaudos:		
- priskaičiuotas darbo užmokestis	124.431	118.071
- premijos	95.000	90.144
- socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokos	0	0
Likučiai metų pabaigoje (sukauptas atostogų rezervas)	29.431	27.927
Vadovų skaičius	31.314	21.160
	1	1

37 pastaba. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

2012 m. gruodžio 31 d., vykdydama savo įprastinę veiklą, bendrovė dalyvauja teisiniuose ginčuose kaip atsakovas. Dalį teisme ginčijamų sumų bendrovė rezervuoja numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje. Vadovybė mano, kad dėl tokių teisminių ieškinių galintis atsirasti galutinis įsipareigojimas, jei toks būtų, neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

38 pastaba. Bendrovės teisės ir įsipareigojimai, nenurodyti balanse

2012 m. gruodžio 31 d. bendrovė neturėjo jokių reikšmingų teisių ir įsipareigojimų, nenurodytų balanse.

39 pastaba. Mokumo atsarga

2004 m. balandžio 13 d. Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos nutarimas Nr. N-40 „Dėl mokumo atsargos skaičiavimo metodikos patvirtinimo“ reikalauja, kad kiekviena draudimo įmonė visą ūkinės komercinės veiklos laikotarpį privalo turėti pakankamą mokumo atsargą. Turima mokumo atsarga turi būti ne mažesnė už būtinąją mokumo atsargą, ir garantinis fondas turi būti ne mažesnis už minimalų garantinį fondą. Garantinis fondas – turimos mokumo atsargos dalis, lygi didesniam iš šių dydžių: minimaliam garantiniam fondui ar 1/3 būtinios mokumo atsargos. 2012 m. gruodžio 31 d. reikalaujamas minimalus garantinis fondas draudimo įmonei, vykdančiai kredito draudimą, buvo 3,5 mln. eurų atitinkanti suma litais.

Bendrovės turima mokumo atsarga (Lt)

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dydžiai, didinantys turimą mokumo atsargą:		
Apmokėtas įstatinis kapitalas	1.936.931	35.045.196
Akcijų priedai	36.000.000	101.000.000
Perkainojimo rezervas		
Privalomasis rezervas		
Kiti rezervai	0	1.954.206
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		
Dydžiai, mažinantys turimą mokumo atsargą:	(34.063.069)	(67.909.010)
Nematerialusis turtas	10.005	16.215
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	5.419	11.721
Turima mokumo atsarga	4.586	4.494
Garantinis fondas	1.926.926	35.028.981
	12.084.800	12.084.800

Būtinoji mokumo atsarga

Straipsniai	Ataskaitiniai finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įmokų rodiklis (1)		
Išmokų rodiklis (2)	974.201	1.182.707
Persidraudimo rodiklis (3)	7.066.470	5.682.128
Būtinoji mokumo atsarga $[\max \{(1),(2)\}] * (3)$	1	1
Būtinoji mokumo atsarga po koregavimo	7.066.470	5.682.128
	7.066.470	5.682.128

40 pastaba. Norminių aktų laikymasis

2012 m. gruodžio 31 d. bendrovė netenkina Akcinių bendrovių įstatymo reikalavimo, kad bendrovės nuosavas kapitalas neturi būti mažesnis nei $\frac{1}{2}$ jos įstatinio kapitalo.

Taip pat, 2012 m. gruodžio 31 d. bendrovė nevykdė techninių atidėjinių padengimo turtu reikalavimo, taikomo Lietuvos Respublikoje veikiančioms draudimo įmonėms. Bendrovė ketina kreiptis į Lietuvos banką dėl leidimo dengti techninius atidėjinius gautinomis numatomo regreso sumomis, kurių gavimas užtikrintas nekilnojamuoju turtu.

Be to, 2012 m. gruodžio 31 d. bendrovė nevykdė pakankamos mokumo atsargos reikalavimų, taikomų Lietuvos Respublikoje veikiančioms draudimo įmonėms.

41 pastaba. Įvykiai po balanso sudarymo

2013 m. vasario mėn. 15 d. bendrovės akcininkas pervedė 30.000.000 litų įstatinio kapitalo didinimui. 2013 m. balandžio 5 d. buvo patvirtintas įstatinio kapitalo didinimas.

42 pastaba. Veiklos tęstinumas

Lėtesnis nei prognozuota ekonominės situacijos gerėjimas, išlikęs didelis nedarbo lygis, menkas nekilnojamojo turto rinkos atsigavimas sąlygojo prastesnius 2012 metų bendrovės finansinius rezultatus, nei buvo planuota.

Bendrovė jau kelis metus iš eilės patiria nuostolius, ir bendrovės pinigų srautai 2012 m. buvo reikšmingai neigiami. Bendrovė 2012 m. gruodžio 31 d. nevykdė techninių atidėjinių padengimo turtu bei pakankamos mokumo atsargos reikalavimų, taikomų Lietuvos Respublikoje veikiančioms draudimo įmonėms.

Bendrovė 2009 m. gegužės 20 d. yra pasirašiusi sutartį su bankais dėl draudėjų, turinčių laikinų finansinių sunkumų, išipareigojimų vykdymo 12 mėnesių laikotarpiu. Pagal minėtą sutartį bendrovė taip pat turi galimybę mokėti pilnas draudimo išmokas bankams per 36 mėnesių laikotarpį. Ši sutartis buvo peržiūrėta ir pratęsta iki 2013 m. gegužės mėn. Siekdama pratęsti pagalbos modelių draudėjams taikymą bei subalansuoti savo pinigų srautus, bendrovė yra pradėjusi minėtos sutarties pratęsimo dar dvejimms metams procesą.

Pagal Lietuvos banko valdybos 2012 m. gegužės 17 d. nutarimą Nr.03-116 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ finansinės padėties“ bendrovė UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – bendrovė) parengė 2012 – 2015 metų stabilios finansinės būklės atkūrimo ir palaikymo planą.

Bendrovė 2012 – 2015 metais nenumato plėsti draudimo paslaugų, sudarydama naujas draudimo sutartis. Šie planai gali pasikeisti tik pasikeitus abiem aplinkybėms: atsiradus rinkos poreikiui ir bendrovės finansinėms galimybėms.

Bendrovė savo veiklą grindžia nuoseklia žalų prevencijos, pagalbos draudėjams, žalų reguliavimo, išieškojimo priemonių visuma, skirta sumažinti nuostoliams.

Artimiausius 5 metus bendrovė planuoja susigrąžinti 170–180 mln. Lt skolų.

Pagrindiniai faktiniai ir planuojami finansinės atskaitomybės rodikliai, mln. Lt.

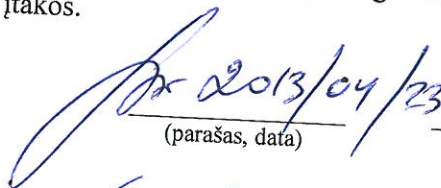
Straipsnis	2013	2014	2015
Investicijos	19	9	30
Kapitalas ir rezervai	66	102	103
Istatinis kapitalas	96	131	131
Draudimo išmokos	84	66	33
Išieškotos sumos	46	57	34
Pelnas/(Nuostoliai)	(11)	0	2

Nusistovėjusi vangi nekilnojamojo turto paklausa apsunkina įkeisto nekilnojamojo turto realizavimą įgyvendinant bendrovės subrogacijos teises. Siekdama optimizuoti šio proceso rezultatus, bendrovė sukūrė ir įgyvendino optimalią varžytynių strategiją.

Siekdama sustiprinti bendrovę, draudžiančią gyventojų būsto paskolas bei padedančią tiems, kurie susidūrė su finansiniais sunkumais, išsaugoti turimą būstą, Vyriausybė 2013 metais planuoja skirti 60 mln. litų.

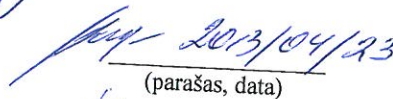
Bendrovės veiklos tęstinumas priklauso nuo testinio akcininko finansavimo ir sutarties su bankais pratęsimo. Vadovybė tikisi, kad sutartis su bankais bus pratęsta ir akcininkas ateityje remis Bendrovės veiklą. Todėl šios finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu. Šios finansinės ataskaitos neatspindi galimų koregavimų, kurių būtų reikėję jeigu Bendrovė negalėtų tęsti savo veiklos, įtakos.

Direktorius


(parašas, data)

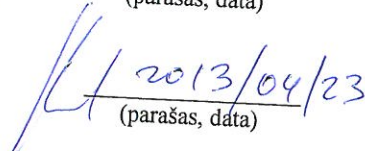
Marijus Jūris Mikalauskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė


(parašas, data)

Aušra Germanavičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis aktuaras


(parašas, data)

Vilius Dereškevičius
(vardas ir pavardė)