

VĮ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2011 METŲ 9 MĖNESIŲ VEIKLOS ATASKAITA

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau - įmonė) yra ribotos civilinės atsakomybės viešasis juridinis asmuo. Įmonės valdymo organai yra įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija - Finansų ministerija (toliau – FM), įmonės taryba ir vienasmenis valdymo organas - įmonės direktorius. Įmonės tarybą sudaro 6 nariai. Įmonės tarybos pirmininkas yra FM finansų viceministras Rolandas Kriščiūnas, tarybos pirmininko pavaduotoja – FM Finansų rinkos politikos departamento vyresnioji patarėja Audrutė Dziskienė, kiti nariai: FM Ministerijai pavaldžių įstaigų priežiūros skyriaus vedėjo pavaduotoja Lina Frejutė, Lietuvos banko valdybos narys Audrius Misevičius, Lietuvos banko Ekonomikos departamento direktorius Mindaugas Leika (trečiąjį ketvirtį įmonės taryboje jis pakeitė Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamento direktorių Kazimierą Ramoną) ir Vertybinių popierių komisijos pirmininkas Vilius Šapoka. Įmonės direktorius - Raimundas Žilinskas.

Savo veikloje įmonė atlieka šias pagrindines funkcijas:

- kaupia Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo ir įmonės įstatų nustatyta tvarka pinigus administruojamuose fonduose ir įmonės nuosavame kapitale;
- Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka apskaičiuoja ir išmoka draudimo išmokas Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka įsteigtų bankų, Lietuvos Respublikoje įsteigtų užsienio bankų filialų, Centrinės kredito unijos ir kredito unijų indėlininkams ir bankų, finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas, taip pat bankų filialų, Lietuvos Respublikoje įsteigtų užsienio įmonių filialų investuotojams;
- tikrina, ar bankai, Lietuvos Respublikoje bankų filialus įsteigę užsienio bankai, kredito unijos, įmonės ir Lietuvos Respublikoje įmonių filialus įsteigusios užsienio įmonės, Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo nustatyta tvarka mokantys draudimo įmokas į įmonės administruojamą Indėlių draudimo fondą ar išsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, nepažeidžia Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme nustatytos draudimo tvarkos;
- investuoja administruojamus fondus ir įmonės nuosavo kapitalo lėšas į įmonės tarybos nustatytų valstybių vyriausybių ir centrinių bankų vertybinius popierius ir indėlius Lietuvos banke;
- įvertina užsienio valstybių, kurių bankai ar įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių ar išsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- atlieka kitas Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme ir įmonės įstatuose nurodytas funkcijas, susijusias su minėto įstatymo įgyvendinimu ir įmonės veiklos užtikrinimu.

Įmonė yra vienintelė Lietuvoje užsiimanti tokio pobūdžio veikla. Jos klientai yra Lietuvoje veikiančios kredito įstaigos, finansų maklerio įmonės ir valdymo įmonės, teikiančios investicines paslaugas (toliau – valdymo įmonės). 2011 m. rugsėjo 30 d. įmonės klientais buvo:

1. 82 kredito įstaigos:
 - 9 komerciniai bankai;
 - 73 kredito unijos (antrąjį 2011 metų ketvirtį pradėtos drausti 4 naujos kredito unijos: „Klaipėdos kredito unija“, kredito unija „Vilniaus kreditas“, kredito unija „Centrinė taupomoji kasa“ ir kredito unija „Naftininkų investicijos“);
2. 9 finansų maklerio įmonės;
3. 10 valdymo įmonių (antrąjį 2011 metų ketvirtį, valdymo įmonei UAB „Synergos Capital International“ buvo visam laikui nutrauktas išsipareigojimų investuotojams

draudimas, o trečiąjį 2011 metų ketvirtį pradėta drausti valdymo įmonė UAB „Dovre Forvaltning“).

Įmonės pagrindinę socialinę funkciją išreiškia įmonės misija. Pagrindinė įmonės tiriamoji veikla yra Europos Komisijos rengiamų dokumentų analizė, pasiūlymai, pritaikymo galimybių vertinimas.

1. Įmonės veiklos misija

Įmonės misija yra užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą draudėjų draudžiamąjį įvykio 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 įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir kaupti pinigus juose bei įmonės nuosavame kapitale.

Uždavinys pirmajam strateginiam tikslui pasiekti – draudimo įmokų administravimas ir įmonės administruojamų fondų ir įmonės nuosavo kapitalo lėšų investavimas. Vykdam 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 įsipareigojimų 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 maklerio 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 įsipareigojimų 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 ir į indėlius Lietuvos banke. Pajamos, gautos iš investavimo, apskaitomos ir paskirstomos į Indėlių draudimo fondą, įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir įmonės nuosavą kapitalą proporcingai jų dydžiams. Priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis: priemonė taikoma nuolat, atsižvelgiant į gautas draudimo įmokas, už parduotus vertybinius popierius gautas lėšas bei 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 yra pasirengę teikti duomenis įmonei draudimo išmokoms apskaičiuoti bei ar teisingai informuoja indėlininkus ir investuotojus apie draudimo sąlygas. Patikrinimų metu yra tikrinamos draudžiamų indėlių (finansų maklerio 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, aptarnaujantys klientus, susipažinę su indėlių ir įsipareigojimų 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. Tikrinama, ar draudėjai yra pasirengę pateikti įmonei duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti. Per 2011 metų 9 mėnesius planuota atlikti 9 patikrinimus.

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

Uždavinys antrajam strateginiam tikslui pasiekti – įvykus draudžiamajam įvykiui, 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. Jei įmonė iš draudėjų priežiūros institucijų gauna informacijos, kuri leidžia daryti išvadas, kad draudžiamąjį įvykį tikimybė yra didelė, įmonė imasi iš anksto apibrėžtų pasirengimo procedūrų. 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 išsipareigojimus investuotojams. Priemonės įgyvendinimo terminas - priemonė taikoma tik esant būtinybei, t.y. įvykus draudžiamajam įvykiui. Draudėjai įmonės reikalavimu privalo įmonei pateikti duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti.

- Draudimo išmokų apskaičiavimui yra sukurta speciali draudimo išmokų apskaičiavimo programa. 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.

- Vadovaujantis valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ veiksmų, kurie galėtų būti vykdomi, kai įvyksta draudėjo draudžiamasis įvykis planu (vadovu), pasirenkamas labiausiai tinkantis bankas, per kurį bus mokamos draudimo išmokos, pervedami jam draudimo išmokų gavėjų sąrašai bei įmonės lėšos draudimo išmokoms mokėti. Labiausiai tinkamu banku laikomas bankas, kurio filialų (skyrių) struktūra labiausiai atitinka banko, kurio indėlininkams išmokamos draudimo išmokos, filialų (skyrių) struktūrą. Tuo atveju, kai yra keletas tokių bankų, pasirenkamas bankas, kuris sutikimą pateikia per 3 kalendorines dienas. Tuo atveju, kai yra keletas tokių bankų, pasirenkamas mažiausią kainą pasiūlęs bankas. 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 išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos.

Uždavinys trečiajam strateginiam tikslui pasiekti – tobulinti ir vystyti indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo taisykles bei įmonės vidaus teisės aktus. Priemonės uždaviniui įgyvendinti:

- Indėlių draudimo direktyvos 94/19/EB ir išsipareigojimų investuotojams direktyvos 97/9/EB pakeitimų projektų analizė. Priemonės įgyvendinimo terminas – tęstinis.

- Užsienio valstybių indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų teisės aktų analizė. Priemonės įgyvendinimo terminas – tęstinis.

- Pasiūlymų dėl Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimo ir projekto parengimas. Priemonės įgyvendinimo terminas – 2011 m. suderinant su galimais direktyvų pakeitimais.

- Įmonės teisės aktų peržiūra, pakeitimų ar papildymų rengimas, priėmimas. Priemonės įgyvendinimo terminas – teisės aktai keičiami pagal poreikį.

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

Uždavinys ketvirtajam strateginiam tikslui pasiekti – informuoti visuomenę apie indėlių ir išsipareigojimų 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.
- Informacijos apie įmonės vykdomą veiklą, draudimo sąlygas, pateikimas įmonės internetiniame puslapyje lietuvių ir anglų kalbomis. Priemonės įgyvendinimo terminas - nuolat.
- Įmonės finansinių ir veiklos ataskaitų, teikiamų visuomenei, kūrimas bei paskelbimas. Priemonės įgyvendinimo terminas – priemonė taikoma kiekvieną ketvirtį.
- Informacijos indėlininkams ir investuotojams pateikimas apie indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, draudimo išmokų mokėjimo sąlygas ir tvarką. Priemonės įgyvendinimo terminas tęstinis - informacija teikiama esant žodiniam ar rašytiniam užklauskimui.
- Indėlininko ir investuotojo atmintinių, kitos informacinės medžiagos 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 išsipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis.

Uždavinys pentajam 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 išsipareigojimų 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 – per 2011 metų 9 mėnesius planavome dalyvauti 3 EFDI ir IADI organizuojamame renginiuose.
- Dokumentų rengimas susijusių su EFDI veikla. Priemonės įgyvendinimo terminas - tęstinis.
- Keitimasis informacija su užsienio indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis. Priemonės įgyvendinimo terminas – tęstinis.

3. Įmonės veiklos galimybės ir grėsmės

3.1. Galimybės:

3.1.1. užtikrinti efektyvų draudimo įmokų administravimą bei disponuojamų lėšų investavimą, kaupiant pinigus įmonės administruojamuose fonduose ir nuosavame kapitale;

3.1.2. gauti informaciją apie draudėjus iš draudėjų priežiūros institucijų, stebėti draudėjų veiklos būklę, pasirengti draudžiamojo įvykio administravimui, apskaičiuoti galimų draudimo išmokų sudėtį ir apimtį;

3.1.3. įvertinti administruojamų lėšų dydį ir lėšų poreikį draudimo išmokoms mokėti;

3.1.4. įgyvendinti įstatymu nustatytų papildomų draudimo įmokų surinkimą iš draudėjų;

3.1.5. įdiegti procedūras, kurios leis pagreitinti lėšų pasiskolinimą;

3.1.6. bendradarbiauti su užsienio valstybių indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemomis, dalyvauti tarptautinėje veikloje, perimti darbinę patirtį;

3.1.7. vykdyti įmonės išsipareigojimus išmokėti draudimo išmokas įvykus draudžiamajam įvykiui.

3.2. Grėsmė – įmonės išsipareigojimams vykdyti gali neužtekti įstatymais nustatyto trumpiausio termino, per kurį įmonė nespės perimti duomenų apie banko indėlininkus, pasirinkti banko, per kurį bus vykdomas išmokėjimas ir pasiskolinti išmokoms reikalingas trūkstamas lėšas.

4. Ištekliai

Išteklius 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. Išteklius 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, mokesčiui už valstybės kapitalo naudojimą patikėjimo teise mokėti ir lėšoms kaupti. Kitos sąnaudos yra padengiamos administruojamų fondų administravimo pajamomis.

2010 metų rugsėjo 30 d. bendra įmonės disponuojamų lėšų suma sudarė 1.486,97 mln. litų, o 2011 metų rugsėjo 30 d. – 1 717,26 mln. litų. Disponuojamos lėšos per metus padidėjo 15,49 proc. Tai daugiausiai lėmė draudimo įmokų ir pajamų iš investicijų augimas.

Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai

Priemonių įgyvendinimo apimčių ir terminų suvestinė 2011 metams pateikiama lentelėje žemiau.

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2011 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
1	1	Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	55,26	112,41	171,01	231,60
1	2	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,19	0,25	0,30	0,35
1	3	Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	0,37	0,76	1,19	1,65
1	4	Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt)	0,02	0,03	0,05	0,07
1	5	Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.)	411	802	1197	1596
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 draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)	3	6	9	9
1	10	Patikrinimų, kaip bankai yra pasirengę teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	66%	66%	77%	77%
1	11	Patikrinimų, kaip kredito unijos, nepriklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	50%	50%	50%	50%

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Pavadinimas	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2011 m.			
			I ketvirtis	I pusmetis	9 mėn.	Metai
1	12	Patikrinimų, kaip kredito unijos, priklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	0%	2%	3%	3%
1	13	Palūkanų pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	13,09	27,15	41,72	57,29
1	14	Palūkanų pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	0,05	0,11	0,16	0,21
1	15	Palūkanų pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)	0,37	0,78	1,21	1,67
4	1	Finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas įmonės interneto svetainėje (vnt.)	4	8	12	15
4	2	Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.)	1	3	4	5

Veiklos rezultatas

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

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2011 m. 9 mėnesiai	planuotosios reikšmės	faktinės reikšmės
1	1	Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	171,01	169,97
1	2	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,30	0,29
1	3	Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	1,19	0,99
1	4	Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt)	0,05	0,04
1	5	Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.)	1197	1211
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 draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)	9	9
1	10	Patikrinimų, kaip bankai yra pasirengę teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	77%	66%
1	11	Patikrinimų, kaip kredito unijos, nepriklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	50%	57%
1	12	Patikrinimų, kaip kredito unijos, priklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	3%	3%

Uždavinys Nr.	Priemonė Nr.	Priemonių įgyvendinimo apimtys ir terminai, 2011 m. 9 mėnesiai	planuotosios reikšmės	faktinės reikšmės
1	13	Palūkanų pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	41,72	40,12
1	14	Palūkanų pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	0,16	0,16
1	15	Palūkanų pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)	1,21	1,07
4	1	Finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas įmonės interneto svetainėje (vnt.)	12	12
4	2	Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.)	4	4

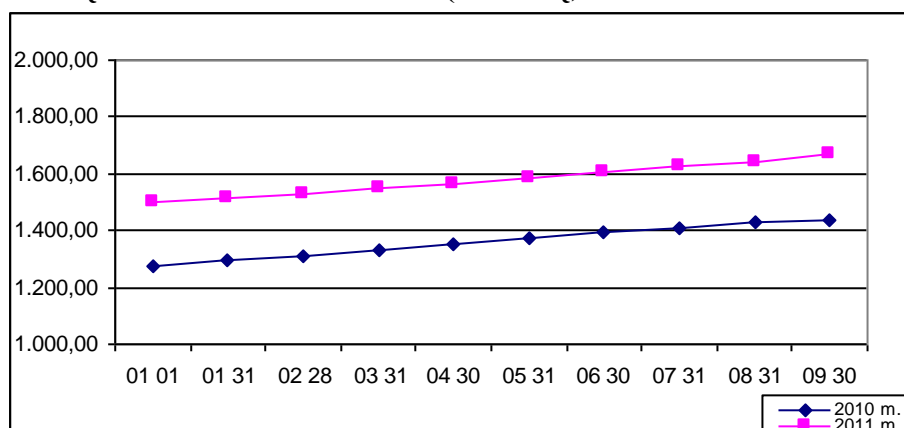
1.1 uždavinys. Kaupti lėšas įmonės administruojamuose fonduose.

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Indėlių draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	171,01
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo prieaugis (mln. Lt)	0,30
Įmonės nuosavo kapitalo prieaugis (mln. Lt)	1,19
Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina (Lt)	0,05
Draudėjų ataskaitų apie apskaičiuotas draudimo įmokas apdorojimas (vnt.)	1197
Faktiškai patikrintų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiaus santykis su pateiktų draudimo įmokų apskaičiavimo ataskaitų skaičiumi (proc.)	100
Faktiškai įmokėtų į įmonės sąskaitą įmokų sumos santykis su apskaičiuotų draudimo įmokų suma (proc.)	100
Patikrinimui pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis (proc.)	100
Patikrinimų draudėjo įstaigoje skaičius (vnt.)	9
Patikrinimų, kaip bankai yra pasirengę teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	77
Patikrinimų, kaip kredito unijos, nepriklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	50
Patikrinimų, kaip kredito unijos, priklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis (proc.)	3
Palūkanų pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	41,72
Palūkanų pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo (mln. Lt)	0,16
Palūkanų pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo (mln. Lt)	1,21

Indėlių draudimo fondo dydis 2011 metų rugsėjo 30 d. buvo 1 668,47 mln. litų. Per 2011 metų 9 mėnesius indėlių draudimo fondas padidėjo 169,97 mln. litų, o tai yra 1,04 mln. litų mažiau negu buvo planuota. Indėlių draudimo fondo prieaugis mažesnis nei planuota dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso svyravimo ir dėl didesnio vyriausybių vertybinių popierių palūkanų sumažėjimo nei tikėtasi.

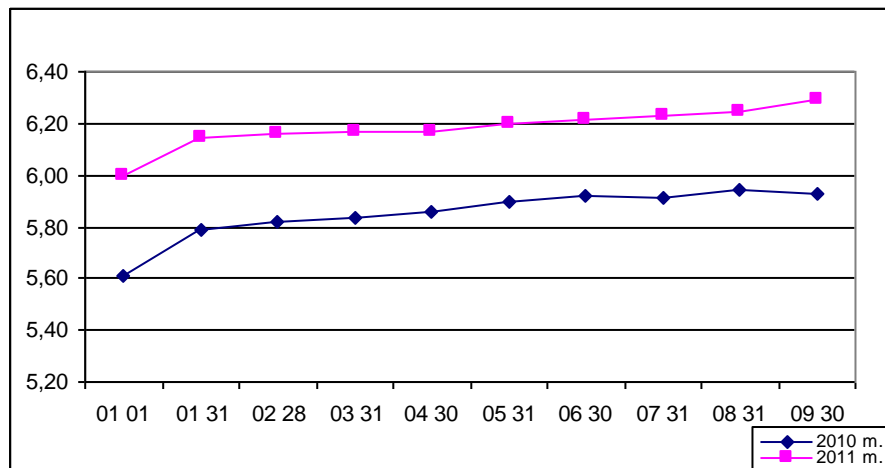
Indėlių draudimo fondo kitimas (mln. litų)



1 grafikas

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas yra papildomas finansų maklerio įmonių bei valdymo įmonių draudimo įmokomis ir pajamomis iš šio fondo investicijų. Draudimo įmokos į šį fondą mokamos vieną kartą per metus. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis 2011 metų rugsėjo 30 d. buvo 6,29 mln. litų. Per 2011 metų 9 mėnesius šis fondas padidėjo 0,29 mln. litų, o tai yra 0,01 mln. litų mažiau nei buvo planuota. Tai lėmė nepalankūs užsienio valiutos kurso svyravimai ir didesnis vyriausybių vertybinių popierių palūkanų sumažėjimas nei tikėtasi.

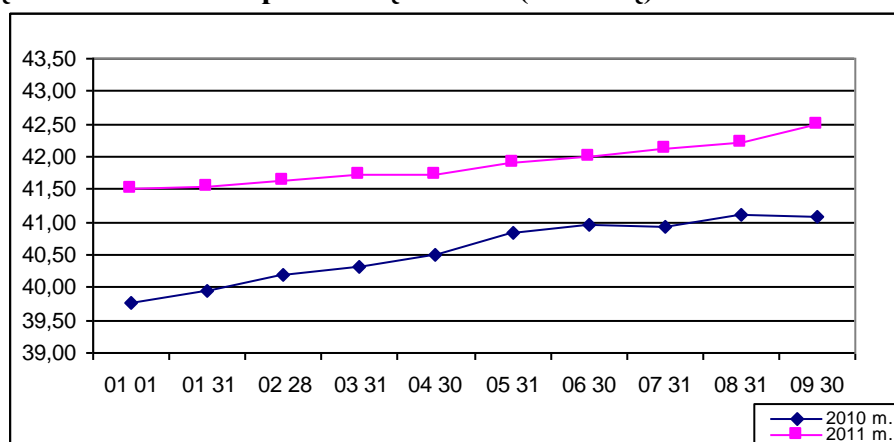
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo kitimas (mln. litų)



2 grafikas

2011 metų rugsėjo 30 d. įmonės nuosavas kapitalas buvo 42,50 mln. litų. Nuosavas kapitalas per 2011 metų 9 mėnesius padidėjo 0,99 mln. litų, o tai yra 0,20 mln. litų mažiau nei buvo planuota. Nuosavo kapitalo prieaugis gautas dėl pajamų iš nuosavo kapitalo investavimo, o mažesnė nei planuota reikšmė gauta dėl nepalankių užsienio valiutos kurso svyravimų ir dėl didesnio vyriausybės vertybinių popierių palūkanų sumažėjimo nei tikėtasi.

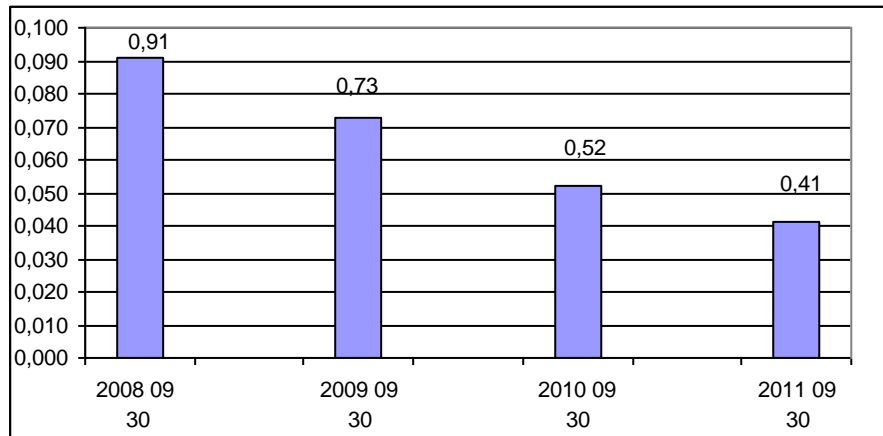
Įmonės nuosavo kapitalo lėšų kitimas (mln. litų)



3 grafikas

Per 9 šių metų mėnesius indėlių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 100 litų administravimo kaina – 0,04 litų. Tai yra tiek, kiek ir buvo planuota. Tai rodo racionalų šių fondų administravimą.

Fondų 100 litų administravimo kaina (Lt)



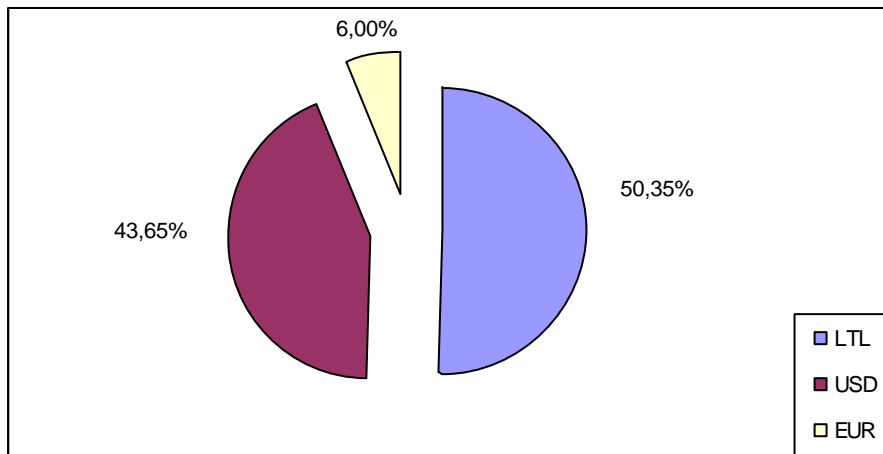
4 grafikas

Per 2011 metų devynis mėnesius buvo investuota 465,90 mln. litų laisvų lėšų. Nuo metų pradžios investicijų palūkanų pajamos sudarė 41,35 mln. litų: 40,70 mln. litų gauta iš investavimo į vyriausybės vertybinius popierius, o 0,65 mln. litų už taupomąjį indėlį Lietuvos banke. Per 2011 metų tris ketvirčius gautos investicijų palūkanų pajamos yra 1,74mln. litų mažesnės nei planuota gauti per ataskaitinį periodą. Palūkanų pajamos iš investicijų yra paskirstomos įmonės nuosavam kapitalui ir administruojamiems fondams proporcingai jų dydžiams. Per ataskaitinį laikotarpį palūkanų pajamos iš nuosavo kapitalo investavimo buvo 1,07 mln. litų (0,14 mln. litų mažiau nei buvo planuota), palūkanų pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo investavimo 0,16 mln. litų (0,16 mln. litų buvo planuota) bei palūkanų pajamos iš Indėlių draudimo fondo investavimo 40,12 mln. litų (1,60 mln. litų mažiau nei buvo planuota). Mažesnės nei planuota pajamos iš investicijų buvo gautos dėl didesnio vyriausybės vertybinių popierių palūkanų sumažėjimo nei tikėtasi.

Investicijų portfelis 2011 metų rugsėjo 30 d. sudarė 1671,50 mln. litų. Investicijų portfelis sudarytas iš Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių, išleistų litais, Prancūzijos, Vokietijos, Italijos, Belgijos, Lietuvos, Olandijos, Vengrijos Vyriausybės vertybinių popierių, išleistų eurai, Austrijos, JAV, Vengrijos ir Italijos Vyriausybės vertybinių popierių, išleistų JAV doleriais, kurių kredito reitingas pagal Moody's yra ne mažesnis nei AA2, ir taupomojo indėlio Lietuvos banke.

2011 metų rugsėjo 30 d. draudžiamų indėlių litais bankuose buvo 68,07 proc., indėlių eurai – 23,52 proc., indėlių JAV doleriais – 7,20 proc., kitomis valiutomis – 1,21 proc.

Indėlių draudimo fondo investicijų portfelio struktūra atitiko investavimo reikalavimus ir 2011 metų rugsėjo 30 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 ir draudėjų patikrinimas draudėjų įmonėse.

Per 2011 metų devynis mėnesius apdorotos ir patikrintos 1211 draudėjų ataskaitos. 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 nustatytas 76 spausdintų ataskaitų pristatymo vėlavimo atvejai ir 67 elektroninių ataskaitų vėlavimai. Draudėjams nurodyta nedelsiant jas pristatyti. Užfiksuotos 28 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 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 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.

Įmonė savo veikloje atlieka patikrinimus dėl draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos laikymosi, pasirengimo draudimo išmokų apskaičiavimui ir indėlininkų informavimo draudėjo įstaigoje. Per ataskaitinį laikotarpį atlikti 9 patikrinimai: I ketvirtį - AB „DnB Nord“ banke ir 2 patikrinimai KU „Sostinės kreditas“, antrąjį – pakartotinas patikrinimas KU „Sostinės kreditas“ ir 2 patikrinimai „Panevėžio kredito unijoje“, trečiąjį – 2 patikrinimai FMĮ „Finvesta“ ir vienas patikrinimas KU „Vilniaus taupomoji kasa“. III ketvirtį FMĮ „Finvesta“ pirmojo patikrinimo metu buvo tikrinama, ar draudėjas laikosi Draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos. Nors ataskaita buvo pristatyta keletą dienų vėliau nustatyto termino, tačiau konstatavome, jog FMĮ „Finvesta“ draudimo įmoką apskaičiavo teisingai. Antrojo patikrinimo metu FMĮ „Finvesta“ buvo tikrinama, ar draudėjas teisingai informuoja investuotojus apie įsipareigojimų investuotojams

draudimo sąlygas, ar jiems suteikiama teisinga informacija apie draudimo išmokų mokėjimo sąlygas ir tvarką. Bendraujant su FMĮ darbuotoju paaiškėjo, jog ne visi atsakymai į užduotus klausimus buvo teisingi, todėl konstatavome, jog investuotojų informavimas yra netikslus ir taisytinus. Draudėjui buvo paaiškintos draudimo išmokų išmokėjimo aplinkybės draudžiamąjį įvykių atveju. Trečiojo patikrinimo metu KU „Vilniaus taupomoji kasa“ buvo patikrinta, ar kredito unija yra pasirengusi pateikti draudimo įmonei duomenis, reikalingus draudimo išmokoms apskaičiuoti. Tikrinant klaidų nerasta ir kredito unijos pateikti duomenys atitiko įmonės keliamus reikalavimus. Kredito unijai rekomenduota turėti veikiančią programinę įrangą, reikalingą šių duomenų parengimui.

Patikrinimams pasirinktų patikrintų duomenų santykis su draudėjų pateiktais duomenimis vertinamas 100 proc., t.y. visi duomenys, kurių patikrinimų metu buvo paprašyta iš draudėjų, buvo gauti ir patikrinti. 2011 metų trečiąjį ketvirtį patikrinimų, kaip bankai yra pasirengę teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis yra 66%. Patikrinimų, kaip kredito unijos, nepriklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis yra 57%. Patikrinimų, kaip kredito unijos, priklausančios Centrinei kredito unijai, pasirengusios teikti įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti, lygis yra 3%. Pastarieji du rodikliai paskaičiuoti neįskaitant 2011 metais įsisteigusią kredito unijų.

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

Įmonė vykdo priemones, siekdama iš anksto pasiruošti galimam draudžiamąjį įvykių administravimui. Kiekvieną mėnesį yra skaičiuojamos galimos draudimo išmokos pagal draudėjų pateiktas ataskaitas apie draudžiamus indėlius, vertinamas fondų pakankamumas joms mokėti, analizuojamos draudėjų finansinės ataskaitos, siekiant pastebėti neigiamus veiklos pokyčius, kurie galėtų turėti įtakos draudžiamajam įvykiui. Taip pat planingai yra tikrinama, ar draudėjai yra pasirengę draudimo išmokų apskaičiavimui bei tikrinama draudėjų pateikiamų duomenų kokybė. Įmonė analizuoja iš draudimo priežiūros institucijų gaunamą informaciją apie draudėjų veiklą. Jei įmonė iš draudėjų priežiūros institucijų gauna informacijos, kuri leidžia daryti išvadą, kad draudžiamąjį įvykių tikimybė yra didelė, įmonė imasi iš anksto apibrėžtų pasirengimo procedūrų.

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

Per 2011 metų pirmus du ketvirčius indėlių ir įsipareigojimų investuotojams taisyklės ir įmonės vidaus teisės aktai keičiami nebuvo, trečiąjį ketvirtį buvo pakeistos vyresniojo specialisto pareigybės aprašymas.

Pirmąjį ketvirtį buvo gauta ir peržiūrėta Pasiūlymų dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos indėlių garantijų sistemų nauja redakcija (ES Tarybos Pirmininko kompromisinis variantas), Europos Parlamento Ekonomikos ir monetarinių reikalų komiteto Ataskaitos projektas dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos iš dalies keičiančios Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 97/9/EB dėl investuotojų kompensavimo sistemų bei šio komiteto vėlesni pataisymai, tarp EFDI narių išplatintas svarstytinas dokumentas dėl naujoje indėlių draudimo direktyvoje siūlomos rizika paremtų įmokų politikos.

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

Vertinimo kriterijų reikšmės:

Finansinių bei veiklos ataskaitų pateikimas (atnaujinimas) įmonės interneto svetainėje (vnt.) 12
Informacijos žiniasklaidai pateikimas apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus (vnt.) 4

Finansinės bei veiklos informacijos pateikimas (atnaujinimas) įmonės interneto svetainėje yra vykdomas nuolat 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, veiklos aktualijos. Per 2011 metų devynis mėnesius interneto svetainėje buvo pateikta 2010 metų įmonės veiklos ataskaita, įmonės 2010 metų finansinių ataskaitų rinkinys (8 ataskaitos), 2010 metų IV ketvirčio bei 2011 metų I ir II ketvirčio įmonės veiklos apžvalgos, tris kartus informacija apie darbo užmokestį, viešųjų pirkimų planas ir jo vykdymas bei įmonės 2011 metų I ir II ketv. veiklos ataskaitos.

Informacija žiniasklaidai apie įmonės vykdomą veiklą bei finansinius rezultatus pateikiama naudojant žiniasklaidos priemones. Per ataskaitinį laikotarpį informacija buvo tris kartus pateikta interneto svetainei www.valstybe.com, taip pat antrąjį 2011 metų ketvirtį dienraštyje „Respublika“ buvo išspausdintas straipsnis su 2010 m. įmonės balansu ir pelno (nuostolio) ataskaita bei nepriklausomo auditoriaus išvada apie sutrumpintas finansines ataskaitas.

2011 metų trečiąjį ketvirtį Finansų ministerijai parengtos bei pateiktos ataskaitos ir suvestinės:

- duomenys apie draudėjų mokamas draudimo įmokas, draudžiamų indėlių likučius ir galimas draudimo išmokas (3 vnt.);
- duomenys apie laisvų lėšų likučius sąskaitoje (3 vnt.);
- duomenys apie indėlių draudimo fondo santykį su draudžiamais indėliais (3 vnt.);
- 2011 m. 3 mėnesių tarpinių finansinių ataskaitų rinkinys (neauditutas);
- 2011 m. 6 mėnesių tarpinių finansinių ataskaitų rinkinys (neauditutas);
- duomenys apie 2011 metų antro ketvirčio transporto eksploatavimo išlaidas įmonės tarnybiniam lengvajam automobiliui;
- duomenys apie įmonės 2011 m. II ketvirčio veiklos rezultatų rodiklius;
- duomenys apie 2011 metų I pusmečio Indėlių draudimo fondo lėšas;
- duomenys apie 2011 metų I pusmečio Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšas;
- 2011 metų I pusmečio įmonės ataskaita apie investicijas;
- 2011 metų II ketvirčio įmonės veiklos ataskaita;
- informacija apie 2011 metų II ketvirčio skolinius įsipareigojimus;
- informacija apie įmonės transporto priemones.

- paskutinė data rugsėjo 16 d. Finansų ministerijos byla

Iš viso per 2011 metų devynis mėnesius Finansų ministerijai parengta bei pateikta 62 ataskaitų bei suvestinių.

2011 metų trečiąjį ketvirtį įmonės tarybai buvo parengti bei pateikti šie 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 ir įmonės 2011 m. I pusmečio ataskaita apie investicijas;
- posėdžio medžiaga tarybos nariams dėl indėlių draudimo įmokos metinės normos, dėl pasirengimo draudimo išmokų išmokėjimo problemų ir dėl draudimo išmokų išmokėjimo proceso ES valstybėse (atsakymai į apklausą);
- posėdžio medžiaga tarybos nariams dėl draudimo įmokos normos keitimo tvarkos pakeitimo projekto, dėl viešųjų pirkimų įstatymo išimčių pritaikymo parenkant banką draudimo išmokoms išmokėti ir kriterijų, kuriais būtų parenkami bankai draudimo išmokoms išmokėti, dėl įmonės

investicijų valdymo, dėl įmonės 2012-2014 metų strateginio veiklos plano projekto, dėl galimų draudimo išmokų prognozinių skaičiavimų metodikos;

- tarybos posėdžio protokolo išrašas.

Iš viso per devynis 2011 metų mėnesius įmonės tarybai parengta bei pateikta 38 vnt. ataskaitų, projektų ir kitų dokumentų.

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

Per 2011 metų šešis mėnesius dalyvavome 7 EFDI surengtuose tyrimuose (apklausoje). Taip pat EFDI organizacijai išsiuntėme 4 mūsų parengtas anketas, kurios buvo išplatintos tarp šios organizacijos narių. Apklausos buvo darytos dėl banko-agento, per kurį indėlininkams yra išmokamos draudimo išmokos, parinkimo tvarkos, dėl draudimo išmokų išmokėjimo principų, dėl investicijų bei dėl draudimo įmokų normos.

Per ataskaitinį laikotarpį įmonės vyresnioji specialistė Marija Bakaitė dalyvavo IADI organizuotame seminare Rumunijoje „Informatyvumas – pasitikėjimo didinimas“, o antrąjį ketvirtį direktoriaus pavaduotojas Darius Čerka dalyvavo EFDI organizuotoje konferencijoje „Indėlių ir investicijų fondai: kaupimas, valdymas, panaudojimas“ Serbijoje, kurioje skaitė pranešimą apie Lietuvos patirtį valdant fondus ir investavimo principus kitose ES šalyse (tam tikslui atlikome EFDI narių apklausą). Trečiąjį ketvirtį įmonės vyresnioji ekonomistė Audronė Jasinavičiūtė dalyvavo EFDI rengtame Investuotojų kompensavimo sistemos darbo grupės susirinkime Bulgarijoje.

Pagrindiniai veiksniai ir aplinkybės, sąlygojusios priemonių plano įgyvendinimo rezultata:

- 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 draudžiamąjį įvykių atveju.

Pajamų ir sąnaudų sąmatos vykdymo ataskaita

Įmonės 2011 metų 9 mėnesių pajamų, sąnaudų ir finansinės veiklos rezultatų plano vykdymas, tūkst. Lt

Str. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Metinis planas	9 mėnesių planas	9 mėnesių prognozuojamas sąmatos vykdymas	Padidėjimas (+) sumažėjimas (-), lyginant 9 mėnesių prognozuojamą sąmatos vykdymą su 9 mėnesių planu
1	Palūkanų pajamos iš įmonės nuosavo kapitalo investavimo	1560	1210	1069	-141
2	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	1062	769	688	-81
2.1.	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	1058	766	685	-81
2.2.	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	4	3	3	0
	IŠ VISO PAJAMŲ:	2622	1979	1757	-222
1	Įmonės nuosavo kapitalo investavimo sąnaudos	6	4	3	-1
2	Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudos	1062	769	688	-81
2.1.	Investavimo sąnaudos	184	135	130	-5
2.2.	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos	716	537	463	-74
	<i>tame tarpe:</i>				
	<i>Darbo užmokestis</i>	546	410	355	-55
2.3.	Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos	146	84	82	-2
2.4.	Turto nusidėvėjimas ir amortizacija	16	13	13	0
3	Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise	16	16	16	0
	IŠ VISO SĄNAUDŲ	1084	789	707	-82
	Pelnas (+), nuostoliai (-) dėl valiutos kurso pasikeitimo	0	0	-57	-57
	FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATAS PELNAS (+), NUOSTOLIAI (-)	+1538	+1190	+993	-197

Per ataskaitinį laikotarpį įmonė, investuodama jai pavestas administruoti įmonės nuosavo kapitalo ir fondų lėšas - gavo 41,4 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 dydžiui. Įmonės nuosavas kapitalas per šį laikotarpį sudarė 2,59 proc. visų administruojamų lėšų, atitinkamai įmonės pajamos – 1069,0 tūkst. Lt.

Įmonės finansinės veiklos rezultatas yra pelnas (nuostoliai). 2011 m. 9 mėnesių pelnas 993,0 tūkst. Lt. Šis rodiklis 197,0 tūkst. Lt mažesnis negu planavome dėl JAV dolerio kurso pasikeitimo įtakos investicijoms (57,0 tūkst. Lt) ir dėl VVP palūkanų normos mažėjimo tendencijos

pastaraisiais metais. Užsienio valiutos kurso pasikeitimas įtakoja įmonės finansinės veiklos rezultatą, kadangi įmonės lėšos, vadovaujantis tarybos nustatyta tvarka, investuojamos ir į užsienio šalių vertybinius popierius JAV doleriais. Nuo įmonės veiklos priklausantis rezultatas - pajamos iš investicijų.

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. 2011 m. 9 mėnesių fondų administravimo sąnaudos yra mažesnės negu buvo planuota 81,0 tūkst. Lt, taigi ir fondų administravimo pajamos sumažėjo ta pačia suma. Šių sąnaudų ekonomiją lėmė mažesnės fondų lėšų investavimo sąnaudos 5,0 tūkst. Lt, įmonės personalo išlaikymo sąnaudos mažesnės 74,0 tūkst. Lt. dėl vadovaujantiems darbuotojams nustatytos mažesnės mėnesinės algos kintamosios dalies negu planuota bei darbuotojų ligų taip pat 2,0 tūkst. Lt. mažesnių administracinių ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudų.

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. 2011 m. rugsėjo 30 d. įmonės etatų sąrašė buvo 10 etatų, faktinis darbuotojų skaičius – 10.

Įmonės direktoriaus, jo pavaduotojo ir vyriausiojo buhalterio mėnesinė alga nustatoma vadovaujantis 2009 m. spalio 14 d. LR Vyriausybės nutarimu Nr.1341, kitų darbuotojų tarnybiniai atlyginimai nustatomi minimalios mėnesinės algos dydžio koeficientais. Duomenys apie įmonės administracijos ir kitų darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio kitimą 2010-2011 metais pateikti lentelėje žemiau. Įmonės administracijos darbo užmokesčio kitimą 2010-2011 metais lėmė pasikeitusi vadovujančių darbuotojų algos nustatymo tvarka. Pagal LR Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimo Nr. 1341 naują redakciją nuo 2010 m. balandžio 1 d. vadovujančių darbuotojų mėnesinė alga susideda iš pastoviosios dalies ir kintamosios dalies, kuri kinta kas ketvirtį priklausomai nuo įmonės veiklos rezultatų (mėnesinės algos pastovioji dalis nustatoma minimaliosios mėnesinės algos dydžio koeficientais, kintamoji dalis procentais nuo pastoviosios dalies).

Informacija apie įmonės darbuotojų vidutinį darbo užmokestį

(litas)

Pareigybių pavadinimas	METAI		Vidutinio darbo užmokesčio palyginimas (2011 m. 9 mėn. palyginti su 2010 metais (+ padidėjimas, - sumažėjimas))
	2010	2011 m. 9 mėnesiai	
Įmonės administracijos ir kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis	4425	4092	-333
pagal įmonės struktūrą:			
Įmonės administracijos (direktoriaus, direktoriaus pav., vyr. buhalterio) vidutinis darbo užmokestis	6667	5956	-711
Kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis	3432	3263	-169

Informacija apie įmonės direktoriaus ir direktoriaus pavaduotojo vidutinį mėnesinį bruto darbo užmokestį 2009 m., 2010 m. ir 2011 m.

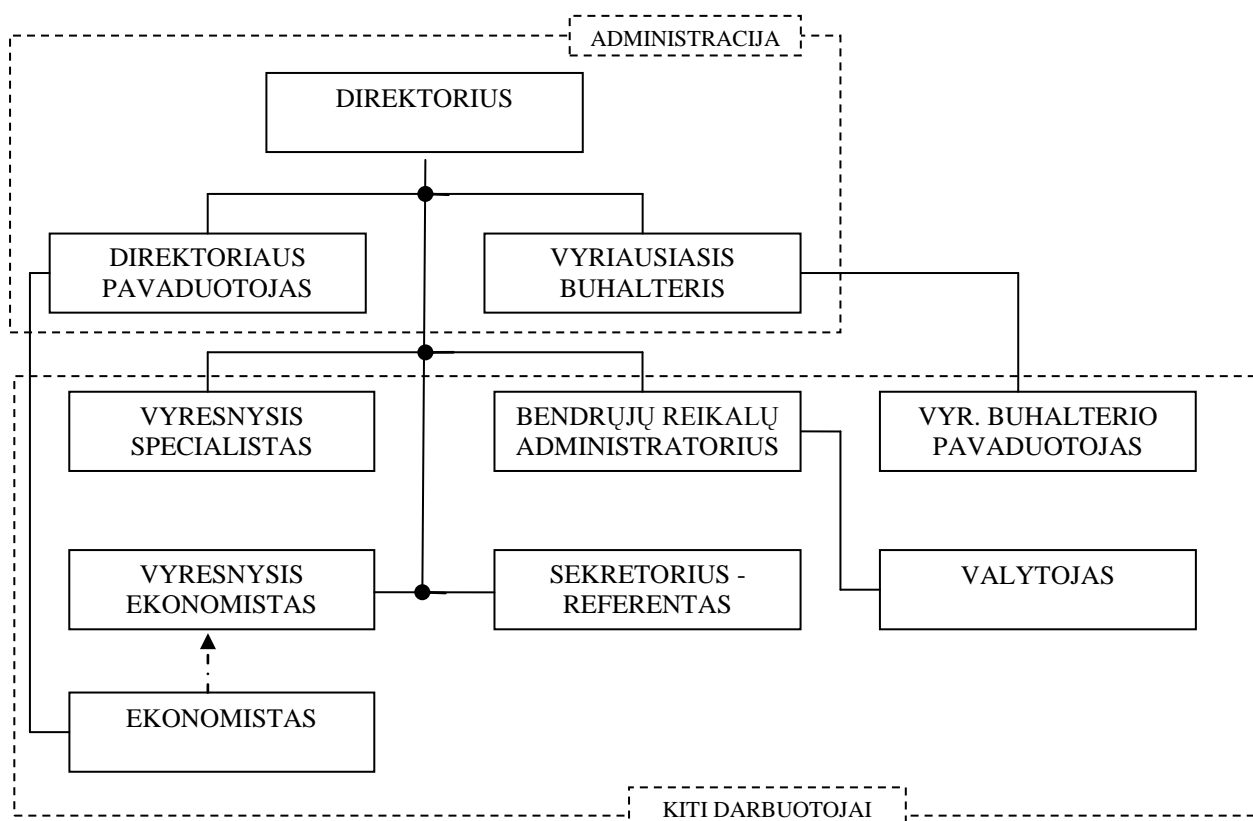
Pareigybės pavadinimas	2009 m.	2010 m.	2011 m. 9 mėnesių
Direktoriaus vidutinis darbo užmokestis (litas)	9841	7181	6464
Direktoriaus pavaduotojo vidutinis darbo užmokestis (litas)	8733	6543	5896

Informacija apie darbo užmokestį rodo įmonės darbuotojų darbo užmokesčio mažėjimą.

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 34 indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstaigomis iš 33 pasaulio šalių, jų tarpe iš Europos – su 26 įstaigomis, Azijos – su 3, Pietų Amerikos – su 3, Šiaurės Amerikos – su 2.

Kova su korupcija

Įmonė vykdo korupcijos prevencijos programos įgyvendinimo priemonių planą.

Viešieji ryšiai

Įmonė skelbia metines finansines ataskaitas spaudoje, internetinėje svetainėje skelbia ketvirtines ir metines finansines bei veiklos ataskaitas, platina lankstinukus, kuriuose informuojama apie indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sąlygas, įmonės internetinėje svetainėje ir per informacijos sklaidos priemones pateikia informaciją apie įmonės veiklą ar jos aspektus.

Direktorius

Raimundas Žilinskas