

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos finansų ministro

2009 m. balandžio 27 d. įsakymu Nr. 1K-128

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS”  
2008 METŲ METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

2008 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

Ataskaitinis laikotarpis - 2008 metai

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>998 703 805</b>	<b>750 376 498</b>
<b>I.</b>	<b>NEMATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>1</b>	<b>986</b>	<b>7 829</b>
I.1.	Programinė įranga		986	7 829
I.2.	Kitas nematerialusis turtas		0	0
<b>II.</b>	<b>MATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>1</b>	<b>59 890</b>	<b>77 015</b>
II.1.	Pastatai ir statiniai		4 912	5 248
II.2.	Transporto priemonės		24 977	34 972
II.3.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai		30 001	36 795
II.4.	Kitas materialusis turtas		0	0
<b>III.</b>	<b>FINANSINIS TURTAS</b>		<b>998 642 929</b>	<b>750 291 654</b>
III.1.	Po vienerių metų gautinos sumos		0	0
III.2.	Kitas finansinis turtas	2	998 642 929	750 291 654
<b>IV.</b>	<b>KITAS ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>116 778 732</b>	<b>159 226 894</b>
<b>I.</b>	<b>ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS</b>		<b>5 818</b>	<b>8 840</b>
I.1.	Atsargos		899	3 145
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai		899	3 145
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	3	4 919	5 695
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys		0	0
<b>II.</b>	<b>PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS</b>	<b>4</b>	<b>12 889 673</b>	<b>13 772 119</b>
II.1.	Draudėjų išiskolinimas		12 889 673	13 772 119
II.2.	Kitos gautinos sumos		0	0
<b>III.</b>	<b>KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>103 764 654</b>	<b>145 367 550</b>
III.1.	Trumpalaikės investicijos	5	103 764 654	145 367 550
III.2.	Terminuoti indėliai		0	0
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas		0	0
<b>IV.</b>	<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI</b>		<b>118 587</b>	<b>78 385</b>
	<b>TURTO, IŠ VISO</b>		<b>1 115 482 537</b>	<b>909 603 392</b>

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>38 113 532</b>	<b>36 509 670</b>
<b>I.</b>	<b>ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS</b>		<b>30 974 825</b>	<b>30 974 825</b>
<b>II.</b>	<b>TURTA, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III.</b>	<b>PERKAINOJIMO REZERVAS (REZULTATAI)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>REZERVAI</b>		<b>5 534 845</b>	<b>4 448 888</b>
IV.1.	Privalomasis		5 534 845	4 448 888
IV.2.	Kiti rezervai		0	0
<b>V.</b>	<b>NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>6</b>	<b>1 603 862</b>	<b>1 085 957</b>
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1 603 862	1 085 957
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
<b>F.</b>	<b>ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI</b>		<b>1 077 329 106</b>	<b>873 019 488</b>
<b>I.</b>	<b>INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS</b>	<b>7</b>	<b>1 072 107 298</b>	<b>868 266 659</b>
<b>II.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS</b>	<b>8</b>	<b>5 221 808</b>	<b>4 752 829</b>
<b>D.</b>	<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>39 899</b>	<b>74 234</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>9</b>	<b>39 899</b>	<b>74 234</b>
II.1.	Skolos tiekėjams		0	0
II.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		464	5 489
II.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		36 670	28 720
II.4.	Atidėjiniai		0	0
II.5.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		2 765	40 025
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>1 115 482 537</b>	<b>909 603 392</b>

2008 M GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2008 metai

(littais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>PARDAVIMO PAJAMOS</b>		<b>1 246 365</b>	<b>1 042 511</b>
<b>I.1.</b>	<b>Atlyginimas už fondų administravimą</b>	<b>10</b>	<b>1 246 365</b>	<b>1 042 511</b>
<i>I.1.1.</i>	<i>Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą</i>		<i>1 239 832</i>	<i>1 036 261</i>
<i>I.1.2.</i>	<i>Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą</i>		<i>6 533</i>	<i>6 250</i>
<b>II.</b>	<b>PARDAVIMO SAVIKAINA</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III.</b>	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 246 365</b>	<b>1 042 511</b>
<b>IV .</b>	<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>		<b>1 261 852</b>	<b>1 057 998</b>
<b>IV.1.</b>	<b>Fondų administravimo sąnaudos</b>	<b>10</b>	<b>1 246 365</b>	<b>1 042 511</b>
<i>IV.1.1.</i>	<i>Indėlių draudimo fondo</i>		<i>1 239 832</i>	<i>1 036 261</i>
<i>IV.1.2.</i>	<i>Įsipareigojimų investuotojams fondo</i>		<i>6 533</i>	<i>6 250</i>
<b>IV.2.</b>	<b>Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise</b>		<b>15 487</b>	<b>15 487</b>
<b>V.</b>	<b>TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-15 487</b>	<b>-15 487</b>
<b>VI.</b>	<b>KITA VEIKLA</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
VI.1.	Pajamos		0	0
VI.2.	Sąnaudos		0	0
<b>VII.</b>	<b>FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA</b>	<b>11</b>	<b>1 619 349</b>	<b>1 101 444</b>
VII.1.	Pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo		1 625 828	1 425 690
VII.2.	Sąnaudos		6 479	324 246
<b>VIII.</b>	<b>ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 603 862</b>	<b>1 085 957</b>
<b>IX.</b>	<b>PAGAUTĖ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X.</b>	<b>NETEKIMAI</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XI .</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>1 603 862</b>	<b>1 085 957</b>
<b>XII.</b>	<b>PELNO MOKESTIS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XIII.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1 603 862</b>	<b>1 085 957</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2008 M GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2008 metai

(litas)

	Įmonės savininko kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Ilgalaikio materialiojo turto	Ilgalaikio finansinio turto				
<b>1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30 974 825</b>			<b>3 488 272</b>		<b>960 616</b>	<b>35 423 713</b>
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas							
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas							
<b>4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30 974 825</b>			<b>3 488 272</b>		<b>960 616</b>	<b>35 423 713</b>
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)						1 085 957	<b>1 085 957</b>
6. Sudaryti rezervai				960 616		-960 616	<b>0</b>
7. Panaudoti rezervai							
8. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							
<b>9. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30 974 825</b>			<b>4 448 888</b>		<b>1 085 957</b>	<b>36 509 670</b>
10. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas/nuostoliai							
11. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)						1 603 862	<b>1 603 862</b>
12. Sudaryti rezervai				1 085 957		-1 085 957	<b>0</b>
13. Panaudoti rezervai							
14. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							
<b>15. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30 974 825</b>			<b>5 534 845</b>		<b>1 603 862</b>	<b>38 113 532</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2008 M GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2008 metai

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>I.1.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos</b>		<b>163 818 642</b>	<b>147 179 127</b>
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų-draudimo įmokos		163 818 642	147 174 730
I.1.2.	Kitos įplaukos			4 397
<b>I.2.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos</b>		<b>1 257 653</b>	<b>1 026 152</b>
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		398 008	375 143
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		844 158	635 522
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		15 487	15 487
I.2.4.	Kitos išmokos		0	0
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>162 560 989</b>	<b>146 152 975</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.	Ilgalaikio turto pardavimas (išsigijimas)		-13 000	-24 112
II.2.	Investicijos į vertybinius popierius		-348 014 258	-259 662 772
II.3.	Vertybinių popierių išpirkimas, pardavimas		185 506 471	113 517 177
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-162 520 787</b>	<b>-146 169 707</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
IV.1.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas		0	0
IV.2.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas		0	0
<b>V.</b>	<b>Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>			<b>-22 817</b>
<b>VI.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>40 202</b>	<b>-39 549</b>
<b>VII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>78 385</b>	<b>117 934</b>
<b>VIII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>118 587</b>	<b>78 385</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

**2008 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, bankų, finansų maklerio įmonių ir 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 Lietuvos ir užsienio šalių vyriausybių bei centrinių bankų vertybinius popierius;
- atlieka kitas funkcijas, susijusias su minėto įstatymo įgyvendinimu ir įmonės veiklos užtikrinimu.

2008 metais draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą mokėjo 10 bankų ir 69 kredito unijos, į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą - 25 finansų maklerio ir valdymo įmonės. Draudimo išmokų draudėjų indėlininkams ir investuotojams 2008 metais įmonė nemokėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2008 metais buvo 10. Darbuotojų skaičius per metus nepasikeitė.

### **Metinių finansinių ataskaitų parengimo pagrindas**

VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ finansinę apskaitą tvarko ir metines finansines ataskaitas sudaro vadovaudamasi finansinę apskaitą Lietuvos Respublikoje reglamentuojančiais teisės aktais, LR Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymu, Įmonės nustatyta apskaitos politika, kuri atitinka VĮ Audito ir apskaitos tarnybos Apskaitos standartų komiteto patvirtintų Verslo apskaitos standartų reikalavimus. 2008 metais apskaitos politika įmonėje nebuvo keičiama.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir palyginamoji 2007 m. finansinė informacija.

Šiose metinėse finansinėse ataskaitose duomenys pateikiami nacionaline valiuta - litais.

Toliau pateikiami svarbiausi apskaitos principai, kuriais Įmonė vadovavosi rengdama šias metines finansines ataskaitas.

### **Apskaitos principai**

Įmonė, tvarkydama apskaitą ir sudarydama metines 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 materialiojo ir nematerialiojo 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	50
Transporto priemonės	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Biuro baldai	6
Kitas turtas	4

Balanse ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas parodomas balansine (likutine) verte, kuri skaičiuojama iš turto įsigijimo savikainos atimant sukauptą nusidėvėjimą (amortizaciją) ir jo vertės sumažėjimą. Ilgalaikio materialiojo turto vertė mažinama tik tada, kai jo balansinė vertė reikšmingai didesnė už jo atsiperkamąją vertę. Suma, kuria sumažėja ilgalaikio materialiojo turto vertė, pripažįstama ataskaitinio laikotarpio nuostoliu dėl turto vertės sumažėjimo ir parodoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Išsankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą balanse įrašomi Ilgalaikio turto straipsnyje, eilutėse „Kitas nematerialusis turtas“ ir „Kitas materialusis 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 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 Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės ir centrinių bankų vertybinius popierius, o taip pat į kitų valstybių, kurių šalies ilgalaikis kredito reitingas investicijos metu pagal Moody's arba kitų atitinkamų kredito reitingo agentūrų yra ne žemesnis kaip Aa2, vyriausybės ir centrinių bankų vertybinius popierius.

Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai įmonėje yra traktuojami kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai ir į apskaitą įtraukiami įsigijimo savikaina, o metinėse finansinėse ataskaitose įvertinami amortizuota savikaina.

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. Vertybinių popierių įsigijimo vertės ir nominaliosios vertės skirtumas – nuolaida arba premija - amortizuojama tolygiai per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo ir vertybinių popierių įsigijimo vertė padidinama (sumažinama) amortizuotos nuolaidos (premijos) suma atitinkamai didinant (mažinant) palūkanų pajamas. Atkarpos pajamomis pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiamos į palūkanų pajamas ir į vertybinių popierių vertę. Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo balanso datos, balanse parodomi Kito trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – balanso Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Kitas finansinis turtas“.

Su vertybinių popierių įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis pelno (nuostolių) ir fondų pokyčių ataskaitose.

### ***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). Metinių finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojo šie oficialūs lito ir kitų valiutų santykiai:

	2008 12 31	2007 12 31
USD	2,4507	2,3572
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 F straipsnyje „Įmonės administruojami fondai“. 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 uniijų, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui draudėjų – finansų maklerio įmonių ir 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 metinėse finansinėse ataskaitose 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 metais.

### *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 Įmonės administravimo sąnaudoms padengti. Šios pajamos apskaitoje atvaizduojamos mažinant administruojamus fondus jiems tenkančia sąnaudų suma.

Įmonės pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos metinėse finansinėse ataskaitose 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 metinėse finansinėse ataskaitose, jei jie yra susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos metinėms finansinėms ataskaitoms.

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

Kur buvo reikalinga, praėjusių finansinių metų skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių metų metinių finansinių ataskaitų pateikimo pokyčius.

## AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

### 1 PASTABA. ILGALAIKIS TURTAS

#### *Ilgalaikio turto pokyčiai per 2008 metus*

Rodikliai	Nematerialusis turtas	Materialusis turtas			
		Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kt.	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė 2007-12-31</b>	<b>72 078</b>	<b>262 342</b>	<b>59 960</b>	<b>243 531</b>	<b>565 833</b>
Turto įsigijimas 2008 m.				13 000	13 000
Nurašytas turtas 2008 m.	11 715			37 602	37 602
<b>Įsigijimo vertė 2008-12-31</b>	<b>60 363</b>	<b>262 342</b>	<b>59 960</b>	<b>218 929</b>	<b>541 231</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija 2007-12-31</b>	<b>64 249</b>	<b>257 094</b>	<b>24 988</b>	<b>206 736</b>	<b>488 818</b>
Apskaičiuotas nusidėvėjimas ir amortizacija 2008 m.	6 843	336	9 995	19 794	<b>30 125</b>
Nurašytas nusidėvėjimas 2008 m.	11 715			37 602	<b>37 602</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas 2008-12-31</b>	<b>59 377</b>	<b>257 430</b>	<b>34 983</b>	<b>188 928</b>	<b>481 341</b>
<b>Likutinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>986</b>	<b>4 912</b>	<b>24 977</b>	<b>30 001</b>	<b>59 890</b>
<b>Likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 829</b>	<b>5 248</b>	<b>34 972</b>	<b>36 795</b>	<b>77 015</b>

2007 ir 2008 metais ilgalaikio materialiojo turto vertė dėl nuvertėjimo nebuvo mažinama.

2007 m. ir 2008 m. nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos įtrauktos į veiklos sąnaudas metinėje Įmonės pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Įmonė naudoja nusidėvėjusį ilgalaikį turtą, tačiau jo būklė dar patenkinama ir jis tebenudojamas Įmonės veikloje.

#### *Naudojamas nusidėvėjęs ilgalaikis turtas 2008 12 31*

Ilgalaikio turto grupės pavadinimas	Įsigijimo savikaina (Lt)
Programinė įranga	57 328
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	90 441
Biuro baldai ir kitas turtas	59 524
<b>Iš viso</b>	<b>207 293</b>

## 2 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

Balanso Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje "Kitas finansinis turtas" apskaityti Įmonės įsigyti skolos vertybiniai popieriai, kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau.

### *Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal sandorio šalį*

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2008 12 31	2007 12 31
1	Lietuvos Vyriausybės obligacijos	732 069 761	587 516 029
2	Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	96 513 756	66 714 625
3	Eurais išleisti Italijos Respublikos VP	36 058 683	35 419 762
4	Eurais išleisti Belgijos VP	7 086 702	7 072 538
5	Eurais išleisti Vokietijos Respublikos VP	3 906 025	0
6	Eurais išleisti Prancūzijos Respublikos VP	17 423 520	0
7	Eurais išleisti Vengrijos Respublikos VP	21 796 662	0
8	JAV doleriais išleisti Italijos Respublikos VP	10 717 737	10 044 653
9	JAV doleriais išleisti JAV Vyriausybės VP	13 717 564	12 938 621
10	JAV doleriais išleisti Austrijos Respublikos VP	32 079 949	30 585 426
11	JAV doleriais išleisti Vengrijos Respublikos VP	21 480 471	0
12	Avansas už Eurais išleistus Prancūzijos Respublikos VP	5 792 099	0
	<b>Iš viso</b>	<b>998 642 929</b>	<b>750 291 654</b>

### *Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal terminus ir valiutas 2008 12 31*

	Išpirkimo terminas		
	2010-2013 m.	Po 2013 m.	Iš viso
Vertybiniai popieriai Litais	454 311 010	277 758 751	732 069 761
Vertybiniai popieriai USD	22 283 427	55 712 293	77 995 720
Vertybiniai popieriai EUR	82 488 737	106 088 710	188 577 447
<b>Iš viso</b>	<b>559 083 174</b>	<b>439 559 754</b>	<b>998 642 928</b>

## 3 PASTABA. IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

Eil.Nr.	Pavadinimas	2008 12 31	2007 12 31
1	Iš anksto apmokėta prenumerata	3 813	2 918
2	Iš anksto apmokėtas turto draudimas	917	1 015
3	Kiti apmokėjimai	189	1 762
	<b>Iš viso</b>	<b>4 919</b>	<b>5 695</b>

## 4 PASTABA. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

Eil.Nr.	Pavadinimas	2008 12 31	2007 12 31
1	Gautinos draudėjų (bankų ir kredito unijų) draudimo įmokos	12 889 673	13 772 119
	<b>Iš viso</b>	<b>12 889 673</b>	<b>13 772 119</b>

## 5 PASTABA. TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

Balanso straipsnyje "Trumpalaikės investicijos" apskaityti Įmonės įsigyti skolos vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami sekančiais po šių metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymo metais.

### Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal sandorio šalis

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2008 12 31	2007 12 31
1	Lietuvos Vyriausybės išdo vekseliai	47 880 621	0
2	Lietuvos Vyriausybės obligacijos	55 884 033	117 970 111
3	Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	0	9 281 705
4	JAV doleriais išleisti Ispanijos Karalystės VP	0	18 115 734
	<b>Iš viso</b>	<b>103 764 654</b>	<b>145 367 550</b>

## 6 PASTABA. PELNO PASKIRSTYMAS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>1 085 957</b>	<b>960 616</b>
Grynasis ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	1 603 862	1 085 957
Pervedimai iš rezervų	0	0
Pelno paskirstymas*	1 085 957	960 616
į privalomąjį pelno rezervą	1 085 957	960 616
į kitus rezervus	0	0
darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams	0	0
<b>Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1 603 862</b>	<b>1 085 957</b>

\*Vadovaujantis LR Indėlių ir išpareigojimų investuotojams įstatymo nuostatomis visas Įmonės 2007 metų pelnas – 1 085 957 Lt įskaitytas į privalomąjį pelno rezervą.

## 7 PASTABA. INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

### Indėlių draudimo fondo pokyčiai per 2008 ir 2007 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>868 266 659</b>	<b>696 107 967</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>205 080 471</b>	<b>180 134 281</b>
1.	Draudimo įmokos	162 687 844	149 457 056
1.1.	bankų	161 588 006	148 617 983
1.2.	kredito unijų	1 099 838	839 073
2	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	39 593 160	30 676 162
3	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	2 799 467	0
4	Kitos pajamos	0	1 063

4.1.	<i>Delspinigiai</i>	0	1 063
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>1 239 832</b>	<b>7 975 589</b>
1.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	6 939 328
2.	Fondo administravimo sąnaudos	1 239 832	1 036 261
2.1.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	169 436	153 473
2.2.	<i>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos</i>	840 925	630 457
2.3.	<i>Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos</i>	192 642	198 011
2.4.	<i>Turto nusidėvėjimas ir amortizacija</i>	36 829	54 320
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>1 072 107 298</b>	<b>868 266 659</b>

#### 8 PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

*Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo pokyčiai per 2008 ir 2007 metus*

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>4 752 829</b>	<b>4 364 273</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>475 512</b>	<b>436 381</b>
1	Draudimo įmokos	253 371	251 629
2	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	208 989	184 744
3	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	13 148	0
4	Kitos pajamos	4	8
4.1.	<i>Delspinigiai</i>	4	8
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>6 533</b>	<b>47 825</b>
1	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	41 575
2	Fondo administravimo sąnaudos	6 533	6 250
2.1.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	887	923
2.2.	<i>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos</i>	4 331	3 806
2.3.	<i>Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos</i>	1 176	1 193
2.4.	<i>Turto nusidėvėjimas ir amortizacija</i>	139	328
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>5 221 808</b>	<b>4 752 829</b>

Fondų lėšų investavimo pajamos ir administravimo sąnaudos paskirstomos kiekvieną mėnesį pagal fondų dydžius mėnesio pradžioje. 2008 metais Indėlių draudimo fondui priskirta 99,48 %, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui – 0,52 % fondų lėšų investavimo pajamų ir administravimo sąnaudų.

#### 9 PASTABA. PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS

Eil. Nr.	Pavadinimas	2008 12 31	2007 12 31
1	Neišmokėtos draudimo išmokos bankrutavusios FMĮ „International Market Investments“ investuotojams	313	313
2	Skola FMĮ Finasta už VVP sąskaitų tvarkymą	0	35 589
3	Gautos avansinės draudimo įmokos	464	5 489
4	Atostoginių kaupimai	36 670	28 720
5	Kitos mokėtinos sumos	2 452	4 123
	<b>Iš viso</b>	<b>39 899</b>	<b>74 234</b>

#### 10 PASTABA. ĮMONĖS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Metinę 2008 m. Įmonės pajamų ir sąnaudų sąmatą tvirtino Finansų ministerija.

*Ataskaita apie 2008 m. pajamų ir sąnaudų sąmatos įvykdymą ir 2007 m. palyginamuosius skaičius*

	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2008m. sąmata
	<b>PAJAMOS:</b>	<b>2 777 943</b>	<b>2 468 201</b>	<b>2 806 260</b>
<b>1</b>	<b>Pajamos iš įmonės kapitalo lėšų investavimo</b>	<b>1 531 578</b>	<b>1 425 690</b>	<b>1 450 000</b>
<b>2</b>	<b>Atlyginimas už administruojamų fondų administravimą</b>	<b>1 246 365</b>	<b>1 042 511</b>	<b>1 356 260</b>
2.1	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	1 239 832	1 036 261	1 349 477
2.2	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	6 533	6 250	6 783
	<b>SĄNAUDOS:</b>	<b>1 268 331</b>	<b>1 065 094</b>	<b>1 381 760</b>
<b>1</b>	<b>Įmonės nuosavo kapitalo investavimo sąnaudos</b>	<b>6 479</b>	<b>7 096</b>	<b>10 000</b>
<b>2</b>	<b>Indėlių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudos</b>	<b>1 246 365</b>	<b>1 042 511</b>	<b>1 356 260</b>
2.1	Investavimo sąnaudos	170 323	154 396	194 000
2.2	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos	845 406	634 263	866 500
2.3	Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos	193 668	199 204	253 260
2.4	Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	36 968	54 648	42 500
<b>3.</b>	<b>Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise</b>	<b>15 487</b>	<b>15 487</b>	<b>15 500</b>

Sąnaudos audito įmonėms už suteiktas paslaugas sudarė: 2008 metais – 9440 Lt, 2007 metais – 9440 Lt.



**11 PASTABA. FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI**

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>a) Finansinės ir investicinės veiklos pajamos – iš viso</b>	<b>1 625 828</b>	<b>1 425 690</b>
Reikšmingų sumų detalizavimas:		
– Palūkanos už VVP	1 531 578	1 425 690
– VVP pardavimo pelnas	0	0
- Nerealizuotas pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo	94 250	0
<b>b) Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos – iš viso</b>	<b>6 479</b>	<b>324 246</b>
– Komisinis mokestis FMĮ ir VVP saugojimo mokesčiai	6 479	7 096
– Nerealizuotas nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		317 150
<b>c) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (a – b)</b>	<b>1 619 349</b>	<b>1 101 444</b>

**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	357 794	243 442
Vadovų vidutinis skaičius per metus	3	3
Sandoriai su susijusiais asmenimis	Nėra	Nėra

**13 PASTABA. ĮMONĖS TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, NEATSPINDĖTI BALANSE**

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
UAB FMĮ „INTERNATIONAL MARKET INVESTMENTS“ pateiktas ir 2005 m. gruodžio 1 d. Vilniaus apygardos nutartimi patvirtintas Įmonės kreditorinis reikalavimas dėl išmokėtų draudimo išmokų šios bankrutuojančios bendrovės investuotojams atlyginimo.	0	194 360

2009 m. sausio 6 d. Vilniaus apygardos teismo sprendimu UAB FMĮ „INTERNATIONAL MARKET INVESTMENTS“ pripažinta likviduota dėl bankroto (IBĮ 32 str. 4d.). Su įmonės kreditoriais atsiskaityta nebuvo. 2009 m. vasario 20 d. VĮ Registrų centras išregistravo UAB FMĮ „INTERNATIONAL MARKET INVESTMENTS“ iš Juridinių asmenų registro.

Direktorius

R. Žilinskas