



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

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

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Dalyko pabrėžimas

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

Kita informacija

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

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

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

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

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

**Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atskomybė už finansines ataskaitas**

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

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti įmonės gebėjimą testi veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atskomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

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

Opinion

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

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

Basis for Opinion

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

Emphasis of Matter

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

Other Information

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

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

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

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

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



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

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

Auditor Elena Jankevičienė

Auditor's Certificate No.000097

Kalvarijų str. 98, Vilnius, The Republic of Lithuania

UAB „Provisus“

Audit company's license number No.001230

24 March 2023

www.provisus.lt

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

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

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

Turinys

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

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮMONE

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

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

**2022 M. GRUODŽIO 31 D.
BALANSAS**

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

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

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

Direktorė

Aurelijā Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

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

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

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

Direktore

Aurelija Mažintienė

Vyr.buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDÉLIU IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

jm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre
2022 M. GRUODŽIO 31 D.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

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

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIU IR INVESTICIJU DRAUDIMAS“

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

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikiamo valiuta ir tikslumas: eurais

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

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDÉLIU IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

**2022 M. GRUODŽIO 31 D.
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

1. Bendroji dalis

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

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

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

- surenka indelių draudimo, įsipareigojimų investuotojams draudimo ir pertvarkymo įmokas ir kaupia jas atitinkamame administruojamame fonde;

- apskaičiuoja ir išmoka indelių draudimo išmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas; investuoja administruojamų fondų ir draudimo įmonės nuosavo kapitalo lėšas;

- tvarko administruojamų fondų buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;

- prižiūri, ar indelių draudimo sistemos dalyviai ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai laikosi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;

- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklierių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indelių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;

- vertina savo, Indelių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo riziką;

- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indelių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;

- atlieka indelių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;

- atlieka kitas Įstatyme ir kitais teisės aktais numatytas funkcijas.

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

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

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

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2022 metais buvo 17.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2021 metais buvo 17.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

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

2.1 Finansinių ataskaitų forma

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

Įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

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

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

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

2.4 Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

Licencijos

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

Programinė įranga

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

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

2.5 Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

Įmonės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 500 eurų.

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

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

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

2.6 Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę turto vertę.

2.7 Investicijos

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

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

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

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

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

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

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

Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, balanse parodomai *Kito trumpalaikio turto straipsnyje*, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – balanso Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Kitas finansinis turtas“.

Su vertybinių popierių įsigijimu, saugojimu susijusios išlaidos pripažystamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitose.

2.8 Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

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

2.9 Atsargos

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

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

2.10 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

2.11 Pavestas administruoti turtas

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

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

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

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

2.12 Skoliniai įsipareigojimai

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

2.13 Įmonės nuosavas kapitalas

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

2.14 Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Vadovaujantis 10-uoju LFAS „Pajamos“ Įmonės pajamos pripažystamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomas finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės pajamomis pripažystamos:

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

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

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės sąnaudomis pripažystamos:

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

- kitos išlaidos.

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

2.15 Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

2.16 Mokesčiai

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

2.17 Užsienio valiuta

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

2.18 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

2.19 Susijusios šalys

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

2.20 Poataskaitiniai įvykiai

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

2.21 Finansinės rizikos valdymas

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

Kredito rizika

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

Valiutos rizika

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

Likvidumo rizika

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

Palūkanų normos rizika

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

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

1 lentelė. Nematerialaus turto judėjimas per 2021-2022 metus

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

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

2 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

2 lentelė. Materialaus turto judėjimas per 2021-2022 metus

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

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

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

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

3 pastaba. Ilgalaikio materialiojo turto įkeitimas

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

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

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

3 lentelė. Naudojamas veikloje nusidėvėjęs (amortizuotas) turtas

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

5 pastaba. Kitas finansinis turtas

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

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

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

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

5 lentelė. Įmonės investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius

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

*trumpalaikės investicijos

6 pastaba. Atsargos

6 lentelė. Atsargos

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

Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje įmonėje atsargų likučio nebuvo

7 pastaba. Sumokėti avansai

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

7 lentelė. Išankstiniai apmokėjimai

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

8 pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos

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

8 lentelė. Gautinos sumos

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

9 pastaba. Trumpalaikės investicijos

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

10 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

9 lentelė. Įmonės piniginės lėšos

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

11 pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

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

10 lentelė. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

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

12 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

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

11 lentelė. Pelno (nuostolių) paskirstymas 2022 m.

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

13 pastaba. Įmonės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

12 lentelė. Mokėtinos sumos.

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

14 pastaba. Pardavimo pajamos – bendrosios ir administracinių sąnaudos

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

13 lentelė. Įmonės pardavimo pajamos

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

14 lentelė. Sąnaudų detalizacija

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

15 pastaba. Kitos veiklos rezultatai

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

16 pastaba. Finansinė ir investicinė veikla

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

15 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai

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

17 pastaba. Finansiniai ryšiai su įmonės administraciją

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

16 lentelė. Finansiniai ryšiai su įmonės administraciją

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

18 pastaba. Balanse neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Neapibrėžtasis turtas paprastai yra toks turtas, kuris dėl įmonės nekontroluojamų įvykių gali priklausyti įmonei ir teikti jai ekonominės naudos (pavyzdžiui, vyksta teismo procesas, kai įmonė gali tikėtis teisinių išlaidų kompensavimo).

Neapibrėžtasis turtas finansinėje atskaitomybėje nerodomas, kol neaišku, ar jis duos įmonei ekonominės naudos. Jei ekonominė nauda tikėtina, informacija apie neapibrėžtajį turta pateikiama aiškinamajame rašte.

19 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

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

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

20 pastaba. Administruojami fondai

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

17 lentelė. Įmonės administruojamų fondų turtas

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

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

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

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė