

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

**INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS**

**2023 M. TARPINIS (9 MĖNESIŲ)  
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

## **TURINYS**

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

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

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

Įmonės tarybą 2023 metų rugsėjo 30 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkė: 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: Akvilė Kalantaitė, LR Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento, Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus vedėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė; Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finnasinio stabilumo departamento direktorius.

Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė
Bankas:	Luminor bank AS Lietuvos skyrius

## INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

### 2023 M. RUGSĖJO 30 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2023 m. spalio 20 d.

2023 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023-09-30	2022-12-31
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>181.838.451</b>	<b>153.760.857</b>
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1,2	181.838.451	153.760.857
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>			
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>127.017.327</b>	<b>132.100.572</b>
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3	0	159 859
III.	Per vienus metus gautinos sumos		3.995.970	5.989.289
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos	4	3.995.970	5.989.289
IV.	Trumpalaikės investicijos	1	14.805.441	58.215.353
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	108.215.916	67.736.071
	<b>IŠ VISO TURTO:</b>		<b>308.855.778</b>	<b>285.861.429</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023-09-30	2022-12-31
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>642.193</b>	<b>763.970</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	642.193	763.970
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos			
II.8	Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		640.193	759.970
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		2.000	4.000
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>308.213.585</b>	<b>285.097.459</b>
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	7	308.213.585	285.097.459
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		23.116.126	78.529.527
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		285.097.459	206.567.932
	<b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO</b>		<b>308.855.778</b>	<b>285.861.429</b>

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

**2023 M. BRUGSĖJO 30 D.****VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA**

2023 m. spalio 20 d.

2023 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2023-09-30</b>	<b>2022-09-30</b>
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>	<b>8</b>	<b>20.213.050</b>	<b>14.354.150</b>
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		20.213.050	14.354.150
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		20.213.050	14.354.150
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS</b>	<b>9</b>	<b>(507.254)</b>	<b>(588.302)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(507.254)	(588.302)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>	<b>10</b>	<b>19.705.796</b>	<b>13.765.848</b>
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SAŃAUDOS			
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	<b>11</b>	<b>3.410.330</b>	<b>27.931</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>			
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>			
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>23.116.126</b>	<b>13.793.779</b>

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

**2023 M. RUGSĖJO 30 D.**

## Sutrumpintas aiškinamasis raštas

### 1. Bendroji dalis

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

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

Fondas – tai fondas, kuriame kaupiamas turtas indėlių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Indėlių draudimo sistemos dalyviai (Įstatymo 11 straipsnio 1 dalis):

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

- Lietuvos Respublikoje įsteigti trečiųjų valstybių bankų filialai, kai draudimo įmonės taryba nustato, kad filiale laikomų indėlių apsauga nėra lygiavertė šiame įstatyme 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 Centrinė kredito unija.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 16 straipsnio 3 dalis):

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

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

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

- pajamos iš Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo;

- paskolos, gautos Indėlių draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti;

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

- kitos lėšos.

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

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

- pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta šio įstatymo 46 straipsnyje;

- Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo sąnaudoms padengti;

- Indėlių draudimo fondo administravimo sąnaudoms padengti;

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

Įmonė, administruodama fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia indėlių draudimo įmokas;

- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas;

- investuoja Indėlių draudimo fondo lėšas;

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

- prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai laikosi įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina Indėlių draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- atlieka kitas įstatymais jai pavestas funkcijas.

## **2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka**

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant fondo finansines ataskaitas, pasibaigusius 2023 m. rugsėjo 30 d. yra šie:

### **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2023 m. tarpinė 9 mėnesių finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

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

Fondo 2023 m. tarpinė 9 mėnesių finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS ir, kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 2 punkte.

### **2.3 Finansinių ataskaitų valiuta**

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

### **2.4 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 atskaitiniam 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-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Pagal 18-ąjį VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis-turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ viešojo sektoriaus subjekto neapibrėžtasis-turtas suprantamas kaip dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik tai įvykus vienam ar daugiau viešojo sektoriaus subjekto nevisiškai kontroliuojamų neapibrėžtųjų būsimųjų įvykių ar jiems neįvykus. Viešojo sektoriaus subjektas neapibrėžtojo turto apskaitoje neregistruoja, tol kol neaišku, kad jis duos viešojo sektoriaus subjektui ekonominės naudos.

