

**VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS”**  
**FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**  
**2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

2007 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

Ataskaitinis laikotarpis - 2007 metai

(litas)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>750.376.498</b>	<b>634.812.183</b>
<b>I.</b>	<b>NEMATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>1</b>	<b>7.829</b>	<b>18.231</b>
I.1.	Programinė įranga		7.829	18.231
I.2.	Kitas nematerialusis turtas		0	0
<b>II.</b>	<b>MATERIALUSIS TURTAS</b>	<b>1</b>	<b>77.015</b>	<b>97.149</b>
II.1.	Pastatai ir statiniai		5.248	24.410
II.2.	Transporto priemonės		34.972	44.967
II.3.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai		36.795	27.772
II.4.	Kitas materialusis turtas		0	0
<b>III.</b>	<b>FINANSINIS TURTAS</b>		<b>750.291.654</b>	<b>634.696.803</b>
III.1.	Po vienerių metų gautinos sumos		0	0
III.2.	Kitas finansinis turtas	<b>2</b>	750.291.654	634.696.803
<b>IV.</b>	<b>KITAS ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>159.226.894</b>	<b>101.160.499</b>
<b>I.</b>	<b>ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS</b>		<b>8.840</b>	<b>4.632</b>
I.1.	Atsargos		3.145	172
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai		3.145	172
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	<b>3</b>	5.695	4.460
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys		0	0
<b>II.</b>	<b>PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS</b>	<b>4</b>	<b>13.772.119</b>	<b>11.232.487</b>
II.1.	Draudėjų išsiskolinimas		13.772.119	11.232.487
II.2.	Kitos gautinos sumos		0	0
<b>III.</b>	<b>KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>145.367.550</b>	<b>89.805.446</b>
III.1.	Trumpalaikės investicijos	<b>5</b>	145.367.550	89.805.446
III.2.	Terminuoti indėliai		0	0
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas		0	0
<b>IV.</b>	<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI</b>		<b>78.385</b>	<b>117.934</b>
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>909.603.392</b>	<b>735.972.682</b>

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>36.509.670</b>	<b>35.423.713</b>
<b>I.</b>	<b>ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS</b>		<b>30.974.825</b>	<b>30.974.825</b>
<b>II.</b>	<b>TURTA, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III.</b>	<b>PERKAINOJIMO REZERVAS (REZULTATAI)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>REZERVAI</b>		<b>4.448.888</b>	<b>3.488.272</b>
IV.1.	Privalomasis		4.448.888	3.488.272
IV.2.	Kiti rezervai		0	0
<b>V.</b>	<b>NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>6</b>	<b>1.085.957</b>	<b>960.616</b>
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1.085.957	960.616
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
<b>F.</b>	<b>ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI</b>		<b>873.019.488</b>	<b>700.472.240</b>
<b>I.</b>	<b>INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS</b>	<b>7</b>	<b>868.266.659</b>	<b>696.107.967</b>
<b>II.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS</b>	<b>8</b>	<b>4.752.829</b>	<b>4.364.273</b>
<b>D.</b>	<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>74.234</b>	<b>76.729</b>
<b>I.</b>	<b>PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II.</b>	<b>PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>9</b>	<b>74.234</b>	<b>76.729</b>
II.1.	Skolos tiekėjams		0	0
II.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		5.489	882
II.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		28.720	28.400
II.4.	Atidėjiniai		0	0
II.5.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		40.025	47.447
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>909.603.392</b>	<b>735.972.682</b>

2007 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2007 metai

(littais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>PARDAVIMO PAJAMOS</b>		<b>1.042.511</b>	<b>1.003.805</b>
<b>I.1.</b>	<b>Atlyginimas už fondų administravimą</b>	<b>10</b>	<b>1.042.511</b>	<b>1.003.805</b>
<i>I.1.1.</i>	<i>Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą</i>		<i>1.036.261</i>	<i>996.976</i>
<i>I.1.2.</i>	<i>Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą</i>		<i>6.250</i>	<i>6.829</i>
<b>II.</b>	<b>PARDAVIMO SAVIKAINA</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III.</b>	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1.042.511</b>	<b>1.003.805</b>
<b>IV.</b>	<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>		<b>1.057.998</b>	<b>1.019.292</b>
<b>IV.1.</b>	<b>Fondų administravimo sąnaudos</b>	<b>10</b>	<b>1.042.511</b>	<b>1.003.805</b>
<i>IV.1.1.</i>	<i>Indėlių draudimo fondo</i>		<i>1.036.261</i>	<i>996.976</i>
<i>IV.1.2.</i>	<i>Įsipareigojimų investuotojams fondo</i>		<i>6.250</i>	<i>6.829</i>
<b>IV.2.</b>	<b>Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise</b>		<b>15.487</b>	<b>15.487</b>
<b>V.</b>	<b>TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-15.487</b>	<b>-15.487</b>
<b>VI.</b>	<b>KITA VEIKLA</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
VI.1.	Pajamos		0	0
VI.2.	Sąnaudos		0	0
<b>VII.</b>	<b>FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA</b>	<b>11</b>	<b>1.101.444</b>	<b>976.103</b>
VII.1.	Pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo		1.425.690	1.375.790
VII.2.	Sąnaudos		324.246	399.687
<b>VIII.</b>	<b>ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1.085.957</b>	<b>960.616</b>
<b>IX.</b>	<b>PAGAUTĖ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X.</b>	<b>NETEKIMAI</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XI.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>1.085.957</b>	<b>960.616</b>
<b>XII.</b>	<b>PELNO MOKESTIS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XIII.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>1.085.957</b>	<b>960.616</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2007 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2007 metai

(litas)

	Įmonės savininko kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Privalomas is rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Ilgalaikio materialiojo turto	Ilgalaikio finansinio turto				
<b>1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>			<b>1.564.254</b>		<b>1.924.018</b>	<b>34.463.097</b>
2. Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas							
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas							
<b>4. Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>			<b>1.564.254</b>		<b>1.924.018</b>	<b>34.463.097</b>
5. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						960.616	<b>960.616</b>
6. Sudaryti rezervai				1.924.018		-1.924.018	<b>0</b>
7. Panaudoti rezervai							
8. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							
<b>9. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>			<b>3.488.272</b>		<b>960.616</b>	<b>35.423.713</b>
10. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas/nuostoliai							
11. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						1.085.957	<b>1.085.957</b>
12. Sudaryti rezervai				960.616		-960.616	<b>0</b>
13. Panaudoti rezervai							
14. Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							
<b>15. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>30.974.825</b>			<b>4.448.888</b>		<b>1.085.957</b>	<b>36.509.670</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2007 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Ataskaitinis laikotarpis - 2007 metai

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>I.1.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos</b>		<b>147.179.127</b>	<b>115.804.172</b>
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų-draudimo įmokos		147.174.730	115.804.172
I.1.2.	Kitos įplaukos		4.397	0
<b>I.2.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos</b>		<b>1.026.152</b>	<b>945.658</b>
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		375.143	353.883
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		635.522	576.288
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		15.487	15.487
I.2.4.	Kitos išmokos		0	0
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>146.152.975</b>	<b>114.858.514</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.2.	Ilgalaikio turto pardavimas (išsigijimas)		-24.112	-22.898
II.3.	Investicijos į vertybinius popierius		-259.662.772	-228.424.279
II.4.	Vertybinių popierių išpirkimas, pardavimas		113.517.177	113.672.256
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-146.169.707</b>	<b>-114.774.921</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
IV.1.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų padidėjimas		0	0
IV.2.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautų sumažėjimas		0	0
<b>V.</b>	<b>Užsienio valiutų kursų pasikeitimo įtaka pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>		<b>-22.817</b>	<b>-699</b>
<b>VI.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>-39.549</b>	<b>82.894</b>
<b>VII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>117.934</b>	<b>35.040</b>
<b>VIII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>78.385</b>	<b>117.934</b>

Įmonės direktorius

Raimundas Žilinskas

2007 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 įsteigta ir Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka įregistruota valstybės įmonė. Jos svininko 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, pagal kurį draudžiami fizinių ir juridinių asmenų indėliai bankuose ir kredito unijose, komercinių bankų, finansų maklerio įmonių ir investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymo įmonių įsipareigojimai investuotojams.

Draudimo įmonės veiklos tikslai - drausti indėlius ir įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.

Įgyvendindama veiklos tikslus, draudimo 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 Lietuvos ir užsienio šalių vyriausybių bei centrinių bankų vertybinius popierius;
- atlieka kitas funkcijas, susijusias su minėto įstatymo įgyvendinimu ir įmonės veiklos užtikrinimu.

2007 metais draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą mokėjo 9 bankai ir 68 kredito unijos, į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą - 22 finansų maklerio ir investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymo įmonės. Draudimo išmokų 2007 metais įmonė nemokėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2007 metais buvo 10. Darbuotojų skaičius per metus nepasikeitė.

### Ataskaitų parengimo pagrindas

VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ finansinę apskaitą tvarko ir metinę finansinę ataskaitą sudaro vadovaudamasi finansinę apskaitą Lietuvos Respublikoje reglamentuojančiais teisės aktais, LR Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymu, Įmonės nustatyta apskaitos politika, kuri atitinka Lietuvos Respublikos

apskaitos instituto Standartų tarybos patvirtintų Verslo apskaitos standartų reikalavimus. 2007 metais apskaitos politika įmonėje nebuvo keičiama.

Ši finansinė atskaitomybė parengta remiantis įsigijimo savikainos pagrindu.

Finansiniai Įmonės metai sutampa su kalendoriniais metais.

Siekiant, kad pateikta informacija būtų nuosekli, kartu pateikiama ir palyginamoji 2006 m. finansinė informacija.

Šioje finansinėje ataskaitoje duomenys pateikiami nacionaline valiuta - litais.

Toliau pateikiami svarbiausi apskaitos principai, kuriais Įmonė vadovavosi rengdama šią finansinę atskaitomybę.

### **Apskaitos principai**

Įmonė, tvarkydama apskaitą ir sudarydama 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 mokesčių) 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 turto likvidacinė vertė 1 litas. Nusidėvėjimas ir amortizacija skaičiuojami taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) skaičiavimo metodą.

Taikomi šie ilgalaikio turto nusidėvėjimo ir amortizacijos normatyvai:

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

Finansinėje atskaitomybėje 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. Suma, kuria sumažėja ilgalaikio materialiojo turto vertė, pripažįstama ataskaitinio laikotarpio nuostoliu dėl turto vertės sumažėjimo ir parodoma pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Išankstiniai apmokėjimai už ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą finansinėje atskaitomybėje 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) inventorius ir įvairios ūkinės medžiagos, benzinai. 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 išsiskolinimus įmonei, padengtinus ne vėliau kaip metais, einančiais iškart po ataskaitinių. Skolos vertinamos pagal nominalią vertę.

### ***Investicijos***

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 finansinėje atskaitomybėje 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.

### ***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). Balanso sudarymo dieną galiojo šie oficialūs lito ir kitų valiutų santykiai:

	<b>2007 12 31</b>	<b>2006 12 31</b>
USD	2.3572	2,6304
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 investicinių fondų bei investicinių kintamojo kapitalo bendrovių 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 finansinėje atskaitomybėje laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

#### ***Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai***

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

#### ***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.

**Pavadinimas**  
**Buveinė**

**Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451**  
**Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika**  
**Finansinės atskaitomybės sudarymo data -2008 m. vasario 26 d.**

---

Įmonės pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėje atskaitomybėje laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

#### ***Mokesčiai***

Įmonė nemoka pelno, socialinio, 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 finansinėje atskaitomybėje, jei jie yra susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinei atskaitomybei.

#### ***Praėjusių finansinių metų skaičiai***

Kur buvo reikalinga, praėjusių finansinių metų skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių metų finansinės atskaitomybės pateikimo pokyčius.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 PASTABA ILGALAIKIS TURTAS

*Ilgalaikio turto pokyčiai per 2007 metus*

Rodikliai	Nematerialusis turtas	Materialusis turtas			
		Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kt.	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė 2006-12-31</b>	<b>71.016</b>	<b>262.342</b>	<b>59.960</b>	<b>268.704</b>	<b>591.006</b>
Turto įsigijimas 2007 m.	1.062			23.050	23.050
Nurašytas turtas 2007 m.				48.223	48.223
<b>Įsigijimo vertė 2007-12-31</b>	<b>72.078</b>	<b>262.342</b>	<b>59.960</b>	<b>243.531</b>	<b>565.833</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija 2006-12-31</b>	<b>52.785</b>	<b>237.932</b>	<b>14.993</b>	<b>240.932</b>	<b>493.857</b>
Apskaičiuotas nusidėvėjimas ir amortizacija 2007 m.	11.464	19.162	9.995	14.013	<b>43.170</b>
Nurašytas nusidėvėjimas 2007m.				48.209	<b>48.209</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas 2007-12-31</b>	<b>64.249</b>	<b>257.094</b>	<b>24.988</b>	<b>206.736</b>	<b>488.818</b>
<b>Likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7.829</b>	<b>5.248</b>	<b>34.972</b>	<b>36.795</b>	<b>77.015</b>
<b>Likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>18.231</b>	<b>24.410</b>	<b>44.967</b>	<b>27.772</b>	<b>97.149</b>

2006 ir 2007 metais ilgalaikio materialiojo turto vertė dėl nuvertėjimo nebuvo mažinama.

2006 m. ir 2007 m. nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos įtrauktos į veiklos sąnaudas Įmonės pelno (nuostolių) ataskaitoje. 2007 metais buvo patikslintas įmonės patalpų nusidėvėjimo normatyvas pailginant naudingo tarnavimo laiką.

Įmonė naudoja nusidėvėjusį ilgalaikį turtą, tačiau jo būklė dar patenkinama ir jis tebenaudojamas Įmonės veikloje.

*Naudojamas nusidėvėjęs ilgalaikis turtas 2007 12 31*

Ilgalaikio turto grupės pavadinimas	Įsigijimo savikaina (Lt)
Programinė įranga	39.071
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	87.028
Biuro baldai	34.525
Kitas turtas	57.822
<b>Iš viso</b>	<b>218.446</b>

## 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 šalis

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2007 12 31	2006 12 31
1	Lietuvos Vyriausybės obligacijos	587.516.029	495.960.636
2	Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	66.714.625	57.571.742
3	Eurais išleisti Italijos Respublikos VP	35.419.762	24.244.176
4	Eurais išleisti Belgijos VP	7.072.538	6.801.884
5	JAV doleriais išleisti Italijos Respublikos VP	10.044.653	6.118.626
6	JAV doleriais išleisti Ispanijos Karalystės VP	0	19.530.253
7	JAV doleriais išleisti JAV Vyriausybės VP	12.938.621	0
8	JAV doleriais išleisti Austrijos Respublikos VP	30.585.426	24.469.486
	<b>Iš viso</b>	<b>750.291.654</b>	<b>634.696.803</b>

### Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal terminus ir valiutas 2007 12 31

	Išpirkimo terminas		
	2009-2013 m.	Po 2013 m.	Iš viso
Vertybiniai popieriai Litais	392.986.574	194.529.456	587.516.030
Vertybiniai popieriai USD	20.909.430	32.659.270	53.568.700
Vertybiniai popieriai EUR	53.174.518	56.032.406	109.206.924
<b>Iš viso</b>	<b>467.070.522</b>	<b>283.221.132</b>	<b>750.291.654</b>

## 3 PASTABA IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

Eil.Nr.	Pavadinimas	2007 12 31	2006 12 31
1	Iš anksto apmokėta prenumerata	2.918	3.129
2	Iš anksto apmokėtas turto draudimas	1.015	1.259
3	Kiti apmokėjimai	1.762	72
	<b>Iš viso</b>	<b>5.695</b>	<b>4.460</b>

## 4 PASTABA PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

Eil.Nr.	Pavadinimas	2007 12 31	2006 12 31
1	Gautinos draudėjų (bankų ir kredito unijų) draudimo įmokos	13.772.119	11.232.487
	<b>Iš viso</b>	<b>13.772.119</b>	<b>11.232.487</b>

## 5 PASTABA TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

Balanso straipsnyje "Trumpalaikės investicijos" apskaityti Įmonės įsigyti skolos vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami sekančiais po finansinės atskaitomybės sudarymo metais.

### Vertybinių popierių pasiskirstymas pagal sandorio šalis

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2007 12 31	2006 12 31
1	Lietuvos Vyriausybės obligacijos	117.970.111	62.651.397
2	Eurais išleistos Lietuvos Euroobligacijos	9.281.705	8.967.905
3	JAV doleriais išleisti Ispanijos Karalystės VP	18.115.734	0
4	JAV doleriais išleisti Austrijos Respublikos VP		8.115.455
5	JAV doleriais išleisti Suomijos Respublikos VP	0	10.070.689
	<b>Iš viso</b>	<b>145.367.550</b>	<b>89.805.446</b>

## 6 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>960.616</b>	<b>1.924.018</b>
Grynasis ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostoliai)	1.085.957	960.616
Pervedimai iš rezervų	0	0
Pelno paskirstymas*	960.616	1.924.018
į privalomąjį pelno rezervą	960.616	1.924.018
į kitus rezervus	0	0
darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams	0	0
<b>Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1.085.957</b>	<b>960.616</b>

\*Vadovaujantis LR Indėlių ir išpareigojimų investuotojams įstatymo nuostatomis visas Įmonės 2006 metų pelnas – 960 616 Lt įskaitytas į privalomąjį pelno rezervą.

## 7 PASTABA INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

### Indėlių draudimo fondo pokyčiai per 2007 ir 2006 metus

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>696.107.967</b>	<b>561.644.253</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>180.134.281</b>	<b>142.321.106</b>
1	Draudimo įmokos	149.457.056	117.853.972

1.1.	<i>bankų</i>	148.617.983	117.289.028
1.2.	<i>kredito unijų</i>	839.073	564.944
2	Investicijų pardavimo pelnas	0	1.145
3	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	30.676.162	24.465.959
4	Kitos pajamos	1.063	30
4.1.	<i>Delspinigiai</i>	1.063	30
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>7.975.589</b>	<b>7.857.392</b>
1	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	6.939.328	6.860.416
2	Fondo administravimo sąnaudos	1.036.261	996.976
2.1.	<i>Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo ir kitos sąnaudos</i>	882.788	837.238
2.2.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	153.473	159.738
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>868.266.659</b>	<b>696.107.967</b>

#### 8 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

*Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo pokyčiai per 2007 ir 2006 metus*

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	<b>4.364.273</b>	<b>3.998.421</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>436.381</b>	<b>420.233</b>
1	Draudimo įmokos	251.629	251.510
2	Investicijų pardavimo pelnas	0	8
3	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius	184.744	168.713
4	Kitos pajamos	8	2
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO</b>	<b>47.825</b>	<b>54.381</b>
1	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	41.575	47.552
2	Fondo administravimo sąnaudos	6.250	6.829
2.1.	<i>Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo ir kitos sąnaudos</i>	5.327	5.739
2.2.	<i>Fondo investavimo sąnaudos</i>	923	1.090
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>4.752.829</b>	<b>4.364.273</b>

Fondų lėšų investavimo pajamos ir administravimo sąnaudos paskirstomos kiekvieną mėnesį pagal fondų dydžius mėnesio pradžioje. 2007 metais Indėlių draudimo fondui priskirta 99,4 %, o Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondui – 0,6 % fondų lėšų investavimo pajamų ir administravimo sąnaudų.

**9 PASTABA PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS**

Eil. Nr.	Pavadinimas	2007 12 31	2006 12 31
1	Neišmokėtos draudimo išmokos bankrutavusios FMĮ „International Market Investments“ investuotojams	313	313
2	Skola FMĮ Finasta už VVP sąskaitų tvarkymą	35.589	42.631
3	Gautos avansinės draudimo įmokos	5.489	882
4	Atostoginių kaupimai	28.720	28.400
5	Kitos mokėtinos sumos	4.123	4.503
	<b>Iš viso</b>	<b>74.234</b>	<b>76.729</b>

**10 PASTABA ĮMONĖS PAJAMOS IR SĄNAUDOS**

Metinę 2007 m. Įmonės pajamų ir sąnaudų sąmatą tvirtino Finansų ministerija.

*Ataskaita apie 2007 m. pajamų ir sąnaudų sąmatos įvykdymą ir 2006 m. palyginamuosius skaičius*

	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	2007m. sąmata
	<b>PAJAMOS:</b>	<b>2.468.201</b>	<b>2.379.595</b>	<b>2.547.100</b>
<b>1</b>	<b>Pajamos iš įmonės kapitalo lėšų investavimo</b>	<b>1.425.690</b>	<b>1.375.790</b>	<b>1.350.000</b>
<b>2</b>	<b>Atlyginimas už administruojamų fondų administravimą:</b>	<b>1.042.511</b>	<b>1.003.805</b>	<b>1.197.100</b>
2.1	Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	1.036.261	996.976	1.189.800
2.2	Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	6.250	6.829	7.300
	<b>SĄNAUDOS:</b>	<b>1.065.094</b>	<b>1.028.146</b>	<b>1.225.100</b>
<b>1</b>	<b>Įmonės kapitalo investavimo sąnaudos</b>	<b>7.096</b>	<b>8.854</b>	<b>12.500</b>
<b>2</b>	<b>Draudimo Įmonės administravimo sąnaudos</b>	<b>1.042.511</b>	<b>1.003.805</b>	<b>1.197.100</b>
2.1	Administruojamų fondų investavimo sąnaudos	154.396	160.828	237.500
2.2	Įmonės administracijos ir darbuotojų išlaikymo sąnaudos	634.263	576.287	659.360
2.3	Kitos sąnaudos	253.852	266.690	300.240
<b>3.</b>	<b>Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise</b>	<b>15.487</b>	<b>15.487</b>	<b>15.500</b>

**11 PASTABA FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAI**

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>a)Finansinės ir investicinės veiklos pajamos – iš viso</b>	<b>1.425.690</b>	<b>1.375.790</b>
Reikšmingų sumų detalizavimas:		
– Palūkanos už VVP	1.425.690	1.375.720
– VVP pardavimo pelnas	0	70
- Nerealizuotas pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo	0	0
<b>b)Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos – iš viso</b>	<b>324.246</b>	<b>399.687</b>

Pavadinimas  
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451  
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika  
Finansinės atskaitomybės sudarymo data -2008 m. vasario 26 d.

– Komisinis mokestis FMĮ ir VVP saugojimo mokesčiai	7.096	8.854
– Nerealizuotas nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo	317.150	390.833
<b>c) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (a – b)</b>	<b>1.101.444</b>	<b>976.103</b>

**12 PASTABA FINANSINIAI RYŠIAI SU ĮMONĖS VADOVAIS IR KITAI SUSIJUSIAIS ASMENIMIS**

Rodikliai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A. Vadovams per metus apskaičiuotos sumos susijusios su darbo santykiais	243.442	225.935
Vadovų vidutinis skaičius per metus	3	3
Sandoriai su susijusiais asmenimis	Nėra	Nėra

**13 PASTABA ĮMONĖS TEISĖS IR ĮSIPAREIGOJIMAI, NEATSPINDĖTI BALANSE**

Rodikliai	Ataskaitiniai finansiniai metai
UAB FMĮ „INTERNATIONAL MARKET INVESTMENTS“ pateiktas ir Vilniaus apygardos nutartimi patvirtintas Įmonės kreditorinis reikalavimas dėl išmokėtų draudimo išmokų šios bankrutuojančios bendrovės investuotojams atlyginimo	194.360

Direktorius

R. Žilinskas