

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“  
2014 METŲ 3 MĖNESIŲ  
TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS  
(NEAUDITUOTAS)**

Pavadinimas  
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451  
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika  
2014 m. gegužės 28 d.

2014 m. kovo 31 d. BALANSAS

Trijų mėnesių

(ataskaitinis laikotarpis)

Litais

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>41,280,730</b>	<b>42,335,354</b>
I.	NEMATERIALUSIS TURTAS		19,009	20,263
I.1.	Programinė įranga		19,009	20,263
I.2.	Kitas nematerialusis turtas		0	0
II.	MATERIALUSIS TURTAS		86,341	90,033
II.1.	Pastatai ir statiniai		3,149	3,233
II.2.	Transporto priemonės		47,499	50,000
II.3.	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai		35,693	36,800
II.4.	Kitas materialusis turtas		0	0
III.	FINANSINIS TURTAS		41,175,380	42,225,058
III.1.	Po vienerių metų gautinos sumos		0	0
III.2.	Kitas finansinis turtas	1	41,175,380	42,225,058
IV.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS		0	0
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>158,233,375</b>	<b>84,093,096</b>
I.	ATSARGOS, IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI IR NEBAIGTOS VYKDYTI SUTARTYS		69,155,186	50,412,951
I.1.	Atsargos		173	455
I.1.1.	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai		173	455
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai	2	69,155,013	50,412,496
I.3.	Nebaigtos vykdyti sutartys		0	0
II.	PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS	3	15,636,764	15,360,626
II.1.	Draudėjų įsiskolinimas		15,622,455	15,360,033
II.2.	Kitos gautinos sumos		14,309	593
III.	KITAS TRUMPALAIKIS TURTAS		9,200,000	9,200,000
III.1.	Trumpalaikės investicijos		0	0
III.2.	Terminuoti indėliai		9,200,000	9,200,000
III.3.	Kitas trumpalaikis turtas		0	0
IV.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		64,241,425	9,119,519
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>199,514,105</b>	<b>126,428,450</b>

Direktorė

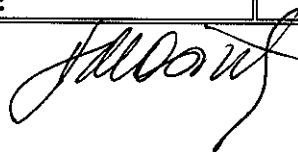
Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Dalia Bogušienė

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>45,616,803</b>	<b>45,337,355</b>
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		13,113,222	13,113,222
IV.1.	Privalomasis		13,113,222	13,113,222
IV.2.	Kiti rezervai		0	0
V.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1,528,756	1,249,308
V.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		279,448	1,249,308
V.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		1,249,308	
<b>F.</b>	<b>ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI</b>	<b>4</b>	<b>-2,353,357,520</b>	<b>-2,679,012,336</b>
I.	INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS	4	-2,360,480,507	-2,685,980,450
II.	ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS	4	7,122,987	6,968,114
<b>D.</b>	<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>2,507,254,822</b>	<b>2,760,103,431</b>
I.	PO VIENERIŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		2,437,874,460	2,709,579,041
I.1.	Finansinės skolos	5	2,437,874,460	2,709,579,041
I.1.1.	LR Vyriausybei		2,437,874,460	2,709,579,041
II.	PER VIENERIUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		69,380,362	50,524,390
II.1.	Mokėtinos draudimo išmokos indėlininkams	6	69,142,469	50,402,243
II.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		5,037	0
II.3.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		30,185	41,637
II.4.	Atidėjiniai		0	0
II.5.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		202,671	80,510
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>199,514,105</b>	<b>126,428,450</b>

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Dalia Bogušienė

2014 m. kovo 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Trijų mėnesių

Litais

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2014m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
<b>I.</b>	<b>PARDAVIMO PAJAMOS</b>		524,862	622,063
<b>I.1.</b>	<b>Atlyginimas už fondų administravimą</b>		524,862	622,063
<i>I.1.1.</i>	<i>Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą</i>		522,763	619,553
<i>I.1.2.</i>	<i>Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą</i>		2,099	2,510
<b>II.</b>	<b>PARDAVIMO SAVIKAINA</b>		0	0
<b>III.</b>	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		524,862	622,063
<b>IV.</b>	<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>		524,862	622,063
<b>IV.1.</b>	<b>Fondų administravimo sąnaudos</b>		524,862	622,063
<i>IV.1.1.</i>	<i>Indėlių draudimo fondo</i>		522,763	619,553
<i>IV.1.2.</i>	<i>Įsipareigojimų investuotojams fondo</i>		2,099	2,510
<b>IV.2.</b>	<b>Mokestis už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise</b>			15,487
<b>V.</b>	<b>TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>			0
<b>VI.</b>	<b>KITA VEIKLA</b>			0
<i>VI.1.</i>	<i>Pajamos</i>			0
<i>VI.2.</i>	<i>Sąnaudos</i>			0
<b>VII.</b>	<b>FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA</b>		279,448	190,089
<i>VII.1.</i>	<i>Pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo</i>		281,741	190,235
<i>VII.2.</i>	<i>Įmonės nuosavo kapitalo investavimo sąnaudos</i>		2,293	146
<i>VII.3.</i>	<i>Pelnas (+) nuostoliai(-) dėl valiutos kurso pasikeitimo</i>			0
<b>IX.</b>	<b>PAGAUTĖ</b>			0
<b>X.</b>	<b>NETEKIMAI</b>			0
<b>XI.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		279,448	190,089
<b>XII.</b>	<b>PELNO MOKESTIS</b>		0	0
<b>XIII.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		279,448	190,089

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Dalia Bogušienė

Pavadinimas  
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451  
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika  
2014 m. gegužės 28 d.

2014 m. kovo 31 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Trijų mėnesių  
(ataskaitinis laikotarpis)

Litais  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Įmonės savininko kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto				
2012 m. gruodžio 31 d. likutis	30,974,825			11,868,578		1,244,644	44,088,047
Esminių klaidų taisymo rezultatas							
2012 m. gruodžio 31 d. perskaičiuotas likutis	30,974,825			11,868,578		1,244,644	44,088,047
Praėjusio ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)(2013 03 31)						190,089	190,089
Sudaryti rezervai							0
Panaudoti rezervai							0
2013 m. kovo 31 d. likutis	30,974,825			11,868,578		1,434,733	44,278,136
Praėjusio ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas/nuostoliai (2013 03 31-2013 12 31)						1,059,219	1,059,219
Sudaryti rezervai							0
Panaudoti rezervai				1,244,644		-1,244,644	0
Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)							
2013 m. gruodžio 31 d. likutis	30,974,825			13,113,222		1,249,308	45,337,355
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas/nuostoliai (2014 01 01-2014 03 31)						279,448	279,448
Sudaryti rezervai							0
Panaudoti rezervai							0
Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)	30,974,825			13,113,222		1,528,756	45,616,803

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Dalia Bogušienė

2014 m. kovo 31 d. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Trijų mėnesių

Litais

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31d.
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
<b>I.1.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos</b>	<b>552,574,868</b>	<b>42,257,537</b>
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų draudimo įmokos	44,916,298	42,243,605
I.1.2.	Kitos įplaukos	466,843	13,932
I.1.3.	Susigražintos draudimo išmokos	691,727	
I.1.4.	Gauta iš bankrotų procesų	506,500,000	
<b>I.2.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos</b>	<b>221,722,837</b>	<b>131,216,677</b>
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)	120,337	277,356
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais	288,308	308,531
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai	0	0
I.2.4.	Sumokėti avansai draudimo išmokoms SNORO indėlininkams mokėti	15,364	130,630,790
I.2.5.	Sumokėti avansai draudimo išmokoms KU indėlininkams mokėti	221,298,828	0
	<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>330,852,031</b>	<b>-88,959,140</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
II.1.	Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) įsigijimas	-4,415	-1,936
II.2.	Ilgalaikio turto (išskyrus investicijas) perdavimas	0	0
II.3.	Investicijos į vertybinius popierius	0	0
II.4.	Vertybinių popierių išpirkimas, pardavimas	1,574,955	70,558,214
II.5.	Investicijos į terminuotus indėlius	0	0
II.6.	Terminuotų indėlių sugražinimas	0	0
	<b>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>1,570,540</b>	<b>70,556,278</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-277,300,665</b>	<b>-4,178,825</b>
III.1.	Gauta paskola iš LR Finansų ministerijos		24,000,000
III.2.	Grąžinta paskola LR Finansų ministerijai	271,704,582	26,500,000
III.3.	Sumokėtos palūkanos už paskolą	5,596,083	1,678,825
<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>0</b>	<b>0</b>
<b>VI.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>55,121,906</b>	<b>-22,581,687</b>
<b>VII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>9,119,519</b>	<b>29,342,071</b>
<b>VIII.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>64,241,425</b>	<b>6,760,384</b>

Direktorė

Vyr. buhalterė

Aurelija Mažintienė

Dalia Bogušienė

2014 m. kovo 31 d. Tarpinių finansinių ataskaitų

## 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.

Per 2014 metų 3 mėnesius draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą mokėjo 7 bankai ir 76 kredito unijos, į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą – 17 finansų maklerio ir valdymo įmonių.

2014 m. I ketvirtį įmonė tęsia dalyvavimą penkiuose kredito įstaigų bankroto procesuose: BAB Snoras, BAB Ūkio bankas, Nacionalinė kredito unija, KU Švyturio taupomoji kasa, KU Laikinosios sostinės kreditas.

Per 2014 m. I-me ketvirtį buvo nutrauktas draudimas kredito unijai Vilniaus taupomoji kasa, bendra apskaičiuotų draudimo išmokų suma kredito unijoje siekia 221.3 mln. litų. Nuo 2014 metų vasario 13 dienos draudimo išmokas išmokamos 5 754 indėlininkams.

Įmonės darbuotojų skaičius: 2014 metų kovo 31 d. įmonėje dirbo 19 darbuotojų, 2013 m. kovo 31 d. - 16 darbuotojų.

### Apskaitos politika

Įmonė 2014 m. sausio 1 d. – 2014 m. kovo 31 d. taikė tokią pačią apskaitos politiką, kaip ir praėjusiais ataskaitiniais metais. Išsamus apskaitos politikos aprašymas pateiktas 2012 metų metinių finansinių ataskaitų rinkinio aiškinamajame rašte.

Šiose finansinėse ataskaitose duomenys pateikiami nacionaline valiuta – litais. Balanso sudarymo dieną galiojo šie oficialūs lito ir kitų valiutų santykiai:

	2014-03-31	2013-12-31	2013-03-31
USD	2,5139	2,5098	2.6984
EUR	3,4528	3,4528	3,4528

### AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

#### 1 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

Balanso A skyriaus III. 2 eil. „Kitas finansinis turtas“ pateikti duomenys apie įmonės įsigytus ilgalaikius skolos vertybinius popierius, kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau

*Vertybinių popierių pasiskirstymas paga lrušis ir sandorio šalis:*

Eil.Nr.	VVP pavadinimas	2014 03 31	2013 03 31
1	Lietuvos Vyriausybės obligacijos Litais	41,175,380	40,617,592
	<b>Iš viso ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>41,175,380</b>	<b>40,617,592</b>

#### 2 PASTABA. IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

Balanso B skyriaus I.2. eil. „Išankstiniai apmokėjimai“ pateikti duomenys apie bankams-mokėjimo agentams pervestas, bet dar neišmokėtas sumas draudimo išmokoms bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams ir kitus išankstinius apmokėjimus:

Eil.Nr.	Pavadinimas	2014 03 31	2013 03 31
1	Avansas draudimo išmokos BAB banko Snoras indėlininkams	46,601,297	58,965,191
2	Avansas draudimo išmokos Nacionalinės KU indėlininkams	478,844	21,076,564
3	Avansas draudimo išmokos Švyturio KU indėlininkams	101,175	2,649,578
4	Avansas draudimo išmokos KU Laikinosios sostinės kreditas indėlininkams	500,457	
5	Avansas draudimo išmokos KU Vilniaus Taupomoji Kasa indėlininkams	21,460,697	
5	Iš anksto apmokėta prenumerata	3,489	1,731
6	Iš anksto apmokėtas turto draudimas	1,544	2,216
7	Kitos avansiniai mokėjimai už prekes ir paslaugas	7,512	4,823
	<b>Iš viso</b>	<b>69,155,013</b>	<b>82,700,103</b>



### 3 PASTABA. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

Balanso B skyriaus II. eil. "Per vienerius metus gautinos sumos" pateikti duomenys apie draudėjų - bankų ir kredito unijų-nesumokėtas draudimo įmokas ir kitas gautinas sumas:

Eil.Nr.	Pavadinimas	2014 03 31	2013 03 31
1.	Gautinos draudėjų (bankų ir kredito unijų) draudimo įmokos	15,622,455	17,063,254
2.	Kitos gautinos sumos	14,309	14,492
	<b>Iš viso</b>	<b>15,636,764</b>	<b>17,077,746</b>

### 4 PASTABA. ĮMONĖS ADMINISTRUOJAMI FONDAI

Balanso Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų dalyje F skyriuje „Įmonės administruojami fondai“ pateikti duomenys apie Įmonės administruojamus Indėlių draudimo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondus.

Pateikiame duomenis apie šių fondų pokyčius:

#### INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Trijų mėnesių

Litais

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>-2,685,980,450</b>	<b>-2,148,007,069</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO</b>		<b>552,488,782</b>	<b>45,231,438</b>
1.	Draudimo įmokos		45,060,371	43,743,805
1.1.	<i>bankų</i>		44,217,297	42,900,328
1.2.	<i>kredito unijų</i>		843,074	843,477
2.	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius ir indėlius		200,957	412,379
3.	Turto vertės padidėjimas dėl VVP perkainavimo			1,047,110
4.	Kitos pajamos		727,454	28,144
4.1.	<i>Gautinos palūkanos iš bankų</i>		35,727	28,144
4.2.	<i>Susigrąžintos draudimo išmokos</i>		691,727	
5.1	Gauta iš bankroto procesų		506,500,000	
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO</b>		<b>226,988,838</b>	<b>932,243,633</b>
1.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo			158,392
2.	Turto vertės sumažėjimas dėl VVP perkainavimo		0	0

Pavadinimas  
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451  
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika  
2014 m. gegužės 28 d.

3.	Dalyvavimas AB Ūkio banko finansavime		-444,199	799,156,073
4.	Draudimo išmokų sąnaudos BAB banko SNORAS indėlininkams		15,364	130,630,790
5.	Draudimo išmokų sąnaudos KU indėlininkams		221,298,828	0
6.	Palūkanos už Ūkio banko finansavimui gautą paskolą		5,596,083	1,678,825
7.	Fondo administravimo sąnaudos		522,762	619,553
7.1.	Fondo investavimo sąnaudos		0	232
7.2.	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos		274,856	301,015
7.3.	Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos		238,583	309,810
7.4.	Turto nusidėvėjimas ir amortizacija		9,323	8,496
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>		<b>-2,360,480,507</b>	<b>-3,035,019,264</b>

### ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO POKYČIŲ ATASKAITA

Trijų mėnesių

Litais

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	2014 m. kovo 31 d.	2013 m. kovo 31 d.
<b>I.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>6,968,114</b>	<b>6,650,639</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO</b>		<b>156,972</b>	<b>165,983</b>
1	Draudimo įmokos		113,312	136,948
2	Palūkanų pajamos iš investicijų į skolos vertybinius popierius ir indėlius		43,660	29,035
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO</b>		<b>2,099</b>	<b>2,510</b>
1	<b>Turto vertės sumažėjimas dėl už sienio valiutų kurso pasikeitimo</b>		0	
2	Fondo administravimo sąnaudos		2,099	2,510
2.1.	Fondo investavimo sąnaudos		0	22
2.2.	Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos		1,104	1,209
2.3.	Administracinės ir turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos		958	1,244
2.4.	Turto nusidėvėjimas ir amortizacija		37	35
<b>IV.</b>	<b>FONDO LIKUTIS ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>		<b>7,122,987</b>	<b>6,814,112</b>

Pavadinimas  
Buveinė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ kodas 110069451  
Algirdo 31, Vilnius, Lietuvos Respublika  
2014 m. gegužės 28 d.

#### 5 PASTABA. FINANSINĖS SKOLOS

Eil. Nr.	Pavadinimas	2014 03 31	2013 12 31
1.	Finansų ministerijos valstybės vardu suteikta beprocentinė paskola iki 2017 metų gruodžio 1 dienos	1,638,719,460	1,910,424,041
2.	Paskola dalyvavimui AB Ūkio banko finansavime pervešant lėšas AB Šiaulių bankui iki 2019 m. vasario 1 d.	799,155,000	799,155,000
	<b>Iš viso</b>	<b>2,437,874,460</b>	<b>2,709,579,041</b>

#### 6 PASTABA. DRAUDIMO IŠMOKOS

Per 2014 metų I ketvirtį Įmonė tęsė draudimo išmokų mokėjimą 2011 metais bankrutavusio AB banko SNORAS indėlininkams, Nacionalinės KU indėlininkams, Švyturio KU indėlininkams, Lainosios sostinės kreditas KU indėlininkams, taip pat 2014 m. vasario mėnesį buvo pradėtos mokėti draudimo išmokos bankrutavusios Vilniaus taupomosios kasos KU indėlininkams. Žemiau pateikiama informacija apie apskaičiuotas ir išmokėtas draudimo išmokas:

	BAB Snoras	Nacionalinė KU	Švyturio KU	Laikinosios sotinės kreditas KU	Vilniaus taupomoji kasa KU	Viso
<b>1. Draudimo išmokų sąnaudos</b>						
1.1. Apskaičiuota draudimo išmokų per 2011-2013m.	4,042,690,327	118,615,477	17,082,694	23,035,038	0	4,201,423,536
1.2. Apskaičiuota draudimo išmokų per 2014 m. 3 mėn.	132,333	0	0	0	221,298,828	221,431,161
<b>Draudimo išmokų sąnaudos, viso</b>	<b>4,042,822,660</b>	<b>118,615,477</b>	<b>17,082,694</b>	<b>23,035,038</b>	<b>221,298,828</b>	<b>4,422,854,697</b>
<b>2. Išmokėta draudimo išmokų</b>						
2.1. Išmokėta draudimo išmokų per 2011-2013 m.	3,994,185,581	117,789,755	16,959,700	22,086,257	0	4,151,021,293
2.2. Išmokėta draudimo išmokų per 2014 m. 3 mėn.	2,035,782	346,878	21,819	448,324	199,838,131	202,690,935
<b>Išmokėta draudimo išmokų, viso</b>	<b>3,996,221,363</b>	<b>118,136,633</b>	<b>16,981,519</b>	<b>22,534,581</b>	<b>199,838,131</b>	<b>4,353,712,228</b>
<b>3. Neišmokėtų draudimo išmokų likutis 2014m. Kovo 31d.</b>	<b>46,601,297</b>	<b>478,844</b>	<b>101,175</b>	<b>500,457</b>	<b>21,460,697</b>	<b>69,142,469</b>

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Dalia Bogušienė

## VI „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2014 METŲ KETVIRČIO VEIKLOS ATASKAITA

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) yra ribotos civilinės atsakomybės viešasis juridinis asmuo. Įmonės valdymo organai yra įmonės savininko teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija – Finansų ministerija (toliau – FM), įmonės taryba ir vienasmenis valdymo organas – įmonės direktorius. Įmonės tarybą sudaro 5 nariai. Įmonės tarybos pirmininkas yra FM finansų viceministras Aloyzas Vitkauskas, tarybos pirmininko pavaduotoja – FM Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja Audrutė Dziskienė, kiti nariai: FM Įstaigų veiklos priežiūros skyriaus vedėjo pavaduotoja Lina Frejutė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktoriaus pavaduotojas Mindaugas Šalčius ir Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos Finansinio stabilumo departamento Makroprudencinės politikos skyriaus vyriausiasis ekonomistas Vaidotas Tamulėnas. Įmonės direktorės pareigas eina Aurelija Mažintienė. Įmonė filialų ir atstovybių neturi.

Įmonė yra vienintelė Lietuvoje užsiimanti tokio pobūdžio veikla. Jos klientai yra Lietuvoje veikiančios kredito įstaigos, FMĮ ir valdymo įmonės. 2014 m. kovo mėn. 31 d. Įmonės klientais buvo:

- 83 kredito įstaigos, iš jų:
  - 7 komerciniai bankai;
  - 76 kredito unijos;
- 7 finansų maklerio įmonės;
- 10 valdymo įmonių.

Per ataskaitinį laikotarpį įvyko vienas draudiminis įvykis. Lietuvos banko valdyba 2014 m. sausio 17 d. už kapitalo pakankamumo ir kitų veiklos riziką ribojančių normatyvų nevykdymą atšaukė kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ veiklos licenciją, paskelbė šią kredito uniją nemokia ir kreipėsi į teismą dėl bankroto bylos iškėlimo. Bendra apskaičiuotų draudimo išmokų suma kredito unijoje – 221,3 mln. litų ir tai sudarė 98,56 proc. visų indėlių. 5754 indėlininkams buvo apskaičiuotos draudimo išmokos. Nuo vasario 13 d. Kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ indėlininkams, draudimo išmokos pradėtos mokėti „Danske bank“ padalinuose. Indėlininkai nepatyrė didelių nepatogumų įvykus draudimui įvykiui – draudimo išmokos buvo pradėtos mokėti per įstatymų numatytą terminą ir sklandžiai.

Šiais metais draudimo apsauga nustojo galioti ir UAB "Citadele investicijų valdymas" bei FMĮ „Vivum“.

2014 m. kovo 31 d. įmonė tęsia dalyvavimą penkiuose kredito įstaigų bankrotų procesuose:

- BAB banko SNORAS;
- BAB Ūkio banko;
- Nacionalinės kredito unijos;
- KU „Švyturio taupomoji kasa“;
- KU „Laikinosios sostinės kreditas“;

ir artimiausiu metu planuoja dalyvauti draudiminį įvykį patyrusios kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ bankroto procese.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įmonės išmokėtų draudimo išmokų suma nuo 2011 metų gruodžio mėnesio iš Indėlių draudimo fondo sudarė 5.351,6 mln. litų.

Įmonei nuo 2012 m. pradžios iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos iš bankrutuojančių kredito įstaigų jau pavyko susigrąžinti 899 mln. Lt (žr. 1 lentelę). Iš BAB banko SNORAS bankroto sugrąžinta 875 mln. Lt, iš jų 221,3 mln. Lt buvo skirti KU „Vilniaus taupomoji kasa“ indėliams kompensuoti, o likusi dalis skirta Finansų ministerijos paskolai dengti. Bankrutuojanti Nacionalinė kredito unija draudimo įmonei, kaip antros eilės kreditoriui, yra sugrąžinusi 20,5 mln. Lt, o bankrutuojanti KU „Švyturio Taupomoji kasa“ - 3,5 mln. Lt. Visos lėšos buvo skirtos paskolos Finansų ministerijai dengimui.

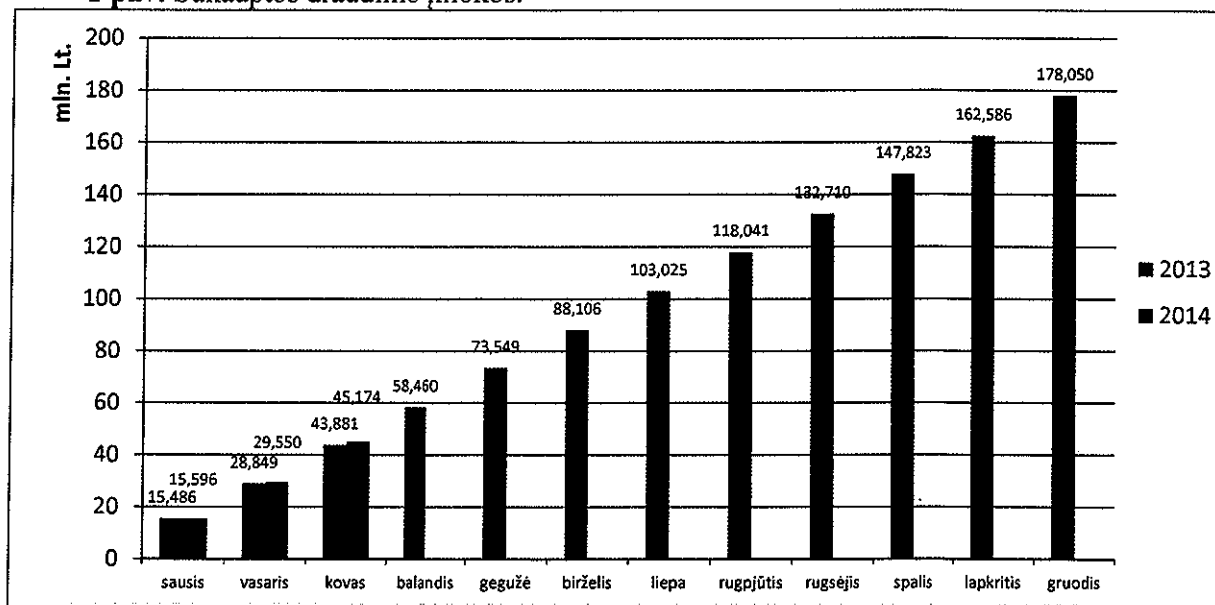
**1 lentelė. Įmonės gautos lėšos iš bankrutuojančių kredito įstaigų (tūkst. Lt.)**

Draudiminis įvykis	Iš viso susigražinta	Gauta per 2014 I ketvirtį	Gauta per 2013 metus
BAB Snoras	875.000,00	500.000,00	375.000,00
Nacionalinė KU	20.500,00	3.000,00	17.500,00
Švyturio taupomoji kasa	3.500,00	3.500,00	-
<b>Viso:</b>	<b>899.000,00</b>	<b>506.500,00</b>	<b>392.500,00</b>

Kredito įstaigos moka įmonei draudimo įmokas kiekvieną mėnesį apskaičiuodamos jas pagal indėlių likučius kiekvienos dienos pabaigai. FMĮ ir valdymo įmonės draudimo įmokas moka vieną kartą per metus, kurios apskaičiuojamos remiantis pavedimų, įvykdytų per praėjusius kalendorinius metus, verte.

Per ataskaitinį laikotarpį draudėjų sumokėtų draudimo įmokų suma sudaro 45,17 mln. litų arba vidutiniškai po 15,06 mln. litų per mėnesį (1 pav.). Per šį laikotarpį sumokėta draudimo įmokų suma buvo 2,94 proc. didesnė nei per 2013 m. atitinkamą laikotarpį, nes draudžiamų indėlių vidutinė mėnesio suma padidėjo 2,44 proc., t.y.: nuo 40,287 mlrd. litų už 2013 m. I ketvirčio laikotarpį iki 41,268 mlrd. litų už 2014 m. ataskaitinį laikotarpį.

**1 pav. Sukauptos draudimo įmokos.**



Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis 2014 m. kovo mėn. 31 d. siekė 7,12 mln. litų. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas, palyginti su 2013 m. atitinkamo laikotarpio pabaiga, padidėjo 4,53 proc. didžiąja dalimi (199,28 tūkst. litų – atskaičius fondui priskirtas administravimo sąnaudas) dėl pajamų, gautų iš šio fondo lėšų investavimo. Likusią šio fondo padidėjimo dalį iš esmės sudarė per ataskaitinį laikotarpį surinktos draudimo įmokos. Palyginti ataskaitiniu laikotarpiu surinktą draudimo įmokų sumą – 113,3 tūkst. litų su per praėjusių metų atitinkamą laikotarpį surinktomis įmokomis (132,7 tūkst. litų), stebimas įmokų sumos mažėjimas dėl to, kad trims investicijų draudėjams buvo panaikintos veiklos licencijos.

2014 m. kovo mėn. 31 d. Įmonės nuosavas kapitalas buvo 45,62 mln. litų. Nuosavas kapitalas nuo ataskaitinio laikotarpio pradžios padidėjo 0,28 mln. litų. Nuosavo kapitalo prieaugis gautas dėl pajamų iš nuosavo kapitalo investavimo.

Įmonė investuoja įmonės kapitalo lėšas ir fonduose esamas lėšas vadovaudamasi Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, įmonės tarybos patvirtinta įmonės nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo politika. 2014 m. kovo mėn. 31 d. įmonės investicijų portfelį sudarė Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai

popieriai ir indėlis Lietuvos banke. Per ataskaitinį laikotarpį palūkanų iš Vyriausybės vertybinių popierių pajamos siekė 525,88 tūkst. litų.

Įmonės balansinis turtas 2014 m. kovo mėn. 31 d. sudarė 199,51 mln. litų – ataskaitinio laikotarpio metu padidėjo 73,09 mln. Lt iš esmės dėl sąskaitoje laikomų lėšų padidėjimo (55,12 mln. Lt) ir neatsiimtų draudimo išmokų, esančių bankuose, sumos padidėjimo (18,74 mln. litų).

2014 m. kovo 31 d. bendros paskolos Finansų ministerijai dydis sudarė 2.437,87 mln. Lt. Paskola Finansų ministerijai gražinama iš draudėjų sumokėtų draudimo įmokų ir iš bankrutavusių kredito įstaigų, kuriose draudimo įmonė turi kreditorinį reikalavimą, gražintų lėšų. Ataskaitiniu laikotarpiu Finansų ministerijai buvo gražinta 271,7 mln. Lt paskolos ir sumokėta 5,60 mln. Lt palūkanų.

Draudimo įmonė kaip atsakovas ar trečiasis asmuo ataskaitinio laikotarpio pabaigai dalyvavo 478 teisiniuose ginčiuose. Daugiausia ginčų nagrinėjama dėl indėlių sertifikatų įsigijimo bei obligacijų pasirašymo sutarčių pripažinimo negaliojančiomis – 57 proc.

Šiuo metu Įmonė turi 19 patvirtintų pareigybių, kurios visos yra užimtose.

Įmonė nevykdo ūkinės-komercinės veiklos, nemoka pelno mokesčio. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, administruojamų fondų pajamos yra atskirtos nuo įmonės pajamų, gautų iš investuoto įmonės nuosavo kapitalo. Įmonės atlyginimo už fondų administravimą pajamas sudaro fondų administravimo sąnaudų dydžio atskaitymai iš fondų, taigi, įmonės pelno gavimui įtakos turi tik pajamos iš įmonės nuosavo kapitalo investavimo.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

