

PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos finansų ministro

2011 m. balandžio 29 d. įsakymu Nr. 1K-165

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS”
2010 METŲ METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai, kaip
VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ savininko teises
ir pareigas įgyvendinančiai institucijai

Išvada dėl finansinių ataskaitų

Mes atlikome šia pridėdamu VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ metinių finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudaro 2010 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas (toliau – finansinės ataskaitos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, pagrįstą atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus. Šiuose standartuose nustatyta, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsivėlgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų toms aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos principų tinkamumo ir vadovybės atliktamų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2010 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Verslo apskaitos standartus.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme įmonės 2010 m. veiklos ataskaitą ir nepastebėjome jokių reikšmingų į ją įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų įmonės 2010 m. audituotoms finansinėms ataskaitoms.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Vilnius, Lietuvos Respublika
Auditas buvo baigtas 2011 m. kovo 28 d.

2010 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

Ataskaitinis laikotarpis - 2010 metai

Litais
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	ILGALAIKIS TURTAS		1 206 927 148	914 809 678
I.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	2 770	2 100
I.1.	Programinė įranga		2 770	2 100
I.2.	Kitas nematerialusis turtas		0	0
II.	MATERIALUSIS TURTAS	1	26 856	43 596
II.1.	Pastatai ir statiniai		4 240	4 576
II.2.	Transporto priemonės		4 987	14 982
II.3.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai		17 629	24 038
II.4.	Kitas materialusis turtas		0	0
III.	FINANSINIS TURTAS		1 206 897 522	914 763 982
III.1.	Po vienerių metų gautinos sumos		0	0
III.2.	Kitas finansinis turtas	2	1 206 897 522	914 763 982
IV.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS		0	0
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		339 127 014	404 579 340
I.	ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS		5 685	7 380
I.1.	Atsargos		151	315
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai		151	315
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	3	5 534	7 065
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys		0	0
II.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	4	14 963 566	13 288 191
II.1.	Draudėjų išskolinimas	4	14 963 566	13 288 191
II.2.	Kitos gautinos sumos		0	0
III.	KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS		324 015 619	391 231 926
III.1.	Trumpalaikės investicijos	5	243 752 398	391 231 926
III.2.	Terminuoti indėliai	6	80 263 221	0
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas		0	0
IV.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		142 144	51 843
	TURTO IŠ VISO:		1 546 054 162	1 319 389 018

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		41 505 888	39 765 542
I.	ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS		30 974 825	30 974 825
II.	TURTA, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS		0	0
III.	PERKAINOJIMO REZERVAS (REZULTATAI)		0	0
IV.	REZERVAI		8 790 717	7 138 707
IV.1.	Privalomasis		8 790 717	7 138 707
IV.2.	Kiti rezervai		0	0
V.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	7	1 740 346	1 652 010
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1 740 346	1 652 010
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
F.	ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI		1 504 501 895	1 279 541 351
I.	INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS	8	1 498 503 325	1 273 927 888
II.	ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS	9	5 998 570	5 613 463
D.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS		0	0
E.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		46 379	82 125
I.	PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		0	0
II.	PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	10	46 379	82 125
II.1.	Skolos tiekėjams		0	0
II.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		0	0
II.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		33 305	30 530
II.4.	Atidėjiniai		0	0
II.5.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		13 074	51 595
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VIŠO:		1 546 054 162	1 319 389 018

2010 M GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2010 metai

Litais
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PARDAVIMO PAJAMOS		990 020	1 170 533
I.1.	Atlyginimas už fondų administravimą	11	990 020	1 170 533
<i>I.1.1.</i>	<i>Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą</i>		985 802	1 165 041
<i>I.1.2.</i>	<i>Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą</i>		4 218	5 492
II.	PARDAVIMO SAVIKAINA		0	0
III.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		990 020	1 170 533
IV.	VEIKLOS SĄNAUDOS		1 005 507	1 186 020
IV.1.	Fondų administravimo sąnaudos	11	990 020	1 170 533
<i>IV.1.1.</i>	<i>Indėlių draudimo fondo</i>		985 802	1 165 041
<i>IV.1.2.</i>	<i>Įsipareigojimų investuotojams fondo</i>		4 218	5 492
IV.2.	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise		15 487	15 487
V.	TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-15 487	-15 487
VI.	KITA VEIKLA		0	0
VI.1.	Pajamos		0	0
VI.2.	Sąnaudos		0	0
VII.	FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	12	1 755 833	1 667 497
VII.1.	Pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo		1 761 132	1 717 706
VII.2.	Sąnaudos		5 299	50 209
VIII.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 740 346	1 652 010
IX.	PAGAUTĖ		0	0
X.	NETEKIMAI		0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1 740 346	1 652 010
XII.	PELNO MOKESTIS		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 740 346	1 652 010

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2010 M GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2010 metai

Litais
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Įmonės savininko kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Privalo- masis rezervas	Nepaskirs- tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto			
1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	30 974 825			5 534 845	1 603 862	38 113 532
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas						
4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	30 974 825			5 534 845	1 603 862	38 113 532
5. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					1 652 010	1 652 010
6. Sudaryti rezervai				1 603 862	-1 603 862	0
7. Panaudoti rezervai						
8. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)						
9. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	30 974 825			7 138 707	1 652 010	39 765 542
10. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas/nuostoliai						
11. Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					1 740 346	1 740 346
12. Sudaryti rezervai				1 652 010	-1 652 010	0
13. Panaudoti rezervai						
14. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)						
15. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	30 974 825			8 790 717	1 740 346	41 505 888

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2010 M GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Litais

Ataskaitinis laikotarpis - 2010 metai

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos		164 858 192	152 912 456
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų-draudimo įmokos		164 858 192	152 912 456
I.1.2.	Kitos įplaukos		0	0
I.2.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos		1 022 313	1 124 792
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		344 823	298 928
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		662 003	810 377
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		15 487	15 487
I.2.4.	Kitos išmokos		0	0
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		163 835 879	151 787 664
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.	Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) įsigijimas		-6 160	-11 370
II.2.	Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) perleidimas		0	0
II.3.	Investicijos į vertybinius popierius		-569 395 525	-389 020 165
II.4.	Vertybinių popierių išpirkimas, pardavimas		484 935 848	237 177 127
II.5.	Investicijos į terminuotus indėlius		-287 846 541	0
II.6.	Terminuotų indėlių sugražinimas		208 566 800	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-163 745 578	-151 854 408
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		0	0
IV.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai		0	0
IV.1.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas		0	0
IV.2.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas		0	0
V.	Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		0	0
VI.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		90 301	-66 744
VII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		51 843	118 587
VIII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje		142 144	51 843

2010 m. gruodžio 31 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendra informacija

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) yra pagal Lietuvos Respublikos gyventojų indėlių draudimo įstatymą Lietuvos Respublikos Vyriausybės iš valstybės turto įsteigta ir Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka įregistruota valstybės įmonė. Jos savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Finansų ministerija.

Įmonės įregistravimo data – 1996 m. gruodžio 16 d.

Įmonės registravimo Nr. VĮ 96-4.

Įmonės kodas Nr. 110069451.

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

Įmonės veiklos tikslai - drausti indėlininkų indėlius, įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, atlikti kitą Įmonės įstatuose nurodytą veiklą.

Įgyvendindama veiklos tikslus, Įmonė atlieka šias pagrindines funkcijas:

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

2010 metais draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą mokėjo 9 bankai ir 69 kredito unijos, į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą – 21 finansų maklerio ir valdymo įmonė. Draudimo išmokų draudėjų indėlininkams ir investuotojams 2010 metais Įmonė nemokėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2010 metais buvo 10. Darbuotojų skaičius per metus nepasikeitė.

Metinių finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Įmonė finansinę apskaitą tvarko ir metines finansines ataskaitas sudaro vadovaudamasi finansinę apskaitą Lietuvos Respublikoje reglamentuojančiais teisės aktais, LR Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymu, Įmonės nustatyta apskaitos politika, kuri atitinka VĮ Audito ir apskaitos tarnybos Apskaitos standartų komiteto patvirtintų Verslo apskaitos standartų reikalavimus. Šie Verslo apskaitos standartai parengti ir patvirtinti TAS pagrindu ir atitinka esminius TAS reikalavimus. 2010 metais apskaitos politika Įmonėje nebuvo keičiama.

Pagal LR Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimu Nr.1052 patvirtintas Valstybės valdomų įmonių veiklos Skaidrumo gairių aprašo VII skyriaus 23 punkto nuostatas valstybės įmonės apskaitą turi tvarkyti pagal tarptautinius apskaitos standartus (toliau – TAS), tačiau 2010 metais apskaita Įmonėje buvo tvarkoma pagal Verslo apskaitos standartus (toliau – VAS), kadangi esminių skirtumų mūsų Įmonėje tarp pagal VAS ir TAS sudarytas ataskaitas nėra. 99,9 proc. Įmonės turto sudaro finansinis turtas, kurio apskaita pagal VAS ir TAS iš esmės nesiskiria. Tikrąją Įmonės finansinę būklę ir veiklos rezultatus teisingai atspindi ir pagal VAS parengtos finansinės ataskaitos, taigi manome, kad keisti apskaitos politiką metų viduryje nebuvo tikslinga.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir palyginamoji 2009 m. finansinė informacija.

Šiose metinėse finansinėse ataskaitose duomenys pateikiami nacionaline valiuta - litais.

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

Apskaitos principai

Įmonė, tvarkydama apskaitą ir sudarydama metines finansines ataskaitas, vadovaujasi šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, kaupimo, pastovumo, palyginimo, atsargumo ir neutralumo.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Ilgalaikiam materialiajam ir nematerialiajam turtui Įmonėje priskiriamas turtas, kurio naudojimo laikas ilgesnis kaip 1 metai, o įsigijimo vertė (įskaitant pridėtinės vertės mokestį) ne mažesnė kaip 500 litų. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, šio turto naudojimo laikotarpiu mažinant jo vertę sukauptu nusidėvėjimu (amortizacija). Įsigijimo vertė – tai turto įsigijimo kaina, į kurią įskaitomos visos su jo įsigijimu susijusios išlaidos: muitas, akcizas ir kiti mokesčiai, atsivežimo, parengimo naudoti išlaidos (instaliavimo, bandymo, derinimo ir pan.), susidariusios iki jo naudojimo pradžios.

Įmonėje nustatyta ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto likvidacinė vertė 1 litas. Nusidėvėjimas ir amortizacija skaičiuojami taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) skaičiavimo metodą.

Taikomi šie ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos normatyvai:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) normatyvai (metai)
Programinė įranga	3
Patalpos	50
Transporto priemonės	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Biuro baldai	6
Kitas turtas	4

Balanse ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas parodomas balansine (likutine) verte, kuri skaičiuojama iš turto įsigijimo savikainos atimant sukauptą nusidėvėjimą (amortizaciją) ir jo vertės sumažėjimą. Ilgalaikio

materialiojo turto vertė mažinama tik tada, kai jo balansinė vertė reikšmingai didesnė už jo atsiperkamąją vertę. Ilgalaikio materialiojo turto vertės sumažėjimo suma pripažįstama ataskaitinio laikotarpio nuostoliu dėl turto vertės sumažėjimo ir parodoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Išankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą balanse įrašomi Ilgalaikio turto straipsnyje, eilutėse „Kitas nematerialusis turtas“ ir „Kitas materialusis turtas“.

Atsargos

Atsargų straipsnyje apskaitomas įsigytas, bet dar nenaudojamas mažavertis (iki 500 litų vertės) inventorių ir įvairios ūkinės medžiagos, benzinas. Atsargos apskaitomos įsigijimo savikaina, o perduodant naudoti nurašomos į sąnaudas. Atsargų įsigijimo savikainą sudaro įsigijimo vertė bei tam tikri mokesčiai, kurių Įmonė vėliau neatgauna iš Valstybinių institucijų.

Per vienerius metus gautinos sumos

Šis straipsnis apima visus trečiųjų asmenų įsiskolinimus Įmonei, padengtinus ne vėliau kaip metais, einančiais iškart po ataskaitinių. Skolos vertinamos pagal nominalią vertę.

Investicijų į vertybinius popierius apskaita

Įmonės nuosavo kapitalo ir administruojamų fondų lėšos investuojamos vadovaujantis Įmonės Tarybos patvirtinta investavimo tvarka. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius, o taip pat į kitų valstybių, kurių šalies ilgalaikis kredito reitingas investicijos metu pagal Moody's arba kitų atitinkamų kredito reitingo agentūrų yra ne žemesnis kaip Aa2, vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius.

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

Užsienio valstybių vertybiniai popieriai, įsigyti užsienio valiuta, apskaitomi įsigijimo verte litais pagal įsigijimo dienos oficialų lito ir užsienio valiutos santykį. Kiekvieno mėnesio paskutinę dieną užsienio valiuta įsigyti vertybiniai popieriai perkainojami pagal paskutinės mėnesio dienos oficialų lito ir užsienio valiutos kursą.

Vertybinių popierių įsigijimo vertės ir nominaliosios vertės skirtumas – nuolaida arba premija - amortizuojama tolygiai per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo ir vertybinių popierių įsigijimo vertė padidinama (sumažinama) amortizuotos nuolaidos (premijos) suma atitinkamai didinant (mažinant) palūkanų pajamas. Atkarpos pajamomis pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiamos į palūkanų pajamas ir į vertybinių popierių vertę.

Vyriausybių vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo balanso datos, balanse parodomi Kito trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – balanso Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Kitas finansinis turtas“.

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

Indėlių apskaita

Indėliai apskaitoje registruojami įsigijimo savikaina pagal indėlių sutartis. Sudarant finansines ataskaitas indėliai parodomi amortizuota savikaina.

Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus kasoje ir banko sąskaitose.

Užsienio valiuta

Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu įvertinami litais pagal sandorio dienos oficialių Lietuvos banko skelbiamą valiutų kursą. Valiutiniai straipsniai balanse įvertinami litais taikant balanso datos valiutos kursą. Pelnas arba nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas, bei iš užsienio valiuta įvertintų piniginių likučių, vertybinių popierių bei įsipareigojimų išreiškimo nacionaline valiuta apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje Finansinės ir investicinės veiklos straipsnyje ir Fondų pokyčių ataskaitose, straipsniuose Turto vertės padidėjimas (sumažėjimas) dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo. Šiuose straipsniuose parodomas tik valiutos kurso pasikeitimo rezultatas (pelnas arba nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo). Metinių finansinių ataskaitų sudarymo dieną galiojo šie oficialūs lito ir kitų valiutų santykiai:

	2010 12 31	2009 12 31
USD	2,6099	2,4052
EUR	3,4528	3,4528

Įmonės administruojami fondai

Įmonės administruojami Indėlių draudimo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondai apskaitomi atskirose didžiosios knygos sąskaitose. Balanse šie fondai atvaizduojami Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalyje F straipsnyje „Įmonės administruojami fondai“. Į fondus įskaitomos šios pajamos: draudėjų draudimo įmokos, sumos, įstatymų nustatyta tvarka išieškotos iš likviduojamo draudėjo, pajamos iš fondų lėšų investavimo ir kitos pajamos. Fondų sąnaudas sudaro: draudimo išmokos, fondų administravimo sąnaudos ir kitos sąnaudos. Fondų pajamos iš investicijų ir fondų administravimo sąnaudos kiekvieną mėnesį yra paskirstomos Indėlių draudimo fondui ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui proporcingai jų dydžiui mėnesio pradžioje. Draudėjų draudimo įmokos, sumos, išieškotos iš likviduojamo draudėjo, draudimo išmokos priskiriamos tiesiogiai kiekvienam fondui pagal priklausomybę, t.y. Indėlių draudimo fondui priskiriamos draudėjų - komercinių bankų, skyrių ir kredito unijų, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui draudėjų – finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių draudimo įmokos, įstatymų nustatyta tvarka iš šių likviduojamų draudėjų išieškotos lėšos, draudimo išmokos šių draudėjų indėlininkams.

Fondų pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Šis straipsnis apima visus Įmonės trumpalaikius išskolinimus tretiesiems asmenims, kurie bus įvykdyti ne vėliau kaip einančiais iškart po ataskaitinių metų.

Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu ir Įmonės įstatais Įmonės pajamomis pripažįstamos šios pajamos: Įmonės nuosavo kapitalo investavimo pajamos, atlyginimas už administruojamų fondų administravimą ir kitos pajamos, o sąnaudomis – Įmonės kapitalo investavimo sąnaudos, administruojamų fondų administravimo sąnaudos ir kitos sąnaudos.

Įmonės kapitalo investavimo pajamoms priskiriama visų Įmonės lėšų (administruojamų Fondų ir kapitalo) investavimo pajamų dalis, proporcinga Įmonės kapitalo dydžiui.

Pajamos už administruojamų fondų administravimą – atskaitymai iš Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo Įmonės administravimo sąnaudoms padengti. Šios pajamos apskaitoje atvaizduojamos mažinant administruojamus fondus jiems tenkančia sąnaudų suma.

Įmonės pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

Mokesčiai

Įmonė nemoka pelno, nekilnojamojo turto, pridėtinės vertės mokesčių. Nuo 2005 metų Įmonė moka į valstybės biudžetą mokesčių už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise. Mokesčio tarifas – 0,05 procento nuo Įmonės savininko kapitalo.

Įvykiai po balanso sudarymo dienos

Visi po balanso sudarymo dienos įvykę įvykiai yra apskaitomi metinėse finansinėse ataskaitose, jei jie yra susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos metinėms finansinėms ataskaitoms.

Praėjusių finansinių metų skaičiai

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

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA. ILGALAIKIS TURTAS

Ilgalaikio turto pokyčiai per 2010 metus

Rodikliai	Nematerialusis turtas	Materialusis turtas			
		Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kt.	Iš viso
Įsigijimo vertė 2009-12-31	62 319	262 342	59 960	187 241	509 543
Turto įsigijimas 2010 m.	1 756	0	0	4 404	4 404
Nurašytas turtas 2010 m.	3 676	0	0	12 571	12 571
Įsigijimo vertė 2010-12-31	60 399	262 342	59 960	179 074	501 376
Sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija 2009-12-31	60 219	257 766	44 978	163 203	465 947
Apskaičiuotas nusidėvėjimas ir amortizacija 2010 m.	1 086	336	9 995	10 813	21 144
Nurašytas nusidėvėjimas 2010 m.	3 676			12 571	12 571
Sukauptas nusidėvėjimas 2010-12-31	57 629	258 102	54 973	161 445	474 520
Likutinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d.	2 770	4 240	4 987	17 629	26 856
Likutinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d.	2 100	4 576	14 982	24 038	43 596

2009 ir 2010 metais ilgalaikio materialiojo turto vertė dėl nuvertėjimo nebuvo mažinama.

Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos įtrauktos į veiklos sąnaudas metinėje Įmonės pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Įmonė naudoja šį nusidėvėjusį ilgalaikį turtą, kurio būklė dar patenkinama ir jis tebenaudojamas Įmonės veikloje:

Naudojamas nusidėvėjęs ilgalaikis turtas 2010 12 31

Ilgalaikio turto grupės pavadinimas	Įsigijimo savikaina (Lt)
Programinė įranga	56 687
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	54 410
Biuro baldai ir kitas turtas	90 208
Iš viso	201 305

2 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal sandorio šalį

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2010 12 31	2009 12 31
1.	Lietuvos Vyriausybės obligacijos	773 217 790	502 811 290
2.	Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	147 848 395	100 886 978
3.	Eurais išleisti Italijos Respublikos VP	38 178 105	37 507 233
4.	Eurais išleisti Belgijos VP	64 779 308	36 858 651
5.	Eurais išleisti Vokietijos Respublikos VP	24 815 625	54 596 852
6.	Eurais išleisti Prancūzijos Respublikos VP	44 836 729	54 239 607
7.	Eurais išleisti Vengrijos Respublikos VP	22 014 702	21 905 581
8.	Eurais išleisti Olandijos VP	0	25 695 135
9.	JAV doleriais išleisti Italijos Respublikos VP	12 230 348	10 939 720
10.	JAV doleriais išleisti JAV Vyriausybės VP	17 073 550	14 537 485
11.	JAV doleriais išleisti Austrijos Respublikos VP	38 879 306	33 639 368
12.	JAV doleriais išleisti Vengrijos Respublikos VP	23 015 670	21 146 082
	Iš viso ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai	1 206 889 528	914 763 982
1.	Sumokėtas avansas VVP pirkimui	7 994	
	Iš viso Kitas finansinis turtas	1 206 897 522	914 763 982

Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal terminus ir valiutas 2010 12 31

	2012-2014 m.	Po 2014 m.	Iš viso
Vertybiniai popieriai Litais	405 952 673	367 265 117	773 217 790
Vertybiniai popieriai USD	51 282 940	39 915 934	91 198 874
Vertybiniai popieriai EUR	273 979 450	68 493 414	342 472 864
Iš viso	731 215 063	475 674 465	1 206 889 528

3 PASTABA. IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

Eil.Nr.	Pavadinimas	2010 12 31	2009 12 31
1.	Iš anksto apmokėta prenumerata	3 818	3 773
2.	Iš anksto apmokėtas turto draudimas	622	805
3.	Kiti apmokėjimai	1 094	2 487
	Iš viso	5 534	7 065

4 PASTABA. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

Eil.Nr.	Pavadinimas	2010 12 31	2009 12 31
1.	Gautinos draudėjų (bankų ir kredito unijų) draudimo įmokos	14 963 566	13 288 191
	Iš viso	14 963 566	13 288 191

5 PASTABA. TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

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

Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal sandorio šalį

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2010 12 31	2009 12 31
1.	Lietuvos Vyriausybės išdo vekseliai	86 938 016	156 625 953
2.	Lietuvos Vyriausybės Euroobligacijos	15 522 362	228 268 920
3.	Eurais išleisti Vokietijos Respublikos VP	53 973 825	3 932 503
4.	Eurais išleisti Prancūzijos Respublikos VP	33 638 547	2 404 550
5.	Eurais išleisti Belgijos Respublikos VP	28 773 177	0
6.	Eurais išleisti Olandijos Respublikos VP	24 906 471	0
	Iš viso	243 752 398	391 231 926

6 PASTABA. TERMINUOTI INDĖLIAI

Eil.Nr.	Pavadinimas	2010 12 31	2009 12 31
1.	Terminuoti indėliai Lietuvos banke Eurais	80 263 221	0
	Iš viso	80 263 221	0

7 PASTABA. PELNO PASKIRSTYMAS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1 652 010	1 603 862
Grynasis ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	1 740 346	1 652 010
Pervedimai iš rezervų		0
Pelno paskirstymas*	1 652 010	1 603 862
į privalomąjį pelno rezervą	1 652 010	1 603 862
į kitus rezervus		0
darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams		0
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1 740 346	1 652 010

*Vadovaujantis LR Indėlių ir išpareigojimų investuotojams įstatymo nuostatomis visas Įmonės 2009 metų pelnas – 1 652 010 Lt įskaitytas į privalomąjį pelno rezervą.

8 PASTABA. INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Indėlių draudimo fondo pokyčiai per 2010 ir 2009 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		1 273 927 888	1 072 107 298
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		225 561 239	204 546 813
1.	Draudimo įmokos		166 398 650	153 149 409
1.1.	<i>bankų</i>		164 616 906	151 830 786
1.2.	<i>kredito unijų</i>		1 781 744	1 318 623
2.	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius ir indėlius		52 833 820	51 397 404
3.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		6 328 769	
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		985 802	2 726 223
1.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		0	1 561 182
2.	Fondo administravimo sąnaudos		985 802	1 165 041
2.1.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>		178 742	195 094
2.2.	<i>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos</i>		659 165	806 584
2.3.	<i>Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos</i>		125 727	136 935
2.4.	<i>Turto nusidėvėjimas ir amortizacija</i>		22 168	26 428
IV.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		1 498 503 325	1 273 927 888

