

# VI „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2013 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

## 1. Bendra informacija

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), įsteigta 1997 m., yra ribotos civilinės atsakomybės viešasis juridinis asmuo. Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Finansų ministerija (toliau – FM). Įmonė, įgyvendindama Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – įstatymas) nuostatas, draudžia bankų bei kredito unijų (toliau – kredito įstaigos) indėlininkų indėlius ir bankų, finansų maklerio įmonių bei valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas, įsipareigojimus investuotojams. Įmonė draudžia indėlius litais ir užsienio valiuta – JAV doleriais, eurai ir Europos ekonominės erdvės valstybių nacionalinėmis valiutomis (toliau – užsienio valiuta), įsipareigojimus investuotojams grąžinti vertybinius popierius – visomis valiutomis, o įsipareigojimus investuotojams grąžinti pinigus – litais ir užsienio valiuta. Įmonės valdymo organai yra taryba ir Įmonės vadovas. Įmonės tarybą 2013 metų gruodžio mėn. 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas:	Aloyzas Vitkauskas, Finansų ministerijos viceministras;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja;
Tarybos nariai:	Lina Frejutė, Finansų ministerijos Įstaigų veiklos priežiūros skyriaus vedėjų pavaduotoja; Mindaugas Šalčius, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktoriaus pavaduotojas; Vaidotas Tamulėnas, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos Finansinio stabilumo departamento Makroprudencinės politikos skyriaus vyriausiasis ekonomistas.
Įmonės direktorė –	Aurelija Mažintienė.

## 2. Įmonės misija ir strateginiai tikslai

Įmonės misija yra užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įmonėmis didinimo.

Įmonė savo veikloje siekia šių trijų pagrindinių strateginių tikslų (1 lentelė):

### 2.1. Užtikrinti sklandų ir laiku vykdomą draudžiamąjį įvykio administravimo procesą.

Šiuo metu įmonė dalyvauja 5-uose draudėjų bankroto procesuose ir artimiausiu metu planuoja dalyvauti draudžiamąjį įvykį 2014 m. sausio 17 d. patyrusios Kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ bankroto procese. Preliminariais duomenimis, bendra mokėtinų draudimo išmokų suma – apie 230 mln. litų, indėlininkų, kuriems priklauso draudimo išmokos, yra apie 8 tūkstančiai. Per 2013 metus iš viso įvyko 4 draudžiamieji įvykiai:

- Įmonė dalyvavo Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo Šiaulių bankui finansavime – šiam tikslui buvo panaudoti 929,5 mln. litų, kurių didžiąją dalį (799,2 mln. Lt) Įmonė pasiskolino iš Finansų ministerijos;
- Nacionalinės kredito unijos (indėlininkų skaičius – 3.079 vnt., jiems pervesta draudimo išmokų suma – 118,6 mln. litų);
- kredito unijos “Švyturio taupomoji kasa“ (indėlininkų skaičius – 482 vnt., draudimo išmokų suma - 17,1 mln. litų);
- kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ (indėlininkų skaičius – 618 vnt., draudimo išmokų suma - 23,0 mln. litų).

Bendra draudimo išmokų suma ataskaitiniu laikotarpiu iš minėtų subjektų sudarė 1 088,2 mln. litų. Draudimo išmokos pagal aukščiau įvardintus draudžiamuosius įvykius išmokėtos laikantis įstatyme nustatyto 20 darbo dienų termino. Minėtų kredito unijų ir Ūkio banko draudžiamiesiems įvykiams finansuoti Įmonė per 2013 m. skolinosi 845,9 mln. litų iš Finansų ministerijos. Pažymėtina, kad bendroje skolinių įsipareigojimų Finansų ministerijai sumoje, paskolų, susijusių su kredito unijomis, nėra.

Įmonė tęsia dalyvavimą BAB banko Snoras bankroto byloje, 2013 metų pabaigoje iš šio banko susigražino 375 mln. Lt. Iš bankrutavusios Nacionalinės kredito unijos 2013 m. gruodžio mėn. Įmonė susigražino 17,5 mln. Lt. Didžioji dalis susigražintų pinigų buvo panaudoti paskolos Finansų ministerijai grąžinimui. Kita dalis ~ 130 mln. Lt - buvo pervesti Šiaulių bankui, Įmonei ir toliau dalyvaujant BAB Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perdavimo finansavimo procese.

## 2.2. Užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sukauptų lėšų sklandų administravimą ir saugų investavimą.

Įmonės investicijų portfelio vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai buvo 51,4 mln. litų (didžiąją portfelio dalį (82 %) sudarė Lietuvos vyriausybės VP (toliau – VVP), likusią dalį – terminuotasis indėlis). Per ataskaitinį laikotarpį buvo parduota VVP už 68,8 mln. litų, siekiant išmokėti draudimo išmokas dėl minėtų kredito įstaigų draudžiamųjų įvykių.

Nuosavas kapitalas 2013 m. gruodžio 31 d. sudarė 45,34 mln. litų arba per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 1,3 mln. litų. Nuosavo kapitalo padidėjimą pilna apimtimi lėmė gautos palūkanos iš investicijų į VVP.

Per 2013 metus į Indėlių draudimo fondą priskaičiuotos draudimo įmokos sudarė 178,0 mln. Lt. Didžioji dalis surinktų įmokų yra skiriama paskolos Finansų ministerijai grąžinimui.

2013 m. gruodžio 31 d. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis sudarė 6,9 mln. litų. Per 2013 metus šis fondas padidėjo 317,4 tūkst. litų dėl gautų draudimo įmokų ir palūkanų pajamų iš investavimo.

## 2.3. Užtikrinti draudėjų švietimą ir visuomenės informavimą apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą

Ataskaitiniu laikotarpiu žiniasklaidos priemonėse paskelbti 79 informaciniai pranešimai, susiję su Įmonės veikla. Nuolat atnaujinama informacija Įmonės interneto svetainėje apie Įmonės vykdomą veiklą, indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą, draudimo sąlygas, draudimo išmokų mokėjimo sąlygas ir tvarką.

Ataskaitiniu laikotarpiu Įmonė taip pat yra vykdo draudėjų švietimo programą, kuri padės sustiprinti objektyvią nuomonę apie Įmonės veiklą tarp draudėjų, didins visuomenės pasitikėjimą finansų institucijomis, didina visuomenės suvokimą apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą. Glaudūs, bendradarbiavimo pagrindu grindžiami, santykiai su Įmonės klientais

gerina Įmonės įvaizdį tarp draudėjų ir visuomenės. Visuomenės informavimu, per draudėjų ir visuomenės informavimo priemonių kanalus, siekiama sumažinti visuomenės abejones kitų draudžiamųjų įvykių atvejais, sumažinti teisminių ginčų tikimybę, atsirandančią dėl netinkamo visuomenės informavimo. Tinkamas kredito įstaigų klientų informavimas apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą mažina tikrovės neatitinkančių lūkesčių formavimąsi, dėl kurių Įmonė rizikuoja savo įvaizdžiu. Draudėjų švietimo programos metu kredito įstaigų darbuotojams teikiamos rekomendacijos, kaip jų klientai turi būti informuojami apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą, o patikrinimų metu draudėjai tikrinami, ar pateikiama informacija yra objektyvi, pakankama ir neklaidinanti.

Iš viso per 2013 metus apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą apmokyti 218 atstovai iš 58 draudėjų (1 banko, 52 kredito unijų, 5 valdymo įmonių, 1 finansų maklerio įmonės). Draudėjų mokymams pasirinkti paskaitos ir testavimo metodai. Testų, kurie buvo atliekami prieš ir po paskaitos, rezultatai leido įvertinti įsisavintos informacijos lygį, draudėjų žinių pokytį, šių mokymų efektyvumą bei tobulinti edukacinę medžiagą tolimesniems draudėjų mokymams.

Ataskaitiniu laikotarpiu parengta ir patvirtinta Draudėjų švietimo taisyklės; Indėlių draudimo edukacinė medžiaga; Įsipareigojimų investuotojams draudimo edukacinė medžiaga.

**1 lentelė. Strateginių tikslų įgyvendinimo rezultatai.**

Strateginio tikslo Nr.	Uždavinio Nr.	Vertinimo kriterijai		2013 metų planas	2013 metų faktas *
		Kodas	Pavadinimas		
1			Efektas: Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų patenkinimas Įstatymo nustatyta tvarka.	100%	100%
1	1	1	Rezultato: Draudimo išmokos indėlininkams išmokamos per 20 darbo dienų nuo draudžiamąjį įvykio dienos, o investuotojams – per 3 mėnesius nuo draudžiamąjį įvykio datos.	100%	100%
1	2	1	Rezultato: Ataskaitinį laikotarpį pateiktų LR Viešojo administravimo įstatyme numatytais terminais atsakymų į gautus paklausimus dėl su draudėjo bankrotu susijusių klausimų.	100%	100%
1	3	1	Produkto: Parengtų bei atitinkamu laikotarpiu numatytų parengti vidaus norminių dokumentų vnt. santykis (proc.).	100%	100%
2	1	1	Rezultato: Ataskaitiniu laikotarpiu atliktų draudėjų patikrinimų, tenkančių vienam draudėjų patikrinimus atlikusiam darbuotojui, skaičius, palyginti su praėjusių kalendorinių metų atliktų draudėjų patikrinimų, tenkančių vienam draudėjų patikrinimus atlikusiam darbuotojui, skaičiaus.	0,5	14
2	2	1	Rezultato: EFDI ir IADI renginių, kuriuose buvo planuota dalyvauti, skaičiaus santykis su EFDI ir IADI renginiais, kuriuose buvo dalyvauta (proc.).	100%	100%
2			Rezultato: Faktiškai sumokėtų į Įmonės sąskaitą draudimo įmokų sumos santykis su apskaičiuota draudimo įmokų suma ataskaitiniu laikotarpiu.	100%	98,87%**
3			Efektas: Informacinės medžiagos, teikiamos visuomenei, lygis ***.	50,3	60,4
3	1	1	Rezultato: Planuotos pateikti žiniasklaidai ir Įmonės interneto svetainėje informacijos pateikimo vykdymas (proc.).	100%	100%
3	1	2	Produkto: Žiniasklaidos priemonėse paskelbta informacija apie Įmonės veiklą (kartai).	17	79
3	1	3	Produkto: Įmonės interneto svetainėje pateikta informacija apie Įmonės vykdomą veiklą, draudimo sąlygas, Įmonės finansinės ir veiklos ataskaitos (vnt.).	22	38
3	2	1	Rezultato: Draudėjų suvokimo apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą lygis (proc.)****	60 %	95 %
3	2	2	Produkto: Mokymai draudėjams (suorganizuoti mokymai proc. nuo visų draudėjų skaičiaus).	ne mažiau kaip 50 %	56,86 %

Per ataskaitinį laikotarpį neplanuoti vykdyti uždaviniai į lentelę neįtraukiami.

\*Jeigu viršijamas plano įgyvendinimas, vykdymas nurodomas 100%.

\*\* Šis rodiklis nepasiekė 100 %, nes Ūkio bankas ir Švyturio kredito unija, įvykus draudžiamąjį įvykiui, negalėjo vykdyti finansinių įsipareigojimų ir nesumokėjo draudimo įmokų.

\*\*\*Rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę  $y = 0,3a + 0,4b + 0,3c$ , kur: a – Įmonės interneto svetainėje pateikta informacija apie Įmonės vykdomą veiklą, draudimo sąlygas, Įmonės finansinės ir veiklos ataskaitos (vnt.); b - žiniasklaidos priemonėse paskelbta informacija apie Įmonės veiklą (kartai); c – mokymai draudėjams (apmokytų draudėjų skaičius).

\*\*\*\*Draudėjų suvokimo apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą lygis (proc.) = įsisavintos informacijos lygiui (proc.)

### 3. Sukauptos draudimo įmokos ir draudėjų grupės

Įmonė yra vienintelė Lietuvoje užsiimanti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo veikla. Jos klientai yra Lietuvoje veikiančios kredito įstaigos, finansų maklerio įmonės ir valdymo įmonės, teikiančios investicines paslaugas.

2013 m. gruodžio 31 d. indėlius ir įsipareigojimus investuotojams draudė 102 draudėjai, iš jų 7 komerciniai bankai, 76 kredito unijos, 8 finansų maklerio įmonės, 11 valdymo įmonių.

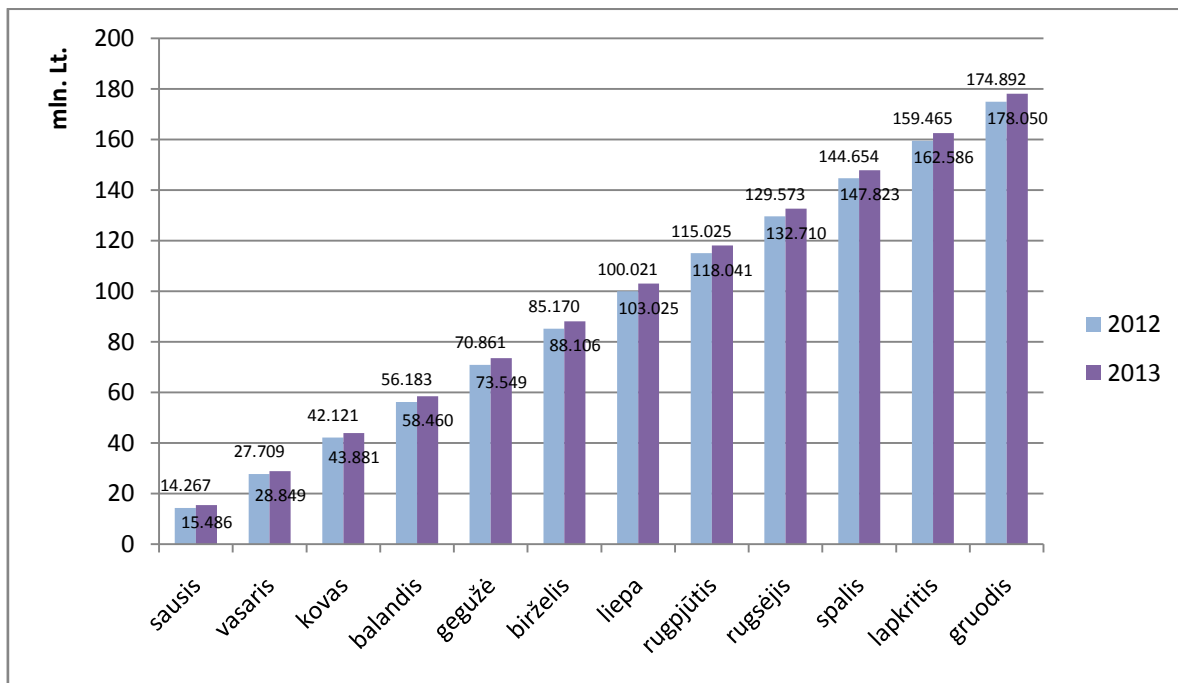
Per ataskaitinį laikotarpį draudimo apsauga nustojo galioti 7 draudėjams: UAB „SEB ENSKILDA“, AB Ūkio bankas, Nacionalinei kredito unijai, kredito unijai „Švyturio taupomoji kasa“, kredito unijai „Laikinosios sostinės kreditas“, UAB FMI „Finbaltus“ ir UAB „MP Pension Funds Baltic“.

