

VI „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2007 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

Įmonės misija

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – įmonė) veiklos misija – užtikrinti indėlių ir investicijų apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įstaigomis didinimo. **Įmonės strateginiai tikslai, uždaviniai bei priemonės**

1. Drausti kredito įstaigose laikomus indėlius bei kredito įstaigų įsipareigojimus investuotojams. Šiam tikslui įgyvendinti įmonė išsikelia šiuos uždavinius:

1.1. kaupti lėšas Indėlių draudimo fonde. Vykdamas minėtą uždavinį, įmonė teisės aktų nustatyta tvarka iš kredito įstaigų priima draudimo įmokas bei kaupia jas Indėlių draudimo fonde. Siekiant užtikrinti efektyvų draudimo įmokų administravimą yra tikrinamos draudimo įmokų ataskaitos, jų pateikimo terminai, bei kontroliuojamas draudimo įmokų sumokėjimas;

1.2. įvykus draudžiamajam įvykiui, apskaičiuoti ir išmokėti indėlininkams ir investuotojams draudimo išmokas. Priemonė uždaviniui įgyvendinti: draudžiamojo įvykio atveju apskaičiuojamos draudimo išmokos, sudaromi draudimo išmokų gavėjų sąrašai, išmokamos draudimo išmokos.

2. Drausti finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas priiimtus įsipareigojimus investuotojams.

Šiam tikslui įgyvendinti įmonė išsikelia šiuos uždavinius:

2.1. kaupti lėšas Įsipareigojimų investuotojams draudimo fonde. Vykdamas minėtą uždavinį, įmonė, teisės aktų nustatyta tvarka iš finansų maklerio įmonių bei valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas priima draudimo įmokas bei kaupia jas Įsipareigojimų investuotojams draudimo fonde. Siekiant užtikrinti efektyvų draudimo įmokų administravimą yra tikrinamos draudimo įmokų ataskaitos bei kontroliuojamas draudimo įmokų sumokėjimas;

2.2. įvykus draudžiamajam įvykiui, apskaičiuoti ir išmokėti investuotojams draudimo išmokas. Priemonė uždaviniui įgyvendinti: draudiminio įvykio atveju apskaičiuojamos draudimo išmokos, sudaromi draudimo išmokų gavėjų sąrašai, išmokamos draudimo išmokos.

3. Vykdyti kitas LR indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme ir įmonės įstatuose nustatytas funkcijas.

Įgyvendindama šį tikslą įmonė išsikelia šiuos uždavinius:

3.1. investuoti administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšas į tarybos nustatytų valstybių vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius, siekiant užtikrinti investicijų saugumą ir likvidumą. Užtikrinus investicijų saugumą ir likvidumą, siekti investicijų pelningumo, vadovaujantis įmonės tarybos nustatyta investavimo tvarka. Priemonė uždaviniui įgyvendinti: vadovaujantis investavimo taisyklėmis bei įmonės tarybos patvirtinta investavimo tvarka investuojamos fondų bei nuosavo kapitalo lėšos;

3.2. tikrinti, ar draudėjai nepažeidžia indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarkos. Priemonė uždaviniui įgyvendinti: nustatyta tvarka atliekami draudėjų patikrinimai ir draudėjų pateiktų duomenų kontrolė;

3.3. tobulinti ir vystyti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisykles bei įmonės vidaus teisės aktus. Priemonės uždaviniui įgyvendinti: rengiami teisės norminių aktų projektai, susiję su indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisyklių tobulinimu, rengiami jų pakeitimai, papildymai; rengiami įmonės vidaus teisės aktai, jų pakeitimai, papildymai;

3.4. vertinti įmonės riziką. Priemonė uždaviniui įgyvendinti: analizuojami veiklos rodikliai, vertinantys įmonės finansinę riziką vykdomoms funkcijoms atlikti;

3.5. informuoti visuomenę apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą. Priemonė uždaviniui įgyvendinti: kas ketvirtį per žiniasklaidos priemones pateikiama informacija apie administruojamų fondų būklę, indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas; nuolat atnaujinama informacija įmonės internetinėje svetainėje;

3.6. dalyvauti Europos indėlių draudikų forumo ir Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos veikloje. Priemonės uždaviniui įgyvendinti: dalyvaujama organizuojamuose seminaruose bei konferencijose, ruošiami pranešimai, rengiami dokumentai, dalyvaujama priimančiais sprendimais svarbiais klausimais;

3.7. teikti pasiūlymus Finansų ministerijai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimų ir papildymų. Priemonė uždaviniui įgyvendinti:

teikiami pasiūlymai Finansų ministerijai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimų ir papildymų;

3.8. Europos Tarybai priėmus sprendimą dėl euro įvedimo Lietuvoje datos ir įsigaliojus Euro įvedimo Lietuvos Respublikoje įstatymui pereiti nuo indėlių ir įsipareigojimų draudimo litais sistemos prie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo eurais. Priemonės uždaviniui įgyvendinti: analizuojami Europos Sąjungos teisės aktų, susijusių su indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimu, pakeitimai ir teikiami pasiūlymai dėl jų perkėlimo į nacionalinę teisę; Europos Tarybai priėmus sprendimą dėl euro įvedimo Lietuvoje datos ir įsigaliojus Euro įvedimo Lietuvos Respublikoje įstatymui įmonė įsipareigoja:

3.8.1. parengti teisės aktų, priimamų įmonės tarybos, pakeitimo projektus dėl perėjimo nuo indėlių ir įsipareigojimų draudimo litais prie draudimo eurais;

3.8.2. parengti ir įgyvendinti apskaitos sistemos pakeitimus ryšium su euro įvedimu;

3.8.3. parengti ir teikti draudėjams informacinę medžiagą apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygų pasikeitimus.

Ištekliai Ištekliais administruojamų fondų formavimui sudaro draudimo įmokos, pajamos iš šių fondų investavimo bei lėšos, gautos iš bankrutavusių draudėjų, o nuosavo kapitalo didinimui – pajamos iš šio kapitalo investavimo. Ištekliais įmonės sąnaudoms sudaro administruojamų fondų administravimo pajamos, kurios yra gaunamos atskaičius lėšas iš šių fondų proporcingai jų dydžiams (iš Indėlių draudimo fondo – 99,4 proc., iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo – 0,6 proc.), ir pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo. Pastarosios pajamos naudojamos nuosavo kapitalo investavimo sąnaudoms padengti ir mokesčiui už valstybės kapitalo naudojimą patikėjimo teise mokėti, o visos kitos sąnaudos yra padengiamos administruojamų fondų administravimo pajamomis.

2006 metų gruodžio 31 d. bendra įmonės disponuojamų lėšų suma sudarė 735,90 mln. litų, o 2007 metų gruodžio 31 d. – 909,53 mln. litų. Disponuojamos lėšos per metus padidėjo 23,6 proc. Tai daugiausiai lėmė draudimo įmokų ir pajamų iš investicijų augimas.

Priemonių įgyvendinimo terminai Priemonių įgyvendinimo terminų ir apimčių suvestinė pateikiama lentelėje žemiau.

PRIEMONIŲ ĮGYVENDINIMO TERMINAI IR APIMTYS 2007 METAMS

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2007 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
1	1,2	Draudimo įmokų surinkimas iš viso (mln. Lt)	32,24	66,24	102,24	140,24
1	1	Draudimo įmokos į Indėlių draudimo fondą (mln. Lt)	32,00	66,00	102,00	140,00
1	1	Draudimo įmokos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą (mln.Lt)	0,24	0,24	0,24	0,24
1	1	Indėlių draudimo fondo dydis (mln. Lt)	732,60	772,20	814,90	859,90
1	1	Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	36,50	76,10	118,80	163,80
1	2	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis (mln.Lt)	4,67	4,70	4,74	4,79
1	2	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln.Lt)	0,27	0,30	0,34	0,39
1	3	Įmonės nuosavo kapitalo dydis (mln. Lt)	35,70	36,03	36,37	36,72
1	3	Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	0,30	0,63	0,97	1,32
1	1,2,5	Draudimo įmokų ir palūkanų pajamų suma (mln. Lt)	37,37	77,63	121,01	166,74
2	5	Laisvų lėšų investavimas (mln. Lt)	80,78	137,47	199,96	259,00
2	5	Palūkanų pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln.Lt)	4,80	10,70	17,70	25,00
2	5	Palūkanų pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln.Lt)	0,03	0,06	0,10	0,15
2	5	Palūkanų pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln.Lt)	0,30	0,63	0,97	1,35
3	6	Draudimo išmokų gavėjų sąrašų sudarymas bei išmokų apskaičiavimas (sąrašų sk.)	-	-	-	-
3	7	Draudimo išmokų išmokėjimas (mln.Lt)	-	-	-	-
4	4	Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (ataskaitų sk.)	401	786	1171	1322
4	4	Draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų duomenų kontrolės lygis (proc.)	100	100	100	100

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2007 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
4	4	Draudimo įmokų įmokėjimo į įmonės sąskaitą kontrolė (proc.)	100	100	100	100
4	8	Patikrinimai draudėjo įstaigoje kaip draudėjai laikosi draudimo tvarkos (vnt.)	2	6	9	11
4	8	Draudimo įmokų apskaičiavimo teisingumo nustatymo patikrinimų metu, remiantis pasirinktais tikrinimui ir draudėjo pateiktais duomenimis, lygis (proc.)	100	100	100	100
5	9	Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisyklių pakeitimo projektų rengimas (projektų sk.)	-	-	-	-
5	10	Įmonės vidaus teisės aktų rengimas bei tvirtinimas (aktų sk.)	-	-	-	-
6	11	Įmonės finansinės rizikos vertinimo ataskaitos rengimas (vnt)	1	-	-	1
7	12	Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.)	1	2	3	4
7	13	Finansinės bei veiklos informacijos pateikimas (atnaujinimas) internetinėje įmonės svetainėje (vnt.)	3	6	9	12
8	14	Dalyvavimas IADI konferencijose ir seminaruose (vnt.)	-	-	-	1
8	15	Dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla (vnt.)	1	2		3
8	16	Dalyvavimas kasmetiniame EFDI narių susirinkime (vnt.)	-	-	1	1
9	17	Pasiūlymų pateikimas Finansų ministerijai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimų ir (arba) papildymų (vnt.)	1	-	-	2
9	18	ES direktyvos 94/19/EB peržiūros projektų svarstymas (projektų sk.)	1	-	-	2

Veiklos rezultatas

Ataskaitinį laikotarpį įgyvendinti numatytų priemonių ir veiklos rezultatų suvestinė pateikiama žemiau.

2007 M. 12 MĖN. PRIEMONIŲ ĮGYVENDINIMO IR REZULTATŲ SUVESTINĖ

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Kriterijaus kodas	Priemonių pavadinimas	planuotosios reikšmės	faktinės reikšmės
1	1,2	1	Draudimo įmokų surinkimas iš viso (mln. Lt)	140,24	149,71
1	1	2	Draudimo įmokos į Indėlių draudimo fondą (mln. Lt)	140,00	149,46
1	1	3	Draudimo įmokos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą (mln. Lt)	0,24	0,25
1	1	4	Indėlių draudimo fondo dydis (mln. Lt)	859,90	868,27
1	1	5	Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	163,80	172,16
1	2	6	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis (mln. Lt)	4,79	4,75
1	2	7	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,39	0,39
1	3	8	Įmonės nuosavo kapitalo dydis (mln. Lt)	36,72	36,51
1	3	9	Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	1,32	1,09
1	1,2,5	10	Draudimo įmokų ir palūkanų pajamų suma (mln. Lt)	166,74	182,00
2	5	1	Laisvų lėšų investavimas (mln. Lt)	259,00	259,66
2	5	2	Palūkanų pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	25,00	30,68
2	5	3	Palūkanų pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	0,15	0,18
2	5	4	Palūkanų pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)	1,35	1,43
3	6	1	Draudimo išmokų gavėjų sąrašų sudarymas bei išmokų apskaičiavimas (sąrašų sk.)	-	-
3	7	2	Draudimo išmokų išmokėjimas (mln. Lt)	-	-
4	4	1	Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (ataskaitų sk.)	1322	1554
4	4	2	Draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų duomenų kontrolės lygis (proc.)	100	100
4	4	3	Draudimo įmokų įmokėjimo į įmonės sąskaitą kontrolė (proc.)	100	100
4	8	4	Patikrinimai draudėjo įstaigoje, kaip draudėjai laikosi draudimo tvarkos (patikrinimų sk.)	11	14

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Kriterijaus kodas	Priemonių pavadinimas	planuotosios reikšmės	faktinės reikšmės
4	8	5	Draudimo įmokų apskaičiavimo teisingumo nustatymo patikrinimų metu, remiantis pasirinktais tikrinimui ir draudėjo pateiktais duomenimis, lygis (proc.)	100	100
5	9	1	Indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo taisyklių pakeitimo projektų rengimas (projektų sk.)	-	1
5	10	2	Įmonės vidaus teisės aktų rengimas bei tvirtinimas (aktų sk.)	-	1
6	11	2	Įmonės finansinės rizikos vertinimo ataskaitų rengimas (vnt.)	1	1
7	12	1	Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.)	4	4
7	13	2	Finansinės bei veiklos informacijos pateikimas (atnaujinimas) internetinėje įmonės svetainėje (vnt.)	12	12
8	14	1	Dalyvavimas Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos (toliau - IADI) konferencijose ir seminaruose	1	1
8	15	2	Dokumentų, susijusių su Europos indėlių draudikų forumo (toliau – EFDI) veikla, rengimas	3	3
8	16	3	Dalyvavimas kasmetiniame EFDI narių susirinkime	1	1
9	17	1	Pasiūlymų pateikimas Finansų ministerijai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimų ir (arba) papildymų (vnt.)	2	2
9	18	1	ES direktyvos 94/19/EB pakeitimo projektų svarstymas (projektų sk.)	2	2

1.1 uždavinys. Kaupti lėšas Indėlių draudimo fonde.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

<i>Draudimo įmokos į Indėlių draudimo fondą (mln. Lt)</i>	140,00
<i>Indėlių draudimo fondo dydis (mln. Lt)</i>	859,90
<i>Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt.)</i>	163,80

2.1 uždavinys. Kaupti lėšas Įsipareigojimų investuotojams draudimo fonde.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

<i>Draudimo įmokos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą (mln. Lt)</i>	0,24
<i>Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis (mln. Lt)</i>	4,79
<i>Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)</i>	0,39

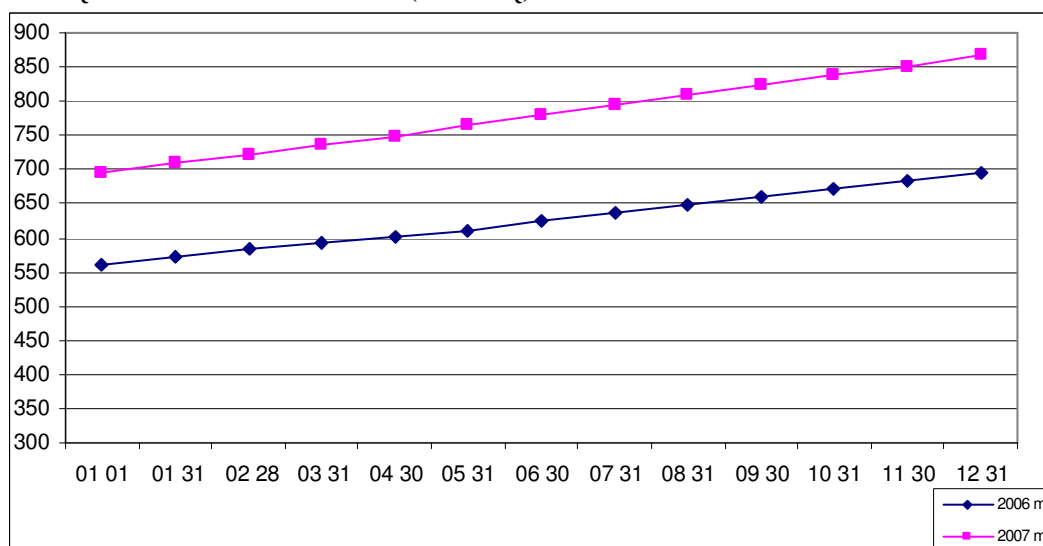
1.1 – 2.1 uždaviniai. Kaupti lėšas Indėlių draudimo fonde ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fonde.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

<i>Draudimo įmokų surinkimas iš viso (mln. Lt)</i>	140,24
<i>Įmonės nuosavas kapitalo dydis (mln. Lt)</i>	36,72
<i>Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)</i>	1,32
<i>Draudimo įmokų ir palūkanų pajamų suma (mln. Lt)</i>	166,74
<i>Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (ataskaitų sk.)</i>	1322
<i>Draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų duomenų kontrolės lygis (proc.)</i>	100
<i>Draudimo įmokų įmokėjimo į įmonės sąskaitą kontrolė (proc.)</i>	100

Per 2007 metų 12 mėn. draudimo įmokų iš viso surinkta 149,71 mln. Lt, o tai yra 9,47 mln. Lt daugiau negu planuota. Draudimo įmokų į Indėlių draudimo fondą surinkta 9,46 mln. Lt daugiau nei planuota, o į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą – 0,01 mln. Lt daugiau negu planuota. Per ataskaitinį laikotarpį Indėlių draudimo fondas padidėjo 172,16 mln. Lt, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas – 0,39 mln. Lt. Draudimo įmokų augimą tiesiogiai įtakojo draudžiamų indėlių, laikomų kredito įstaigose, augimas.

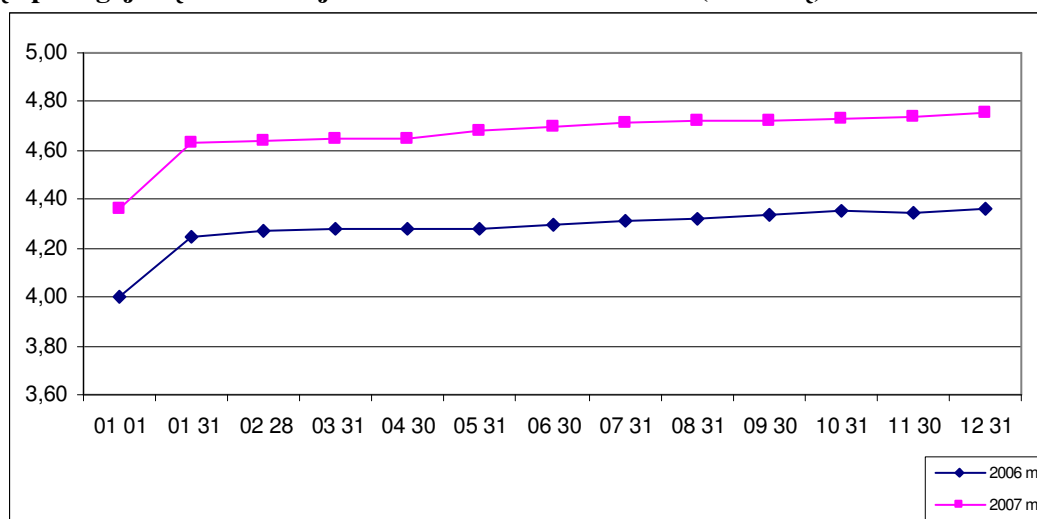
Indėlių draudimo fondo kitimas (mln. litų)



1 grafikas

Indėlių draudimo fondas auga maždaug tolygiai dėl draudimo įmokų ir pajamų iš šio fondo investicijų. Indėlių draudimo fondo dydis 2007 metų pabaigoje buvo – 868,27 mln. Lt

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo kitimas (mln. litų)

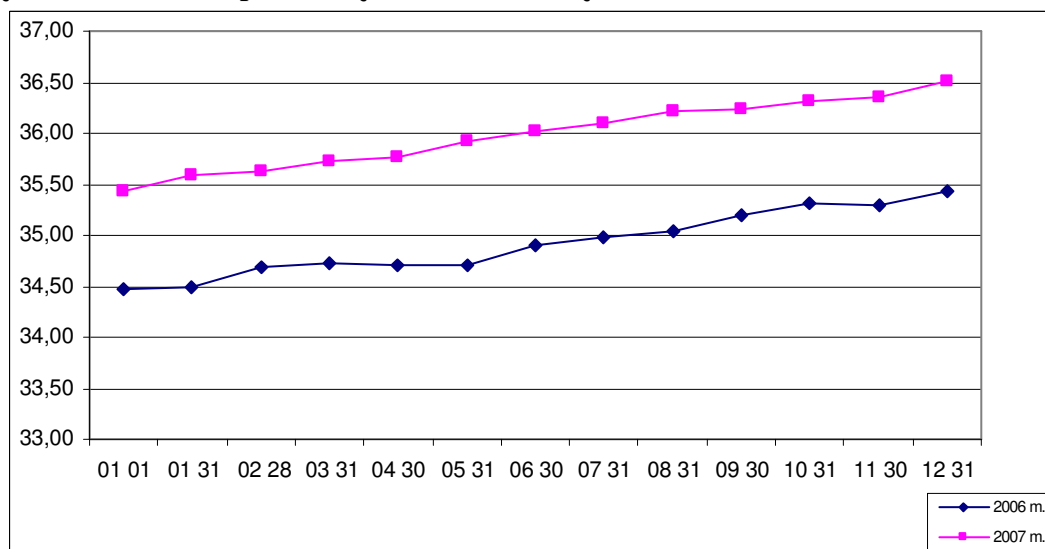


2 grafikas

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas yra papildomas finansų maklerio įmonių bei valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas draudimo įmokomis ir pajamomis iš šio fondo investicijų. Draudimo įmokos į šį fondą mokamos vieną kartą per metus. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis 2007 metų pabaigoje buvo – 4,75 mln. Lt.

2007 metų gruodžio 31 d. įmonės nuosavas kapitalas buvo - 36,51 mln. Lt, tai 0,21 mln. Lt mažiau nei planuota. Taip įvyko dėl JAV dolerio kurso pasikeitimo įtakos investicijoms. Per metus kapitalas padidėjo 1,09 mln. Lt dėl pajamų iš investicijų.

Įmonės nuosavo kapitalo lėšų kitimas (mln. litų)



3 grafikas

Draudimo įmokų ir palūkanų pajamų iš investicijų suma, 2007 metų gruodžio 31 d. sudarė 182 mln. Lt, o tai 15,26 mln. Lt daugiau negu planuota. Šis padidėjimas paaiškinamas padidėjusia draudimo įmokų suma (9,47 mln. Lt) ir didesne nei planuota palūkanų pajamų iš investicijų suma (5,79 mln. Lt).

Įmonė, siekdama užtikrinti efektyvų draudimo įmokų administravimą, imasi kontrolės priemonių, kurios nustato, ar draudėjai laikosi draudimo tvarkos. Visos gaunamos draudėjų ataskaitos yra kruopščiai patikrinamos, siekiant nustatyti, ar teisingai yra apskaičiuotos draudimo įmokos. Šių ataskaitų duomenys yra tikrinami su draudėjų finansinių ataskaitų

duomenimis, siekiant nustatyti, ar draudimo įmokų ataskaitų duomenys atitinka finansinių ataskaitų duomenis. Yra vykdomas draudimo įmokų įmokėjimo į įmonės sąskaitą monitoringas, vykdomas draudėjų patikrinimas draudėjų įmonėje.

Per dvyliką šių metų mėnesių apdorota ir patikrinta 1554 draudėjų ataskaitos, o per tą patį 2006 metų laikotarpį – 1250. Taigi apdorojamų ataskaitų skaičius padidėjo 24,3 proc. Visų draudėjų ataskaitų duomenys apie apskaičiuotas draudimo įmokas yra patikrinami, fiksuojamos klaidos ir ataskaitų pateikimo vėlavimai, aiškinamasi su draudėjais klaidų priežastys ir kt. Per ataskaitinį laikotarpį nustatyti 149 spausdintų ataskaitų pristatymo vėlavimo atvejai ir 78 elektroninių ataskaitų vėlavimai. Draudėjams nurodyta nedelsiant jas pristatyti. Užfiksuotos 56 klaidingos ataskaitos, kurios, įmonės darbuotojų pareikalavimu, buvo pataisytos. Pagrindinės klaidų priežastys yra duomenų apvalinimo, galutinio sumavimo ir techninės klaidos. Draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų duomenų kontrolės lygis nusako šių ataskaitų kontrolės efektyvumą. Ataskaitiniu laikotarpiu šį lygį vertiname 100 proc., o tai reiškia, kad visų ataskaitų visi duomenys yra patikrinti, o rastos klaidos ištaisytos.

Draudimo įmokas draudėjai turi įmokėti į įmonės sąskaitą, vadovaudamiesi draudimo įmokų ataskaitose apskaičiuotomis ir mūsų darbuotojų patikrintomis draudimo įmokų sumomis. Kiekvienos ataskaitos draudimo įmokų suma yra sutikrinama su banko sąskaitų išrašais. Mes užtikriname, kad draudėjai sumokėtų apskaičiuotą draudimo įmoką, o pavėlavus jiems sumokėti, yra išieškomi delspinigiai, vadovaujantis įmonės tarybos patvirtinta Delspinigių už laiku nesumokėtas draudimo įmokas apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka. Per ataskaitinį laikotarpį užfiksuojame 20 mokėjimo vėlavimo atvejų ir ėmėmės priemonių, kad draudimo įmokos būtų sumokėtos. Palyginimui – per 2006 metų tą patį laikotarpį buvo užfiksuota 13 vėlavimo atvejų. Už pavėluotai sumokėtas draudimo įmokas sumokėta delspinigių: ataskaitiniu laikotarpiu – 1055,65 Lt, 2006 metų – 32,07 Lt. Draudimo įmokų įmokėjimo į įmonės sąskaitą kontrolės lygį ataskaitiniu laikotarpiu vertiname 100 proc., o tai reiškia, kad užtikriname, jog visos reikiamos draudimo įmokos yra pasiekusios įmonės sąskaitą.

3.1 uždavinys. Investuoti administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšas į tarybos nustatytų valstybių vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius, siekiant užtikrinti investicijų saugumą ir likvidumą. Užtikrinus investicijų saugumą ir likvidumą, siekti investicijų pelningumo, vadovaujantis įmonės tarybos nustatyta investavimo tvarka.

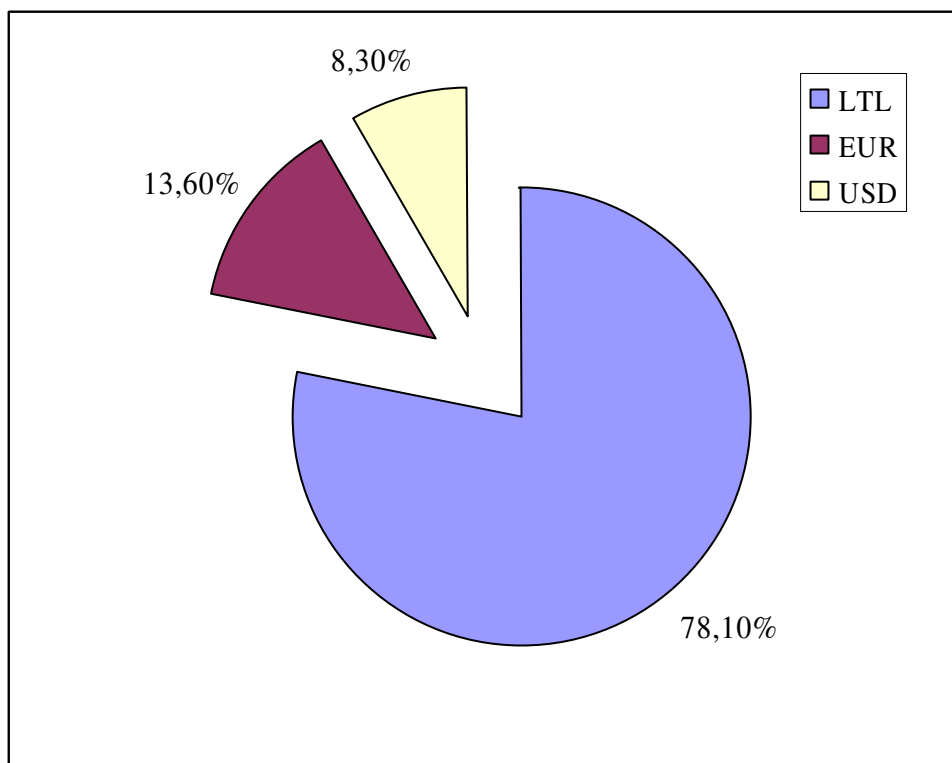
Vertinimo kriterijų reikšmės:

<i>Laisvų lėšų investavimas (mln. Lt)</i>	259,00
<i>Palūkanų pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)</i>	25,00
<i>Palūkanų pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)</i>	0,15
<i>Palūkanų pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)</i>	1,35

Investicijų portfelis 2007 metų gruodžio 31 d. sudarė 895,66 mln. Lt, o tai 171,16 mln. Lt (24 proc.) daugiau nei per tą patį 2006 metų laikotarpį. Šį pokytį lėmė gautos draudimo įmokos, palūkanų pajamos bei valiutos kursų pokytis. Investicijų portfelis sudarytas iš Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių, išleistų litais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Italijos, Belgijos Vyriausybių vertybinių popierių, išleistų eurais, ir Austrijos, JAV, Ispanijos, Italijos Vyriausybių vertybinių popierių, išleistų JAV doleriais, kurių kredito reitingas pagal Moody's yra ne mažesnis nei AA2.

2007 metų gruodžio 31 d. draudžiamų indėlių litais bankuose buvo 74,60 proc., indėlių eurais – 16,19 proc., indėlių JAV doleriais – 8,63 proc., kitomis valiutomis – 0,58 proc.

Indėlių draudimo fondo investicijų portfelio struktūra atitiko investavimo reikalavimus ir 2007 metų gruodžio 31 d. duomenimis buvo:



4 grafikas

Per 2007 metus buvo investuota 259,66 mln. litų laisvų lėšų, tai yra 0,66 mln. litų daugiau nei buvo numatyta. Nuo metų pradžios investicijų palūkanų pajamos sudarė 32,29 mln. Lt, o tai yra 6,28 mln. Lt daugiau nei per 2006 metus bei 5,79 mln. litų daugiau nei planuota gauti per ataskaitinį periodą. Palūkanų pajamas padidino didesnis investicijų portfelis. Pajamos iš investicijų yra paskirstomos įmonės nuosavam kapitalui ir administruojamiems fondams proporcingai jų dydžiams. Iš visų palūkanų pajamų iš investicijų į įmonės pajamas įskaityta 1,43 mln. Lt (0,08 mln. Lt daugiau nei planuota), 0,18 mln. litų įskaityta į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą (0,03 mln. Lt daugiau nei planuota) bei 30,68 mln. litų - į Indėlių draudimo fondą (5,68 mln. Lt daugiau nei planuota).

3.2 uždavinys. Tikrinti, ar draudėjai nepažeidžia indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarkos.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Patikrinimai draudėjo įstaigoje, kaip draudėjai laikosi draudimo tvarkos (vnt.) 11

Draudimo įmokų apskaičiavimo teisingumo nustatymo patikrinimų metu, remiantis pasirinktais tikrinimui ir draudėjo pateiktais duomenimis, lygis (proc.) 100

Pagrindiniai patikrinimų tikslai yra išaiškinti, kaip draudėjai informuoja savo klientus apie draudimo sąlygas bei nustatyti draudėjų klaidas, apskaičiuojant draudimo įmokas. Per 2007 metus buvo atlikta 14 patikrinimų. Iš jų 2 bankai (AB Sampo bankas, AB SEB Vilniaus bankas), 1 investicijų valdymo įmonė (UAB „Hansa investicijų valdymas“), 1 finansų maklerio įmonė (UAB FMĮ „Finbaltus“) ir 10 kredito unijų (KU „Giminėlė“, KU „Anykščių“, KU „Raseinių“, KU „Kelmės taupa“, KU „Germanto lobis“, KU „Kretingos“, KU „Mėmelio taupomoji kasa“, KU „Jūreivių“, KU „Žemaitijos valstiečių“, KU „Gargždų taupa“).

Esminių pažeidimų, turėjusių įtaką draudimo įmokos dydžiui, nenustatyta. Tačiau buvo nustatyta klaidingų klientų informavimo apie draudimo sąlygas ir išmokas atvejų. Draudimo įmokų apskaičiavimo teisingumo nustatymo patikrinimų metu, remiantis pasirinkto tikrinimo periodo ir draudėjo pateiktais duomenimis, lygį vertiname 100 proc.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo atliktas bankų internetinių svetainių patikrinimas, siekiant nustatyti ar tinklapyje pateikta informacija apie indėlių ir investicijų draudimą nėra klaidinanti. Radus neatitikimus buvo susisiekiama su atsakingais už šią veiklos sritį bankų darbuotojais bei susitarta dėl neatitikimų pašalinimo.

3.3 uždavinys. Tobulinti ir vystyti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisyklės bei įmonės vidaus teisės aktus.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisyklių pakeitimo projektų rengimas (projektų sk.) 0

Įmonės vidaus teisės aktų rengimas bei tvirtinimas (aktų sk.) 0

Ketvirtąjį ketvirtį nebuvo suplanuoti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisyklių pakeitimai bei naujų vidaus teisės aktų rengimai.

Per ataskaitinį laikotarpį patvirtintos „Rizikos vertinimo nuostatos“ bei „Rizikos valdymo tvarka“.

3.4 uždavinys. Vertinti įmonės riziką.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Įmonės finansinės rizikos vertinimo ataskaitų rengimas (vnt.) 1

Pirmąjį 2007 metų ketvirtį parengta metinė 2006 metų įmonės rizikos vertinimo ataskaita vadovaujantis tuo metu galiojusiomis Rizikos vertinimo taisyklėmis.

3.5 uždavinys. Informuoti visuomenę apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus kas ketvirtį (kartai) 4

Finansinės bei veiklos informacijos pateikimas (atnaujinimas) internetinėje įmonės svetainėje kas mėnesį (kartai) 12

Finansinės bei veiklos informacijos pateikimas (atnaujinimas) įmonės interneto svetainėje yra vykdomas kiekvieną mėnesį. Interneto svetainėje yra skelbiama įmonės bendroji, teisinė, finansinė ir veiklos informacija. Šioje svetainėje yra pateikiama išsami informacija apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudėjus, draudimo išmokų apskaičiavimo principus, indėlininkų ir investuotojų teises ir pareigas draudėjams bankrutavus ir siekiant gauti draudimo išmokas. Svetainėje yra pateikiama tokia įmonės veiklos ir finansinė informacija: metinės ataskaitos, duomenys apie kredito įstaigų draudimo įmokas, finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių draudimo įmokas, Indėlių draudimo fondo kitimą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo kitimą, pajamas iš investicijų.

Informacija žiniasklaidai apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus pateikiama naudojant informacijos sklaidos kanalus kiekvienam ketvirčiui pasibaigus.

3.6 uždavinys. Dalyvauti Europos indėlių draudikų forumo ir Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos veikloje.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Dalyvavimas IADI konferencijose ir seminaruose (vnt.) 1

Dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla (vnt.) 3

Dalyvavimas kasmetiniame EFDI narių susirinkime (vnt.) 1

Įmonės darbuotojai aktyviai dalyvauja tarptautinėje indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudikų veikloje. Įmonė yra Asociacijos „Europos indėlių draudikų forumas“ (EFDI) tikroji narė ir Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos (IADI) stebėtoja.

Per pirmąjį šių metų ketvirtį buvo išnagrinėti ir pateikti pasiūlymai dėl Europos Komisijos ir EFDI bendro projekto pradinės stadijos. Per antrąjį šių metų ketvirtį įmonės direktorius parengė pasiūlymus dėl EFDI veiklos įstatų projekto.

Tarptautinė Indėlių Draudikų Asociacija ir Turkijos indėlių draudimo fondas antrąjį šių metų ketvirtį organizavo konferenciją „Indėlių draudimo sistemų vaidmuo stiprinant finansinį stabilumą skirtinguose šalyse“, kurioje dalyvauti buvo pakviesti ir įmonės darbuotojai.

Trečiojo ketvirčio metu įmonės vadovas dalyvavo EFDI darbo grupės posėdyje bei darbo grupei parengė du dokumentus.

Įmonės vadovas dalyvavo metiniame EFDI susirinkime ir metinėje IADI tarptautinėje konferencijoje.

3.7 uždavinys. Teikti pasiūlymus Finansų ministerijai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimų ir papildymų.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Pasiūlymų pateikimas Finansų ministerijai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimų ir (arba) papildymų (vnt.) 2

Per pirmąjį šių metų ketvirtį, kaip ir buvo planuota, Finansų Ministerijai pateiktas pasiūlymas dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 5 straipsnio 1 ir 3 dalių, 9 straipsnio 3 dalies, 26⁽¹⁾ straipsnio 1 dalies pakeitimų. Antrąjį šių metų ketvirtį, Finansų Ministerijai pateiktas pasiūlymas dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 3 straipsnio 1 dalies, 14 straipsnio 1 dalies, 24 straipsnio 1 dalies pakeitimų, 25 straipsnio 2 dalies. Trečiąjį šių metų ketvirtį, Finansų Ministerijai pateiktas pasiūlymas dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 25⁽¹⁾ straipsnio 3 dalies pakeitimų.

Trečiąjį ketvirtį įmonės direktorius dalyvavo darbo grupės „Pasiūlymams dėl Lietuvos indėlių ir išipareigojimų investuotojams garantijų sistemos peržiūros apsvarstyti“ veikloje.

3.8 uždavinys. Europos Tarybai priėmus sprendimą dėl euro įvedimo Lietuvoje datos ir išgaliojus Euro įvedimo Lietuvos Respublikoje įstatymui pereiti nuo indėlių ir išipareigojimų draudimo litais sistemos prie indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo eurais.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

ES direktyvos 94/19/EB pakeitimo projektų svarstymas (projektų sk.)

2

Įmonės direktorius parengė bei Europos indėlių draudikų forumui pristatė medžiagą diskusijai dėl ES direktyvos 94/19/EB peržiūros projektų.

Pagrindiniai veiksniai ir aplinkybės, sąlygojusios priemonių plano įgyvendinimo rezultata

Visos priemonės, numatytos ataskaitinio laikotarpio priemonių įgyvendinimo suvestinėje, ir visi uždaviniai yra įgyvendinti. Iš esmės tai sąlygojo šie veiksniai:

1) efektyvus draudimo įmokų surinkimas, padidėjęs draudėjų skaičius, jų veiklos plėtra sąlygojo surenkamų į fondus lėšų augimą;

2) investicijų, atliekamų vadovaujantis teisės aktuose nustatytais nuostatomis, pajamos gautos truputį didesnės negu buvo tikėtasi dėl padidėjusio investicijų portfelio.

Rezultato įtaka įmonės veiklos sričiai

Administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšų augimas didina įmonės finansinį pajėgumą draudimo išmokoms mokėti draudėjų bankroto atveju.

Pajamų ir sąnaudų sąmatos vykdymo ataskaita

Įmonės 2007 metų pajamų, sąnaudų ir finansinės veiklos rezultatų plano vykdymas, tūkst. Lt

Str. Nr.	Straipsnių pavadinimas	Metinis planas	Sąmatos vykdymas	Padidėjimas (+), sumažėjimas (-), lyginant 2007 m. sąmatos vykdymą su 2007 m. planu
	PAJAMOS:	2 547	2 468	-79
1	Pajamos iš įmonės kapitalo investavimo	1 350	1 426	+76
2	Atlyginimas už administruojamų fondų administravimą	1 197	1 042	-155
2.1.	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	1 190	1 036	-154
2.2.	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	7	6	-1
	SĄNAUDOS:	1 225	1 065	-160
1	Įmonės kapitalo investavimo sąnaudos	12	7	-5
2	Administruojamų fondų administravimo sąnaudos	1 197	1 042	-155
2.1.	Administruojamų fondų investavimo sąnaudos	238	154	-84
2.2.	Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo sąnaudos	659	634	-25
	tame tarpe:			
	Darbo užmokestis	503	484	-19
2.3.	Kitos sąnaudos	300	254	-46
3	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise	16	16	0
	Pelnas (+), nuostoliai (-) dėl valiutos kurso pasikeitimo		-317	-317
	FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS PELNAS (+), NUOSTOLIAI (-)	1 322	1086	-236

Per ataskaitinį laikotarpį įmonė, investuodama jai pavestas administruoti įmonės nuosavo kapitalo ir fondų lėšas - gavo 32,3 mln. Lt pajamų. Šios pajamos, vadovaujantis Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo ir įmonės įstatų nuostatomis įskaitomos į įmonės pajamas ir fondų pajamas proporcingai jų dydžiams. Įmonės nuosavas kapitalas per šį laikotarpį sudarė 4,4 proc. visų administruojamų lėšų, atitinkamai įmonės pajamos – 1 426 tūkst. Lt, t. y. 76 tūkst. Lt daugiau negu buvo planuota.

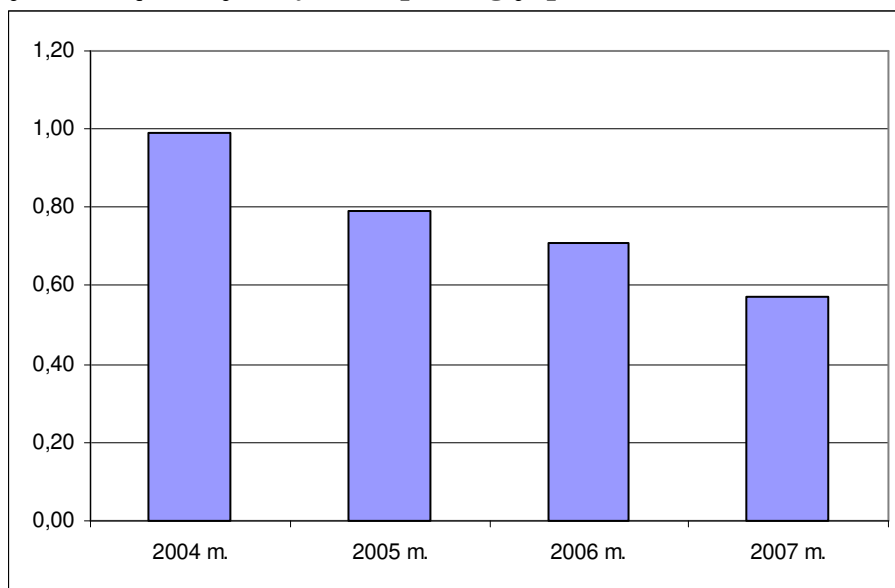
Įmonės finansinės veiklos rezultatas yra pelnas (nuostoliai). 2007 metų pelnas 1 086 tūkst. Lt. Šis rodiklis 236 tūkst. Lt mažesnis negu planavome dėl JAV dolerio kurso pasikeitimo įtakos investicijoms (nuostolis - 317 tūkst. Lt). Užsienio valiutos kurso pasikeitimas įtakoja įmonės finansinės veiklos rezultata, kadangi įmonės lėšos, vadovaujantis tarybos nustatyta tvarka, investuojamos ir į užsienio šalių vertybinius popierius JAV doleriais. Nuo įmonės veiklos priklausantis rezultatas - pajamos iš investicijų - 76 tūkst. Lt didesnis negu buvo planuota.

Įmonės pajamos už fondų administravimą yra lygios šių fondų administravimo sąnaudoms ir neįtakoja įmonės finansinės veiklos rezultato. Šios pajamos – tai iš administruojamų fondų atskaitomos lėšos fondų administravimo sąnaudoms padengti, o tai reiškia, kad taupiau naudojant fondų administravimui skirtas lėšas, atitinkamai sumažėja įmonės pajamos - atlyginimas už fondų administravimą. 2007 metų fondų administravimo sąnaudos yra mažesnės negu buvo planuota 155 tūkst. Lt, taigi ir fondų administravimo pajamos sumažėjo ta pačia suma. Šių sąnaudų ekonomiją lėmė 84 tūkst. Lt mažesnės negu buvo planuota administruojamų fondų investavimo sąnaudos, 25 tūkst. Lt mažesnės negu buvo planuota įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo sąnaudos (dėl darbuotojų nedarbingumo ir kt.), taip pat 46 tūkst. Lt

mažesnės kitos sąnaudos – tai su įmonės veikla susijusios ryšių, komandiruočių ir kvalifikacijos kėlimo, ilgalaikio turto amortizacijos ir nusidėvėjimo, turto priežiūros paslaugų ir kt. sąnaudos.

Įmonės sąnaudų santykinį mažėjimą parodo įmonės administruojamų fondų administravimo sąnaudų santykio su įmonės paslaugų apimtimi grafikas (žr. 5 grafikas).

Įmonės sąnaudų santykio su paslaugų apimtimi kitimas, %.



5 grafikas

Įmonės personalo valdymas

Įmonės vadovas priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, nustato jų darbo užmokesčių, skiria jiems drausmines nuobaudas, taip pat juos skatina. 2007 metų gruodžio 31 d. įmonės etatų sąrašė buvo 10 darbuotojų, faktinis jų skaičius – 10. Per ataskaitinį laikotarpį darbuotojų skaičius nepasikeitė.

Įmonės administracijos ir darbuotojų tarnybiniai atlyginimai nustatomi minimalios mėnesinės algos dydžio koeficientais. Duomenys apie įmonės administracijos ir darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio kitimą 2005-2007 metais pateikti lentelėje žemiau. Įmonės administracijos ir darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio kitimą 2005-2007 metais lėmė minimalios mėnesinės algos didėjimas nuo 500 litų iki 700 litų.

Informacija apie įmonės darbuotojų vidutinį darbo užmokesčių:

Pareigybių pavadinimas	METAİ			Vidutinis darbo užmokestis 2007 m. palyginti su 2005 m. (+ padidėjimas, - sumažėjimas)	Vidutinis darbo užmokestis 2007 m. palyginti su 2006 m. (+ padidėjimas, - sumažėjimas)
	2005	2006	2007		
Įmonės administracijos ir kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis (litais)	3670	3898	4193	+523	+295
pagal įmonės struktūrą (litais):					
Įmonės administracijos (direktoriaus, direktoriaus pav., vyr. buhalterio) vidutinis darbo užmokestis	5835	6283	6762	+927	+479
Kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis	2533	2765	3023	+490	+258

Ataskaitiniu laikotarpiu įmonės darbuotojai kėlė kvalifikaciją strateginio planavimo, elektroninio parašo bei elektroninės dokumentacijos, finansų kontrolės ir teisinio reglamentavimo, protokolo

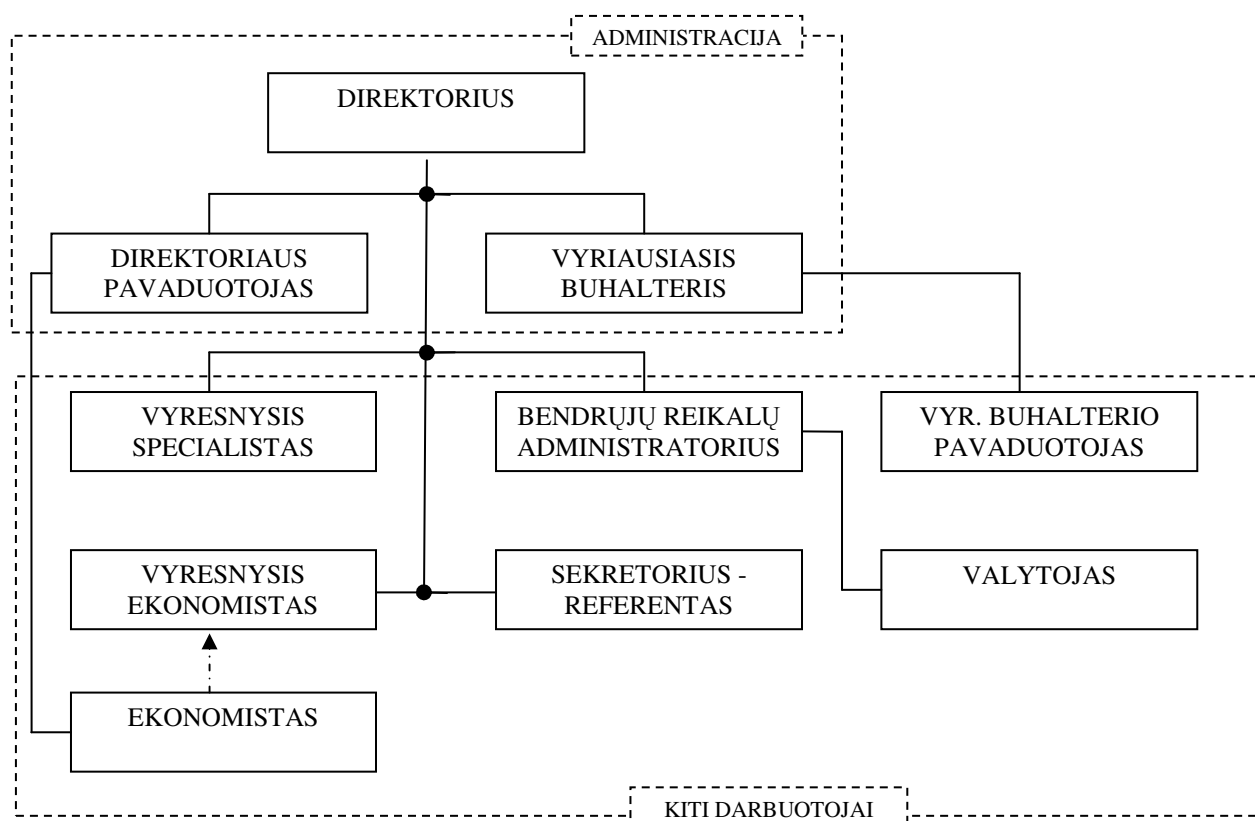
pagrindų bei tarnybinio etiketo, kalbos kultūros ir specialybės kalbos, administracinių gebėjimų tobulinimo bei anglų kalbos kursuose ir seminaruose.

Įmonės vidinė struktūra

Įmonės struktūrą sudaro dvi dalys: administracija ir kiti darbuotojai (žr. schemą žemiau). Savo ruožtu administraciją sudaro direktorius, direktoriaus pavaduotojas ir vyriausiasis buhalteris.

Administracija organizuoja ir vykdo įmonės veiklą, svarsto ir sprendžia įmonės strateginius klausimus. Administracija dirba vadovaudamasi įmonės administracijos darbo reglamentu, vidaus darbo tvarka, vidaus teisės aktais, Lietuvos Respublikos teisės aktais, o kiekvienas administracijos darbuotojas ir pareigybės nuostatais.

Kitų įmonės darbuotojų funkcijos, darbo vieta, darbuotojo uždaviniai, jų pareigos, teisės ir atsakomybė yra nustatytos kiekvieno jų pareiginėse instrukcijose, vidaus teisės aktuose.



Tarptautinis bendradarbiavimas

Įmonė yra asociacijos Europos indėlių draudikų forumas tikroji narė ir Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos stebėtoja. Įmonė palaiko ryšius su 35 indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis iš 33 pasaulio šalių, jų tarpe iš Europos – su 26 įstaigomis, Azijos – su 4, Pietų Amerikos – su 3, Šiaurės Amerikos – su 2.

Kova su korupcija

Įmonė vykdo korupcijos prevencijos programos įgyvendinimo priemonių planą.

Viešieji ryšiai

Draudimo įmonė kiekvieną ketvirtį per informacijos sklaidos priemones pateikia savo veiklos rezultatus, t.y. administruojamų fondų dydžius, draudėjų skaičių, pajamas iš investicijų.

Įmonės veiklos problematika

Mūsų įmonės pagrindinis tikslas nėra pelno siekimas, kurio pagal įmonės veiklą reglamentuojančius teisės aktus, įmonė neturi teisės skirstyti savo savininkams ir (arba) dalyviams. Dėl to pagal pelno mokesčio įstatymo nuostatas mūsų įmonė priskiriama prie ne pelno siekiančių įmonių. Kaip ir dauguma pasaulyje tokio tipo įstaigų, mūsų įmonė besąlygiškai atleista nuo pelno mokesčio mokėjimo, o visas mūsų pelnas turi būti skiriamas į privalomąjį rezervą. Todėl kai kurias valstybės įmones reguliuojančių teisės aktų nuostatas yra problematiška taikyti mūsų įmonėje.

Direktorius

Raimundas Žilinskas