

**VALSTYBĖS ĮMONĖ  
„INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ  
DRAUDIMAS”  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ  
2005 M. GRUODŽIO 31 D.**

## **TURINYS**

	Puslapiai	
<b>BALANSAS</b>		<b>3-4</b>
<b>PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA</b>		<b>5</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>		<b>6</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>		<b>7</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>		<b>8-18</b>

**BALANSAS PAGAL**  
**2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>	<b>1</b>	<b>162 960</b>	<b>132 290</b>
<b>I.</b>	<b>NEMATERIALUSIS TURTAS</b>		<b>29 460</b>	<b>22 333</b>
I.3.	Programinė įranga		29 460	7 833
I.4.	Kitas nematerialusis turtas			14 500
<b>II.</b>	<b>MATERIALUSIS TURTAS</b>		<b>133 500</b>	<b>109 957</b>
II.2.	Pastatai ir statiniai		57 019	89 628
II.4.	Transporto priemonės		54 962	1
II.5.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai		21 519	20 328
<b>III.</b>	<b>FINANSINIS TURTAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
III.1.	Po vienerių metų gautinos sumos			
III.2.	Kitas finansinis turtas			
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>600 016 486</b>	<b>479 826 030</b>
<b>I.</b>	<b>ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS</b>		<b>6 039</b>	<b>4 361</b>
I.1.	Atsargos		151	52
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai		151	52
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	2	5 888	4 309
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys			
<b>II.</b>	<b>PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS</b>	<b>3</b>	<b>8 938 695</b>	<b>6 382 124</b>
II.1.	Draudėjų išsiskolinimas		8 938 695	6 382 038
II.2.	Kitos gautinos sumos		0	86
<b>III.</b>	<b>KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>591 036 712</b>	<b>473 257 157</b>
III.1.	Trumpalaikės investicijos	4	572 957 826	459 402 157
III.2.	Terminuoti indėliai			
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas	5	18 078 886	13 855 000
<b>IV.</b>	<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI</b>		<b>35 040</b>	<b>182 388</b>
	<b>TURTAS IŠ VISO</b>		<b>600 179 446</b>	<b>479 958 320</b>

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>34 463 097</b>	<b>32 539 079</b>
<b>I.</b>	<b>ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS</b>		<b>30 974 825</b>	<b>30 974 825</b>
<b>III.</b>	<b>PERKAINOJIMO REZERVAS (REZULTATAI)</b>			
<b>IV.</b>	<b>REZERVAI</b>		<b>1 564 254</b>	<b>547 794</b>
IV.1.	Privalomasis		1 564 254	62 307
IV.2.	Kiti rezervai			485 487
<b>V.</b>	<b>NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>6</b>	<b>1 924 018</b>	<b>1 016 460</b>
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1 924 018	1 016 460
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
<b>D.</b>	<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>			
<b>E.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>73 675</b>	<b>54 860</b>
<b>I.</b>	<b>PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II.</b>	<b>PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>7</b>	<b>73 675</b>	<b>54 860</b>
II.3.	Skolos tiekėjams			
II.4.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		8 431	7 198
II.6.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		26 600	16 000
II.7.	Atidėjimai			
II.8.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		38 644	31 662
<b>F.</b>	<b>ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI</b>		<b>565 642 674</b>	<b>447 364 381</b>
<b>I.</b>	<b>INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS</b>	<b>8</b>	<b>561 644 253</b>	<b>443 614 423</b>
<b>II.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS</b>	<b>9</b>	<b>3 998 421</b>	<b>3 749 958</b>
	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO</b>		<b>600 179 446</b>	<b>479 958 320</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA PAGAL  
2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>PARDAVIMO PAJAMOS</b>	<b>10</b>	<b>867 034</b>	<b>846 567</b>
<b>I.1.</b>	<b>Atlyginimas už fondų administravimą</b>		<b>867 034</b>	<b>846 567</b>
<i>I.1.1.</i>	<i>Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą</i>		860 244	838 851
<i>I.1.2.</i>	<i>Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą</i>		6 790	7 716
<b>II.</b>	<b>PARDAVIMO SAVIKAINA</b>			
<b>III.</b>	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>867 034</b>	<b>846 567</b>
<b>IV.</b>	<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	<b>10</b>	<b>882 521</b>	<b>846 567</b>
<b>IV.1.</b>	<b>Fondų administravimo sąnaudos</b>		<b>867 034</b>	<b>846 567</b>
<i>IV.1.1.</i>	<i>Indėlių draudimo fondo</i>		860 244	838 851
<i>IV.1.2.</i>	<i>Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo</i>		6 790	7 716
<b>IV.2.</b>	<b>Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise</b>		<b>15 487</b>	<b>0</b>
<b>V.</b>	<b>TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-15 487</b>	<b>0</b>
<b>VI.</b>	<b>KITA VEIKLA</b>		<b>3 535</b>	<b>0</b>
<i>VI.1.</i>	<i>Pajamos iš ilgalaikio turto perleidimo</i>		3 535	0
<i>VI.2.</i>	<i>Sąnaudos</i>		0	0
<b>VII.</b>	<b>FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA</b>		<b>1 935 970</b>	<b>1 016 460</b>
<i>VII.1.</i>	<i>Pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo</i>	11	1 944 464	1 393 516
<i>VII.2.</i>	<i>Sąnaudos</i>	11	8 494	377 056
<b>VIII.</b>	<b>ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 924 018</b>	<b>1 016 460</b>
<b>IX.</b>	<b>PAGAUTĖ</b>			
<b>X.</b>	<b>NETEKIMAI</b>			
<b>XI.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>1 924 018</b>	<b>1 016 460</b>
<b>XII.</b>	<b>PELNO MOKESTIS</b>			
<b>XIII.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 924 018</b>	<b>1 016 460</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA PAGAL  
2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

(litas)

	Įmonės savininko kapitalas	Privalo- masis rezervas	Kiti rezervai	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Nepaskirs- tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaik io materia liojo turto	Ilgalai kio finansi nio turto		
<b>1. Likutis užpraeitų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>	<b>49.006</b>	<b>232.776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>266.012</b>	<b>31.522.619</b>
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas							0
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas							0
<b>4. Perskaičiuotas likutis užpraeitų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>	<b>49.006</b>	<b>232.776</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>266.012</b>	<b>31.522.619</b>
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas/nuostoliai						1.016.460	1.016.460
6. Sudaryti rezervai		13.301	252.711			-266.012	0
<b>7. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>	<b>62.307</b>	<b>485.487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.016.460</b>	<b>32.539.079</b>
8. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas/nuostoliai						1.924.018	1.924.018
9. Sudaryti rezervai		1.501.947	-485.487			-1.016.460	0
10. Panaudoti rezervai							0
11. Įmonės savininko kapitalo didinimas /mažinimas							0
<b>12. Likutis finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>	<b>1.564.254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.924.018</b>	<b>34.463.097</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA PAGAL  
2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

(litas)

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos		88 010 012	66 031 777
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų-draudimo įmokos		88 006 275	65 981 314
I.1.2.	Iš likviduojamų draudėjų išieškotos lėšos			49 716
I.1.3.	Kitos įplaukos		3 737	747
I.2.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos		1 014 927	833 332
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		316 237	281 851
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		488 843	501 765
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		15 487	
I.2.4.	Kitos išmokos (draudimo išmokos)		194 360	49 716
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>86 995 085</b>	<b>65 198 445</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.2.	Ilgalaikio turto pardavimas (išsigijimas)		-85 606	-21 526
II.3.	Investicijos į vertybinius popierius		-156 671 568	-123 397 245
II.4.	Vertybinių popierių išpirkimas, pardavimas		69 617 678	58 358 368
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-87 139 496</b>	<b>-65 060 403</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>IV.</b>	<b>Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai</b>			
IV.1.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas			
IV.2.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas			
<b>V.</b>	<b>Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>		<b>-2 937</b>	<b>-4 801</b>
<b>VI.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>-147 348</b>	<b>133 241</b>
<b>VII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>182 388</b>	<b>49 147</b>
<b>VIII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>35 040</b>	<b>182 388</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2005 m. gruodžio 31 d.

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendra informacija

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) yra pagal Lietuvos Respublikos gyventojų indėlių draudimo įstatymą Lietuvos Respublikos Vyriausybės įsteigta ir Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka įregistruota valstybės įmonė. Jos steigėjas yra Finansų ministerija.

Įmonės įregistravimo data – 1996 m. gruodžio 16 d.

Įmonės registravimo Nr. VĮ 96-4.

Įmonės kodas Nr. 110069451.

Įmonė savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, pagal kurį draudžiami fizinių ir juridinių asmenų indėliai bankuose ir kredito unijose, komercinių bankų, finansų maklerio įmonių ir investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymo įmonių įsipareigojimai investuotojams.

Pagrindinės Įmonės funkcijos :

- drausti indėlius ir įsipareigojimus investuotojams;
- kaupti pinigus Indėlių draudimo fonde ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fonde;
- administruoti Indėlių draudimo fondą ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą;
- apskaičiuoti ir išmokėti draudėjų indėlininkams ir investuotojams draudimo išmokas;
- tikrinti, ar draudėjai nepažeidžia nustatytos draudimo tvarkos.

2005 metais draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą mokėjo 9 bankai ir 65 kredito unijos, į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą - 22 finansų maklerio ir investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymo įmonės. 2005 metais, bankrutavus UAB FMĮ „International market investments“, 16 šios įmonės indėlininkų priskaityta 194,7 tūkst. Lt draudimo išmokų.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2005 metais buvo 9. Darbuotojų skaičius per metus nepasikeitė.

### Ataskaitų parengimo pagrindas

VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis finansinę apskaitą Lietuvos Respublikoje reglamentuojančiais teisės aktais, Įmonės nustatyta apskaitos politika, kuri atitinka Lietuvos Respublikos apskaitos instituto Standartų tarybos patvirtintų Verslo apskaitos standartų reikalavimus.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir palyginamoji 2004 m. finansinė informacija.

Šioje finansinėje ataskaitoje duomenys pateikiami nacionaline valiuta - litais.

Toliau pateikiami svarbiausi apskaitos principai, kuriais Įmonė vadovavosi rengdama šią finansinę atskaitomybę.

## Apskaitos principai

Įmonė, tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, kaupimo, pastovumo, palyginimo, atsargumo ir neutralumo.

### *Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas*

Ilgalaikiam materialiajam ir nematerialiajam turtui priskiriamas turtas, kurio naudojimo laikas ilgesnis kaip 1 metai, o įsigijimo vertė (įskaitant pridėtinės vertės mokestį) ne mažesnė kaip 500 litų. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, šio turto naudojimo laikotarpiu mažinant jo vertę sukauptu nusidėvėjimu (amortizacija). Įsigijimo vertė – tai turto įsigijimo kaina, į kurią įskaitomos visos su jo įsigijimu susijusios išlaidos: maitas, akcizas ir kiti mokesčiai, atsivežimo, parengimo naudoti išlaidos (instaliavimo bandymo derinimo ir pan.), susidariusios iki jo naudojimo pradžios.

Įmonėje nustatyta ilgalaikio turto likvidacinė vertė 1 litas. Nusidėvėjimas ir amortizacija skaičiuojami taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) skaičiavimo metodą.

Taikomi šie ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos normatyvai:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) normatyvai (metai)</b>
Programinė įranga	3
Patalpos	10
Transporto priemonės	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Biuro baldai	6
Kitas turtas	4

Finansinėje atskaitomybėje ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas parodomas balansine (likutine) verte, kuri skaičiuojama iš turto įsigijimo savikainos atimant sukauptą nusidėvėjimą (amortizaciją) ir jo vertės sumažėjimą. Kiekvieną atskaitinį periodą yra įsitikinama, ar nėra ilgalaikio turto vertės sumažėjimo požymių. Esant tokiems požymiams, yra atsižvelgiama į dabartinę būsimųjų pinigų srautų iš turto vertę ir nustatoma vertė, kurią tikimasi atgauti. Skirtumas tarp šios vertės ir apskaitinės vertės apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip ilgalaikio turto vertės sumažėjimo sąnaudos. Ilgalaikio turto vertė mažinama tik tada, kai jo balansinė vertė reikšmingai didesnė už jo atsiperkamąją vertę.

Išankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą finansinėje atskaitomybėje įrašomi Ilgalaikio turto straipsnyje, eilutėse „Kitas nematerialus turtas“ ir „Kitas materialus turtas“.

### *Atsargos*

Atsargų straipsnyje apskaitomas įsigytas, bet dar nenaudojamas mažavertis (iki 500 litų vertės) inventorių ir įvairios ūkinės medžiagos, benzinas. Atsargos apskaitomos įsigijimo savikaina, o perduodant naudoti nurašomos

į sąnaudas. Atsargų įsigijimo savikainą sudaro įsigijimo vertė bei tam tikri mokesčiai, kurių Įmonė vėliau neatgauna iš Valstybinių institucijų.

#### ***Per vienerius metus gautinos sumos***

Šis straipsnis apima visus trečiųjų asmenų išskolinimus įmonei, padengtinus ne vėliau kaip einančiais iškart po ataskaitinių metų. Skolos vertinamos pagal nominalią vertę.

#### ***Investicijos***

Įmonės kapitalo ir administruojamų fondų lėšos investuojamos vadovaujantis įmonės Tarybos patvirtinta investavimo tvarka. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo likvidumo ir pelningumo kriterijais į Lietuvos Respublikos bei užsienio valstybių, kurių šalies ilgalaikis kredito reitingas investicijos metu pagal Moody's arba kitų atitinkamų kredito reitingo agentūrų yra ne mažesnis kaip Aa2, skolos vertybinius popierius.

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai yra traktuojami kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Investicijos į išdo vekselius į apskaitą įtraukiamos įsigijimo verte. Finansinėje atskaitomybėje sukauptų palūkanų už šiuos vertybinius popierius suma pripažįstama pajamomis ir atvaizduojama prie sukauptų palūkanų pajamų.

Investicijos į Vyriausybės obligacijas, turinčias atkarpas, apskaitomos įsigijimo verte, į kurias sudėtį neįskaitoma nupirka atkarpos išmoka. Nupirka atkarpos išmoka parodoma atskirame balanso straipsnyje kaip kitas turtas.

Užsienio valstybių vertybiniai popieriai, įsigyti užsienio valiuta apskaitomi įsigijimo verte litais pagal įsigijimo dienos oficialų lito ir užsienio valiutos santykį. Kiekvieno mėnesio paskutinę dieną užsienio valiuta įsigyti vertybiniai popieriai perkainojami pagal paskutinės mėnesio dienos oficialų lito ir užsienio valiutos kursą.

Atkarpų pajamos pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiamos į palūkanų pajamas. Diskontas (premija) amortizuojamas per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo ir vertybinių popierių įsigijimo vertė padidinama (sumažinama) amortizuoto diskonto (premijos) suma.

Parduotų vertybinių popierių savikaina yra apskaičiuojama remiantis FIFO apskaitos metodu.

Su vertybinių popierių įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje.

#### ***Pinigai ir jų ekvivalentai***

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje ir banko sąskaitose.

#### ***Užsienio valiuta***

Operacijos užsienio valiuta apskaitomos pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei iš užsienio valiuta įvertintų piniginių likučių, vertybinių popierių bei įsipareigojimų išreiškimo nacionaline valiuta apskaitomi pelno (nuostolio) ataskaitoje Finansinės ir investicinės veiklos straipsnyje ir Fondų pokyčių ataskaitose, straipsniuose Turto vertės padidėjimas (sumažėjimas) dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo. Šiuose straipsniuose parodomas tik valiutos kurso pasikeitimo rezultatas (pelnas arba

nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo). Likučiai užsienio valiuta yra perskaičiuojami naudojant paskutinę mėnesio dieną galiojančius Lietuvos banko skelbiamus oficialius valiutų kursus.

Balanso sudarymo dieną galiojo šie oficialūs lito ir kitų valiutų santykiai:

	<b>2005 12 31</b>	<b>2004 12 31</b>
USD	2,9102	2.5345
EUR	3.4528	3.4528

### ***Įmonės administruojami fondai***

Įmonės administruojami Indėlių draudimo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondai apskaitomi atskirose didžiosios knygos sąskaitose. Balanse šie fondai atvaizduojami Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalyje atskiroje F eilutėje. Į fondus įskaitomos šios pajamos: draudėjų draudimo įmokos, sumos, įstatymų nustatyta tvarka išieškotos iš likviduojamo draudėjo, pajamos iš fondų lėšų investavimo ir kitos pajamos. Fondų sąnaudas sudaro: draudimo išmokos, fondų administravimo sąnaudos ir kitos sąnaudos. Fondų pajamos iš investicijų ir fondų administravimo sąnaudos kiekvieną mėnesį yra paskirstomos Indėlių draudimo fondui ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui proporcingai jų dydžiui mėnesio pradžioje. Draudėjų draudimo įmokos, sumos, išieškotos iš likviduojamo draudėjo, draudimo išmokos priskiriamos tiesiogiai kiekvienam fondui pagal priklausomybę, t.y. Indėlių draudimo fondui priskiriamos draudėjų - komercinių bankų, skyrių ir kredito unijų, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui draudėjų – finansų maklerio įmonių ir investicinių fondų bei investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymo įmonių draudimo įmokos, įstatymų nustatyta tvarka iš šių likviduojamų draudėjų išieškotos lėšos, draudimo išmokos šių draudėjų indėlininkams.

Fondų pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėje atskaitomybėje laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

### ***Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai***

Šis straipsnis apima visus Įmonės trumpalaikius išskolinimus tretiesiems asmenims kurie bus įvykdyti ne vėliau kaip einančiais iškart po ataskaitinių metais.

### ***Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas***

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu ir Įmonės įstatais Įmonės pajamomis pripažįstamos šios pajamos: įmonės kapitalo investavimo pajamos, atlyginimas už administruojamų fondų administravimą ir kitos pajamos, o sąnaudomis – įmonės kapitalo investavimo sąnaudos, administruojamų fondų administravimo sąnaudos ir kitos sąnaudos.

Įmonės kapitalo investavimo pajamoms priskiriama visų Įmonės lėšų ( administruojamų Fondų ir kapitalo) investavimo pajamų dalis, proporcinga Įmonės kapitalo dydžiui.

**Pavadinimas**  
**Buveinė**

**Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas” kodas 110069451**  
**Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika**  
**2006 m. vasario 20 d.**

---

Pajamos už administruojamų fondų administravimą – atskaitymai iš Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo turto Įmonės administravimo sąnaudoms padengti. Šios pajamos apskaitoje atvaizduojamos mažinant administruojamus fondus jiems tenkančia sąnaudų suma.

Įmonės pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėje atskaitomybėje laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

### ***Mokesčiai***

Įmonė nemoka pelno mokesčio, kelių mokesčio, pridėtinės vertės mokesčio. Nuo 2005 metų Įmonė moka į valstybės biudžetą mokesťį už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise. Mokesčio tarifas – 0,05 procento nuo įmonės savininko kapitalo.

### ***Įvykiai po balanso sudarymo dienos***

Visi po balanso sudarymo dienos įvykę įvykiai yra apskaitomi finansinėje atskaitomybėje, jei jie yra susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinei atskaitomybei.

### ***Praėjusių finansinių metų skaičiai***

Kur buvo reikalinga, praėjusių finansinių metų skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių metų finansinės atskaitomybės pateikimo pokyčius.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

**1 PASTABA ILGALAIKIS TURTAS**

*Ilgalaikio turto pokyčiai per 2005 metus*

Rodikliai	Nematerialusis turtas	Materialusis turtas			
		Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kt.	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė 2004-12-31</b>	<b>53 571</b>	<b>262 342</b>	<b>38 200</b>	<b>234 070</b>	<b>534 612</b>
Turto įsigijimas 2005 m.	15 471		59 960	13 710	73 670
Nurašytas turtas 2005 m.			38 200		38 200
<b>Įsigijimo vertė 2005-12-31</b>	<b>69 042</b>	<b>262 342</b>	<b>59 960</b>	<b>247 780</b>	<b>570 082</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija 2004-12-31</b>	<b>31 238</b>	<b>172 714</b>	<b>38 199</b>	<b>213 742</b>	<b>424 655</b>
Apskaičiuotas nusidėvėjimas ir amortizacija 2005 m.	8 344	32 609	4 999	12 519	50 127
Nurašytas nusidėvėjimas 2005 m.			38 200		38 200
<b>Sukauptas nusidėvėjimas 2005-12-31</b>	<b>39 582</b>	<b>205 323</b>	<b>4 998</b>	<b>226 261</b>	<b>436 582</b>
<b>Likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>29 460</b>	<b>57 019</b>	<b>54 962</b>	<b>21 519</b>	<b>133 500</b>
<b>Likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>22 333</b>	<b>89 628</b>	<b>1</b>	<b>20 328</b>	<b>109 957</b>

2005 metais ilgalaikio turto vertė nebuvo mažinama.

2004 m. ir 2005 m. nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos įtrauktos į veiklos sąnaudas Įmonės pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Įmonė naudoja ilgalaikį turtą, kurio likutinė vertė lygi 1 litui, tačiau jo būklė dar patenkinama ir jis tebenaudojamas Įmonės veikloje.

*Naudojamas nusidėvėjęs ilgalaikis turtas 2005 12 31*

Ilgalaikio turto grupės pavadinimas	Įsigijimo savikaina (Lt)
Programinė įranga	27 599
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	108 999
Biuro baldai	35 884
Kitas turtas	51 580
<b>Iš viso</b>	<b>224 062</b>

**2 PASTABA IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI**

	<b>2005 12 31</b>	<b>2004 12 31</b>
1. Iš anksto apmokėta prenumerata	3 970	3 535
2. Iš anksto apmokėtas turto draudimas	1 739	555
3. Kiti apmokėjimai	179	219
<b>Iš viso</b>	<b>5 888</b>	<b>4 309</b>

**3 PASTABA PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS**

	<b>2005 12 31</b>	<b>2004 12 31</b>
1. Gautinos draudėjų (bankų ir kredito unijų) draudimo įmokos	8 938 695	6 382 038
2. Kitos gautinos sumos		86
<b>Iš viso</b>	<b>8 938 695</b>	<b>6 382 124</b>

**4 PASTABA TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS**

Balanso straipsnyje "Trumpalaikės investicijos" apskaityti įmonės įsigyti skolos vertybiniai popieriai.

*Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal sandorio šalį*

	<b>2005 12 31</b>	<b>2004 12 31</b>
Lietuvos išdo vekseliai	-	2 200 921
Lietuvos Vyriausybės obligacijos	439 719 927	345 687 029
Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	54 573 378	52 256 582
Eurais išleisti Italijos Respublikos VP	6 626 934	-
JAV doleriais išleisti Italijos Respublikos VP	19 088 421	16 889 057
JAV doleriais išleisti Ispanijos Karalystės VP	21 556 459	19 174 808
JAV doleriais išleisti JAV Vyriausybės VP	6 034 987	5 363 841
JAV doleriais išleisti Austrijos Respublikos VP	14 202 744	7 957 800
JAV doleriais išleisti Suomijos Respublikos VP	11 154 976	9 872 119
<b>Iš viso</b>	<b>572 957 826</b>	<b>459 402 157</b>

Didžiąją šių investicijų dalį (76,75 %) sudaro litais išreikštos investicijos, doleriais –12,57 %, eurais – 10,68 %. Vertybinių popierių, susijusių su kintama palūkanų norma, nėra.

*Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal terminus ir valiutas*

	<b>iki 1 m.</b>	<b>1-5 m.</b>	<b>ilgiau kaip 5 m.</b>	<b>Iš viso</b>
Vertybiniai popieriai Litais	60 670 532	254 064 643	124 984 752	439 719 927
Vertybiniai popieriai USD	25 123 408	41 696 138	5 218 041	72 037 587
Vertybiniai popieriai EUR		8 744 679	52 455 633	61 200 312
<b>Iš viso</b>	<b>85 793 940</b>	<b>304 505 460</b>	<b>182 658 426</b>	<b>572 957 826</b>

**5 PASTABA KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS**

	<b>2005 12 31</b>	<b>2004 12 31</b>
Nupirktą skolų vertybinių popierių atkarpos išmokos dalis	2 236 301	1 710 439
Sukauptos skolų vertybinių popierių atkarpos	15 842 585	12 123 977
Sukauptos Lietuvos išdo vekselių palūkanos		20 584
<b>Iš viso</b>	<b>18 078 886</b>	<b>13 855 000</b>

**6 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS**

Vadovaujantis LR Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymo nuostatomis visas Įmonės 2004 metų pelnas ir kiti rezervai buvo įskaityti į privalomąjį rezervą.

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>1 016 460</b>	<b>266 012</b>
Grynasis ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	1 924 018	1 016 460
Pervedimai iš rezervų	485 487	
Pelno paskirstymas*	1 501 947	266 012
į privalomąjį pelno rezervą	1 501 947	13 301
į kitus rezervus		199 509
darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams		53 202
<b>Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 924 018</b>	<b>1 016 460</b>

Vadovaujantis LR Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymo nuostatomis visas Įmonės 2005 metų pelnas – 1 924 018 Lt privalo būti skiriamas į pelno rezervą.

**7 PASTABA PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS**

	<b>2005 12 31</b>	<b>2004 12 31</b>
1. Neišmokėtos draudimo išmokos bkrutavusios FMĮ indėlininkams	313	
2. Skola FMĮ Finasta už VVP sąsk. tvarkymą	34 561	27 825
3. Gautos avansinės draudimo įmokos	8 431	7 198
4. Atostoginių kaupimai	26 600	16 000
5. Kitos mokėtinos sumos	3 770	3 837
<b>Iš viso</b>	<b>73 675</b>	<b>54 860</b>

## 8 PASTABA INDELIŲ DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Indėlių draudimo fondo pokyčiai per 2005 ir 2004 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>443 614 423</b>	<b>364 819 620</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS IŠ VISO</b>	<b>118 890 074</b>	<b>84 726 232</b>
1	Draudimo įmokos	90 339 498	67 094 672
1.1.	<i>bankų</i>	89 961 157	66 852 948
1.2.	<i>kredito unijų</i>	378 341	241 724
2	Investicijų pardavimo pelnas	2 730	20 286
3	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	20 009 911	17 373 355
4	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	8 537 847	0
5	Iš likviduojamų draudėjų išieškotos lėšos	0	49 716
6	Kitos pajamos	88	188 203
6.1.	<i>Nepareikalautos draudimo išmokos</i>	0	187 090
6.2.	<i>Delspinigiai</i>	88	1 113
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS IŠ VISO</b>	<b>860 244</b>	<b>5 931 429</b>
1	Draudimo išmokos	0	922
2	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	5 091 656
3	Fondo administravimo sąnaudos	860 244	838 851
3.1.	<i>Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo ir kitos sąnaudos</i>	732 819	735 358
3.2.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	127 425	103 493
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>561 644 253</b>	<b>443 614 423</b>

## 9 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo pokyčiai per 2005 ir 2004 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>3 749 958</b>	<b>3 435 378</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS IŠ VISO</b>	<b>449 926</b>	<b>364 795</b>
1	Draudimo įmokos	222 112	204 846
2	Investicijų pardavimo pelnas	20	191
3	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	159 009	159 750
4	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	68 785	0
5	Kitos pajamos		8
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS IŠ VISO</b>	<b>201 463</b>	<b>50 215</b>
1	Draudimo išmokos	194 673	
2	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	42 499
3	Fondo administravimo sąnaudos	6 790	7 716
3.1.	<i>Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo ir kitos sąnaudos</i>	5 791	6 772
3.2.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	999	944
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>3 998 421</b>	<b>3 749 958</b>

Fondų lėšų investavimo pajamos ir administravimo sąnaudos paskirstomos kiekvieną mėnesį pagal fondų dydžius mėnesio pradžioje. 2005 metais Indėlių draudimo fondui priskirta 99,2 %, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui – 0,8 % fondų lėšų investavimo pajamų ir administravimo sąnaudų.

## 10 PASTABA ĮMONĖS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Metinę 2005 m. Įmonės pajamų ir sąnaudų sąmatą tvirtino Taryba.

*Ataskaita apie 2005 m. pajamų ir sąnaudų sąmatos įvykdymą ir 2004 m. palyginamuosius skaičius*

	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2005m. sąmata
	<b>PAJAMOS:</b>	<b>2 219 648</b>	<b>2 240 083</b>	<b>2 274 916</b>
<b>1</b>	<b>Pajamos iš įmonės kapitalo lėšų investavimo</b>	<b>1 352 614</b>	<b>1 393 516</b>	<b>1 300 000</b>
<b>2</b>	<b>Atlyginimas už administruojamų fondų administravimą:</b>	<b>867 034</b>	<b>846 567</b>	<b>974 916</b>
2.1	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	860 244	838 851	966 626
2.2	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	6 790	7 716	8 290
	<b>SĄNAUDOS:</b>	<b>891 015</b>	<b>854 760</b>	<b>1 000 456</b>
<b>1</b>	<b>Įmonės kapitalo lėšų investavimo sąnaudos</b>	<b>8 494</b>	<b>8 193</b>	<b>10 050</b>
<b>2</b>	<b>Draudimo įmonės administravimo sąnaudos</b>	<b>867 034</b>	<b>846 567</b>	<b>974 916</b>
2.1	Administruojamų fondų investavimo sąnaudos	128 424	104 437	139 950
2.2	Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo sąnaudos	498 952	517 764	535 231
2.3	Kitos sąnaudos	239 658	224 366	299 735
<b>3.</b>	<b>Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise</b>	<b>15 487</b>		<b>15 490</b>

## 11 PASTABA FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>a)Finansinės ir investicinės veiklos pajamos – iš viso</b>	<b>1 944 464</b>	<b>1 393 516</b>
Reikšmingų sumų detalizavimas:		
– Palūkanos už VVP	1 352 444	1 391 862
– VVP pardavimo pelnas	170	1 654
- Nerealizuotas pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo	591 850	
<b>b)Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos – iš viso</b>	<b>8 494</b>	<b>377 056</b>
– Komisinis mokestis FMĮ ir VVP saugojimo mokesčiai	8 494	8 193
– Nerealizuotas nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo	0	368 863
<b>c) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (a – b)</b>	<b>1 935 970</b>	<b>1 016 460</b>

Pavadinimas  
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451  
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika  
2006 m. vasario 20 d.

12 PASTABA FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A. Vadovams per metus apskaičiuotos sumos susijusios su darbo santykiais	203 060	212 564
Vadovų vidutinis skaičius per metus	3	3

Direktorius

R. Žilinskas