



## 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 Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (toliau – Fondo) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 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 2023 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 Tarptautinės apskaitos specialistų etikos standartų valdybos (toliau – TASESV) išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – Kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos ir nepriklausomumo reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir 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.

[www.provisus.lt](http://www.provisus.lt)

Kalvėrių g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314  
TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: [provisus@provisus.lt](mailto:provisus@provisus.lt)

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



## PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

- 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.
- 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 2024 m. kovo 19 d.

[www.provisus.lt](http://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](mailto:provisus@provisus.lt)

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

## **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 the Fund of Liabilities to Investors (the Fund) administered by State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“ (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2023 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, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the Fund as at December 31, 2023, 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

[www.provisus.lt](http://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](mailto:provisus@provisus.lt)

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



## PROVISUS UAB

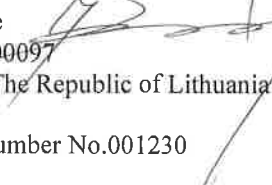
Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

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 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  
19 March 2024



[www.provisus.lt](http://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](mailto:provisus@provisus.lt)

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

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

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO  
FONDAS**

**2023 METŲ  
METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

## TURINYS

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

**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS  
DRAUDIMO FONDAŲ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ**

Bendrovės pavadinimas:	VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.993.338 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 2023 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: Akvilė Kalantaitė, LR finansų ministerijos Finansų rinkos politikos, Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus vedėja; 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

## ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2024-03-08

2023 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023-12-31	2022-12-31
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>2.098.099</b>	<b>2.036.842</b>
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	2.098.099	2.036.842
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>			
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>975.225</b>	<b>935.608</b>
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai			
III.	Per vienus metus gautinos sumos		<b>1.469</b>	<b>408</b>
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, turtą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos	2	1.469	408
IV.	Trumpalaikės investicijos	1	499.602	610.259
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	474.154	324.941
	<b>IŠ VISO TURTO:</b>		<b>3.073.324</b>	<b>2.972.450</b>



Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023-12-31	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>183</b>	<b>289</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	4	183	289
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			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		183	289
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>3.073.141</b>	<b>2.972.161</b>
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	5	3.073.141	2.972.161
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		100.980	83.157
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		2.972.161	2.889.004
	<b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO</b>		<b>3.073.324</b>	<b>2.972.450</b>

Direktorė

Vyr. finansininkė

Aurelija Mažintienė

Daiva Štelling

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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. GRUODŽIO 31 D  
 VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA**

2024-03-08

2023 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023-12-31	2022-12-31
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>65.011</b>	<b>72.323</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	6	<b>65.011</b>	<b>72.323</b>
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		65.011	72.323
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAUNAUDOS</b>	7	<b>(1.000)</b>	<b>(1.900)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(1.000)	(1.900)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>	8	<b>64.011</b>	<b>70.423</b>
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS ŠAUNAUDOS			
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	9	<b>36.969</b>	<b>12.734</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		<b>100.980</b>	<b>83.157</b>
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>			
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>	5	<b>100.980</b>	<b>83.157</b>

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė

Daiva Štelling

# ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA

2024-03-08

2023 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 2021 m. gruodžio 31 d.						2.889.004	2.889.004	
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 grynas perviršis ar deficitas						83.157	83.157	
9.	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.						2.972.161	2.972.161	
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 grynas perviršis ar deficitas	5					100.980	100.980	
17.	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.						3.073.141	3.073.141	

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė



Daiva Štelling

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS**  
 Administratorius - vadybės įmonė "Indėlių ir investicijų draudimas" įm. kodas 110069451  
 Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.  
 PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

2024-03-08

2023 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023-12-31	2022-12-31
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>63.921</b>	<b>70.346</b>
I.	Įplaukos		65.011	72.441
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		65.011	72.441
II.	Pervestos lėšos			
II.1	Iš valstybės biudžetą			
II.2	Iš savivaldybių biudžetus			
II.3	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4	Iš kitus išteklių fondus			
II.5	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6	Kitiems subjektams			
III.	Išmokos		(1.090)	(2.095)
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų įsigijimo		(1.090)	(2.095)
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos			
<b>B.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>85.292</b>	<b>(618.970)</b>
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		(547.877)	(629.712)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		606.559	0
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti Investicinės veiklos pinigų srautai		26.610	10.742
<b>C.</b>	<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>			
I.	Įplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
<b>D.</b>	<b>VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI</b>			
I.	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		149.213	(548.624)
II.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		324.941	873.565
III.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3	<b>474.154</b>	<b>324.941</b>

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė



Daiva Štelling

# ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius- valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 11069451  
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

## 2023 M. GRUODŽIO 31 D. 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 Įsipareigojimų investuotojams 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. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas – tai Fondas, kuriame kaupiamas turtas įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Fondo dalyviai (Įstatymo 26 straipsnis), t.y subjektai turintys teisę teikti investicines paslaugas:

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos Centrinės kredito unijos;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos finansų maklerio įmonės;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos valdymo įmonės;
- valstybių narių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal tų valstybių narių teisės aktus ir kurie savanoriškai yra pareiškę norą dalyvauti Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje ir papildomai drausti šiuose filialuose prisiimtus įsipareigojimus investuotojams;
- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai investuotojams nedraudžiami arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės, kurios jurisdikcijai priklauso filialą įsteigęs bankas, finansų maklerio įmonė ar valdymo įmonė, teisės aktus;
- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai investuotojams yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, bet draudimo sąlygos yra blogesnės nei numatyta Įstatyme.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo, galiojusio finansinių ataskaitų sudarymo likotarpiu, 28 straipsnio 3 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos;
- lėšos ir (arba) turtas, įstatymų nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio bankroto proceso metu;
- pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo;
- kitos lėšos.

Fondo lėšos naudojamos (Įstatymo, galiojusio finansinių ataskaitų sudarymo laikotarpiu, 28 straipsnio 4 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius, mokėtinas pagal teismo sprendimus;
- fondo administravimo sąnaudoms padengti;
- paskolų, gautų Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo įsipareigojimamas vykdyti, grąžinimo įmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

Įmonė, administruodama Fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas;
- apskaičiuoja ir išmoka įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas;

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

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

Pagrindiniai apskaitos principai pritaikyti rengiant Fondo finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. yra šie:

### **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2023 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 2023 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Fondo 2023 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 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“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomi grynąja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

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-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina.

## **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 sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

## **2.7 Skoliniai įsipareigojimai**

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažįstamos tikrąja 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-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 dalyvių draudimo įmokos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms pajamoms.

Vadovaujantis 11-uju 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 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 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 uždirtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.



### 3. Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Finansinis turtas

Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui, kurį sudaro VVP.

1 lentelė. Informacija apie iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčius

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį 2023 m.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Išgyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso pokyčio įtaka	Pinigines įplaukas	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>2.036.842</b>	<b>547.877</b>		<b>(499.602)</b>	<b>22.959</b>		<b>(9.977)</b>			<b>2.098.099</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	2.036.842	547.877		(499.602)	22.959		(9.977)			2.098.099
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>610.259</b>			<b>499.602</b>	<b>1.929</b>		<b>(612.188)</b>			<b>499.602</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	610.259			499.602	1.929		(612.188)			499.602
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai										
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2.647.101</b>	<b>547.877</b>		<b>-</b>	<b>24.888</b>		<b>(622.165)</b>			<b>2.597.701</b>

#### 2 pastaba. Kitos gautinos sumos

Už laikomas Fondo lėšas ataskaitinio laikotarpio pabaigai priskaičiuotų palūkanų suma sudarė 1.469 eurus.

2 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso</b>	<b>1.469</b>	<b>408</b>
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą,		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos		
1.6.	Kitos gautinos sumos	1.469	408
<b>2.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio</b>		
<b>3.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>1.469</b>	<b>408</b>

### 3 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskirose depozitinėse bankų sąskaitose ir į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Įmonės prievolės. 2023 m. gruodžio 31 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitoje sudarė 474.154 eurus (3 lentelė).

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
1.	<b>Pinigai iš valstybės biudžeto</b>		
2.	<b>Pinigai iš savivaldybės biudžeto</b>		
3.	<b>Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>474.154</b>	<b>324.941</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	474.154	324.941
3.2.	Pinigai kasoje		
3.3.	Pinigai kelyje		
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose		
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas		
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>474.154</b>	<b>324.941</b>
5.	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>	<b>474.154</b>	<b>324.941</b>

### 4 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Trumpalaikių įsipareigojimų suma 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 183 eurus, tai Luminor bankui mokėtinas VVP saugojimo mokestis – 183 eurai.

4 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-12-31	2022-12-31
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		
5.	<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>183</b>	<b>289</b>
5.1	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2	Gauti išankstiniai apmokėjimai		
5.3	Kitos mokėtinos sumos	183	289
6.	<b>Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)</b>	<b>183</b>	<b>289</b>

### 5 pastaba. Sukauptas perviršis ir deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 3.073.141 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 100.980 eurų perviršio sumą ir sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 2.972.161 euro perviršio sumą.

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“ 100.980 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 65.011 eurų (žr. 6 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 1.000 eurų. (žr. 7 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultata 36.969 eurus (žr. 9 pastabą).

## 6 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

Įsipareigojimus investuotojams 2023 m. gruodžio 31 d. draudė 4 komerciniai bankai, Lietuvos centrinė kredito unija, 11 finansų maklerio įmonių ir 9 valdymo įmonės. Draudimo sistemos dalyvių priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 65.011 eurų.

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
1.	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos</b>		
2.	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>		
3.	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos:</b>	<b>65.011</b>	<b>72.323</b>
3.1.	<i>Finansų maklerių įmonių draudimo įmokos</i>	<i>34.031</i>	<i>40.475</i>
3.2.	<i>Valdymo įmonių draudimo įmokos</i>	<i>7.812</i>	<i>8.680</i>
3.3.	<i>Bankų draudimo įmokos</i>	<i>20.272</i>	<i>20.272</i>
3.4.	<i>Lietuvos centrinės kredito unijos draudimo įmokos</i>	<i>2.896</i>	<i>2.896</i>

## 7 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Už 2023 metus Fondo administravimo sąnaudos sudarė 1.000 eurų.

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos:	(1.000)	(1.900)
4.1.	<i>Fondo administravimo sąnaudos</i>	<i>(1.000)</i>	<i>(1.900)</i>
	<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(1.000)</b>	<b>(1.900)</b>

## 8 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 64.011 eurų, apskaičiuojamas iš pagrindinės veiklos pajamų 65.011 eurų sumos atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 1.000 eurų.

## 9 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per 2023 metus investavus Fondo lėšas į Vyriausybės vertybinius popierius, uždirbtos VVP palūkanų pajamos sudarė 15.463 eurus, palūkanų pajamos už pinigų likutį banke 12.736 eurai.

Vertybinių popierių amortizacija sudarė (+) 9.426 eurus, Fondo lėšų investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai) sudarė 656 eurus.

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023-12-31	2022-12-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>28.199</b>	<b>12.663</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos	0	118
1.3.	Palūkanų pajamos ir sukauptos VVP atkarpos	28.199	12.545
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>8.770</b>	<b>71</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos (VVP amortizacija)	9.426	751
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos:	(656)	(680)
2.4.1.	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)	(656)	(680)
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas</b>	<b>36.969</b>	<b>12.734</b>

## 10 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuo 2024 m. sausio 1 d. pakeitė teisinę formą iš valstybės įmonės į **viešąją įstaigą**. Visos pertvarkomos valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ teisės ir pareigos **nuo 2024 m. sausio 1 d.** perėjo viešajai įstaigai „Indėlių ir investicijų draudimas“.

Pertvarkymas įvykdytas vadovaujantis Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymo 19 straipsnio 3 dalimi, 221 straipsnio 5 ir 10 dalimis, Lietuvos Respublikos viešųjų įstaigų įstatymo 6 straipsnio 5 dalimi Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2023 m. rugsėjo 6 d. nutarimu Nr. 711 „**Dėl sutikimo pertvarkyti Valstybės įmonę „Indėlių ir investicijų draudimas“ į Viešąją įstaigą, jos paskyrimo įgyvendinti valstybės politiką indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo srityje ir turto perdavimo formuojant viešosios įstaigos dalininkų kapitalą**“ ir Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. rugsėjo 18 d. įsakymu Nr. IK-320 „**Dėl Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ pertvarkymo į viešąją įstaigą**“.

Pertvarkymas – tai tik juridinio asmens teisinės formos pakeitimas, kai naujos teisinės formos juridinis asmuo perima visas pertvarkyto juridinio asmens teises ir pareigas.

Be aukščiau paminėtų, po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo, neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2023 m. gruodžio 31 d.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė



Daiva Štelling