

VI „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2009 METŲ METINĖ VEIKLOS ATASKAITA

1. Įmonės veiklos misija

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – įmonė) misija yra užtikrinti indėlių ir išipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įstaigomis didinimo.

2. Įmonės strateginiai tikslai, uždaviniai bei priemonės

2.1. Pirmasis strateginis tikslas – užtikrinti savalaikį bei tikslų draudimo įmokų mokėjimą į Indėlių draudimo fondą bei Išipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir kaupti pinigus juose.

Uždavinys pirmajam strateginiam tikslui pasiekti – draudimo įmokų administravimas ir įmonės administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimas.

Vykdamas minėtą uždavinį įmonė teisės aktų nustatyta tvarka iš kredito įstaigų, finansų maklerio įmonių, valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas, priima draudimo įmokas, investuoja bei kaupia jas Indėlių draudimo fonde bei Išipareigojimų investuotojams draudimo fonde. Įmonė taip pat kaupia pinigus įmonės nuosavame kapitale investuodama jo lėšas. Šiam uždaviniui įgyvendinti įmonė taiko šias priemones:

- vadovaudamasi įmonės tarybos patvirtinta „Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka“ priima iš kredito įstaigų, finansų maklerių ir valdymo įmonių draudimo įmokas. Kiekvieną mėnesį yra registruojamos, tikrinamos iš draudėjų gautos draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitos, ataskaitos apie draudžiamus indėlius ir finansinės ataskaitos, o taip pat kiti dokumentai, susiję su draudėjų veikla. Atliekami veiksmai ataskaitų klaidoms ištaisyti, ataskaitų duomenys tikrinami su ataskaitomis apie draudžiamus indėlius. Vykdomas draudimo įmokų sumokėjimo monitoringas. Gautos draudimo įmokos įskaitomos į administruojamus fondus;

priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis - priemonė taikoma kiekvieną mėnesį;

- vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, įmonės tarybos patvirtintomis įmonės nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo politika, nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo tvarka bei įmonės direktoriaus patvirtintomis investicijų valdymo taisyklėmis, investuoja į Lietuvos bei užsienio valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Pajamos, gautos iš investavimo, apskaitomos ir paskirstomos į Indėlių draudimo fondą, Išipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir įmonės nuosavą kapitalą proporcingai jų dydžiams;

priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis: priemonė taikoma nuolat, atsižvelgiant į gautas draudimo įmokas, išpirktų vertybinių popierių lėšas bei gautas atkarpas;

- vadovaujantis įmonės direktoriaus patvirtintomis „Tikrintinų draudėjų atrankos taisyklėmis“ ir „Draudėjų tikrinimo tvarka“ atliekami planiniai draudėjų patikrinimai, siekiant nustatyti, ar draudėjai laikosi draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos, ar teisingai informuoja indėlininkus ir investuotojus apie draudimo sąlygas. Atsižvelgiant į įmonės darbuotojų galimybes, kiekvienais metais planuojama patikrinti po 7-9 draudėjus. Patikrinimų metu yra tikrinamos draudžiamų indėlių (finansų maklerių ir valdymo įmonių tikrinimo atvejais tikrinamos sudarytų investicinių sandorių ataskaitos) bei draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitos, t.y. jų atitikimas su įmonės turimomis ataskaitomis. Tikrinama, ar draudėjo darbuotojai susipažinę su indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo sąlygomis, ar teisingai informuoja savo klientus, t.y. indėlininkus ir investuotojus. Tikrinama, ar draudėjo būstinėje, klientų priėmimo vietose yra pateikiama informacija apie indėlių ir investicijų draudimą.

2.2. Antrasis strateginis tikslas – užtikrinti savalaikį ir tikslų draudžiamojo įvykio administravimą.

Uždavinys antrajam strateginiam tikslui pasiekti – įvykus draudžiamajam įvykiui, operatyviai, laikantis nustatytų terminų, apskaičiuoti bei išmokėti draudimo išmokas.

Iš anksto suplanuoti draudžiamąjį įvykį nėra galimybės, tačiau įmonė gali apskaičiuoti galimų draudimo išmokų dydį kiekvienai kredito įstaigai. Įmonė kiekvieną mėnesį skaičiuoja galimas draudimo išmokas pagal draudėjų pateiktas ataskaitas apie draudžiamus indėlius ir nustato lėšų pakankumą draudimo išmokoms mokėti įvykus draudžiamajam įvykiui. Draudimo išmokoms apskaičiuoti bei išmokėti yra nustatyti terminai, kurių įmonė turi laikytis, tad šiam uždaviniui įgyvendinti įmonė taikytų šias priemones:

- vadovaujantis „Draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarka“ įmonė priima iš draudėjo, kuriam yra įvykęs draudžiamasis įvykis, duomenis apie indėlininkus ar investuotojus, jų indėlius ar įsipareigojimus investuotojams;

priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui. Pagal draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarką draudėjas ne vėliau kaip per mėnesį nuo draudžiamąjo įvykio dienos turi perduoti duomenis įmonės administracijos nustatytu būdu ir forma;

- draudimo išmokų apskaičiavimui įmonė sukūrė specialią draudimo išmokų apskaičiavimo programą. Jos pagalba yra operatyviai parengiami draudimo išmokų gavėjų sąrašai su jiems priklausančiomis draudimo išmokomis. Darbuotojai periodiškai atlieka sukurtos programinės įrangos testavimus;

priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui;

- operatyviai pasirenkamas bankas, per kurį bus mokamos draudimo išmokos, pervedami jam draudimo išmokų gavėjų sąrašai bei įmonės lėšos draudimo išmokoms mokėti;

priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui;

- per žiniasklaidos priemones paskelbiama informacija apie draudimo išmokų mokėjimą;

priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui.

2.3. Trečiasis strateginis tikslas – tobulinti ir vystyti įmonės teisinę bazę, rengti pasiūlymus dėl indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos.

Uždavinys trečiajam strateginiam tikslui pasiekti – tobulinti ir vystyti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo taisykles bei įmonės vidaus teisės aktus.

Priemonės uždaviniui įgyvendinti:

- indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC ir įsipareigojimų investuotojams direktyvos 97/9/EC bei jų pakeitimų analizė, jų įtakos Lietuvos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemai nustatymas;

priemonės įgyvendinimo terminas – indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC pakeitimų analizė numatyta pirmame ir antrame 2009 metų ketvirtyje, pasiūlymų dėl 97/9/EC direktyvos pakeitimų analizė - pagal poreikį;

- užsienio valstybių indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų teisės aktų analizė;

priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį;

- pasiūlymai dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimo ir papildymo;

priemonės įgyvendinimo terminas - 2009 metų antras ketvirtis;

- įmonės teisės aktų peržiūra, pakeitimų ar papildymų rengimas, priėmimas;

priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį, esant pokyčiams.

2.4. Ketvirtasis strateginis tikslas – užtikrinti visuomenės informavimą apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą.

Uždavinys ketvirtajam strateginiam tikslui pasiekti – informuoti visuomenę apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmonės veiklą, finansinius rezultatus.

Priemonės uždaviniui įgyvendinti:

- informacijos apie administruojamų fondų būklę pateikimas žiniasklaidos priemonėse; priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis - informacija pateikiama kartą per ketvirtį, kiti - pagal poreikį;
- informacijos apie įmonės vykdomą veiklą, draudimo sąlygas, pateikimas įmonės internetiniame puslapyje (www.iidraudimas.lt); priemonės įgyvendinimo terminas – nuolat;
- įmonės metinės finansinės ir veiklos ataskaitos, teikiamos visuomenei, kūrimas, gamyba, išplatintas bei paskelbimas spaudoje; priemonės įgyvendinimo terminas - kartą per metus;
- informacijos indėlininkams ir investuotojams pateikimas apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudimo išmokų mokėjimo sąlygas ir tvarką; priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis - informacija teikiama esant žodiniam ar rašytiniam užklausimui;
- indėlininko ir investuotojo atmintinių, informacinių lipdukų užsakymas bei pateikimas draudėjams; priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį.

2.5. Penktasis strateginis tikslas – plėtoti tarptautinius santykius aktyviai dalyvaujant Europos indėlių draudikų forumo bei Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos veikloje, keistis informacija su užsienio indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis.

Uždavinys penktam strateginiam tikslui pasiekti – dalyvauti Europos indėlių draudikų forumo ir Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos veikloje.

Įmonė yra Europos indėlių draudikų forumo EFDI narė bei aktyviai dalyvauja Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos IADI veikloje. Kasmet dalyvaujame rengiamuose tarptautiniuose renginiuose, konferencijose, seminaruose, skaitome pranešimus, analizuojame ir teikiame pasiūlymus EFDI ir IADI rengiamiems dokumentams. Glaudus bendradarbiavimas su kitų Europos šalių indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemomis suteikia galimybes susipažinti su kitų šalių pasiekimais šioje veikloje, jų patirtimi, įvykusių draudiminių įvykių administravimu ir kt.

Priemonės uždaviniui įgyvendinti:

- dalyvavimas seminaruose, konferencijose, dalykiniuose pasitarimuose; priemonės įgyvendinimo terminas – pagal 2009 m. planą;
- dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla; priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį;
- keitimasis informacija su užsienio indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis; priemonės įgyvendinimo terminas - pagal poreikį.

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 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.

2008 metų gruodžio 31 d. bendra įmonės disponuojamų lėšų suma sudarė 1.115,44 mln. Litų, o 2009 metų gruodžio 31 d. – 1.319,31 mln. Litų. Disponuojamos lėšos per metus padidėjo 18,28 proc.

Priemonių įgyvendinimo terminai

Priemonių įgyvendinimo terminų ir apimčių suvestinė pateikiama lentelėje žemiau.

2 LENTELĖ. VERTINIMO KRITERIJŲ ĮGYVENDINIMO TERMINAI 2009 METAMS

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2009 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
1	1	Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	52,23	105,23	159,58	215,28
1	2	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,24	0,30	0,36	0,42
1	3	Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	0,39	0,78	1,21	1,68
1	4	Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt)	0,04	0,06	0,08	0,10
1	5	Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.)	409	787	1170	1555
1	6	Faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi (proc.)	100%	100%	100%	100%
1	7	Faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma (proc.)	100%	100%	100%	100%
1	8	Patikrinimui pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis (proc.)	100%	100%	100%	100%
1	9	Patikrinimų dėl Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos laikymosi draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)	-	3	6	8
1	10	Pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	11,69	23,73	36,64	50,55
1	11	Pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	0,06	0,12	0,18	0,25
1	12	Pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)	0,39	0,8	1,23	1,7

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2009 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
3	1	Indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC ir išsipareigojimų investuotojams direktyvos 97/9/EC pakeitimų analizė (vnt.)	1	2	-	3
4	1	Finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas internetinėje įmonės svetainėje (vnt.)	-	9	-	9
4	2	Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.)	1	2	3	4
4	3	Ataskaitų ir suvestinių rengimas ir pateikimas Finansų ministerijai (vnt.)	21	37	54	70
4	4	Ataskaitų ir dokumentų rengimas ir pateikimas įmonės tarybai (vnt.)	7	14	20	28
5	1	Dalyvavimas IADI konferencijose ir seminaruose (vnt.)	-	-	-	1
5	2	Dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla (vnt.)	1	2	-	3
5	3	Dalyvavimas EFDI organizuojamuose renginiuose (vnt.)	-	1	-	2

Veiklos rezultatas

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

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2009 m. 12 mėnesių	planuotosios reikšmės	faktinės reikšmės
1	1	Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	215,28	201,82
1	2	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,42	0,39
1	3	Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	1,68	1,66
1	4	Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt)	0,10	0,09
1	5	Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.)	1555	1563
1	6	Faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi (proc.)	100%	100%
1	7	Faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma (proc.)	100%	100%
1	8	Patikrinimui pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis (proc.)	100%	100%
1	9	Patikrinimų dėl Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos laikymosi draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)	8	8
1	10	Pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	50,55	51,40
1	11	Pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	0,25	0,24
1	12	Pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)	1,7	1,72
3	1	Indėlių draudimo direktyvos 94/19/EC ir įsipareigojimų investuotojams direktyvos 97/9/EC pakeitimų analizė (vnt.)	3	3

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2009 m. 12 mėnesių		
4	1	Finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas internetinėje įmonės svetainėje (vnt.)	9	9
4	2	Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.)	4	4
4	3	Ataskaitų ir suvestinių rengimas ir pateikimas Finansų ministerijai (vnt.)	70	64
4	4	Ataskaitų ir dokumentų rengimas ir pateikimas įmonės tarybai (vnt.)	28	30
5	1	Dalyvavimas IADI konferencijose ir seminaruose (vnt.)	1	2
5	2	Dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla (vnt.)	3	6
5	3	Dalyvavimas EFDI organizuojamuose renginiuose (vnt.)	2	2

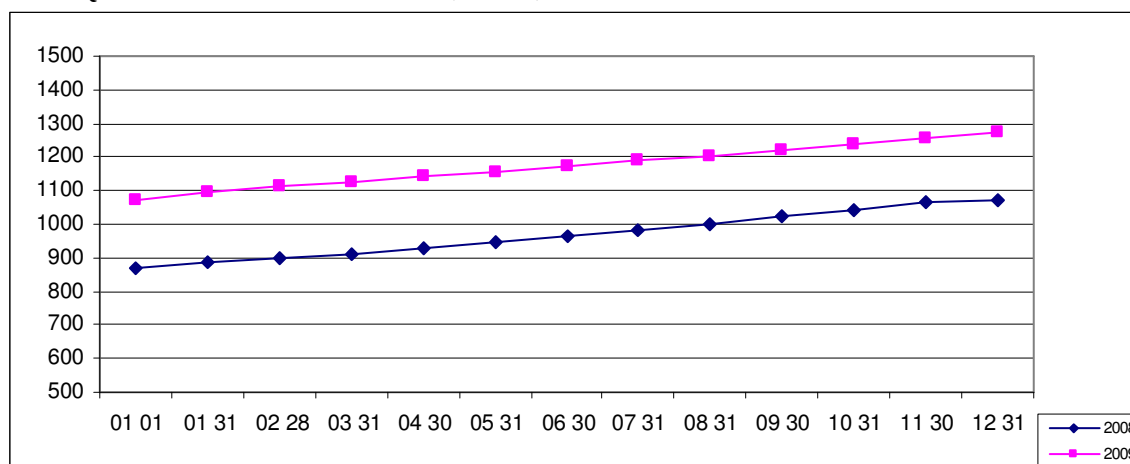
1.1 uždavinys. Draudimo įmokų administravimas ir įmonės administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimas.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

<i>Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. lt)</i>	215,28
<i>Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln.lt)</i>	0,42
<i>Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. lt)</i>	1,68
<i>Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (lt.)</i>	0,10
<i>Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (ataskaitų sk.)</i>	1555
<i>Faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi (proc.)</i>	100
<i>Faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma (proc.)</i>	100
<i>Patikrinimui pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis (proc.)</i>	100
<i>Patikrinimų dėl Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos laikymosi draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)</i>	8
<i>Pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. lt)</i>	50,55
<i>Pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. lt)</i>	0,25
<i>Pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. lt)</i>	1,7

Per 2009 metus indėlių draudimo fondas padidėjo 201,82 mln. Litų, o tai yra 13,46 mln. Litų mažiau negu planuota. Įsipareigojimų investuotojams fondas per tą patį laikotarpį padidėjo 0,39 mln. Litų, o tai yra 0,03 mln. Litų mažiau nei planuota. Nors pajamų iš investavimo gauta daugiau nei planuota, indėlių draudimo fondo prieaugis bei įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis mažesni todėl, kad gauta mažiau draudimo įmokų nei planuota bei dėl JAV dolerio kurso svyravimų.

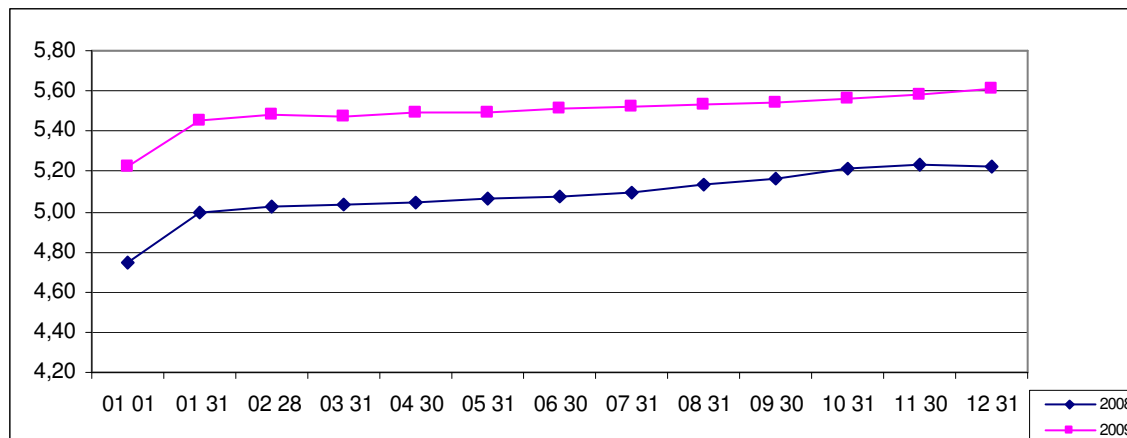
Indėlių draudimo fondo kitimas (mln.lt)



1 grafikas

Indėlių draudimo fondo dydis 2009 metų gruodžio 31 d. buvo – 1.273,93 mln. Litų.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo kitimas (mln. Litų)



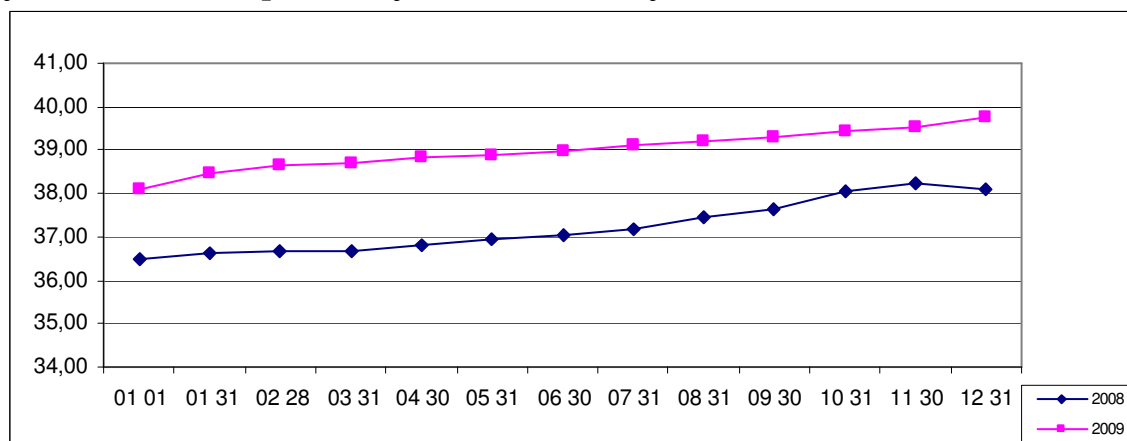
2 grafikas

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 2009 metų gruodžio 31 d. buvo 5,61 mln. Litų.

Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudų metų faktinio pokyčio procentais dalis nuo Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydžio metų faktinio pokyčio procentais 2009 metų pabaigai buvo -32,50 procentų. 2009 metų planuotas rodiklis 31 procentas. Įmonė 2009 metais gerokai sumažino įmonės personalo išlaikymo sąnaudas, administracines ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudas. Šių sąnaudų sumažėjimas netgi viršijo administruojamų fondų investavimo sąnaudų padidėjimą. Tokiu būdu 2009 metais fondų administravimo sąnaudos sumažėjo 76 tūkst. Lt. palyginti su 2008 metais. Dėl to šio rodiklio reikšmė gavosi neigiama.

2009 metų gruodžio 31 d. įmonės nuosavas kapitalas buvo 39,77 mln. Litų. Nuosavo kapitalo prieaugis mažesnis nei planuota dėl JAV dolerio kurso svyravimų.

Įmonės nuosavo kapitalo lėšų kitimas (mln. Litų)

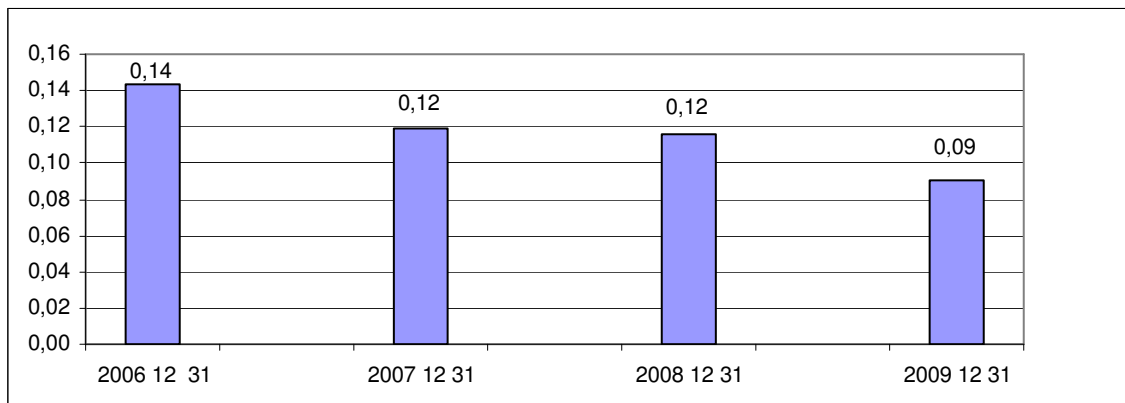


3 grafikas

Pajamos iš 1 mln. Lt nuosavo kapitalo investavimo palyginti su pajamomis iš 1 mln. Lt investavimo praeitais metais buvo 7,67 proc., t.y. 1,67 procento daugiau nei buvo planuota. Šis rodiklį įtakojo didesnis nei buvo planuotas nuosavo kapitalo pajamingumas.

Per dvyliką šių metų mėnesių indėlių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina – 0,09 litų. Tai 0,01 litų mažiau nei buvo planuota. Tai rodo racionalų šių fondų administravimą.

Fondų administravimo kaina (Lt.)



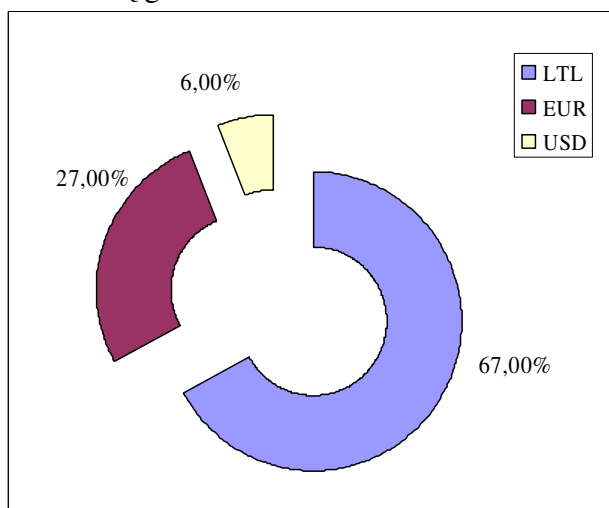
4 grafikas

Per 2009 metų dvyliką mėnesių buvo investuota 394,77 mln. Litų laisvų lėšų. Nuo metų pradžios investicijų palūkanų pajamos sudarė 53,36 mln. Litų, o tai yra 12,03 mln. Litų daugiau nei per 2008 metų tą patį laikotarpį bei 0,86 mln. Litų daugiau nei planuota gauti per ataskaitinį periodą. Pajamos iš investicijų yra paskirstomos įmonės nuosavam kapitalui ir administruojamiems fondams proporcingai jų dydžiams. Iš visų palūkanų pajamų iš investicijų į įmonės pajamas įskaityta 1,72 mln. Litų (0,02 mln. Litų daugiau nei planuota), 0,24 mln. Litų įskaityta į išpareigojimų investuotojams draudimo fondą (0,01 mln. Litų mažiau nei planuota) bei 51,40 mln. Litų - į Indėlių draudimo fondą (0,85 mln. Litų daugiau nei planuota).

Investicijų portfelis 2009 metų gruodžio 31 d. sudarė 1.305,99 mln. Litų (balansine verte). Investicijų portfelis sudarytas iš Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių, išleistų litais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Prancūzijos, Danijos, Italijos, Belgijos, Olandijos, Austrijos Vyriausybių vertybinių popierių, išleistų eurai, Austrijos, JAV, Vengrijos ir Italijos Vyriausybių vertybinių popierių, išleistų JAV doleriais.

2009 metų gruodžio 31 d. draudžiamų indėlių litais bankuose buvo 67,45 proc., indėlių eurai – 26,13 proc., indėlių JAV doleriais – 5,81 proc., kitomis valiutomis – 0,62 proc.

Indėlių draudimo fondo investicijų portfelio struktūra atitiko investavimo reikalavimus ir 2009 metų gruodžio 31 d. duomenimis buvo:



5 grafikas

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.

Per dvyliką šių metų mėnesių apdorota ir patikrinta 1563 vnt. draudėjų ataskaitų. 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 106 spausdintų ataskaitų pristatymo vėlavimo atvejai ir 74 elektroninių ataskaitų vėlavimai. Draudėjams nurodyta nedelsiant jas pristatyti. Užfiksuotos 32 klaidingos ataskaitos, kurios, įmonės darbuotojų pareikalavimu, buvo pataisytos. Pagrindinės klaidų priežastys yra duomenų apvalinimo, galutinio sumavimo ir techninės klaidos. Faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus procentinis santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi nusako šių ataskaitų kontrolės efektyvumą. Ataskaitiniu laikotarpiu ši 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 užfiksavome 12 mokėjimo vėlavimo atvejų ir ėmėmės priemonių, kad draudimo įmokos būtų sumokėtos. Faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą draudimo įmokų sumos santykį su apskaičiuotų draudimo įmokų suma ataskaitiniu laikotarpiu vertiname 100 proc., o tai reiškia, kad užtikriname, jog visos reikiamos draudimo įmokos yra sumokėtos į įmonės sąskaitą.

Įmonė savo veikloje atlieka patikrinimus kaip draudėjai laikosi draudimo tvarkos. Įmonės direktoriaus pavedimu 2009 metais buvo atlikti suplanuoti 8 draudėjų patikrinimai. Iš jų 2 bankai (AB bankas „SNORAS“, AB Parex bankas), 1 finansų maklerio įmonė (UAB FMĮ „Vivum“) ir 5 kredito unijos („Jurbarko kredito unija“, „Klausučių kredito unija“, „Pasvalio kredito unija“, „Biržų kredito unija“, „Kredito unija Kupiškėnų taupa“). Po patikrinimų buvo parengti patikrinimo aktai. Esminių pažeidimų, turėjusių įtaką draudimo įmokos dydžiui, nenustatyta. Tačiau buvo nustatyta klaidingų klientų informavimo apie draudimo sąlygas ir išmokas atvejų. Patikrinimo metu buvo išaiškinta darbuotojams apie draudžiamas indėlių sumas ir galimas draudimo išmokas, įvykus draudžiamajam įvykiui.

2.2. uždavinys. Įvykus draudžiamajam įvykiui, operatyviai, laikantis nustatytų terminų, apskaičiuoti bei išmokėti draudimo išmokas.

Įmonė, siekdama iš anksto pasiruošti galimam draudžiamąjį įvykių administravimui, kiekvieną mėnesį skaičiuoja galimas draudimo išmokas, įvertina fondų pakankamumą joms mokėti, analizuojamos draudėjų finansinės ataskaitos, siekiant kaip galima anksčiau pastebėti neigiamus veiklos pokyčius, kurie galėtų turėti įtakos draudžiamajam įvykiui. Įmonė analizuoja iš draudimo priežiūros institucijų gaunamą informaciją apie draudėjų veiklą. Jei įmonė iš draudėjų priežiūros institucijų gauna informacijos, kuri leidžia daryti išvadas, kad draudžiamąjį įvykių tikimybė yra didelė, įmonė imasi iš anksto apibrėžtų pasirengimo procedūrų. Kadangi 2009 metais draudžiamieji įvykiai nebuvo įvykę, apskaičiuoti ir išmokėti draudimo išmokas nebuvo poreikio.

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

2009 metais buvo pakeista indėlių draudimo direktyva 94/19/EC, įmonė atliko direktyvos pakeitimų analizę bei Finansų ministerijai pateikė pastabas ir pasiūlymus dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimų projekto derinimo. 2009 m. rugpjūčio 4 d. įsigaliojo Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo

įstatymo 2,4,5,7,9,10,13,18,20,21,26 straipsnių bei priedo pakeitimo ir papildymo ir 28 straipsnio pripažinimo netekusiu galios įstatymas.

Vienas svarbiausių pasikeitimų:

indėlių draudimo išmokos dydis - iki 100 000 eurų atitinkančios sumos litais - įsigaliojo neribotam laikui.

Įmonė dalyvavo pildant klausimyną dėl informacijos surinkimo iš Europos Sąjungos šalių apie direktyvos 2009/14/EC nuostatų perkėlimą į nacionalinę teisę.

2009 metų ketvirtąjį ketvirtį įmonės taryba pakeitė VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo politiką, VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo tvarką, „Draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarką“. Įmonės direktorius patvirtino šių įmonės vidaus teisės aktų pakeitimus: „Draudimo išmokų apskaičiavimo ir mokėjimo procedūra ir kontrolė“, VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ investicijų valdymo ir investavimo kontrolė, VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ rizikos vertinimo nuostatos, VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ rizikos valdymo tvarka, vyresniojo specialisto ir vyresniojo ekonomisto darbo ir kontrolės taisyklės.

4.4. uždavinys. Informuoti visuomenę apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmonės veiklą, finansinius rezultatus.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Finansinės bei veiklos informacijos pateikimas (atnaujinimas) internetinėje įmonės svetainėje (vnt.)

9

Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.) 4

Ataskaitų ir suvestinių rengimas ir pateikimas Finansų ministerijai (vnt.)

70

Ataskaitų ir dokumentų rengimas ir pateikimas įmonės tarybai (vnt.)

28

Finansinės bei veiklos informacijos pateikimas (atnaujinimas) įmonės interneto svetainėje yra vykdomas pagal poreikį. 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 fondų 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 pateikta naudojant žiniasklaidos priemones.

2009 metų ketvirtąjį ketvirtį Finansų ministerijai parengtos bei pateiktos ataskaitos ir suvestinės:

- duomenys apie draudėjų mokamas draudimo įmokas, draudžiamų indėlių likučius ir galimas draudimo išmokas (3 vnt.);

- indėlių draudimo fondo santykis su draudžiamais indėliais (3 vnt.);

- VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ banko sąskaitų likučių vidurkis (3 vnt.);

- VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2009 metų III ketvirčio duomenys apie Indėlių draudimo fondo lėšas (1 vnt.);

- VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2009 metų III ketvirčio duomenys apie Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšas (1 vnt.);

- VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2009 metų III ketvirčio ataskaita apie investicijas (1 vnt.);

- VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos 2009-09-28 nutarimas Nr.02-6-4 „Dėl pasiūlymų Finansų ministerijai dėl valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ įstatų pakeitimo.

Iš viso per 12 šių metų mėnesių Finansų ministerijai parengta bei pateikta 64 ataskaitos bei suvestinės.

2009 metų ketvirtąjį ketvirtį įmonės tarybai buvo parengti bei pateikti šie pagrindiniai dokumentai:

- ataskaita apie draudžiamus indėlius, draudimo įmokas į indėlių draudimo fondą, indėlių draudimo fondo santykį su draudžiamais indėliais, administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo dydžius;
- dėl VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos nutarimo „Dėl valstybės įmonės Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo politikos pakeitimo“ projekto;
- dėl VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos nutarimo „Dėl valstybės įmonės Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo tvarkos pakeitimo“ projekto;
- dėl 2010 metų Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudų sąmatos projekto.

Iš viso per 12 šių metų mėnesių įmonės tarybai parengta bei pateikta 30 vnt. ataskaitų ir projektų.

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

Vertinimo kriterijų reikšmės:

<i>Dalyvavimas IADI konferencijose ir seminaruose (vnt.)</i>	1
<i>Dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla (vnt.)</i>	3
<i>Dalyvavimas EFDI organizuojamuose renginiuose (vnt.)</i>	2

Per ataskaitinį laikotarpį buvo parengti 6 dokumentai susiję su EFDI veikla, dalyvavome EFDI surengtame tyrime (apklausoje), kurio tikslas buvo išsiaiškinti kokių veiksmų ėmėsi šalys užtikrinant finansinį stabilumą finansinės krizės laikotarpiu, taip pat įmonė pildė klausimyną dėl įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos direktyvos, bei atsakė į užsienio šalių (Rumunijos, Portugalijos, Bulgarijos, Kipro, Lenkijos, Graikijos) užklausimus įvairiais indėlių draudimo veiklos klausimais.

Per ataskaitinį laikotarpį įmonės atstovai dalyvavo Europos indėlių draudikų forumo metiniame susitikime ir tarptautinėje konferencijoje „Indėlių draudimo sistema krizės laikotarpiu“, įmonės vyresnysis specialistas dalyvavo Tarptautinės Indėlių Draudikų Asociacijos ir Europos draudikų forumo kartu su Turkijos indėlių draudimo fondu Stambule organizuotame mokomajame seminare, kurio tema „Draudžiamųjų įvykių valdymas: draudimo išmokų mokėjimas“. Įmonės direktorius dalyvavo pasaulinėje konferencijoje „Esminiai efektyvių indėlių draudimo sistemų principai“, įmonės direktorius dalyvavo Europos indėlių draudikų forumo Atėnuose organizuotame seminare „Indėlių draudimo sistemų finansavimas“.

Pagrindiniai veiksniai ir aplinkybės, sąlygojusios priemonių plano įgyvendinimo rezultatą:

- efektyvus nustatytų procedūrų vykdymas;
- racionalus fondų administravimas.

Rezultato įtaka įmonės veiklos sričiai

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

Pajamų ir sąnaudų sąmatos vykdymo ataskaita

Įmonės 2009 metų pajamų, sąnaudų ir finansinės veiklos rezultatų plano vykdymas, tūkst. Lt

Str. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Metinis planas	Sąmatos vykdymas	Padidėjimas (+) sumažėjimas (-), lyginant sąmatos vykdymą su planu
P A J A M O S				
1	Pajamos iš draudimo įmonės nuosavo kapitalo investavimo	1700	1718	+18
2	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	1324	1170	-154
2.1.	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	1318	1165	-153
2.2	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	6	5	-1
	Iš viso pajamų:	3024	2888	-136
S A Ū N A U D O S				
1	Draudimo įmonės nuosavo kapitalo investavimo sąnaudos	8	6	-2
2	Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudos	1324	1170	-154
2.1.	Investavimo sąnaudos	213	196	-17
2.2.	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos	879	810	-69
	<i>tame tarpe:</i>			
	<i>Darbo užmokestis</i>	671	619	-52
2.3	Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos	203	138	-65
2.4	Turto nusidėvėjimas ir amortizacija	29	26	-3
3	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise	16	16	0
	Iš viso sąnaudų	1348	1192	-156
	Pelnas (+), nuostoliai (-) dėl valiutos kurso pasikeitimo	0	-44	-44
	FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS PELNAS (+), NUOSTOLIAI (-)	1676	1652	-24

Per ataskaitinį laikotarpį įmonė, investuodama jai pavestas administruoti įmonės nuosavo kapitalo ir fondų lėšas - gavo 53,36 mln. Lt pajamų. Šios pajamos, vadovaujantis LR Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo ir įmonės įstatų nuostatomis įskaitomos į įmonės pajamas ir fondų pajamas proporcingai jų dydžiui. Įmonės nuosavas kapitalas per šį laikotarpį sudarė 3,2 proc. visų administruojamų lėšų, atitinkamai įmonės pajamos – 1718 tūkst. Lt, t. y. 18 tūkst. Lt daugiau negu buvo planuota.

Įmonės finansinės veiklos rezultatas yra pelnas (nuostoliai). 2009 metų pelnas 1652 tūkst. Lt. Šis rodiklis 24 tūkst. Lt mažesnis negu planavome dėl JAV dolerio kurso pasikeitimo įtakos investicijoms (-44 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 - 18 tūkst. Lt didesnis negu buvo planuota.

Įmonės pajamos už administruojamų fondų administravimą yra lygios šių fondų administravimo sąnaudoms ir neįtakoja įmonės finansinės veiklos rezultato. Šios pajamos – tai iš 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. 2009 m. fondų administravimo sąnaudos yra mažesnės negu buvo planuota 154 tūkst. Lt, taigi ir fondų administravimo pajamos sumažėjo ta pačia suma. Šių sąnaudų ekonomiją lėmė 17 tūkst. Lt mažesnės negu planuota administruojamų fondų investavimo sąnaudos, 69 tūkst. Lt. mažesnės įmonės personalo išlaikymo sąnaudos, dėl darbuotojų ligų ir sumažinto vadovaujančių darbuotojų darbo užmokesčio, 65 tūkst. Lt mažesnės negu buvo planuota administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos – tai su įmonės veikla susijusios ryšių, kanceliarinės, komandiruočių ir kvalifikacijos kėlimo, turto priežiūros, remonto paslaugų ir kt. sąnaudos, 3 tūkst. Lt mažesnės turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos.

Įmonės personalo valdymas

Įmonės vadovas priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, nustato jų darbo užmokestį, skiria jiems drausmines nuobaudas, taip pat juos skatina. 2009 m. 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. Minimalios mėnesinės algos dydis nuo 2008 m. sausio 1 d. 800 Lt. Duomenys apie įmonės administracijos ir darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio kitimą 2008-2009 metais pateikti lentelėje žemiau. Įmonės administracijos ir darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio kitimą 2008-2009 metais lėmė įmonės vadovaujančių darbuotojų atlyginimų sumažėjimas nuo 2009 m. birželio mėn. 1 d.

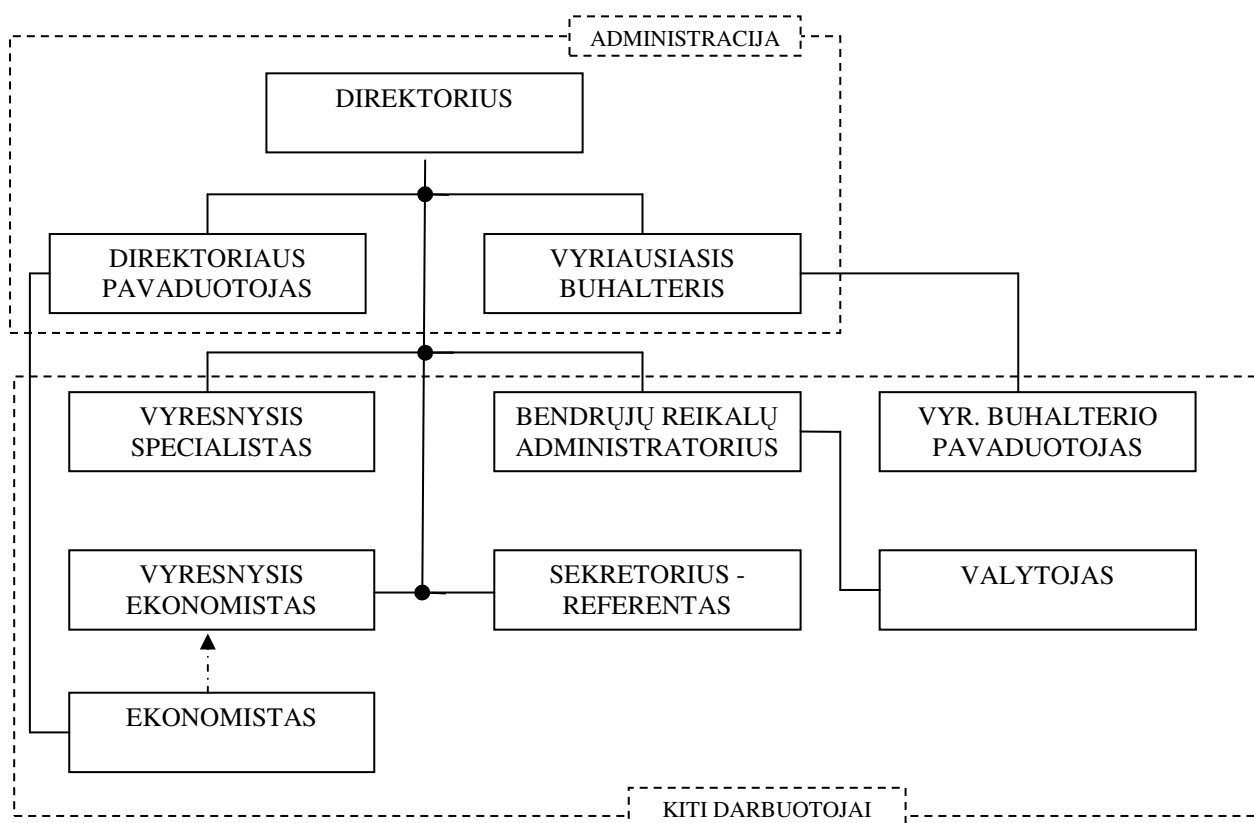
Informacija apie įmonės darbuotojų vidutinį darbo užmokestį.

Pareigybių pavadinimas	METAI		Vidutinis darbo užmokestis 2009 m. palyginti su 2008 m. (+ padidėjimas, - sumažėjimas)
	2008	2009	
Įmonės administracijos ir kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis (tūkst. Lt.)	5,63	5,27	-0,36
pagal įmonės struktūrą (tūkst. Lt.):			
Įmonės administracijos (direktoriaus, direktoriaus pav., vyr. buhalterio) vidutinis darbo užmokestis	10,02	8,91	-1,11
Kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis	3,64	3,64	-

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 išsipareigojimų 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 informaciją apie įmonės veiklą ar jos aspektus.

Direktorius

Raimundas Žilinskas