Kredito įstaigos moka Įmonei draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą, kiekvieną mėnesį apskaičiuodamos jas pagal indėlių likučius kiekvienos dienos pabaigai. Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota 177,9 mln. Lt draudimo įmokų. Valdymo įmonės ir Finansų maklerių įmonės moka draudimo įmokas kartą metuose į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą. Draudėjų sumokėtų draudimo įmokų suma sudarė 133 tūkst. Lt.

Faktiškai sumokėtų draudimo įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 98,87 %. (žr. 1 lentelę). Šis rodiklis nepasiekė 100 %, nes Ūkio bankas ir Švyturio kredito unija, įvykus draudžiamajam įvykiui, negalėjo vykdyti finansinių įsipareigojimų ir nesumokėjo draudimo įmokų.

Žemiau 1 pav. pateikiami duomenys apie visų draudėjų sumokėtas draudimo įmokas į Įmonės valdomus fondus.

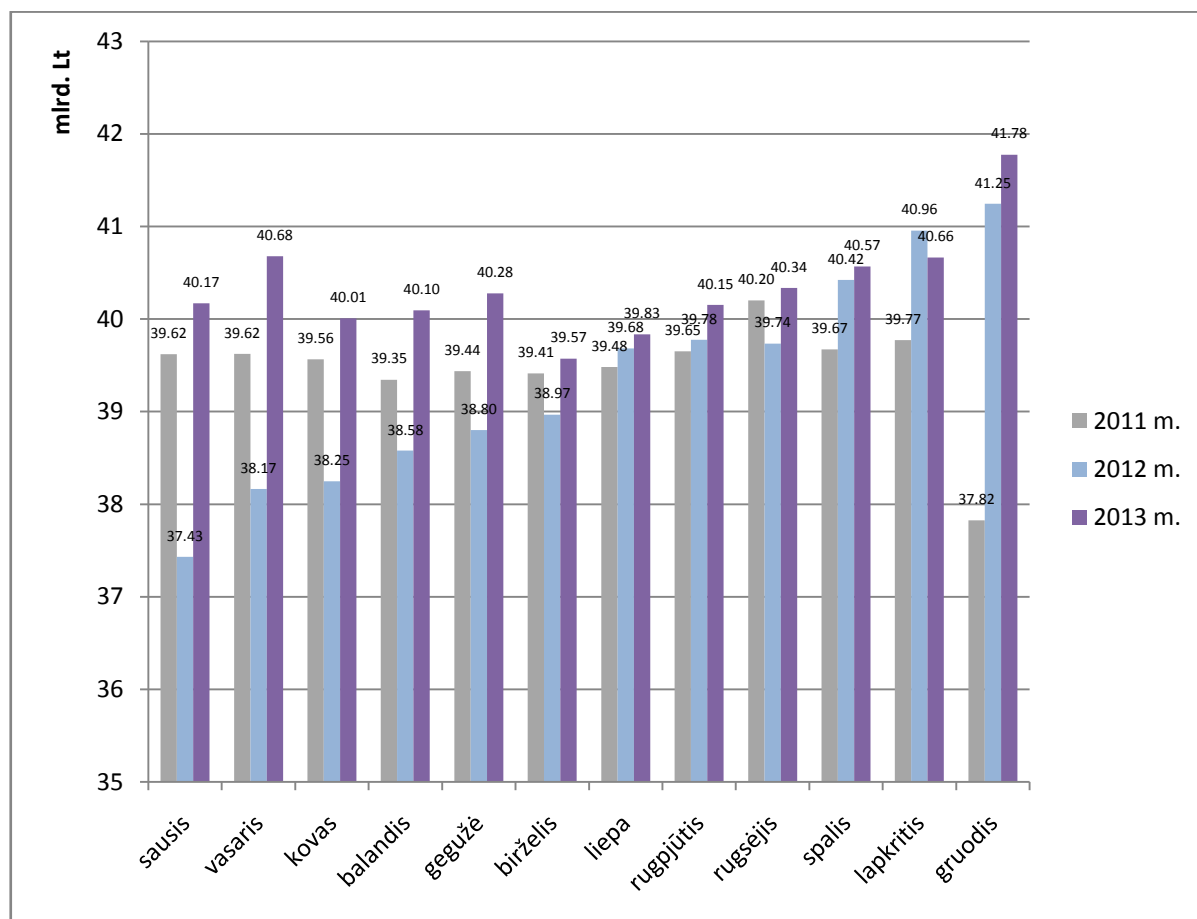
1 pav. Sukauptos draudimo įmokos, mln. Lt.



Ataskaitiniu laikotarpiu į draudimo fondus sumokėta draudimo įmokų suma buvo 1,8% didesnė nei per 2012 metus, o draudžiamų indėlių vidutinė mėnesio suma padidėjo 2,6% (2 pav.). Tam įtakos turėjo tai, kad 2012 metais draudžiamųjų indėlių vidurkis sudarė 39,3 mlrd. litų, o 2013 metais – 40,3 mlrd. litų.

Draudžiamų indėlių likučiai išlieka stabilūs, o tai leidžia prognozuoti, kad įmonės pajamos iš draudimo įmokų taip pat išliks stabilios.

**2 pav.** Draudžiamų indėlių likučiai mėnesio pabaigai, mlrd. Lt.



FMĮ ir valdymo įmonės draudimo įmokas į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą moka vieną kartą per metus. Įmokos dydis priklauso nuo to ar įmonė turi teisę teikti papildomą paslaugą – saugoti klientams priklausančius vertybinius popierius ir pinigines lėšas bei nuo klientų sąskaita per praėjusius kalendorinius metus įvykdytų pavedimų bendros vertės.

Per ataskaitinį laikotarpį surinkta draudimo įmokų suma į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sudarė 0,13mln. litų, o tai yra 6% daugiau nei per 2012 m. atitinkamą laikotarpį. Šį pokytį lėmė padidėjusios draudimo įmokos, jos išaugo dėl draudėjų klientų įvykdytų pavedimų bendros vertės padidėjimo.

#### **4. Įmonės administruojami draudimo fondai ir nuosavas kapitalas**

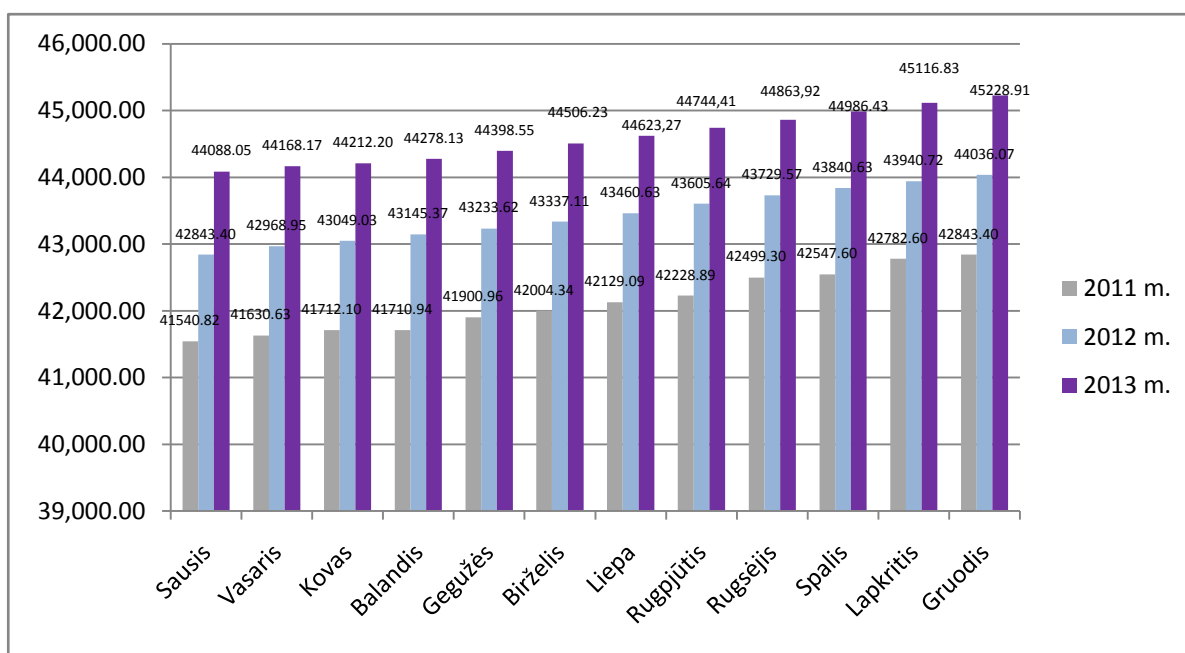
Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo nuostatomis Įmonė administruoja du fondus: Indėlių draudimo fondą ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.

2013 m. gruodžio 31 d. Įmonės išmokėtų draudimo išmokų suma iš Indėlių draudimo fondo bei kreditorinis reikalavimas sudarė 5,1mlrd. litų.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis 2013 m. gruodžio 31 d.siekė 6,9mln. litų. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas, palyginti su 2012 m. atitinkamolaikotarpio pabaiga, padidėjo 4,8% dėl surinktų draudimo įmokų ir pajamų iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo.

2013 m.gruodžio 31 d. Įmonės nuosavas kapitalas buvo 45,23mln. litų (žr. 3 pav.). Nuosavas kapitalas per ataskaitinį laikotarpį padidėjo 1,3 mln. litų, kiek ir buvo planuota. Nuosavo kapitalo prieaugis gautas dėl pajamų iš nuosavo kapitalo investavimo.

**3pav.** Įmonės nuosavo kapitalo pokytis (tūkst. Lt).



## 5. Įmonės lėšų investavimas

Įmonė investuoja Įmonės nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšas(išskyrus surinktas draudėjų draudimo įmokas, skirtas indėlių draudimo fondui, kuriomis yra dengiama paskola Finansų ministerijai) vadovaudamasi Įmonės tarybos nustatyta Įmonės nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo politika. Vadovaujantis konservatyvia investavimo politika, šiuo metu Įmonės investicijų portfelis koncentruojamas į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius.

Per ataskaitinį laikotarpį palūkanų pajamos iš investavimo sudarė 2,2mln.litų.Palūkanų pajamos iš investavimoyra paskirstomos Įmonės nuosavam kapitalui ir administruojamiems fondams proporcingai jų dydžiams: nuosavam kapitalui 1,3 mln. litų, Indėlių draudimo fondui 0,7mln. litų, įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui 0,2 mln. litų.

2013 m. gruodžio 31 d. Įmonės investicijų portfelio vertė buvo 51,4 mln. litų. Didžiąją portfelio dalį 82 % sudarė VVP, išleisti litais, likusią dalį – terminuotasis indėlis Lietuvos banke.

## 6. Draudimo išmokos

Dėl AB Ūkio banko turto, teisių ir įsipareigojimų perdavimo finansavimo bei Nacionalinės kredito unijos, kredito unijos „Švyturio taupomoji kasa“ ir kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ draudžiamųjų įvykių, draudimo išmokų suma sudarė 1.088,2 mln. litų.

Per 2013 metus Įmonė pervėdė 118,6 mln. litų, skirtų Nacionalinės kredito unijos indėlininkams, 17,1 mln. litų, skirtų kredito unijos „Švyturio taupomoji kasa“ bei 23,0 mln. litų, skirtų kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ indėlininkams. Ataskaitiniu laikotarpiu Įmonė dalyvavo Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo Šiaulių bankui finansavime – šiam tikslui buvo panaudoti 929,5 mln. litų. Iš jų 799,2 mln. litų Įmonė pasiskolino iš Finansų ministerijos ir ~ 130 mln. Lt atgauti iš BAB banko Snoras bankroto proceso.

Iki šiol indėlininkų neatsimta draudimo išmokų suma dėl kredito unijų bankrotų sudaro 1,9 mln. litų, kurie yra laikomi bankuose iki indėlininkų pareikalavimų. Indėlininkai turi teisę į draudimo išmokas 5 (penkerius) metus nuo draudžiamąjį įvykių dienos.

Įmonė, pritarus Įmonės Tarybai, nuo 2013 m. spalio 29 d., pradėjo nepagrįstai išmokėti draudimo išmokų susigrąžinimo procesą. Į indėlių draudimo fondą iki 2013 m. gruodžio 31 d. susigrąžinta 75 tūkst. Lt.

## 7. Teisminės bylos

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įmonė kaip atsakovas, tretysis asmuo arba ieškovas dalyvavo 366 bylose (bendra ieškinių suma 75,3 mln. litų). Didžiausią ieškinių dalį (80,3 % visų bylų) sudaro ieškiniai dėl obligacijų pasirašymo sutarčių pripažinimo negaliojančiomis ir dėl indėlio sertifikatų įsigijimo sutarčių pripažinimo negaliojančiomis. Didžiausią ieškinių sumą (45,1 mln. litų) sudaro ieškiniai apimantys kartu tiek obligacijų pasirašymo, tiek ir indėlio sertifikatų įsigijimo sutarčių pripažinimo negaliojančiomis (59,9% visų ieškinių sumos). 2 lentelėje pateiktas bylų suskirstymas pagal ieškinio objektą, o 3 lentelėje bylų pasiskirstymas pagal teismo proceso stadijas.

2 lentelė. Bylų suskirstymas pagal ieškinio objektą.

Bylos kategorija pagal ieškinio objektą	Apibendrinta informacija
Dėl obligacijų sutarčių pripažinimo negaliojančiomis	136 bylos, ieškinių suma 12,6 mln. Lt.
Dėl indėlio sertifikatų sutarčių pripažinimo negaliojančiomis	158 bylos, ieškinių suma 10,6 mln. Lt.
Dėl obligacijų ir indėlio sertifikatų sutarčių pripažinimo negaliojančiomis	46 bylos, ieškinių suma 45,1 mln. Lt.
Kitos bylos	26 bylos, ieškinių suma 7 mln. Lt.

2013 m. birželio 28 d. Lietuvos aukščiausiasis teismas (LAT) vienos iš BAB banko Snoras indėlio sertifikato savininkės byloje priėmė nutartį, tenkinančią ieškovės prašymą patenkinti ieškinį. Šios LAT nutarties pagrindu buvo išmokėta pirmoji draudimo išmoka (26 tūkst. Lt) indėlio sertifikato turėtojui. Po šios nutarties ataskaitiniu laikotarpiu, vadovaujantis teismų sprendimais, buvo išmokėtos dar dvi draudimo išmokos BAB banko Snoras klientams – pripažinus negaliojančia



obligacijų pasirašymo sutartį ir pripažinus, kad indėlio sertifikato sutartis nebuvo sudaryta. Bendra šių išmokų suma – 143,8 tūkst. Lt.

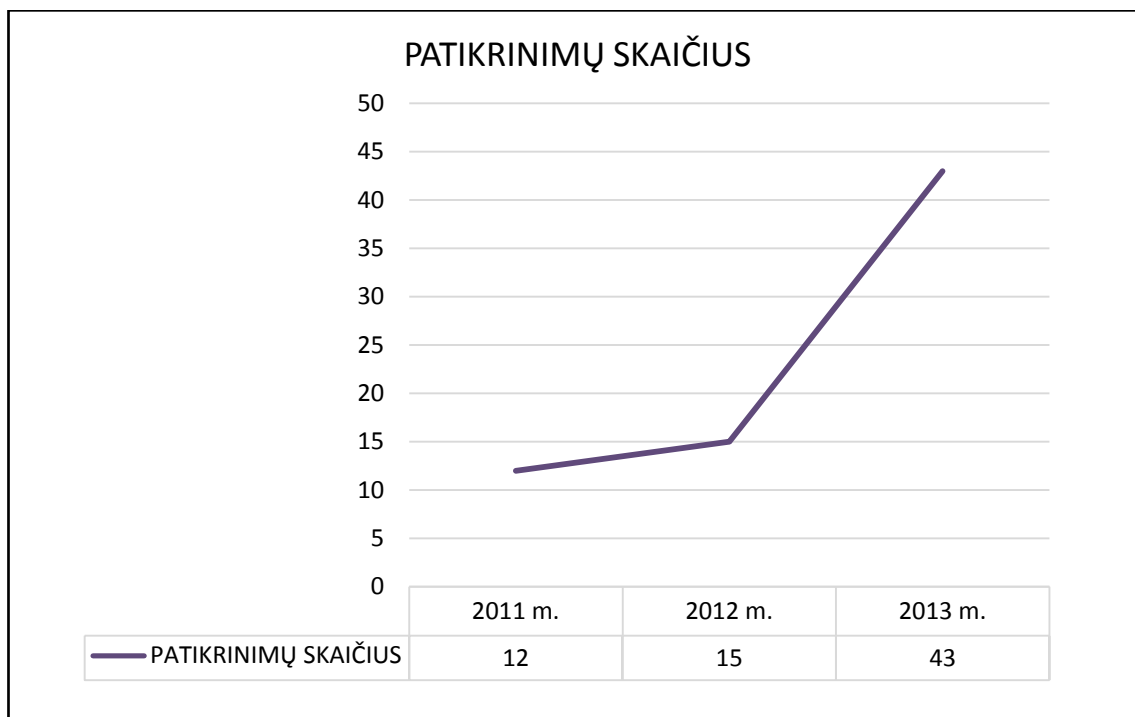
2013 m. gruodžio 16 d. LAT, nagrinėdamas civilines bylas dėl obligacijų pasirašymo sutarčių pripažinimo negaliojančiomis ir dėl indėlio sertifikato įsigijimo sutarčių pripažinimo negaliojančiomis, sujungtas į vieną civilinę bylą, priėmė nutartį šią civilinę bylą stabdyti ir kreiptis į Europos Sąjungos Teisingumo Teismą prejudicinio sprendimo.

## 7. Draudėjų patikrinimo veikla

Pagal 2013-2015 m. strateginį veiklos planą per 2013 metus atliktų patikrinimų skaičius, tenkantis vienam darbuotojui, turėjo būti mažiau kaip 8 patikrinimai. Šis strateginio veiklos plano rodiklis pasiektas ir viršytas 169 % .

2013 m. draudimo įmonė atliko 43 patikrinimus (žr. 4 pav.) – 38 planinius tikrinimus ir 5 neplaninius tikrinimus. 2013 m. tikrinimus atliko du darbuotojai. Per ataskaitinį laikotarpį vienam darbuotojui tenkantis patikrinimų skaičius sudarė 21,5 vnt. patikrinimų 28 patikrinimais daugiau nei 2012 m.

4 pav. Patikrinimų skaičiaus kitimas



Draudimo įmonė savo veikloje atlieka draudėjų patikrinimus šiose srityse:

- ar teisingai apskaičiuojamos ir mokamos draudimo įmokos;
- ar tinkamai informuojama visuomenė apie įsipareigojimų investuotojams ir indėlių draudimą;
- ar draudėjai yra pasirengę teikti draudimo įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti.

Buvo atlikti 7 bankų tikrinimai (tikrinti 6 bankai, 1 bankas buvo tikrintas pakartotinai), 28 kredito unijų tikrinimai, 4 valdymo įmonių tikrinimai, 4 finansų maklerio įmonių tikrinimai.

Tikrinimo metu nustačius trūkumus, draudėjai įpareigojami juos pašalinti.

Ataskaitiniu laikotarpiu patikrinimo metu nustatyti draudėjų draudimo įmokų įsiskolinimai 1.584.408,2 Lt. Sumai. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai draudėjų skoliniai įsipareigojimai buvo įvykdyti ir lėšos pervestos į draudimo įmonės sąskaitą.

2013 m. pabaigoje buvo pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su Lietuvos banku dėl bendrų tikrinimų ir tarpusavio informacijos keitimosi.

Per ataskaitinį laikotarpį buvo parengtos ir patvirtintos naujos vidinės draudėjų patikrinimų procedūros ir taisyklės.

## **8. Įmonės personalo valdymas**

Šiuo metu IID turi 19 patvirtintų etatų. IID veiklą organizuoja per 4 skyrius:

- Draudimo išmokų administravimo skyrius;
- Draudėjų patikrinimo skyrius;
- Fondų administravimo skyrius;
- Veiklos organizavimo skyrius.

Įmonės darbuotojai nuolat kelia savo kvalifikaciją. Per ataskaitinį laikotarpį buvo organizuoti Anglų kalbos mokymai, dalyvauta seminaruose: „Socialinė atsakomybė valstybės valdomose įmonėse – praktiniai įgyvendinimo aspektai“, „Komunikacija XXI amžiuje“, „Bankroto pripažinimas tyčiniu: naujas reguliavimas“, „Nauji verslo modeliai“, „Viešųjų pirkimų teisinio reglamentavimo pokyčiai“.

Vidutinis Įmonės administracijos (direktoriaus, direktoriaus pav., vyr. buhalterio) darbo užmokestis buvo 9378 Lt., o kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis – 4167 Lt.

## **9. Įmonės finansiniai įsipareigojimai**

2013 m. gruodžio 31 d. bendros paskolos Finansų ministerijai dydis sudarė 2.709,6 mln. litų. Paskola Finansų ministerijai grąžinama iš draudėjų sumokėtų draudimo įmokų ir iš bankrutavusių kredito įstaigų, kuriose draudimo įmonė turi kreditorinį reikalavimą, grąžintų lėšų.

Ataskaitiniu laikotarpiu Finansų ministerijai buvo grąžinta 388,1 mln. litų paskolos ir sumokėta 18,47 mln. litų palūkanų.

## **10. Veiklą apibūdinantys pagrindiniai finansiniai rodikliai**

Įmonės veikla yra specifinė, t.y. Įmonė nevykdo ūkinės-komercinės veiklos, nemoka pelno mokesčio. Dėl šios priežasties Įmonės pelningumo rodiklių skaičiavimas ir Įmonės veiklos vertinimas vadovaujantis pelno (nuostolių) ataskaitos ir balanso duomenimis neatspindi Įmonės veiklos efektyvumo, kadangi balanse yra apskaitomas visas Įmonės turtas, įskaitant administruojamų fondų turtą, o pelno nuostolio ataskaitoje tik pajamos ir pelnas iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo. Įmonė gali įvertinti nuosavo kapitalo pelningumą (ROE). Nuosavo kapitalo pelningumas 2013 m. palyginti su 2012 m., sumažėjo 0,07 procentinio punkto (3 lentelė).

Sumažėjimas paaiškinamas tuo, kad buvo gautos didesnės investicijų palūkanų pajamos dėl pasirinkto ilgesnio investavimo laikotarpio. Įmonės bendrojo likvidumo rodiklio reikšmė 2013 m. gruodžio 31 d., palyginti su 2012 metais, sumažėjo dėl trumpalaikio turto sumažėjimo.

**3 lentelė.** Įmonės nuosavo kapitalo pelningumo ir bendrojo likvidumo reikšmės.

	<b>2011 m.</b>	<b>2012 m.</b>	<b>2013 m.</b>
<b>Nuosavo kapitalo pelningumas</b>	3,12	2,82	2,75
<b>Bendrasis likvidumas</b>	1,15	1,88	1,64

### **11. Kita Įmonės veikla**

Ataskaitiniu laikotarpiu draudimo įmonės atstovai dalyvavo metiniame EFDI (Europos indėlių draudikų forumas) susitikime. Susitikimo tema – įsipareigojimų investuotojams draudimas.

Per 2013 metus Įmonė dalyvavo aštuoniose EFDI narių apklausose.

Kaip ir buvo planuota, ataskaitiniu laikotarpiu, patvirtintos Dokumentų rengimo taisyklės; Darbo apmokėjimo taisyklės; Darbo tvarkos taisyklės; Tarnybinių mobiliųjų telefonų ir/ar SIM kortelių išdavimo ir naudojimo tvarka; Visuomenės informavimo apie indėlių ir įsipareigojimų draudimo tvarka; Draudėjų draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo administravimo taisyklės; Draudėjų patikrinimų taisyklės; Darbuotojų aprūpinimo kanceliarinėmis priemonėmis taisyklės; Viešųjų pirkimų komisijos darbo reglamentas; Įmonės Atstovų sprendimų, dėl kurių planuojama balsuoti atstovaujant draudimo įmonę, bankrutavusių finansų įstaigų kreditorių susirinkimuose ir/ar kreditorių komitetuose priėmimo tvarka; Draudėjų švietimo taisyklės; Indėlių draudimo edukacinė medžiaga; Įsipareigojimų investuotojams draudimo edukacinė medžiaga; Personalo atrankos taisyklės; pakeistos ir patvirtintos Mažos vertės viešųjų pirkimų taisyklės ir Supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklės; pakeisti ir patvirtinti Įmonės įstatai.

Direktorė Aurelija Mažintienė