9 PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo pokyčiai per 2010 ir 2009 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		5 613 463	5 221 808
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		389 325	404 209
1.	Draudimo įmokos		134 918	162 029
2.	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius ir indėlius		225 482	242 180
3.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		28 612	0
4.	Kitos pajamos (nepareikalautos draudimo išmokos)		313	0
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		4 218	12 554

1.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		0	7 062
2.	Fondo administravimo sąnaudos		4 218	5 492
2.1.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>		766	914
2.2.	<i>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos</i>		2 847	3 809
2.3.	<i>Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos</i>		543	647
2.4.	<i>Turto nusidėvėjimas ir amortizacija</i>		62	122
IV.	FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		5 998 570	5 613 463

Fondų lėšų investavimo pajamos ir administravimo sąnaudos paskirstomos kiekvieną mėnesį pagal fondų dydžius mėnesio pradžioje. 2010 metais Indėlių draudimo fondui priskirta 99,57 %, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui – 0,43 % fondų lėšų investavimo pajamų ir administravimo sąnaudų.

10 PASTABA. PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS

Eil.Nr.	Pavadinimas	2010 12 31	2009 12 31
1.	Neišmokėtos draudimo išmokos bankrutavusios FMĮ indėlininkams	0	313
2.	Skola FMĮ Finasta už VVP sąskaitų tvarkymą	10 279	46 901
3.	Atostoginių kaupimai	33 305	30 530
4.	Kitos mokėtinos sumos už paslaugas	2 795	4 381
	Iš viso	46 379	82 125

11 PASTABA. ĮMONĖS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Metinę 2010 m. Įmonės pajamų ir sąnaudų sąmatą tvirtino Finansų ministerija.

Ataskaita apie 2010 m. pajamų ir sąnaudų sąmatos įvykdymą ir 2009 m. palyginamuosius skaičius

	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2010m. sąmata
	PAJAMOS:	2 552 532	2 844 496	2 787 100
1.	Pajamos iš Įmonės kapitalo lėšų investavimo	1 562 512	1 673 963	1 630 000
2.	Atlyginimas už administruojamų fondų administravimą	990 020	1 170 533	1 157 100
2.1.	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	985 802	1 165 041	1 151 315
2.2.	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	4 218	5 492	5 785
	SĄNAUDOS:	1 010 806	1 192 486	1 181 600
1.	Įmonės nuosavo kapitalo investavimo sąnaudos	5 299	6 466	9 000
2.	Indėlių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudos	990 020	1 170 533	1 157 100
2.1.	Investavimo sąnaudos	179 509	196 008	230 000
2.2.	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos	662 011	810 393	757 350

Pavadinimas
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika
Metinių finansinių ataskaitų sudarymo data - 2011 m. vasario 10 d.

2.3.	Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos	126 270	137 582	145 450
2.4.	Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	22 230	26 550	24 300
3.	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise	15 487	15 487	15 500

Sąnaudos audito įmonėms už suteiktas paslaugas sudarė: 2010 metais – 8 712 Lt, 2009 metais – 8 568 Lt.

12 PASTABA. FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
a) Finansinės ir investicinės veiklos pajamos – iš viso	1 761 132	1 717 706
Reikšmingų sumų detalizavimas:		
– Palūkanos už VVP	1 534 132	1 717 706
- Palūkanos už terminuotus indėlius Lietuvos banke	28 380	0
- Nerealizuotas pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo	198 620	0
b) Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos – iš viso	5 299	50 209
– Komisinis mokestis FMĮ ir VVP saugojimo mokesčiai	5 299	6 466
– Nerealizuotas nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo	0	43 743
c) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (a – b)	1 755 833	1 667 497

13 PASTABA. FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR KITAIS SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A. Vadovams per metus apskaičiuotos sumos susijusios su darbo santykiais	234 660	315 376
Vadovų vidutinis skaičius per metus	3	3
Sandoriai su susijusiais asmenimis	Nėra	Nėra

Direktorius

Raimundas Žilinskas