## **2.6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

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

## **2.7 Skoliniai įsipareigojimai**

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

## **2.8 Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

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

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

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

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

## **2.9 Užsienio valiuta**

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

## **2.10 Periodo uždarymo apskaita**

Užregistravus visas buhalterines operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio ataskaitinio laikotarpio fondo uždirbtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

## **2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

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

### 3. Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

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

1 lentelė. Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2022-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį (2023 m. 9 mėnesius)								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2023-09-30
			Įsigyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso	Piniginės iplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>153.660.857</b>	<b>27.756.914</b>			<b>1.303.198</b>		<b>(982.518)</b>			<b>181.738.451</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	153.660.857	27.756.914			1.303.198		(982.518)			181.738.451
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>58.215.353</b>	<b>7.800.000</b>			<b>230.623</b>		<b>(51.440.535)</b>			<b>14.805.441</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	26.715.353	0			230.623		(19.940.535)			7.005.441
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	31.500.000	7.800.000					(31.500.000)			7.800.000
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>211.876.210</b>	<b>35.556.914</b>		<b>0</b>	<b>1.533.821</b>		<b>(52.423.053)</b>			<b>196.543.892</b>

#### 2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

Įmonė, veikdama Fondo vardu, dalyvauja kredito įstaigų nemokumo procesuose. Ilgalaikio gautino kreditorinio reikalavimo dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 100.000 eurų ir ilgalaikės investicijos į VVP – 181.738.451 euras.

#### 3 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams, pervestos bankams - draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA), bet indėlininkų dar neatsiimtoms ir laikomos jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Per ataskaitinį laikotarpį papildomai pervesta 5.000 eurų, suėjus išmokėjimo termino pabaigai, grąžinta į Fondą – 150.905 eurai, bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai per DIMA atsėmė 13.954 eurus. Pasibaigus draudimo išmokų mokėjimo terminams, ataskaitinio laikotarpio pabaigai, bankai indėlininkams draudimo išmokų nemokės (žr. 2 lentelė).

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

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Išankstiniai apmokėjimai</b>	<b>0</b>	<b>159.859</b>
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams		
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	0	159.859
1.6.1.	<i>Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis</i>	0	159.859
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		
<b>2.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas</b>		
<b>3.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>0</b>	<b>159.859</b>

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

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 3 lentelėje, jas sudaro per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis 3.599.500 eurų, palūkanos už terminuotą indėlį 103.837 eurai ir palūkanos už pinigų likutį Lietuvos bnke 292.633 eurai.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso</b>	<b>3.995.970</b>	<b>5.989.289</b>
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	3.599.500	5.989.289
1.5.1.	<i>Gautinas kreditorinis reikalavimas</i>	3.599.500	5.829.500
1.6.	Kitos gautinos sumos	396.470	159.789
<b>2.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>		
<b>3.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>3.995.970</b>	<b>5.989.289</b>

#### 5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos bankų depozitinėse sąskaitose 2023 m. rugsėjo 30 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose sudarė 108.215.916 eurų (žr. 4 lentelė)

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-12-31
1	2	3	4
1.	<b>Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>108.215.916</b>	<b>67.736.071</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	108.215.916	67.736.071
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>108.215.916</b>	<b>67.736.071</b>
5.	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>	<b>108.215.916</b>	<b>67.736.071</b>

#### 6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Informacija pateikiama 5 lentelėje.

5 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>640.193</b>	<b>759.970</b>
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams	0	159.858
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	640.193	600.112
1.4.1	Neatsiuntos draudimo išmokos	565.013	552.988
1.4.2	VVP saugojimo mokestis	13.334	15.774
1.4.3	Fondo administravimo skolos	61.846	31.350
<b>2.</b>	<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>2.000</b>	<b>4.000</b>
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	2.000	4.000
2.3.	Kitos mokėtinos sumos		
<b>3.</b>	<b>Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)</b>	<b>642.193</b>	<b>763.970</b>

#### 7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 308.213.585 eurais yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 23.116.126 eurų perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 285.097.459 eurų, suma.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną likučiai perkeltami į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ finansinio ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 23.116.126 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 20.213.050 eurų (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (507.254) eurus (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultata 3.410.330 eurų (žr. 11 pastabą).

#### 8 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2023 m. rugsėjo 30 d. Indėlius draudė 13 bankų (iš jų 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija. Per 2023 m. 9 mėnesius Indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 20,2 mln. eurų (žr. 6 lentelė).

6 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-09-30
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos:</b>	<b>20.213.050</b>	<b>14.354.150</b>
3.1	Bankų draudimo įmokos	19.331.077	13.547.156
3.2	Kredito unijų draudimo įmokos	881.973	806.994

**9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos**

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 507.254 eurus ( žr.7 lentelė).

7 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-09-30
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo sumų nurašymas		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
<b>4.</b>	<b>Kitos</b>	<b>(507.254)</b>	<b>(588.302)</b>
4.1.	Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai/ perskaičiuotas kreditorinis reikalavimas	66.460	15.925
4.2.	Gražintos neatsiuntos ir kt.išmokos / gauti pinigai	0	18.801
4.3.	Išmokėtos draudimo išmokos (neįtrauktos į atidėjinius)		(71.686)
4.4.	Išmokėtos draudimo išmokos/ priskaičiuoti atidėjiniai	(14.647)	(58.184)
4.5.	Atlyginimas už fondo administravimą	(559.067)	(493.158)
	<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(507.254)</b>	<b>(588.302)</b>

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos perviršis sudarė 19.705.796 eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 20.213.050 eurų, atimamos pagrindinės veiklos patirtos sąnaudos (507.254) eurai.

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

Ataskaitinio laikotarpio finansinės ir investicinės veiklos rezultatas sudarė 3.410.330 eurus (žr.8 lentelė).

8 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-09-30	2022-09-30
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>2.904.615</b>	<b>370.917</b>
1.1.	Pelnas dėl valiuto kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	2.904.615	370.917
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>505.715</b>	<b>(342.986)</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4	Kitos finansinės investicinės veiklos sąnaudos:	505.715	(342.986)
2.4.1	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)	(32.108)	(26.565)
2.4.2	VVP amortizacija	537.823	(168.344)
2.4.3	Pinigų likučio mokesčio sąnaudos	0	(148.077)
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)</b>	<b>3.410.330</b>	<b>27.931</b>

## 12 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės

Įmonė, vadovaudamasi 18-uju VSAFAS, 2022 metų pabaigoje nustatė fondo neapibrėžtąjį turtą, kuris suprantamas dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus fondo nevisiškai kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsimiesiems įvykiams arba jiems neįvykus. Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas.

9 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis iki 2023 m. rugsėjo 30 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2023-09-30		2022-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	237.229.883	1.445.887	237.091.003	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	212.447.768	587.807	212.447.768	587.807
3.	BKBKU Naftininkų investicijos*	0	0	1.799.652	569
4.	BKU Švyturio taupomoji kasa*	0	0	1.730.394	677
5.	BKBKU Laikinosios sostinės kreditas	4.459.743	0	4.459.743	-
6.	BKB Nacionalinės kredito unija	15.227.256	0	15.227.256	-
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20.813.019	0	20.813.019	-
8.	BKU Amber	4.346.712	50.453	4.346.712	50.453
9.	BKU Pajūrio	1.058.734	2.725	1.096.162	2.725
10.	BKU Namų*	0	0	646.613	702
11.	BKU Baltija	5.453.903	8.717	5.453.903	8.717
12.	BKU Vilniaus kreditas	4.711.968	18.817	4.709.726	18.817
13.	BKU Centro taupomoji kasa	1.244.263	8.888	1.379.506	8.888
14.	BKU Taupkasė*	0	0	-	5.827
	<b>Iš viso:</b>	<b>506.993.249</b>	<b>2.123.294</b>	<b>511.201.457</b>	<b>2.131.069</b>
	<b>Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas</b>	-	-	-	-

\* išregistruota iš JAR 2023 m. I-III ketv.

## 13 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Be aukščiau paminėtų, iki šių finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos tarpinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti tarpinėse finansinėse ataskaitose 2023 m. rugsėjo 30 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė