



LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTRAS

**ĮSAKYMAS
DĖL 2022 METŲ VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ IR
JOS ADMINISTRUOJAMŲ FONDŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIŲ
PATVIRTINIMO**

2023 m. d. Nr. 1K-
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymo 4 straipsnio 4 dalies 7 punktu, Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 41 straipsnio 2 dalies 2 ir 3 punktais, Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ įstatų, patvirtintų Lietuvos Respublikos finansų ministro 2013 m. gruodžio 31 d. įsakymu Nr. 1K-422 „Dėl Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ įstatų patvirtinimo“, 2 punktu, 14.7 ir 14.8 papunkčiais,

t v i r t i n u pridedamus:

1. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2022 metų:
 - 1.1. finansinių ataskaitų rinkinį;
 - 1.2. pelno (nuostolių) paskirstymą;
 - 1.3. veiklos ataskaitą;
2. Indėlių draudimo fondo 2022 metų finansinių ataskaitų rinkinį;
3. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 2022 metų finansinių ataskaitų rinkinį;
4. Pertvarkymo fondo 2022 metų finansinių ataskaitų rinkinį.

Finansų ministrė

Gintarė Skaistė

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ IR ADMINISTRUOJAMŲ
FONDŲ 2022 metų
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIŲ AUDITO ATASKAITA**

I. ĮŽANGINĖ DALIS

UAB “Provisus” pagal 2022 m. gruodžio 12 d. audito paslaugų sutartį Nr. DS-31 atliko Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas (toliau - Įmonė) ir jos administruojamų fondų (toliau – Fondai) 2022 metų finansinių ataskaitų rinkinių auditą. Įmonė administruoja šiuos Fondus – Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą.

Įmonės finansinių ataskaitų rinkinį sudaro 2022 12 31 dienos balansas, tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas (toliau – Įmonės finansinės ataskaitos).

Fondų finansinių ataskaitų rinkinius sudaro 2022 12 31 dienos finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – Fondų finansinės ataskaitos).

Šio audito tikslas – įvertinti ar audituojamos Įmonės 2022 metų finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais tikrai ir teisingai parodo finansinę būklę, veiklos rezultatus ir pinigų srautus, ar šios finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, ir ar audituojamų Fondų 2022 metų finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais tikrai ir teisingai parodo finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Už pateiktų finansinių ataskaitų teisingumą yra atsakinga Įmonės vadovybė, o mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansines ataskaitas.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti Įmonės ir jos administruojamų Fondų valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus Įmonės ir jos administruojamų Fondų valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

II. AUDITO APIMTIS

Auditą mes atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, kuriuos nustato Tarptautinė buhalterijų federacija, kitus tikrinamuoju laikotarpiu galiojusius Lietuvos Respublikos teisės aktus, įmonės praktiką ir auditoriaus profesines žinias bei auditoriaus savarankiškai pasirinktomis audito atlikimo procedūromis.

Tarptautiniai audito standartai reikalauja suplanuoti ir atlikti auditą taip, kad gautume pakankamą pagrindą tvirtinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų informacijos iškraipymų. Audito metu testais buvo ištirti įrodymai, patvirtinantys finansinių ataskaitų sumas ir jų atskleidimus. Audito metu buvo įvertinti taikyti apskaitos principai bei vadovybės atlikti reikšmingi įvertinimai, taip pat bendras finansinių ataskaitų pateikimas pagal nustatytą tvarką.

III. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Lietuvos Respublikos finansų ministerijai ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio UAB “Provisus” sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

IV. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansiniai metai yra kalendoriniai metai. 2022 metų finansinės ataskaitos, apima laikotarpį nuo 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. imtinai. Finansinėse ataskaitose pateikiami 2022 finansinių metų duomenys. Įmonės ir jos administruojamų Fondų 2022 metų finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei pagal taikomus apskaitos standartus, darant prielaidą, kad veikla bus paremta veiklos tęstinumo principu. Ši prielaida reiškia, kad Įmonės ir jos administruojamų Fondų veiklos laikotarpis neribotas ir jos nenumatoma likviduoti.

Atlikdami Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų auditą, kitų tikrinamojo pobūdžio darbų neatlikome, taip pat išorės ekspertų darbu nesinaudojome.

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymą, kitus tikrinamuoju laikotarpiu galiojusius Lietuvos Respublikos teisės aktus, įmonės praktika bei auditoriaus savarankiškai pasirinktas audito atlikimo procedūras.

V. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

2023 m. kovo 24 d. auditoriaus išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę apie Valstybės Įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2022 metų finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudaro 2022 12 31 dienos balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas.

2023 m. kovo 24 d. auditoriaus išvadose pareiškėme besąlyginę nuomonę apie Įmonės administruojamų fondų, t.y. Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo 2022 metų finansinių ataskaitų rinkinius, kuriuos sudaro finansinės būklės ataskaita, tą

dieną pasibaigusį metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas.

VI. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Įmonės ir jos administruojamų Fondų apskaitos politika yra parengta pagal Lietuvos Respublikos finansinę apskaitą ir finansinės atskaitomybės rengimą reglamentuojančius teisės aktus, bei Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (Įmonės finansinės ataskaitos) ar viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (Fondų finansinės ataskaitos). 2022 metais Įmonė apskaitos politikos nekeitė. Taikoma apskaitos politika atitinka norminių aktų reikalavimus.

Reikšmingų pastebėjimų ir pasiūlymų dėl Įmonės ar jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų sudarymo ir tobulinimo neturime.

VII. VIDAUS KONTROLĖ

Mūsų atliktas auditas apėmė Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų parengimo ir pateikimo vidaus kontrolių peržiūrą išskirtinai finansinių ataskaitų tikslu.

Vidaus kontrolės įvertinimas – tai vienas iš faktorių, įtakančių audito įrodymų, kuriuos reikia surinkti, norint pateikti objektyvią išvadą apie kliento finansines ataskaitas, apimties nustatymui. Audito tikslais kontrolės sistema buvo vertinama tiek, kad galėtume spręsti, ar veikianti sistema sudaro pakankamą pagrindą finansinėms ataskaitoms parengti.

Audito atlikimo metu nenustatėme reikšmingos rizikos ir neapibrėžtumų, kurie galėtų daryti poveikį finansinėms ataskaitoms. Reikšmingas vidaus kontrolės trūkumas – tai tokios sąlygos, kai konkrečių vidaus kontrolės struktūros elementų struktūra ar veikimas iki palyginti žemo lygio nesumažina rizikos, kad gali būti padarytos klaidos ar netikslumai sumose, kurios yra reikšmingos audituojamoms finansinėms ataskaitoms, ir, kad darbuotojai, vykdydami jiems paskirtas funkcijas, šių klaidų ir netikslumų gali nepastebėti. Mes nepastebėjome jokių vidaus kontrolės struktūros ir jos veikimo aspektų, kuriuos, mūsų manymu, būtų galima traktuoti kaip aukščiau minėtą reikšmingą vidaus kontrolės sistemos trūkumą.

VIII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI

Įmonės ir jos administruojamų Fondų pagrindinė veikla yra detalizuota Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų draudimo įstatyme. Mes nepastebėjome jokių teisės aktų reikalavimų nesilaikymo atvejų.

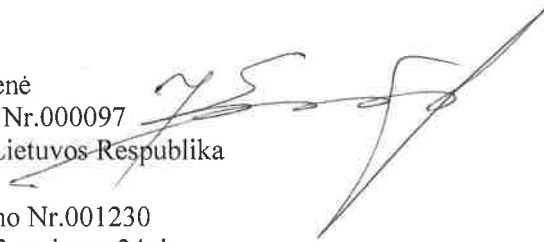
IX. KITI ĮMONĖS VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Remdamiesi atliktu Įmonės ir jos administruojamų fondų finansinių ataskaitų auditu, mes nepastebėjome kitų Įmonės valdymui svarbių dalykų. Mes nepastebėjome jokių apgaulės ir pinigų plovimo atvejų ar Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų.

X. KITI AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

2022 m. gruodžio 12 d. audito paslaugų sutartyje Nr. DS-31 nebuvo susitarta dėl kitų dalykų, į kuriuos auditorius turėjo atkreipti dėmesį atlikdamas auditą.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika
UAB „Provisus“
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001230
Auditas buvo baigtas 2023 m. kovo 24 d.



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

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

Nuomonė

Mes atlikome VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į Įmonės aiškinamojo rašto 19 pastabą „Administruojami fondai“, kurioje nurodoma, kad Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai). Administruojamų fondų apskaita tvarkoma pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus. Administruojami fondai rengia atskiras finansines atskaitas. Administruojamų fondų finansinės ataskaitos, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, yra audituotos.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės veiklos ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines atskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta žemiau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės veiklos ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines atskaitas bei ar veiklos ataskaita buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės veiklos ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės veiklos ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.



Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Finansinės atskaitomybės standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamą tinkamų auditų įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonų dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika
UAB „Provisus“
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001230
Auditas buvo baigtas 2023 m. kovo 24 d.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**To the Ministry of Finance of the Republic of Lithuania
as an institution having holder rights and obligations of a
State Company "Indėlių ir investicijų draudimas"**

Opinion

We have audited the financial statements of State Company "Indėlių ir investicijų draudimas" (the Company), which comprise the balance sheet as at December 31, 2022, and the Profit (Loss) statement, the statement of changes in equity and the cash flow statement for the year then ended, and explanatory notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the Company as at December 31, 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Lithuanian Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) (including International Independence Standards) together with the requirements of the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania that are relevant to audit in the Republic of Lithuania, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter

We draw attention to the point 19 "Administered Funds" of the Company's Explanatory notes, where it is stated that the Company manages the Deposit Insurance Fund, the Fund of Liabilities to Investors and the Resolution Fund (the "administered funds"). The Administered Funds are accounted for in accordance with The Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards. The Administered Funds prepare separate financial statements. The financial statements of the Administered Funds, which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, the statement of operating results, the statement in changes in net assets, the cash flow statement and explanatory notes, are audited.

Other Information

The other information comprises the information included in the Company's annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and, except to the extent otherwise explicitly stated in our report, we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

In addition, our responsibility is to consider whether information included in the Company's annual report for the financial year for which the financial statements are prepared is consistent with the financial statements and whether annual report has been prepared in compliance with applicable legal requirements. Based on the work carried out in the course of audit of financial statements, in our opinion, in all material respects:

- The information given in the Company's annual report for the financial year for which the financial statements are prepared is consistent with the financial statements; and
- The Company's annual report has been prepared in accordance with the requirements of the Law on Financial Reporting by Undertakings of the Republic of Lithuania.

**Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the Lithuanian Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We shall communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Auditor Elena Jankevičienė
Auditor's Certificate No.000097
Kalvarijų str. 98, Vilnius, The Republic of Lithuania
UAB „Provisus“
Audit company's license number No.001230
24 March 2023

Turinys

Informacija apie įmonę	3
Balansas	4
Pelno (nuostolių) ataskaita	6
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	7
Pinigų srautų ataskaita	9
Aiškinamasis raštas	10

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮMONĘ

Bendrovės pavadinimas:	VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija:	LR Finansų ministerija
Buveinės adresas:	Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius
Teisinė forma:	Valstybės Įmonė
Duomenys kaupiami ir saugomi:	Juridinių asmenų registre
Galiojančių įstatų registravimo data:	2021-03-19
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.iidraudimas.lt
Įmonės organai:	Taryba ir Įmonės vadovas.
Tarybos pirmininkas:	Vilma Mačerauskienė, LR finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, LR finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, LR finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė; Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius.
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė
Auditorius:	UAB „Provisus“
Bankas:	AB SEB bankas

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

įm. kodas 110069451, Algirdo g.31 LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
	TURTAS			
A.	ILGALAIKIS TURTAS		14.464.495	13.986.995
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	7.423	13.440
1.1.	Plėtros darbai			
1.2.	Programinė įranga		6.855	11.372
1.3.	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės			
1.4.	Kitas nematerialusis turtas		568	2.068
1.5.	Sumokėti avansai			
2.	MATERIALUSIS TURTAS	2,3,4	8.853	14.481
2.1.	Žemė			
2.2.	Pastatai ir kiti statiniai		2.704	5.443
2.3.	Mašinos ir įranga			
2.4.	Transporto priemonės		0	0
2.5.	Kita įrenginiai, prietaisai ir įrankiai		6.149	9.038
2.6.	Investicinis turtas			
2.6.1.	Žemė			
2.6.2.	Pastatai			
2.7.	Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) darbai			
3.	FINANSINIS TURTAS	5	14.448.219	13.959.074
3.1.	Po vieno metų gautinos sumos			
3.2.	Kitas finansinis turtas		14.448.219	13.959.074
4.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS			
4.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas			
4.2.	Biologinis turtas			
4.3.	Kitas turtas			
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		1.796.386	2.189.525
1.	ATSARGOS		1.431	275
1.1.	Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo detalės			
1.2.	Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai	6	0	19
1.3.	Produkcija			
1.4.	Pirktos prekės, skirtos perparduoti			
1.5.	Biologinis turtas			
1.6.	Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti			
1.7.	Sumokėti avansai	7	1.431	256
2.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	8	32.120	27.044
2.1.	Pirkėjų skolos			
2.2.	Kitos gautinos sumos		32.120	27.044
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS	5,9	1.070.859	616.617
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI	10	691.976	1.545.589
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	11	13.001	4.946
	TURTO IŠ VISO		16.273.882	16.181.466

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
D.	NUOSAVAS KAPITALAS		16.169.576	16.094.063
1.	ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS		8.995.358	8.995.358
2.	TURTĄ, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS			
3.	CENTRALIZUOTAI VALDOMĄ VALSTYBĖS TURTĄ ATITINKANTIS KAPITALAS			
4.	PERKAINOJIMO REZERVAS			
5.	REZERVAI		7.098.705	7.043.444
5.1.	Privalomasis		7.098.705	7.043.444
5.2.	Kiti rezervai			
6.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	12	75.513	55.261
6.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		75.513	55.261
6.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			
F.	ATIDĖJINIAI			
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai			
2.	Mokesčių atidėjiniai			
3.	Kiti atidėjiniai			
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		104.306	87.403
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI			
1.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
1.2.	Skolos kredito įstaigoms			
1.3.	Gauti avansai			
1.4.	Skolos tiekėjams			
1.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
1.6.	Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
2.	PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	13	104.306	87.403
2.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
2.2.	Skolos kredito įstaigoms			
2.3.	Gauti avansai			
2.4.	Skolos tiekėjams		12.121	4.372
2.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
2.6.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
2.7.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		92.185	83.031
2.8.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
H.	SUKAUPOTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		16.273.882	16.181.466

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31 LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2022-12-31	2021-12-31
1.	Pardavimo pajamos	14	760.546	729.793
2.	Pardavimo savikaina			
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		760.546	729.793
5.	Pardavimo sąnaudos			
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	(760.546)	(729.793)
7.	Kitos veiklos rezultatai	15	9.500	
8.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių ir trumpalaikių investicijų ir paskolų pajamos			
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	16	70.487	59.703
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			
12.	Palūkanų ir kitos sąnaudos	16	(4.474)	(4.442)
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		75.513	55.261
14.	Pelno mokestis			
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		75.513	55.261

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr.buhalterė



Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2023-03-01

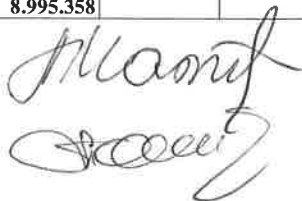
2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Įmonės savininko kapitalas	Turtą, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkantis kapitalas	Centralizuotai valdomą valstybės turtą atitinkantis kapitalas	Perkainojimo rezervas		Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
					Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto				
1.	Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje 2020-12-31	8.995.358					6.983.691		59.753	16.038.802
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas									
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas									
4.	Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje 2020-12-31	8.995.358					6.983.691		59.753	16.038.802
5.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
6.	Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
7.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)								55.261	55.261
9.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
10.	Turtą, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
11.	Centralizuotai valdomą valstybės turtą atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
12.	Sudaryti rezervai						59.753		(59.753)	
13.	Panaudoti rezervai									
14.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)									
15.	Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje 2021-12-31	8.995.358					7.043.444		55.261	16.094.063
16.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
17.	Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
18.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									
19.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)								75.513	75.513
20.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
21.	Turtą, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
22.	Centralizuotai valdomą valstybės turtą atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
23.	Sudaryti rezervai						55.261		(55.261)	
24.	Panaudoti rezervai									
25.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)									
26.	Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31	8.995.358					7.098.705		75.513	16.169.576

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikiamo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2022-12-31	2021-12-31
1.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
1.1.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos (su PVM)		766.831	820.172
1.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų		756.150	820.172
1.1.2.	Kitos įplaukos		10.681	2.473
1.2.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos		(739.410)	(710.867)
1.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		(141.037)	(119.639)
1.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		(590.384)	(579.445)
1.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		(4.498)	(3.998)
1.2.4.	Kitos išmokos		(3.491)	(7.785)
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		27.421	109.305
2.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
2.1.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(3.059)	(16.366)
2.2.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas			
2.3.	Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(1.581.581)	(5.313.690)
2.4.	Ilgalaikių investicijų perleidimas		600.000	4.000.000
2.5.	Paskolų suteikimas			
2.6.	Paskolų susigrąžinimas			
2.7.	Gautos palūkanos			
2.8.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		108.001	118.178
2.9.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas		(4.395)	(4.315)
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(881.034)	(1.216.193)
3.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
3.1.	Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais			
3.1.1.	Įmonės savininko kapitalo didinimas			
3.1.2.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno įmoka			
3.2.	Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais			
3.2.1.	Paskolų gavimas			
3.2.2.	Paskolų grąžinimas			
3.2.3.	Sumokėtos palūkanos			
3.2.4.	Lizingo (finansinės nuomos) mokėjimai			
3.2.5.	Kitų įmonės įsipareigojimų padidėjimas			
3.2.6.	Kitų įmonės įsipareigojimų sumažėjimas			
3.2.7.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimas			
3.2.8.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai			
4.	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui			
5.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(853.613)	(1.106.888)
6.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		1.545.589	2.652.477
7.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10	691.976	1.545.589

Direktorė

Vyr. buhalterė

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) yra Lietuvos Respublikos Vyriausybės iš valstybės turto teisės aktų nustatyta tvarka įsteigta Įmonė. Jos savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra LR finansų ministerija.

Įmonės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos 2015 m. lapkričio 19 d. įstatyme Nr. XII-2054 “Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų draudimo įstatymas” (toliau – Įstatymas). Šio įstatymo 36 straipsnio 4 punkte yra nustatyti Įmonės veiklos tikslai – šio įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka drausti indėlininkų indėlius, įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai), taip pat atlikti kitas įstatymų nustatytas funkcijas.

Įgyvendindama veiklos tikslus ir vadovaudamasi Įstatymo 38 straipsniu, Įmonė atlieka šias:

- surenka indėlių draudimo, įsipareigojimų investuotojams draudimo ir pertvarkymo įmokas ir kaupia jas atitinkamame administruojamame fonde;
- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas; investuoja administruojamų fondų ir draudimo įmonės nuosavo kapitalo lėšas;
- tvarko administruojamų fondų buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai laikosi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina savo, Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- atlieka kitas Įstatyme ir kitais teisės aktais numatytas funkcijas.

2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė filialų ir atstovybių neturėjo.

2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsteigusi dukterinių įmonių.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2022 metais buvo 17.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2021 metais buvo 17.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Įmonės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Įmonės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (toliau – LFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Audito ir apskaitos tarnybos prie LR Finansų ministerijos iki 2022 m. gruodžio 31 d.

Įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Įmonės 2022 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal LFAS, kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 punkte.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

Įmonė apskaitą tvarko ir šiose finansinės ataskaitose visas sumas pateikia eurai.

2.4 Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas vadovaujantis 13-uoju LFAS „Nematerialusis turtas“. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Įmonė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Įmonės nematerialusis turtas amortizuojamas per 3 metų laikotarpį.

Licencijos

Už licencijas sumokėtos sumos yra kapitalizuojamos ir amortizuojamos per licencijos galiojimo laikotarpį.

Programinė įranga

Naujos programinės įrangos įsigijimo išlaidos yra kapitalizuojamos ir pripažįstamos nematerialiu ilgalaikiu turtu, jei šios išlaidos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per 3 metų laikotarpį.

Išlaidos, patirtos atstatant arba išlaikant numatomą ekonominę naudą iš turimų programinių sistemų veiklos, yra pripažįstamos laikotarpio, kai atliekami remonto ir priežiūros darbai, sąnaudomis.

2.5 Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas vadovaujantis 12-uoju LFAS „Ilgalaikis materialusis turtas“. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostolis apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir/arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo vertės.

Įmonės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 500 eurų.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį vidutinį naudingo tarnavimo laiką:

Patalpos	50 metų;
Transporto priemonės	6 metai;
Biuro baldai	6 metai;
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	4 metai;
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3 metai.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

2.6 Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę turto vertę.

2.7 Investicijos

Vadovaujantis 18-uoju LFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ Investicijos į Vyriausybių vertybinius popierius Įmonėje yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Įmonės nuosavo kapitalo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, LR finansų ministerijos patvirtinta Nuosavo kapitalo investavimo politika bei kitais susijusiais teisės aktais.

Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius ir Vyriausybių vertybinius popierius.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso sudarymo dienos.

Investicijos, skirtos pardavimui, apskaitomas kaip trumpalaikis turtas, jei jos ketinamos realizuoti per dvylikos mėnesių nuo balanso dienos.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos apskaitoje yra registruojamos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Vyriausybių vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų 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, saugojimu susijusios išlaidos pripažįstamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitose.

2.8 Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Vadovaujantis 18-uoju LFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina.

2.9 Atsargos

Atsargos apskaitomos vadovaujantis 9-uoju LFAS „Atsargos“. Registruojant atsargas apskaitoje ir taikant nuolat apskaitomų atsargų būdą, jos įvertinamos įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas atsargų balansine verte. Apskaičiuodama sunaudotų Įmonės veikloje ar parduotų atsargų savikainą, Įmonė taiko FIFO būdą (darant prielaidą, kad pirmiausiai sunaudojamos anksčiausiai įsigytos ar pagamintos atsargos). Ūkinis

inventorius, kuris naudojamas Įmonės veikloje ilgiau kaip vienerius metus ir kurio kaina yra iki 500 eurų, po perdavimo į eksploataciją ir nurašymo į veiklos sąnaudas apskaitomas nebalansinėje apskaitoje.

2.10 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 18-uju LFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai Įmonės sąskaitoje banke. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai sąskaitose, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.11 Pavestas administruoti turtas

Vadovaujantis Įstatymo 36 straipsnio 4 punktu, Įmonės veiklos vienas iš tikslų yra administruoti Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai).

Nuo 1996 m. Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, nuo 2002 m. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, o nuo 2015 m. – Pertvarkymo fondą.

Administruojami fondai nėra juridiniai asmenys. Juos administruoja ir jų vardu veikia Įmonė. Administruojamų fondų objektai ir pobūdis detalizuoti Įstatymo antrajame, trečiajame ir ketvirtajame skirsniuose.

Vadovaujantis Įstatymo 45 straipsnio 2 punktu, administruojamų fondų buhalterinę apskaitą Įmonė tvarko kiekvieno atskirai ir sudaro kiekvieno atskirus finansinių ataskaitų rinkinius LR viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymo nustatyta tvarka.

2.12 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 18-uju LFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, Įmonės skolos pripažįstamos įsigijimo savikaina.

2.13 Įmonės nuosavas kapitalas

Įmonės nuosavas kapitalas sudaromas vadovaujantis Įstatymo 43 straipsniu. Visas Įmonės pelnas yra skiriamas į privalomąjį rezervą.

2.14 Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Vadovaujantis 10-uju LFAS „Pajamos“ Įmonės pajamos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomos finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamoms, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės pajamomis pripažįstamos:

- atlyginimas už fondų (Indėlių draudimo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo ir Pertvarkymo) administravimą;
- pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo;
- kitos pajamos.

Vadovaujantis 11-uju LFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpį, kurį jos buvo patirtos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės sąnaudomis pripažįstamos:

- administruojamų fondų administravimo išlaidos;
- Įmonės kapitalo investavimo išlaidos;

- kitos išlaidos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant PVM. Įmonės sąnaudos, susijusios su pavestais administruoti fondais yra skirstomos į Įmonės personalo išlaikymo sąnaudas, administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudas ir nusidėvėjimas.

2.15 Finansinio turto vertės sumažėjimas

Vadovaujantis 18-uoju LFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ finansinio turto vertės sumažėjimas vertinamas kiekvienai balanso sudarymo datai.

Kai paaiškėja, kad Įmonė neatgaus visų gautinų sumų pagal sutartus apmokėjimo terminus, finansinio turto, apskaityto amortizuota verte, vertės sumažėjimo ar blogų gautinų sumų nuostolis yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Ankstesniais laikotarpiais pripažinto vertės sumažėjimo nuostolio atstatymas turi būti apskaitytas, kai šio nuostolio sumažėjimas gali būti objektyviai pagrįstas po vertės sumažėjimo apskaitymo atsitikusiais įvykiais. Toks atstatymas apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau padidėjusi apskaitinė vertė yra padidinama tik tiek, kad neviršytų amortizuotos vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimas nebūtų buvęs apskaitytas.

2.16 Mokesčiai

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

2.17 Užsienio valiuta

Vadovaujantis 22-uoju LFAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimas“ užsienio valiuta išreikšti sandoriai apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

2.18 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis 19-uoju LFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei poataskaitiniai įvykiai“, reikia atlikti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas nėra apskaitomas Įmonės finansinėje atskaitomybėje, nes nėra nustatytas.

2.19 Susijusios šalys

Susijusiomis šalimis pripažįstami LR Finansų ministerija, Įmonės tarybos nariai, kurie tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja Įmonę ir galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ar valdymo sprendimus.

2.20 Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įmonės padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėje atskaitomybėje. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

2.21 Finansinės rizikos valdymas

Įmonė savo veikloje susiduria su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Rizikų valdymo metodai pateikiami žemiau:

Kredito rizika

Kredito rizika, arba partnerio įsipareigojimų nevykdymo rizika, kontroliuojama taikant terminus ir procedūrų kontrolę.

Valiutos rizika

Įmonė nesusiduria su užsienio valiutos kurso kitimo rizika dėl pirkimų ir pardavimų sumų, kurios yra apskaitomos kitomis valiutomis nei euras. 2022 metais Įmonė neturėjo užsienio valiutos keitimo rizikos.

Likvidumo rizika

Įmonės politika yra išlaikyti pakankamą pinigų ir pinigų ekvivalentų srautą. Lėšos investuojamos į aukštą skolinimosi reitingą turinčių Vyriausybių skolos vertybinių popierių, todėl norimu laiku yra galimybė parduoti investicijas.

Palūkanų normos rizika

Valdant palūkanų normos riziką, laikoma, kad investicijų į vertybinius popierius modifikuotos trukmės rodiklis, kurio reikšmė neviršija 7 yra priimtinas rizikos lygis (2021 m. vasario 2 d. LR finansų ministro įsakymu Nr. 1K-437 patvirtintas „VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų investavimo tvarkos aprašas“).

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

1 lentelė. Nematerialusis turto judėjimas per 2021-2022 metus

	Straipsniai	Plėtros darbai	Prestižas	Patentai, licencijos ir pan.	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje				11.372	2.068	13.440
a)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				70.619 13.552 (4.730)	9.672 0 0	80.291 13.552 (4.730)
	Praėjusių finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje				79.441	9.672	89.113
b)	Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				70.605 2188 (4.724)	5.836 1.768 0	76.441 3.956 (4.724)
	Praėjusių finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje				68.069	7.604	75.673
c)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Finansinių 2022 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				79.441 0	9.672 0	89.113 0
d)	Finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje				79.441	9.672	89.113
	Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				68.069 4.517	7.604 1.500	75.673 6.017
	Finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje				72.586	9.104	81.690
g)	Vertės sumažėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)						
	Finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje						
f)	Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje 2022-12-31 (c)-(d)-(g)				6.855	568	7.423

Įmonė neturi viduje sukurtu ilgalaikio nematerialaus turto. Nematerialaus turto amortizacijos sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtrauktos į bendrąsias ir administracines sąnaudas, pelno (nuostolių) ataskaitos 6 eilutėje.

2 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

2 lentelė. Materialaus turto judėjimas per 2021-2022 metus

	Straipsniai	Žemė	Pastatai ir statiniai	Mašinos ir įrengimai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Nebaigta statyba	Kitas materialusis turtas	Iš viso
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021-12-31		5.443		0	9.038			14.481
a)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)		100.408		16.798	93.331 2.815 (17.401)			210.537 2.815 (17.401)
	Praėjusių finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje		100.408		16.798	78.745			195.951
b)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)		92.228 2.737		16.798 0	79.373 7.725 (17.391)			188.399 10.462 (17.391)
	Praėjusių finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje		92.228		16.798	69.707			181.391
c)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių 2022 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)		100.408		16.798 (16.798)	78.745 3.059			195.951 3.059 (16.798)
	Finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje		100.408		0	81.804			182.212
d)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)		94.965 2.739		16.798 0 (16.798)	69.707 5.948			181.470 8.687 (16.798)
	Finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje		97.704		0	75.655			173.359
e)	Vertės sumažėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų vertės sumažėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)								
	Finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje								
f)	Likutinė vertė finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje (a)+(b)-(c)-(d)		2.704		0	6.149			8.853

Materialaus turto nusidėvėjimo sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtrauktos į bendrąsias ir administracines sąnaudas, pelno (nuostolių) ataskaitos 6 eilutėje.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį vidutinį naudingo tarnavimo laiką:

Patalpos	50 metų;
Transporto priemonės	6 metai;
Biuro baldai	6 metai;
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	4 metai;
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3 metai.

3 pastaba. Ilgalaikio materialiojo turto įkeitimas

2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto materialiojo ilgalaikio turto neturėjo.

4 pastaba. Naudojamas amortizuotas ir nusidėvėjęs ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Įmonė naudoja nusidėvėjusį (amortizuotą) ilgalaikį turtą savo veikloje, žr. 3 lentelę.

3 lentelė. Naudojamas veikloje nusidėvėjęs (amortizuotas) turtas

Ilgalaikio turto grupės	Įsigijimo savikaina
Programinė įranga	58.098
Baldai	24.073
Kompiuterinė technika	19.349
Ryšių priemonės ir kt. įranga	11.291
Iš viso	112.811

5 pastaba. Kitas finansinis turtas

Balanso A skyriaus 3. eil. „FINANSINIS TURTAS“ pateikti duomenys apie Įmonės įsigytus ir iki išpirkimo laikomus ilgalaikius skolos vertybinius popierius, kurių išpirkimo terminas po vienerių metų ir vėliau, ir apie trumpalaikius skolos vertybinius popierius, kurie atvaizduoti Balanso B skyriaus 3 eil. „TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS“.

4 lentelė. 2021-2022 metais iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Išigyta- įsigijimo savikaina	Par duot a (bal ansi ne vert e par davi mo mo men tu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amort i- zacija, sukau ptos atkar pos suma	Valiu tos kurs o poky čio įtaka	Piniginės įplaukos	Nu ra šyt a	Nuvert ėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2021 m.	9.296.186	5.313.690		(616.617)	58.793		(92.978)			13.959.074
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	9.296.186	5.313.690		(616.617)	58.793		(92.978)			13.959.074
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	4.024.293			616.617	907		(4.025.200)			616.617
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	4.024.293			616.617	907		(4.025.200)			616.617
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	0									0
3.	Iš viso 2021 m.	13.320.479	5.313.690		-	58.700		(4.118.178)			14.575.691
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2022 m.	13.959.074	1.581.581		(1.070.859)	69.370		(90.947)			14.448.219
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	13.959.074	1.581.581		(1.070.859)	69.370		(90.947)			14.448.219
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	616.617			1.070.859	183		(616.800)			1.070.859
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	616.617			1.070.859	183		(616.800)			1.070.859
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	0									0
3.	Iš viso 2022 m.	14.575.691	1.581.581		-	69.553		(707.747)			15.519.078

Žemiau pateikiama informacija apie Įmonės investicijas į Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius (obligacijas).

5 lentelė. Įmonės investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	Nominali vertė	Balansinė 2022 12 31 vertė, eurų
LT0000610065*	2023.02.28	4,10%	3,67%	549.302	569.049
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	2,60%	400.000	403.081
LT0000670028	2024.08.23	0,70%	5,33%	825.000	827.057
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	3,24%	500.000	503.360
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,22%	500.000	500.040
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,23%	500.000	500.825
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,23%	500.000	500.915
LT0000650053	2024.04.17	0,40%	1,94%	300.000	300.802
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	1,84%	280.200	285.097
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	1,97%	300.000	305.394
LT0000650053	2024.04.17	0,40%	1,94%	300.000	301.578
LT0000650046*	2023.08.16	0,40%	3,23%	500.000	501.810
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,29%	200.000	199.729
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	3,23%	500.000	501.662
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	0,64%	100.000	99.316
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,28%	200.000	198.176
LT0000610035	2028.05.03	1,20%	1,38%	200.000	213.842
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	9,10%	1.400.000	1.412.102
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	3,29%	500.000	510.386
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	13,26%	2.000.000	2.058.151
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	6,58%	1.000.000	1.021.693
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	6,59%	1.000.000	1.022.612
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	5,41%	823.200	840.302
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	0,66%	100.000	102.078
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,63%	250.000	252.662
LT0000670051	2028.03.03	0,00%	1,28%	200.000	198.150
LT0000650079	2026.06.02	0,00%	0,64%	100.000	99.353
LT0000670069	2029.12.15	2,40%	3,10%	500.000	481.721
LT0000650079	2026.06.02	0,00%	3,14%	500.000	487.768
LT0000670051	2028.03.03	0,00%	2,06%	350.000	319.366
		Iš viso:	100%	15.377.702	15.519.078

*trumpalaikės investicijos

6 pastaba. Atsargos

6 lentelė. Atsargos

Straipsniai	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai	Nebaigta gamyba	Pagaminta produkcija	Iš viso
2022 m. pabaigoje:				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	0			0
b) Nukainojimas iki gryniosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	0			0
2021 m. pabaigoje:				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	19			19
b) Nukainojimas iki gryniosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	19			19

Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje Įmonėje atsargų likučio nebuvo

7 pastaba. Sumokėti avansai

Balanso B skyriaus 1.7. eilutė „Sumokėti avansai“ pateikti duomenys apie Įmonės išankstinius apmokėjimus tiekėjams už paslaugas.

7 lentelė. Išankstiniai apmokėjimai

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Kiti avansiniai mokėjimai	1.431	256
Iš viso:	1.431	256

8 pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos

Balanso B skyriaus 2 eilutė „Per vienerius metus gautinos sumos“ pateikti duomenys apie kitas gautinas sumas: už IDF administravimą gautina suma sudaro 31.350 eurų, už IIDF administravimą gautina suma sudaro 90 eurų, Lietuvos banko priskaičiuotos palūkanos už lėšas sąskaitose – 680 eurų.

8 lentelė. Gautinos sumos

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Kitos gautinos sumos	32.120	27.044
Iš viso:	32.120	27.044

9 pastaba. Trumpalaikės investicijos

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įmonė turėjo trumpalaikių investicijų: Lietuvos Vyriausybės vertybinių popierių 1.070.859 eurų sumai (4,5 lentelės).

10 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

9 lentelė. Įmonės piniginės lėšos

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Pinigai banko sąskaitose	691.976	1.545.589
Iš viso:	691.976	1.545.589

11 pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Balanso C skyriaus dalyje pateikti duomenys apie Įmonės ateinančių laikotarpių sąnaudas.

10 lentelė. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Prenumerata, licencijos	4.852	4.650
Turto draudimas	0	237
Vadovų civilinės atsakomybės draudimas	4.433	0
Kvalifikacijos kėlimas	3.716	59
Iš viso:	13.001	4.946

12 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Vadovaujantis Įstatymo 43 straipsniu, visas Įmonės 2021 metais pripažintas pelnas – 55.261 euras buvo įskaitytas į privalomąjį rezervą. 2022 metų pripažintas pelnas – 75.513 eurų, bus įskaitytas į privalomąjį rezervą.

11 lentelė. Pelnų (nuostolių) paskirstymas 2022 m.

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	-	-
Ataskaitinių finansinių metų grynas pelnas (nuostoliai)	75.513	55.261
Pelnų (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)		
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	75.513	55.261
Pervedimai iš rezervų;		
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai);		
Pelnų dalis, skiriama į privalomąjį rezervą;	75.513	55.261
Pelnų dalis, skiriama į rezervus, naudojamus darbuotojų premijoms, socialiniams, kultūriniais ir panašioms tikslams;		
Pelnų dalis skiriama į kitus rezervus		
Į valstybės ar savivaldybės biudžetą įmokama įmonės pelno dalis		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai), perkeliamas (perkeliami) į kitus finansinius metus		

13 pastaba. Įmonės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

12 lentelė. Mokėtinos sumos.

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Skolos tiekėjams	12.121	4.372
Gauti išankstiniai apmokėjimai		
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	92.185	83.031
iš jų:		
– kiti sukaupiti rezervai	37.670	37.500
– atostogų rezervas	54.515	45.531
– kiti su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai:	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Iš viso	104.306	87.403

14 pastaba. Pardavimo pajamos – bendrosios ir administracinės sąnaudos

Įmonės pajamas sudaro Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšos šių fondų administravimo sąnaudoms dengti bei Pertvarkymo fondo dalyvių mokamos administravimo įmokos.

13 lentelė. Įmonės pardavimo pajamos

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Pardavimo pajamos:		
Atlyginimas už IDF administravimą	757.646	727.153
Atlyginimas už IIDF administravimą	1.900	1.640
PF administravimo įmokos	1.000	1.000
Iš viso:	760.546	729.793

14 lentelė. Sąnaudų detalizacija

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos:	620.905	610.220
Atlyginimai darbuotojams, sveikatos draudimas	610.782	599.960
Mokesčiai, susiję su darbo užmokesčiu	10.123	10.260
Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos:	120.440	100.656
Administracinės sąnaudos	102.026	80.401
Turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos	18.414	20.255
Veiklos mokesčių sąnaudos	4.498	4.498
Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	14.703	14.419
Iš viso:	760.546	729.793

15 pastaba. Kitos veiklos rezultatai

Įmonė, per ataskaitinį laikotarpį gavo pajamų iš kitos veiklos. Parduotas automobilis, kurio pardavimo pajamos sudarė 9.500 eurų.

16 pastaba. Finansinė ir investicinė veikla

Pateikiama informacija apie Įmonės finansinės investicinės veiklos rezultatus. Pelno (nuostolių) ataskaitoje rodoma: 10 eilutėje – kitos palūkanų ir panašios pajamos ir 12 eilutėje – palūkanų ir kitos sąnaudos.

15 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai

	Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
a)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	70.487	59.703
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	Palūkanos už VVP	69.553	59.701
	Palūkanos už terminuotus indėlius banke ir lėšas, esančias Įmonės sąskaitoje.	934	-
	Valiutų kursų pasikeitimo teigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos	-	2
	Kt. finansinės veiklos pajamos		
b)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	(4.474)	(4.442)
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	VVP saugojimo mokesčiai ir komisiniai	(4.474)	(4.442)
	Valiutų kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos		
c)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a-b)	66.013	55.261

17 pastaba. Finansiniai ryšiai su Įmonės administracija

2022 metais Įmonės administraciją sudarė 4 darbuotojai: direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyriausiasis buhalteris ir atitikties pareigūnas.

16 lentelė. Finansiniai ryšiai su įmonės administracija

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Sumos, susijusios su darbo santykiais priskaičiuotos per metus	224.631	204.183
Vidutinis administracijos darbuotojų skaičius per metus	4	4

18 pastaba. Balanse neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Neapibrėžtasis turtas paprastai yra toks turtas, kuris dėl Įmonės nekontroliuojamų įvykių gali priklausyti Įmonei ir teikti jai ekonominės naudos (pavyzdžiui, vyksta teismo procesas, kai Įmonė gali tikėtis teisinių išlaidų kompensavimo).

Neapibrėžtasis turtas finansinėje atskaitomybėje nerodomas, kol neaišku, ar jis duos Įmonei ekonominės naudos. Jei ekonominė nauda tikėtina, informacija apie neapibrėžtąjį turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

19 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Pažymėtina, kad įvertinus Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos rekomendaciją – peržiūrėti valstybės valdomų įmonių teisinę formą ir dalį valstybės įmonių pertvarkyti, Ekonomikos ir inovacijų

ministerija parengė Valstybės valdomų įmonių pertvarkos ir valdymo centralizavimo priemonių planą, kuriam 2021 m. lapkričio 10 d. buvo pritarta Vyriausybės pasitarime. Valstybės valdomų įmonių pertvarkos tikslas – skatinti efektyvumą ir skaidrumą valstybės valdomose įmonėse. Atsižvelgiant, į tai yra numatoma Valstybės Įmonę „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuo 2024 m. sausio 1 d. pertvarkyti į viešąją įstaigą.

Pastaruoju metu įvykę geopolitiniai įvykiai neturėjo reikšmingos įtakos Įmonės ir administruojamų fondų tiesioginei veiklai. Vadovybės vertinimu tikėtina, kad susiklosčiusi geopolitinė situacija reikšmingai nepaveiks Įmonės ir administruojamų fondų veiklos ateityje.

20 pastaba. Administruojami fondai

Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, Pertvarkymo fondą, kurie nėra juridiniai asmenys. Įmonės administruojamų fondų turtas 2022 m. gruodžio 31 d. sudaro 288.841.879 eurais.

17 lentelė. Įmonės administruojamų fondų turtas

Įmonės administruojamas fondas	2022-12-31	2021-12-31
Indėlių draudimo fondas	285.861.429	208.847.537
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	2.972.450	2.889.400
Pertvarkymo fondas	8.000	7.000
Viso	288.841.879	211.743.937

Fondų apskaita yra tvarkoma vadovaujantis Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais. Kiekvienam fondui atskirai yra sudaromi finansinių ataskaitų rinkiniai.

Plačiau apie kiekvieno fondo finansinę būklę ir aiškinamąją informaciją žiūrėti administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinius už 2022 metus.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

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

Nuomonė

Mes atlikome VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) administruojamo Pertvarkymo fondo (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės administruojamo Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondo valdymas, apimtis ir dydis gali keistis.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika
UAB „Provisus“
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001230
Auditas buvo baigtas 2023 m. kovo 24 d.

www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314

TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

HLB Provisus yra tarptautinė apskaitos ir audito įmonių grupės **HLB INTERNATIONAL** įgaliota atstovė Lietuvoje

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**To the Ministry of Finance of the Republic of Lithuania
as an institution having holder rights and obligations of a
State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“**

Opinion

We have audited the financial statements of the Resolution Fund (the Fund) administered by State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“ (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2022 and the statement of operating results for the year then ended, the statement of changes in net assets, cash flow statement and explanatory notes, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the Fund as at December 31, 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) (including International Independence Standards) together with the requirements of the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania that are relevant to audit in the Republic of Lithuania, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the process of preparing the financial statements of the Fund administered by the Company.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However the future events and conditions may determine the changes in the Fund's management, scope and/or size.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We shall communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Auditor Elena Jankevičienė
Auditor's Certificate No.000097
Kalvarijų str. 98, Vilnius, The Republic of Lithuania
UAB „Provisus“
Audit company's license number No.001230
24 March 2023

www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314

TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

HLB Provisus yra tarptautinė apskaitos ir audito įmonių grupės HLB INTERNATIONAL įgaliota atstovė Lietuvoje

TURINYS

Informacija apie administruojantį subjektą (Įmonę)	3
Pertvarkymo fondo finansinės būklės ataskaita	4
Pertvarkymo fondo veiklos ataskaita	6
Pertvarkymo fondo grynojo turto pokyčių ataskaita	7
Pertvarkymo fondo pinigų srautų ataskaita	8
Aiškinamasis raštas	9

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE PERTVARKYMO FONDĄ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ

Bendrovės pavadinimas: VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“

Įstatinis kapitalas: 8.995.358 eurų

Įregistravimo data: 1996-12-16

Įmonės kodas: 110069451

Savininko teises ir pareigas

įgyvendinanti institucija: LR Finansų ministerija

Buveinės adresas: Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius

Teisinė forma: Valstybės Įmonė

Galiojančių įstatų registravimo data: 2021-03-19

Telefono numeris: (8-5) 213 56 57

Elektroninio pašto adresas: idf@idf.lt

Interneto tinklalapis: www.iidraudimas.lt

Įmonės organai: Taryba ir Įmonės vadovas.

Įmonės tarybą 2022 metų gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Vilma Mačerauskienė, LR finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;

Tarybos pirmininko pavaduotoja: Lina Frejutė, LR finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė;

Tarybos nariai: Audrutė Dziskienė, LR finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja;

Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo įmonių priežiūros departamento direktorė;

Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius.

Įmonės direktorė: Aurelija Mažintienė

Bankas: AB Swedbank

PERTVARKYMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451,
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS			
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas			
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		8.000	7.000
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai			
III.	Per vienus metus gautinos sumos			
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos			
IV.	Trumpalaikės investicijos			
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	8.000	7.000
	IŠ VISO TURTO:		8.000	7.000

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
D.	FINANSAVIMO SUMOS			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI			
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos			
II.8	Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai			
F.	GRYNASIS TURTAS		8.000	7.000
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	2	8.000	7.000
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		1.000	1.000
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		7.000	6.000
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO		8.000	7.000

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr.buhalterė



Laima Tankevičiūtė

PERTVARKYMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451,
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2022 M. GRUODŽIO 31 D.
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA**

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		1.000	1.000
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	3	1.000	1.000
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		1.000	1.000
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS			
I.	NUVERTĖJIMO IR NURĄŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS			
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		1.000	1.000
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS			
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		1.000	1.000
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		1.000	1.000

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

PERTVARKYMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451,
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA

2023-03-01

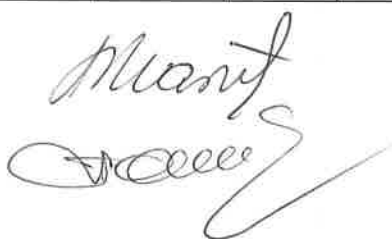
2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.						6.000	5.000	
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
5.	Kiti sudaryti rezervai								
6.	Kiti panaudoti rezervai								
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynas perviršis ar deficitas						1.000	1.000	
9.	Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.						7.000	7.000	
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
13.	Kiti sudaryti rezervai								
14.	Kiti panaudoti rezervai								
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynas perviršis ar deficitas						1.000	1.000	
17.	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.						8.000	8.000	

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

PERTVARKYMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451,
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2022 M. GRUODŽIO 31 D.
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
			1.000	1.000
I.	Iplaukos		1.000	1.000
I.1.	Finansavimo sumos:			
I.1.1	Iš valstybės biudžeto			
I.1.2	Iš savivaldybės biudžeto			
I.1.3	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų			
I.1.4	Iš kitų šaltinių			
I.2	Iš mokesčių			
I.3	Iš socialinių įmokų			
I.4	Už suteiktas paslaugas			
I.5	Gautos palūkanos			
I.6	Kitos įplaukos		1.000	1.000
II.	Pervestos lėšos			
II.1	I valstybės biudžetą			
II.2	I savivaldybių biudžetus			
II.3	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4	I kitus išteklių fondus			
II.5	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6	Kitiems subjektams			
III.	Išmokos			
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų įsigijimo			
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos			
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas			
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas			
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai			
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
I.	Iplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI			
I.	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		1.000	1.000
II.	Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		7.000	6.000
III.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	1	8.000	7.000

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

PERTVARKYMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451,
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau- Įmonė), vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams įstatymu (toliau -Įstatymas) administruoja Pertvarkymo fondą (toliau- Fondas).

Fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia, buhalterinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinius rengia Įmonė, kuri yra iš valstybės turto teisės aktų nustatyta tvarka įsteigta valstybės įmonė. Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

Pertvarkymo fondas – tai Fondas, kuriame kaupiamos lėšos finansų sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmams finansuoti, kurie numatyti 2009 m. liepos 22 d. Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 103 straipsnyje .

Pertvarkymo fondo dalyviai – subjektai, kurie nepatenka į 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL 2014 L 225, p. 1), 2 straipsnyje nurodytą to reglamento taikymo apimtį. Kiti Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 1 straipsnio 2 dalyje nurodyti subjektai moka įmokas į Bendrą Pertvarkymo fondą Reglamento (ES) Nr. 806/2014 ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatyta tvarka.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 32 straipsnio 2 dalis):

- periodinės (*ex ante*) įmokos, įskaitant mokėjimo įsipareigojimus Fondui;
- specialiosios (*ex post*) įmokos;
- paskolos, gautos iš finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų, taip pat kitų valstybių narių finansavimo struktūrų;
- pajamos iš Fondo lėšų investavimo;
- išlaidų, patirtų Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 103 straipsnyje nurodytais tikslais, dalis, kuri išieškoma atliekant pertvarkymo veiksmus;
- lėšos, gautos kitų valstybių narių finansavimo struktūroms grąžinant fondo suteiktą paskolą, įskaitant palūkanas ir delspinigius;
- įmokas mokančių įstaigų sumokėti delspinigiai;
- kitos teisės aktuose nustatytos sumos.

Fondo lėšų naudojimas (Įstatymo 32 straipsnio 3 dalis):

- išlaidoms, patirtoms Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 103 straipsnyje nurodytais tikslais, padengti;
- Fondo lėšų investavimo sąnaudoms padengti;
- paskolų, gautų iš kitų valstybių narių finansavimo struktūrų, finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų, grąžinimo įmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai pritaikyti rengiant Fondo finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2022 metų finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro iki 2022 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2022 metų finansinė atskaitomybė parengta pagal 2022 metais galiojusiais viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais (toliau – VSAFAS), ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 2 punkte.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

Įmonė Fondo apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos valiuta – eurai.

2.4 Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina.

2.5 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai Fondo sąskaitoje banke.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitose.

2.6 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte. Skolos priskiriamos ilgalaikėmis, jei iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo datos sudaryta finansavimosutartis įrodo, kad įsipareigojimas balanso datai pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

2.7 Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ Fondo pajamos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomos finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Fondo pajamos grupuojamos į pagrindinės veiklos kitos pajamos bei į finansinės ir investicinės veiklos pajamos. Fondo draudėjų draudimo įmokos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms pajamoms.

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpį, kurį jos buvo patirtos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokestį. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokestį. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms.

Fondo pajamų ir išlaidų sąmatą tvirtina Įmonės savininko teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija – Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

2.8 Užsienio valiuta

Sandorių užsienio valiuta apskaitos reikalavimai nustatyti 21-ajame VSAFAS „Sandoriai užsienio valiuta“. Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu registruojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

2.9 Periodo uždarymo apskaita

Užregistravus visas finansinių metų operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – einamųjų metų Fondo sukauptas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje. 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo banko sąskaitoje pinigų likutis sudarė 8.000 eurų.

1 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	8.000	7.000
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	8.000	7.000
3.2.	Pinigai įšaldytose sąskaitose		
3.3.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas		
3.4.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.5.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	8.000	7.000
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	8.000	7.000

2 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 8.000 eurų, yra vieno Pertvarkymo fondo dalyvio sumokėtos draudimo įmokos už 2015 - 2022 metus, kuri vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2017 m. balandžio 13 d. nutarimu Nr.03-216 patvirtintu „Pertvarkymo fondo administravimo tvarkos aprašu“ į Pertvarkymo fondą, administruojamą Įmonės, moka tik tie subjektai, kurie nepatenka į ES Reglamento Nr. 804/2014 taikymo sritį.

3 pastaba. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

2022 metais į Fondą sumokėta draudimo įmokų suma sudarė 1.000 eurų. Draudimo įmokas į Fondą sumokėjo viena finansų maklerių įmonė. Atsižvelgiant į tai, fondo per 2022 metus pagrindinės veiklos kitos pajamos sudaro 1.000 eurų.

2 lentelė. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	1.000	1.000
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš administracinių baudų		
1.3.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.4.	Pajamos iš atsargų pardavimo		
1.5.	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir biologinio turto pardavimo pelnas		
1.6.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.7.	Kitos	1.000	1.000
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	1.000	1.000

4 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Be aukščiau paminėtų, po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo, neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2022 m. gruodžio 31 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

Two handwritten signatures in black ink. The top signature is for Aurelija Mažintienė and the bottom signature is for Laima Tankevičiūtė.

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

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

Nuomonė

Mes atlikome VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) administruojamo Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (toliau – Fondo) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės administruojamo Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314

TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

HLB Provisus yra tarptautinė apskaitos ir audito įmonių grupės **HLB INTERNATIONAL** įgaliota atstovė Lietuvoje



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondo valdymas, apimtis ir dydis gali keistis.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika
UAB „Provisus“
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001230
Auditas buvo baigtas 2023 m. kovo 24 d.



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**To the Ministry of Finance of the Republic of Lithuania
as an institution having holder rights and obligations of a
State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“**

Opinion

We have audited the financial statements of the Fund of Liabilities to Investors (the Fund) administered by State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“ (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2022 and the statement of operating results for the year then ended, the statement of changes in net assets, cash flow statement and explanatory notes, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the Fund as at December 31, 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) (including International Independence Standards) together with the requirements of the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania that are relevant to audit in the Republic of Lithuania, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the process of preparing the financial statements of the Fund administered by the Company.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material



PROVISUS UAB

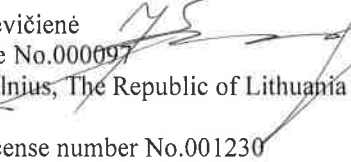
Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However the future events and conditions may determine the changes in the Fund's management, scope and/or size.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We shall communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Auditor Elena Jankevičienė
Auditor's Certificate No.000097
Kalvarijų str. 98, Vilnius, The Republic of Lithuania
UAB „Provisus“
Audit company's license number No.001230
24 March 2023



www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314
TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

HLB Provisus yra tarptautinė apskaitos ir audito įmonių grupės HLB INTERNATIONAL įgaliota atstovė Lietuvoje

TURINYS

Informacija apie administruojantį subjektą (Įmonę)	3
Įsipareigojimų investuotojams fondo finansinės būklės ataskaita	4
Įsipareigojimų investuotojams fondo veiklos rezultatų ataskaita	6
Įsipareigojimų investuotojams grynojo turto pokyčių ataskaita	7
Įsipareigojimų investuotojams pinigų srautų ataskaita	8
Aiškinamasis raštas	9

**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS
DRAUDIMO FONDAŲ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ**

Bendrovės pavadinimas:	VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija:	LR Finansų ministerija
Buveinės adresas:	Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius
Teisinė forma:	Valstybės įmonė
Galiojančių įstatų registravimo data:	2021-03-19
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.iidraudimas.lt
Įmonės organai:	Taryba ir Įmonės vadovas.

Įmonės tarybą 2022 metų gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Vilma Mačerauskienė, LR Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė.

Tarybos pirmininko pavaduotoja: Lina Frejutė, LR Finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė.

Tarybos nariai: Audrutė Dziskienė, LR Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento, Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė; Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius.

Įmonės direktorė – Aurelija Mažintienė

Bankas – Luminor Bank AS Lietuvos skyrius

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451 Algirdo g. 31,
LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		2.036.842	2.015.875
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	2.036.842	2.015.875
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		935.608	873.565
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai			
III.	Per vienus metus gautinos sumos		408	0
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos	2	408	0
IV.	Trumpalaikės investicijos	1	610.259	0
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	324.941	873.565
	IŠ VISO TURTO:		2.972.450	2.889.440

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
D.	FINANSAVIMO SUMOS			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		289	436
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	4	289	436
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
II.4	Mokėtinų subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinų sumos į Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinų sumos į biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinų socialinės išmokos			
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinų sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinų sumos			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		289	436
F.	GRYNASIS TURTAS		2.972.161	2.889.004
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	5	2.972.161	2.889.004
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		83.157	66.623
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		2.889.004	2.822.381
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO		2.972.450	2.889.440

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451

Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		72.323	60.150
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	6	72.323	60.150
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		72.323	60.150
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	7	(1.900)	(1.640)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ ĮŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(1.900)	(1.640)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS	8	70.423	58.510
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	9	12.734	8.113
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		83.157	66.623
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS	5	83.157	66.623

Direktorė

Vyr.buhalterė

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomo Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA


2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiam subjektui					Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.						2.822.381	2.822.381	
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
5.	Kiti sudaryti rezervai								
6.	Kiti panaudoti rezervai								
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas						66.623	66.623	
9.	Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.						2.889.004	2.889.004	
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
13.	Kiti sudaryti rezervai								
14.	Kiti panaudoti rezervai								
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas	5					83.157	83.157	
17.	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.						2.972.161	2.972.161	

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - vadybės įmonė "Indėlių ir investicijų draudimas" įm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		70.346	57.308
I.	Iplaukos		72.441	59.283
I.1.	Finansavimo sumos:			
I.1.1	Iš valstybės biudžeto			
I.1.2	Iš savivaldybės biudžeto			
I.1.3	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų			
I.1.4	Iš kitų šaltinių			
I.2	Iš mokesčių			
I.3	Iš socialinių įmokų			
I.4	Už suteiktas paslaugas			
I.5	Gautos palūkanos			
I.6	Kitos įplaukos		72.441	59.283
II.	Pervestos lėšos			
II.1	I valstybės biudžetą			
II.2	I savivaldybių biudžetus			
II.3	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4	I kitus išteklių fondus			
II.5	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6	Kitiems subjektams			
III.	Išmokos		(2.095)	(1.975)
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų įsigijimo		(2.095)	(1.975)
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos			
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(618.970)	158.398
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		(629.712)	(51.744)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		0	200.000
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti Investicinės veiklos pinigų srautai		10.742	10.142
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
I.	Iplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI			
I.	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(548.624)	215.706
II.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		873.565	657.859
III.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3	324.941	873.565

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius- valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 11069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu (toliau – Įstatymas) administruoja Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą (toliau – Fondas).

Fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia, buhalterinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinius rengia Įmonė, kuri yra iš valstybės turto teisės aktų nustatyta tvarka įsteigta valstybės įmonė. Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas – tai Fondas, kuriame kaupiamas turtas įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Fondo dalyviai (Įstatymo 26 straipsnis), t.y subjektai turintys teisę teikti investicines paslaugas:

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos Centrinės kredito unijos;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos finansų maklerio įmonės;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos valdymo įmonės;
- valstybių narių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose priimti įsipareigojimai yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal tų valstybių narių teisės aktus ir kurie savanoriškai yra pareiškę norą dalyvauti Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje ir papildomai drausti šiuose filialuose priimtus įsipareigojimus investuotojams;
- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose priimti įsipareigojimai investuotojams nedraudžiami arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės, kurios jurisdikcijai priklauso filialą įsteigęs bankas, finansų maklerio įmonė ar valdymo įmonė, teisės aktus;
- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose priimti įsipareigojimai investuotojams yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, bet draudimo sąlygos yra blogesnės nei numatyta Įstatyme.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo, galiojusio finansinių ataskaitų sudarymo laikotarpiu, 28 straipsnio 3 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos;
- lėšos ir (arba) turtas, įstatymų nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio bankroto proceso metu;
- pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo;
- kitos lėšos.

Fondo lėšos naudojamos (Įstatymo, galiojusio finansinių ataskaitų sudarymo laikotarpiu, 28 straipsnio 4 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius, mokėtinas pagal teismo sprendimus;
- fondo administravimo sąnaudoms padengti;
- paskolų, gautų Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti, grąžinimo įmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

Įmonė, administruodama Fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas;
- apskaičiuoja ir išmoka įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas;

- investuoja įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšas;
- tvarko fondo finansinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- prižiūri, ar įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai laikosi įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka kitas įstatymais jai pavestas funkcijas.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai pritaikyti rengiant Fondo finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2022 metų finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro iki 2022 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2022 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 punkte.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

Fondo apskaita tvarkoma ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra pateiktos eurai.

2.4 Finansinis turtas

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomos grynąja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, tarybos patvirtintomis Fondų lėšų investavimo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius bankuose ir Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP).

Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Fondas ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į VVP yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso sudarymo dienos. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos yra apskaitomos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Su VVP įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis veiklos rezultatų ataskaitoje.

VVP įsigijimo vertės ir nominaliosios vertės skirtumas – nuolaida arba premija – amortizuojamos tolygiai per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo ir VVP įsigijimo vertė padidinama (sumažinama) amortizuotos nuolaidos (premijos) suma atitinkamai didinant (mažinant) palūkanų pajamas. Atkarpos pajamomis pripažįstamos remiantis

kaupimo principu ir įtraukiant į palūkanų pajamas ir į VVP vertę. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama veiklos rezultatų ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos palūkanų pajamų straipsnyje.

VVP, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, finansinės būklės ataskaitoje parodomi Trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – finansinės būklės ataskaitos Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Ilgalaikis finansinis turtas“.

2.5 Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina.

2.6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai Fondo sąskaitoje banke. Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.7 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte. Skolos priskiriamos ilgalaikėms, jei iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo datos sudaryta finansavimo sutartis įrodo, kad įsipareigojimas balanso datai pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

2.8 Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomos finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Fondo pajamos grupuojamos į pagrindinės veiklos kitos pajamos bei į finansinės ir investicinės veiklos pajamas. Fondo dalyvių draudimo įmokos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms pajamoms.

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpį, kurį jos buvo patirtos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokestį. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriama: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Fondo pajamų ir išlaidų sąmatą tvirtina Įmonės savininko teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įmonės taryba tvirtina fondo administravimo sąnaudų sąmatą.

2.9 Užsienio valiuta

Sandorių užsienio valiuta apskaitos reikalavimai nustatyti 21-ajame VSAFAS „Sandoriai užsienio valiuta“. Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu registruojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

2.10 Periodo uždarymo apskaita

Užregistravus visas finansinių metų operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliami į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – einamųjų metų fondo uždirbtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Finansinis turtas

Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui, kurį sudaro VVP.

1 lentelė. Informacija iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį 2022 m.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Išigyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso pokyčio įtaka	Piniginės iplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	2.015.875	629.712		(610.259)	12.736		(11.222)			2.036.842
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	2.015.875	629.712		(610.259)	12.736		(11.222)			2.036.842
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	0			610.259						610.259
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	0			610.259						610.259
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai										
3.	Iš viso	2.015.875	629.712		-	12.736		(11.222)			2.647.101

2 pastaba. Kitos gautinos sumos

Už laikomas Fondo lėšas Lietuvos banke ataskaitinio laikotarpio pabaigai priskaičiuotų palūkanų suma sudarė 408 eurus.

2 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	408	0
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta,		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos		
1.6.	Kitos gautinos sumos	408	0
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	408	0

3 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskirose bankų sąskaitose ir į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Įmonės prievolės. 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitoje sudarė 324.941 eurą (3 lentelė).

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	324.941	873.565
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	324.941	873.565
3.2.	Pinigai kasoje		
3.3.	Pinigai kelyje		
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose		
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas		
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	324.941	873.565
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	324.941	873.565

4 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Trumpalaikių įsipareigojimų suma 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 289 eurus, tai administruojančiai Įmonei mokėtina suma – 90 eurų ir Luminor bankui mokėtinas VVP saugojimo mokestis – 199 eurai.

4 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		
3.	Tiekėjams mokėtinos sumos		
4.	Sukauptos mokėtinos sumos		
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	289	436
5.1	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2	Gauti išankstiniai apmokėjimai		
5.3	Kitos mokėtinos sumos	289	436
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	289	436

5 pastaba. Sukauptas perviršis ir deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 2.972.161 euras yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 83.157 eurų perviršio sumą ir sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 2.889.004 eurų perviršio sumą.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 83.157 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 72.323 eurų (žr. 6 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 1.900 eurų. (žr. 7 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 12.734 eurus (žr. 8 pastabą).

6 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

Išipareigojimus investuotojams 2022 m. gruodžio 31 d. draudė 4 komerciniai bankai, Lietuvos centrinė kredito unija, 12 finansų maklerio įmonių ir 10 valdymo įmonių. Draudimo sistemos dalyvių priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 72.323 eurus.

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	72.323	60.150
3.1.	Finansų maklerių įmonių draudimo įmokos	40.475	28.302
3.2.	Valdymo įmonių draudimo įmokos	8.680	8.680
3.3.	Bankų draudimo įmokos	20.272	20.272
3.4.	Lietuvos centrinės kredito unijos draudimo įmokos	2.896	2.896

7 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Už 2022 metus Fondo administravimo sąnaudos sudarė 1.900 eurų.

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos:	(1.900)	(1.640)
4.1.	Fondo administravimo sąnaudos	(1.900)	(1.640)
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(1.900)	(1.640)

8 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 70.423 eurų, apskaičiuojamas iš pagrindinės veiklos pajamų 72.323 eurų sumos atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 1.900 eurų.

9 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per 2022 metus investavus Fondo lėšas į Vyriausybės vertybinius popierius, uždirbtos palūkanų pajamos sudarė 11.985 eurus, delspinigiai sudarė 118 eurų, palūkanų pajamos už pinigų likutį banke 560 eurų

Vertybinių popierių amortizacija sudarė (+) 751 eurą, Fondo lėšų investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai) sudarė 680 eurų.

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	12.663	10.127
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos	118	1
1.3.	Palūkanų pajamos ir sukauptos VVP atkarpos	12.545	10.126
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	71	(2.014)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos (VVP amortizacija)	751	(1.394)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos:	(680)	(620)
2.4.1.	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)	(680)	(620)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas	12.734	8.113

10 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2022 m. gruodžio 31 d.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

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

Nuomonė

Mes atlikome VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) administruojamo Indėlių draudimo fondo (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės administruojamo Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondo valdymas, apimtis ir dydis gali keistis.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika
UAB „Provisus“
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001230
Auditas buvo baigtas 2023 m. kovo 24 d.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Ministry of Finance of the Republic of Lithuania
as an institution having holder rights and obligations of a
State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“

Opinion

We have audited the financial statements of Deposit Insurance Fund (the Fund) administered by State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“ (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2022 and the statement of operating results for the year then ended, the statement of changes in net assets, cash flow statement and explanatory notes, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, except for the possible effects on the underlying data of the matters described in the paragraph headed "Basis for qualified opinion", the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the Fund as at December 31, 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) (including International Independence Standards) together with the requirements of the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania that are relevant to audit in the Republic of Lithuania, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Law on Audit of Financial Statements of the Republic of Lithuania and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the process of preparing the financial statements of the Fund administered by the Company.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314

TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

HLB Provisus yra tarptautinė apskaitos ir audito įmonių grupės **HLB INTERNATIONAL** įgaliota atstovė Lietuvoje



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However the future events and conditions may determine the changes in the Fund's management, scope and/or size.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We shall communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Auditor Elena Jankevičienė
Auditor's Certificate No.000097
Kalvarijų str. 98, Vilnius, The Republic of Lithuania
UAB „Provisus“
Audit company's license number No.001230
24 March 2023

www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314

TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

HLB Provisus yra tarptautinė apskaitos ir audito įmonių grupės HLB INTERNATIONAL įgaliota atstovė Lietuvoje

TURINYS

Informacija apie administruojantį subjektą (Įmonę)	3
Indėlių draudimo fondo finansinės būklės ataskaita	4
Indėlių draudimo fondo veiklos rezultatų ataskaita	6
Indėlių draudimo fondo grynojo turto pokyčių ataskaita	7
Indėlių draudimo fondo pinigų srautų ataskaita	8
Aiškinamasis raštas	9

**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDA
ADMINISTRUOJANČIA ĮMONE**

Įmonės pavadinimas:	VI „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija:	LR Finansų ministerija
Buveinės adresas:	Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius
Teisinė forma:	Valstybės Įmonė
Galiojančių įstatų registravimo data:	2021-03-19
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.iidraudimas.lt
Įmonės organai:	Taryba ir Įmonės vadovas.

Įmonės tarybą 2022 metų gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas:	Vilma Mačerauskienė, LR finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, LR finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, LR finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė; Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius.
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė.
Bankas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius- valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		153.760.857	156.870.600
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1,2	153.760.857	156.870.600
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		132.100.572	51.976.937
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3	159.859	528.639
III.	Per vienus metus gautinos sumos	4	5.989.289	5.201.941
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos		5.989.289	5.201.941
IV.	Trumpalaikės investicijos	2	58.215.353	8.006.420
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	67.736.071	38.239.937
	IŠ VISO TURTO:		285.861.429	208.847.537

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
D.	FINANSAVIMO SUMOS			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		763.970	2.279.605
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	763.970	2.279.605
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
II.4	Mokėtinų subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinų sumos į Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinų sumos į biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinų socialinės išmokos			
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinų sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinų sumos		759.970	2.278.835
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		4.000	770
F.	GRYNASIS TURTAS		285.097.459	206.567.932
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	7	285.097.459	206.567.932
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		78.529.527	1.694.563
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		206.567.932	204.873.369
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		285.861.429	208.847.537

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		20.506.371	15.311.169
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	8	20.506.371	15.311.169
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		20.506.371	15.311.169
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	9	57.459.332	(13.602.877)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		58.353.633	(12.999.700)
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(894.301)	(603.177)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	10	77.965.703	1.708.292
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	11	563.824	(13.729)
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ			
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		78.529.527	1.694.563

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.						204.873.369	204.873.369	
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
5.	Kiti sudaryti rezervai								
6.	Kiti panaudoti rezervai								
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas						1.694.563	1.694.563	
9.	Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.						206.567.932	206.567.932	
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
13.	Kiti sudaryti rezervai								
14.	Kiti panaudoti rezervai								
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas	7					78.529.527	78.529.527	
17.	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.						285.097.459	285.097.459	

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius- valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4	5
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		126.636.093	20.123.712
I.	Iplaukos	12	128.669.891	21.006.099
I.1.	Finansavimo sumos:			
I.1.1	Iš valstybės biudžeto			
I.1.2	Iš savivaldybės biudžeto			
I.1.3	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų			
I.1.4	Iš kitų šaltinių			
I.2	Iš mokesčių			
I.3	Iš socialinių įmokų			
I.4	Už suteiktas paslaugas			
I.5	Gautos palūkanos			
I.6	Kitos įplaukos		128.669.907	21.006.099
II.	Pervestos lėšos			
II.1	I valstybės biudžetą			
II.2	I savivaldybės biudžetus			
II.3	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4	I kitus išteklių fondus			
II.5	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6	Kitiems subjektams			
III.	Išmokos		(2.033.798)	(882.387)
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų įsigijimo		(753.055)	(815.342)
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos:		(1.280.743)	(67.045)
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(97.139.959)	(17.719.259)
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		(75.931.719)	(23.945.458)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		9.981.102	5.999.847
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas		(31.500.000)	
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		310.658	226.352
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
I.	Iplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI			
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		29.496.134	2.404.453
	Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	5	38.239.937	35.835.484
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5	67.736.071	38.239.937

Direktorė

Vyr. buhalterė

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius- valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2022 M. GRUODŽIO 31D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu (toliau- Įstatymas) administruoja Indėlių draudimo fondą (toliau – fondas).

Fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia, buhalterinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinius rengia Įmonė, kuri yra iš valstybės turto teisės aktų nustatyta tvarka įsteigta valstybės įmonė. Įmonės savininko teisės ir pareigos įgyvendinanti institucija yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

Fondas – tai fondas, kuriame kaupiamas turtas indėlių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą. Indėlių draudimo sistemos dalyviai (Įstatymo 11 straipsnio 1 dalis):

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai, įskaitant šių bankų filialus, įsteigtus Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse;

- Lietuvos Respublikoje įsteigti trečiųjų valstybių bankų filialai, kai draudimo įmonės taryba nustato, kad filiale laikomų indėlių apsauga nėra lygiavertė šiame įstatyme nustatytai indėlių apsaugai. Draudimo įmonės taryba, vertindama Lietuvos Respublikoje įsteigto trečiosios valstybės banko filiale laikomų indėlių apsaugos lygiavertiškumą, bent jau patikrina, ar filialo indėlininkams yra užtikrinta tokio pat dydžio indėlių draudimo suma ir indėlių draudimo objektas, kaip nustatyta Įstatyme;

- Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito unijos ir Centrinės kredito unijos.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 16 straipsnio 3 dalis):

- periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos, įskaitant indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėjimo įsipareigojimus Indėlių draudimo fondui, ir specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos;

- lėšos ir (arba) turtas, įstatymų nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo indėlių draudimo sistemos dalyvio bankroto proceso metu;

- lėšos, gautos susigrąžinus lėšas, panaudotas finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo (toliau – pertvarkymas) priemonėms finansuoti pagal Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymą;

- pajamos iš Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo;

- paskolos, gautos Indėlių draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti;

- lėšos, gautos kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemoms grąžinti grąžinant Indėlių draudimo fondo suteiktą paskolą, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

- kitos lėšos.

Indėlių draudimo fondo lėšos naudojamos (Įstatymo 16 straipsnio 4 dalis):

- indėlių draudimo išmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius, mokėtinas pagal teismo sprendimus;

- pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta Įstatymo 46 straipsnyje;

- Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo sąnaudoms padengti;

- Indėlių draudimo fondo administravimo sąnaudoms padengti;

- paskolų, gautų Indėlių draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti, grąžinimo įmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

Įmonė, administruodama fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia indėlių draudimo įmokas;

- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas;

- investuoja Indėlių draudimo fondo lėšas;
- tvarko fondo finansinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai laikosi Įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina Indėlių draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- atlieka kitas įstatymais jai pavestas funkcijas.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant fondo finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2022 metų finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro iki 2022 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2022 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 2 punkte.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

Fondo apskaita tvarkoma ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra pateiktos eurai.

2.4 Finansinis turtas

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ finansinis turtas pirminio pripažinimo metu yra įvertinamas ir apskaitomas įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, tarybos patvirtintomis Fondų lėšų investavimo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius bankuose ir Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP).

Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Fondas ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į VVP yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso sudarymo dienos. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos yra apskaitomos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Su VVP įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis veiklos rezultatų ataskaitoje.

VVP įsigijimo vertės ir nominaliosios vertės skirtumas – nuolaida arba premija – amortizuojamos tolygiai per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo ir VVP įsigijimo vertė padidinama (sumažinama) amortizuotos nuolaidos (premijos) suma atitinkamai didinant (mažinant) palūkanų pajamas. Atkarpos pajamomis pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiant į palūkanų pajamas ir į VVP vertę. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama veiklos rezultatų ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos palūkanų pajamų straipsnyje.

VVP, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, finansinės būklės ataskaitoje parodomi Trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – finansinės būklės ataskaitos Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Ilgalaikis finansinis turtas“.

2.5. Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ viešojo sektoriaus subjekto neapibrėžtasis turtas suprantamas kaip dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tikrai įvykus vienam ar daugiau viešojo sektoriaus subjekto nevisiškai kontroliuojamų neapibrėžtųjų būsimųjų įvykių ar jiems neįvykus. Viešojo sektoriaus subjektas neapibrėžtojo turto apskaitoje neregistruoja tol, kol neaišku, kad jis duos viešojo sektoriaus subjektui ekonominės naudos.

2.6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai fondo sąskaitoje banke. Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje. Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitoje, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.7 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos pripažįstamos įsigijimo verte. Skolos priskiriamos ilgalaikėms, jei iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo datos sudaryta finansavimo sutartis įrodo, kad įsipareigojimas balanso datai pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

2.8 Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomos finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Fondo pajamos grupuojamos į pagrindinės veiklos kitos pajamos bei į finansinės ir investicinės veiklos pajamos. Fondo dalyvių draudimo įmokos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms pajamoms.

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpį, kurį jos buvo patirtos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokesť. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriama: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Fondo pajamų ir išlaidų sąmatą tvirtina Įmonės savininko teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įmonės taryba tvirtina fondo administravimo sąnaudų sąmatą.

2.9 Užsienio valiuta

Sandorių užsienio valiuta apskaitos reikalavimai nustatyti 21-ajame VSAFAS „Sandoriai užsienio valiuta“. Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu registruojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

2.10 Periodo uždarymo apskaita

Užregistravus visas finansinių metų operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – einamųjų metų fondo uždirtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis 18-uoju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ ir rengiant finansines ataskaitas peržiūrima tam tikros prielaidos ir įvertinimai, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą, jei pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo remtasi atliekant įvertinimą arba atsirado papildomos informacijos ar kitų įvykių. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas (po vienu metų ir per vienus metus gautino kreditorinio reikalavimo dalis)

Įmonė, veikdama fondo vardu, per 2022 m. dalyvavo penkiolikos kredito įstaigų bankrotų procesuose, iš kurių vienos kredito įstaigos „Žemaitijos išdas“ bankroto procesas buvo užbaigtas 2022 m. viduryje. Atsižvelgiant į tai, 2022 m. pabaigai Įmonė, veikdama fondo vardu, dalyvavo keturiolikos kredito įstaigų bankrotų procesuose:

1. BAB banko SNORAS bankrotas. 2011 m. lapkričio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. BAB banko SNORAS indėlininkams buvo išmokėta 1,19 mlrd. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įmonei pavyko susigrąžinti 954,97 mln. eurų.
2. BAB Ūkio bankas bankrotas. 2013 m. vasario 18 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Įmonė dalyvavo AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo AB Šiaulių bankui finansavime – šiam tikslui buvo panaudoti 269,25 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įmonei pavyko susigrąžinti 53,96 mln. eurų;
3. Nacionalinės kredito unijos bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 34,84 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2022 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 19,61 mln. eurų;
4. Kredito unijos „Švyturio taupomoji kasa“ bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Išmokos indėlininkams siekė 5,04 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2022 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 3,31 mln. eurų;
5. Kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ bankrotas. 2013 m. gegužės 9 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos indėlininkams siekė 6,66 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2022 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 2,20 mln. eurų;
6. Kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ bankrotas. 2014 m. sausio 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 64,08 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2022 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 42,98 mln. eurų;
7. Kredito unijos „Naftininkų investicijos“ bankrotas. 2014 m. balandžio 30 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 3,43 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,63 mln. eurų.
8. Kredito unijos „Amber“ bankrotas. 2016 m. rugsėjo 20 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 19,97 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto jau pavyko susigrąžinti 15,20 mln. eurų.
9. Kredito unijos „Žemaitijos išdas“ bankrotas. 2017 m. kovo 7 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,65 mln. eurų. Bankroto procese pavyko susigrąžinti 1,04 mln. eurų. Išregistruota iš JAR 2022-06-02.
10. „Pajūrio“ kredito unijos bankrotas. 2017 m. kovo 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 2,15 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,03 mln. eurų.
11. Kredito unijos „Baltija“ bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 11,53 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 5,06 mln. eurų.
12. „Namų“ kredito unijos bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,38 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 0,73 mln. eurų.
13. Kredito unijos „Vilniaus kreditas“ bankrotas. 2017 m. lapkričio 10 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 20,36 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 14,20 mln. eurų.
14. Kredito unijos „Centro taupomoji kasa“ bankrotas. 2018 m. sausio 16 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 10,56 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 9,12 mln. eurų.
15. Kredito unijos „Taupkasė“ bankrotas. 2018 m. vasario 13 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 18,90 mln. eurų. Iki 2022 m. gruodžio 31 d. lėšų iš bankroto pavyko susigrąžinti 18,90 mln. eurų, t.y. buvo 100 proc. padengtas 2-os eilės kreditorinis reikalavimas.

1 lentelė. Bankroto administratorių prognozuojamos ir Įmonės papildomai įvertintos piniginės įplaukos į fondą iš bankrutavusių kredito įstaigų realizuoto turto, eurai

2021 metai

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Po vieno metų gautinos sumos	Per vienus metus gautinos sumos	Iš viso
1	2	3	4	5
1.	BAB bankas SNORAS	45.000.000	4.000.000	49.000.000
2.	BAB Ūkio bankas	2.000.000	0	2.000.000
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	300.000	0	300.000
4.	BKB Nacionalinė kredito unija	0	0	0
5.	BKB KU Švyturio taupomoji kasa	0	0	0
6.	BKB KU Laikinosios sostinės kreditas	0	0	0
7.	BKU Naftininkų investicijos	0	0	0
8.	BKU Amber	800.000	0	800.000
9.	BKU Namų	0	0	0
10.	BKU Žemaitijos izdas	0	0	0
11.	BKU Baltija	850.000	750.000	1.600.000
12.	BKU Pajūrio	0	0	0
13.	BKU Vilniaus kreditas	1.136.000	200.000	1.336.000
14.	BKU Centro taupomoji kasa	450.000	250.000	700.000
15.	BKU Taupkasė	0	0	0
	Iš viso:	50.536.000	5.200.000	55.736.000

2022 metai

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Po vieno metų gautinos sumos	Per vienus metus gautinos sumos	Iš viso
1	2	3	4	5
1.	BAB bankas SNORAS	0	0	0
2.	BAB Ūkio bankas	0	2.847.000	2.847.000
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	100.000	200.000	300.000
4.	BKB Nacionalinė kredito unija	0	0	0
5.	BKB KU Laikinosios sostinės kreditas	0	0	0
6.	BKU Naftininkų investicijos	0	0	0
7.	BKU Amber	0	300.000	300.000
8.	BKU Namų	0	0	0
9.	BKU Baltija	0	1.000.000	1.000.000
10.	BKU Pajūrio	0	0	0
11.	BKU Vilniaus kreditas	0	1.417.000	1.417.000
12.	BKU Centro taupomoji kasa	0	55.000	55.000
13.	BKU Taupkasė	0	10.000	10.000
	Iš viso:	100.000	5.829.500	5.929.500

Pagal bankroto administratorių pateiktas pažymas, taikant skepticizmo principą, prognozuojami gautinų sumų įvertinimai tikėtina duos ekonominės naudos viešojo sektoriaus subjektui, todėl šis turtas yra registruojamas fondo apskaitoje Finansinės būklės ataskaitoje.

2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas (vertybiniai popieriai)

2 lentelė. Informacija iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto (vertybinių popierių) pokyčiai (eurais)

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Likutis pradžiai 2021-12-31	Per 2022 metus								Likutis pabaigai 2022-12-31
			Isigyta (įsigijimo savikaina)	Parduota	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso pokyčių įtaka	Pajininės įplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	106.334.600	75.931.719		(28.687.137)	518.024		(436.349)			153.660.857
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	106.334.600	75.931.719		(28.687.137)	518.024		(436.349)			153.660.857
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	8.006.420	31.500.000		28.687.137	2.898		(9.981.102)			58.215.353
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	8.006.420	0		28.687.137	2.898		(9.981.102)			26.715.353
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai		31.500.000								31.500.000
3.	Iš viso	114.341.020	107.431.719		-	520.922		(10.417.451)			211.876.210

Ilgalaikį finansinį fondo turtą sudaro gautinas ilgalaikis kreditorinis reikalavimas iš bankrutavusių kredito įstaigų 100.000 eurų (žr. 1 lentelė, 3 stulpelis) ir ilgalaikės investicijos į VVP 153.660.857 eurų (žr. 2 lentelė).

3 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams, pervestos bankams - draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA), bet indėlininkų dar neatsiimtų ir laikomų jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Neatsiimtų draudimo išmokų suma bankuose laikotarpio pabaigai sudarė 159.859 eurais. (žr. 3 lentelė).

3 lentelė. Informacija apie indėlininkams išmokėtas, bet jų neatsiimtas lėšas, laikomas DIMA sąskaitose

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Išankstiniai apmokėjimai		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	159.859	528.639
1.6.1.	Avansas draudimo išmokoms BKU Žemaitijos indėlininkams	0	1.682
1.6.2.	Avansas draudimo išmokoms BKU Pajūrio indėlininkams	0	17.776
1.6.3.	Avansas draudimo išmokoms Namų BKU indėlininkams	0	13.275
1.6.4.	Avansas draudimo išmokoms BKU Baltija indėlininkams	0	35.570
1.6.5.	Avansas draudimo išmokoms BKU Vilniaus kreditas indėlininkams	0	184.227
1.6.6.	Avansas draudimo išmokoms BKU Centro taupomoji kasa indėlininkams	142.892	250.861
1.6.7.	Avansas draudimo išmokoms BKU Taupkasės indėlininkams	16.967	25.248
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	159.859	528.639

4 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 4 lentelėje. Jas sudaro: per vienus metus gautina 5.829.500 euro dydžio kreditorinio reikalavimo dalis (žr. 1 pastaba. 1 lentelė) ir gautinos palūkanos už terminuotą indėlį ir pinigų likučius bankuose - 159.789 eurai.

4 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	5.989.289	5.201.941
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	5.989.289	5.200.000
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Kitos:	5.989.289	5.200.000
1.5.2.1	Gautinas kreditorinis reikalavimas	5.829.500	5.200.000
1.6.	Kitos gautinos sumos:	159.789	1.941
1.6.1.	Priteistos draudimo išmokos	0	1.721
1.6.2.	Palūkanos nuo priteistų draudimo išmokų	0	220
1.6.3.	Gautinos palūkanos už lėšas ir indėlius bankuose	159.789	0
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	5.989.289	5.201.941

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskirose Lietuvos banko ir kitų bankų depozitinėse sąskaitose. 2022 m. gruodžio 31 d. fondo pinigų likutis bankų sąskaitose sudarė 67.736.071 eurą (5 lentelė).

5 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	67.736.071	38.239.937
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	67.736.071	38.239.937
3.2.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.3.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	67.736.071	38.239.937
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	67.736.071	38.239.937

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo trumpalaikiai įsipareigojimai siekė 763.970 eurų (6 lentelė) iš jų:

- Sukauptos mokėtinos sumos – 759.970 eurų - sudaro:

a) sukauptos mokėtinos draudimo išmokos, indėlininkų neatsiimtų ir laikomos komercinių bankų (DIMA) sąskaitose sudarė 159.858 eurus;

b) kitos sukauptos mokėtinos sumos sudarė 600.112 eurus:

- priskaičiuotos draudimo išmokos už BAB Snoras neįsigaliojusias akcijas ir obligacijas – 552.988 eurai;

- mokėtina suma Luminor bank, vertybinių popierių saugojimo mokestis – 15.775 eurai;

- mokėtina suma administruojančiam subjektui (Imonei) – 31.349 eurai.
- **Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai – 4.000 eurų - sudaro:**
išankstiniai apmokėjimai – 4.000 eurų, kredito įstaigų (bankų) draudimo įmokų avansiniai mokėjimai.

6 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Mokėtinų subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		
3.	Tiekėjams mokėtinų sumos		
4.	Sukauptos mokėtinų sumos	759.970	2.278.835
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos		
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos		
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos*	159.858	528.639
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinų sumos	600.112	1.750.196
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	4.000	770
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	4.000	770
5.3.	Kitos mokėtinų sumos		
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	763.970	2.279.605

*Detalizacija pateikta 7 lentelėje.

7 lentelėje pateikta informacija apie iš fondo išmokėtas, atsiimtas ir neatsiimtas draudimo išmokas bei jų dinamiką. Išmokėtų, bet indėlininkų neatsiimtų draudimo išmokų likutis kredito įstaigose 2022 m. pabaigai sudarė 159.859 eurus.

7 lentelė. Išmokėtos draudimo išmokos kredito įstaigose pagal mokėjimo paslaugų sutartis

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Likutis 2021-12-31	Grąžinta į fondą neatsiimtos draudimo išmokos	Išmokėta (atsiimta) draudimo išmokų	Likutis 2022-12-31
1	2	3	4	5	6
1.	BKU Namų	13.275	4.660	8.615	0
2.	BKU Žemaitijos išdas.	1.682	1.186	496	0
3.	BKU Baltija	35.570	17.836	17.734	0
4.	BKU Pajūrio	17.776	17.458	318	0
5.	BKU Vilniaus kreditas	184.227	32.221	152.006	0
6.	BKU Centro taupomoji kasa	250.861	-	107.970	142.891
7.	BKU Taupkasė	25.248	-	8.280	16.968
	Iš viso:	528.639	73.361	295.419	159.859

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 285.097.459 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 78.529.527 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesniųjų metų perviršio ar deficito“ 206.567.932 eurų perviršio suma.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 78.529.527 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 20.506.371 euro (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos teigiamas sąnaudas (+) 57.459.332 eurą (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 563.824 eurus (žr. 11 pastabą).

8 pastaba. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

2022 metais gruodžio 31 d. draudimo įmokas mokėjo 13 bankų (iš jų 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija. Per 2022 metus indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 20,51 mln. eurų (žr. 8 lentelė).

Apskaičiuojant *ex ante* draudimo įmokas už 2022 m. I pusmetį buvo vadovaujama Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2021 m. birželio 29 d. įsakymu Nr. 1-K 226 „Dėl metinės periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų sumos nustatymo“, kuriuo nustatyta visų Indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2021 m. liepos 1 d. iki 2022 m. birželio 30 d. yra 0,1 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių apdraustų indėlių sumos. Pagal Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymu nustatytą įmokų normą, Įmonė kas ketvirtį apskaičiuoja kredito įstaigų mokėtinas *ex ante* draudimo įmokas.

Apskaičiuojant *ex ante* draudimo įmokas už 2022 m. II pusmetį vadovaujama Lietuvos Respublikos finansų ministro 2022 m. gegužės 20 d. įsakymu Nr. 1K-182 „Dėl metinės periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų normos nustatymo“, kuriuo nustatyta, kad visų indėlių draudimo sistemos dalyvių metinė periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų, mokėtinų į Indėlių draudimo fondą, norma už laikotarpį nuo 2022 m. liepos 1 d. iki 2023 m. birželio 30 d. yra 0,1 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių apdraustų indėlių sumos. Pagal Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymu nustatytą įmokų normą, Įmonė kas ketvirtį apskaičiuoja kredito įstaigų mokėtinas *ex ante* draudimo įmokas.

8 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	20.506.371	15.311.169
3.1.	Bankų apskaičiuotos draudimo įmokos	19.415.635	14.425.505
3.2.	Kredito unijų apskaičiuotos draudimo įmokos	1.090.736	885.664

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė (+) 57.459.332 eurus. Sąnaudų detalizacija pateikiama 9 lentelėje.

9 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	57.459.332	(13.602.877)
4.1	Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)	58.280.272	(12.999.700)
4.1.1	Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas	58.280.272	(12.999.700)
4.2	Priskaičiuotos draudimo išmokos	(134.870)	14.308
4.2.1	Draudimo išmokos bankrutavusių kredito unijų indėlininkams	(76.686)	0
4.2.2.	Priskačiuota pagal teismo nutartį	(58.184)	0
4.2.5	Grąžintos draudimo išmokos BAB SNORAS indėlininkų	0	14.308
4.3.	Susigrąžintos draudimo išmokos suėjus 5 metų terminui (detalizacija 7 lentelėje)	73.361	119.966
4.4.	BAB SNORAS procesinės palūkanos	(1.785)	(10.298)
4.4.1	Sumokėtos/nurašytos procesinės palūkanos	(1.941)	(12.919)
4.4.2	Grąžintos procesinės palūkanos	156	2.621
4.5	Atlyginimas už fondo administravimą	(757.646)	(727.153)
	IŠ VISO	57.459.332	(13.602.877)

10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 77.965.703 eurai, apskaičiuojamas prie Pagrindinės veiklos pajamų 20.506.371 eurų pridėjus teigiamą Pagrindinės veiklos sąnaudų pokytį 57.459.332 eurų (žr. 9 pastabą).

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

2022 metų finansinės ir investicinės veiklos pajamos sudarė 886.233 eurus, t.y. vertybinių popierių (obligacijų) priskaičiuotos VVP atkarpos – 652.885 eurus, palūkanų pajamos už laikomus pinigus bankuose – 157.223 eurai, terminuoto indėlio priskaičiuotos palūkanos 76.125 eurus.

Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos sudarė – 322.409 eurus: tai mokamas vertybinių popierių saugojimo mokestis – 42.369 eurai, vertybinių popierių amortizacija – 131.963 eurai ir pinigų likučio mokestis bankuose – 148.077 eurų (išsamiau žiūrėti informaciją 10 lentelėje).

10 lentelė Finansinės investicinės veiklos pajamos-sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	886.233	417.640
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos	0	0
1.3.	Palūkanų pajamos:	886.233	417.640
1.3.1.	Vertybinių popierių palūkanos (VVP atkarpos)	652.885	417.640
1.3.2.	Terminuoto indėlio palūkanos	76.125	0
1.3.3.	Pinigų likučio bankuose palūkanos	157.223	0
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(322.409)	(431.369)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos (VVP amortizacija)	(131.963)	(253.010)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(190.446)	(178.359)
2.4.1.	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)	(42.369)	(31.146)
2.4.2.	Pinigų likučio bankuose mokestis	(148.077)	(147.213)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)	563.824	(13.729)

12 pastaba. Įplaukos

Įplaukas sudaro 128.666.456 eurai iš jų: 108.086.722 eurai gauta iš bankroto procesų (žr.11 lentelę), 20.506.361 eurą sudaro faktiškai sumokėtų draudimo įmokų suma.

11 lentelė. Lėšos gautos iš administruojamų bankroto procesų per 2022 m.

Eil. Nr.	Pavadinimas	2022-12-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	BAB Snoras	107.000.000	0
2.	BAB Ūkio bankas	0	1.000.000
3.	BKU Nacionalinė	0	0
4.	BKU Švyturio taupomoji kasa	15.067	0
5.	BKU Laikinosios sostinės kreditas	0	0
6.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	0	0
7.	BKU Amber	0	100.000
8.	BKU Žemaitijos išdas. Išregistruotas iš JAR 2022.06.02	15.925	0
9.	BKU Namų	0	0
10.	BKU Pajūrio	0	0
11.	BKU Baltija	0	400.000
12.	BKU Vilniaus kreditas	300.000	400.000
13.	BKU Centro taupomoji kasa	550.000	500.000
14.	BKU Naftininkų investicijos	0	0
15.	BKU Taupkasė	205.780	3.213.874
	Viso:	108.086.772	5.613.874

13 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS nustatė fondo neapibrėžtąjį turtą, kuris suprantamas dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus fondo neviseiškai kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsimiesiems įvykiams arba jiems neįvykus. Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas.

12 lentelėje atvaizduoti Fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančiose kredito įstaigose pagal faktinius duomenis 2022 m. gruodžio 31 d.

12 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2022-12-31		2021-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	237.091.003	1.445.887	294.038.040	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	4.459.743	587.807	213.294.768	587.807
3.	BKU Naftininkų investicijos	1.799.652	569	1.799.652	569
4.	BKU Švyturio taupomoji kasa	1.730.394	677	1.745.460	677
5.	BKU Laikinosios sostinės kreditas	20.813.019	-	4.459.743	-
6.	BKU Nacionalinės kredito unija	15.227.256	-	15.227.256	-
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	212.447.768	-	20.843.019	-
8.	BKU Amber	4.346.712	50.453	3.846.712	50.453
9.	BKU Žemaitijos išdas*	-	-	609.620	1.414
10.	BKU Pajūrio	1.096.162	2.725	1.113.620	2.725
11.	BKU Namų	646.613	702	651.273	702
12.	BKU Baltija	5.453.903	8.717	4.871.739	8.717
13.	BKU Vilniaus kreditas	4.709.726	18.817	5.122.947	18.817
14.	BKU Centro taupomoji kasa	1.379.506	8.888	1.285.006	8.888
15.	BKU Taupkasė		5.827	-	5.827
	Iš viso:	511.201.457	2.131.069	568.878.855	2.132.483
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

*Išregistruota iš JAR 2022-06-02

14 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Iki finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos metinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose 2022 m. gruodžio 31 d.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

VI „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2022 METŲ VEIKLOS ATASKAITA



TURINYS

Apie IID

1. Pagrindiniai duomenys apie IID	5
2. Bendra informacija	5
3. IID misija, vizija, vertybės ir strateginiai tikslai	12
4. IID 2022 metų veiklos apžvalga	15
4.1. Esminiai 2022 metų įvykiai	15
4.2. IID pagrindiniai finansiniai rodikliai	18

Apie IID administruojamus fondus (specialieji įsipareigojimai)

5. IID administruojamų fondų veikla	22
5.1. Pagrindiniai administruojamų fondų rodikliai	22
5.2. Administruojamų fondų dalyviai, jų grupės ir draudimo įmokos	25
5.3. Draudžiamieji įvykiai, draudimo išmokos ir bankroto procesai	28
5.4. Finansiniai įsipareigojimai	30
5.5. IID administruojamų fondų lėšų investavimas	30
5.6. Teisminės bylos ir kiti ginčai	33
5.7. Dalyvių stebėsenos veikla	34
5.8. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis	37

Socialinė atsakomybė

6. Socialinis ir aplinkosauginis aspektas	40
6.1. Darbo užmokestis	41
6.2. Interesų grupės	43
6.3. Aplinkosauga	43
7. Efektyvi ir skaidri veikla	45

Gerbiamieji,



Stipri Lietuvos indėlių draudimo sistema – tai pagrindinis tikslas, kurio nuosekliai siekėme visus 2022 metus. 2022 metų pabaigoje Seimui buvo pristatyti, o vėliau ir patvirtinti kelerius metus rengti įstatymų projektai, kurių tikslas – sumažinti nemokių kredito įstaigų finansinę ir administracinę naštą indėlių draudimo sistemai. Tikimės, kad nauja teisinė bazė, reglamentuojanti indėlių draudimą:

- padės užtikrinti indėlių draudimo fondo stabilumą. Jei iš žlungančios kredito įstaigos likvidaus turto yra pakankamai lėšų indėlių išmokoms išmokėti, Indėlių draudimo fondas nenaudojamas.

- leis nedidinti Indėlių draudimo fondo išipareigojimų. Indėlių draudimo fondui nereikės skolintis papildomų lėšų, jei žlungančios

kredito įstaigos likvidaus turto ir Indėlių draudimo fondo pakaks išmokoms indėlininkams išmokėti.

- sustiprins Indėlių draudimo fondo skolinimosi alternatyvų panaudojimą. Jei žlungančios kredito įstaigos likvidaus turto ir Indėlių draudimo fondo nepakanka indėlių išmokoms išmokėti, lieka šios skolinimosi alternatyvos:

- o iš valstybės, ir (arba)

- o iš komercinių bankų, ir (arba)

- o iš kitų ES indėlių draudimo sistemų ir kt.

- leis užtikrinti efektyvesnį draudimo išmokų mokėjimą. Indėlių išmokos būtų mokamos naudojantis žlugusios kredito įstaigos mokėjimo platforma, kurioje saugomi visų žlugusios kredito įstaigos indėlininkų duomenys, todėl indėlininkai indėlių išmokas gautų tiesiogiai ir greitai.

Nors Seime įstatymų pakeitimai jau priimti, tačiau laukia dar daug darbų įgyvendinant jų nuostatas.

Pagal Valstybės valdomų įmonių pertvarkos ir valdymo centralizavimo priemonių planą, 2023 metais valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ bus pertvarkoma ir nuo 2024 metų veiks kaip viešoji įstaiga.

Mūsų veiklos strategijoje yra numatyti išipareigojimai, skatinantys socialinę atsakomybę finansų, aplinkos ir socialinių santykių srityse. IID nuosekliai laikosi išipareigojimo visuomenei laiku išmokėti indėlių kompensacijas kredito įstaigos nemokumo atveju ir tuo pačiu prisideda prie finansų sistemos stabilumo užtikrinimo bei visuomenės tobulėjimo skatinimo. Per 2022 m. pasiekėme visus veiklos strategijoje užsibrėžtus trumpalaikius tikslus ir išsikeltus uždavinius.

Ekonomistų prognozės, kad „*dėl rekordinės infliacijos, kuri nuo 2022 m. vidurio Lietuvoje siekė daugiau nei 20 proc., gyventojų santaupos mažės*“ – nepasiteisino, indėliai kredito įstaigose augo ir 2022 m. Atitinkamais tempais kredito įstaigose augo ir pagrindiniai apdraustieji indėliai, kurių augimas, lyginant su 2021 metais, sudarė 39,7 proc. Tokiam ženkliai pagrindinių apdraustųjų indėlių augimui didžiausią įtaką turėjo kredito įstaigų plėtra bei indėlių pritraukimas ne tik Lietuvoje, bet ir visoje Europos ekonominėje erdvėje. Nepaisant sparčiau nei indėlių draudimo įmokos augančių apdraustųjų indėlių apimčių, Indėlių draudimo fonde sukauptas reikiamas lėšų lygis tenkina ES teisės aktais reglamentuojamą Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių tikslinio lygio kriterijų, kurį įmonė pasiekė ir išlaikė nuo 2019 m.

Praėję metai investavimo aplinkoje buvo labai permainingi. Nuo metų vidurio Europos Centrinis bankas, reaguodamas į infliaciją, pradėjo kelti palūkanų normas: liepą palūkanų norma buvo padidinta 0,5 proc. punkto, rugsėjį – 0,75 proc. punkto, spalį dar 0,75 proc. punkto, o gruodį – 0,50 proc. punkto. Augančios palūkanos itin aktualios ir indėlių draudimo fondo investicinei veiklai. Per paskutinius 2020-2021 metus indėlių draudimo fondo investicinės pajamos buvo žemos ir svyravo ties nulio riba, tačiau jau 2022 m. sugebėjome gauti teigiamas 606,1 tūkst. eurų pajamas.

Siekdami tvarumu grįstos veiklos, užtikriname indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju. Finansinis tvarumas yra neatsiejamas nuo aplinkos ir socialinės atsakomybės srities, o kuriant stiprią finansų rinką reikia aktyvių pastangų siekiant užtikrinti finansinį, aplinkos ir socialinį tvarumą. Esame aiškiai įvardiję, kad suinteresuotųjų šalių dalyvavimas yra itin reikšmingas, siekiant užtikrinti, kad indėlių draudimo veikla būtų vykdoma atsakingai ir tvariai. Dar 2020 m. įdiegę ISO 9001:2015 standartą įmonėje, suskaičiavome, kad mums aktualios iš viso yra bent 6 suinteresuotųjų šalių grupės. Remdamiesi tam tikrų suinteresuotųjų šalių apklausos rezultatais, identifikuojame sritis, į kurias koncentruojame savo tvarumo veiklas ir kuriame abipusiai vertingus ryšius.

Manome, kad Lietuvoje galioja stabili indėlių ir įsipareigojimų investuotojams kompensavimo sistema - tiek jos taikymo srityje, tiek ir kompensacijos dydžiuose. Ji atlieka svarbų vaidmenį visuomenėje, nes suteikia daugeliui vartotojų pasitikėjimą bendradarbiauti su įmonėmis, teikiančiomis finansines paslaugas.

Aurelija Mažintienė
VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ direktorė

APIE VALSTYBĖS ĮMONĘ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

1. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE IID

Įmonės pavadinimas:	Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8 995 358 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija:	Lietuvos Respublikos finansų ministerija
Buveinės adresas:	Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius
Teisinė forma:	Valstybės įmonė
Galiojančių įstatų registravimo data:	2021 m. kovo 19 d. (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2021 m. kovo 19 d. įsakymo Nr. 1K-92 redakcija)
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.iidraudimas.lt

2. BENDRA INFORMACIJA

IID yra vienintelis subjektas Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – Įstatymas) ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikoje draudžiantis indėlininkų indėlius ir įsipareigojimus investuotojams bei vykdamas kitas su Įstatymo įgyvendinimu susijusias funkcijas. IID administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – Fondai).

Šiuo metu Lietuvos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistema yra suderinta su Europos Sąjungos (toliau – ES) teise ir atitinka pagrindinius ES šalių indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų principus.

Pagrindiniai teisės aktai, reglamentuojantys IID ir IID administruojamų fondų veiklą

- Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą Europos Sąjungoje reguliuoja direktyvos:
 - Europos parlamento ir tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių draudimo sistemų (toliau – Direktyva 2014/49/ES);
 - Europos parlamento ir tarybos direktyva 97/9/EB dėl investuotojų kompensavimo sistemų.
- Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą Lietuvoje reglamentuoja:
 - Įstatymas;
 - Įstatymo įgyvendinamieji poįstatyminiai teisės aktai, reglamentuojantys draudimo įmokų, delspinigių apskaičiavimą ir mokėjimą, papildomą draudimą, draudimo išmokų išmokėjimą, investavimą, skolinimąsi ir kt.
- Bankrutuojančių (bankrutavusių) dalyvių bankrotų procesus reglamentuojantys teisės aktai:
 - Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymas (įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.);
 - Lietuvos Respublikos įmonių bankroto įstatymas (taikomas bankroto procesams iki 2019 m. gruodžio 31 d.);
 - Lietuvos Respublikos bankų įstatymas;

- Lietuvos Respublikos kredito unių įstatymas;
- Lietuvos Respublikos centrinių kredito unių įstatymas;
- Kiti taikytini teisės aktai.

Veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių nuostatų laikymasis

IID metinė veiklos ataskaita paruošta vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės patvirtintu Valstybės valdomų veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašu, IID metinė finansinė atskaitomybė paruošta pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kaip tai numato Įstatymo 45 straipsnio 1 dalis, o Fondų - pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (VSAFAS), kaip tai numato Įstatymo 45 straipsnio 2 dalis. Šioje metinėje veiklos ataskaitoje ir metinėse finansinėse ataskaitose, be Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme nustatytų turinio reikalavimų, yra pateikiama: IID veiklos aprašymas; informacija apie svarbius įvykius, įvykusius per finansinius metus ir esminiai poataskaitiniai įvykiai; IID strategijoje numatytų tikslų įgyvendinimo rezultatai; pelningumo, likvidumo ir kiti rodikliai; specialiųjų įpareigojimų įgyvendinimas (fondų administravimas); investicijų politikos įgyvendinimas, IID taikomos rizikos valdymo ir antikorupcinės politikos įgyvendinimas; atlyginimų politikos įgyvendinimas; bendras metinis darbo užmokesčio fondas, vidutinis mėnesinis darbo užmokestis pagal einamas pareigas ir (arba) padalinius.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės gauti informaciją iš valstybės ir savivaldybių institucijų ir įstaigų įstatymu informacija apie IID misiją, viziją, strateginius tikslus finansinius ir kitus veiklos rezultatus, esamą darbuotojų skaičių, metinį darbo užmokesčio fondą, IID darbuotojų, vidutinį atlygį per mėnesį, finansiniais metais įvykdytus, vykdomus ir planuojamus viešuosius pirkimus skelbiama kas ketvirtį, IID interneto svetainėje www.iidraudimas.lt ir metinėse veiklos ataskaitose, taip pat pateikiama IID savininko teisės ir pareigos įgyvendinančiai institucijai - Lietuvos Respublikos finansų ministerijai vykdant Lūkesčio rašte nurodytus įpareigojimus.

IID pagrindinės funkcijos tiesiogiai susijusios su fondų administravimu

IID veiklos tikslai (apibrėžti Įstatymu) – Įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka drausti indėlininkų indėlius, įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (minėti fondai nėra juridiniai asmenys, jų vardu veikia IID), taip pat atlikti kitas įstatymų nustatytas funkcijas. Vykdydama Įstatymu nustatytus tikslus, IID atlieka šias pagrindines funkcijas:

- Apskaičiuoja ir surenka *ex ante* ir *ex post* indėlių draudimo įmokas, įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas bei įmokas į Pertvarkymo fondą ir kaupia jas atitinkamame administruojamame fonde arba panaudoja Įstatyme nustatytais tikslais;
- Apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas;
- Investuoja administruojamų fondų ir IID nuosavo kapitalo lėšas;
- Tvarko administruojamų fondų buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti IID savininko teisės ir pareigos įgyvendinančiai institucijai;
- Prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai laikosi Įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- Įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- Vertina IID, Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo riziką;
- Bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- Atlieka indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- Dalyvauja finansuojant banko ar centrinės kredito unijos pertvarkymą;

- Tvarko Lietuvos Respublikos indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių sąrašus;
- Atlieka kitas Įstatyme numatytas funkcijas, susijusias su šio Įstatymo įgyvendinimu ir IID veiklos užtikrinimu.

Visos IID vykdomos funkcijos, kurios apibrėžtos Įstatymu, yra priskiriamos specialiesiems įsipareigojimams, t. y. Įstatymu nustatytų fondų administravimas. IID, kaip tai apibrėžta Valstybės valdomų įmonių specialiųjų įsipareigojimų nustatymo ir informacijos pateikimo rekomendacijose, patvirtintose Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2013 m. gruodžio 20 d. įsakymu Nr. 4-1100 „Dėl Valstybės valdomų įmonių specialiųjų įpareigojimų nustatymo ir informacijos pateikimo rekomendacijų patvirtinimo“, *komercinių funkcijų nevykdo*.

IID valdymas ir struktūra

IID organai yra IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija (Lietuvos Respublikos finansų ministerija), IID taryba ir vienasmenis valdymo organas – IID vadovas (direktorius) (1 paveikslas).

IID taryba 4 metų kadencijai patvirtinta Lietuvos Respublikos finansų ministro 2020 m. birželio 2 d. įsakymu Nr. 1K - 164 „Dėl valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos narių skyrimo ir tarybos sudėties tvirtinimo“. Tarybą 2022 metų gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkė – Vilma Mačerauskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;

Tarybos pirmininko pavaduotoja – Lina Frejutė, Finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė;

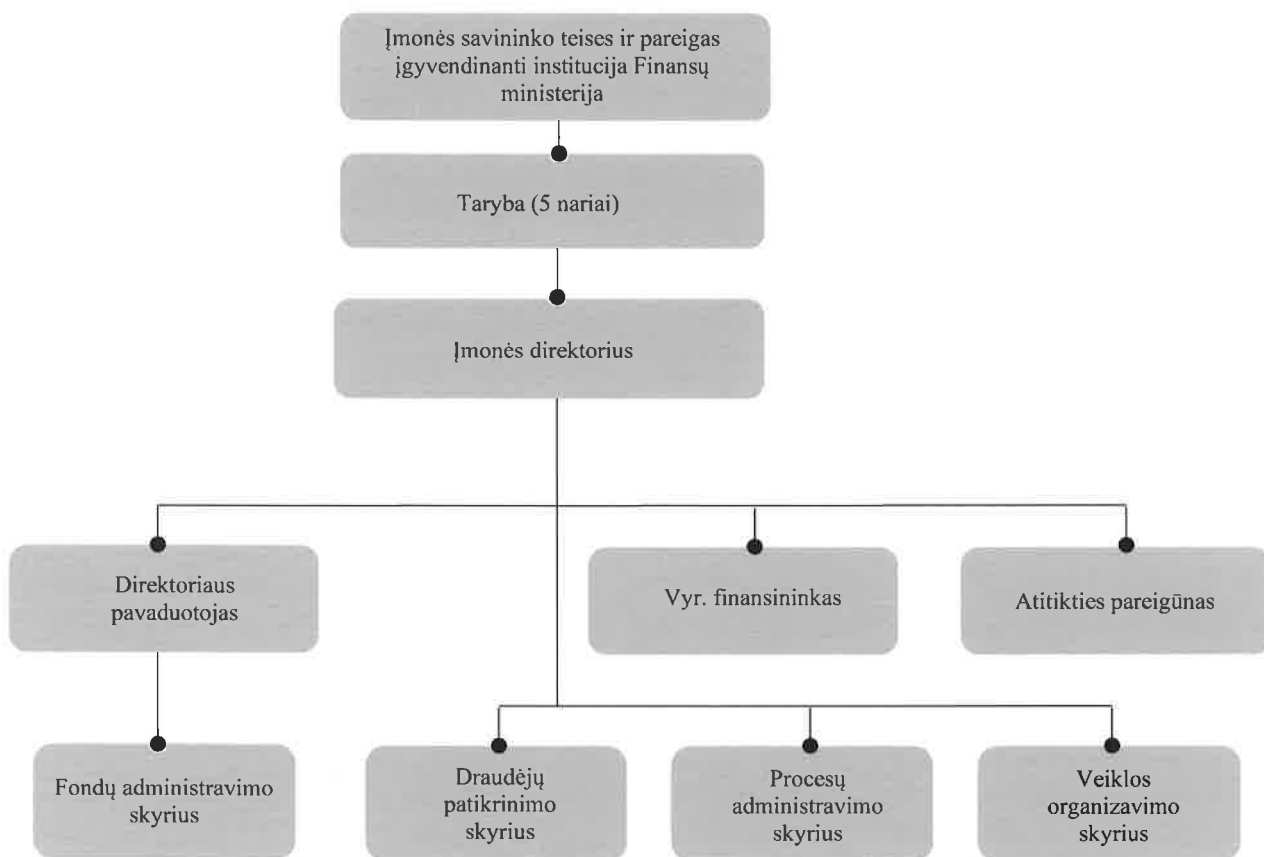
Tarybos nariai – Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė; Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius. Tarybos nariams už dalyvavimą Tarybos veikloje atlygis nemokamas.

IID vadovas – direktorė Aurelija Mažintienė.

IID administraciją sudaro direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyr. buhalteris ir atitikties pareigūnas.

IID darbą organizuoja per 4 skyrius (Fondų administravimo, Draudėjų patikrinimo, Procesų administravimo ir Veiklos organizavimo, kuriems vadovauja skyrių vadovai. Plačiau apie personalą Socialinės politikos skyriuje.

1 paveikslas. Įmonės organizacinė struktūra.



1 lentelė. IID valdymas

Valdymo organas	Pagrindinės funkcijos
IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija (Lietuvos Respublikos finansų ministerija)	<ul style="list-style-type: none"> - tvirtina IID veiklos strategiją; - tvirtina IID ir Fondų metines pajamų ir išlaidų sąmatas; - nustato IID struktūrą; - tvirtina IID įstatus; - priima sprendimą pakeisti IID buveinę; - skiria ir atšaukia IID vadovą, nustato darbo sutarties su IID vadovu sąlygas, IID vardu sudaro ir nutraukia darbo sutartį su IID vadovu, tvirtina IID vadovo pareigybės nuostatus (aprašymą); - tvirtina ataskaitinių finansinių metų IID veiklos ataskaitą; - tvirtina IID ir Fondų metinių finansinių ataskaitų rinkinius ir IID pelno (nuostolių) paskirstymą; - gavusi IID tarybos išvadą, nustato metinę periodinių (<i>ex ante</i>) indėlių draudimo įmokų normą ir, gavusi priežiūros institucijos išvadą, – specialiųjų (<i>ex post</i>) indėlių draudimo įmokų sumą; - gavusi priežiūros institucijos išvadą, nustato Pertvarkymo fondo administravimo įmokų apskaičiavimo metodiką ir tvirtina tam tikrų metų Pertvarkymo fondo administravimo įmokų dydį; - priima sprendimą dėl IID skolinimosi iš kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemų ar paskolų kitoms valstybių narių indėlių draudimo sistemoms suteikimo IID tarybos nustatyta tvarka; - tvirtina IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos ir IID tarybos informavimo apie atstovavimo IID bankrutuojančiose kredito įstaigose aprašą; - parenka atestuotą auditorių ar audito įmonę IID finansinių ataskaitų rinkinio auditui atlikti. Fondų finansinių ataskaitų rinkinių auditą atlieka Lietuvos Respublikos valstybės kontrolė; - priima sprendimą pertvarkyti IID, išskyrus Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymo nustatytas išimtis; - priima sprendimą reorganizuoti IID; - priima sprendimus likviduoti IID ir atšaukti IID likvidavimą; - paskiria ir atleidžia IID likvidatorių; - tvirtina IID metinius turto įsigijimo ir (arba) skolinimosi planus; - pritaria IID nustatomiems ilgalaikio turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodams ir normatyvams; - tvirtina IID nuosavo kapitalo investavimo tvarką; - pateikia IID raštą dėl valstybės lūkesčių; - sprendžia kitus Įstatyme, Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatyme, kituose teisės aktuose, reglamentuojančiuose IID savininko teises ir pareigas, ir IID įstatuose jos kompetencijai priskirtus klausimus.
IID taryba (5 nariai)	<ul style="list-style-type: none"> - kiekvienais metais ne vėliau kaip iki gruodžio 1 dienos pateikia IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai išvadas, pastabas ir pasiūlymus dėl IID veiklos strategijos, jei tokių yra; - priima sprendimus dėl indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo nutraukimo; - tvirtina pagal Įstatymą jos kompetencijai priskirtus tvirtinti teisės aktus, reglamentuojančius: indėlių draudimo išmokų apskaičiavimo tvarką; mokėjimo paslaugų teikėjo (teikėjų), per kurį (kuriuos) bus mokamos draudimo išmokos, atrankos tvarką; priėmimo į Lietuvos Respublikos indėlių draudimo sistemą ir pasitraukimo iš jos tvarką; periodinių (<i>ex ante</i>) ir specialiųjų (<i>ex post</i>) indėlių draudimo įmokų ir pirmųjų (avansinių)

draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarką; delspinigių už laiku nesumokėtą indėlių draudimo įmoką skaičiavimo ir mokėjimo tvarką; skolinimosi ir paskolų kitoms valstybių narių indėlių draudimo sistemoms suteikimo tvarką; papildomo įsipareigojimų investuotojams draudimo tvarką; įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos apskaičiavimo ir sumokėjimo tvarką; indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarką; Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo tvarką; informacijos apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose tvarką;

- tvirtina Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudų sąmatas;
- atlieka kitas Įstatyme nustatytas funkcijas.

IID direktorius

- priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis;
- nustato IID taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodus ir normatyvus IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos pritarimu;
- užtikrina IID darbuotojų apmokėjimo ir skatinimo sistemos veikimą IID;
- teikia IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai informaciją apie IID veiklos prognozes ir planus, nurodydamas ateinančiais finansiniais metais reikalingų lėšų sumas, taip pat informaciją apie įvykius, turinčius esminę reikšmę IID veiklai;
- vienasmeniškai sudaro sandorius, išskyrus sandorius, dėl kurių būtinas išankstinis IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos pritarimas. Didesnės kaip 30 000 eurų vertės sandorius sudaro IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos pritarimu, išskyrus: IID nuosavo kapitalo ir (arba) Fondų lėšų investavimą pagal patvirtintas taisykles; viešojo pirkimo–pardavimo sutartis, sudaromas Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo nustatyta tvarka su laimėjusiu tiekėju;
- atsako už IID ir Fondų metinių finansinių ataskaitų rinkinių pateikimą tvirtinti IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai ne vėliau kaip per 4 (keturis) mėnesius nuo finansinių metų pabaigos;
- teikia IID ir Fondų ataskaitinių finansinių metų veiklos ataskaitą IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- teikia IID ir Fondų rizikos vertinimo ataskaitą IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- teisės aktų nustatyta tvarka disponuoja Fondų ir IID turtu;
- priima sprendimus dėl Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir IID nuosavo kapitalo lėšų investavimo, vadovaudamasis Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir IID nuosavo kapitalo lėšų investavimo taisyklėmis, parenka finansų tarpininkus investicijoms atlikti;
- priima sprendimus dėl Pertvarkymo fondo lėšų investavimo vadovaudamasis Pertvarkymo institucijos nustatyta lėšų investavimo tvarka, parenka finansų tarpininkus investicijoms atlikti;
- rengia ir teikia IID tarybai medžiagą ir dokumentų, kurių reikia IID tarybos funkcijoms atlikti, projektus;
- teikia IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai informaciją, reikalingą jos funkcijoms atlikti;
- nustato informacijos pripažinimo IID paslaptimi tvarką;
- tvirtina taisykles, reglamentuojančias asmens duomenų IID tvarkymą;

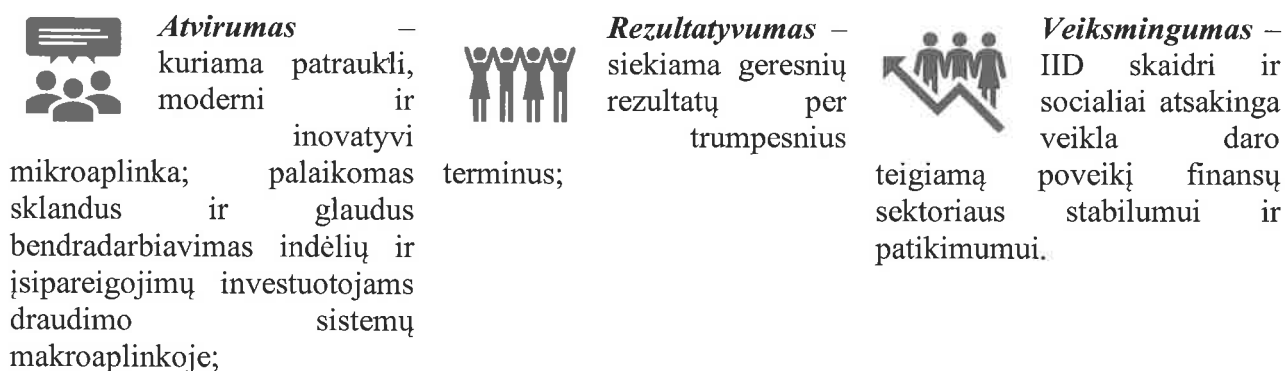


atsako už veiksmus, kuriuos atlikti pareigą IID vadovui nustato Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymas, Įstatymas, kiti teisės aktai, reglamentuojantys IID vadovo kompetenciją.

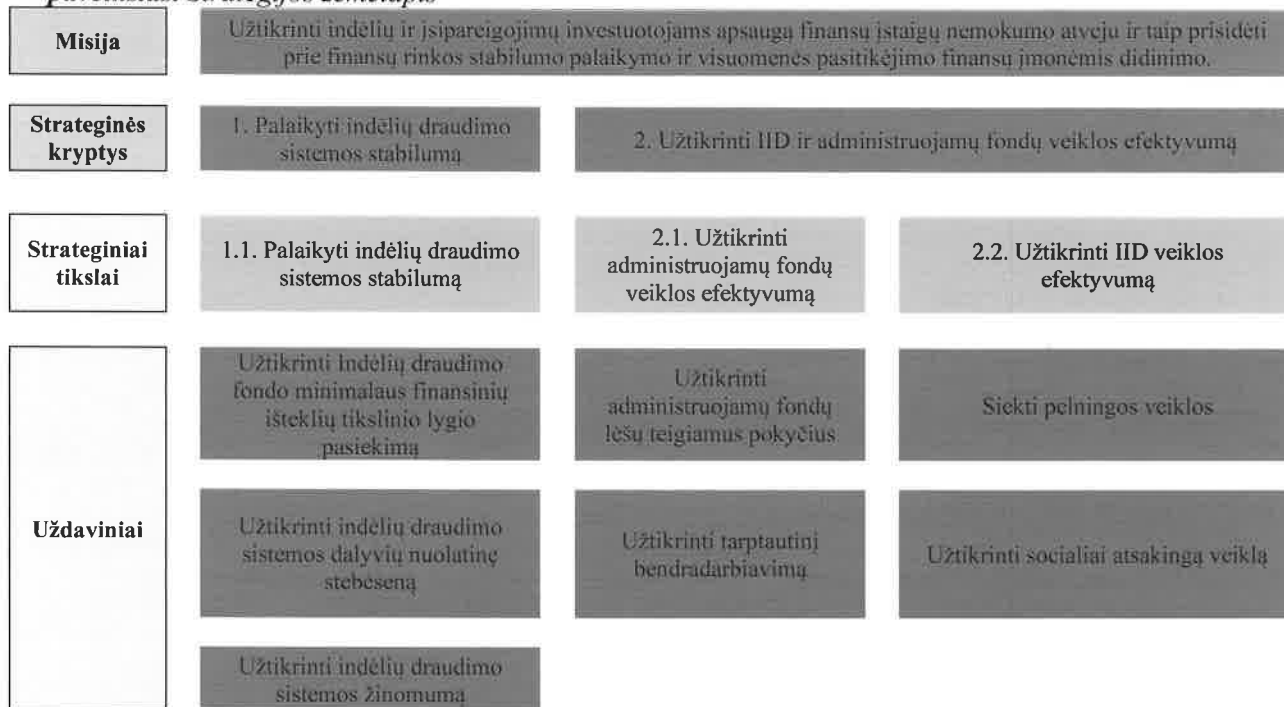
3. IID MISIJA, VIZIJA, VERTYBĖS IR STRATEGINIAI TIKSLAI



Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ vertybės:



2 paveikslas. Strategijos žemėlapis



Strategijos tikslai ir priemonės jiems įgyvendinti bei jų pasiekimas 2022 m. pabaigai pateikiami 2 lentelėje.

2 lentelė. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2022 metų veiklos vertinimo kriterijai ir jų vykdymas

Strateginis tikslas	Uždavinys	Priemonė	Efekto	Kriterijus	Siekimo kriterijaus reikšmė		Atsakingas asmuo
					2022 m. planas	2022 m. faktas	
1. Palaikyti indėlių draudimo sistemos stabilumą	1.1. Užtikrinti Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių tikslinio lygio pasiekimą	Indėlių draudimo fondo įplaukų surinkimas	Rezultato	Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių nacionalinis tikslinis lygis	≥0,8 – ≤2	1,1	Direktorius
				Pasiektas Indėlių draudimo fondo minimalus finansinių išteklių tikslinis lygis (proc. nuo pagrindinių apdraustųjų indėlių)	≥0,8	1,1	Direktorius pavaduotojas
				Indėlių draudimo fondo pajamos iš draudimo įmokų, investavimo ir iš bankrutavusių kredito įstaigų (kreditorių reikalavimų dengimas) (mln. eurų)	20,5	129,2	Fondų administravimo skyriaus vadovas arba Procesų administravimo skyriaus vadovas
				Įvertintų (indėlių draudimo srityje) indėlių draudimo sistemos dalyvių, kurių veikloje nustatyta trūkumų, dalis nuo visų įvertintų indėlių draudimo sistemos dalyvių (proc.)	≤40	0	Direktorius
				Atliktas indėlių draudimo sistemos ir jos dalyvių testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (vnt.)	2	2	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
				Visų indėlių draudimo sistemos dalyvių veiklos indėlių draudimo srityje įvertinimas (proc.)	100	100	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
				Indėlių draudimo sistemos dalyviams suorganizuotų seminarų skaičius (vnt.)	3	3	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
				Indėlių draudimo žinomumas (proc.)	≥ 40	42	Direktorius
				Visuomenės (indėlininkų) apklausa (vnt.)	≥ 2	2	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
				Komunikacijos plane nustatytų priemonių įgyvendinimas (proc.)	100	100	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
2. Užtikrinti administruojamų fondų veiklos efektyvumą	2.1. Užtikrinti administruojamų fondų lėšų teigiamus pokyčius	Administruojamų fondų finansinių išteklių kaupimas	Efekto	Fondų administruavimo sąnaudos (proc. nuo administruojamų fondų finansinių išteklių)	≤0,5	0,3	Direktorius
				Administruojamų fondų pokytis (finansinių išteklių, proc.)	≥10	82,5	Direktorius pavaduotojas
				Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai (mln. eurų)	170,7	279,6	Fondų administravimo skyriaus vadovas
				Išsipareigojimų investuotojams draudimo fondo finansiniai ištekliai (mln. eurų)	2,95	2,97	Fondų administravimo skyriaus vadovas
				Pertvarkymo fondo finansiniai ištekliai (tūkst. eurų)	8	8	Fondų administravimo skyriaus vadovas
				Dalyvavimas darbo grupėse, projektuose (kartai)	4	5	Direktorius arba direktoriaus pavaduotojas
				Dalyvavimas Europos indėlių draudikų asociacijos ir kitų tarptautinių organizacijų projektuose, darbo grupėse, seminaruose	20	60	Direktorius arba direktoriaus pavaduotojas, arba atitikties pareigūnas, arba struktūrinių padalinių vadovai

		Efektas	EBITDA (tūkst. eurų)	55	90,2	Direktorius
3.1. Siekti pelningos veiklos	3.1. Siekti pelningos veiklos	Rezultato	Grynasis pelnas (tūkst. eurų)	40	75,5	Direktoriaus pavaduotojas arba vyr. buhalteris
		Rezultato	Įmonės investicinės veiklos pajamos (tūkst. eurų)	45	70,5	Direktoriaus pavaduotojas arba Fondų administravimo skyriaus vadovas
3.2. Užtikrinti socialiai atsakingą veiklą	3.2. Užtikrinti socialiai atsakingą veiklą	Rezultato	Kokybės vadybos sistemos palaikymas (proc.)	100	100	Atitikties pareigūnas
		Rezultato	Darbuotojų pasitenkinimo darbu indeksas	≥3,5	4,18	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Produkto	Darbuotojų pasitenkinimo darbu tyrimas (vnt.)	1	1	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Produkto	Mokymai darbuotojams (korupcijos prevencijos, duomenų saugos, kokybės vadybos srityse) (vnt.)	≥3	3	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Rezultato	Žaliųjų kriterijų taikymas vykstant viešuosius pirkimus (proc.)	≥50	50,7	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Rezultato	Informacijos teikimas interesų grupėms (bendrų interesų turinčioms susijusioms šalims)	100	100	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas arba Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
3. Užtikrinti įmonės veiklos efektyvumą	3. Užtikrinti įmonės veiklos efektyvumą					

4. IID IR IID ADMINISTRUOJAMŲ FONDŲ 2022 METŲ VEIKLOS APŽVALGA

4.1. Esminiai 2022 metų įvykiai

Sausis	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. sausio 6 d. IID Tarybos nutarimu Nr.02-1 buvo patvirtintos atnaujintos Indėlių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo taisyklės. - UAB Provisus, pradėjo IID ir IID administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinio auditą. - 2022 m. sausio 13 d. IID direktoriaus įsakymu Nr. V-7 patvirtintas Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimo investuotojams draudimo fondo dalyvių stebėsenos planas.
Vasaris	<ul style="list-style-type: none"> - UAB „Fundvest“ vasario 1 d. sumokėjo pirmąją metinę įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką ir tapo įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviu. - Lietuvos Aukščiausiasis Teismas tęsdamas savo suformuotą praktiką atmetė ieškovo reikalavimą dėl draudimo išmokos priteisimo už įsigaliojusias obligacijas.
Kovas	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. kovo 2 d. Lietuvos Aukščiausiasis Teismas suformavo teismų praktiką ir pripažino niekiniais bei negaliojančiais nuo sudarymo momento BKU „Taupkasė“ ir ieškovų sutartis (dėl pajų įsigijimo) ir pripažino, kad ieškovų įmokėtoms lėšoms taikomos Įstatymo 2 straipsnio 4 dalies ir 3 straipsnio 1 dalies nuostatos; - 2022 m. kovo 7 d., suėjus 5 metų draudimo išmokų mokėjimo terminui, baigtos mokėti draudimo išmokos B KU „Žemaitijos išdas“ indėlininkams; - 2022 m. kovo 17 d., suėjus 5 metų draudimo išmokų mokėjimo terminui, baigtos mokėti draudimo išmokos B KU „Pajūrio kredito unija“ indėlininkams; - 2022 m. kovo 24 d. IID Tarybos nutarimu Nr. 02-10 buvo patvirtinta antrojo indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis programa 2022 m. – 2024 m. - Baigtas IID ir IID administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinio auditas. Auditą atliko UAB Provisus. Pateiktos audito ataskaitos ir išvados, sąlyginė nuomonė nepareikšta.
Balandis	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. balandžio 28 d. priimtas teismo sprendimas dėl bankrutavusios kredito unijos „Žemaitijos išdas“ išregistravimo iš Juridinių asmenų registro. Teismo sprendimo įsiteisėjimo data 2022 gegužės 31 d.
Gegužė	<ul style="list-style-type: none"> - Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2022 m. gegužės 20 d. įsakymu Nr. 1K-182 „Dėl metinės periodinių (<i>ex ante</i>) indėlių draudimo įmokų normos nustatymo“ buvo nustatyta, kad visų indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtina metinė periodinių (<i>ex ante</i>) indėlių draudimo įmokų norma už laikotarpį nuo 2022 m. liepos 1 d. iki 2023 m. birželio 30 d. sudaro 0,1 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos.

	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. gegužės 18 d. buvo pradėtas vykdyti testavimas nepalankiausiomis sąlygomis, kurio metu buvo vertinamas Lietuvos indėlių garantijos sistemos (toliau – IGS) operacinis pajėgumas, t. y. kaip visi Lietuvos IGS dalyviai sugeba per Įstatymo nustatytą terminą pateikti IID nustatytus reikalavimus atitinkančias vieno kliento perspektyvos bylas. - IID direktorė 2022 m. gegužės mėnesį vykusiame EFDI narių metiniame buvo 3-ią kartą perrinkta EFDI valdybos nare naujai 3 metų kadencijai.
Birželis	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. birželio 14 d. specializuotas bankas UAB „Saldo Finance“ į Indėlių draudimo fondo sąskaitą sumokėjo pirmąją (avansinę) indėlių draudimo įmoką ir tapo Indėlių draudimo sistemos dalyviu.
Liepa	<ul style="list-style-type: none"> - Pagrindinių apdraustųjų indėlių suma per liepos mėnesį išaugo 16,1 proc., o nuo metų pradžios – 22,2 proc. Tam įtakos turėjo struktūriniai pokyčiai Revolut bank UAB grupėje ir natūrali kitų kredito įstaigų plėtra. - Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto 2022 m. liepos 12 d. sprendimu buvo panaikintas UAB „Dovre Forvaltning“ išduotos valdymo įmonės veiklos licencijos galiojimas ir ji buvo išbraukta iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių sąrašo.
Rugpjūtis	<ul style="list-style-type: none"> - Sėkmingai įgyvendintas vienos iš bankrutavusių kredito įstaigų dalyvavimas teisminėje byloje su užsienio atsakovais, ko pasėkoje 105 mln. eurų suma nukreipta kreditorinių reikalavimų tenkinimui t.y. iki 2022 m. gruodžio 31 d. 105 mln. eurų turi būti pervesta II-os eilės kreditoriui – IID.
Rugsėjis	<ul style="list-style-type: none"> - IID kartu su Finansų ministerija ir Lietuvos banku dalyvavo Indėlių garantijų sistemos (toliau – IGS) darbo grupėje, kurioje įgyvendinta IGS reforma, pagal Europos komisijos IGS peržiūros projektą ir IID pertvarkymą į VŠĮ. Parengti teisės aktų projektai, įskaitant ir Įstatymą, pateikti tolimesniam derinimui. - 2022 m. rugsėjo 25 d., suėjus 5 metų draudimo išmokų mokėjimo terminui, baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Baltija“ ir BKU „Namų kredito unija“ indėlininkams. - 2022 m. rugsėjo 22 d. „Finora Bank“ UAB pateikė prašymą IID prisijungti prie Indėlių draudimo sistemos. - Rugsėjo mėn. pabaigoje Revolut bank UAB tapo antruoju banku pagal Indėlių apimtį, jo pagrindiniai apdrausti indėliai laikotarpio pabaigai sudarė 6,2 mlrd. eurų.
Spalis	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. spalio 3 d. UAB „Finora bank“ sumokėjo pirmąją (avansinę) įmoką į Indėlių draudimo fondą ir tapo Indėlių draudimo sistemos dalyviu. - 2022 m. spalio mėn. buvo atliktas IID kokybės vadybos sistemos priežiūros auditas – IID kokybės vadybos sistemos 2-ojo priežiūros audito ataskaitos išvada – „vadybos sistemos sertifikavimas tęsiamas“.
Lapkritis	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. lapkričio 10 d., suėjus 5 m. terminui nuo BKU „Vilniaus kreditas“ draudžiamąjį įvykio dienos, buvo baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Vilniaus kreditas“ indėlininkams. Minėtos unijos indėlininkai, neatsiėmė 32,2 tūkst. eurų draudimo išmokų, kas sudaro 0,2

	<p>proc. nuo visos apskaičiuotos draudimo išmokų sumos. Neatsiuntos draudimo išmokos grąžintos į Indėlių draudimo fondą.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. lapkričio 18 d. IID pradėjo tarptautinį indėlių draudimo sistemos nepalankiausiomis sąlygomis testavimą, kurio metu buvo vertinamas Lietuvos indėlių garantijų sistemos operacinis bei finansinis pajėgumas ir indėlių garantijų sistemų tarpvalstybinis bendradarbiavimas. Testavimo metu buvo imituojamas banko draudžiamasis įvykis.
Gruodis	<ul style="list-style-type: none"> - 2022 m. gruodžio 20 d. LR Seime buvo svarstomos ir priimtos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pataisos, kurios leido sustiprinti Lietuvos indėlių draudimo sistemą, įvedant naujas priemones finansų sistemos stabilumui ir indėlininkų apsaugai didinti bei kredito įstaigų galimo nemokumo neigiamam poveikiui rinkoms mažinti. - 2022 m. gruodžio 1 d. kredito unija „Taupa“ tapo Lietuvos centrinės kredito unijos nare. - 2022 m. gruodžio 5d. UAB „Orion Wealth“ sumokėjo įmoką ir prisijungė prie Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos. - Gruodžio 30 d. UAB FMI „Monsoon Capital“ sumokėjo įmoką ir prisijungė prie Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos. - Pagrindiniai apdrausti indėliai kredito įstaigose 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 26,27 mlrd. eurų, o apdraustų indėlininkų skaičius – 17,28 mln. asmenų.

4.2. IID Pagrindiniai finansiniai rodikliai

IID administruoja tris fondus: Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą. IID administruojami fondai nėra juridiniai subjektai, juos administruoja ir jų vardu veikia IID. IID ir administruojamų fondų buhalterinė apskaita yra tvarkoma atskirai. IID savo buhalterinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinį sudaro vadovaudamasi buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančiais teisės aktais ir Verslo apskaitos standartais (Įstatymo 45 straipsnio 1 dalis). Administruojamų fondų buhalterinę apskaitą IID tvarko kiekvieno atskirai ir sudaro kiekvieno fondo atskirus finansinių ataskaitų rinkinius Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymo nustatyta tvarka (Įstatymo 45 straipsnio 2 dalis).



IID pajamos ir išlaidos

IID pajamų ir išlaidų struktūra yra nustatyta Įstatymu (44 straipsnis).

IID pagrindines pajamas sudaro: Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšos, skirtos šių fondų administravimo sąnaudoms dengti; Pertvarkymo fondo dalyvių mokamos Pertvarkymo fondo administravimo įmokos; pajamos iš IID nuosavo kapitalo investavimo. IID pagrindines išlaidas sudaro: administruojamų fondų administravimo išlaidos (personalo išlaikymo sąnaudos, administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros, nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos), nuosavo kapitalo investavimo išlaidos.

IID kitų finansavimo šaltinių neturi. IID pajamos ir išlaidos į apskaitą traukiamos atskirai nuo administruojamų fondų pajamų ir išlaidų.

Pagrindiniai IID 2022 m. rodikliai ir jų palyginimas su atitinkamu praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu pateikiami 3 lentelėje.

3 lentelė. IID finansiniai rodikliai (tūkst. eurų).

	2020 m.	2021 m.	2022 m.
IID pagrindiniai rodikliai			
1. Pajamos, iš jų:	802,5	789,5	840,5
1.1. atlyginimas už fondų administravimą, iš viso:	739,0	729,8	760,5
1.1.1. atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	737,0	727,2	757,6
1.1.2. atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	1,0	1,6	1,9
1.1.3. Pertvarkymo fondo administravimo įmokos	1,0	1,0	1,0
1.2. finansinės ir investicinės veiklos pajamos	63,5	59,7	70,5
1.3. kitos veiklos pajamos	-	-	9,5
2. Sąnaudos, iš jų:	742,7	734,2	765,0
2.1. Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo administravimo sąnaudos:	739,0	729,8	760,5
2.1.1. IID personalo išlaikymo sąnaudos	572,3	610,2	620,9
2.1.2. administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos	144,0	100,7	120,4
2.1.3. turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	18,2	14,4	14,7
2.1.4. mokesčių sąnaudos	4,5	4,5	4,5
2.2. finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	3,7	4,4	4,5
3. Grynas pelnas (nuostolis)	59,8	55,3	75,5
4. EBITDA	78,0	69,7	90,2
5. ROE	0,4 proc.	0,3 proc.	0,5 proc.
6. Bendrasis likvidumo koeficientas	83,0	25,1	17,2
7. Kritinio likvidumo koeficientas	83,0	25,1	17,2
8. Pinigų ir pinigų ekvivalentų santykis su visu turtu	16,5 proc.	9,6 proc.	4,3 proc.

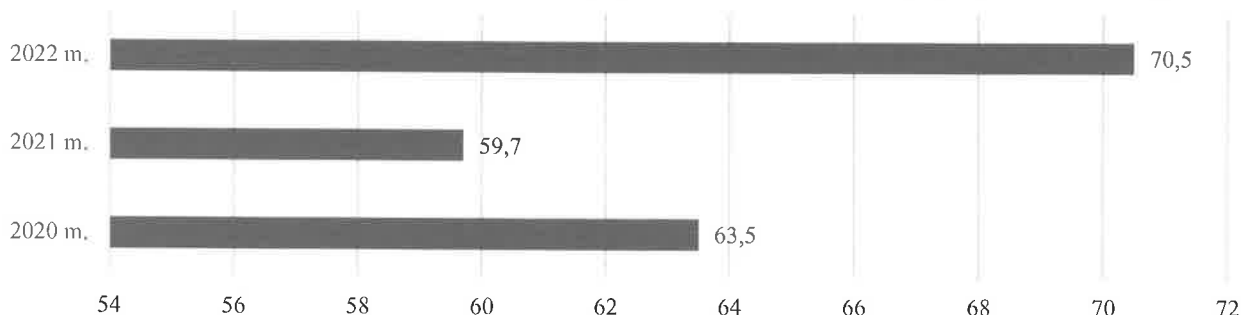
Ataskaitiniu laikotarpiu IID pajamos už fondų administravimą sudarė 760,5 tūkst. eurų, pajamos iš investicinės veiklos – 70,5 tūkst. eurų ir kitos veiklos pajamos (parduotas IID priklausęs turtas) sudarė 9,5 tūkst. eurų. IID pajamos už fondų administravimą yra lygios fondų administravimo išlaidoms.

4 lentelė. IID finansinės investicinės veiklos rezultatas (tūkst. eurų).

	2020 m.	2021 m.	2022 m.
Investavimo pajamos	63,5	59,7	70,5
VVP investavimo pajamos	59,9	59,7	69,6
Bankų palūkanos už lėšas sąskaitose	-	-	0,9
Terminuoto indėlio palūkanos	3,6	-	-
Finansinės investicinės veiklos sąnaudos	3,7	4,4	4,5
VVP saugojimo mokestis	3,7	4,4	4,5
Finansinės investicinės veiklos rezultatas	59,8	55,3	66,0

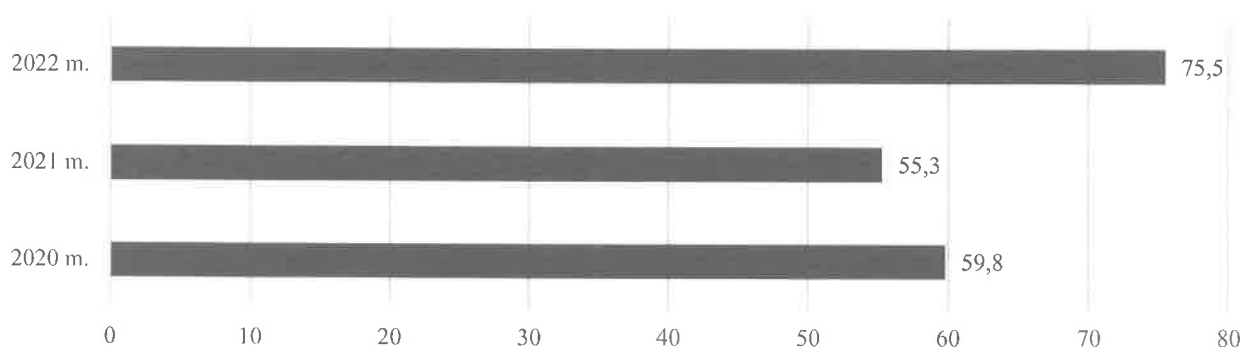
IID investicinės veiklos pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 70,5 tūkst. eurų, (4 lentelė). Lyginant su atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu investicinės veiklos pajamos padidėjo 10,8 tūkst. eurų arba 18,1 proc. Investavimo rezultatui įtakos turėjo palūkanos už įsigytus VVP bei nuo lapkričio mėnesio Lietuvos banko pradėtos mokėti palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje.

3 paveikslas. IID finansinės ir investicinės veiklos pajamos 2020–2022 m. ir jų pokytis (tūkst. eurų).



Nepaisant permainingos situacijos finansų rinkose, kur mažos rizikos finansinių priemonių pajamingumas iki 2022 m. liepos pabaigos buvo artimas nuliui arba neigiamas, IID uždirbo pajamas iš nuosavo kapitalo lėšų investavimo ir tai leido užtikrinti IID pelną (4 paveikslas). Įmonės grynasis pelnas 2022 m. sudarė 75,5 tūkst. eurų ir buvo 36,5 proc. didesnis nei 2021 m.

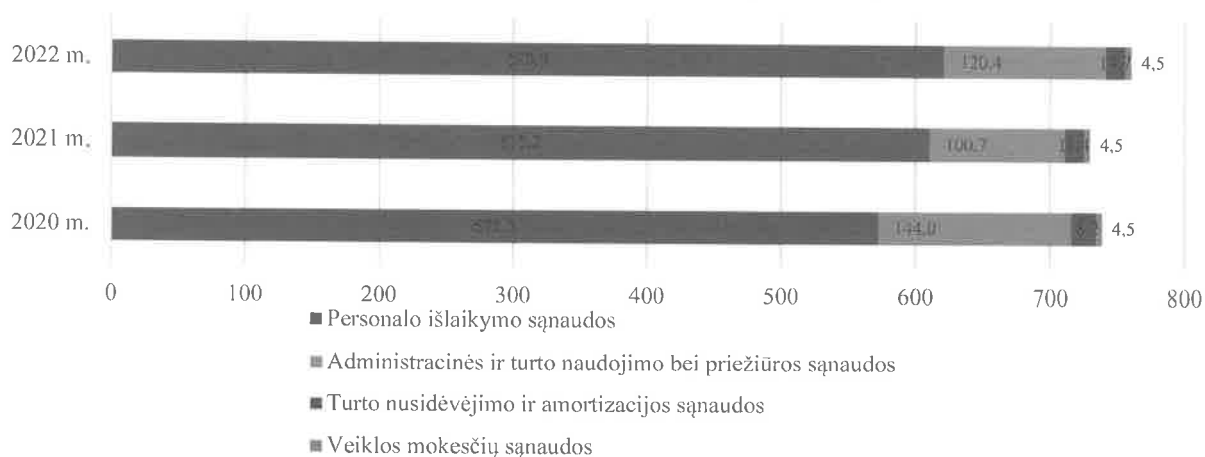
4 paveikslas. IID pelno pokytis 2020–2022 m. (tūkst. eurų).



IID nuosavo kapitalo lėšos investuojamos į mažos rizikos turtą, t. y. į Lietuvos Respublikos VVP bei laikomos aukšto reitingo bankų (ne žemesni, kaip A3 (Moody's) ar A(-) (Fitch Ratings ir S&P) ir Lietuvos banko sąskaitose, vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2016 m. birželio 23 d. įsakymu Nr. 1K-257 patvirtintu VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų investavimo tvarkos aprašu (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2021 m. vasario 2 d. įsakymo Nr. 1K-28 redakcija, galiojusi ataskaitinio laikotarpio pabaigai) (toliau – Aprašas).

Ataskaitiniu laikotarpiu IID sąnaudos administruojant fondus sudarė 760,5 tūkst. eurų, iš kurių didžiąją dalį sudarė IID personalo išlaikymo sąnaudos – 620,9 tūkst. eurų, administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos – 120,4 tūkst. eurų, turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos 14,7 tūkst. eurų, veiklos mokesčių sąnaudos 4,5 tūkst. eurų. Ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, lyginant su 2021 m. padidėjo 4,2 proc. Paskutinių 3-jų metų sąnaudų pokytis pateikiamas 5 paveiksle.

5 paveikslas. IID sąnaudų pasiskirstymas ir pokytis 2020 - 2022 m. (tūkst. eurų).



Ataskaitinio laikotarpio IID pajamų ir išlaidų sąmatos bei turto įsigijimo plano, patvirtintų 2021 m. gruodžio 28 d. LR finansų ministro įsakymu Nr. 1K-404, vykdymai pateikiami Priede Nr. 1 ir Priede Nr. 2.



IID nuosavas kapitalas ir turtas

2022 m. gruodžio 31 d. IID turtas sudarė 16 273,9 tūkst. eurų, nuosavo kapitalo dydis sudarė 16 169,6 tūkst. eurų ir nuo metų pradžios padidėjo 75,5 tūkst. eurų. IID nuosavo kapitalo padidėjimą lėmė uždirbtas IID pelnas iš investicinės veiklos.

IID ir administruojamų fondų turtas ataskaitinio laikotarpio pabaigai ir jo pokytis lyginant su ankstesnių metų tuo pačiu laikotarpiu pateikiamas 5 lentelėje.

5 lentelė. IID ir administruojamų fondų turtas (tūkst. eurų).

	2020 m.	2021 m.	2022 m.
1.IID turtas	16 120,7	16 181,5	16 273,9
2.Nuosavas kapitalas	16 038,8	16 094,1	16 169,6
2.1. Savininko kapitalas	8 995,4	8 995,4	8 995,4
2.2. Rezervai	6 983,7	7 043,4	7 098,7
2.3. Pelnas (nuostoliai)	59,8	55,3	75,5*
3.Administruojamų fondų turtas	210 478,0	211 743,9	288 841,9
3.1.Indėlių draudimo fondas	207 648,6	208 847,5	285 861,4
3.2.Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	2 823,4	2 889,4	2 972,5
3.3. Pertvarkymo fondas	6,0	7,0	8,0
IID ir administruojamų fondų turtas	226 598,7	227 925,4	305 115,8

*Nepaskirstytas pelnas.

IID didžiąją turto dalį (~99 proc.) sudarė finansinis turtas (investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius) ir pinigai. VVP investicijų portfelio balansinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 15 519,1 tūkst. eurų. IID VVP investicijų portfelį sudarė Lietuvos Respublikos VVP denominuoti eurai. Kita turto dalis – lėšos bankų sąskaitose, ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė 692,0 tūkst. eurų. IID nuosavo kapitalo lėšos investuojamos vadovaujantis Aprašu.

IID įsipareigojimai

Ataskaitiniu laikotarpiu IID skolinių įsipareigojimų neturėjo.

Investiciniai projektai

IID ataskaitiniu laikotarpiu investicinių projektų nevykdė ir artimiausiu metu neplanuoja vykdyti.



IID finansinių ataskaitų auditas

Vadovaujantis IID įstatų 14.14 papunkčiu, LR finansų ministerija parenka atestuotą auditorių ar audito įmonę IID ir IID administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinio auditui atlikti. IID administruojamų Fondų finansinių ataskaitų rinkinių auditą be kita ko atlieka ir Lietuvos Respublikos valstybės kontrolė.

Pagal pasirašytą sutartį, IID ir IID administruojamų fondų 2022 m. metinių finansinių ataskaitų auditą atlieka UAB „Provisus“. Pagal pasirašytą sutartį, 2022 m. IID ir administruojamų fondų auditas kainuoja 9,0 tūkst. eurų.



Mokesčiai

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymo 3 straipsnio 2 dalies 5 punktu, IID pelno mokesčio nemoka. Nuo 2005 m. IID moka į valstybės biudžetą mokestį už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise. Metinio mokesčio tarifas – 0,05 proc. nuo IID savininko kapitalo (Lietuvos Respublikos mokesčio už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise įstatymo 5 straipsnio 1 punktas). Šis mokestis kasmet yra pastovus ir sudaro 4,5 tūkst. eurų.

APIE IID ADMINISTRUOJAMUS FONDUS

5. IID ADMINISTRUOJAMŲ FONDŲ VEIKLA

5.1. Pagrindiniai administruojamų fondų rodikliai

Žemiau pateikiame pagrindinius administruojamų fondų rodiklius (6 lentelė).

6 lentelė. Indėlių draudimo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo ir Pertvarkymo fondų pagrindiniai rodikliai (tūkst. eurų).

Bendri fondų rodikliai	2020 m.	2021 m.	2022 m.
1. Pajamos (įplaukos) iš viso	26 017,5	21 149,2	129 357,8
1.1. Draudimo įmokos	12 704,9	15 372,3	20 579,7
1.2. Pajamos iš bankrutavusių kredito įstaigų	13 220,2	5 613,9	108 086,8
1.3. Kt. įplaukos (per 5 m. neatsiimtos draudimo išmokos)	-	120,0	73,4
1.4. Investavimo pajamos	92,4	26,1	617,9
1.5. Gražintos draudimo išmokos	-	16,9	-
2. Išlaidos iš viso	1 385,1	814,6	2 083,3
2.1. Draudimo išmokos	625,6	54,1	1 280,7
2.2. Fondų administravimo išlaidos	738,0	728,8	759,5
2.3. Investicinės veiklos sąnaudos	21,5	31,7	43,1
3. Kiti rodikliai			
3.1. Paskolos (periodo pabaigai)	-	-	-
4. IID administruojamų fondų sukauptos lėšos			
4.1. Finansiniai ištekliai (periodo pabaigai)	135 289,0	155 477,4	282 592,3
Indėlių draudimo fondas			
5. Įplaukos iš viso	25 950,5	21 079,4	129 272,7
5.1. Draudimo įmokos	12 646,6	15 311,2	20 506,4
5.2. Pajamos iš bankrutavusių kredito įstaigų	13 220,2	5 613,9	108 086,8
5.3. Kt. įplaukos (per 5 m. neatsiimtos draudimo išmokos)	-	120,0	73,4
5.4. Investavimo pajamos	83,7	17,4	606,1
5.5. Gražintos draudimo išmokos	-	16,9	-
6. Išlaidos iš viso	1 383,2	812,4	2 080,7
6.1. Draudimo išmokos	625,6	54,1	1 280,7
6.2. Fondo administravimo išlaidos	737,0	727,2	757,6
6.3. Investicinės veiklos sąnaudos	20,6	31,1	42,4
7. Kiti rodikliai			
7.1. Paskolos (periodo pabaigai)	-	-	-
8. Sukauptos lėšos			
8.1. Finansiniai ištekliai (periodo pabaigai)	132 459,6	152 581,0	279 612,3
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas			
9. Įplaukos iš viso	67,0	68,8	85,7
9.1. Draudimo įmokos	58,3	60,1	72,3
9.2. Investavimo pajamos	8,7	8,7	13,4
10. Išlaidos iš viso	1,5	2,2	2,6
10.1. Draudimo išmokos	-	-	-
10.2. Fondo administravimo išlaidos	1,0	1,6	1,9
10.3. Investicinės veiklos sąnaudos	0,5	0,6	0,7
11. Kiti rodikliai			
11.1. Paskolos (periodo pabaigai)	-	-	-
12. Sukauptos lėšos			
12.1. Finansiniai ištekliai (periodo pabaigai)	2 823,4	2 889,4	2 972,0
Pertvarkymo fondas			
13. Įplaukų iš viso	1,0	1,0	1,0
13.1. Draudimo įmokos	1,0	1,0	1,0
14. Išlaidų iš viso	-	-	-
14.1. Finansiniai ištekliai (periodo pabaigai)	6,0	7,0	8,0



Indėlių draudimo fondas (IDF)

Indėlių draudimo fondas – fondas, kuriame kaupiamos lėšos indėlių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą ir finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo priemonėms finansuoti pagal Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymą.

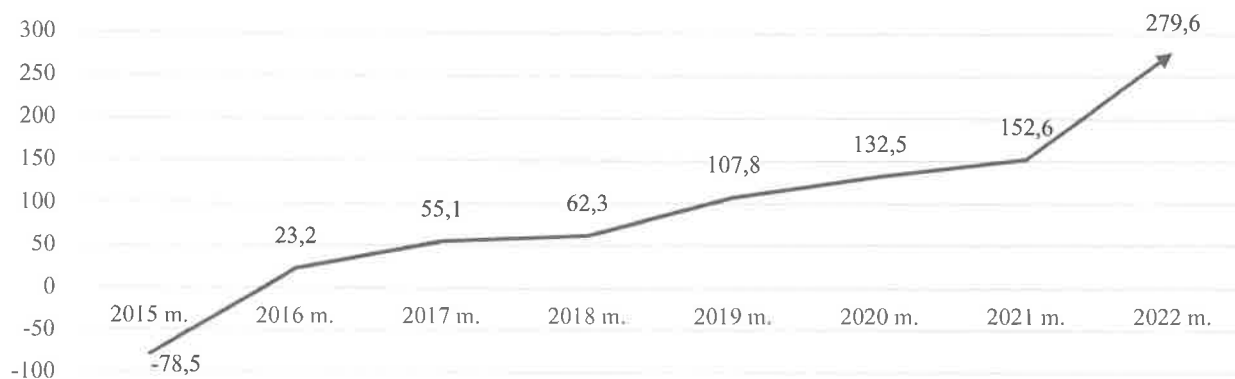
Ataskaitiniu laikotarpiu IDF pagrindines pajamas sudarė: dalyvių sumokėtos draudimo įmokos – 20 506,4 tūkst. eurų, lėšos gautos iš bankrutuojančių kredito įstaigų – 108 086,8 tūkst. eurų, pajamos iš investicinės veiklos, įvertinus nuo metų pradžios iki liepos mėnesio bankų taikytas neigiamas palūkanas, o nuo spalio mėnesio - teigiamas palūkanas už likučius bankų sąskaitose bei terminuoto indėlio palūkanas – 606,1 tūkst. eurų (6 lentelė).

Ataskaitiniu laikotarpiu IDF pagrindines išlaidas sudarė indėlių draudimo išmokos bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams – 1 280,7 tūkst. eurų, IDF administravimo sąnaudos – 757,6 tūkst. eurų, investicinės veiklos sąnaudos – 42,4 tūkst. eurų (6 lentelė).

2022 m. gruodžio 31 d. Indėlių draudimo fondo turtas siekė 285 861,4 tūkst. eurų, iš kurių 99 236,1 tūkst. eurų sudarė pinigai bankų sąskaitose, 180 376,2 tūkst. eurų investicijos į VVP bei kitas fondo turtas, tame tarpe ir apskaičiuotas gautinas kreditorinis reikalavimas – 6 249,1 tūkst. eurų. Indėlių draudimo fondo turtas, lyginant su 2021 m. atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 36,9 proc.

Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai (piniginės lėšos ir VVP), įvertinus įsipareigojimus, 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 279 059,3 tūkst. eurų. (279 612,3 tūkst. eurų sudarė finansiniai ištekliai ir 553,0 tūkst. eurų IDF įsipareigojimai – mokėtinos draudimo išmokos). Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių dinamika pateikiama 6 paveiksle.

6 paveikslas. 2015 – 2022 m. Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių dinamika (mln. eurų)



Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas (IIDF)

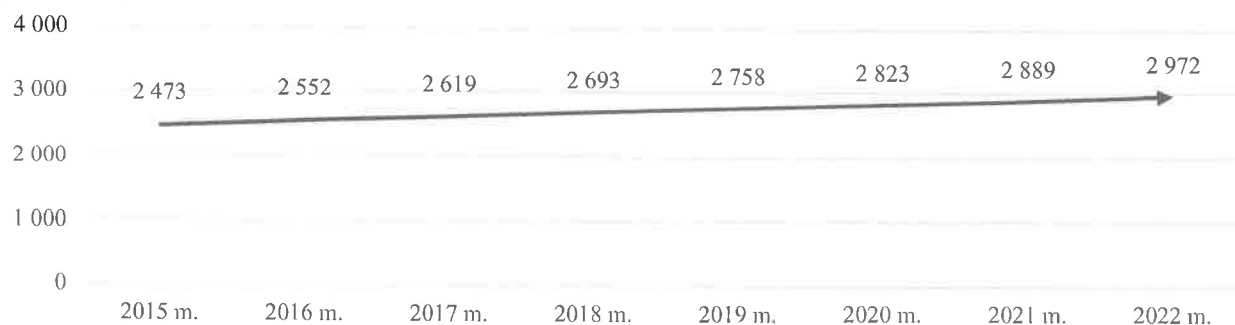
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas – tai fondas, kuriame kaupiamos lėšos įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Ataskaitiniu laikotarpiu IIDF pagrindines pajamas sudarė dalyvių sumokėtos draudimo įmokos – 72,3 tūkst. eurų, pajamos iš finansinės investicinės veiklos – 13,4 tūkst. eurų (6 lentelė).

Ataskaitiniu laikotarpiu IIDF pagrindines išlaidas sudarė: IIDF administravimo sąnaudos – 1,9 tūkst. eurų, investicinės veiklos sąnaudos – 0,7 tūkst. eurų (6 lentelė).

2022 m. gruodžio 31 d. IIDF turtas siekė 2 972,0 tūkst. eurų, iš kurių 324,9 tūkst. eurų sudarė piniginės lėšos bankų sąskaitose, 2 647,1 tūkst. eurų – investicijos į VVP. IIDF turtas padidėjo 2,9 proc. lyginant su 2021 m. atitinkamu laikotarpiu (7 paveikslas).

7 paveikslas. 2015 – 2022 m. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo finansinių išteklių dinamika (tūkst. eurų)



Pertvarkymo fondas (PF)

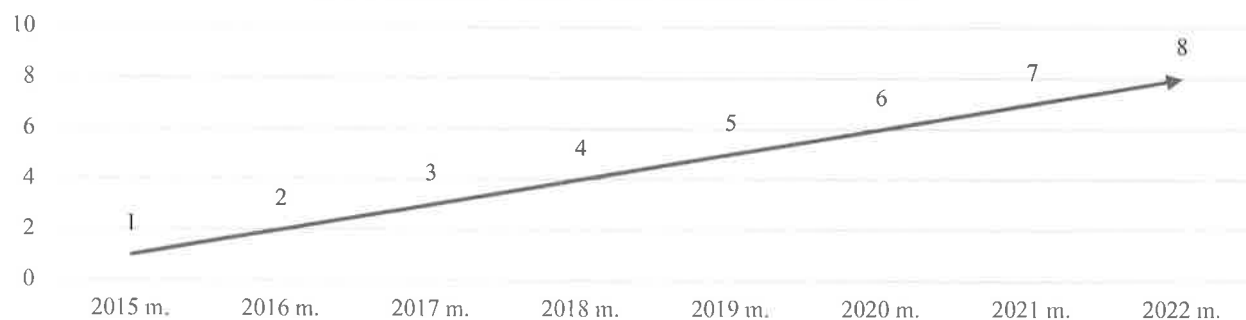
Pertvarkymo fondas – tai fondas, kuriame kaupiamos lėšos naudojamos probleminių Pertvarkymo fondo dalyvių pertvarkymui, t. y. skirtas išlaidoms, patirtoms Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 103 straipsnyje nurodytais tikslais, padengti. Dėl Pertvarkymo fondo lėšų panaudojimo sprendžia pertvarkymo institucija (Lietuvos bankas).

Ataskaitiniu laikotarpiu PF pajamas sudarė dalyvio sumokėta metinė periodinė (*ex ante*) įmoka – 1,0 tūkst. eurų.

Ataskaitiniu laikotarpiu PF išlaidų nepatyrė.

2022 m. gruodžio 31 d. Pertvarkymo fondo turtas siekė 8,0 tūkst. eurų (8 paveikslas). Visą fondo turtą sudarė piniginės lėšos banko sąskaitoje.

8 paveikslas. 2015 – 2022 m. Pertvarkymo fondo dydžio dinamika (tūkst. eurų)



5.2. Administruojamų fondų dalyviai, jų grupės ir draudimo įmokos



Indėlių draudimo sistemos dalyviai, draudimo įmokos, pagrindiniai apdraustieji indėliai

2022 m. gruodžio 31 d. Lietuvos indėlių draudimo sistemą sudarė 74 dalyviai, iš jų: 13 bankų (tame tarpe 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija (7 lentelė). Lyginant su 2021 m. pabaiga, kredito unijų skaičius sumažėjo todėl, kad 2022 m. I ketvirtį Radviliškio kredito unija prisijungė prie Grinkiškio kredito unijos, o bankų skaičius padidėjo, nes 2022 m. birželio 14 d. specializuotas bankas UAB „Saldo Finance“ ir 2022 m. spalio 3 d. UAB „Finora bank“ sumokėjo pirmąsias (avansines) įmokas į Indėlių draudimo fondą ir tapo Indėlių draudimo sistemos dalyviais.

7 lentelė. Indėlių draudimo sistemos dalyvių skaičius

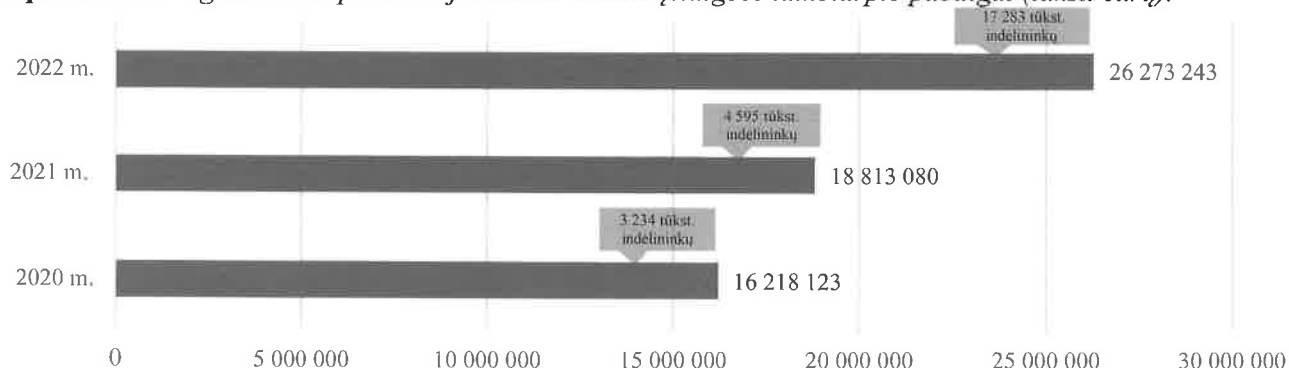
Indėlių draudimo sistemos dalyviai	2020 m.	2021 m.	2022 m.
Bankai iš viso	10	11	13
Kredito unijos	62	62	61
Iš viso	72	73	74

Ekonomistų prognozės, kad dėl rekordinės infliacijos, kuri nuo 2022 m. vidurio Lietuvoje siekė daugiau nei 20 proc., gyventojų santaupos mažės – nepasiteisino, indėliai kredito įstaigose augo ir 2022 m. Indėlių augimą be kita ko lėmė darbuotojams palanki padėtis darbo rinkoje bei augančios pajamos.

Sparčiais tempais augo ir pagrindiniai apdraustieji indėliai, t. y. indėliai iki 100 tūkst. eurų, kurie yra apdrausti indėlių draudimu. 2021 metų pabaigai, Lietuvos indėlių draudimo sistemoje dalyvaujančių kredito įstaigų pagrindiniai apdraustieji indėliai per metus paaugo 16,0 proc., o 2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis indėlių augimas per 2022 m. siekė net 39,7 proc. Ženklausias pagrindinių apdraustųjų indėlių augimas buvo fiksuotas liepos mėnesį ir sudarė 16,1 proc. Šiam augimui didžiausią įtaką turėjo Revolut Bank UAB, kurio pagrindiniai apdraustieji indėliai dėl banko plėtros bei susijungimo su Revolut Payments UAB per liepos mėnesį išaugo net 160,1 proc.

Lietuvos indėlių draudimo sistemoje dalyvaujančios kredito įstaigos, 2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis, buvo sukaupusios 26 273 242,8 tūkst. eurų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą, t. y. indėlių, kurie yra indėlių draudimo objektas ir jų suma neviršija 100 tūkst. eurų, o indėlininkų skaičius buvo 17 283 tūkst. asmenų (9 paveikslas). Tokį pokytį lėmė tai, kad Lietuvoje įsteigti bankai išplėtė veiklą ES valstybėse ir valstybėse narėse.

9 paveikslas. Pagrindiniai apdraustieji indėliai kredito įstaigose laikotarpio pabaigai (tūkst. eurų).



Atsižvelgiant į pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir Indėlių draudimo fondo sukauptus finansinius išteklius, žemiau pateikiame informaciją apie Indėlių draudimo fondo mažiausiojo tikslinio lygio pasiekimą (8 lentelė). Direktyva 2014/49/ES ir Įstatymu nustatytą Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių mažiausiąjį tikslinį lygį (toliau – tikslinis lygis) – finansinių išteklių sumą, ne mažesnę kaip 0,8 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos, įvertinus Indėlių draudimo fondo skolinius įsipareigojimus, kuri turi būti sukaupta Indėlių draudimo fonde iki 2024 m. liepos 3 d., IID pasiekė 2019 m. gruodžio 31 d.

Pažymėtina, kad IID pasiektas tikslinis lygis 2022 m. buvo ne tik išlaikytas, bet ir viršijo Direktyvos 2014/49/ES bei Įstatymo nustatytą rodiklį (8 lentelė). 2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių tikslinis lygis sudarė 1,06 proc. t. y. buvo vykdoma Direktyvos 2014/49/ES ir Įstatymo nuostata, numatanti tikslą iki 2024 m. liepos 3 d. pasiekti IDF mažiausiąjį tikslinį lygį.

8 lentelė. IDF finansiniai ištekliai ir pasiektas tikslinis lygis (tūkst. eurų).

	2020 m.	2021 m.	2022 m.
a) IDF finansiniai ištekliai, įvertinus įsipareigojimus	130 705,7	150 882,1	279 612,3
b) Pagrindiniai apdraustieji indėliai kredito įstaigose laikotarpio pabaigai	16 218 123,0	18 813 080,3	26 273 242,8
Pasiektas tikslinis lygis (%) ((a) ir (b) eilučių santykis)	0,81	0,80	1,06

Atsižvelgiant į pagrindinių apdraustųjų indėlių pasiskirstymą kredito įstaigose, konstatuotina, kad didžiąją dalį indėlių juridiniai ir fiziniai asmenys laiko bankuose, t. y. 2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Lietuvoje įsteigtuose bankuose, tame tarpe ir specializuotuose bankuose, buvo sukaupta 96,4 proc. visų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos (9 lentelė).

9 lentelė. Pagrindinių apdraustųjų indėlių pasiskirstymas kredito įstaigose (tūkst. eurų)

Indėlių iki 100.000 eurų pasiskirstymas tarp kredito įstaigų	2020 m.		2021 m.		2022 m.	
	proc.	suma	proc.	suma		
Bankai	95,1	15 419 865,4	95,3	17 922 194,3	96,4	25 321 021,0
Kredito unijos	4,9	798 257,6	4,7	890 885,9	3,6	952 221,8
Iš viso	100,0	16 218 123,0	100,0	18 813 080,3	100,0	26 273 242,8

Ataskaitiniu laikotarpiu bankų ir specializuotų bankų draudimo įmokos sudarė 19 415,6 tūkst. eurų arba 94,7 proc. visų kredito įstaigų mokamų draudimo įmokų, atitinkamai kredito unijų draudimo įmokos sudarė 1 090,7 tūkst. eurų arba 5,3 proc. visų kredito įstaigų mokamų draudimo įmokų. Draudimo įmokų sumos padidėjimą, lyginant su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu, lėmė pagrindinių apdraustųjų indėlių augimas kredito įstaigose. Taip pat padidėjusiam įmokų surinkimui įtakos turėjo nuo 2021 m. sausio 1 d. įsigalioję Įstatymo pakeitimai, atsižvelgiant į kuriuos nuo 2021 m. birželio 30 d. keitėsi (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų nustatymo tvarka, kai (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos apskaičiuojamos nebe vieną kartą metuose, bet kas ketvirtį, atsižvelgiant į prieš tai buvusio ketvirčio paskutinės dienos kredito įstaigų pagrindinius apdraustuosius indėlius. Draudimo įmokų pasiskirstymas tarp kredito įstaigų sektorių pateikiamas 10 lentelėje.

Pilnas Indėlių draudimo sistemos dalyvių (kredito įstaigų) sąrašas skelbiamas <https://www.iidraudimas.lt/lt/indeliu-draudimas/dalyviu-sarasas-0/>.

10 lentelė. Bankų ir kredito unijų draudimo įmokų į Indėlių draudimo fondą pasiskirstymas (tūkst. eurų)

Indėlių draudimo fondo įmokos	2020 m.		2021 m.		2022 m.	
	proc.	suma	proc.	suma	proc.	suma
Bankai	94,3 %	11 918,1	94,2 %	14 425,5	94,7 %	19 415,6
Kredito unijos	5,7 %	728,5	5,8 %	885,7	5,3 %	1 090,7
Iš viso	100,0 %	12 646,6	100,0 %	15 311,2	100,0 %	20 506,3



Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyviai ir draudimo įmokos

Įsipareigojimus investuotojams 2022 m. gruodžio 31 d. draudė 25 Lietuvos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai, iš jų: 4 komerciniai bankai, 1 centrinė kredito unija, 11 finansų maklerio įmonių ir 9 valdymo įmonės.

Nors 2022 m. gruodžio 31 d., lyginant su 2021 m. pabaiga bendras Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyvių skaičius padidėjo 1 dalyviu, taip pat fondo sudėtyje įvyko ir daugiau pasikeitimų. Pažymėtina, kad Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto 2022 m. liepos 12 d. sprendimu buvo panaikintas UAB „Dovre Forvaltning“ valdymo įmonės veiklos licencijos galiojimas, o 2022 m. gruodžio 21 d. „Macte Invest“ FMĮ AB panaikintas finansų maklerio įmonės licencijos galiojimas ir abi įmonės buvo išbrauktos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių sąrašo, o sąrašą papildė finansų maklerio įmonės UAB „Fundvest“, UAB „Orion Wealth“ ir UAB FMĮ „Monsoon Capital“.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyviai moka draudimo įmokas kartą metuose sausio mėnesį. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyvių sumokėtų draudimo įmokų suma už 2022 metus sudarė 72,3 tūkst. eurų, palyginus su 2021 metais, draudimo įmokų suma padidėjo 12,2 tūkst. eurų arba 20,2 proc.

Draudimo įmokų padidėjimui įtakos turėjo naujų dalyvių sumokėtos įmokos – finansų maklerio įmonės UAB „Fundvest“ 2022 m. vasario 1 d. sumokėta įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoka, FMĮ „Revolut Securities“ 2022 m. sumokėta metinė įmoka, UAB „Orion Wealth“ gruodžio 5 d. pervesta įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoka, gruodžio 30 d. UAB FMĮ „Monsoon Capital“ sumokėta metinė įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoka bei keleto finansų maklerio įmonių papildytos finansų maklerio įmonės licencijos investicinėmis paslaugomis ir/arba buvo atlikta daugiau pavedimų klientų sąskaita.

2022 m. didžiausią draudimo įmokų dalį arba 56,0 proc. visų draudimo įmokų į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo finansų maklerio įmonės.

Visų finansų įstaigų mokamų draudimo įmokų pasiskirstymas pateikiamas 11 lentelėje.

11 lentelė. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyvių įmokos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą 2020 – 2022 m. (tūkst. eurų).

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo įmokos	2020 m.		2021 m.		2022 m.	
	proc.	Suma	proc.	suma	proc.	suma
Bankai	34,8 %	20,2	33,7 %	20,2	28,0 %	20,3
Lietuvos centrinė kredito unija	5,0 %	2,9	4,8 %	2,9	4,0 %	2,9
Finansų maklerio įmonės	45,4 %	26,5	47,1 %	28,3	56,0 %	40,4
Valdymo įmonės	14,9 %	8,7	14,4 %	8,7	12,0 %	8,7
Iš viso	100,0 %	58,3	100,0 %	60,1	100,0 %	72,3

Pilnas Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių (finansų įstaigų) sąrašas skelbiamas <https://www.iidraudimas.lt/lt/investiciju-draudimas/dalyviu-sarasas/>.



Pertvarkymo fondo dalyviai ir draudimo įmokos

Pertvarkymo fonde ataskaitiniu laikotarpiu dalyvavo 1 finansų maklerio įmonė.

Metinės draudimo įmokos Pertvarkymo fondo dalyviams nustato/apskaičiuoja Lietuvos bankas. Pertvarkymo fondo draudimo įmokos mokamos kartą metuose iki einamųjų metų birželio 13 d. 2022 m. metinę periodinę (*ex ante*) įmoką – 1,0 tūkst. eurų – Pertvarkymo fondo dalyvis sumokėjo balandžio mėnesį.

5.3. Draudžiamieji įvykiai, draudimo išmokos ir bankroto procesai



Indėlių draudimo fondo draudžiamieji įvykiai ir draudimo išmokos

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai IID, per draudimo išmokų mokėjimo agentus, mokėjo išmokas 2 bankrutavusių kredito unijų indėlininkams (BKU „Taupkasė“ ir BKU „Centro taupomoji kasa“). Minėtų bankrutavusių kredito unijų indėlininkai iki 2022 m. gruodžio 31 d. buvo neatsiėmę 159,9 tūkst. eurų draudimo išmokų, kas sudaro apie 0,5 proc. nuo indėlininkams priskaičiuotos draudimo išmokų sumos (12 lentelė).

12 lentelė. Indėlininkų atsiimtų/neatsiimtų draudimo išmokos 2022 m. gruodžio 31 dienai (tūkst. eurų)

Bankrutavusios Kredito unijos pavadinimas	Bankas (Mokėjimo agentas)	Draudimo išmokų suma pervesta bankams	Indėlininkų atsiimtų draudimo išmokos	Indėlininkų atsiimtų draudimo išmokos, %	Indėlininkų neatsiimtų draudimo išmokos	Draudimo išmokų mokėjimo termino pabaiga
„Žemaitijos išdas“	UAB Medicinos bankas	1 651,6	1 650,4	99,9%	1,2	2022-03-07
„Pajūrio kredito unija“	UAB Medicinos bankas	2 147,9	2 130,4	99,2%	17,5	2022-03-17
„Baltija“	AB Šiaulių bankas	11 534,7	11 511,7	99,8%	17,8	2022-09-25
„Namų kredito unija“	AB Šiaulių bankas	1 381,3	1 376,6	99,7%	4,7	2022-09-25
„Vilniaus kreditas“	AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	20 358,9	20 326,7	99,8%	32,2	2022-11-10
„Centro taupomoji kasa“	UAB Medicinos bankas	10 555,0	10 412,1	98,6%	142,9	2023-01-16
„Taupkasė“	AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	18 894,7	18 877,7	99,9%	17,0	2023-02-13
Iš viso		66 524,1	66 285,7	99,6%	233,2	

2022 m. kovo 7 d., suėjus 5 m. terminui nuo BKU „Žemaitijos išdas“ draudžiamąjį įvykį dienos, buvo baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Žemaitijos išdas“ indėlininkams. Kovo 17 d., suėjus 5 m. terminui nuo BKU „Pajūrio kredito unija“ draudžiamąjį įvykį dienos, buvo baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Pajūrio kredito unija“ indėlininkams. Minėtų unijų indėlininkai, neatsiėmė 18,7 tūkst. eurų draudimo išmokų, kas sudaro atitinkamai 0,07 proc. ir 0,8 proc. nuo visų apskaičiuotų draudimo išmokų sumų (12 lentelė).

2022 m. rugsėjo 25 d., suėjus 5 m. terminui nuo BKU „Baltija“ ir BKU „Namų kredito unija“ draudžiamąjį įvykį dienos, buvo baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Baltija“ ir BKU „Namų kredito unija“ indėlininkams. Minėtų unijų indėlininkai, neatsiėmė 22,5 tūkst. eurų draudimo išmokų, kas sudaro 0,15 proc. ir 0,34 proc. atitinkamai, nuo visos apskaičiuotos draudimo išmokų sumos (12 lentelė).

2022 m. lapkričio 10 d., suėjus 5 m. terminui nuo BKU „Vilniaus kreditas“ draudžiamąjį įvykį dienos, buvo baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Vilniaus kreditas“ indėlininkams. Minėtos unijos indėlininkai, neatsiėmė 32,2 tūkst. eurų draudimo išmokų, kas sudaro 0,2 proc. nuo visos apskaičiuotos draudimo išmokų sumos (12 lentelė).

Neatsiimtų bankrutavusių kredito unijų draudimo išmokos grąžintos į Indėlių draudimo fondą.

IID iš Indėlių draudimo fondo tęsia draudimo išmokų mokėjimą BAB banko „SNORAS“ neįsigaliojusių akcijų ir obligacijų turėtojams. 2018 m. rugpjūčio 29 d. IID vadovaudamasi Europos Sąjungos Teisingumo Teismo sprendimu, LAT suformuota praktika dėl neįsigaliojusių BAB banko „SNORAS“ obligacijų ir akcijų bei Europos teisės departamento prie LR teisingumo ministerijos išaiškinimu, mokėjo draudimo išmokas visiems BAB banko „SNORAS“ neįsigaliojusių akcijų ir obligacijų turėtojams, nepriklausomai nuo to, ar turėtojai teikė ieškinius teismui, ar ne. Neįsigaliojusių akcijų ir obligacijų turėtojams iš viso apskaičiuota 9 098,3 tūkst. eurų draudimo išmokų. Iki 2022 m. pabaigos, išmokėta 8 545,6 tūkst. eurų arba ~94 proc. nuo priklausančios išmokėti sumos. Ataskaitiniu laikotarpiu per IID iš Indėlių draudimo fondo buvo išmokėta 1 280,7

tūkst. eurų draudimo išmokų, iš jų 1 052,9 tūkst. eurų BAB banko SNORAS neįsigaliojusių akcijų ir obligacijų savininkams bei 227,8 tūkst. eurų išmokėta pagal teismo sprendimus BKU „Taupkasė“ ir BKU „Žemaitijos išdas“ indėlininkams. Išmokėtos draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo pateikiamos 13 lentelėje.

13 lentelė. Indėlių draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo (tūkst. eurų)

	2020 m.	2021 m.	2022 m.
Draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo	625,6	54,1	1 280,7



Administruojami bankroto procesai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje IID, kaip didžiausias kreditorius, atstovaujantis Indėlių draudimo fondą, dalyvavo 14-os kredito įstaigų bankrotų procesuose. Ataskaitiniu laikotarpiu IID dalyvavo 72-uose bankrutavusių kredito įstaigų kreditorių susirinkimų/komitetų posėdžiuose dėl bankrutuojančių kredito įstaigų bankrotų administravimo klausimų.

Per ataskaitinį laikotarpį bankrutavusios kredito įstaigos pervedė 108 086,8 tūkst. eurų IID antros eilės kreditorių reikalavimų tenkinimui (BAB bankas SNORAS pervedė 107 000,0 tūkst. eurų, BKU „Centro taupomoji kasa“ – 550,0 tūkst. eurų, BKU „Žemaitijos išdas“ – 15,9 tūkst. eurų, BKU „Vilniaus kreditas“ 300,0 tūkst. eurų, BKU „Taupkasė“ 250,8 tūkst. eurų ir BKU „Švyturio taupomoji kasa“ 15,1 tūkst. eurų). Informacija apie susigrąžintas lėšas iš kiekvieno administruojamo kredito įstaigų bankroto proceso pateikiama 14 lentelėje.

14 lentelė. IDF lėšos, gautos iš bankrutavusių kredito įstaigų (tūkst. eurų) ir kreditorių reikalavimų dengimas (proc.)

Bankrutavusi kredito įstaiga ir draudžiamoji įvykio data	Išmokėta iki 2022 12 31 (II eilės kreditorių reikalavimas)	Gauta iki 2022 12 31 (II eilės kreditorių reikalavimas)	Gauta per 2022 m. (II eilės kreditorių reikalavimas)	II eilės kreditorių reikalavimo dengimas, %	IV eilės kreditorių reikalavimas	IV eilės kreditorių reikalavimo dengimas, %
BAB bankas „SNORAS“ 2011-11-24	1 192 062,3	954 971,0	107 000,0	80,1 %	1 445,9	0 %
BAB Ūkio bankas 2013-02-18	269 252,9	53 958,2	-	20,0 %	587,8	0 %
Nacionalinė kredito unija 2013-01-24	34 838,1	19 610,9	-	56,3 %	-	0 %
BKU „Švyturio taupomoji kasa“ 2013-01-24	5 043,2	3 312,8	15,1	65,7 %	0,7	0 %
BKU „Laikiniosios sostinės kreditas“ 2013-05-09	6 664,0	2 204,2	-	33,1 %	-	0 %
BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ 2014-01-17	64 088,0	42 975,0	-	67,1 %	-	0 %
BKU „Naftininkų investicijos“ 2014-04-30	3 427,2	1 627,5	-	47,5 %	0,6	0 %
BKU „Amber“ 2016-09-20	19 966,7	15 200,0	-	76,1 %	50,5	0 %
BKU Pajūrio kredito unija 2017-03-17	2 147,9	1 034,3	-	48,2 %	2,7	0 %
BKU „Baltija“ 2017-09-25	11 529,5	5 057,7	-	43,9 %	8,7	0 %
BKU Namų kredito unija 2017-09-25	1 381,3	730,0	-	52,8 %	0,7	0 %
BKU „Vilniaus kreditas“ 2017-11-10	20 358,9	14 200,0	300,0	69,7 %	18,8	0 %
BKU Centro taupomoji kasa 2018-01-16	10 555,0	9 120,0	550,0	86,4 %	8,9	0 %
BKU Taupkasė 2018-02-13	18 894,7	18 889,7	205,8	99,9 %	5,8	0 %
BKU „Žemaitijos išdas“ 2017-03-07	1 651,6	1 040,9	15,9	63,0 %	1,4	0 %
Išregistruotas iš JAR 2022.06.02						
Iš viso:	1 661 861,3	1 143 932,2	108 086,8	68,8 %	2 132,5	0 %

Pažymėtina, kad BAB bankas Snoras ir Šveicarijos bankas „Julius Baer & Co. Ltd.“ taikiai baigė teisinį ginčą. Pagal šalių pasirašytą sutartį, „Julius Baer & Co Ltd“ sumokėjo BAB Snoras 105 mln. eurų. Minėta suma, teismo sprendimu, nukreipta kreditorinių reikalavimų tenkinimui II-os eilės kreditoriui – IDF. Pagrindinės turto grupės kitose bankrutavusiose kredito įstaigose parduotos ir tai sąlygojo nedideles kitų bankrutavusių kredito įstaigų dengiamas kreditorinio reikalavimo sumas. Informacija apie kasmet susigrąžintas lėšas iš visų kredito įstaigų bankroto procesų pateikiama 15 lentelėje.

15 lentelė. IDF lėšos, gautos iš bankrutavusių kredito įstaigų (tūkst. eurų) 2013-2022 m.

Išmokėta iki 2022- 12-31 (II eilės kreditorių reikalavim- as)	IDF gautos lėšos iš bankrutavusių kredito įstaigų									
	2013 m.	2014 m.	2015 m.	2016 m.	2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020 m.	2021 m.	2022 m.
1 661 861,3	113 675,9	492 703,2	213 090,0	79 232,0	48 440,5	32 090,7	37 779,1	13 220,2	5 613,9	108 086,8

Įsipareigojimų investuotojams draudimo ir Pertvarkymo fondų dalyviai draudžiamųjų įvykių nepatyrė.



5.4. IID administruojamų Fondų įsipareigojimai

Indėlių draudimo fondas, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas ir Pertvarkymo fondas ataskaitinio laikotarpio pabaigai skolinių įsipareigojimų neturėjo.

5.5. IID administruojamų fondų lėšų investavimas



Indėlių draudimo fondo lėšų investavimas

IDF finansiniai ištekliai 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 279 612,3 tūkst. eurų. 64,5 proc. IDF lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos, Latvijos Respublikos, Estijos Respublikos, Austrijos Respublikos, Suomijos Respublikos ir Belgijos VVP: 2022 m. gruodžio 31 d. IDF VVP investicijų portfelio balansinė vertė buvo 180 376,2 tūkst. eurų, o likusi dalis – 32 186,1 tūkst. eurų – laikoma bankų, kurių ilgalaikiai investiciniai reitingai ne žemesni kaip A3 (Moody's) ar A(-) (Fitch Ratings ir S&P) bei 67 049,8 tūkst. eurų Lietuvos banko sąskaitose.

IDF lėšų investavimą reglamentuoja IID tarybos 2016 m. balandžio 4 d. nutarimu Nr. 02-5-2.1 pavirtintos Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo taisyklės (2022 m. sausio 6 d. protokolo Nr. 02-1 redakcija) (toliau – Taisyklės). Pažymėtina, kad, atsižvelgiant į investicinę aplinką ir siekiant optimizuoti IDF investicijų portfelį, Taisyklės reguliariai peržiūrimos ir, esant poreikiui, atnaujinamos. Naujausi Taisyklių pakeitimai patvirtinti IID tarybos 2022 m. sausio 6 d. kuriose be kita ko apibrėžta, kokių veiksmų reikia imtis, jeigu investicijos atitinka Taisyklėse nustatytus kriterijus, tačiau investuojama suma yra didesnė, negu 10 mln. eurų ir kokių veiksmų reikia imtis, kai investicijos neatitinka Taisyklėse nustatytų kriterijų bei atliktos kitos reikalingos techninės korekcijos.

Investicinė aplinka 2022 m. buvo labai permaininga. Pažymėtina, kad ypatingai svarbią įtaką investicijoms turi Europos centrinio banko (toliau – ECB) pinigų politikos sprendimai. Nuo 2022 m. pradžios iki liepos mėnesio ECB taikė neigiamas palūkanas, o nuo rugsėjo mėnesio jos pirmą kartą po 11 metų tapo teigiamomis ir buvo nuosekliai keliamos iki metų pabaigos. Gruodžio 15 d. vykusiame ECB posėdyje Valdančioji ECB taryba priėmė sprendimą palūkanų normas padidinti dar

50 bazinių punktų. Tai reiškia, kad palūkanos už kredito įstaigų indėlius ECB pasiekė 2 proc., pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma padidėjo iki 2,5 proc., o ribinio skolinimosi galimybės norma – iki 2,75 proc. Palūkanų kėlimą sąlygojo rekordinė infliacija Europos sąjungos valstybėse, kuri, prognozuojama 2022 m. vidutiniškai sieks net 8,4 proc., kai tuo tarpu ECB tikslas yra 2 proc.

2022 m., lyginant su 2021 m., investavimo į VVP aplinka taip pat pasikeitė: nuo 2022 metų pradžios pradėję augti VVP pajamingumai didėjo visą ataskaitinį laikotarpį. Investavimo aplinkos indikatoriumi tradiciškai laikomi 10 metų Vokietijos VVP pajamingumas pakilo nuo (–) 0,12 proc. 2022 metų pradžioje iki (+) 2,4 proc. metų pabaigoje. Lietuvos Respublikos VVP pajamingumai svyravo panašia amplitude: metų pradžioje 7 metų trukmės VVP pajamingumai buvo (+) 0,67 proc., o metų pabaigoje jie siekė net (+) 4,39 proc.

2022 m. pirmoje pusėje Lietuvoje veikiantys bankai bei užsienio bankų filialai, kurių kredito reitingai atitinka Taisyklėse nustatytus kriterijus, terminuotų indėlių iš verslo klientų eurai nepriėmė, o už likučius bankų sąskaitose, viršijančius 1 mln. eurų, taikė neigiamas (–) 0,4 proc. – (–) 0,5 proc. palūkanas. Nuo 2022 m. antro pusmečio ECB pradėjus kelti palūkanų normas ir joms tapus teigiamomis, kai kurie bankai už dideles lėšų sumas (ne mažiau kaip 10 mln. eurų) bankų sąskaitose arba terminuotuose indėliuose siūlė mokėti 0,25 proc. – 1,0 proc. palūkanas.

Lietuvos bankas už lėšas, esančias Lietuvos banko sąskaitose 2022 m. pirmą pusmetį taikė (–) 0,5 proc. – (–) 0,59 proc. neigiamas palūkanas. Pažymėtina, kad nuo 2022 m. pradžios, vadovaudamasis ECB gairėmis ir Viešojo sektoriaus subjektų sąskaitų Lietuvos banke tvarkymo taisyklėmis, už IID ir administruojamų fondų lėšų likučius sąskaitose Lietuvos bankas pradėjo taikyti Neužtikrintą vienos nakties rinkos palūkanų normą (ESTR), pagal kurią palūkanos apskaičiuojamos kiekvieną dieną ir jos yra žemesnės, negu ECB nustatyta palūkanų norma už indėlius sąskaitose. ECB nuo 2022 m. gruodžio 21 d. dar kartą padidinus palūkanų normą už kredito įstaigų indėlius, ESTER palūkanos metų pabaigoje, kurias mokėjo Lietuvos bankas už likučius sąskaitose sudarė 1,9 proc.

Nepaisant 2022 m. eigoje buvusios sudėtingos situacijos finansų rinkose, kai iki metų vidurio VVP pajamingumai buvo neigiami arba artimi nuliui, IDF iš investavimo į VVP per 2022 m. uždirbo 520,9 tūkst. eurų pajamų. Preliminarios IDF investicinės veiklos pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 606,1 tūkst. eurų. Investicinės veiklos rezultatui teigiamos įtakos turėjo padidėjęs investicijų portfelis, nuo lapkričio mėn. už lėšas Lietuvos banko sąskaitoje pradėtos taikyti teigiamos palūkanos, terminuoto indėlio palūkanos bei efektyvus investicijų valdymas, o rezultatui neigiamą įtaką darė iki liepos pabaigos bankų, tame tarpe ir Lietuvos banko, už lėšų laikymą bankų sąskaitose taikomos iki (–) 0,59 proc. neigiamos palūkanos. IDF lėšų metinis finansinės investicinės veiklos rezultato palyginimas su ankstesnių metų atitinkamu laikotarpiu pavaizduotas 16 lentelėje.

16 lentelė. IDF finansinės investicinės veiklos rezultatas (tūkst. eurų).

	2020 m. faktas	2021 m. faktas	2022 m. faktas
Investavimo pajamos	83,7	17,4	606,2
VVP investavimo pajamos	126,3	164,6	520,9
Bankų taikytos palūkanos už lėšas sąskaitose	–42,6	–147,2	9,2
Terminuoto indėlio palūkanos	-	-	76,1
Finansinės investicinės veiklos sąnaudos	20,6	31,1	42,4
VVP saugojimo mokestis	20,6	31,1	42,4
Finansinės investicinės veiklos rezultatas	63,1	–13,7	563,8



Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimas

ĮIDF investicijų portfelis 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 972,0 tūkst. eurų. Dalis ĮIDF lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos VVP: 2022 m. gruodžio 31 d. ĮIDF VVP investicijų portfelio balansinė vertė buvo 2 647,1 tūkst. eurų, o piniginės lėšos bankuose, kurių ilgalaikis investicinis reitingas ne žemesnis nei: A3 (Moody's) ar A(–) (Fitch Ratings ir S&P) sudarė 24,8 tūkst. eurų bei 300,2 tūkst. eurų Lietuvos banko sąskaitoje.

ĮIDF lėšų investavimą (analogiškai IDF) reglamentuoja Taisyklės. Investuojant ĮIDF lėšas IID susiduria su tais pačiais iššūkiais, kaip ir investuojant IDF lėšas.

ĮIDF investicinės veiklos pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 13,4 tūkst. eurų. Investicinės veiklos rezultatui teigiamos įtakos turėjo padidėjęs investicijų portfelis bei nuo lapkričio mėn. už lėšas Lietuvos banko sąskaitoje pradėtos taikyti teigiamos palūkanos. ĮIDF lėšų 2022 m. finansinės investicinės veiklos rezultatų palyginimas su atitinkamu ankstesnių metų laikotarpiu pavaizduotas 17 lentelėje.

17 lentelė. ĮIDF finansinės investicinės veiklos rezultatas (tūkst. eurų).

	2020 m. faktas	2021 m. faktas	2022 m. faktas
Investavimo pajamos	8,7	8,7	13,4
VVP investavimo pajamos	8,7	8,7	12,7
Bankų palūkanos už lėšas sąskaitose	-	-	0,6
Kitos pajamos (delspinigiai)	-	-	0,1
Finansinės investicinės veiklos sąnaudos	0,5	0,6	0,7
VVP saugojimo mokestis	0,5	0,6	0,7
Finansinės investicinės veiklos rezultatas	8,2	8,1	12,7



Pertvarkymo fondo lėšų investavimas

Pertvarkymo fonde sukauptos lėšos (8 tūkst. eurų) ataskaitiniu laikotarpiu buvo laikomos banke, kurio ilgalaikis investicinis reitingas: Moody's – Aa3, Standard&Poor's – A+, Fitch Ratings – AA. Fondo lėšų investavimą reglamentuoja Lietuvos banko valdybos 2015 m. gruodžio 31 d. nutarimu Nr. 03-217 (2021 m. balandžio 3 d. redakcija), patvirtintos Pertvarkymo fondo lėšų investavimo taisyklės.

5.6. Teisminės bylos ir kiti ginčai



IDF interesų atstovavimas teisminiuose ginčiuose

2022 m. gruodžio 31 d. duomenimis IID kaip suinteresuota šalis dalyvavo 2-juose teisminiuose ginčiuose: (1) B KB „Nacionalinė kredito unija“ bankroto byloje, kurioje kreditoriaus UAB „Heatmann“ pateikė teismui skundą dėl 2022 m. lapkričio 17 d. vykusio kreditorių susirinkimo sprendimo, priimto 3-uoju darbotvarkės klausimu, pripažinimo negaliojančiu ir (2) BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ byloje, kurioje kreditorius UAB „Bensona“ pateikė skundą dėl 2022 m. lapkričio 25 d. kreditorių komiteto nutarimų. Taip pat Vilniaus apygardos teisme gautas BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ prašymas dėl likvidavimo termino pratęsimo (teismas įpareigojo suinteresuotus asmenis pateikti atsiliepinimus).

Teisminių ginčų dinamika 2020–2022 m., kuriuose dalyvauja IID, pateikiama 18 lentelėje.

18 lentelė. Teisminių ginčų dinamika 2020 – 2022 m.

	2020 m.	2021 m.	2022 m.
Teisminių ginčų skaičius	11	7	2
Ieškinių suma (mln. eurų)	7,1	7,0	0

2022 metais išnagrinėta dar viena byla, kurioje Lietuvos Aukščiausiasis Teismas tęsdamas savo suformuotą praktiką atmetė ieškovo reikalavimą dėl draudimo išmokos priteisimo už įsigaliojusias BAB „Snoras“ obligacijas.

2022 m. kovo 3 d. Lietuvos Aukščiausiasis Teismas išnagrinėjimo civilinę bylą Nr. e3K-3-97-916/2022, kurioje ieškovai teikė ieškinį atsakovei BKU „Taupkasė“ dėl pajaus sutarties sąlygų pripažinimo nesažiningomis, prašymo ir sutarties pripažinimo niekine, ir pajaus pripažinimo indėliu. Kasacinis teismas pripažino niekiniais ir negaliojančiais nuo sudarymo momento BKU „Taupkasė“ ir ieškovų sutartis (dėl pajų įsigijimo), pripažino, kad ieškovų įmokėtoms lėšoms taikomos Įstatymo 2 straipsnio 4 dalies ir 3 straipsnio 1 dalies nuostatos. Kasacinis teismas šių bylų kategorijoje suformavo teismų praktiką ir konstatavo, jog ieškovai sudarė sutartis dėl neįprasto finansinio produkto – terminuotojo indėlio ir kartu papildomo unijos pajaus įsigijimo, KU „Taupkasė“ privalėjo įvykdyti informavimo pareigą tokiu būdu ir apimtimi, kad vidutinis pakankamai informuotas ir protingai pastabus bei nuovokus vartotojas dar iki sutarčių sudarymo gautų esminę informaciją, iš kurios ne tik suvoktų, kokias teises ir pareigas jis įgis pasirašydamas sutartis, bet ir numatytų galimai reikšmingas ekonomines pasekmes.

Lyginant su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu, neužbaigtų bylų skaičius sumažėjo 71 proc. (nuo 7 iki 2). Ataskaitinio laikotarpio pabaigai IID darbuotojai vedė 100 proc. visų teisminių bylų.



Ginčas su Švedijos Indėlių garantijų sistemos administratoriumi

2021 metais IID pateikė skundą Europos Komisijai administracinės procedūros tvarka dėl Švedijos indėlių garantijų sistemos administratoriaus (toliau – Švedijos IGS) veiksmų, 2017 m. perkeliant Nordea banko indėlius į Lietuvos indėlių garantijų sistemą bei galimai neteisingai perkeltų Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 3 dalies nuostatų į Švedijos nacionalinę teisę (toliau – Nordea Case). 2021 m. balandžio 9 d. IID skundas dėl *Nordea Case* buvo pateiktas Europos Komisijai.

2021 m. rugsėjo 6 d. Europos Komisija pateikė palankų IID atsakymą, kur numatyta, kad *nustatant, kurie įnašai turėtų būti pervedami, turėtų būti lemiamas laikotarpis, už kurį renkami įnašai, o ne faktinės įnašų mokėjimo datos*¹.

2021 m. rugsėjo 15 d. gautas oficialus Europos Komisijos atsakymas į IID skundą, kurio esmė – nepradėti pažeidimo procedūros, nurodant, kad tokiose bylose „*Sąjungos teisę turi aiškinti Teisingumo Teismas*“, tačiau iš esmės palaikant IID poziciją.

¹ https://www.europarl.europa.eu/meps/en/125214/BRONIS_ROPE/other-activities/written-questions-other#detailedcardmep

Atsižvelgiant į tai, IID kreipėsi į LR finansų ministeriją, kaip savininko teises ir pareigas įgyvendinančią instituciją su prašymu pradėti procedūrą prieš Švediją pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 259 straipsnį.

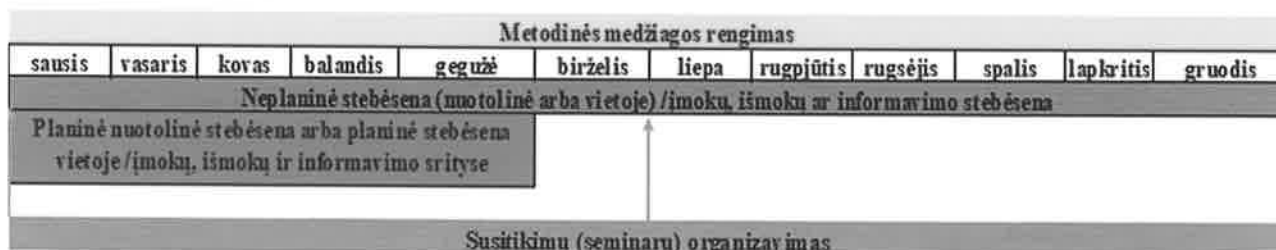
5.7. Dalyvių stebėsenos veikla



Sistemų dalyvių planinės įmokų stebėsenos eiga ir rezultatai

2021 m. gruodžio 21 d. IID direktoriaus įsakymu Nr. V-144 buvo patvirtintas naujas IDS dalyvių ir ĮIDS dalyvių stebėsenos tvarkos aprašas, kuriame nuo 2022 metų naujai nustatyti reikalavimai sistemų dalyvių stebėsenai (pakeistas stebėsenos atlikimo terminas, duomenų pateikimo tvarka, pakeistos stebėsenos atlikimo procedūros, ir kt.) ir sistemų dalyvių stebėsenos ciklas (10 paveikslas):

10 paveikslas. Dalyvių patikrinimo ciklas



Ataskaitiniu laikotarpiu (iki 2022 m. birželio 30 d.) IID atliko 73 indėlių draudimo sistemos (toliau – IDS) dalyvių ir 9 išipareigojimų investuotojams draudimo sistemos (toliau – ĮIDS) (toliau kartu - sistemų dalyviai) dalyvių planinę draudimo įmokų, išmokų ir informavimo apie draudimą duomenų stebėseną.

IDS dalyvių planinės įmokų stebėsenos eiga ir rezultatai

Planinės draudimo įmokų stebėsenos metu buvo atliekamas visų IDS dalyvių deklaruotų duomenų teisingumo įvertinimas (vertinami 2021 m. gruodžio 31 d. duomenys).

12 IDS dalyvių (4 bankai, 1 specializuotas bankas, 7 kredito unijos) planinės įmokų stebėsenos metu tikslino deklaruotus duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas ir pagrindinių apdraustųjų indėlių indėlininkų skaičių, buvusius 2021 m. gruodžio 31 d. Po IDS dalyvių planinės stebėsenos ir duomenų perdeklaravimo bendra pagrindinių apdraustųjų indėlių suma padidėjo 512 738 tūkst. eurų.

Išvada. Po sistemų dalyvių planinės įmokų duomenų stebėsenos, IDS dalyvių 2021 m. gruodžio 31 d. tinkami drausti indėliai (indėlių draudimo objektas) padidėjo, dėl to padidėjo IDS dalyvių pagrindiniai apdraustieji indėliai (512 738 tūkst. eurų). Dėl 2021 m. gruodžio 31 d. duomenimis IDS dalyvių indėlininkų laikomų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos padidėjimo atitinkamai koreguojasi (padidėja) IDS dalyvių 2022 m. į Indėlių draudimo fondą mokėtinos periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos.

ĮIDS dalyvių planinės įmokų stebėsenos eiga ir rezultatai

1 ĮIDS dalyvis (finansų maklerio įmonė) planinės įmokų stebėsenos metu tikslino anksčiau IID deklaruotus duomenis apie klientų (investuotojų) sąskaita įvykdytus pavedimus ir pavedimų vertes per 2021 metus. Dėl duomenų tikslinimo anksčiau ĮIDS dalyvio (finansų maklerio įmonės)

apskaičiuota ir sumokėta į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą draudimo įmoka už 2022 metus nepasikeitė.

Išvada. ĮIDS dalyvių apskaičiuotos ir sumokėtos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą draudimo įmokos už 2022 metus nepasikeitė.



Sistemų dalyvių planinės išmokų stebėsenos eiga ir rezultatai

IDS dalyvių planinės išmokų stebėsenos eiga ir rezultatai

Planinės išmokų stebėsenos metu nustatoma, ar sistemos dalyvių duomenų, reikalingų indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti, struktūra atitinka IID nustatytus reikalavimus. Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje informacijoje nustatoma, ar duomenų sąrašas yra klaidų.

Atlikus planinę išmokų stebėseną, nustatyta, kad:

- 57 IDS dalyvių (4 bankai, 1 specializuotas bankas, 52 kredito unijos) duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti, struktūra atitinka IID nustatytus reikalavimus (Ataskaitose klaidų nenurodyta). Paminėtina, kad 12 IDS dalyvių (3 bankai ir 9 kredito unijos) pateikė Ataskaitas su duomenų struktūros klaidomis, kurios pagrįstos IDS dalyvių paaiškinimais. Remiantis pateiktais IDS dalyvių paaiškinimais dėl klaidų Ataskaitose, nustatyta, kad faktiškai duomenys apie indėlininkus atitinka Duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašo, patvirtinto IID direktoriaus 2019 m. spalio 15 d. įsakymu Nr. V – 175, reikalavimus ir laikoma, kad IDS dalyviai teisingai suformavo indėlininko duomenis.

- 16 IDS dalyvių (2 bankai, 4 specializuoti bankai ir 10 kredito unijų) Duomenų tikrinimo programos sugeneruotose Ataskaitose buvo pateiktos klaidos: netinkama sąrašo (bylos) koduotė; sąrašo (bylos) laukuose nurodytos neleistinos reikšmės; Ataskaitoje nurodytos neteisingos indėlių draudimo išmokų sumos. Klaidas IDS dalyviai ištaisė per planinės išmokų stebėsenos laikotarpį (iki birželio 30 d.). Laikoma, kad IDS dalyviai planinės stebėsenos laikotarpiu yra pasirengę IID pateikti indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis.

Išvada. IDS dalyviai planinės stebėsenos laikotarpiu teisingai suformavo indėlininkų duomenis ir yra pasirengę IID pateikti indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis.

ĮIDS dalyvių planinės išmokų stebėsenos eiga ir rezultatai

- 8 ĮIDS dalyvių (3 bankai, 4 finansų maklerio įmonės ir 1 valdymo įmonė) duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti, struktūra atitinka IID nustatytus reikalavimus (Ataskaitose klaidų nenurodyta). Paminėtina, kad 2 ĮIDS dalyviai (2 bankai) pateikė Ataskaitas su duomenų struktūros klaidomis, kurios yra pagrįstos ĮIDS dalyvių paaiškinimais. Remiantis pateiktais ĮIDS dalyvių paaiškinimais dėl klaidų Ataskaitose, nustatyta, kad faktiškai duomenys apie investuotojus atitinka Duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti, aprašo, patvirtinto IID direktoriaus 2021 m. sausio 22 d. įsakymu Nr. V – 7, reikalavimus ir laikoma, kad ĮIDS dalyviai teisingai suformavo investuotojo duomenis.

- 1 ĮIDS dalyvio (finansų maklerio įmonė) Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje Ataskaitoje buvo pateiktos klaidos (Išmokų sąrašo lauke nurodytos neleistinos reikšmės). Klaidas ĮIDS dalyvis ištaisė per planinės išmokų stebėsenos laikotarpį (iki birželio 30 d.). Laikoma, kad ĮIDS dalyvis planinės stebėsenos laikotarpiu yra pasirengęs IID pateikti įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis.

Išvada. ĮIDS dalyviai planinės stebėsenos laikotarpiu teisingai suformavo investuotojų duomenis ir yra pasirengę IID pateikti įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis.



Sistemų dalyvių planinės informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos eiga ir rezultatai

IDS dalyvių planinės informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos eiga ir rezultatai

Planinės informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos metu nustatoma, kokiais būdais ir priemonėmis sistemų dalyviai informuoja apie indėlių draudimą, įvertina skleidžiamos informacijos turinį ir teikimo būdą, kaip reikalauja Įstatymas.

Atlikus planinę informavimo apie indėlių draudimą stebėseną, nustatyta, kad 33 IDS dalyviai (2 bankai, 1 specializuotas bankas, 30 kredito unijų) tinkamai informuoja indėlininkus apie indėlių draudimą. Paminėtina, kad 40 IDS dalyvių (4 bankai, 4 specializuoti bankai, 32 kredito unijos) nustatyta, kad stebėsenos laikotarpiu nebuvo laikomasi Įstatymo 10 straipsnyje ir Informacijos apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo klientų aptarnavimo padaliniuose, interneto svetainėse, sutartyse ir sąskaitų išrašuose taisyklėse, patvirtintose IID tarybos 2016 m. balandžio 4 d. nutarimu Nr. 02-5-2.2 (IID tarybos 2021 m. kovo 10 d. protokolo Nr. 02-8 redakcija) (toliau – Informavimo taisyklės) nustatytų reikalavimų. Netinkamus ir nustatytų reikalavimų neatitinkančius informacijos apie indėlių draudimą indėlininkams teikimo atvejus (netinkamos Įstatymo 1 priedo ir Informavimo taisyklių 1 priedo formos indėlių sutartyse, interneto svetainėse; netinkamos ir/ar neaktyvios nuorodos į formas sąskaitų išrašuose; nuorodos į neribotą indėlių draudimą interneto svetainėje) IDS dalyviai pašalina per planinės informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos laikotarpį (iki 2022 m. birželio 30 d.).

Išvada. Stebėsenos laikotarpio pabaigos duomenimis IDS dalyviai tinkamai įgyvendina Įstatymo 10 straipsnyje ir Informavimo taisyklėse IDS dalyviui nustatytą informavimo apie indėlių draudimą pareigą.

IID dalyvių planinės informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą stebėsenos eiga ir rezultatai:

Atlikus planinę informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą stebėseną, nustatyta, kad 9 IID dalyviai (3 bankai, 5 finansų maklerio įmonės ir 1 valdymo įmonė) tinkamai informuoja investuotojus apie įsipareigojimų investuotojams draudimą.

Išvada. Stebėsenos laikotarpio pabaigos duomenimis IID dalyviai tinkamai įgyvendina Įstatymo 10 straipsnyje ir Informavimo taisyklėse IID dalyviui nustatytą informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigą.



IDS dalyvio neplaninė stebėseną

Lietuvos bankui pritaikius poveikio priemones, nuo 2022 m. rugsėjo 28 d. iki 2022 m. spalio 28 d. buvo atlikta vieno IDS dalyvio (specializuoto banko) neplaninė stebėseną. Neplaninės stebėsenos tikslas – įvertinti IDS dalyvio deklaruotų duomenų teisingumą, duomenų, reikalingų indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti, teisingumą ir indėlininkų informavimo apie indėlių draudimą tvarkos laikymąsi.

Buvo nustatyti pažeidimai informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos srityje (netinkamas informacijos apie indėlių draudimą pateikimas indėlininkams teikiamuose sąskaitų išrašuose). Šiuos pažeidimus IDS dalyvis stebėsenos metu pašalino. Indėlių draudimo sistemos dalyvis (specializuotas bankas) ir Lietuvos bankas buvo informuoti apie specializuoto banko atliktos neplaninės stebėsenos rezultatus.



Programinė įranga, skirta IID duomenų tikrinimui

2022 m. stebėsenai buvo pradėta naudoti programinė įranga, skirta duomenų, reikalingų indėlių draudimo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti, sudarymo pagal nustatytus reikalavimus tikrinimui.

Naudojant naują programinę įrangą, išmokų stebėsenos metu sistemų dalyvių klientų asmens duomenys yra apdorojami tik sistemų dalyvių informacinėse sistemose (kompiuteriuose/serveriuose). Tokiu būdu, yra maksimaliai užtikrinta asmens duomenų apsauga, IID perduodant tik galutinę ataskaitą su patikrinimo rezultatais be asmens duomenų.



Susitikimai (seminarai)

Siekiant užtikrinti teisingos ir korektiškos informacijos indėlininkams apie indėlių draudimą teikimą, minimizuoti IDS dalyvių ir IIDS dalyvių daromus pažeidimus, susijusius su Įstatymo nuostatų įgyvendinimu, supažindinti naujus sistemų dalyvius su Įstatymo nuostatų taikymo ypatumais, per 2022 metus IID organizavo ir pravedė 3 planinius nuotolinius susitikimus (seminarus) su IDS dalyviais ir IIDS dalyviais (iš viso 92 sistemų dalyviai). Susitikimų (seminarų) metu sistemų dalyviams buvo pristatyta stebėsenos metu dažniausiai daromų klaidų apžvalga, draudimo išmokų programos funkcionalumo įvertinimas, indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis antrojo ciklo 2022 m. – 2024 m. programos I etapo testavimo rezultatai, atnaujintos Rekomendacijos sistemų dalyviams, priminta apie 2023 m. planinę sistemų dalyvių stebėseną, pristatyti apklausos anketų rezultatai ir atsakyta į sistemų dalyvių klausimus.

Pažymėtina, kad, esant poreikiui, sistemų dalyviams nuolat teikiamos ir individualios konsultacijos Įstatymo nuostatų taikymo bei kitais, su indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimu susijusiais klausimais.

5.8. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis



Indėlių draudimo sistemos testavimas

2022 m. vasario 10 d. IID Tarybos nutarimu Nr. 02-5 buvo patvirtintas naujas Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos aprašas, atsižvelgiant į Europos bankininkystės institucijos 2021 m. rugsėjo 15 d. patvirtintas gaires EBA/GL/2021/10 dėl indėlių garantijų sistemų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pagal Direktyvą 2014/49/EB.

2022 m. kovo 24 d. IID Tarybos nutarimu Nr. 02-10 buvo patvirtinta Antrojo indėlių draudimo sistemos testavimų nepalankiausiomis sąlygomis ciklo programa 2022 m. – 2024 m. (toliau – Testavimų programa).

2022 m. balandžio 1 d. pradėtas pirmas Testavimų programos etapas. Šiame testavimo etape buvo vertinamas Lietuvos IGS operacinis pajėgumas, t. y. kaip visi Lietuvos IGS dalyviai sugebės per Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo nustatytą terminą pateikti IID duomenis, reikalingus indėlio draudimo išmokoms mokėti (vieno kliento perspektyvos bylas (toliau – VKP byla)). Testavimo metu nustatyta, jog iš 63 IGS dalyvių 9 dalyviai pateikė nepakankamos kokybės VKP bylas. Po papildomo IID prašymo 9 IGS dalyviai per 2 d. d. ištaisė VKP bylos duomenis ir šios VKP bylos atitiko nustatytus reikalavimus.

Nuo 2022 m. lapkričio 18 d. iki 2022 m. gruodžio 2 d. buvo vykdomas indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis antrojo ciklo programos 2022 – 2024 m. antrasis etapas. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (toliau – testavimas) pradėtas 2022 m. lapkričio mėn. 18 d. Testavimo metu buvo vertinamas Lietuvos indėlių garantijų sistemos (toliau – Buveinės IGS) operacinis pajėgumas, finansinis pajėgumas ir indėlių garantijų sistemų tarpvalstybinis

bendradarbiavimas. Tarpvalstybinio bendradarbiavimo testavime dalyvavo 17 Priimančiųjų šalių indėlių garantijų sistemos (toliau – Priimančiosios IGS):

- 14 Priimančiųjų IGS dalyvavo komunikacijos ryšių palaikymo (pranešimai spaudai dėl draudimo išmokų, klausimai/atsakymai (DUK) indėlininkams) testavime;

- 3 Priimančiosios IGS, kuriose yra įsteigti testuojamo banko filialai, dalyvavo mokėjimo nurodymo bylų, lėšų pervedimo iš Buveinės IGS į Priimančiųjų IGS sąskaitas ir komunikacijos kanalo kokybės vertinime.

Testavimo rezultatai ir išvados, įvertinus testavimo dalyvių nuomonę, bus patvirtintos iki 2023 m. vasario 24 dienos.

SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ

Socialinės atsakomybės veikla yra paremta IID vertybėmis ir rodo IID požiūrį į savo veiklą – socialinių, aplinkos apsaugos bei skaidrios veiklos principų įtraukimą į IID vidaus procesus.

IID nuosekliai laikosi nuostatos, kad būdai, kuriais pasiekiamas rezultatas, yra svarbūs. Todėl remdamasi sukaupta gerąja šalies bei tarptautinių organizacijų patirtimi, IID nuolat siekia tobulinti veiklos praktiką, diegia šiuolaikišką žmoniškųjų išteklių vadybą, kiek tai įmanoma prisideda prie gamtos išteklių tausojančių technologijų. Socialiai atsakingai siekdama strateginių tikslų, IID savo veikloje vadovaujasi 2003 m. rugsėjo 11 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu Nr. 1160 „Dėl nacionalinės darnaus vystymosi strategijos patvirtinimo ir įgyvendinimo“, Ekonominio Bendradarbiavimo ir Plėtros Organizacijos (EBPO) gairėmis, Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo principais ir Jungtinių Tautų Darnaus vystymosi tikslais. IID yra patvirtinta Socialinės atsakomybės politika.

IID, įgyvendindama socialinės atsakomybės politiką, veikia keturioje srityse: a) Įmonės darbuotojai yra pagrindinis ir svarbiausias sėkmingos veiklos veiksnys, todėl yra siekiama taikyti pažangias veiklos valdymo ir atlygio sistemas, taikyti tiek finansines, tiek nefinansines motyvavimo priemones ir kasmet numatoma vertinti pasitenkinimo darbu lygį. Principingai vengiant diskriminacijos pagal amžių, lytį, kilmę ir įsitikinimus, IID darbuotojams užtikrinamos lygios teisės bei rūpinamasi jų apsauga darbo vietoje; b) IID savo veikloje siekia tausoti aplinką, taupiai naudoti gamtos išteklius, todėl skatina racionalų vandens, popieriaus, degalų, energijos ir kitų išteklių valdymą ir naudojimą. IID vykdo žaliuosius pirkimus ir (arba) įtraukia į vykdomus pirkimus žaliuosius kriterijus. IID skatina ir savo veikloje naudoja pažangias priemones, technologijas bei diegia procesus, atitinkančius ekologinius standartus ir padedančius mažinti veiklos poveikį aplinkai; c) IID rūpinasi visuomenės švietimu apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą bei siekia formuoti visuomenės nuomonę apie IID svarbą ir reikšmę; d) IID netoleruoja bet kokių korupcijos formų ir principingai siekia užkirsti joms kelią tiek IID viduje, tiek išorėje.

Siekdama įgyvendinti socialiai atsakingos veiklos strateginius tikslus, IID 2022 metams nusistatė šiuos rodiklius pateikiamus 11 paveiksle:

11 paveikslas. 2022 m. socialiai atsakingos veiklos vertinimo kriterijai ir jų vykdymas.

Uždavinys	Priemonė	Kriterijus	Siektinas rodiklis	Įgyvendinimas
Užtikrinti socialiai atsakingą veiklą	Darbuotojų pasitenkinimo darbu indeksas		≥3,5	4,18
	Darbuotojų pasitenkinimo darbu stebėseną	Darbuotojų pasitenkinimo darbu tyrimas (vnt.)	1	1
	Darbuotojų kompetencijų ugdymas	Mokymai darbuotojams (korupcijos prevencijos, duomenų saugos, kokybės vadybos srityse) (vnt.)	≥3	3
	Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas	Žaliųjų kriterijų taikymas vykdant viešuosius pirkimus (proc.)	≥50	50,7
	Skaidrios ir interesų grupėms pridėtinę vertę kuriančios veiklos vykdymas	Informacijos teikimas interesų grupėms (bendrų interesų turinčioms susijusioms šalims)	100	100



Santykiai su darbuotojais

IID valdymas ir organizacinė struktūra išlieka nepakitusi nuo 2019 m. kovo 18 d., kai Lietuvos Respublikos finansų ministras įsakymu Nr. 1K-88 patvirtino IID organizacinę struktūrą. IID 2022 m. turėjo 20 patvirtintą pareigybių.

Svarbiausi IID tikslai yra užtikrinti darbuotojų lyderystės bei darbo kultūros stiprinimą ir darbuotojų saugą ir sveikatą reglamentuojančių procesų bei priemonių tobulinimą.

IID formuoja ir siekia palaikyti vidinę įmonės kultūrą, kuri puoselėtų ilgalaikę darbdavio ir darbuotojo partnerystę, grįstą IID vertybėmis ir abipusiu supratimu bei galimybe drauge kurti finansiškai stabilią ir inovatyvią ateitį. IID veiklą vykdo ir tikslų siekia ne tik prisidedama prie aplinkos tausojimo, bet ir rūpindamasi darbuotojų gerove, tai – tvaraus veikimo sąlyga. Todėl IID nuolat kuria, ieško ir išbando skirtingas priemones, kurios galėtų prisidėti prie geros darbuotojų savijautos:

- įsitraukę darbuotojai, lanksčios komandos ir mokymasis visur, visada ir greitai. Švietimo ir mokymosi principai yra nustatyti IID personalo organizavimo ir darbo tvarkos taisyklėse. Dėmesys konkreitiems mokymosi poreikiams nustatomas atsižvelgiant į tikslus ir būtinus ugdyti įgūdžius;

- IID rūpi darbuotojų patirtis ir asmeninis tobulėjimas. Darbuotojų žinių ir kompetencijų įvairovė suteikia išskirtines galimybes daryti teigiamą poveikį finansų sektoriaus stabilumui ir patikimumui bei tuo pačiu atsakingai rūpintis savo klientais (suinteresuotomis šalimis);

- IID padeda savo darbuotojų komandoms veikti greičiau, lanksčiau bei inovatyviau. Palaiko įvairius bendradarbiavimo modelius, kurie padeda kurti sumanią visuomenę.

- IID sudaro saugias ir sveikas darbo sąlygas darbuotojams, nuolat taiko visas prevencines priemones, skirtas darbingumui, sveikatai ir gyvybei darbe išsaugoti. Šios priemonės naudojamos ir planuojamos visuose IID veiklos etapuose, kad darbuotojai būtų apsaugoti nuo profesinės rizikos arba ji būtų sumažinta. Užtikrinant sveikas ir saugias darbo sąlygas, ypatingas dėmesys yra skiriamas IID darbuotojų ligų prevencijai. Darbuotojų sveikatinimui ir sveikatos apsaugai užtikrinti yra skiriamas savanoriškas sveikatos draudimas.

IID kuria pasitikėjimo vienus kitais ir atvirumo kultūrą. Kiekvienos savaitės pradžioje įprastai yra rengiami bendri rytiniai susirinkimai, taip pat reguliariai organizuojami individualūs darbuotojų ir vadovų susitikimai, per kuriuos darbuotojai turi galimybę su vadovu pasiklausti apie savo tobulėjimo galimybes, asmeniškai pateikti aktualius klausimus. Taip pat darbuotojai įvairių susirinkimų, diskusijų metu gali iškelti, analizuoti, vertinti, aktyviai spręsti bet kokias savo veiklos problemas ir kartu su kolegomis ieškoti sprendimų. Be kita ko, ne rečiau kaip vieną kartą per ketvirtį organizuojami visų IID darbuotojų susitikimai, kuriuose aptariami IID veiklos rezultatai, vykdomų ir planuojamų darbų įgyvendinimo aspektai. IID, vertindama darbuotojų žinias, įgūdžius, novatorišką kūrybingumą ir, svarbiausia, motyvaciją, skatina darbuotojų bendradarbiavimą, puoselėja grįžtamojo ryšio kultūrą, tokiu būdu siekia mažinti personalo kaitą.

Siekiant būti geriausia vieta dirbti bei stebėdama darbuotojų įsitraukimą ir pasitenkinimą IID nuo 2019 metų kiekvienais metais atlieka darbuotojų patirties vertinimo tyrimą, kuris sudaro išmanų vaizdą apie tai, kaip įvairiose IID veiklos etapuose jaučiasi darbuotojas. Apklausos metu visi darbuotojai turi galimybę anonimiškai įvertinti savo darbinę aplinką, gerovę, lojalumą ir kitus veiksnius, lemiančius jų prisirišimą prie IID, nurodyti tobulintinas sritis. Šios apklausos rodiklis yra įtrauktas tarp IID strateginių rodiklių ir yra vienas pagrindinių darbuotojų pasitenkinimo darbu rodiklių (2022 metais rodiklis siekė 4,18 (veiklos strategijoje siektinas rodiklis numatytas $\geq 3,5$)).

Aktyviai formuojama ir palaikoma personalo vadybos sistema taip pat padeda užtikrinti kokybiškus ir efektyvius paieškos, atrankos ir įdarbinimo procesus, padedančius IID apsirūpinti žmogiškaisiais ištekliais. Darbuotojų atrankos procesas IID grindžiamas poreikių ir pareigybių analize (kandidatams keliama vienodi reikalavimai), daug dėmesio skiriama dalykiniams įgūdžiams, asmeninėms savybėms įvertinti. Tai užtikrina sėkmingesnę naujo darbuotojo adaptaciją ir kartu

sudaro prielaidas IID darbuotojų kaitos rodiklio mažinimui (palaikymui) ir reikiamų gebėjimų potencialui formuoti.

IID ypatingą dėmesį skiria darbuotojams ir sudaro galimybes įsidarbinti bei sėkmingai dirbti įvairaus amžiaus ir patirties asmenims. IID egzistuojanti kompetencijų ugdymo sistema formuojama atsižvelgiant į esamus ir būsimus IID bei kiekvieno darbuotojo individualius poreikius.

IID veikia naujai priimamų darbuotojų adaptacinė programa. Kasmet su darbuotojais vyksta metiniai pokalbiai, kurių metu vertinamas praėjusių metų tikslų pasiekimo lygis ir suplanuojami ateinančių metų darbai, nustatomi tikslai. Taip pat su darbuotojais vyksta ir tarpiniai metiniai pokalbiai, kurių metu apžvelgiama nustatytų tikslų, užduočių įvykdymo eiga, aptariami tolesni žingsniai. Atsižvelgiant į metinių pokalbių rezultatus, yra peržiūrimas darbo užmokestis, skiriamos motyvavimo priemonės, svarstoma dėl darbuotojo kvalifikacijos kėlimo ir karjeros galimybių IID.

Darbuotojams kaip motyvavimo ir lojalumo priemonės yra numatytos ir taikomos įvairios materialinės (tokios kaip premijos, dalyvavimas konferencijose, seminaruose) ir nematerialinės motyvavimo priemonės (tokios kaip papildomų atostogų suteikimas, lankstus darbo grafikas ir pan.).

Ataskaitiniu laikotarpiu IID darbuotojai aktyviai dalyvavo kvalifikacijos kėlimo mokymuose ir seminaruose, susijusiuose su asmens duomenų apsauga, personalo valdymu, viešaisiais pirkimais, buvo ugdomi vadovavimo bei projektų valdymo įgūdžiai bei gilinamos kitos kompetencijos.

IID gerbia žmogaus teises bei santykiuose su esamais ir potencialiais darbuotojais užtikrina nediskriminavimo ir lygių galimybių principus žmogaus teisių srityje, todėl siekia, kad nebūtų nustatyta atitinkamų pažeidimų, o per 2022 metus IID nenustatyta jokių diskriminacijos ar kitų pažeidimų, susijusių su žmogaus teisėmis.

6.1. Darbo užmokestis



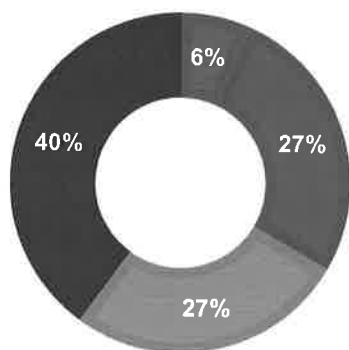
IID vadovų ir darbuotojų darbo užmokestis

2022 metų pabaigai IID dirbo 18 darbuotojų. IID administraciją sudaro direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyr. buhalteris ir atitikties pareigūnas, 4 yra skyriaus vadovai, vadovaujantys vyr. specialistams ir vyresn. specialistams. 50 proc. vadovų yra moterys, 50 proc. – vyrai.

Vyr. specialistų IID dirba 4, vyresn. specialistų 6, iš jų – 80 proc. moterys, 20 proc. vyrai.

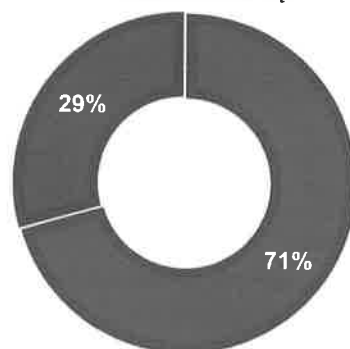
12 paveikslas. IID darbuotojų pasiskirstymas.

DARBUOTOJŲ SKAIČIUS PAGAL PAREIGYBES



■ Aukščiausio lygio vadovas ■ Vadovas
■ Vyr. specialistas ■ Vyresn. specialistas

DARBUOTOJŲ PASISKIRTUMAS PAGAL LYTĮ



■ Moterų ■ Vyrų

Atlygio valdymas

IID darbuotojams darbo užmokestis yra mokamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos darbo kodeksu bei personalo organizavimo ir darbo tvarkos taisyklėmis. Darbo užmokestis ir motyvavimo priemonės yra peržiūrimos ne rečiau kaip kartą metuose.

2022 m. patvirtintas darbo užmokesčio fondas siekė 667,3 tūkst. eurų, faktinis darbo užmokesčio panaudojimas sudarė 620,9 tūkst. eurų arba 93 proc. Duomenys apie darbo užmokestį pateikiami 19 lentelėje.

19 lentelė. Duomenys apie vidutinį darbo užmokestį (eurais)

Darbo užmokestis	2020 m.	2021 m.	2022 m.
Direktorius	5 658	5 667	5 828
Direktoriaus pavaduotojas	4 817	4 831	5 625
Skyriaus vadovas	3 341	3 374	3 326
Vyr. specialistas	2 206	2 267	2 307
Specialistai ir kiti darbuotojai	1 625	1 762	1 839

Vadovo atlygis

Vadovo darbo užmokestį sudaro dvi pagrindinės dalys: pastovioji atlygio dalis ir kintamoji atlygio dalis.

Pastovioji atlygio dalis (PAD) – pagal koeficientą nustatomo mėnesinio atlygio sistema, pagal kurią kiekvieną mėnesį yra mokamas piniginis atlygis, kurį nustato, peržiūri ir tvirtina Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

Kintamoji atlyginio dalis – nustatoma siekiant IID vadovą paskatinti siekti kuo geresnių metinių veiklos laikotarpio rezultatų įgyvendinant tvarius strateginius, ilgojo laikotarpio tikslus ir formuotų tinkamą balansą tarp kurių paskatų ir tvarių rezultatų siekimo.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimu Nr. 1341 „Dėl valstybės valdomų įmonių vadovų darbo užmokesčio“ 2022 metais nustatyti veiklos vertinimų rodikliai, nuo kurių priklauso vadovo atlygio kintamoji dalis, rodikliai pateikiami 20 lentelėje.

20 lentelė. IID vadovo atlygio kintamosios dalies pasiskirstymas.

Rodiklio pavadinimas	Nustatyta rodiklio reikšmė 2022 m.	Rodiklio vykdymas 2022 m.	Rodiklio lyginamasis svoris mėnesinės algos kintamojoje dalyje
Indėlių draudimo fondo įplaukos (mln. eurų)	20,5	129,2	20 proc.
Administruojamų fondų administravimo sąnaudos (procentas nuo administruojamų fondų)	0,5 arba mažesnė	0,3	20 proc.
Veiklos pelningumas (EBITDA) (mln. eurų)	0,055	90,2	10 proc.

6.2. Interesų grupės



Kitos interesų grupės

IID nuolat vertina ir diegia priemones, padedančias kurti didesnę visuomenės (indėlininkų ir investuotojų) prieigą prie teikiamų paslaugų, kartu siekia visuomenės informuotumo apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą, todėl visuomenei viešina papildomą informaciją apie indėlių ir įsipareigojimų draudimą bei IID veiklą, tokiu būdu siekdama užtikrinti ir didinti Indėlių draudimo sistemos žinomumą.

IID aktyviai viešina informaciją socialiniuose tinkluose, kitose visuomenei laisvai prieinamose priemonėse, tokiose, kaip viešasis transportas. Kasmet viešose erdvėse yra rodomas edukacinis filmukas, kuriame trumpai pristatoma aktuali informacija indėlininkams, taip pat geografiškai plečiami komunikacijos kanalai kituose Lietuvos didmiesčiuose, bendradarbiaujama su indėlių draudimo sistemos dalyviais dėl komunikacijos vykdymo klientų aptarnavimo skyriuose bei naudojami kiti informacijos sklaidos kanalai.

IID vertina visuomenės ir draudimo sistemų dalyvių nuomonę ir žinias apie indėlių ir įsipareigojimų draudimą bei IID veiklą, periodiškai, atlikdama visuomenės ir draudimo sistemų dalyvių apklausas.

2022 m. lapkričio mėnesį IID atliko draudimo sistemų dalyvių apklausą, kurios tikslas įvertinti IID darbo kokybę. Apklausos rezultatai dalyviams pristatyti susitikimo metu. Dalyviams buvo užduoti klausimai ir prašoma įvertinti keturias sritis (procesus):

- *įmokų administravimo procesą, kurį dalyviai bendrai įvertino 9,33 (iš 10);*
- *stebėsenos (patikrinimų) procesą, kurį bendrai įvertino 9,13 balais (iš 10);*
- *komunikavimo procesą, kurį bendrai įvertino 9,27 (iš 10);*
- *paskutinę bendradarbiavimo patirtį su IID, kurią įvertino 9,4 (iš 10).*

Bendras IID veiklos įvertinimas išliko toks pat, kaip ir 2021 metais – 9,28 balai (iš 10). Tokio pobūdžio apklausas IID vykdytų kiekvienais metais ir atsižvelgiant į apklausos rezultatus bei pateiktus pasiūlymus, tobulins savo teikiamų paslaugų kokybę.

Siekiant įvertinti visuomenės žinias apie Indėlių draudimo sistemos veikimą, nuo 2022 m. numatoma atlikti visuomenės apklausas ne rečiau kartą per metus.

IID efektyviai teikia reikiamą informaciją draudimo sistemų dalyviams jiems patogiais kanalais, tokiu būdu mažindama administracinę naštą ir taupydama jų laiką, teikia neatlygintinas konsultacijas ar rekomendacijas, organizuoja mokymus apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą.

IID nuolat neatlygintinai organizuoja seminarus (susitikimus), teikia individualias konsultacijas kredito įstaigų darbuotojams, siekiant užtikrinti teisingą indėlininkų informavimą ir minimizuoti kredito įstaigų klaidas, vykdamą įstatymo reikalavimus.

IID yra patvirtinta komunikacijos politika bei jos pagrindu kiekvienais metais yra sudaromas komunikacijos planas. Tokiu būdu IID taip pat kuria saugumo ir patikimumo jausmą finansų sistemoje.

6.3. Aplinkosauga



Aplinkosauga

IID nevykdo jokios veiklos, kuri tiesiogiai galėtų daryti ženklių poveikį aplinkai. Vis dėlto IID skatina ir savo veikloje naudoja pažangias priemones atitinkančias ekologinius standartus, padedančius mažinti neigiamą poveikį aplinkai bei didelį dėmesį skiria atliekų rūšiavimui, skatina racionalų išteklių valdymą ir naudojimą.

Savo veikloje IID siekia tausoti aplinką, taupiai naudoti gamtos išteklius, todėl skatina racionalų vandens, popieriaus, degalų, energijos ir kitų išteklių valdymą ir naudojimą. Pažymėtina, kad IID

perėjo prie elektroninių dokumentų naudojimo ir visiškai atsisakė popierinių dokumentų, taip pat atsakingai rūšiuoja atliekas, turi atliekoms rūšiuoti skirtas vietas. IID atsisakė transporto priemonės.

IID, siekdama mažinti neigiamą poveikį aplinkai, nenutrūkstamai vykdo „žaliuosius pirkimus“ ir/arba įtraukia „žaliuosius“ kriterijus viešųjų pirkimų būdu įsigydama prekes, įgyvendindama sąnaudas mažinančias iniciatyvas, tokiu būdu skatindama racionalų išteklių naudojimą. Šis, žaliųjų pirkimų rodiklis yra įtrauktas tarp IID strateginių rodiklių ir per 2022 metus IID įvykdė 50,72 proc. (visų pirkimų vertės) žaliųjų pirkimų.

IID kuria ir palaiko atvirus dalykiškus santykius su visomis interesų grupėmis ir yra atskaitinga savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai - Lietuvos Respublikos finansų ministerijai, IID tarybai ir visuomenei už vykdomas veiklas.

Siekiant užtikrinti priimamų sprendimų skaidrumą ir efektyvumą, IID veikia vidaus darbo grupės, komisijos, kurios priima sprendimus tam tikrais pačios IID veiklos ir IID administruojamų fondų veiklos klausimais.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo organizuoti 30 IID tarybos posėdžiai, kurių metu buvo svarstyta 95 klausimų.

IID siekia etiško, skaidraus ir sąžiningo bendradarbiavimo su interesų grupėmis ir veikia taip, kad suinteresuotoms grupėms būtų lengvinamos prieigos prie teikiamų paslaugų. Kredito įstaigų klientams naujų technologijų pagalba sudaromos sąlygos paslaugas gauti nuotoliniu būdu, o tai užtikrina operatyvesnę ir saugesnę informacijos sklaidą, kokybiškesnę aptarnavimą ir platesnes galimybes indėlių draudimo sistemos žinomumui didinti.

Apskaita IID vykdoma laikantis finansinę apskaitą Lietuvos Respublikoje reglamentuojančių teisės aktų, Įstatymo, apskaitos standartų reikalavimų. Kasmet atliekamas metinių IID ir administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinių auditas.

IID interesų grupėms skelbia visą reikalaujamą informaciją, nurodytą Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašo, patvirtinto Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimu Nr. 1052, IV skyriuje.



Korupcijos prevencija

IID principingai laikosi įdiegtos korupcijos prevencijos politikos, kurios pagrindu IID sąžiningai ir skaidriai vykdo veiklą. IID įpareigoja darbuotojus laikytis visų sutartinių įsipareigojimų, galiojančių įstatymų ar taisyklių, ypač tų, kurie susiję su sąžininga konkurencija, korupcijos prevencija, vengti interesų konflikto, užtikrinti etišką išorės prekių tiekėjų ar paslaugų teikėjų elgesį, nesiūlyti ir negauti tiesioginio ar netiesioginio atlygio, paslaugų ar finansinės naudos.

IID netoleruoja bet kokių korupcijos formų ir principingai siekia užkirsti joms kelią tiek IID viduje, tiek išorėje, taikyti antikorpucines priemones, siekia, kad nebūtų atvejų, kai antikorpucinės priemonės neveikia.

IID korupcijos prevencija vykdoma vadovaujantis:

1. Lietuvos Respublikos korupcijos prevencijos įstatymu;
2. Lietuvos Respublikos pranešėjų apsaugos įstatymu;
3. Korupcijos prevencijos tvarkos aprašu, patvirtintu Lietuvos Respublikos finansų ministro 2007 m. rugsėjo 20 d. įsakymu Nr. 1K-261 „Dėl korupcijos prevencijos finansų ministrui pavestose valdymo srityse ir informacijos apie pažeidimus administravimo finansų ministerijoje“;
4. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ korupcijos prevencijos politika, patvirtinta IID direktoriaus įsakymu;
5. Kitais teisės aktais, reglamentuojančiais korupcijos prevenciją.

21 lentelė. Korupcijos prevencijos priemonės

IID korupcijos prevencijos politikoje nustatytos ir įgyvendintos šios korupcijos prevencijos priemonės:	
Korupcijos rizikos analizė ir rizikų valdymas;	
Etikos kodeksas;	
Dovanų politika;	
Informacijos apie asmenį, siekiantį eiti arba einantį vadovaujančias pareigas IID, rinkimas;	
Interesų konfliktų valdymas;	
Visuomenės informavimas;	
Antikorpucinės programos įgyvendinimo priemonių planas;	
Teisės aktų projektų antikorpucinis vertinimas;	
Informacijos apie pažeidimus tvarkymas;	
IID darbuotojų mokymai.	

Ataskaitiniu laikotarpiu IID atliko korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymo indėlių draudimo įmokų ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo srityje analizę ir vertinimą.

Įvertinus vertinamuoju laikotarpiu galiojančius tiesiogiai analizuojamą IID veiklos sritį reglamentuojančius teisės aktus ir IID vidaus kontrolės politikoje nustatytas ir praktikoje taikomas vidaus kontrolės ir korupcijai atsparios aplinkos kūrimo priemonės, darytina **išvada**, kad:

a) IID vykdo nuolatinę analizuojamos IID veiklos srities korupcijos rizikos veiksnių stebėseną ir periodinę (kartą metuose) vertinimą;

b) analizuojamu laikotarpiu IID yra nusistačiusi analizuojamos IID veiklos srities korupcijos rizikų valdymo priemonės, kurios yra pakankamos, kad būtų galima efektyviai identifikuoti ir užkardyti analizuojamos IID veiklos srities neatitiktis:

i. analizuojamos IID veiklos srities procesai pakankamai aiškūs – nustatyti pakankamai aiškūs veiksmai, jų atlikimo eiliškumas bei veiksmų atlikimo terminai;

ii. analizuojamos IID veiklos srities proceso dalyvių funkcijos ir atsakomybė apibrėžtos pakankamai aiškiai;

iii. analizuojamos IID veiklos srities procese įdiegtas „keturių akių“ principas;

iv. analizuojamos IID veiklos srities procesai nuolat stebimi ir periodikai peržiūrimi ir esant būtinybei tikslinami.

v. analizuojamos IID veiklos srities procese įdiegta kokybės vadybos sistema pagal ISO 9001:2015 standarto reikalavimus;

vi. įdiegta automatizuota įmokos dydžio apskaičiavimo funkcija;

vii. organizuojamas ir vykdomas IID darbuotojų antikorupcinio sąmoningumo didinimas.

IID r e k o m e n d u o t a išlaikyti esamą analizuojamos IID veiklos srities korupcijos rizikos valdymo lygį.

2022 m. IID darbuotojai dalyvavo 4 korupcijos prevencijai skirtuose renginiuose/ mokymuose.



Asmens duomenų apsauga

IID asmens duomenų apsauga vykdoma vadovaujantis:

1. Bendroju duomenų apsaugos reglamentu;
2. Lietuvos Respublikos asmens duomenų teisinės apsaugos įstatymu;
3. Įstatymu;
4. Asmens duomenų tvarkymo valstybės įmonėje „Indėlių ir investicijų draudimas“ taisyklėmis, patvirtintomis IID direktoriaus įsakymu;
5. Kitais teisės aktais, reglamentuojančiais asmens duomenų apsaugą.

IID yra paskirtas duomenų apsaugos pareigūnas, kuris nuolat prižiūri kaip IID darbuotojai tvarko IID klientų asmens duomenis. IID nuolat peržiūrimos ir tobulinamos asmens duomenų apsaugos organizacinės ir techninės priemonės bei organizuojami mokymai darbuotojams asmens duomenų apsaugos srityje.

Pažymėtina, kad IID laikosi ypatingai aukštų asmens duomenų apsaugos standartų, todėl kasmet papildomai investuoja į informacinių sistemų saugos tobulinimą šioje srityje. Vis daugiau IID teikiamų paslaugų yra perkeliama į elektroninę erdvę, o viešai komunikuojama kibernetinių išpuolių grėsmė reikalauja vis daugiau asmens duomenų apsaugos specialistų įsitraukimo, IT specialistų dėmesio bei finansinių išteklių IT tobulinimui ir apsaugai.

Paminėtina, kad IID, nuosekliai įgyvendindama Kibernetinio saugumo politiką - turi parengusi ir vykde IT tobulinimo planą 2022 metams.

2022 m. IID darbuotojai dalyvavo 3 su asmens duomenų apsauga susijusiuose mokymuose.

PDAV nustatytos rizikų valdymo priemonės įtrauktos (perkeltos) į IID IS saugumo trūkumų ir pažeidžiamumų šalinimo bei rizikų mažinimo planą 2022-2023 m., nustatytos priemonės įgyvendintos nurodytais terminais.

Taip pat paminėtina, jog 2022 m. buvo atliktas išorinis IID IT saugos auditas bei įvertintos ir įdiegtos organizacinės, techninės asmens duomenų saugumo IT priemonės.

Vidaus kontrolės sistema. Rizikų valdymas



Siekiant strategijoje numatytų tikslų, IID nuolat analizuoja rizikos veiksnius ir tokiu būdu kuria vidaus kontrolę, kurios tikslas yra sumažinti riziką, susijusią su IID vykstančiais procesais.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas kasmetinis rizikų vertinimas. Apibendrintos išvados:

- didžioji dauguma rizikos veiksnių nepakito ir rizikos valdymo priemonės yra pakankamos;
- identifikuoti septyni nauji rizikos veiksniai, kuriems numatoma, jog rizikos valdymo priemonės taip pat yra pakankamos.

Atsižvelgiant į padarytas išvadas ir identifikuotas grėsmes po rizikų vertinimo, sudarytas ir vykdytas rizikų valdymo planas 2022–2023 m. bei vidaus tikrinimų planas 2022–2023 m., kuriame yra numatomi rizikos veiksniai būsimam laikotarpiui, rizikų valdymo priemonių aprašymas, rizikų valymo priemonės įgyvendinimo terminai ir atsakingi asmenys.

Vadovaujantis IID patvirtintu Informacijos pripažinimo valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ paslaptimi tvarkos aprašu, IID rizikų vertinimo ataskaitose ir IID rizikų minimizavimo / valdymo priemonių planuose esanti informacija yra pripažįstama IID paslaptimi, todėl viešose ataskaitose informacija apie rizikos veiksnius, plačiau neatskleidžiama.



Kokybės vadybos sistema (ISO 9001:2015)

2020 m. lapkričio 13 d. valstybės įmonei „Indėlių ir investicijų draudimas“, vienai pirmųjų iš Europos Sąjungos indėlių garantijų sistemų dalyvių, **išduotas ISO 9001:2015 sertifikatas**.

2022 m. spalio 5 d. gauta kokybės vadybos sistemos 2-ojo priežiūros audito ataskaita - audito komandos vadovo išvada - vadybos sistemos sertifikavimas tęsiamas.

Šis sertifikatas yra svarbus pasiekimas įmonei, vietiniu ir tarptautiniu lygiu įrodantis, jog IID nuolat teikia paslaugas, atitinkančias kliento lūkesčius ir teisinius reikalavimus.

Nors IID veikla yra griežtai reglamentuota bei nuolat taikomas sisteminis požiūris į vadybą, kokybės vadybos sistemos įdiegimo dėka pavyko dar labiau patobulinti esamus procesus. Ataskaitiniu laikotarpiu buvo užtikrintas įdiegtų kokybės vadybos sistemos priemonių vykdymas.

Tikimasi, kad IID išduotas ISO 9001:2015 sertifikatas sustiprins visuomenės pasitikėjimą Lietuvos indėlių draudimo sistemos stabilumu bei efektyvi IID veikla užtikrins veiksmingą bendradarbiavimą su finansų įstaigomis.

Pagrindinis kokybės vadybos principas, kuriuo vadovaujasi IID – nuolatinis procesų gerinimas bei tobulinimas, atsižvelgiant į klientų poreikius.

Ataskaitiniu laikotarpiu, IID direktoriaus įsakymu patvirtinti naujos redakcijos IID kokybės vadybos sistemos vadovo nuostatai.



Viešieji pirkimai

Atsakingai pirkdama paslaugas, produktus ir darbus, reikalingus IID veiklai vykdyti, IID skatina skaidrių, atsakingų ir darnių sprendimų paklausą rinkoje. Pagrindiniai IID pirkimų valdymo elementai:

- viešųjų pirkimų procesai reglamentuojami Lietuvos Respublikos įstatymuose ir vidaus teisės aktuose, gairėse, standartuose ir kituose dokumentuose;
- vykdomas kasmetinis pirkimų planavimas;
- nuolat vykdomas išorės tiekiamų procesų, produktų, teikiamų paslaugų vertinimas, padedantis veiksmingai nustatyti nuokrypius nuo nustatytų tikslų ir skubiai imtis veiksmų.

IID korupcijos prevencijos politika įpareigoja rinktis prekių tiekėjus ar paslaugų teikėjus, remiantis jų darbo rezultatais ir objektyviais kriterijais. Pažymėtina, kad IID visas prekes ir paslaugas perka vykdydama viešuosius pirkimus, kurie paremti skaidrumo, konkurencijos ir objektyvių sprendimų priėmimo kriterijais, kurie, *inter alia*, veiksmingi užkerta kelią korupcijai ir piktnaudžiavimui.

IID užtikrina, kad atliekant pirkimo procedūras ir nustatant laimėtoją būtų laikomasi lygiateisiškumo, nediskriminavimo, abipusio pripažinimo, proporcingumo ir skaidrumo principų.

IID, vadovaudamasi skaidrumo principu, per 2022 m. įvykdė 96 viešuosius pirkimus, kurių bendra vertė 153 973 eurai (88 838 eurų mažiau nei 2021 m.) iš kurių: 18 prekių pirkimai, 78 paslaugų pirkimai.

Per 2022 m. IID buvo atnaujintos prieigos prie teisinės informacinės duomenų bazės, įsigytos bei atnaujintos įvairios IID informacinių technologijų licencijos, programavimo ir diegimo paslaugos, sistemų priežiūros (administravimo), teisinių konsultacijų paslaugos, pašto ir kurjerio paslaugos, darbuotojų sveikatos draudimas, atnaujinta kompiuterinė įranga bei buvo vykdomi kiti, kasdienei IID veiklai vykdyti reikalingi pirkimai, tokie kaip personalo paieškos, kanceliarinių prekių ir kt. pirkimai.



Tarptautinis bendradarbiavimas

IID aktyviai dalyvauja tarptautinėje indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudikų veikloje. IID yra asociacijos Europos indėlių draudikų forumas (angl. EFDI) tikroji narė. 2022 m. gegužės mėn. vykusiam EFDI metiniame susirinkime buvo renkami EFDI valdybos nariai, valdybos pirmininkas, valdybos narys atsakingas už finansus (iždininkas). IID direktorė A. Mažintienė buvo perrinkta į EFDI valdybą naujai 3-jų metų kadencijai.

IID darbuotojai aktyviai dalyvauja EFDI komitetų ir darbo grupių veikloje, tokių kaip: Europos Sąjungos komitetas, Testavimo nepalankiomis sąlygomis darbo grupė, Viešųjų ryšių ir komunikacijos bei Įsipareigojimų investuotojams garantijų sistemos darbo grupėse. EFDI vienija visos Europos indėlių draudikus, jos tikslas – sukurti daugiašalio bendradarbiavimo sistemą, kuri užtikrintų sklandų draudimo išmokų išmokėjimą kredito įstaigų nemokumo atveju ir taip užtikrinti pasitikėjimą finansų sistema visoje Europoje. EFDI dalijasi gerąja praktika, sukaupia įgyvendinant ES teisės aktus, reglamentuojančius Indėlių ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų veiklą bei aktyviai dalyvauja kuriant bendrą ES indėlių garantijų sistemą.

Per ataskaitinį laikotarpį buvo dalyvauta 19-oje su EFDI veikla susijusiuose Valdybos narių susitikimuose, EFDI organizuotose darbo grupėse, konferencijose ir seminaruose.

Taip pat IID atstovai dalyvauja Europos bankininkystės institucijos (angl. EBA) darbo grupėse tame tarpe ir darbo grupėje dėl Indėlių draudimo direktyvos peržvalgos. Per 2022 m. IID atstovai dalyvavo 8-iose EBA darbo grupių susirinkimuose.

IID nuolat dalyvauja EFDI ir IADI (angl. The International Association of Deposit Insurers) narių apklausose, dalinasi gerąja praktika administruojant procesus, susijusius su Indėlių draudimo sistema.



Indėlių draudimo sistemos reforma



2021 m. IID atstovai dalyvavo Indėlių draudimo sistemos reformos darbo grupėje kartu su Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Lietuvos banko atstovais. Darbo grupės metu buvo peržiūrėti šiuo metu galiojantys su Indėlių draudimo sistema susiję teisės aktai, atsižvelgiant į 2020

m. Europos Komisijos projektą „Lietuvos indėlių garantijų sistemos (IGS) peržiūra“ (angl.- Review of the Lithuanian Deposit Guarantee Scheme (DGS)). Darbo grupė parengė naujus įstatymų projektus, kurių pagrindiniai tikslai – nacionalinėje teisėje įtvirtinti priemones, kurios leistų kredito įstaigos, kuri netenkina pertvarkymo taikymo sąlygų, nemokumo atveju perleisti jos turtą ir išsipareigojimus kitai kredito įstaigai, jei tai būtų finansiškai naudingiau Indėlių draudimo fondui nei išmokėti indėlių draudimo išmokas įstaigą likviduojant dėl bankroto, taip pat įtvirtinti galimybę indėlių draudimo išmokas išmokėti tiesiogiai per indėlių draudimo sistemos dalyvį, kuriam įvyko indėlių draudžiamasis įvykis, pasinaudojant jo likvidžiu turtu ir turima infrastruktūra.

2022 m. gruodžio 20 d. Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. ix-975 2, 6, 7, 10, 11, 12, 13, 14, 16, 17, 18, 22, 23, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 38, 39, 40, 42, 43, 45 straipsnių, penktojo, šeštojo skirsnių pavadinimų ir 1 priedo pakeitimo, įstatymo papildymo 161, 48 straipsniais ir 36, 37, 41 straipsnių pripažinimo netekusiais galios įstatymu Nr. XIV-1691 buvo patvirtintos minėtos reformos nuostatos.

Naujos priemonės sudarys sąlygas veiksmingai valdyti kredito įstaigų žlugimus, kiek įmanoma sumažinant jų keliamą finansinę naštą Indėlių draudimo sistemai ir viešųjų lėšų panaudojimui, taip pat sumažinant kreditorių nuostolius, ir kartu užtikrinti indėlininkų pasitikėjimą kredito įstaigų stabilumu ir patikimumu bei apsaugoti finansinį stabilumą, sumažinant tokių žlugimų neigiamą poveikį rinkoms.



Poataskaitiniai įvykiai

Priimtas sprendimas pertvarkyti IID į viešąją įstaigą (VŠĮ), kuri perims visas jos prievoles ir teises, neatmetama tikimybė IID patirti papildomų išlaidų dėl personalo kaitos ir susidurti su naujomis rizikomis siekiant strateginių tikslų. Tikėtina, kad indėlių ir išsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviams atsiras papildoma administracinė našta (kredito įstaigos turėtų atnaujinti sutartis su klientais ir papildomai juos informuoti, atnaujinti vaizdinę informaciją ir pan.), o indėlininkai gali suabejoti indėlių ir investicijų apsauga. Tačiau įmonės pertvarkymas suteikia galimybę peržiūrėti esamas ir įdiegti naujausias, moderniausias įmonių valdymo priemones.

IID ir IID administruojamų fondų apskaita reglamentuota Įstatymu. Dėl numatomo IID pertvarkymo, nuo 2024 m. sausio 1 d. keisis ir Įmonės apskaita. Pertvarkius Įmonę į VŠĮ, Įmonės apskaita, bus vykdoma pagal Viešojo sektoriaus apskaitos standartus. Pereiti prie naujų apskaitos standartų reikės papildomų techninių ir žmogiškųjų resursų.

IID ir IID administruojamų fondų ateinančių laikotarpių prognozės pateikiamos IID veiklos strategijoje, kurios santrauka skelbiama www.iidraudimas.lt.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“
 Įm. kodas 110069451 Algirdo 31, Vilnius
2022 METŲ PAJAMŲ IŠLAIDŲ SĄMATOS VYKDYMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 metų sąmata*	2022 metų faktinis vykdymas	2022 metų sąmatos vykdymo proc.
Pajamos				
1.	Atlyginimas už fondų administravimą:	898 906	760 546	84,61
1.1.	už Indėlių draudimo fondo administravimą	896 006	757 646	84,56
1.2.	už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	1 900	1 900	100,00
1.3.	už Pertvarkymo fondo administravimą	1 000	1 000	100,00
2.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	45 000	70 489	156,64
2.1.	Kita veikla (IT pardavimas)	0	9 500	
Iš viso pajamų		943 906	840 535	89,05
Išlaidos				
3.	Personalo darbo užmokesčio ir su juo susijusios išlaidos	667 334	620 905	93,04
4.	Kvalifikacijos kėlimo išlaidos	10 000	6 949	69,49
5.	Komandiruočių išlaidos	15 000	13 236	88,24
6.	Transporto išlaikymo išlaidos	11 000	7 966	72,42
6.1.	draudimo	500	137	27,40
6.2.	degalų įsigijimo	1 000	19	1,90
6.4.	kitos išlaidos	9 500	7 810	82,21
7.	Pašto ir ryšių išlaidos	3 000	1 588	52,93
8.	Ilgalaikio ir trumpalaikio turto (biuro tech., ryšių, kompiuterinės, programinės įrangos ir pan.) remonto ir eksploataavimo išlaidos	45 472	35 101	77,19
9.	Įmonės nekilnojamojo turto eksploataavimo išlaidos	17 300	13 580	78,50
9.1.	šildymo	2 000	3 151	157,55
9.2.	elektros energijos	2 500	1 701	68,04
9.3.	vandentiekio ir kanalizacijos	800	402	50,25
9.4.	šiukšlių išvežimo	500	325	65,00
9.5.	patalpų priežiūros	7 500	6 826	91,01
9.6.	patalpų remonto, apsaugos, draudimo	4 000	1 175	29,38

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 metų sąmata	2022 metų faktinis vykdymas	2022 metų sąmatos vykdymo proc.
10.	Trumpalaikio turto įsigijimo išlaidos	7 000	2 985	42,64
10.1.	kanceliarinių prekių	1 500	1 312	87,47
10.2.	ūkio prekių	5 500	1 673	30,42
11	Ilgalaikio turto įsigijimo išlaidos	11 800	3 059	25,92
11.1.	materialiojo turto	11 800	3 059	25,92
12	Mokesčių biudžetui išlaidos	4 500	4 498	99,96
13	Kitos išlaidos	107 900	46 640	43,23
13.1.	audito	8 000	4 639	57,99
13.2.	teisinių, finansinių, apskaitos ir kitų konsultacijų	50 000	1 520	3,04
13.3.	dalyvavimo tarptautinių organizacijų veikloje	8 000	8 000	100,00
13.4.	informacijos spaudoje, skelbimų ir spaudinių įsigijimo (specializuota literatūra, periodinės ir specializuotos spaudos prenumerata, elektroniniai leidiniai)	11 500	10 008	87,03
13.5.	finansinių (banko) paslaugų	1 300	1 022	78,62
13.6.	įmonės nuosavo kapitalo investavimo	4 600	4 473	97,24
13.7.	reprezentacinės	6 000	2 247	37,45
13.8.	archyvaro paslaugų	2 000	519	25,95
13.9.	antstolių, bankroto proceso finansinės analizės ekspertų, vertinimo paslaugų ir pan.	15 000	13 306	88,71
13.10	kokybės vadybos sistemos diegimo	1 500	906	60,40
Iš viso išlaidų		900 306	756 507	84,03

* patvirtinta 2021 m. gruodžio 28 d. LR finansų ministro įsakymu Nr. 1K-404

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

2022 METŲ TURTO ĮSIGIJIMO PLANO VYKDYMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Planas		Faktas	
		Skaičius	Suma (eurai)	Skaičius	Suma (eurai)
	Turtas, iš viso:		18 800		6 044
1.	Trumpalaikis turtas		7 000		2 985
1.1.	kanceliarinės prekės	pagal poreikį	1 500	pagal poreikį	1 312
1.2.	ūkio prekės	pagal poreikį	5 500	pagal poreikį	1 673
2.	Ilgalaikis turtas		11 800	2	3 059
2.1.	materialusis turtas		11 800	2	3 059
2.1.1.	kompiuteriai su programine įranga	4 vnt.	6 800	1	1 897
2.1.2.	kita technika	pagal poreikį	2 000	-	-
2.1.3.	baldai (stalai, kėdės)	pagal poreikį	3 000	1	1 162

PATVIRTINTA
Lietuvos Respublikos finansų ministro
2023 m. d. įsakymu Nr. 1K-

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2022 METŲ
PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMAS**

Eil. Nr.	Straipsniai	Suma, eurai
1.	Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	0
2.	Ataskaitinių finansinių metų grynas pelnas (nuostoliai)	75 513
3.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	0
4.	Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	75 513
5.	Pervedimai iš rezervų	0
6.	Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai)	0
7.	Pelno dalis, skiriama į privalomąjį rezervą	75 513
8.	Pelno dalis, skiriama į rezervus, naudojamus darbuotojų premijoms, socialiniams, kultūriniais ir panašioms tikslams	0
9.	Pelno dalis, skiriama į kitus rezervus	0
10.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą įmokama įmonės pelno įmoka	0
11.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai), perkeliamas (perkeliami) į kitus finansinius metus	0

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2022 METŲ
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

1. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. balansas, 2 lapai.
 2. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaita, 1 lapas.
 3. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, 1 lapas.
 4. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. pinigų srautų ataskaita, 1 lapas.
 5. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) aiškinamasis raštas, 15 lapų.
-

**INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO 2022 METŲ
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

1. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, 2 lapai.
 2. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. veiklos rezultatų ataskaita, 1 lapas.
 3. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. grynojo turto pokyčių ataskaita, 1 lapas.
 4. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. pinigų srautų ataskaita, 1 lapas.
 5. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) aiškinamasis raštas, 13 lapų.
-

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO 2022 METŲ
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

1. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, 2 lapai.

2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. veiklos rezultatų ataskaita, 1 lapas.

3. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. grynojo turto pokyčių ataskaita, 1 lapas.

4. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. pinigų srautų ataskaita, 1 lapas.

5. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) aiškinamasis raštas, 8 lapai.

**PERTVARKYMO FONDO 2022 METŲ
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

1. Pertvarkymo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, 2 lapai.
 2. Pertvarkymo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. veiklos rezultatų ataskaita, 1 lapas.
 3. Pertvarkymo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. grynojo turto pokyčių ataskaita, 1 lapas.
 4. Pertvarkymo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2022 m. gruodžio 31 d. pinigų srautų ataskaita, 1 lapas.
 5. Pertvarkymo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, juridinio asmens kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) aiškinamasis raštas, 5 lapai.
-