

PATVIRTINTA:
Lietuvos Respublikos finansų ministro
2010 m. balandžio 29 d. įsakymu Nr. 1K-140

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS”
2009 METŲ METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

2009 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

Ataskaitinis laikotarpis - 2009 metai

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	ILGALAIKIS TURTAS		914 809 678	998 703 805
I.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	2 100	986
I.1.	Programinė įranga		2 100	986
I.2.	Kitas nematerialusis turtas		0	0
II.	MATERIALUSIS TURTAS	1	43 596	59 890
II.1.	Pastatai ir statiniai		4 576	4 912
II.2.	Transporto priemonės		14 982	24 977
II.3.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai		24 038	30 001
II.4.	Kitas materialusis turtas		0	0
III.	FINANSINIS TURTAS		914 763 982	998 642 929
III.1.	Po vienerių metų gautinos sumos		0	0
III.2.	Kitas finansinis turtas	2	914 763 982	998 642 929
IV.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS		0	0
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		404 579 340	116 778 732
I.	ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS		7 380	5 818
I.1.	Atsargos		315	899
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai		315	899
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	3	7 065	4 919
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys		0	0
II.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	4	13 288 191	12 889 673
II.1.	Draudėjų įsiskolinimas		13 288 191	12 889 673
II.2.	Kitos gautinos sumos		0	0
III.	KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS		391 231 926	103 764 654
III.1.	Trumpalaikės investicijos	5	391 231 926	103 764 654
III.2.	Terminuoti indėliai		0	0
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas		0	0
IV.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		51 843	118 587
	TURTO IŠ VISO:		1 319 389 018	1 115 482 537

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		39 765 542	38 113 532
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		7 138 707	5 534 845
IV.1.	Privalomasis		7 138 707	5 534 845
IV.2.	Kiti rezervai		0	0
V.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	6	1 652 010	1 603 862
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1 652 010	1 603 862
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
F.	ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI		1 279 541 351	1 077 329 106
I.	INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS	7	1 273 927 888	1 072 107 298
II.	ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS	8	5 613 463	5 221 808
D.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		0	0
E.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		82 125	39 899
I.	PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		0	0
II.	PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	9	82 125	39 899
II.1.	Skolos tiekėjams		0	0
II.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		0	464
II.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		30 530	36 670
II.4.	Atidėjiniai		0	0
II.5.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		51 595	2 765
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		1 319 389 018	1 115 482 537

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2009 M GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2009 metai

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PARDAVIMO PAJAMOS		1 170 533	1 246 365
I.1.	Atlyginimas už fondų administravimą	10	1 170 533	1 246 365
<i>I.1.1.</i>	<i>Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą</i>		<i>1 165 041</i>	<i>1 239 832</i>
<i>I.1.2.</i>	<i>Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą</i>		<i>5 492</i>	<i>6 533</i>
II.	PARDAVIMO SAVIKAINA		0	0
III.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 170 533	1 246 365
IV.	VEIKLOS SĄNAUDOS		1 186 020	1 261 852
IV.1.	Fondų administravimo sąnaudos	10	1 170 533	1 246 365
<i>IV.1.1.</i>	<i>Indėlių draudimo fondo</i>		<i>1 165 041</i>	<i>1 239 832</i>
<i>IV.1.2.</i>	<i>Įsipareigojimų investuotojams fondo</i>		<i>5 492</i>	<i>6 533</i>
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	0
VI.1.	Pajamos		0	0
VI.2.	Sąnaudos		0	0
VII.	FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	11	1 667 497	1 619 349
VII.1.	Pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo		1 717 706	1 625 828
VII.2.	Sąnaudos		50 209	6 479
VIII.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 652 010	1 603 862
IX.	PAGAUTĖ		0	0
X.	NETEKIMAI		0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1 652 010	1 603 862
XII.	PELNO MOKESTIS		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 652 010	1 603 862

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2009 M GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2009 metai

(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			4 448 888		1 085 957	36 509 670
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas							
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas							
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	30 974 825			4 448 888		1 085 957	36 509 670
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						1 603 862	1 603 862
6. Sudaryti rezervai				1 085 957		-1 085 957	0
7. Panaudoti rezervai							
8. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							
9. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	30 974 825			5 534 845		1 603 862	38 113 532
10. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas/nuostoliai							
11. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						1 652 010	1 652 010
12. Sudaryti rezervai				1 603 862		-1 603 862	0
13. Panaudoti rezervai							
14. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							
15. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	30 974 825			7 138 707		1 652 010	39 765 542

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2009 M GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2009 metai

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos		152 912 456	163 818 642
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų-draudimo įmokos		152 912 456	163 818 642
I.1.2.	Kitos įplaukos		0	0
I.2.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos		1 124 792	1 257 653
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		298 928	398 008
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		810 377	844 158
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		15 487	15 487
I.2.4.	Kitos išmokos		0	0
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		151 787 664	162 560 989
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.	Ilgalaikio turto pardavimas (išsigijimas)		-11 370	-13 000
II.2.	Investicijos į vertybinius popierius		-389 020 165	-348 014 258
II.3.	Vertybinių popierių išpirkimas, pardavimas		237 177 127	185 506 471
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-151 854 408	-162 520 787
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 likučiai		0	0
VI.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-66 744	40 202
VII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		118 587	78 385
VIII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		51 843	118 587

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2009 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 iš valstybės turto įsteigta ir Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka įregistruota valstybės įmonė. Jos savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Finansų ministerija.

Įmonės įregistravimo data – 1996 m. gruodžio 16 d.

Įmonės registravimo Nr. VI 96-4.

Įmonės kodas Nr. 110069451.

Įmonė savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymu ir kitais teisės aktais, jei Lietuvos Respublikos indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo įstatymas nenustato ko kita, taip pat savo įstatais.

Draudimo įmonės veiklos tikslai - drausti indėlininkų indėlius, išpareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą ir Išpareigojimų investuotojams draudimo fondą, atlikti kitą įmonės įstatuose nurodytą veiklą.

Įgyvendindama veiklos tikslus, draudimo įmonė atlieka šias pagrindines funkcijas :

- kaupia pinigus Indėlių draudimo fonde ir Išpareigojimų investuotojams draudimo fonde;
- apskaičiuoja ir išmoka draudėjų indėlininkams ir investuotojams draudimo išmokas;
- tikrina, ar draudėjai nepažeidžia Lietuvos Respublikos indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo įstatyme nustatytos draudimo tvarkos;
- investuoja administruojamus fondus ir Įmonės nuosavo kapitalo lėšas į Įmonės tarybos nustatytų valstybių vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius ir indėlius Lietuvos banke;
- atlieka kitas Lietuvos Respublikos indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo įstatyme bei įmonės įstatuose nurodytas funkcijas, susijusias su šio įstatymo įgyvendinimu ir įmonės veiklos užtikrinimu.

2009 metais draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą mokėjo 9 bankai ir 68 kredito unijos, į Išpareigojimų investuotojams draudimo fondą – 24 finansų maklerio ir valdymo įmonės. Draudimo išmokų draudėjų indėlininkams ir investuotojams 2009 metais įmonė nemokėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2009 metais buvo 10. Darbuotojų skaičius per metus nepasikeitė.

Metinių finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

VI „Indėlių ir investicijų draudimas“ finansinę apskaitą tvarko ir metines finansines ataskaitas sudaro vadovaudamasi finansinę apskaitą Lietuvos Respublikoje reglamentuojančiais teisės aktais, LR Indėlių ir išpareigojimų investuotojams įstatymu, Įmonės nustatyta apskaitos politika, kuri atitinka VI Audito ir apskaitos tarnybos Apskaitos standartų komiteto patvirtintų Verslo apskaitos standartų reikalavimus. 2009 metais apskaitos politika įmonėje nebuvo keičiama.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir palyginamoji 2008 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:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) normatyvai (metai)
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.

Išankstiniai 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 vyriausybių 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, vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius.

Vyriausybių 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. Vyriausybių 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:

	2009 12 31	2008 12 31
USD	2,4052	2,4507
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, 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 2009 metus

Rodikliai	Nematerialusis turtas	Materialusis turtas			
		Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kt.	Iš viso
Įsigijimo vertė 2008-12-31	60 363	262 342	59 960	218 929	541 231
Turto įsigijimas 2009 m.	1 956	0	0	9 414	9 414
Nurašytas turtas 2009 m.	0	0	0	41 102	41 102
Įsigijimo vertė 2009-12-31	62 319	262 342	59 960	187 241	509 543
Sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija 2008-12-31	59 377	257 430	34 983	188 928	481 341
Apskaičiuotas nusidėvėjimas ir amortizacija 2009 m.	842	336	9 995	15 371	25 702
Nurašytas nusidėvėjimas 2009 m.	0	0	0	41 096	41 096
Sukauptas nusidėvėjimas 2009-12-31	60 219	257 766	44 978	163 203	465 947
Likutinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d.	2 100	4 576	14 982	24 038	43 596
Likutinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d.	986	4 912	24 977	30 001	59 890

2008 ir 2009 metais ilgalaikio materialiojo turto vertė dėl nuvertėjimo nebuvo mažinama.

2008 m. ir 2009 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 tebenaudojamas Įmonės veikloje.

Naudojamas nusidėvėjęs ilgalaikis turtas 2009 12 31

Ilgalaikio turto grupės pavadinimas	Įsigijimo savikaina (Lt)
Programinė įranga	58 331
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	57 938
Biuro baldai ir kitas turtas	78 502
Iš viso:	194 771

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	2009 12 31	2008 12 31
1	Lietuvos Vyriausybės obligacijos	502 811 290	732 069 761
2	Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	100 886 978	96 513 756
3	Eurais išleisti Italijos Respublikos VP	37 507 233	36 058 683
4	Eurais išleisti Belgijos VP	36 858 651	7 086 702
5	Eurais išleisti Vokietijos Respublikos VP	54 596 852	3 906 025
6	Eurais išleisti Prancūzijos Respublikos VP	54 239 607	17 423 520
7	Eurais išleisti Vengrijos Respublikos VP	21 905 581	21 796 662
	Eurais išleisti Olandijos VP	25 695 135	0
8	JAV doleriais išleisti Italijos Respublikos VP	10 939 720	10 717 737
9	JAV doleriais išleisti JAV Vyriausybės VP	14 537 485	13 717 564
10	JAV doleriais išleisti Austrijos Respublikos VP	33 639 368	32 079 949
11	JAV doleriais išleisti Vengrijos Respublikos VP	21 146 082	21 480 471
	Iš viso ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai	914 763 982	992 850 830
12	Avansas už Eurais išleistus Prancūzijos Respublikos VP	0	5 792 099
	Iš viso Kitas finansinis turtas:	914 763 982	998 642 929

Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal terminus ir valiutas 2009 12 31

	2011-2013 m.	Po 2013 m.	Iš viso
Vertybiniai popieriai Litais	223 715 936	279 095 354	502 811 290
Vertybiniai popieriai USD	23 523 716	56 738 939	80 262 655
Vertybiniai popieriai EUR	222 063 924	109 626 113	331 690 037
Iš viso:	469 303 576	445 460 406	914 763 982

3 PASTABA. IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

Eil.Nr.	Pavadinimas	2009 12 31	2008 12 31
1	Iš anksto apmokėta prenumerata	3 773	3 813
2	Iš anksto apmokėtas turto draudimas	805	917
3	Kiti apmokėjimai	2 487	189
	Iš viso:	7 065	4 919

4 PASTABA. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

Eil.Nr.	Pavadinimas	2009 12 31	2008 12 31
1	Gautinos draudėjų (bankų ir kredito unijų) draudimo įmokos	13 288 191	12 889 673
	Iš viso:	13 288 191	12 889 673

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 šalį

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2009 12 31	2008 12 31
1	Lietuvos Vyriausybės išdo vekseliai	156 625 953	47 880 621
2	Lietuvos Vyriausybės obligacijos	228 268 920	55 884 033
3	Eurais išleisti Vokietijos Respublikos VP	3 932 503	0
4	Eurais išleisti Prancūzijos Respublikos VP	2 404 550	0
	Iš viso:	391 231 926	103 764 654

6 PASTABA. PELNO PASKIRSTYMAS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 603 862	1 085 957
Grynasis ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	1 652 010	1 603 862
Pervedimai iš rezervų	0	0
Pelno paskirstymas*	1 603 862	1 085 957
į privalomąjį pelno rezervą	1 603 862	1 085 957
į kitus rezervus	0	0
darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams	0	0
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 652 010	1 603 862

*Vadovaujantis LR Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymo nuostatomis visas Įmonės 2008 metų pelnas – 1 603 862 Lt įskaitytas į privalomąjį pelno rezervą.

7 PASTABA. INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Indėlių draudimo fondo pokyčiai per 2009 ir 2008 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1 072 107 298	868 266 659
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:	204 546 813	205 080 471
1.	Draudimo įmokos	153 149 409	162 687 844
1.1.	bankų	151 830 786	161 588 006
1.2.	kredito unijų	1 318 623	1 099 838
2	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	51 397 404	39 593 160

3	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	2 799 467
4	Kitos pajamos	0	0
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:	2 726 223	1 239 832
1.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	1 561 182	0
2.	Fondo administravimo sąnaudos	1 165 041	1 239 832
2.1.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	195 094	169 436
2.2.	<i>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos</i>	806 584	840 925
2.3.	<i>Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos</i>	136 935	192 642
2.4.	<i>Turto nusidėvėjimas ir amortizacija</i>	26 428	36 829
IV.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1 273 927 888	1 072 107 298

8 PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo pokyčiai per 2009 ir 2008 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	5 221 808	4 752 829
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:	404 209	475 512
1	Draudimo įmokos	162 029	253 371
2	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	242 180	208 989
3	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0	13 148
4	Kitos pajamos	0	4
4.1.	<i>Delspinigiai</i>	0	4
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:	12 554	6 533
1	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	7 062	0
2	Fondo administravimo sąnaudos	5 492	6 533
2.1.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	914	887
2.2.	<i>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos</i>	3 809	4 331
2.3.	<i>Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos</i>	647	1 176
2.4.	<i>Turto nusidėvėjimas ir amortizacija</i>	122	139
IV.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	5 613 463	5 221 808

Fondų lėšų investavimo pajamos ir administravimo sąnaudos paskirstomos kiekvieną mėnesį pagal fondų dydžius mėnesio pradžioje. 2009 metais Indėlių draudimo fondui priskirta 99,53 %, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui – 0,47 % fondų lėšų investavimo pajamų ir administravimo sąnaudų.

9 PASTABA. PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS

Eil.Nr.	Pavadinimas	2009 12 31	2008 12 31
1	Neišmokėtos draudimo išmokos bankrutavusios FMĮ indėlininkams	313	313
2	Skola FMĮ Finasta už VVP sąskaitų tvarkymą	46 901	0
3	Gautos avansinės draudimo įmokos	0	464
4	Atostoginių kaupimai	30 530	36 670
5	Kitos mokėtinos sumos	4 381	2 452
	Iš viso:	82 125	39 899

10 PASTABA. ĮMONĖS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Metinę 2009 m. Įmonės pajamų ir sąnaudų sąmatą tvirtino Finansų ministerija.

Ataskaita apie 2009 m. pajamų ir sąnaudų sąmatos įvykdymą ir 2008 m. palyginamuosius skaičius

	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2009m. sąmata
	PAJAMOS:	2 844 496	2 777 943	3 023 800
1	Pajamos iš įmonės kapitalo lėšų investavimo	1 717 706	1 531 578	1 700 000
2	Atlyginimas už administruojamų fondų administravimą	1 170 533	1 246 365	1 323 800
2.1	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	1 165 041	1 239 832	1 317 500
2.2	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	5 492	6 533	6 300
	SĄNAUDOS:	1 192 486	1 268 331	1 347 800
1	Įmonės nuosavo kapitalo investavimo sąnaudos	6 466	6 479	8 500
2	Indėlių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudos	1 170 533	1 246 365	1 323 800
2.1	Investavimo sąnaudos	196 008	170 323	212 500
2.2	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos	810 393	845 406	879 000
2.3	Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos	137 582	193 668	203 000
2.4	Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	26 550	36 968	29 300
3.	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise	15 487	15 487	15 500

Sąnaudos audito įmonėms už suteiktas paslaugas sudarė: 2009 metais – 8 568 Lt, 2008 metais – 9 440 Lt.

11 PASTABA. FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
a) Finansinės ir investicinės veiklos pajamos – iš viso:	1 717 706	1 625 828
Reikšmingų sumų detalizavimas:		
- Palūkanos už VVP	1 717 706	1 531 578
- VVP pardavimo pelnas	0	0
- Nerealizuotas pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo	0	94 250
b) Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos – iš viso:	50 209	6 479
- Komisinis mokestis FMĮ ir VVP saugojimo mokesčiai	6 466	6 479
- Nerealizuotas nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo	43 743	0
c) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (a – b)	1 667 497	1 619 349

12 PASTABA. FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR KITAI SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A. Vadovams per metus apskaičiuotos sumos susijusios su darbo santykiais	315 376	357 794
Vadovų vidutinis skaičius per metus	3	3
Sandoriai su susijusiais asmenimis	Nėra	Nėra

Direktorius

R. Žilinskas