

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“**

**INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS**

**2022 M. TARPINIS (3 MĖNESIŲ)  
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

## **TURINYS**

Informacija apie fondą administruojantį subjektą (Įmonę)	3
Indėlių draudimo fondo finansinės būklės ataskaita	4
Indėlių draudimo fondo veiklos rezultatų ataskaita	6
Sutrumpintas aiškinamasis raštas	7

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

Įmonės pavadinimas:	VĮ „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 valdymo organai:	Taryba ir Įmonės vadovas.

Įmonės tarybą 2022 metų kovo 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 Finnasinio 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. KOVO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2022 m. balandžio 19 d.

2022 m. 3 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-03-31	2021-12-31
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>163.781.268</b>	<b>156.870.600</b>
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1,2	163.781.268	156.870.600
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>			
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>49.403.581</b>	<b>51.976.937</b>
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3	432.140	528.639
III.	Per vienus metus gautinos sumos		1.151.941	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, turta, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos	4	1.151.941	5.201.941
IV.	Trumpalaikės investicijos		1.972.223	8.006.420
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	45.847.277	38.239.937
	<b>IŠ VISO TURTO:</b>		<b>213.184.849</b>	<b>208.847.537</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-03-31	2021-12-31
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>2.191.460</b>	<b>2.279.605</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	2.191.460	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	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		2.191.450	2.278.835
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		10	770
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>210.993.389</b>	<b>206.567.932</b>
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	7	210.993.389	206.567.932
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		4.425.457	1.694.563
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		206.567.932	204.873.369
	<b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO</b>		<b>213.184.849</b>	<b>208.847.537</b>

Direktoriaus pavaduotoja  
laikinai atliekanti direktoriaus funkcijas

Alena Mugenienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

**INDĒLIŲ 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. KOVO 31 D.**

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA**

2022 m. balandžio 19 d.

2022 m. 3 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2022-03-31</b>	<b>2021-03-31</b>
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>	<b>8</b>	<b>4.638.842</b>	<b>3.284.031</b>
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		4.638.842	3.284.031
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		4.638.842	3.284.031
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS</b>	<b>9</b>	<b>(196.466)</b>	<b>(171.743)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURASŲTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(196.466)	(171.743)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>	<b>10</b>	<b>4.442.376</b>	<b>3.112.288</b>
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS ŠAŪAUDOS			
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	<b>11</b>	<b>(16.919)</b>	<b>4.586</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>			
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>			
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>4.425.457</b>	<b>3.116.874</b>

Direktoriaus pavaduotoja  
 laikinai atliekanti direktoriaus funkcijas

Alena Mugenienė

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. KOVO 31 D.

## Sutrumpintas 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 teises ir pareigas 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, įsteigus 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 nustatyta 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 Centrinė kredito unija.

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 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, mokėtinus pagal teismo sprendimus;

- pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta šio 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 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 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, pasibaigusius 2022 m. kovo 31 d. yra šie:

### **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2022 m. tarpinė 3 mėnesių finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

### **2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams**

Fondo 2022 m. tarpinė 3 mėnesių 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 eurais.

### **2.4 Finasinis turtas**

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finasinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ finasinis turtas pirminio pripažinimo metu yra įvertinamas ir apskaitomas įsigijimo savikaina. Finasinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigų 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 Vyriausybių 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 finasinis 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 atskaitoje.

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 atskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama veiklos rezultatų atskaitos 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. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Pagal 18-ąjį VSAFAS „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 tik tai 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 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 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 padarytos – 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 mokesčių. 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 buhalterines operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio ataskaitinio laikotarpio fondo uždirbtas 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-uju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“–rengiant finansines ataskaitas peržiūrima tam tikros prielaidos ir įvertinimais, 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 ataskaitinio laikotarpio finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

### 3. Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

Fondas turi įsigijęs Vyriausybės vertybinių popierių (obligacijų), informacija pateikiama 1 lentelėje.

1 lentelė. Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2021-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį (2022 m. 3 mėnesius)								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2022-03-31
			Įsigyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso pokyčių įtaka	Pirginės įplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>106.334.600</b>	<b>8.937.500</b>		<b>(1.971.784)</b>	<b>46.391</b>		<b>(101.439)</b>			<b>113.245.268</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	106.334.600	8.937.500		(1.971.784)	46.391		(101.439)			113.245.268
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai										
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>8.006.420</b>	<b>0</b>		<b>1.971.784</b>	<b>2.019</b>		<b>(8.008.000)</b>			<b>1.972.223</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	8.006.420	0		1.971.784	2.019		(8.008.000)			1.972.223
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai										
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>114.341.020</b>	<b>8.937.500</b>		<b>0</b>	<b>48.410</b>		<b>8.109.439</b>			<b>115.217.491</b>

#### 2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

Įmonė, veikdama Fondo vardu, dalyvauja penkiolikos kredito įstaigų nemokumo procesuose. Ilgalaikio gautino kreditorinio reikalavimo dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 50.536.000 eurų.

#### 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 laikomos jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Per ataskaitinį laikotarpį papildomai pervesta 84.364 eurai, suėjus išmokėjimo terminui grąžinta į Fondą – 18.644 eurai, bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai per DIMA atsiėmė 162.219 eurų. Neatsiimtų draudimo išmokų suma bankuose laikotarpio pabaigai sudarė 432.140 eurų. (žr. 2 lentelė).

2 lentelė. Informacija apie indėlininkams išmokėtas, bet jų neatsiimtas lėšas, laikomas komercinių bankų sąskaitose (DIMA)

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-03-31	2021-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Išankstiniai apmokėjimai</b>	<b>432.140</b>	<b>528.639</b>
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams		
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	432.140	528.639
1.6.1.	<i>Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis</i>	432.140	528.639
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		
<b>2.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas</b>		
<b>3.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>432.140</b>	<b>528.639</b>

#### 4 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 3 lentelėje, jas sudaro:  
per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis 1.150.000 eurų ir 1.941 eurų teismo priteistos sumos.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-03-31	2021-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso</b>	<b>1.151.941</b>	<b>5.201.941</b>
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	1.150.000	5.200.000
1.5.1.	<i>Iš biudžeto</i>		
1.5.2.	<i>Gautinas kreditorinis reikalavimas</i>	1.150.000	5.200.000
1.6.	Kitos gautinos sumos	1.941	1.941
<b>2.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>		
<b>3.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>1.151.941</b>	<b>5.201.941</b>

#### 5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2022 m. kovo 31 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose sudarė 45.847.277 eurus (žr. 4 lentelė)

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-03-31	2021-12-31
1	2	3	4
1.	<b>Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>45.847.277</b>	<b>38.239.937</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	45.847.277	38.239.937
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>45.847.277</b>	<b>38.239.937</b>
5.	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>	<b>45.847.277</b>	<b>38.239.937</b>

#### 6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Informacija pateikiama 5 lentelėje.

5 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-03-31	2021-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>2.191.450</b>	<b>2.278.835</b>
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams	432.140	528.639
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	1.759.310	1.750.196
1.4.1	<i>Atidėjiny s neatsiimtos draudimo išmokos (BAB SNORAS neįsigalėjusios akcijos ir obligacijos)</i>	<i>1.541.092</i>	<i>1.541.092</i>
1.4.2	<i>Atidėjiny s pagal teismo nutartis</i>	<i>121.263</i>	<i>157.769</i>
1.4.3	<i>Mokesčių bankams skolos</i>	<i>28.567</i>	<i>24.577</i>
1.4.4	<i>Fondo administravimo skolos</i>	<i>68.388</i>	<i>26.758</i>
<b>2.</b>	<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>10</b>	<b>770</b>
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	10	770
2.3.	Kitos mokėtinos sumos		
<b>3.</b>	<b>Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)</b>	<b>2.191.460</b>	<b>2.279.605</b>

#### 7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 210.993.389 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 4.425.457 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 206.567.932 eurų, suma.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną likučiai perkeliama į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ finansinio ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 4.425.457 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 4.638.842 eurų (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (196.466) eurus (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultata (nuostolį) (16.919) eurus (žr. 11 pastabą).

#### 8 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2022 m. kovo 31 d. Indėlius draudė 11 bankų (iš jų 5 specializuoti bankai) ir 62 kredito unijos. Per 2022 m. 3 mėnesius Indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 4,64 mln. eurų. (žr. 6 lentelė)

6 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-03-31	2021-03-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos:</b>	<b>4.638.842</b>	<b>3.284.031</b>
3.1	Bankų draudimo įmokos	4.366.862	3.094.934
3.2	Kredito unijų draudimo įmokos	271.980	189.097

**9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos**

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 196.466 eurus ( žr.7 lentelė)

7 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-03-31	2021-03-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo sumų nurašymas		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
<b>4.</b>	<b>Kitos</b>	<b>(196.466)</b>	<b>(171.743)</b>
4.1.	Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai/ perskaičiuotas kreditorinis reikalavimas		
4.2.	Gražintos neatsiimtoms ir kt.išmokos / gauti pinigai	34.569	
4.3.	Išmokėtos draudimo išmokos (neįtrauktos į atidėjinius)	0	0
4.4.	Išmokėtos palūkanos/ priskaičiuoti atidėjiniai	(64.859)	(12.919)
4.5.	Atlyginimas už fondo administravimą	(166.176)	(158.824)
	<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(196.466)</b>	<b>(171.743)</b>

**10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas**

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos perviršis sudarė 4.442.376 eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 4.638.842 euro, atimamos pagrindinės veiklos patirtos sąnaudos (196.466) eurais.

**11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas**

Ataskaitinio laikotarpio finansinės ir investicinės veiklos nuostolingas rezultatas (žr.8 lentelė)

8 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022-03-31	2021-03-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>109.208</b>	<b>97.969</b>
1.1.	Pelnas dėl valiuto kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos (sukauptos atkarpos)	109.208	97.969
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(126.127)</b>	<b>(93.383)</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės investicinės veiklos sąnaudos:	(126.127)	(93.383)
2.4.1	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)	(8.682)	(7.344)
2.4.2	VVP amortizacija	(60.798)	(59.361)
2.4.3	Pinigų likučio mokesčio sąnaudos	(56.647)	(26.678)
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)</b>	<b>(16.919)</b>	<b>4.586</b>

## 12 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uju VSAFAS, 2020 metų pabaigoje nustatė fondo neapibrėžtąjį turtą, kuris suprantamas dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus fondo nevisiškai kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsimiesiems įvykiams arba jiems neįvykus. Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas.

9 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis iki 2022 m. kovo 31 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2022-03-31		2021-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	294.038.040	1.445.887	294.038.040	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	213.294.768	587.807	213.294.768	587.807
3.	BKBU Naftininkų investicijos	1.799.652	569	1.799.652	569
4.	BKBU Švyturio taupomoji kasa	1.745.460	677	1.745.460	677
5.	BKBU Laikinosios sostinės kreditas	4.459.743	0	4.459.743	0
6.	BKB Nacionalinės kredito unija	15.227.256	0	15.227.256	0
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20.843.020	0	20.813.019	0
8.	BKU Amber	3.846.712	50.453	3.846.712	50.453
9.	BKU Žemaitijos išdas	609.508	1.414	609.620	1.414
10.	BKU Pajūrio	1.096.162	2.725	1.113.620	2.725
11.	BKU Namų	651.273	702	651.273	702
12.	BKU Baltija	4.871.739	8.717	4.871.739	8.717
13.	BKU Vilniaus kreditas	5.122.947	18.817	5.122.947	18.817
14.	BKU Centro taupomoji kasa	1.285.006	8.888	1.285.006	8.888
15.	BKU Taupkasė	84.364	5.827	0	5.827
	<b>Iš viso:</b>	<b>568.945.650</b>	<b>2.132.483</b>	<b>568.878.855</b>	<b>2.132.483</b>
	<b>Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas</b>	-	-	-	-

## 13 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisiniuose ginčiuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reiškiamais reikalavimais išmokėti draudimo išmokas. Taip pat reiškiami reikalavimai ir dėl kompensacinių palūkanų priteisimo bei įstatymo nustatyto termino atnaujinimo draudimo išmokoms gauti. 2022 m. kovo 31 d. duomenimis, Įmonė, kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo 4 neužbaigtuose teisiniuose ginčiuose, kurių ieškinių suma sudarė 6,86 mln. eurų.

Be aukščiau paminėtų, iki šių finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos tarpinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti tarpinėse finansinėse ataskaitose 2022 m. kovo 31 d.

Direktoriaus pavaduotoja  
laikinais atliekanti direktoriaus funkcijas

Alena Mugenienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė