



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

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

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

www.provisus.lt

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

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

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



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

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

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

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



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

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

Opinion

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

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

Basis for opinion

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

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

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

www.provisus.lt

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

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



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

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

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

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

www.provisus.lt

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

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

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

TURINYS

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

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE INDELIŲ DRAUDIMO FONDA ADMINISTRUOJANČIA ĮMONE

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

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

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

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2022 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023-03-01

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

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

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2022 M. GRUODŽIO 31 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2023-03-01

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

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2022 M. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

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

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2022 M. GRUODŽIO 31D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2023-03-01

2022 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

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

Direktorė

Vyr. buhalterė

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2022 M. GRUODŽIO 31D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

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

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

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

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

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

- Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito unijos ir Centrinės kredito unijos.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 16 straipsnio 3 dalis):

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

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

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

- pajamos iš Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo;

- paskolos, gautos Indėlių draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti;

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

- kitos lėšos.

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

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

- pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta Įstatymo 46 straipsnyje;

- Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo sąnaudoms padengti;

- Indėlių draudimo fondo administravimo sąnaudoms padengti;

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

Įmonė, administruodama fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia indėlių draudimo įmokas;

- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas;

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

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

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

2.1 Finansinių ataskaitų forma

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

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

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

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

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

2.4 Finansinis turtas

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

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

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

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

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

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

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

2.5. Gautinos sumos

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

2.6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

2.7 Skoliniai įsipareigojimai

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

2.8 Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

2.9 Užsienio valiuta

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

2.10 Periodo uždarymo apskaita

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

2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

3. Aiškinamojo rašto pastabos

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

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

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

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

2021 metai

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

2022 metai

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

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

2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas (vertybiniai popieriai)

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

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

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

3 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

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

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

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

4 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

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

4 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

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

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

5 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

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

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

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

- Sukauptos mokėtinos sumos – 759.970 eurų - sudaro:

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

b) kitos sukauptos mokėtinos sumos sudarė 600.112 eurus:

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

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

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

6 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinas sumas

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

*Detalizacija pateikta 7 lentelėje.

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

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

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

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

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

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

8 pastaba. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

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

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

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

8 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

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

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

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

9 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

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

10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

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

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

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

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

10 lentelė *Finansinės investicinės veiklos pajamos-sąnaudos*

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

12 pastaba. Įplaukos

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

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

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

13 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

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

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

12 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

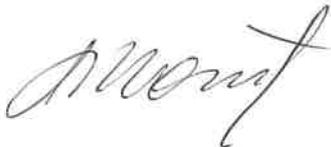
Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2022-12-31		2021-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	237.091.003	1.445.887	294.038.040	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	4.459.743	587.807	213.294.768	587.807
3.	BKU Naftininkų investicijos	1.799.652	569	1.799.652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

*Išregistruota iš JAR 2022-06-02

14 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė