

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS”
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ
2006 M. GRUODŽIO 31 D.

2006 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	ILGALAIKIS TURTAS	1	115.380	162.960
I.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	18.231	29.460
I.1.	Programinė įranga		18.231	29.460
I.2.	Kitas nematerialusis turtas		0	0
II.	MATERIALUSIS TURTAS	1	97.149	133.500
II.1.	Pastatai ir statiniai		24.410	57.019
II.2.	Transporto priemonės		44.967	54.962
II.3.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai		27.772	21.519
III.	FINANSINIS TURTAS		0	0
III.1.	Po vienerių metų gautinos sumos		0	0
III.2.	Kitas finansinis turtas		0	0
IV.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS		0	0
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		735.857.302	600.016.486
I.	ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS		4.632	6.039
I.1.	Atsargos		172	151
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai		172	151
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	2	4.460	5.888
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys		0	0
II.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	3	11.232.487	8.938.695
II.1.	Draudėjų išsiskolinimas		11.232.487	8.938.695
II.2.	Kitos gautinos sumos		0	0
III.	KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS		724.502.249	591.036.712
III.1.	Trumpalaikės investicijos	4	700.374.234	572.957.826
III.2.	Terminuoti indėliai		0	0
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas	5	24.128.015	18.078.886
IV.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		117.934	35.040
	TURTAS IŠ VISO		735.972.682	600.179.446

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		35.423.713	34.463.097
I.	ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS		30.974.825	30.974.825
II.	TURTA, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS		0	0
III.	PERKAINOJIMO REZERVAS (REZULTATAI)		0	0
IV.	REZERVAI		3.488.272	1.564.254
IV.1.	Privalomasis		3.488.272	1.564.254
IV.2.	Kiti rezervai		0	0
V.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	6	960.616	1.924.018
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		960.616	1.924.018
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
D.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		0	0
E.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		76.729	73.675
I.	PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		0	0
II.	PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	7	76.729	73.675
II.1.	Skolos tiekėjams		0	0
II.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		882	8.431
II.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		28.400	26.600
II.4.	Atidėjiniai		0	0
II.5.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		47.447	38.644
F.	ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI		700.472.240	565.642.674
I.	INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS	8	696.107.967	561.644.253
II.	ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS	9	4.364.273	3.998.421
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI IŠ VISO		735.972.682	600.179.446

2006 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PARDAVIMO PAJAMOS		1.003.805	867.034
I.1.	Atlyginimas už fondų administravimą	10	1.003.805	867.034
<i>I.1.1.</i>	<i>Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą</i>		996.976	860.244
<i>I.1.2.</i>	<i>Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą</i>		6.829	6.790
II.	PARDAVIMO SAVIKAINA		0	0
III.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1.003.805	867.034
IV.	VEIKLOS SĄNAUDOS		1.019.292	882.521
IV. 1.	Fondų administravimo sąnaudos	10	1.003.805	867.034
<i>IV.1.1.</i>	<i>Indėlių draudimo fondo</i>		996.976	860.244
<i>IV.1.2.</i>	<i>Įsipareigojimų investuotojams fondo</i>		6.829	6.790
IV.2.	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise		15.487	15.487
V.	TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-15.487	-15.487
VI.	KITA VEIKLA		0	3.535
<i>VI.1.</i>	<i>Pajamos iš ilgalaikio turto perleidimo</i>		0	3.535
<i>VI.2.</i>	<i>Sąnaudos</i>		0	0
VII.	FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	11	976.103	1.935.970
<i>VII.1.</i>	<i>Pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo</i>		1.375.790	1.944.464
<i>VII.2.</i>	<i>Sąnaudos</i>		399.687	8.494
VIII.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		960.616	1.924.018
IX.	PAGAUTĖ		0	0
X.	NETEKIMAI		0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		960.616	1.924.018
XII.	PELNO MOKESTIS		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		960.616	1.924.018

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2006 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(litas)

	Įmonės savininko kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Ilgalaikio materialiojo turto	Ilgalaikio finansinio turto				
1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	30.974.825	0	0	62.307	485.487	1.016.460	32.539.079
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas							0
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas							0
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	30.974.825	0	0	62.307	485.487	1.016.460	32.539.079
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						1.924.018	1.924.018
6. Sudaryti rezervai				1.501.947	-485.487	-1.016.460	0
7. Panaudoti rezervai							0
8. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							0
9. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	30.974.825	0	0	1.564.254	0	1.924.018	34.463.097
10. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas/nuostoliai							0
11. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						960.616	960.616
12. Sudaryti rezervai				1.924.018	0	-1.924.018	0
13. Panaudoti rezervai							0
14. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							0
15. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	30.974.825	0	0	3.488.272	0	960.616	35.423.713

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2006 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos		115.804.172	88.010.012
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų-draudimo įmokos		115.804.172	88.006.275
I.1.2.	Kitos įplaukos		0	3.737
I.2.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos		945.658	1.014.927
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		353.883	316.237
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		576.288	488.843
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		15.487	15.487
I.2.4.	Kitos išmokos (draudimo išmokos)		0	194.360
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		114.858.514	86.995.085
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.	Ilgalaikio turto pardavimas (išsigijimas)		-22.898	-85.606
II.2.	Investicijos į vertybinius popierius		-228.424.279	-156.671.568
II.3.	Vertybinių popierių išpirkimas, pardavimas		113.672.256	69.617.678
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-114.774.921	-87.139.496
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		0	0
IV.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai		0	0
IV.1.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas		0	0
IV.2.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas		0	0
V.	Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		-699	-2.937
VI.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		82.894	-147.348
VII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		35.040	182.388
VIII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		117.934	35.040

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2006 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 svininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija 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.

Draudimo įmonės veiklos tikslai - drausti indėlius ir įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.

Įgyvendindama veiklos tikslus, draudimo įmonė atlieka šias pagrindines funkcijas :

- kaupia pinigus Indėlių draudimo fonde ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fonde;
- apskaičiuoja ir išmoka draudėjų indėlininkams ir investuotojams draudimo išmokas;
- tikrina, ar draudėjai nepažeidžia Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme nustatytos draudimo tvarkos;
- investuoja administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšas į draudimo įmonės tarybos nustatytų valstybių vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius;
- atlieka kitas funkcijas, susijusias su minėto įstatymo įgyvendinimu ir įmonės veiklos užtikrinimu.

2006 metais draudimo išmokas į Indėlių draudimo fondą mokėjo 9 bankai ir 67 kredito unijos, į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą - 24 finansų maklerio ir investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymo įmonės. Draudimo išmokų 2006 metais įmonė nemokėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2006 metais buvo 10. 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. 2006 metais apskaitos politika įmonėje nebuvo keičiama.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir palyginamoji 2005 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 Įmonėje 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: muitas, 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:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) normatyvai (metai)
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 ataskaitinį 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, benzinai. 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 išsiskolinimus įmonei, padengtinus ne vėliau kaip metais, einančiais iškart po ataskaitinių. Skolos vertinamos pagal nominalią vertę.

Investicijos

Įmonės nuosavo 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 įmonėje 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 kurios 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 atitinkamai didinant (mažinant) investavimo pajamas.

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

Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu įvertinami litais pagal sandorio dienos oficialių Lietuvos banko skelbiamą valiutų kursą. Valiutiniai straipsniai balanse įvertinami litais taikant balanso datos valiutos kursą. Pelnas arba nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas, bei iš užsienio valiuta įvertintų piniginių likučių, vertybinių popierių bei įsipareigojimų išreiškimo nacionaline valiuta apskaitomi pelno (nuostolių) 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). Balanso sudarymo dieną galiojo šie oficialūs lito ir kitų valiutų santykiai:

	2006 12 31	2005 12 31
USD	2,6304	2,9102
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 įsiskolinimus tretiesiems asmenims, kurie bus įvykdyti ne vėliau kaip einančiais iškart po ataskaitinių metų.

Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu ir Įmonės įstatais Įmonės pajamomis pripažįstamos šios pajamos: įmonės nuosavo 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.

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, socialinio, nekilnojamojo turto, pridėtinės vertės mokesčių. Nuo 2005 metų Įmonė moka į valstybės biudžetą mokesčių 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 2006 metus

Rodikliai	Nematerialusis turtas	Materialusis turtas			
		Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kt.	Iš viso
Įsigijimo vertė 2005-12-31	69 042	262 342	59 960	247 780	570 082
Turto įsigijimas 2006 m.	1 974			20 924	20 924
Nurašytas turtas 2006 m.					
Įsigijimo vertė 2006-12-31	71 016	262 342	59 960	268 704	591 006
Sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija 2005-12-31	39 582	205 323	4 998	226 261	436 582
Apskaičiuotas nusidėvėjimas ir amortizacija 2006 m.	13 203	32 609	9 995	14 671	57 275
Nurašytas nusidėvėjimas 2006 m.					
Sukauptas nusidėvėjimas 2006-12-31	52 785	237 932	14 993	240 932	493 857
Likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d.	18 231	24 410	44 967	27 772	97 149
Likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d.	29 460	57 019	54 962	21 519	133 500

2005 ir 2006 metais ilgalaikio turto vertė nebuvo mažinama.

2005 m. ir 2006 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 2006 12 31

Ilgalaikio turto grupės pavadinimas	Įsigijimo savikaina (Lt)
Programinė įranga	34 951
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	131 871
Biuro baldai	35 884
Kitas turtas	59 844
Iš viso	262 550

2 PASTABA IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

	2006 12 31	2005 12 31
1. Iš anksto apmokėta prenumerata	3 129	3 970
2. Iš anksto apmokėtas turto draudimas	1 259	1 739
3. Kiti apmokėjimai	72	179
Iš viso	4 460	5 888

3 PASTABA PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

	2006 12 31	2005 12 31
1. Gautinos draudėjų (bankų ir kredito unijų) draudimo įmokos	11 232 487	8 938 695
2. Kitos gautinos sumos	0	0
Iš viso	11 232 487	8 938 695

4 PASTABA TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

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

Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal sandorio šalį

	2006 12 31	2005 12 31
Lietuvos išdo vekseliai	-	-
Lietuvos Vyriausybės obligacijos	538 873 299	439 719 927
Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	64 104 842	54 573 378
Eurais išleisti Italijos Respublikos VP	23 821 625	6 626 934
Eurais išleisti Belgijos VP	6 735 164	-
JAV doleriais išleisti Italijos Respublikos VP	5 991 843	19 088 421
JAV doleriais išleisti Ispanijos Karalystės VP	19 067 503	21 556 459
JAV doleriais išleisti JAV Vyriausybės VP	-	6 034 987
JAV doleriais išleisti Austrijos Respublikos VP	31 860 645	14 202 744
JAV doleriais išleisti Suomijos Respublikos VP	9 919 313	11 154 976
Iš viso	700 374 234	572 957 826

Didžiąją šių investicijų dalį (76,9%) sudaro litais išreikštos investicijos, doleriais – 9,6 %, eurais – 13,5 %.

Vertybinių popierių, susijusių su kintama palūkanų norma, nėra.

Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal terminus ir valiutas

	iki 1 m.	1-5 m.	ilgiau kaip 5 m.	Iš viso
Vertybiniai popieriai Litais	61 200 134	261 101 405	216 571 760	538 873 299
Vertybiniai popieriai USD	17 902 151	19 067 503	29 869 649	66 839 303
Vertybiniai popieriai EUR	8 498 063	17 453 155	68 710 414	94 661 632
Iš viso	87 600 348	297 622 063	315 151 823	700 374 234

5 PASTABA KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS

	2006 12 31	2005 12 31
Nupirktą skolų vertybinių popierių atkarpos išmokos dalis	3 437 668	2 236 301
Sukauptos skolų vertybinių popierių atkarpos	20 690 347	15 842 585
Iš viso	24 128 015	18 078 886

6 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 924 018	1 016 460
Grynasis ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	960 616	1 924 018
Pervedimai iš rezervų	0	485 487
Pelno paskirstymas*	1 924 018	1 501 947
į privalomąjį pelno rezervą	1 924 018	1 501 947
į kitus rezervus		
darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	960 616	1 924 018

Vadovaujantis LR Indėlių ir išpareigojimų investuotojams įstatymo nuostatomis visas Įmonės 2005 metų pelnas – 1 924 018 Lt įskaitytas į privalomąjį pelno rezervą.

7 PASTABA PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS

	2006 12 31	2005 12 31
1. Neišmokėtos draudimo išmokos bkrutavusios FMĮ indėlininkams	313	313
2. Skola FMĮ Finasta už VVP sąsk. tvarkymą	42 631	34 561
3. Gautos avansinės draudimo įmokos	882	8 431
4. Atostoginių kaupimai	28 400	26 600
5. Kitos mokėtinos sumos	4 503	3 770
Iš viso	76 729	73 675

8 PASTABA INDELIŲ DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Indėlių draudimo fondo pokyčiai per 2006 ir 2005 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	561 644 253	443 614 423
II.	PADIDĖJIMAS IŠ VISO	142 321 106	118 890 074
1	Draudimo įmokos	117 853 972	90 339 498
1.1.	<i>bankų</i>	<i>117 289 028</i>	<i>89 961 157</i>
1.2.	<i>kredito unijų</i>	<i>564 944</i>	<i>378 341</i>
2	Investicijų pardavimo pelnas	1 145	2 730
3	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	24 465 959	20 009 911
4	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	8 537 847
5	Kitos pajamos	30	88
5.1.	<i>Delspinigiai</i>	<i>30</i>	<i>88</i>
III.	SUMAŽĖJIMAS IŠ VISO	7 857 392	860 244
1	Draudimo išmokos	0	0
2	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	6 860 416	0
3	Fondo administravimo sąnaudos	996 976	860 244
3.1.	<i>Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo ir kitos sąnaudos</i>	<i>837 238</i>	<i>732 819</i>
3.2.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	<i>159 738</i>	<i>127 425</i>
IV.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	696 107 967	561 644 253

9 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo pokyčiai per 2006 ir 2005 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	3 998 421	3 749 958
II.	PADIDĖJIMAS IŠ VISO	420 233	449 926
1	Draudimo įmokos	251 510	222 112
2	Investicijų pardavimo pelnas	8	20
3	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	168 713	159 009
4	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	68 785
5	Kitos pajamos	2	0
5.1.	<i>Delspinigiai</i>	<i>2</i>	<i>0</i>
III.	SUMAŽĖJIMAS IŠ VISO	54 381	201 463
1	Draudimo išmokos	0	194 673
2	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	47 552	0
3	Fondo administravimo sąnaudos	6 829	6 790
3.1.	<i>Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo ir kitos sąnaudos</i>	<i>5 739</i>	<i>5 791</i>
3.2.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	<i>1090</i>	<i>999</i>
IV.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	4 364 273	3 998 421

Fondų lėšų investavimo pajamos ir administravimo sąnaudos paskirstomos kiekvieną mėnesį pagal fondų dydžius mėnesio pradžioje. 2006 metais Indėlių draudimo fondui priskirta 99,3 %, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui – 0,7 % fondų lėšų investavimo pajamų ir administravimo sąnaudų.

10 PASTABA ĮMONĖS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Metinę 2006 m. Įmonės pajamų ir sąnaudų sąmatą tvirtino Finansų ministerija.

Ataskaita apie 2006 m. pajamų ir sąnaudų sąmatos įvykdymą ir 2005 m. palyginamuosius skaičius

	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2006m. sąmata
	PAJAMOS:	2 379 595	2 219 648	2 469 900
1	Pajamos iš įmonės kapitalo lėšų investavimo	1 375 790	1 352 614	1 320 000
2	Atlyginimas už administruojamų fondų administravimą:	1 003 805	867 034	1 149 000
2.1	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	996 976	860 244	1 139 000
2.2	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	6 829	6 790	10 000
	SĄNAUDOS:	1 028 146	891 015	1 174 500
1	Įmonės kapitalo lėšų investavimo sąnaudos	8 854	8 494	10 000
2	Draudimo įmonės administravimo sąnaudos	1 003 805	867 034	1 149 000
2.1	Administruojamų fondų investavimo sąnaudos	160 828	128 424	170 000
2.2	Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo sąnaudos	576 287	498 952	645 440
2.3	Kitos sąnaudos	266 690	239 658	333 560
3.	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise	15 487	15 487	15 500

11 PASTABA FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
a)Finansinės ir investicinės veiklos pajamos – iš viso	1 375 790	1 944 464
Reikšmingų sumų detalizavimas:		
– Palūkanos už VVP	1 375 720	1 352 444
– VVP pardavimo pelnas	70	170
- Nerealizuotas pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo	0	591 850
b)Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos – iš viso	399 687	8 494
– Komisinis mokestis FMĮ ir VVP saugojimo mokesčiai	8 854	8 494
– Nerealizuotas nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo	390 833	0
c) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (a – b)	976 103	1 935 970

Pavadinimas
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika
2007 m. vasario 26 d.

**12 PASTABA FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR KITAIS SUSIJUSIAIS
ASMENIMIS**

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A. Vadovams per metus apskaičiuotos sumos susijusios su darbo santykiais	225 935 Lt	203 060 Lt
Vadovų vidutinis skaičius per metus	3	3
Sandoriai su susijusiais asmenimis	Nėra	Nėra

13 PASTABA ĮMONĖS TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, NEATSPINDĖTI BALANSE

Rodikliai	Ataskaitiniai finansiniai metai
UAB FMĮ „INTERNATIONAL MARKET INVESTMENTS“ pateiktas ir Vilniaus apygardos nutartimi patvirtintas Įmonės kreditorinis reikalavimas dėl išmokėtų draudimo išmokų šios bankrutuojančios bendrovės indėlininkams atlyginimo	194 360

Direktorius

R. Žilinskas