

**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) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

**Pagrindas nuomonei pareikšti**

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal 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.

**Kita informacija**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

[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.

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie 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 iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės 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 įmonės 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 įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- 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 State Company "Indėlių ir investicijų draudimas" (the Company), which comprise the balance sheet as at December 31, 2023, and the Profit (Loss) statement, the statement of changes in equity and the cash flow statement for the year then ended, and explanatory notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the Company as at December 31, 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Lithuanian Financial Reporting Standards.

### Basis for Opinion

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

### Emphasis of Matter

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

### Other Information

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

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

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

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

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

[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

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

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

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

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

**Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

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

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

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

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

Auditor Elena Jankevičienė  
Auditor's Certificate No.000097  
Kalvarijų str. 98, Vilnius, The Republic of Lithuania  
UAB „Provisus“  
Audit company's license number No.001230  
19 March 2024

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

**2023 METŲ  
METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

## **Turinys**

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

## PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE 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
Duomenys kaupiami ir saugomi:	Juridinių asmenų registre
Galiojančių įstatų registravimo data:	2021-03-19
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.idfraidimas.lt
Įmonės organai:	Taryba ir Įmonės vadovas.
Tarybos pirmininkas:	Vilma Mačerauskienė, LR finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, LR finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė;
Tarybos nariai:	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
Auditorius:	UAB „Provisus“
Bankas:	AB SEB bankas

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.  
BALANSAS

2024-03-08

2023 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	2023-12-31	2022-12-31
	<b>TURTAS</b>			
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>13.644.014</b>	<b>14.464.495</b>
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	2.338	7.423
1.1.	Plėtros darbai			
1.2.	Programinė įranga		2.336	6.855
1.3.	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės			
1.4.	Kitas nematerialusis turtas		2	568
1.5.	Sumokėti avansai			
2.	MATERIALUSIS TURTAS	2,3,4	6.903	8.853
2.1.	Žemė			
2.2.	Pastatai ir kiti statiniai	2	0	2.704
2.3.	Mašinos ir įranga			
2.4.	Transporto priemonės		0	0
2.5.	Kita įrenginiai, prietaisai ir įrankiai		6.903	6.149
2.6.	Investicinis turtas			
2.6.1.	Žemė			
2.6.2.	Pastatai			
2.7.	Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) darbai			
3.	FINANSINIS TURTAS	5	13.634.773	14.448.219
3.1.	Po vienu metų gautinos sumos			
3.2.	Kitas finansinis turtas		13.634.773	14.448.219
4.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS			
4.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas			
4.2.	Biologinis turtas			
4.3.	Kitas turtas			
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>2.736.274</b>	<b>1.796.386</b>
1.	ATSARGOS		34	1.431
1.1.	Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo detalės			
1.2.	Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai			0
1.3.	Produkcija			
1.4.	Pirktos prekės, skirtos perparduoti			
1.5.	Biologinis turtas			
1.6.	Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti	6	14	0
1.7.	Sumokėti avansai	7	20	1.431
2.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	8	59.774	32.120
2.1.	Pirkėjų skolos			
2.2.	Kitos gautinos sumos		59.774	32.120
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS	5,9	1.428.899	1.070.859
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	10	1.247.567	691.976
<b>C.</b>	<b>ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS</b>		<b>10.988</b>	<b>13.001</b>
	<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>16.391.276</b>	<b>16.273.882</b>



Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	2023-12-31	2022-12-31
<b>D.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>16.273.463</b>	<b>16.169.576</b>
1.	ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS	12	8.993.338	8.995.358
2.	TURTA, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS			
3.	CENTRALIZUOTAI VALDOMĄ VALSTYBĖS TURTA ATITINKANTIS KAPITALAS			
4.	PERKAINOJIMO REZERVAS			
5.	REZERVAI		7.174.218	7.098.705
5.1.	Privalomasis		7.174.218	7.098.705
5.2.	Kiti rezervai			
6.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	13	105.907	75.513
6.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		105.907	75.513
6.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
<b>E.</b>	<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>			
<b>F.</b>	<b>ATIDĖJINIAI</b>			
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai			
2.	Mokesčių atidėjiniai			
3.	Kiti atidėjiniai			
<b>G.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>117.813</b>	<b>104.306</b>
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI			
1.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
1.2.	Skolos kredito įstaigoms			
1.3.	Gauti avansai			
1.4.	Skolos tiekėjams			
1.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
1.6.	Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
2.	PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	14	117.813	104.306
2.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
2.2.	Skolos kredito įstaigoms			
2.3.	Gauti avansai			
2.4.	Skolos tiekėjams		8.018	12.121
2.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
2.6.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
2.7.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		109.795	92.185
2.8.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
<b>H.</b>	<b>SUKAUPOTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>		<b>16.391.276</b>	<b>16.273.882</b>

Direktorė

Vyr. finansininkė

*L. Mažintienė*  
*Štelling*

Aurelija Mažintienė

Daiva Štelling

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

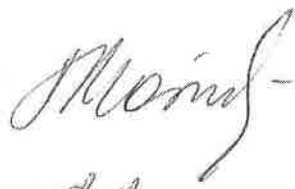
Įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31 LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.  
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

2024-03-08

2023 metai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2023-12-31	2022-12-31
1.	Pardavimo pajamos	15	836.100	760.546
2.	Pardavimo savikaina			
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
4.	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>836.100</b>	<b>760.546</b>
5.	Pardavimo sąnaudos			
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	(836.100)	(760.546)
7.	Kitos veiklos rezultatai	16		9.500
8.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių ir trumpalaikių investicijų ir paskolų pajamos			
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	17	109.585	70.487
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			
12.	Palūkanų ir kitos sąnaudos	17	(3.678)	(4.474)
13.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>105.907</b>	<b>75.513</b>
14.	Pelno mokestis			
15.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>105.907</b>	<b>75.513</b>

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė



Daiva Štelling

## VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

**2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2024-03-08

2023 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Įmonės savininko kapitalas	Turta, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkantis kapitalas	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkantis kapitalas	Perkainojimo rezervas		Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
					Ilgalaikio materialio turto	Finansinio turto				
1.	Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje 2021-12-31	8.995.358					7.043.444		55.261	16.094.063
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas									
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas									
4.	Perskalčiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje 2021-12-31	8.995.358					7.043.444		55.261	16.094.063
5.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
6.	Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
7.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)								75.513	75.513
9.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
10.	Turta, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
11.	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
12.	Sudaryti rezervai						55.261		(55.261)	
13.	Panaudoti rezervai									
14.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)									
15.	Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje 2022-12-31	8.995.358					7.098.705		75.513	16.169.576
16.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
17.	Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
18.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									
19.	Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)								105.907	105.907
20.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
21.	Turta, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
22.	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
23.	Sudaryti rezervai						75.513		(75.513)	
24.	Panaudoti rezervai									
25.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)	(2.020)								(2.020)
26.	Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje 2023-12-31	8.993.338					7.174.218		105.907	16.273.463

Direktorė

Vyr. finansininkė

*M. Maorij*  
*Štelling*

Aurelija Mažintienė

Daiva Štelling

## VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĒLIŲ 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

Pateikiama valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2023-12-31	2022-12-31
<b>1.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>1.1.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos (su PVM)</b>		<b>812.559</b>	<b>766.831</b>
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų		811.116	756.150
I.1.2.	Kitos įplaukos		1.443	10681
<b>1.2.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos</b>		<b>(810.576)</b>	<b>(739.410)</b>
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		(204.778)	(141.037)
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		(597.805)	(590.384)
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		(4.498)	(4.498)
I.2.4.	Kitos išmokos		(3.495)	(3.491)
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1.983</b>	<b>27.421</b>
<b>2.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
2.1.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(4.928)	(3.059)
2.2.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas			
2.3.	Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(614.053)	(1.581.581)
2.4.	Ilgalaikių investicijų perleidimas		1.049.302	600.000
2.5.	Paskolų suteikimas			
2.6.	Paskolų susigrąžinimas			
2.7.	Gautos palūkanos			
2.8.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		127.072	108.001
2.9.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas		(3.785)	(4.395)
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>553.608</b>	<b>(881.034)</b>
<b>3.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
3.1.	Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais			
3.1.1.	Įmonės savininko kapitalo didinimas			
3.1.2.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno įmoka			
3.2.	Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais			
3.2.1.	Paskolų gavimas			
3.2.2.	Paskolų grąžinimas			
3.2.3.	Sumokėtos palūkanos			
3.2.4.	Lizingo (finansinės nuomos) mokėjimai			
3.2.5.	Kitų įmonės įsipareigojimų padidėjimas			
3.2.6.	Kitų įmonės įsipareigojimų sumažėjimas			
3.2.7.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimas			
3.2.8.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>4.</b>	<b>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>			
<b>5.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>555.591</b>	<b>(853.613)</b>
<b>6.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>691.976</b>	<b>1.545.589</b>
<b>7.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>10</b>	<b>1.247.567</b>	<b>691.976</b>

Direktorė

*M. Maonys*

Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė

*D. Štelling*

Daiva Štelling

# 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

## 1. Bendroji dalis

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

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

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

- surenka indėlių draudimo, įsipareigojimų investuotojams draudimo ir pertvarkymo įmokas ir kaupia jas atitinkamame administruojamame fonde;
- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas; investuoja administruojamų fondų ir draudimo įmonės nuosavo kapitalo lėšas;
- tvarko administruojamų fondų buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai laikosi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių Įmonės ar valdymo Įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina savo, Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- atlieka kitas Įstatyme ir kitais teisės aktais numatytas funkcijas.

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė filialų ir atstovybių neturėjo.

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsteigusi dukterinių įmonių.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2023 metais buvo 16.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2022 metais buvo 17.

## 2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

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

## 2.1 Finansinių ataskaitų forma

Įmonės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (toliau – LFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Audito ir apskaitos tarnybos prie LR Finansų ministerijos iki 2023 m. gruodžio 31 d.

Įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

## 2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Įmonės 2023 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal LFAS, kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 punkte.

## 2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

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

## 2.4 Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

### *Licencijos*

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

### *Programinė įranga*

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

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

## 2.5 Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

Įmonės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 500 eurų.

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

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

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

## 2.6 Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę turto vertę.

## 2.7 Investicijos

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

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

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

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

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

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

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte naudojant apskaičiuotą palūkanų normos metodą.

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

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

## 2.8 Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Vadovaujantis 18-uju LFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina.

## 2.9 Atsargos

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

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

## **2.10 Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

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

## **2.11 Pavestas administruoti turtas**

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

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

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

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

## **2.12 Skoliniai įsipareigojimai**

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

## **2.13 Įmonės nuosavas kapitalas**

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

## **2.14 Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės pajamomis pripažįstamos:

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

Vadovaujantis 11-uju LFAS „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.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės sąnaudomis pripažįstamos:

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



- kitos išlaidos.

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

### **2.15 Finansinio turto vertės sumažėjimas**

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

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

### **2.16 Mokesčiai**

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

### **2.17 Užsienio valiuta**

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

### **2.18 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

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

### **2.19 Susijusios šalys**

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

### **2.20 Poataskaitiniai įvykiai**

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

## 2.21 Finansinės rizikos valdymas

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

### *Kredito rizika*

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

### *Valiutos rizika*

Įmonė nesusiduria su užsienio valiutos kurso kitimo rizika dėl pirkimų ir pardavimų sumų, kurios yra apskaitomos kitomis valiutomis nei euras. 2023 metais Įmonė neturėjo užsienio valiutos keitimo rizikos.

### *Likvidumo rizika*

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

### *Palūkanų normos rizika*

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

### 3. Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

1 lentelė. Nematerialaus turto judėjimas per 2022-2023 metus

	Straipsniai	Plėtros darbai	Prestižas	Patentai, licencijos ir pan.	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje				6.855	568	7.423
a)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				79.441	9.672	89.113
	Praėjusių finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje				79.441	9.672	89.113
b)	Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				68.069	7.604	75.673
	Praėjusių finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje				4.517	1500	6.017
	Praėjusių finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje				72.586	9.104	81.690
c)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Finansinių 2023 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +(-)				79.441	9.672	89.113
	Finansinių 2023 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +(-)				(18.468)	(2.600)	(21.068)
d)	Finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje				60.973	7.072	68.045
	Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2023 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				72.586	9.104	81.690
	2023 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				4.517	565	5.081
	Finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje				(18.466)	(2.599)	(21.065)
	Finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje				58.637	7.070	65.707
g)	Vertės sumažėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2023 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)						
	Finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje						
f)	Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje 2023-12-31 (c)-(d)-(g)				2.336	2	2.338

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

## 2 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

2 lentelė. Materialaus turto judėjimas per 2022-2023 metus

	Straipsniai	Žemė	Pastatai ir statiniai	Mašinos ir įrenginiai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Nebaigta statyba	Kitas materialusis turtas	Iš viso
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022-12-31		2.704		0	6.149			8.853
a)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje		100.408		16.798	78.745			195.951
	2022 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)				(16.798)	3.059			3.059 (16.798)
	Praėjusių finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje		100.408		0	81.804			182.212
b)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje		94.965		16.798	69.707			181.470
	Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)		2.739		0	7.725			10.462 (16.798)
	Praėjusių finansinių metų 2022-12-31 pabaigoje		97.704		0	75.655			173.359
c)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje		100.408			81.804			182.212
	Finansinių 2023 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)		(100.408)			4.928 (27.983)			4.928 (128.391)
	Finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje		0		0	58.749			58.749
d)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje		97.704			75.655			173.359
	Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)		684			4.156 (27.965)			4.840 (126.353)
	Finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje		0		0	51.846			51.846
e)	Vertės sumažėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje								
	Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų vertės sumažėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)								
	Finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje								
f)	Likutinė vertė finansinių metų 2023-12-31 pabaigoje (a)+(b)-(c)-(d)		0		0	6.903			6.903

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

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

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

Vadovaujantis 2023 m. liepos 5 d. LRV nutarimu Nr.554 „Dėl valstybės turto perdavimo valstybės įmonei Turto bankui patikėjimo teise“ Patalpos esančios adresu Algirdo g. 31, Vilniuje buvo perduotos Turto bankui: patalpų įsigijimo vertė – 100.408 Eurų, nusidėvėjimas – 98.388 Eurų, likutinė vertė 2.020 Eurų. Balanso 2.2 eilutė - turto ataskaitinio laikotarpio pabaigai neliko.

### 3 pastaba. Ilgalaikio materialiojo turto įkeitimas

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto materialiojo ilgalaikio turto neturėjo.

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

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

3 lentelė. Naudojamas veikloje nusidėvėjęs (amortizuotas) turtas

Ilgalaikio turto grupės	Įsigijimo savikaina
Programinė įranga	54.493
Baldai	9.905
Kompiuterinė technika	31.368
Ryšių priemonės ir kt. įranga	6.675
Iš viso	102.441

