

---

VĮ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“  
2023 METŲ 3 MĖNESIŲ VEIKLOS ATASKAITA

---



# TURINYS

## Apie IID

<b>1. Pagrindiniai duomenys apie IID</b>	<b>3</b>
<b>2. Bendra informacija</b>	<b>3</b>
<b>3. IID misija, vizija, vertybės ir strateginiai tikslai</b>	<b>9</b>
<b>4. IID 2023 m. 3 mėnesių veiklos apžvalga</b>	<b>12</b>
<b>4.1. Esminiai 2023 m. 3 mėnesių įvykiai</b>	<b>12</b>
<b>4.2. IID pagrindiniai finansiniai rodikliai</b>	<b>12</b>
<b>Apie IID administruojamus fondus</b>	
<b>5. IID administruojamų fondų veikla</b>	<b>15</b>
<b>5.1. Pagrindiniai administruojamų fondų rodikliai</b>	<b>15</b>
<b>5.2. Administruojamų fondų dalyviai, jų grupės ir draudimo įmokos</b>	<b>17</b>
<b>5.3. Draudžiamieji įvykiai, draudimo išmokos ir bankroto procesai</b>	<b>19</b>
<b>5.4. Skoliniai įsipareigojimai</b>	<b>20</b>
<b>5.5. IID administruojamų fondų lėšų investavimas</b>	<b>20</b>
<b>5.6. Teisminės bylos</b>	<b>22</b>
<b>5.7. Dalyvių stebėseną</b>	<b>22</b>
<b>5.8. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis</b>	<b>22</b>
<b>5.9. Vidaus auditas</b>	<b>22</b>
<b>5.10. Kita IID veikla</b>	<b>23</b>

# APIE ĮMONĘ

## 1. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮMONĘ

Įmonės pavadinimas:	Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID)
Įstatinis kapitalas:	8 995 358 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teises 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:	<a href="mailto:idf@idf.lt">idf@idf.lt</a>
Interneto tinklalapis:	<a href="http://www.iidraudimas.lt">www.iidraudimas.lt</a>

## 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 unijų įstatymas;

- Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų 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 Verslo apskaitos standartus (VAS), 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 antikorporcinės 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](http://www.iidraudimas.lt) ir metinėse veiklos ataskaitose, taip pat pateikiama IID savininko teises ir pareigas 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 teises ir pareigas 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 Lietuvoje, 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 2023 metų kovo 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;

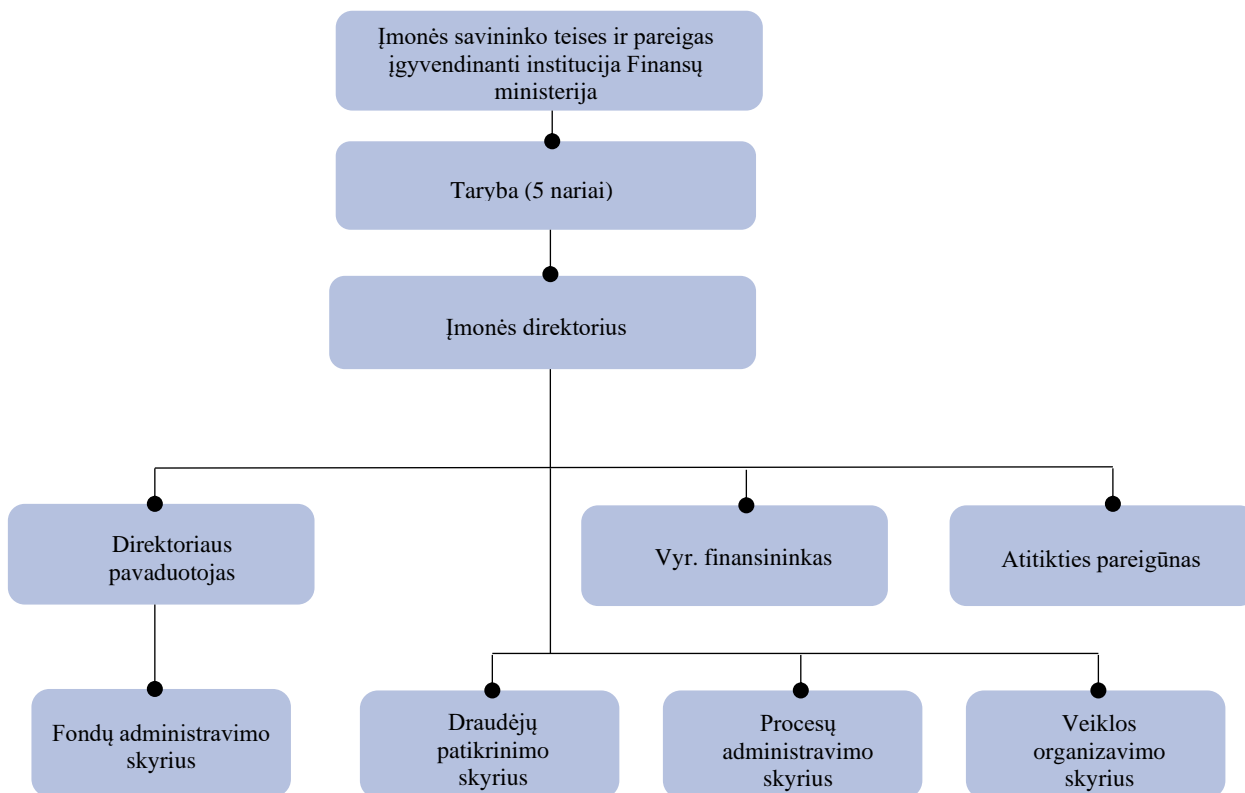
Tarybos nariai – Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė; Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius. 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
<b>IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija (Lietuvos Respublikos finansų ministerija)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- tvirtina IID veiklos strategiją;</li> <li>- tvirtina IID ir Fondų metines pajamų ir išlaidų sąmatas;</li> <li>- nustato IID struktūrą;</li> <li>- tvirtina IID įstatus;</li> <li>- priima sprendimą pakeisti IID buveinę;</li> <li>- 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);</li> <li>- tvirtina ataskaitinių finansinių metų IID veiklos ataskaitą;</li> <li>- tvirtina IID ir Fondų metinių finansinių ataskaitų rinkinius ir IID pelno (nuostolių) paskirstymą;</li> <li>- 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;</li> <li>- gavusi priežiūros institucijos išvadą, nustato Pertvarkymo fondo administravimo įmokų apskaičiavimo metodiką ir tvirtina tam tikrų metų Pertvarkymo fondo administravimo įmokų dydį;</li> <li>- 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;</li> <li>- tvirtina IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos ir IID tarybos informavimo apie atstovavimo IID bankrutuojančiose kredito įstaigose aprašą;</li> <li>- parenka atestuotą auditorių ar audito įmonę IID finansinių ataskaitų rinkinio auditui atlikti. Fondų finansinių ataskaitų rinkinių auditą atlieka Lietuvos Respublikos valstybės kontrolė;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- priima sprendimą pertvarkyti IID, išskyrus Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymo nustatytas išimtis;</li> <li>- priima sprendimą reorganizuoti IID;</li> <li>- priima sprendimus likviduoti IID ir atšaukti IID likvidavimą;</li> <li>- paskiria ir atleidžia IID likvidatorių;</li> <li>- tvirtina IID metinius turto įsigijimo ir (arba) skolinimosi planus;</li> <li>- pritaria IID nustatomiems ilgalaikio turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodams ir normatyvams;</li> <li>- tvirtina IID nuosavo kapitalo investavimo tvarką;</li> <li>- pateikia IID raštą dėl valstybės lūkesčių;</li> <li>- 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.</li> </ul>
<p><b>IID taryba (5 nariai)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- priima sprendimus dėl indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo nutraukimo;</li> <li>- 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;</li> <li>- tvirtina Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimo sąnaudų sąmatas;</li> <li>- atlieka kitas Įstatyme nustatytas funkcijas.</li> </ul>
<p><b>IID direktorius</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis;</li> <li>- nustato IID taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodus ir normatyvus IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos pritarimu;</li> <li>- užtikrina IID darbuotojų apmokėjimo ir skatinimo sistemos veikimą IID;</li> <li>- 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;</li> <li>- vienasmeniškai sudaro sandorius, išskyrus sandorius, dėl kurių būtinas išankstinis IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos</li> </ul>

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

#### IID misija

Užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įmonėmis didinimo.

#### IID vizija

Būti įmone, kuri užtikrina patrauklų indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą finansų įstaigoms Baltijos jūros regionui priklausančiose ES valstybėse narėse.

#### Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ vertybės:

*atvirumas* – kuriama patraukli, moderni ir inovatyvi mikroaplinka; palaikomas sklandus ir glaudus bendradarbiavimas indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų makroaplinkoje;

*rezultatyvumas* – siekiama geresnių rezultatų per trumpesnius terminus;

*veiksmingumas* – Įmonės skaidri ir socialiai atsakinga veikla daro teigiamą poveikį finansų sektoriaus stabilumui ir patikimumui.

#### 2 paveikslas. Strategijos žemėlapis

<b>Misija</b>	Užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įmonėmis didinimo.		
<b>Strateginės kryptys</b>	1. Palaikyti indėlių draudimo sistemos stabilumą	2. Užtikrinti Įmonės ir administruojamų fondų veiklos efektyvumą	
<b>Veiklos tikslai</b>	1.1. Palaikyti indėlių draudimo sistemos stabilumą	2.1. Užtikrinti administruojamų fondų veiklos efektyvumą	2.2. Užtikrinti Įmonės veiklos tvarumą
<b>Uždaviniai</b>	Užtikrinti Indėlių draudimo fondo minimalaus tikslinio lygio pasiekimą	Užtikrinti administruojamų fondų lėšų teigiamus pokyčius	Užtikrinti efektyvią ir tvarią valdyseną
	Užtikrinti indėlių draudimo sistemos dalyvių nuolatinę stebėseną	Užtikrinti tarptautinį bendradarbiavimą	Užtikrinti socialinę atsakomybę santykiuose su darbuotojais
	Užtikrinti indėlių draudimo sistemos žinomumą		Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje

Strategijos tikslai ir priemonės jiems įgyvendinti bei siektinos rodiklių reikšmės 2023 m. pateikiama 2 lentelėje.

2 lentelė. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2023 m. kovo 31 d. veiklos vertinimo kriterijai.

Veiklos tikslas	Uždavinys	Priemonė	Kriterijus	Siekstina kriterijaus reikšmė		Atsakingas asmuo	
				2023 m. planas	2023 m. kovo 31 d. faktas		
<b>1. Palaikyti indėlių draudimo sistemos stabilumą</b>			<b>Efektas</b>	<b>Indėlių draudimo fondo nacionalinis finansinių išteklių tikslinis lygis</b>	<b>≥ 0,8 – ≤ 2</b>	<b>nevertinama*</b>	<b>Direktorius</b>
	1.1. Užtikrinti Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių tikslinio lygio pasiekimą		Rezultato	Pasiekta Indėlių draudimo fondo minimalus finansinių išteklių tikslinis lygis (proc. nuo pagrindinių apdraustųjų indėlių)	≥ 0,8	nevertinama*	Direktoriaus pavaduotojas
		Indėlių draudimo fondo įplaukų surinkimas	Rezultato	Indėlių draudimo fondo pajamos iš draudimo įmokų, investavimo ir iš bankrutavusių kredito įstaigų (kreditorių reikalavimų dengimas) (mln. eurų)	30,2	nevertinama*	Fondų administravimo skyriaus vadovas arba Procesų administravimo skyriaus vadovas
	1.2. Užtikrinti indėlių draudimo sistemos dalyvių nuolatinę stebėseną		Rezultato	Įvertintų (indėlių draudimo srityje) indėlių draudimo sistemos dalyvių, kurių veikloje nustatyta trūkumų, dalis nuo visų įvertintų indėlių draudimo sistemos dalyvių (proc.)	≤ 40	nevertinama*	Direktorius
		Indėlių draudimo sistemos dalyvių stebėseną	Produkto	Atliktas indėlių draudimo sistemos ir jos dalyvių testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (vnt.)	1	nevertinama*	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
			Rezultato	Visų indėlių draudimo sistemos dalyvių veiklos indėlių draudimo srityje įvertinimas (proc.)	100	nevertinama*	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
			Produkto	Indėlių draudimo sistemos dalyviams suorganizuotų seminarų skaičius (vnt.)	3	nevertinama*	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
	1.3. Užtikrinti indėlių draudimo sistemos žinomumą		Rezultato	Indėlių draudimo žinomumas (proc.)	≥ 40	nevertinama*	Direktorius
		Rinkos tyrimas	Produkto	Visuomenės (indėlininkų) apklausa (vnt.)	≥ 2	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Visuomenės informavimas	Rezultato	Komunikacijos plane nustatytų priemonių įgyvendinimas (proc.)	100	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
			<b>Efektas</b>	<b>Fondų administravimo sąnaudos (proc. nuo administruojamų fondų lėšų)</b>	<b>0,5 ≤ X ≤ 2</b>	<b>nevertinama*</b>	<b>Direktorius</b>
<b>2. Užtikrinti administruojamų fondų veiklos efektyvumą</b>			Rezultato	Administruojamų fondų pokytis (finansinių išteklių, proc.)	≥ 10	nevertinama*	Direktoriaus pavaduotojas
	2.1. Užtikrinti administruojamų fondų lėšų teigiamus pokyčius	Administruojamų fondų finansinių išteklių kaupimas	Rezultato	Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai (mln. eurų)	300	nevertinama*	Fondų administravimo skyriaus vadovas
			Rezultato	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo finansiniai ištekliai (mln. eurų)	3	nevertinama*	Fondų administravimo skyriaus vadovas
			Rezultato	Pertvarkymo fondo finansiniai ištekliai (tūkst. eurų)	9	nevertinama*	Fondų administravimo skyriaus vadovas
			Rezultato	Dalyvavimas darbo grupėse, projektuose (kartai)	4	nevertinama*	Direktorius arba direktoriaus pavaduotojas

	2.2. Užtikrinti tarptautinį bendradarbiavimą	Dalyvavimas Europos indėlių draudikų asociacijos ir kitų tarptautinių organizacijų projektuose, darbo grupėse, seminaruose	Rezultato	Dalyvavimas seminaruose, susitikimuose, komandiruočių (kartai)	20	nevertinama*	Direktorius arba direktoriaus pavaduotojas, arba atitikties pareigūnas, arba struktūrinių padalinių vadovai
<b>3. Užtikrinti įmonės veiklos tvarumą</b>			<b>Efektas</b>	<b>EBITDA (tūkst. eurų)</b>	<b>≥ 41,7</b>	<b>nevertinama*</b>	<b>Direktorius</b>
	3.1. Užtikrinti efektyvią ir tvarią valdyseną		Rezultato	Grynasis pelnas (tūkst. eurų)	55	nevertinama*	Direktoriaus pavaduotojas ir vyr. finansinę apskaitą tvarkantis asmuo
		Optimali kapitalo struktūra	Rezultato	Pinigų ir pinigų ekvivalentų santykis su visu turtu (proc.)	≤ 25	nevertinama*	Direktoriaus pavaduotojas arba Fondų administravimo skyriaus vadovas
		Kokybės vadybos sistemos stebėseną	Rezultato	Kokybės vadybos sistemos palaikymas (proc.)	100	nevertinama*	Atitikties pareigūnas
		Kokybiškas finansų rinkos dalyvių aptarnavimas	Rezultato	Finansų rinkos dalyvių pasitenkinimo rodiklis (proc.)	≥ 90	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas arba Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
		Skaidrios ir interesų grupėms pridėtinę vertę kuriančios veiklos vykdymas	Rezultato	Informacijos teikimas interesų grupėms (bendrų interesų turinčioms susijusioms šalims) (proc.)	100	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas arba Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
	3.2. Užtikrinti socialinę atsakomybę santykiuose su darbuotojais		Rezultato	Darbuotojų pasitenkinimo darbu indeksas	≥ 3,5	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Darbuotojų pasitenkinimo darbu stebėseną	Produkto	Darbuotojų pasitenkinimo darbu tyrimas (vnt.)	1	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Darbuotojų kompetencijų ugdymas	Produkto	Mokymai darbuotojams (korupcijos prevencijos, duomenų saugos, kokybės vadybos srityse) (vnt.)	≥ 3	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
	3.3. Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje	Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas	Rezultato	Žaliųjų kriterijų taikymas vykdant viešuosius pirkimus (proc.)	≥ 50	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Dalyvauti socialinėje veikloje	Produktas	Dalyvauti projektuose, susijusiuose su gamtos išteklių išsaugojimu (vnt.)	≥ 2	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Atliekų ir taršos mažinimas	Produktas	Nusidėvėjusio turto ir atliekų tvarkymas (kart. metus)	1	nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas

\*kriterijai bus vertinami 2023 m. II-IV ketv.

## 4. IID 2023 M. 3 MĖNESIŲ VEIKLOS APŽVALGA

### 4.1. Esminiai 2023 m. 3 mėnesių įvykiai

Žemiau pateikiame esminius įvykius susijusius su IID ir administruojamų fondų veikla (3 lentelė).

3 lentelė. 2023 m. 3 mėnesių esminiai įvykiai.

<b>Sausis</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 2023 m. sausio 1 d. įsigaliojo 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;</li><li>- UAB Provisus, pradėjo IID ir IID administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinio auditą;</li><li>- 2023 m. sausio 13 d., suėjus 5 metų draudimo išmokų mokėjimo terminui, baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Centro taupomoji kasas“ indėlininkams;</li><li>- 2023 m. sausio 10 d. pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su Italijos Indėlių garantijų sistemos administratoriumi (toliau – IGS).</li></ul>
<b>Vasaris</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 2023 m. vasario 6 d. buvo baigtas BKU „Švyturio taupomoji kasa“ bankroto procesas. Subjektas išregistruotas iš Juridinių asmenų registro. Indėlių draudimo fondo II-os eilės kreditorinis reikalavimas padengtas 65,7 proc.</li><li>- 2023 m. vasario 13 d., suėjus 5 metų draudimo išmokų mokėjimo terminui, baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Taupkasė“ indėlininkams.</li></ul>
<b>Kovas</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Baigtas IID ir IID administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinių auditas. Auditą atliko UAB Provisus. Pateiktos audito ataskaitos ir išvados, sąlyginė nuomonė nepareikšta;</li><li>- 2023 m. kovo 22 d., suėjus 5 metų draudimo išmokų mokėjimo terminui, baigtos mokėti draudimo išmokos BAB SNORAS neįsigaliojusių akcijų ir obligacijų savininkams;</li><li>- 2023 m. kovo 27 d. pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su Kroatijos IGS administratoriumi;</li><li>- 2023 m. kovo 29 d. baigtas bankroto procesas BKU „Taupkasė“, subjektas išregistruotas iš Juridinių asmenų registro. Indėlių draudimo fondo II-os eilės kreditorinis reikalavimas padengtas 100 proc.</li></ul>

### 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 2023 m. kovo 31 d. rodikliai ir jų palyginimas su atitinkamu praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu pateikiami 3 lentelėje.

4 lentelė. IID finansiniai rodikliai (tūkst. eurų)

	2022 m. 3 mėnesių faktas	2023 m. 3 mėnesių faktas	pokytis, %	2023 m. planas	2023 m. plano vykdymas, %
<b>IID pagrindiniai rodikliai</b>					
<b>1. Pajamos, iš jų:</b>	<b>181,7</b>	<b>210,9</b>	<b>16,1</b>	<b>1 198,8</b>	<b>17,6</b>
1.1. Atlyginimas už fondų administravimą, iš viso:	166,9	187,7	12,5	1 138,8	16,5
1.1.1. Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	166,2	187,4	12,8	1 135,8	16,5
1.1.2. Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	0,5	0,1	-80,0	2,0	5,0
1.1.3. Pertvarkymo fondo administravimo įmokos	0,2	0,2	0,0	1,0	20,0
1.2. Investicinės veiklos ar kitos veiklos pajamos	14,8	23,2	56,8	60,0	38,7
<b>2. Sąnaudos, iš jų:</b>	<b>168,0</b>	<b>188,8</b>	<b>12,4</b>	<b>1 143,4</b>	<b>16,5</b>
2.1. Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo administravimo sąnaudos:	166,9	187,7	12,5	1 138,8	16,5
2.1.1. IID personalo išlaikymo sąnaudos	144,6	135,5	-6,3	779,6	17,4
2.1.2. Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos ir kt.	18,3	48,8	166,7	341,2	14,3
2.1.3. Kokybės vadybos sistemos palaikymo sąnaudos	-	-	-	5,0	-
2.1.4. Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	4,0	3,4	-15,0	13,0	26,2
2.2. Investicinės veiklos ar kitos veiklos sąnaudos	1,1	1,1	0,0	4,6	23,9
<b>3. Grynasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>13,7</b>	<b>22,1</b>	<b>61,3</b>	<b>55,4</b>	<b>39,9</b>
<b>4. EBITDA</b>	<b>17,7</b>	<b>25,5</b>	<b>44,1</b>	<b>68,4</b>	<b>37,3</b>

#### *IID pajamos už fondų administravimą yra lygios fondų administravimo išlaidoms*

Ataskaitiniu laikotarpiu IID pajamos už fondų administravimą sudarė 187,7 tūkst. eurų, pajamos iš investicinės ir kitos veiklos – 23,2 tūkst. eurų. *IID pajamos už fondų administravimą yra lygios fondų administravimo išlaidoms.*

Ataskaitiniu laikotarpiu preliminarios IID sąnaudos sudarė 188,8 tūkst. eurų, iš kurių: IID personalo išlaikymo sąnaudos sudarė 135,5 tūkst. eurų, administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos 48,8 tūkst. eurų, turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos 3,4 tūkst. eurų, investicinės veiklos sąnaudos 1,1 tūkst. eurų.

#### *IID nuosavas kapitalas ir turtas*

2023 m. kovo 31 d. IID turtas preliminariais duomenimis sudarė 16 295,2 tūkst. eurų, nuosavo kapitalo dydis sudarė 16 191,7 tūkst. eurų ir nuo metų pradžios padidėjo 22 eurai. 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)

	2022 m. 3 mėnesių faktas	2023 m. 3 mėnesių faktas	pokytis, %	2023 m. planas	2023 m. plano vykdymas, %
1. IID turtas	<b>16 204,3</b>	<b>16 295,2</b>	<b>0,6</b>	<b>16 208,8</b>	<b>100,5</b>
2. Nuosavas kapitalas	<b>16 107,7</b>	<b>16 191,7</b>	<b>0,5</b>	<b>16 152,8</b>	<b>100,2</b>
2.1. Savininko kapitalas	8 995,4	8 995,4	0,0	8 995,4	100,0
2.2. Rezervai	7 112,1	7 196,3	1,2	7 157,4	100,5
3. Administruojamų fondų turtas	<b>216 153,5</b>	<b>296 000,6</b>	<b>36,9</b>	<b>311 802,0</b>	<b>94,9</b>
3.1. Indėlių draudimo fondas	213 184,8	292 948,8	37,4	308 750,0	94,9
3.2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	2 961,7	3 043,8	2,8	3 043,0	100,0
3.3. Pertvarkymo fondas	7,0	8,0	14,3	9,0	88,9
4. IID ir administruojamų fondų turtas	<b>232 357,8</b>	<b>312 295,8</b>	<b>34,4</b>	<b>328 010,8</b>	<b>95,2</b>

IID didžiąją turto dalį (~99 proc.) sudarė finansinis turtas (investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP)) ir pinigai. VVP investicijų portfelio balansinė vertė 2023 m. kovo 31 d. sudarė 15 064,3 tūkst. eurų. IID VVP investicijų portfelį sudarė Lietuvos VVP denominuoti eurai. Kita turto dalis – lėšos bankų, tame tarpe ir Lietuvos banko, sąskaitose, ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė 1 119,5 tūkst. eurų. IID nuosavo kapitalo lėšos investuojamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2016 m. birželio 23 d. įsakymu Nr. 1K-257 (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2021 m. vasario 2 d. įsakymo Nr. 1K- 28 redakcija) patvirtintu Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų investavimo tvarkos aprašu.

IID investicinės veiklos pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 23,2 tūkst. eurų. Lyginant su atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu jos padidėjo 8,4 tūkst. eurų arba 56,8 proc. Investavimo rezultatui įtakos turėjo priskaičiuotos palūkanos už įsigytus VVP bei Lietuvos banko mokamos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje.

#### *IID įsipareigojimai*

Ataskaitiniu laikotarpiu IID skolinių įsipareigojimų neturėjo.

#### *Investiciniai projektai*

IID ataskaitiniu laikotarpiu investicinių projektų nevykdė.

# 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 fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo pagrindiniai rodikliai (tūkst. eurų).

Bendri fondų rodikliai	2022 m. 3 mėnesių faktas	2023 m. 3 mėnesių faktas	pokytis, %	2023 m. planas	2023 m. plano įvykdymas, %
<b>1. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>8 788,8</b>	<b>8 331,7</b>	<b>-5,2</b>	<b>30 798,2</b>	<b>27,1</b>
1.1. Draudimo įmokos	4 710,3	6 544,2	38,9	27 368,7	23,9
1.2. Lėšos iš bankrutavusių kredito įstaigų (kreditorių reikalavimo dengimas)	4 065,9	735,8	-81,9	500,0	147,2
1.3. Kitos įplaukos (per 5 m. neatsiimtą draudimo išmokos)	18,6	146,7	688,7	30,0	489,0
1.4. Investavimo pajamos	-6,0	931,2	15 420,0	1 399,5	66,5
<b>2. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>277,0</b>	<b>356,7</b>	<b>28,8</b>	<b>2 213,5</b>	<b>16,1</b>
2.1. Draudimo išmokos	101,4	143,6	41,6	1 000,0	14,4
2.2. Fondų administravimo sąnaudos	166,7	187,5	12,5	1 138,8	16,5
2.4. Investicinės veiklos sąnaudos	8,9	25,6	187,6	75,7	33,8
<b>3. Kiti rodikliai</b>					
3.1. Paskolos (periodo pabaigai)	-	-	-	-	-
<b>4. IID administruojamų fondų sukauptos lėšos</b>					
4.1. Finansiniai ištekliai (laikotarpio pabaigoje)	164 033,5	290 496,8	77,1	310 777,8	93,5
<b>Indėlių draudimo fondas</b>					
<b>5. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>8 715,10</b>	<b>8 259,2</b>	<b>-5,2</b>	<b>29 218,0</b>	<b>28,3</b>
5.1. Draudimo įmokos	4 638,8	6 478,2	39,7	27 298,0	23,7
5.2. Lėšos iš bankrutavusių kredito įstaigų (kreditorių reikalavimo dengimas)	4 065,9	735,8	-81,9	500,0	147,2
5.3. Kitos įplaukos (per 5 m. neatsiimtą draudimo išmokos)	18,6	146,7	688,7	30,0	489,0
5.4. Investavimo pajamos	-8,2	924,5	11 174,4	1 390,0	66,5
<b>6. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>276,3</b>	<b>357,0</b>	<b>29,2</b>	<b>2 210,8</b>	<b>16,1</b>
6.1. Draudimo išmokos, iš viso	101,4	143,6	41,6	1 000,0	14,4
6.2. Fondo administravimo sąnaudos	166,2	187,4	12,8	1 135,8	16,5
6.3. Investicinės veiklos sąnaudos	8,7	26,0	198,9	75,0	34,7
<b>7. Kiti rodikliai</b>					
7.1. Paskolos	-	-	-	-	-
<b>8. Sukauptos lėšos</b>					
8.1. Finansiniai ištekliai (laikotarpio pabaigoje)	161 064,8	287 445,9	78,5%	307 725,0	93,4
<b>Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas</b>					
<b>9. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>72,7</b>	<b>71,5</b>	<b>-1,7</b>	<b>79,2</b>	<b>90,3</b>
9.1. Draudimo įmokos	70,5	65,0	-7,8	69,7	93,3
9.2. Pajamos iš administruojamų įvykių	-	-	-	-	-
9.3. Investavimo pajamos	2,2	6,7	204,5	9,5	23,2
<b>10. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>0,7</b>	<b>0,3</b>	<b>-57,1</b>	<b>2,7</b>	<b>11,1</b>
10.1. Išmokos	-	-	-	-	-
10.2. Fondo administravimo sąnaudos	0,5	0,1	-80,0	2,0	5,0
10.3. Investicinės veiklos sąnaudos	0,2	0,2	0,0	0,7	28,6
<b>11. Kiti rodikliai</b>					
11.1. Paskolos	-	-	-	-	-
<b>12. IIDF sukauptos lėšos</b>					
12.1. Finansiniai ištekliai (periodo pabaigai)	2 961,7	3 043,0	2,7	3 043,8	99,9
<b>Pertvarkymo fondas</b>					
<b>13. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1,0</b>	<b>100,0</b>
13.1. Draudimo įmokos	1,0	-	-	1,0	-
13.2. Investavimo pajamos	-	0,04	n/d	-	n/d
<b>14. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15. Finansiniai ištekliai (laikotarpio pabaigoje)	7,0	8,0	14,3	9,0	88,9

### *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 – 6 478,2 tūkst. eurų, lėšos gautos iš bankrutuojančių kredito įstaigų – 735,8 tūkst. eurų, pajamos iš investicinės veiklos, įvertinus priskaičiuotas palūkanas už įsigytus VVP bei Lietuvos banko mokamos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje – 924,5 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

Ataskaitiniu laikotarpiu IDF pagrindines išlaidas sudarė indėlių draudimo išmokos – 143,9 tūkst., IDF administravimo sąnaudos – 187,4 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

2023 m. kovo 31 d. Indėlių draudimo fondo turtas siekė 292 948,8 tūkst. eurų, iš kurių 99 492,4 tūkst. eurų sudarė pinigai bankų sąskaitose, 187 953,5 tūkst. eurų investicijos į VVP bei kitas fondo turtas, tame tarpe ir apskaičiuotas gautinas kreditorinis reikalavimas – 517,2 tūkst. eurų. Indėlių draudimo fondo turtas, lyginant su 2022 m. atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 37,4 proc.

Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai (piniginės lėšos ir VVP), 2023 m. kovo 31 d. sudarė 287 445,9 tūkst. 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 – 65,0 tūkst. eurų, pajamos iš finansinės investicinės veiklos – 6,7 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

Ataskaitiniu laikotarpiu IIDF pagrindines išlaidas sudarė: IIDF administravimo sąnaudos – 0,1 tūkst. eurų, investicinės veiklos sąnaudos – 0,2 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

2023 m. kovo 31 d. IIDF turtas siekė 3 043,8 tūkst. eurų, iš kurių 405,0 tūkst. eurų sudarė piniginės lėšos bankų sąskaitose, 2 638,0 tūkst. eurų – investicijos į VVP. IIDF turtas padidėjo 2,8 proc. lyginant su 2022 m. atitinkamu laikotarpiu.

### *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 dalyvių draudimo įmokų ir kitų pajamų Pertvarkymo fondas neturėjo (žr. 6 lentelę).

Ataskaitiniu laikotarpiu PF išlaidų nepatyrė.

2023 m. kovo 31 d. Pertvarkymo fondo turtas siekė 8,0 tūkst. eurų. Visą fondo turtą sudarė piniginės lėšos Lietuvos banko sąskaitoje.



## 5.2. Administruojamų fondų dalyviai, jų grupės ir draudimo įmokos

### *Indėlių draudimo sistemos dalyviai, draudimo įmokos ir pagrindiniai apdraustieji indėliai*

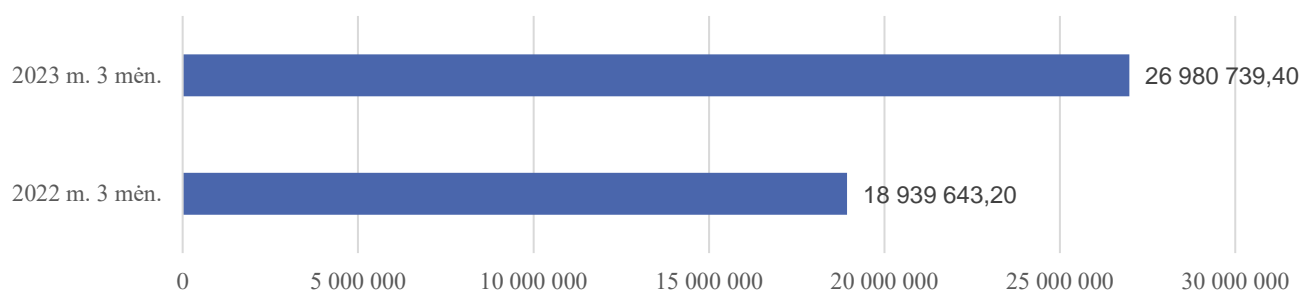
2023 m. kovo 31 d. Lietuvos indėlių draudimo sistemą sudarė 74 dalyviai, iš jų: 13 bankų (tame tarpe 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija (7 lentelė). Lyginant su 2022 m. pabaiga, kredito įstaigų skaičius liko nepasikeitęs.

7 lentelė. Indėlių draudimo sistemos dalyvių skaičius

Indėlių draudimo sistemos dalyviai	2022 m.	2023 m. 3 mėnesiai
Bankai iš viso	13	13
Kredito unijos	61	61
<b>Iš viso</b>	<b>74</b>	<b>74</b>

Lietuvos indėlių draudimo sistemoje dalyvaujančios kredito įstaigos, 2023 m. kovo 31 d. preliminariais duomenimis, buvo sukaupusios 27,0 mlrd. eurų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą, t. y. indėliai, kurie yra indėlių draudimo objektas ir jų suma neviršija 100 tūkst. eurų. Lyginant su 2022 m. atitinkamu laikotarpiu, pagrindinių apdraustųjų indėlių padidėjo 42,5 proc. Pagrindinių apdraustųjų indėlių augimui didžiausią įtaką turėjo naujai įsteigtų bankų veiklos plėtra.

3 paveikslas. Preliminarūs pagrindiniai apdraustieji indėliai kredito įstaigose laikotarpio pabaigai (tūkst. eurų).



Atsižvelgiant į pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir Indėlių draudimo fondo sukauptus finansinius išteklius, yra nustatomas Indėlių draudimo fondo tikslinio lygio rodiklis. Nustatytas Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių mažiausiasis tikslinis lygis (toliau – tikslinis lygis) – finansinių išteklių suma, ne mažesnė kaip 0,8 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos, įvertinus Indėlių draudimo fondo skolinius išsipareigojimus, kuri turi būti sukaupta Indėlių draudimo fonde iki 2024 m. liepos 3 d., buvo pasiekta 2019 m. gruodžio 31 d. Preliminariais 2023 m. kovo 31 d. duomenimis, Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai siekė 1,07 proc. pagrindinių apdraustųjų indėlių kredito įstaigose sumos.

Atsižvelgiant į pagrindinių apdraustųjų indėlių pasiskirstymą kredito įstaigose, konstatuotina, kad didžiąją dalį indėlių juridiniai ir fiziniai asmenys laiko bankuose, t. y., 2023 m. kovo 31 d. duomenimis, Lietuvoje veikusiuose bankuose, tame tarpe ir specializuotuose bankuose, buvo sukaupta 96,5 proc. visų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos (8 lentelė).

8 lentelė. Preliminarus pagrindinių apdraustųjų indėlių pasiskirstymas kredito įstaigose (tūkst. eurų).

Indėlių iki 100.000 eurų pasiskirstymas tarp kredito įstaigų	2022 m. 3 mėn.		2023 m. 3 mėn.	
	Proc.	Suma	Proc.	Suma
Bankai	95,5	18 084 819,3	96,5	26 024 668,5
Kredito unijos	4,5	854 823,9	3,5	956 070,9
<b>Iš viso</b>	<b>100,0</b>	<b>18 939 643,2</b>	<b>100,0</b>	<b>26 980 739,4</b>

Ataskaitiniu laikotarpiu bankų ir specializuotų bankų draudimo įmokos sudarė 6 182,1 tūkst. eurų arba 95,4 proc. visų kredito įstaigų mokamų draudimo įmokų, atitinkamai kredito unijų draudimo įmokos sudarė 296,1 tūkst. eurų arba 4,6 proc. visų kredito įstaigų mokamų draudimo įmokų. Draudimo įmokų sumos padidėjimą 39,6 proc., lyginant su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu, lėmė pagrindinių apdraustų indėlių augimas kredito įstaigose. Draudimo įmokų pasiskirstymas tarp kredito įstaigų pateikiamas 9 lentelėje.

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

Indėlių draudimo fondo įmokos	2022 m. 3 mėn.		2023 m. 3 mėn.	
	Proc.	Suma	Proc.	Suma
Bankai	94,1	4 367,1	95,4	6 182,1
Kredito unijos	5,9	271,9	4,6	296,1
<b>Iš viso</b>	<b>100,0</b>	<b>4 639,0</b>	<b>100,0</b>	<b>6 478,2</b>

### Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyviai ir draudimo įmokos

Įsipareigojimus investuotojams 2023 m. kovo 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.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyviai moka draudimo įmokas kartą metuose sausio mėnesį. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyvių sumokėtų draudimo įmokų suma už 2023 metus sudarė 65,0 tūkst. eurų ir palyginus su 2022 m. įmokų suma sumažėjo 10,1 proc. Surinktų įmokų sumažėjimui įtakos turėjo Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komiteto sprendimai: 2022 m. liepos 12 d. 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.

2023 m. didžiausią draudimo įmokų dalį arba 52,3 proc. visų draudimo įmokų į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo finansų maklerio įmonės. Visų finansų įstaigų mokamų draudimo įmokų pasiskirstymas pateikiamas 10 lentelėje.

10 lentelė. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyvių įmokos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą (tūkst. eurų).

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo įmokos	2022 m.		2023 m.	
	Proc.	Suma	Proc.	Suma
Bankai	28,0	20,2	31,2	20,3
Lietuvos centrinė kredito unija	4,0	2,9	4,5	2,9
Finansų maklerio įmonės	56,0	40,5	52,3	34,0
Valdymo įmonės	12,0	8,7	12,0	7,8
<b>Iš viso</b>	<b>100,0</b>	<b>72,3</b>	<b>100,0</b>	<b>65,0</b>

### Pertvarkymo fondo dalyviai ir draudimo įmokos

Pertvarkymo fonde 2023 m. kovo 31 d. dalyvavo 1 finansų maklerio įmonė. Metinės draudimo įmokas Pertvarkymo fondo dalyviams nustato/apskaičiuoja Lietuvos bankas. Ataskaitiniu laikotarpiu į Pertvarkymo fondą įmokų sumokėta nebuvo. Pertvarkymo fondo draudimo įmokos mokamos kartą metuose iki einamųjų metų birželio 13 d.

### 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 mokėjimų nevykdė.

2023 m. sausio 13 d., suėjus 5 m. terminui nuo BKU „Centro taupomoji kasa“ draudžiamąjo įvykio dienos, buvo baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Centro taupomoji kasa“ indėlininkams. Minėtos unijos indėlininkai neatsiėmė 135,2 tūkst. eurų draudimo išmokų, kas sudaro 1,3 proc. nuo visos apskaičiuotos draudimo išmokų sumos. Neatsiimtose draudimo išmokos grąžintos į Indėlių draudimo fondą. Taip pat 2023 m. vasario 13 d., suėjus 5 m. terminui nuo BKU „Taupkasė“ draudžiamąjo įvykio dienos, buvo baigtos mokėti draudimo išmokos BKU „Taupkasė“ indėlininkams. Minėtos unijos indėlininkai neatsiėmė 11,5 tūkst. eurų draudimo išmokų, kas sudaro 0,1 proc. nuo visos apskaičiuotos draudimo išmokų sumos. Neatsiimtose draudimo išmokos grąžintos į Indėlių draudimo fondą.

Iki 2023 m. kovo 22 d. IID iš Indėlių draudimo fondo mokėjo draudimo išmokas 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 2023 m. kovo 22 d. išmokėta 8 683,1 tūkst. eurų arba ~95,4 proc. nuo priklausančios išmokėti sumos.

Ataskaitiniu laikotarpiu per IID iš Indėlių draudimo fondo buvo išmokėta 138,6 tūkst. eurų draudimo išmokų, BAB banko SNORAS neįsigaliojusių akcijų ir obligacijų savininkams bei 5,0 tūkst. eurų išmokėta pagal teismo sprendimą BKU „Taupkasė“ indėlininkams. Draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo pateikiamos 11 lentelėje.

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

	2022 m.	2023 m. 3 mėn.
Draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo	1 280,7	143,9

#### *Administruojami bankroto procesai*

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje IID, kaip didžiausias kreditorius, atstovaujantis Indėlių draudimo fondą, dalyvavo 12-os kredito įstaigų bankrotų procesuose. Ataskaitiniu laikotarpiu IID dalyvavo 14-oje bankrutavusių kredito įstaigų kreditorių susirinkimų/komitetų posėdžiuose dėl bankrutuojančių kredito įstaigų bankrotų administravimo klausimų.

Per ataskaitinį laikotarpį bankrutavusios kredito įstaigos pervedė 735,8 tūkst. eurų IID antros eilės kreditorių reikalavimų tenkinimui (BKU „Centro taupomoji kasa“ – 20,0 tūkst. eurų, BKU „Baltija“ – 500,0 tūkst. eurų, BKU „Taupkasė“ – 10,0 tūkst. eurų, BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ – 200,0 tūkst. eurų ir BKU „Namų kredito unija“ – 5,8 tūkst. eurų). Informacija apie susigrąžintas lėšas iš kiekvieno administruojamo kredito įstaigų bankroto proceso pateikiama 12 lentelėje.

Pažymėtina, kad vasario 28 d. bankrutavusi kredito unija „Taupkasė“ pervedė į Indėlių draudimo fondo sąskaitą 10,0 tūkst. eurų kreditorinio reikalavimo dalį ir tokiu būdu 100 proc. padengė antros eilės kreditorinį reikalavimą. 2023 m. vasario 6 d. BKU „Švyturio taupomoji kasa“ ir kovo 29 d. BAB „Taupkasė“ buvo išregistruotos iš JAR.

12 lentelė. Indėlių draudimo fondo gautos piniginės lėšos iš bankrutuojančių kredito įstaigų (tūkst. eurų)

Bankrutavusi kredito įstaiga ir draudžiamoji įvykio data	Išmokėta iki 2023 03 31 (II eilės kreditorių reikalavimas)	Gauta iki 2023 03 31 (II eilės kreditorių reikalavimas)	Gauta Per 2023 I ketv. (II eilės kreditorių reikalavimas)	II eilės kreditorių reikalavimo dengimas, %	IV eilės kreditorių reikalavimas	IV eilės kreditorių reikalavimo dengimas, %
BAB bankas „SNORAS“ 2011-11-24	1 192 200,9	954 971,0	-	80,1 %	1 445,9	0 %
BAB Ūkio bankas 2013-02-18	269 252,9	53 958,2	-	20,0 %	587,8	0 %
BKU „Nacionalinė kredito unija“ 2013-01-24	34 838,1	19 610,9	-	56,3 %	-	0 %
BKU „Laikinosios sostinės kreditas“ 2013-05-09	6 664,0	2 204,2	-	33,1 %	-	0 %
BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ 2014-01-17	64 088,0	43 175,0	200,0	67,4 %	-	0 %
BKU „Naftininkų investicijos“ 2014-04-30	3 427,2	1 627,5	-	47,5 %	0,6	0 %
BKU „Amber“ 2016-09-20	19 846,78	15 200,0	-	76,6 %	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	5 557,7	500,0	48,2 %	8,7	0 %
BKU „Namų kredito unija“ 2017-09-25	1 381,3	735,8	5,8	53,3 %	0,7	0 %
BKU „Vilniaus kreditas“ 2017-11-10	20 358,9	14 200,0	-	69,7 %	18,8	0 %
BKU „Centro taupomoji kasa“ 2018-01-16	10 555,0	9 140,0	20,0	86,6 %	8,9	0 %
BKU „Taupkasė“ 2018-02-13 <b>Išregistruota iš JAR 2023-03-29</b>	18 899,7	18 899,7	10,0	100,0%	5,8	0 %
BKU „Žemaitijos izdas“ 2017-03-07 <b>Išregistruotas iš JAR 2022-06-02</b>	1 650,4	1 040,9	-	63,1 %	1,4	0 %
BKU „Švyturio taupomoji kasa“ 2013-01-24 <b>Išregistruotas iš JAR 2023-02-06</b>	5 043,2	3 312,8	-	65,7 %	0,7	0 %
<b>Iš viso</b>	<b>1 661 883,7</b>	<b>1 144 668,0</b>	<b>735,8</b>	<b>68,8 %</b>	<b>2 132,5</b>	<b>0 %</b>

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo dalyviai draudiminių įvykių nepatyrė.

#### 5.4. Skoliniai 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 2023 m. kovo 31 d. sudarė 287 445,9 tūkst. eurų. 65,4 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 187 953,5 tūkst. eurų, o likusi dalis – 31 775,0 tūkst. eurų – laikoma bankų, kurių ilgalaikiai investiciniai reitingai ne žemesni kaip A3 (Moody's) ar A(-) (Fitch Ratings ir S&P) sąskaitose bei terminuotame indėlyje, bei 67 717,3 tūkst. eurų Lietuvos banko sąskaitoje.

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).

2023 m. pirmą ketvirtį investavimo aplinkoje tęsėsi palūkanų kilimo tendencijos. Investavimo aplinkos indikatoriumi tradiciškai laikomi 10 metų Vokietijos VVP, kurių pajamingumas 2023 m. pirmą ketvirtį buvo teigiamas ir svyravo tarp 2,0 – 2,7 proc. Lietuvos Respublikos VVP pajamingumai buvo dar aukštesni, 9 metų trukmės LR VVP pajamingumai siekė 3,7 – 3,9 proc.

Pažymėtina, kad Lietuvos bankas už IID ir administruojamų fondų lėšų likučius, esančius Lietuvos banko sąskaitose, ataskaitiniu laikotarpiu taikė Neužtikrintą vienos nakties rinkos palūkanų normą (ESTR). 2023 m. pirmo ketvirčio pabaigai ESTER palūkanų norma sudarė 2,9 proc. Tuo tarpu Lietuvoje veikiančios bankai ir užsienio bankų filialai už lėšų likučius sąskaitose palūkanų nemoka, moka tik už terminuotus indėlius, tačiau palūkanos yra ženkliai žemesnės, negu taikomos Lietuvos banko.

Tikėtina, kad ir antro ketvirčio bėgyje ECB toliau kels palūkanų normas, ko pasėkoje toliau augs ir VVP pajamingumai, ir palūkanos už indėlius bei lėšas Lietuvos banko sąskaitose.

IDF finansinės investicinės veiklos rezultatų palyginimas su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu pavaizduotas 13 lentelėje.

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

	2022 m. 3 mėn. faktas	2023 m. 3 mėn. faktas
<b>Investavimo pajamos</b>	<b>-8,2</b>	<b>924,5</b>
VVP investavimo pajamos	48,4	468,3
Bankų taikytos palūkanos už lėšas sąskaitose	-56,6	377,4
Terminuoto indėlio palūkanos	-	78,8
<b>Finansinės investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>8,7</b>	<b>26,0</b>
VVP saugojimo mokestis	8,7	26,0
<b>Finansinės investicinės veiklos rezultatas</b>	<b>-16,9</b>	<b>898,5</b>

#### *Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimas*

IIDF investicijų portfelis 2023 m. kovo 31 d. sudarė 3 043,0 tūkst. eurų. Dalis IIDF lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos VVP: 2023 m. kovo 31 d. IIDF VVP investicijų portfelio balansinė vertė buvo 2 638,0 tūkst. eurų, o piniginės lėšos bankuose, kurių ilgalaikis investicinis reitingas ne žemesnis nei: A3 (Moody's) ar A(-) (Fitch Ratings ir S&P) sudarė 9,3 tūkst. eurų bei 395,6 tūkst. eurų Lietuvos banko sąskaitoje.

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

IIDF investicinės veiklos pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 6,7 tūkst. eurų. Investicinės veiklos rezultatui teigiamos įtakos turėjo padidėjęs investicijų portfelis bei už lėšas Lietuvos banko sąskaitoje taikomos teigiamos palūkanos. IIDF finansinės investicinės veiklos rezultatų palyginimas su atitinkamu ankstesnių metų laikotarpiu pavaizduotas 14 lentelėje.

14 lentelė. IIDF finansinės investicinės veiklos rezultatas (tūkst. eurų)

	2022 m. 3 mėn. faktas	2023 m. 3 mėn. faktas
<b>Investavimo pajamos</b>	<b>2,2</b>	<b>6,7</b>
VVP investavimo pajamos	2,2	4,8
Bankų palūkanos už lėšas sąskaitose	-	1,9
<b>Finansinės investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>0,2</b>	<b>0,2</b>
VVP saugojimo mokestis	0,2	0,2
<b>Finansinės investicinės veiklos rezultatas</b>	<b>2,0</b>	<b>6,5</b>

#### *Pertvarkymo fondo investavimas*

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Pertvarkymo fondo finansiniai ištekliai sudarė – 8,0 tūkst. eurų, kurie yra saugomi Lietuvos banko sąskaitoje. Pertvarkymo fondo lėšoms per ataskaitinį laikotarpį už likučius Lietuvos banko sąskaitoje buvo priskaičiuota 38 eurai palūkanų. 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

2023 m. kovo 31 d. IID nedalyvavo jokiam teisiniame ginče.

Ataskaitiniu laikotarpiu, IID kaip suinteresuota šalis dalyvavo 3-jose teisiniuose ginčiuose. Iš Vilniaus apygardos teismo gauti du skundai: (1) kreditoriaus UAB „Heatmann“ skundas dėl B KB „Nacionalinė kredito unija“ bankroto byloje 2022 m. lapkričio 17 d. vykusio kreditorių susirinkimo sprendimo, priimto trečiuoju darbotvarkės klausimu, pripažinimo negaliojančiu ir (2) kreditoriaus UAB „Bensona“ skundas dėl BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ 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 atsiliepimus). Tačiau šie skundai tiek I-os instancijos teismų, tiek apeliacinės instancijos, 2023 m. kovo 31 d., yra išnagrinėti.

## 5.7. Dalyvių stebėseną

Ataskaitiniu laikotarpiu IID atliko 74 indėlių draudimo sistemos (toliau – IDS) dalyvių ir 11 įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos (toliau – IIDS) (toliau kartu - sistemų dalyviai) dalyvių planinę draudimo įmokų duomenų stebėseną.

Planinės draudimo įmokų stebėsenos metu buvo atliekamas:

a) visų IDS dalyvių deklaruotų pagrindinių apdraustų indėlių duomenų teisingumo įvertinimas (vertinami 2022 m. gruodžio 31 d. duomenys);

b) IIDS dalyvių deklaruotų duomenų, reikalingų įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokoms apskaičiuoti įvertinimas (vertinami 2022 m. gruodžio 31 d. duomenys).

Planinės draudimo įmokų stebėsenos rezultatai bus apibendrinami ir pateikiami konsoliduotoje stebėsenos ataskaitoje, atlikus planinę išmokų ir informavimo apie draudimą stebėseną (vykdoma iki gegužės 31 d.).

Nuo 2023 m. sausio 1 d. IID Draudėjų patikrinimo skyrius atlieka ir sistemų dalyvių planinę informavimo apie draudimą stebėseną. Planinės informavimo apie draudimą stebėsenos tikslas – įvertinti kaip sistemų dalyviai laikosi teisės aktų reikalavimų informavimo apie draudimą srityje.

## 5.8. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo paruošta ir su testavimo dalyvaujančiomis suinteresuotomis šalimis suderinta 2022 m. lapkričio 18 - gruodžio 2 d. vykdyto indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis antrojo ciklo programos 2022 – 2024 m. antrojo etapo ataskaita. 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 metu nustatyta, jog Lietuvos IDS ir Priimančiosios IDS iš esmės geba sklandžiai tarpusavyje bendradarbiauti. Testavimo rezultatai ir išvados buvo patvirtinti 2023 m. vasario 24 dieną.

## 5.9. Vidaus auditas

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo vertinta IID kokybės vadybos sistemos (toliau – KVS) 2022 m. – 2023 m. plane nurodytų KVS monitoringo ir matavimo bei neatitiktųjų valdymo procesų atitiktis ISO 9001:2015 standarto reikalavimams.

Atlikus auditą padaryta išvada, kad IID yra sukūrusi KVS monitoringo ir matavimo valdymo proceso mechanizmą pagal ISO 9001:2015 standarto reikalavimus (ISO 9001:2015 standarto

„Kokybės vadybos sistemos. Reikalavimai“ 4.4.1 punktas), kurį prižiūri ir nuolat tobulina, įskaitant reikalingus procesus ir jų sąveiką; yra nustačiusi KVS monitoringo ir matavimo valdymo procesams reikalingus įvedinius ir norimus procesų išvedinius, valdymo procesų seką ir sąveiką, valdymo kriterijus bei metodus (įskaitant veiksmingumo rodiklius), reikalingus rezultatyviai KVS monitoringo ir matavimo procesų valdymo veiklai bei šių procesų valdymui laiduoti; yra paskirsčiusi atsakomybes ir įgaliojimus už KVS monitoringo ir matavimo bei neatitikčių valdymo procesus.

KVS Neatitikčių procesų valdymas vykdomas vadovaujantis IID KVS vadovo nuostatais (21 punktas) ir IID Vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatais (132 punktas).

Audito ataskaita IID direktoriaus buvo patvirtinta 2023 m. kovo 20 d. Nr. 29-2. Rekomendacijos (gerinimo veiksmai) buvo perkeltos į Neatitikčių/Rekomendacijų registrą, už jų vykdymą atsakingi darbuotojai nurodyti Neatitikčių/Rekomendacijų registre.

## 5.10. Kita IID veikla

### *Vidinės darbo grupės (VDG), Tarybos posėdžiai, kreditorių komitetai/ susirinkimai*

IID kuria ir palaiko atvirus dalykiškus santykius su visomis interesų grupėmis ir yra atskaitinga savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai (Finansų ministerijai), IID tarybai ir visuomenei už vykdomas veiklas.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo organizuoti 7 IID tarybos posėdžiai, kurių metu buvo svartyti 26 klausimai, be kita ko, dėl metinės periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų normos, dėl bankrutuojančių kredito įstaigų bankroto proceso planų ir jų įgyvendinimo ataskaitų; dėl bankrutuojančių kredito įstaigų paskolų portfelių pardavimo; ir kiti klausimai, susiję su bankrutuojančių kredito įstaigų bankroto procesais ir IID veikla.

IID taip pat organizuojamos vidinės bankroto darbo grupės (toliau – VBDG). Per minėtą laikotarpį buvo organizuota 18 VBDG posėdžių, kurių metu buvo svarstomi bankrutavusių kredito įstaigų klausimai, susiję su jų bankrotų procesais (dėl bankroto proceso planų ir jų vykdymo ataskaitų, dėl papildomos sąmatos tvirtinimo, dėl paskolų portfelių pardavimo, dėl administravimo išlaidų tvirtinimo ir pan.).

### *Viešieji pirkimai*

Per ataskaitinį laikotarpį IID įvykdė 22 mažos vertės pirkimus ir įsigijo IID patalpų ir turto draudimą; nuotolinius mokymus darbuotojams; BNS spaudos centre paslaugas; turto vertinimo paslaugas, taip pat buvo vykdyti ir kiti pirkimai, reikalingi IID funkcijoms vykdyti.

### *IID personalo valdymas*

2023 m. kovo 31 d. duomenimis IID faktiškai dirbo 16 darbuotojų.

Ataskaitiniu laikotarpiu patvirtintas darbo užmokesčio fondas sudaro 779,6 tūkst. eurų. Faktinis darbo užmokesčio panaudojimas per 2023 m. 3 mėnesius - 135,5 tūkst. eurų. Tuo pačiu metu 2022 metais faktinis darbo užmokesčio fondo panaudojimas sudarė 144,6 tūkst. eurų. Duomenys apie IID darbuotojų vidutinį darbo užmokestį pateikti 15 lentelėje.

15 lentelė. Duomenys apie vidutinį darbo užmokestį (eurais).

Darbo užmokestis	2022 m. 3 mėn.	2023 m. 3 mėn.
Direktorius	5 511	5 735
Direktoriaus pavaduotojas	4 697	4 901
Skyriaus vadovai	3 226	3 396
Vyr. specialistai	2 159	2 278
Specialistai ir kiti darbuotojai	1 759	1 832

IID personalas aktyviai dalyvavo kvalifikacijos kėlimo mokymuose bei viešuose seminaruose. Per ataskaitinį laikotarpį IID darbuotojai dalyvavo 2 kvalifikacijos kėlimo renginiuose, kuriuose kėlė kvalifikaciją vadovavimo ir veiklos architektūros mokymuose.

## *Kokybės vadybos sistema*

---

Ataskaitiniu laikotarpiu nuolat vykdoma kokybės vadybos sistemos atitikties stebėseną, peržiūrėti kokybės vadybos sistemos veiklos procesai bei inicijuoti jų tobulinimo darbai.

## *Vidaus kontrolės ir rizikų valdymas*

---

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas IID vidaus kontrolės sistemos ir rizikų valdymo proceso būklės vertinimas (dėl IID vidaus kontrolės sistemos ir rizikų valdymo proceso tobulinimo ar vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatų ar IID veiklos procesų tikslinimo). IID vidaus kontrolės sistemos ir rizikų valdymo proceso būklė pagal 2022 m. gruodžio 31 d. duomenis - *labai gera*.

Atnaujinti IID vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatai – patikslintos finansų kontrolės procedūros.

IID nuolat atliekama rizikos analizė, patvirtinti rizikos mažinimo, valdymo priemonių planai, kas ketvirtį yra atsiskaitoma už jų vykdymą.

## *Asmens duomenų apsauga*

---

Su paslaugų teikėjais sudarytos (pasirašytos) standartinės sutarčių sąlygos asmens duomenų tvarkymo sutartyse.

## *Korupcijos prevencija*

---

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas IID veiklos sričių, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė, vertinimas. Atnaujinti (papildyti, išbraukti ar patikslinti) IID veiklos sričių, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė, sąrašo nereikia.

## *Tarptautinis bendradarbiavimas*

---

IID aktyviai dalyvauja tarptautinėje indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudikų veikloje. IID yra asociacijos Europos indėlių draudikų forumas (angl. EFDI) tikroji narė, o IID direktorė A. Mažintienė yra EFDI valdybos narė.

IID darbuotojai nuolat dalyvauja EFDI, ir kitų Europos institucijų apklausose, dalinasi gerąja praktika administruojant procesus, susijusius su Indėlių draudimo sistema.

Ataskaitiniu laikotarpiu IID direktorė A. Mažintienė dalyvavo Pasaulio banko konsultacinio centro (FinSAC) organizuotame Indėlių garantijų sistemų lėšų naudojimo ir pagalbinių priemonių finansuojant IGS seminare, kur pristatė Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pataisas, kurios įsigaliojo nuo 2023 m. sausio 1 d. ir susijusias su kredito įstaigos, kuriai įvyko draudžiamasis įvykis, likvidaus turto panaudojimu mokant indėlių draudimo išmokas.

Direktorė

Aurelija Mažintienė