### 5 pastaba. Kitas finansinis turtas

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

4 lentelė. 2022-2023 metais iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Įsigytaisigijimo savikaina	Par duota (balansi ne vert e par davi mo mo men tu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amort i- zacija, sukau pto atkarp os suma	Valiu tos kurs o poky čio įtaka	Piniginės įplaukos	Nu ra šyt a	Nuvert ėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2022 m.</b>	<b>13.959.074</b>	<b>1.581.581</b>		<b>(1.070.859)</b>	<b>69.370</b>		<b>(90.947)</b>			<b>14.448.219</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	13.959.074	1.581.581		(1.070.859)	69.370		(90.947)			14.448.219
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>616.617</b>			<b>1.070.859</b>	<b>183</b>		<b>(616.800)</b>			<b>1.070.859</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	616.617			1.070.859	183		(616.800)			1.070.859
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	0									0
3.	<b>Iš viso 2022 m.</b>	<b>14.575.691</b>	<b>1.581.581</b>		<b>-</b>	<b>69.553</b>		<b>(707.747)</b>			<b>15.519.078</b>
1.	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2023 m.</b>	<b>14.448.219</b>	<b>614.053</b>		<b>(1.428.899)</b>	<b>76.587</b>		<b>(75.187)</b>			<b>13.634.773</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	14.448.219	614.053		(1.428.899)	76.587		(75.187)			13.634.773
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
2.	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>1.070.859</b>			<b>1.428.899</b>	<b>2.964</b>		<b>(1.073.823)</b>			<b>1.428.899</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	1.070.859			1.428.899	2.964		(1.073.823)			1.428.899
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	0									0
3.	<b>Iš viso 2023 m.</b>	<b>15.519.078</b>	<b>614.053</b>		<b>-</b>	<b>79.551</b>		<b>(1.149.010)</b>			<b>15.063.672</b>

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

5 lentelė. Įmonės investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	Nominali vertė	Balansinė 2023 12 31 vertė, eurų
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	2,68%	400.000	403.055
LT0000670028*	2024.08.23	0,70%	5,49%	825.000	827.052
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	3,34%	500.000	503.440
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,32%	500.000	500.177
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,32%	500.000	500.690
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,33%	500.000	501.404
LT0000650053*	2024.04.17	0,40%	2,00%	300.000	300.835
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	1,89%	280.200	284.445
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	2,02%	300.000	304.661
LT0000650053*	2024.04.17	0,40%	2,00%	300.000	301.012
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,33%	200.000	199.790
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	3,33%	500.000	501.463
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	0,66%	100.000	99.428
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,32%	200.000	198.470
LT0000610035	2028.05.03	1,20%	1,40%	200.000	211.544
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	9,36%	1.400.000	1.410.427
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	3,38%	500.000	509.393
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	13,62%	2.000.000	2.052.357
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	6,77%	1.000.000	1.019.605
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	6,77%	1.000.000	1.020.424
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	5,57%	823.200	838.666
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	0,68%	100.000	101.879
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,67%	250.000	252.288
LT0000670051	2028.03.03	0,00%	1,32%	200.000	198.508
LT0000650079	2026.06.02	0,00%	0,66%	100.000	99.543
LT0000670069	2029.12.15	2,40%	3,26%	500.000	491.342
LT0000650079	2026.06.02	0,00%	3,22%	500.000	484.421
LT0000670051	2028.03.03	0,00%	2,16%	350.000	325.285
LT0000650087	2027.07.13	2,30%	0,76%	120.000	114.868
LT0000630105	2026.08.02	3,90%	3,37%	500.000	507.200
		Iš viso:	100%	14.948.400	15.063.672

\*trumpalaikės investicijos

## 6 pastaba. Atsargos

6 lentelė. Atsargos

Straipsniai	Ilgalaikis turtas skirtas parduoti	Nebaigta gamyba	Pagaminta produkcija	Iš viso
<b>2023 m. pabaigoje:</b>				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	14			14
b) Nukainojimas iki grynosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	0			0
<b>2022 m. pabaigoje:</b>				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	0			0
b) Nukainojimas iki grynosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	0			0

Atskaitinių finansinių metų pabaigoje Įmonėje atsargų likutį sudarė - ilgalaikio turto skirta parduoti likutinė vertė.

## 7 pastaba. Sumokėti avansai

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

7 lentelė. Išankstiniai apmokėjimai

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Kiti avansiniai mokėjimai	20	1.431
Iš viso:	20	1.431

## 8 pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos

Balanso B skyriaus 2 eilutė „Per vienerius metus gautinos sumos“ pateikti duomenys apie kitas gautinas sumas: už IDF administravimą gautina suma sudaro 56.424 eurų, ir Lietuvos banko priskaičiuotos palūkanos už lėšas sąskaitose – 3.350 eurų.

8 lentelė. Gautinos sumos

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Kitos gautinos sumos	59.774	32.120
Iš viso:	59.774	32.120

## 9 pastaba. Trumpalaikės investicijos

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įmonė turėjo trumpalaikių investicijų: Lietuvos Vyriausybės vertybinių popierių 1.428.899 eurų sumai (4,5 lentelės).

## 10 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

9 lentelė. Įmonės piniginės lėšos

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Pinigai banko sąskaitose	1.247.567	691.976
Iš viso:	1.247.567	691.976

## 11 pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

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

10 lentelė. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Prenumerata, licencijos	3.049	4.852
Vadovų civilinės atsakomybės draudimas	5.374	4.443
Kvalifikacijos kėlimas	2.565	3.716
Iš viso:	10.988	13.001

## 12 pastaba. Įmonės savininko kapitalas

Ataskaitinio laikotarpio pradžiai Įmonės savininko kapitalas sudarė – 8.995.358 Eur., vadovaujantis 2023 m. liepos 5 d. LRV nutarimu „Dėl valstybės turto perdavimo valstybės įmonei Turto bankui patikėjimo teise“ 2 punktu: *nustatyti, kad perdavus šio nutarimo 1 priedo 4 punkte nurodytą valstybės nekilnojamąjį turtą (patalpos esančios Algirdo g. 31, Vilniuje) valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ turto vertės sumažėjimas turi būti registruojamas valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ savininko kapitalo dalyje.* Perdavimo metu turto likutinė vertė sudarė – 2.020 Eurų, šia verte buvo sumažintas Įmonės savininko kapitalas ir ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė – 8.993.338 Eur.



### 13 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Vadovaujantis Įstatymo 43 straipsniu, visas Įmonės 2022 metais pripažintas pelnas – 75.513 eurų buvo įskaitytas į privalomąjį rezervą. 2023 metų pripažintas pelnas – 105.907 eurai, bus įskaitytas į privalomąjį rezervą.

11 lentelė. Pelno (nuostolių) paskirstymas 2023 m.

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	-	-
Ataskaitinių finansinių metų grynas pelnas (nuostoliai)	105.907	75.513
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)		
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	105.907	75.513
Pervedimai iš rezervų;		
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai);		
Pelno dalis, skiriama į privalomąjį rezervą;	105.907	75.513
Pelno dalis, skiriama į rezervus, naudojamus darbuotojų premijoms, socialiniams, kultūriniais ir panašioms tikslams;		
Pelno dalis skiriama į kitus rezervus		
Į valstybės ar savivaldybės biudžetą įmokama įmonės pelno dalis		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai), perkeliamas (perkeliami) į kitus finansinius metus		

### 14 pastaba. Įmonės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

12 lentelė. Mokėtinos sumos.

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Skolos tiekėjams	8.018	12.121
Gauti išankstiniai apmokėjimai		
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	109.795	92.185
iš jų:		
– kiti sukaupti rezervai	55.107	37.670
– atostogų rezervas	54.688	54.515
– kiti su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai:	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Iš viso	117.813	104.306

### 15 pastaba. Pardavimo pajamos – bendrosios ir administracinės sąnaudos

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

13 lentelė. Įmonės pardavimo pajamos

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
<b>Pardavimo pajamos:</b>		
Atlyginimas už IDF administravimą	834.100	757.646
Atlyginimas už JIDF administravimą	1.000	1.900
PF administravimo įmokos	1.000	1.000
Iš viso:	836.100	760.546

14 lentelė. Sąnaudų detalizacija

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
<b>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos:</b>	<b>636.834</b>	<b>620.905</b>
Darbo užmokestis ir kitos su darbo santykiais susijusios sąnaudos	626.464	610.782
Mokesčiai, susiję su darbo užmokesčiu	10.370	10.123
<b>Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos:</b>	<b>184.847</b>	<b>120.440</b>
Administracinės sąnaudos	166.506	102.026
Turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos	18.341	18.414
<b>Veiklos mokesčių sąnaudos</b>	<b>4.498</b>	<b>4.498</b>
Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	9.921	14.703
<b>Iš viso:</b>	<b>836.100</b>	<b>760.546</b>

**16 pastaba. Kitos veiklos rezultatai**

Įmonė, per ataskaitinį laikotarpį iš kitos veiklos pajamų negavo.

**17 pastaba. Finansinė ir investicinė veikla**

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

15 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai

	Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
a)	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>	<b>109.585</b>	<b>70.487</b>
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	Palūkanos už VVP	79.551	69.553
	Palūkanos už terminuotus indėlius banke ir lėšas, esančias Įmonės sąskaitoje.	30.034	934
	Valiutų kursų pasikeitimo teigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos	-	-
	Kt. finansinės veiklos pajamos		
b)	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	<b>(3.678)</b>	<b>(4.474)</b>
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	VVP saugojimo mokesčiai ir komisiniai	(3.678)	(4.474)
	Valiutų kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos		
c)	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a-b)</b>	<b>105.907</b>	<b>66.013</b>

**18 pastaba. Finansiniai ryšiai su Įmonės administracija**

2023 metais Įmonės administraciją sudarė 4 darbuotojai: direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyriausiasis buhalteris ir atitikties pareigūnas.

16 lentelė. Finansiniai ryšiai su įmonės administracija

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Sumos, susijusios su darbo santykiais priskaičiuotos per metus	235.152	224.631
Vidutinis administracijos darbuotojų skaičius per metus	4	4

## 19 pastaba. Balanse neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Neapibrėžtasis turtas paprastai yra toks turtas, kuris dėl Įmonės nekontroliuojamų įvykių gali priklausyti Įmonei ir teikti jai ekonominės naudos (pavyzdžiui, vyksta teismo procesas, kai Įmonė gali tikėtis teisinių išlaidų kompensavimo).

Neapibrėžtasis turtas finansinėje atskaitomybėje nerodomas, kol neaišku, ar jis duos Įmonei ekonominės naudos. Jei ekonominė nauda tikėtina, informacija apie neapibrėžtąjį turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

## 20 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuo 2024 m. sausio 1 d. pakeitė teisinį statusą 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. 1K-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 paminėto įvykio, Įmonėje įvykių susijusių su finansinės apskaitos pasikeitimais nebuvo.

## 21 pastaba. Administruojami fondai

Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, Pertvarkymo fondą, kurie nėra juridiniai asmenys. Įmonės administruojamų fondų turtas 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 319.395.579 eurus.

17 lentelė. Įmonės administruojamų fondų turtas

Įmonės administruojamas fondas	2023-12-31	2022-12-31
Indėlių draudimo fondas	316.312.988	285.861.429
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	3.073.324	2.972.450
Pertvarkymo fondas	9.267	8.000
<b>Viso</b>	<b>319.395.579</b>	<b>288.841.879</b>

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

Plačiau apie kiekvieno fondo finansinę būklę ir aiškinamąją informaciją *žiūrėti* administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinius už 2023 metus.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. finansinikė

Daiva Štelling