



LIETUVOS RESPUBLIKOS FINANSŲ MINISTRAS

ĮSAKYMAS

DĖL 2019 METŲ VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ IR  
ADMINISTRUOJAMŲ FONDŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIŲ

2020 m. *balandžio 30 d.* Nr. 1K- *124*  
Vilnius

Vadovaudamasis Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybės įmonių įstatymo 4 straipsnio 4 dalies 7 punktu, Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 41 straipsnio 2 dalies 2 ir 3 punktais, Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ įstatų, patvirtintų Lietuvos Respublikos finansų ministro 2013 m. gruodžio 31 d. įsakymu Nr. 1K-422 „Dėl Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ įstatų patvirtinimo“, 2 punktu, 14.2, 14.7 ir 14.8 papunkčiais,

t v i r t i n u pridedamus:

1. Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2019 metų:
  - 1.1. finansinių ataskaitų rinkinį;
  - 1.2. pelno (nuostolių) paskirstymą;
  - 1.3. veiklos ataskaitą.
2. Indėlių draudimo fondo 2019 metų finansinių ataskaitų rinkinį.
3. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo 2019 metų finansinių ataskaitų rinkinį.
4. Pertvarkymo fondo 2019 metų finansinių ataskaitų rinkinį.

Finansų ministras

Vilius Šapoka

Parengė

Audrutė Dziskienė

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

**INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS**

**2019 METŲ**

**METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

---

---

---

## TURINYS

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

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

|                                                            |                                       |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Įmonės pavadinimas:                                        | VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ |
| Įstatinis kapitalas:                                       | 8.995.358 eurų                        |
| Įregistravimo data:                                        | 1996-12-16                            |
| Įmonės kodas:                                              | 110069451                             |
| Savininko teisės ir pareigas<br>įgyvendinanti institucija: | LR Finansų ministerija                |
| Buveinės adresas:                                          | Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius      |
| Teisinė forma:                                             | Valstybės Įmonė                       |
| Galiojančių įstatų registravimo data:                      | 2019-07-15                            |
| Telefono numeris:                                          | (8-5) 213 56 57                       |
| Elektroninio pašto adresas:                                | idf@idf.lt                            |
| Interneto tinklalapis:                                     | www.iidraudimas.lt                    |
| Įmonės valdymo organai:                                    | Taryba ir Įmonės vadovas.             |

Įmonės tarybą 2019 metų gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

|                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tarybos pirmininkas:            | Vilma Mačerauskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;                                                                                                                                                                                                        |
| Tarybos pirmininko pavaduotoja: | Lina Frejutė, Finansų ministerijos Įstaigų veiklos priežiūros skyriaus vedėjo pavaduotoja;                                                                                                                                                                                                       |
| Tarybos nariai:                 | Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja;<br>Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė;<br>Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius; |
| Įmonės direktorė:               | Aurelija Mažintienė.                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Bankas:                         | Luminor Bank AS Lietuvos skyrius                                                                                                                                                                                                                                                                 |



## INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

### 2019 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2020-03-10

| 2019 metai |                                                                              | Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais |                    |                    |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Eil. Nr.   | Straipsniai                                                                  | Pastabos Nr.                           | 2019-12-31         | 2018-12-31         |
| <b>A.</b>  | <b>ILGALAIKIS TURTAS</b>                                                     |                                        | <b>126.817.040</b> | <b>102.036.138</b> |
| I.         | Nematerialusis turtas                                                        |                                        |                    |                    |
| II.        | Ilgalaikis materialusis turtas                                               |                                        |                    |                    |
| III.       | Ilgalaikis finansinis turtas                                                 | 1,2                                    | 126.817.040        | 102.036.138        |
| IV.        | Kitas ilgalaikis turtas                                                      |                                        |                    |                    |
| <b>B.</b>  | <b>BIOLOGINIS TURTAS</b>                                                     |                                        |                    |                    |
| <b>C.</b>  | <b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>                                                   |                                        | <b>78.349.039</b>  | <b>97.326.113</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                                                     | 3                                      | 1.228.976          | 3.237.093          |
| III.       | Per vienus metus gautinos sumos                                              | 4                                      | 19.137.080         | 43.803.424         |
| 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                                                         |                                        | 19.137.080         | 43.803.424         |
| IV.        | Trumpalaikės investicijos                                                    |                                        | 0                  | 0                  |
| V.         | Pinigai ir pinigų ekvivalentai                                               | 5                                      | 57.982.983         | 50.285.596         |
|            | <b>IŠ VISO TURTO:</b>                                                        |                                        | <b>205.166.079</b> | <b>199.362.251</b> |

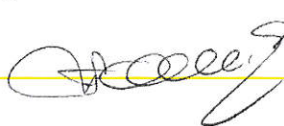
| Eil. Nr.  | Straipsniai                                                            | Pastabos<br>Nr. | 2019-12-31         | 2018-12-31         |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| <b>D.</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>1.379.655</b>   | <b>5.706.650</b>   |
| I.        | Ilgalaikiai įsipareigojimai                                            |                 |                    |                    |
| I.1       | Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai                                |                 |                    |                    |
| I.2       | Ilgalaikiai atidėjiniai                                                |                 |                    |                    |
| I.3       | Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai                                       |                 |                    |                    |
| II.       | Trumpalaikiai įsipareigojimai                                          | 6               | 1.379.655          | 5.706.650          |
| 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                                              |                 | 1.351.655          | 5.682.719          |
| II.11     | Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai                                     |                 | 28.000             | 23.931             |
| <b>F.</b> | <b>GRYNASIS TURTAS</b>                                                 |                 | <b>203.786.424</b> | <b>193.655.601</b> |
| I.        | Rezervai                                                               |                 |                    |                    |
| II.       | Nuosavybės metodo įtaka                                                |                 |                    |                    |
| III.      | Sukauptas perviršis ar deficitas                                       | 7               | 203.786.424        | 193.655.601        |
| III.1     | Einamųjų metų perviršis ar deficitas                                   |                 | 10.130.823         | (34.670.323)       |
| III.2     | Ankstesnių metų perviršis ar deficitas                                 |                 | 193.655.601        | 228.325.924        |
|           | <b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ<br/>IR GRYNŲJO TURTO:</b>  |                 | <b>205.166.079</b> | <b>199.362.251</b> |

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

# INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

## 2019 M. GRUODŽIO 31 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2020-03-10

2019 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

| Eil. Nr.  | Straipsniai                                                                  | Pastabos Nr. | 2019-12-31         | 2018-12-31          |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| <b>A.</b> | <b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>                                           |              | <b>11.224.846</b>  | <b>12.396.374</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                                            | 8            | 11.224.846         | 12.396.374          |
| III.1.    | Pagrindinės veiklos kitos pajamos                                            |              | 11.224.846         | 12.396.374          |
| III.2.    | Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma                             |              |                    |                     |
| <b>B.</b> | <b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>                                          | 9            | <b>(1.155.116)</b> | <b>(47.069.423)</b> |
| I.        | NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ                                                 |              |                    |                     |
| II.       | SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ                                                            |              |                    |                     |
| III.      | FINANSAVIMO                                                                  |              |                    |                     |
| IV.       | KITOS                                                                        |              | (1.155.116)        | (47.069.423)        |
| <b>C.</b> | <b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>                            | 10           | <b>10.069.730</b>  | <b>(34.673.049)</b> |
| <b>D.</b> | <b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>                                              |              |                    |                     |
| I.        | KITOS VEIKLOS PAJAMOS                                                        |              |                    |                     |
| II.       | PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS                                 |              |                    |                     |
| III.      | KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS                                                       |              |                    |                     |
| <b>E.</b> | <b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>                         | 11           | <b>61.093</b>      | <b>2.726</b>        |
| <b>F.</b> | <b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b> |              |                    |                     |
| <b>G.</b> | <b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>         |              |                    |                     |
| <b>H.</b> | <b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>                                               |              |                    |                     |
| <b>I.</b> | <b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>                                       |              | <b>10.130.823</b>  | <b>(34.670.323)</b> |

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė



# INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

## 2019 M. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA

2020-03-10

2019 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

| Eil.<br>Nr. | Straipsniai                                                        | Pasta-<br>bos<br>Nr. | Tenka kontroliuojančiam subjektui |                                 |                  |                                    |                                                                            | Iš viso      | Mažumos<br>dalis |
|-------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------------------|------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
|             |                                                                    |                      | Dalininkų<br>kapitalas            | Tikrosios<br>vertės<br>rezervas | Kiti<br>rezervai | Nuosa-<br>vybės<br>metodo<br>įtaka | Sukauptas<br>perviršis ar<br>deficitas prieš<br>nuosavybės<br>metodo įtaką |              |                  |
| 1           | 2                                                                  | 3                    | 4                                 | 5                               | 6                | 7                                  | 8                                                                          | 9            | 10               |
| 1.          | Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.                                     |                      |                                   |                                 |                  |                                    | 228.325.924                                                                | 228.325.924  |                  |
| 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             |                      |                                   |                                 |                  |                                    | (34.670.323)                                                               | (34.670.323) |                  |
| 9.          | Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.                                     |                      |                                   |                                 |                  |                                    | 193.655.601                                                                | 193.655.601  |                  |
| 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             | 7                    |                                   |                                 |                  |                                    | 10.130.823                                                                 | 10.130.823   |                  |
| 17.         | Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.                                     |                      |                                   |                                 |                  |                                    | 203.786.424                                                                | 203.786.424  |                  |

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė

# INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2019 M. GRUODŽIO 31D.

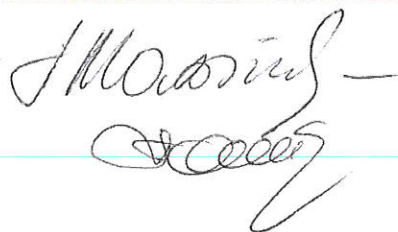
## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2020-03-10

| 2019 metai  |                                                                              | Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais |                     |                     |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Eil. Nr.    | Straipsniai                                                                  | Pastabos Nr.                           | 2019-12-31          | 2018-12-31          |
| 1           | 2                                                                            | 3                                      | 4                   | 5                   |
| <b>A.</b>   | <b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>                                    |                                        | <b>45.515.955</b>   | <b>7.197.255</b>    |
| <b>I.</b>   | <b>Iplaukos</b>                                                              | <b>12</b>                              | <b>49.074.791</b>   | <b>44.527.052</b>   |
| 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                                                             |                                        | 0                   | 87                  |
| I.6         | Kitos įplaukos                                                               |                                        | 49.074.791          | 44.526.965          |
| <b>II.</b>  | <b>Pervestos lėšos</b>                                                       |                                        |                     |                     |
| II.1        | I valstybės biudžetą                                                         |                                        |                     |                     |
| II.2        | I savivaldybės biudžetus                                                     |                                        |                     |                     |
| II.3        | ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms                      |                                        |                     |                     |
| II.4        | I kitus išteklių fondus                                                      |                                        |                     |                     |
| II.5        | Viešojo sektoriaus subjektams                                                |                                        |                     |                     |
| II.6        | Kitiems subjektams                                                           |                                        |                     |                     |
| <b>III.</b> | <b>Išmokos</b>                                                               |                                        | <b>(3.558.836)</b>  | <b>(37.329.797)</b> |
| III.1       | Socialinių išmokų                                                            |                                        |                     |                     |
| III.2       | Kitų paslaugų įsigijimo                                                      |                                        | (750.589)           | (556.014)           |
| III.3       | Sumokėtos palūkanos                                                          |                                        | 0                   | 0                   |
| III.4       | Kitos išmokos:                                                               |                                        | (2.808.247)         | (36.773.783)        |
| <b>B.</b>   | <b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>                                   |                                        | <b>(37.818.568)</b> | <b>(11.977.666)</b> |
| I.          | Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas         |                                        |                     |                     |
| II.         | Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas        |                                        |                     |                     |
| III.        | Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas                                       |                                        | (37.922.055)        | (11.977.666)        |
| IV.         | Ilgalaikio finansinio turto perleidimas                                      |                                        |                     |                     |
| V.          | Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas                                 |                                        |                     |                     |
| VI.         | Gauti dividendai                                                             |                                        |                     |                     |
| VII.        | Kiti investicinės veiklos pinigų srautai                                     |                                        | 103.487             |                     |
| <b>C.</b>   | <b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>                                     |                                        |                     |                     |
| I.          | Iplaukos 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> |                                        |                     |                     |
|             | Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)                       |                                        | (7.697.387)         | (4.780.411)         |
|             | Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje             | 5                                      | 50.285.596          | 55.066.007          |
|             | Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje            | 5                                      | <b>57.982.983</b>   | <b>50.285.596</b>   |

Direktorė

Vyr. buhalterė



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė



## INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

**2019 M. GRUODŽIO 31D.**

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### **1. Bendroji dalis**

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis 2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojusiu 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 pakeitimo įstatymui Nr. XII-2054 (toliau – Įstatymas) administruoja Indėlių draudimo fondą (toliau – fondas).

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

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

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

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai, įskaitant šių bankų filialus, įsteigtus Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse;
- trečiųjų valstybių bankai, Lietuvos Respublikoje įsteigę filialą, kuriuose laikomi indėliai nedraudžiami arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės, kurios jurisdikcijai priklauso filialą įsteigęs bankas, teisės aktus;
- trečiųjų valstybių bankai, Lietuvos Respublikoje įsteigę filialą, kuriuose laikomi indėliai draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, tačiau Įmonės taryba nustato, kad šios indėlių draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygos yra blogesnės, negu nustatyta Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito unijos ir Centrinės kredito unijos.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 16 straipsnio 3 dalis):

- periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos, įskaitant indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėjimo įsipareigojimus Indėlių draudimo fondui, ir specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos;
- lėšos ir (arba) turtas, įstatymų nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo indėlių draudimo sistemos dalyvio bankroto proceso metu;
- lėšos, gautos susigrąžinus lėšas, panaudotas finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo (toliau – pertvarkymas) priemonėms finansuoti pagal Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymą;
- pajamos iš Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo;
- kitos lėšos.

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

- indėlių draudimo išmokoms;
- pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta Įstatymo 46 straipsnyje;
- kredito unijos turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimui finansuoti pagal Įstatymo 47 straipsnį;
- fondo administravimo sąnaudoms padengti.

Įmonė, administruodama fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia indėlių draudimo įmokas;
- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas;
- investuoja Indėlių draudimo fondo lėšas;
- tvarko fondo buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teisės ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;

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

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

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant fondo finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d. yra šie:

### **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2019 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 2019 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

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

Fondo 2019 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 eurai.

### **2.4 Finansinis turtas**

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

Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, tarybos patvirtintomis Fondų lėšų investavimo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius bankuose ir Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP). Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Fondas ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į VVP yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso 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. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

## **2.6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

## **2.7 Skoliniai įsipareigojimai**

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

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

Fondo pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos 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 padarytos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

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

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

## **2.9 Užsienio valiuta**

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



## 2.10 Periodo uždarymo apskaita

Užregistravus visas 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.

## 2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

## 3 Aiškinamojo rašto pastabos

### 1 pastaba. Ilgalais finansinis turtas (po vieno metų ir per vienus metus gautino kreditorinio reikalavimo dalis)

Įmonė, veikdama fondo vardu, dalyvauja penkiolikoje kredito įstaigų bankrotų procesuose.

1. BAB banko SNORAS bankrotas. 2011 m. lapkričio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos pradėtos mokėti 2011 m. gruodžio 14 d., t.y. praėjus 15 darbo dienų nuo draudžiamąjį įvykio dienos. Šio draudėjo indėlininkams buvo išmokėta 1,19 mlrd. eurų, kurių didžiąją dalį (899,64 mln. eurų) Įmonė buvo pasiskolinusi iš Lietuvos Respublikos finansų ministerijos. draudimo išmokų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įmonei pavyko susigrąžinti 840,97 mln. eurų.

2. BAB Ūkio bankas bankrotas. 2013 m. vasario 18 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Įmonė dalyvavo AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo AB Šiaulių bankui finansavime – šiam tikslui buvo panaudoti 269,25 mln. eurų, kurių didžiąją dalį (231,45 mln. eurų) Įmonė buvo pasiskolinusi iš Lietuvos Respublikos finansų ministerijos. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įmonei pavyko susigrąžinti 52,96 mln. eurų;

3. Nacionalinės kredito unijos bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 34,84 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2019 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 19,61 mln. eurų;

4. Kredito unijos „Švyturio taupomoji kasa“ bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Išmokos indėlininkams siekė 5,04 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2019 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 3,30 mln. eurų;

5. Kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ bankrotas. 2013 m. gegužės 9 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos indėlininkams siekė 6,67 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2019 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 2,20 mln. eurų;

6. Kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ bankrotas. 2014 m. sausio 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 64,08 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2019 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 42,93 mln. eurų;

7. Kredito unijos „Naftininkų investicijos“ bankrotas. 2014 m. balandžio 30 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 3,43 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,63 mln. eurų.

8. Kredito unijos „Amber“ bankrotas. 2016 m. rugsėjo 20 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 19,97 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto jau pavyko susigrąžinti 15,10 mln. eurų.

9. Kredito unijos „Žemaitijos izdas“ bankrotas. 2017 m. kovo 7 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,63 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,03 mln. eurų.

10. „Pajūrio“ kredito unijos bankrotas. 2017 m. kovo 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 2,15 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,03 mln. eurų.

11. Kredito unijos „Baltija“ bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 11,53 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 3,95 mln. eurų.

12. „Namų“ kredito unijos bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,38 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 0,73 mln. eurų.

13. Kredito unijos „Vilniaus kreditas“ bankrotas. 2017 m. lapkričio 10 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 20,36 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 12,80 mln. eurų.

14. Kredito unijos „Centro taupomoji kasa“ bankrotas. 2018 m. sausio 16 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 10,56 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 6,50 mln. eurų.

15. Kredito unijos „Taupkasė“ bankrotas. 2018 m. vasario 13 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 18,68 mln. eurų. Iki 2019 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 12,28 mln. eurų.

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

| Eil. Nr. | Kredito įstaiga                      | Po vieno metų gautinos sumos | Per vienus metus gautinos sumos | Iš viso           |
|----------|--------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| 1        | 2                                    | 3                            | 4                               | 5                 |
| 1.       | BAB bankas SNORAS                    | 74.344.500                   | 4.500.000                       | <b>78.844.500</b> |
| 2.       | BAB Ūkio bankas                      | 0                            | 5.139.000                       | <b>5.139.000</b>  |
| 3.       | BKB KU Vilniaus taupomoji kasa       | 0                            | 585.000                         | <b>585.000</b>    |
| 4.       | BKB Nacionalinė kredito unija        | 0                            | 0                               | <b>0</b>          |
| 5.       | BKB KU Švyturio taupomoji kasa       | 0                            | 0                               | <b>0</b>          |
| 6.       | BKB KU Laikinosios sostinės kreditas | 0                            | 0                               | <b>0</b>          |
| 7.       | BKU Naftininkų investicijos          | 0                            | 0                               | <b>0</b>          |
| 8.       | BKU Amber                            | 0                            | 630.000                         | <b>630.000</b>    |
| 9.       | BKU Namų                             | 0                            | 0                               | <b>0</b>          |
| 10.      | BKU Žemaitijos izdas                 | 0                            | 0                               | <b>0</b>          |
| 11.      | BKU Baltija                          | 0                            | 1.364.639                       | <b>1.364.639</b>  |
| 12.      | BKU Pajūrio                          | 0                            | 45.000                          | <b>45.000</b>     |
| 13.      | BKU Vilniaus kreditas                | 0                            | 1.350.000                       | <b>1.350.000</b>  |
| 14.      | BKU Centro taupomoji kasa            | 31.500                       | 2.515.500                       | <b>2.547.000</b>  |
| 15.      | BKU Taupkasė                         | 2.577.600                    | 3.006.000                       | <b>5.583.600</b>  |
|          | <b>Iš viso:</b>                      | <b>76.953.600</b>            | <b>19.135.139</b>               | <b>96.088.739</b> |

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



## 2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas (vertybiniai popieriai).

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

| Eil. Nr. | Finansinio turto pavadinimas                                | Likutis pradžiai 2018-12-31 | Per 2019 metus                |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              | Likutis pabaigai 2019-12-31 |
|----------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|-------------------|----------|--------------|-----------------------------|
|          |                                                             |                             | Išgyta (išsigijimo savikaina) | Parduota (balansinė vertė) | Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę | Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos | Valiutos kurso pokyčio įtaka | Pirginės įplaukos | Nurašyta | Nuvertėjimas |                             |
| 1        | 2                                                           | 3                           | 4                             | 5                          | 6                                           | 7                                      | 8                            | 9                 | 10       | 11           | 12                          |
| 1.       | <b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>   | <b>11.980.618</b>           | <b>37.922.055</b>             |                            |                                             | <b>70.366</b>                          |                              | <b>(109.599)</b>  |          |              | <b>49.863.440</b>           |
| 1.1.     | Suteiktos paskolos                                          |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 1.2.     | Obligacijos                                                 | 11.980.618                  | 37.922.055                    |                            |                                             | 70.366                                 |                              | (109.599)         |          |              | 49.863.440                  |
| 1.3.     | Vekseliai                                                   |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 1.4.     | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai                    |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
|          | Ilgalaikiai terminuotieji indėliai                          |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 2.       | <b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b> | <b>0</b>                    | <b>0</b>                      |                            |                                             | <b>0</b>                               |                              | <b>0</b>          |          |              | <b>0</b>                    |
| 2.1.     | Suteiktos paskolos                                          |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 2.2.     | Obligacijos                                                 |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 2.3.     | Vekseliai                                                   |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 2.4.     | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai                    |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 2.5.     | Trumpalaikiai terminuotieji indėliai                        |                             |                               |                            |                                             |                                        |                              |                   |          |              |                             |
| 3.       | <b>Iš viso</b>                                              | <b>11.980.618</b>           | <b>37.922.055</b>             |                            |                                             | <b>70.366</b>                          |                              | <b>0</b>          |          |              | <b>49.863.440</b>           |

Ilgalaikį finansinį fondo turtą sudaro gautinas kreditorinis reikalavimas iš bankrutavusių kredito įstaigų 76.953.600 eurų (žr. 1 lentelė, 2 stulpelis) ir ilgalaikės investicijos į VVP 49.863.440 eurų (žr. 2 lentelė).

## 3 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams, pervestos bankams - draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA), bet indėlininkų dar neatsiimtose ir laikomos jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Per ataskaitinį laikotarpį, pasibaigus išmokėjimo terminui BKU „Vilniaus taupomoji kasa“, neatsiimtų draudimo išmokų suma grąžinta į Fondo sąskaitą - 43.157 eurais, BKU „Naftininkų investicijos“ – 15 eurų, likutis bankuose laikotarpio pabaigai sudarė 1.228.976 eurus. (žr. 3 lentelė).

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

| Eil. Nr.  | Straipsnio pavadinimas                                                            | 2019-12-31       | 2018-12-31       |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1         | 2                                                                                 | 3                | 4                |
| <b>1.</b> | <b>Išankstiniai apmokėjimai</b>                                                   |                  |                  |
| 1.6.      | Kiti išankstiniai apmokėjimai                                                     | <b>1.228.976</b> | <b>3.237.093</b> |
| 1.6.1.    | Avansas draudimo išmokos BKU Vilniaus taupomosios kasos indėlininkams             | 0                | 73.848           |
| 1.6.2.    | Avansas draudimo išmokos BKU Naftininkų investicijos indėlininkams                | 0                | 15               |
| 1.6.3.    | Avansas draudimo išmokoms BKU Amber indėlininkams                                 | 236.132          | 265.793          |
| 1.6.4.    | Avansas draudimo išmokoms BKU Žemaitijos indėlininkams                            | 3.597            | 3.968            |
| 1.6.5.    | Avansas draudimo išmokoms BKU Pajūrio indėlininkams                               | 22.012           | 22.012           |
| 1.6.6.    | Avansas draudimo išmokoms Namų BKU indėlininkams                                  | 23.895           | 70.741           |
| 1.6.7.    | Avansas draudimo išmokoms BKU Baltija indėlininkams                               | 118.657          | 195.413          |
| 1.6.8.    | Avansas draudimo išmokoms BKU Vilniaus kreditas indėl.                            | 321.474          | 1.153.936        |
| 1.6.9.    | Avansas draudimo išmokoms BKU Centro taupomoji kasa indėlininkams                 | 294.759          | 766.601          |
| 1.6.10.   | Avansas draudimo išmokoms BKU Taupkasės indėlininkams                             | 208.450          | 684.766          |
| 1.7.      | Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti |                  |                  |
| <b>2.</b> | <b>Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas</b>                                        |                  |                  |
| <b>3.</b> | <b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)</b>                               | <b>1.228.976</b> | <b>3.237.093</b> |

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

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 4 lentelėje. Jas sudaro: per vienus metus gautina 19.135.139 eurų dydžio kreditorinio reikalavimo dalis (žr. 1 pastaba. 1 lentelė), kitos 1.721 eurų dydžio sumos ir 220 eurų palūkanos, gautinos pagal teismo nutartis.

4 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

| Eil. Nr.  | Straipsnio pavadinimas                                            | 2019-12-31        | 2018-12-31        |
|-----------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1         | 2                                                                 | 3                 | 4                 |
| <b>1.</b> | <b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso</b> | <b>19.137.080</b> | <b>43.803.424</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                                          | 19.135.139        | 43.801.483        |
| 1.5.1.    | Iš biudžeto                                                       |                   |                   |
| 1.5.2.    | Kitos:                                                            | 19.135.139        | 43.801.483        |
| 1.5.2.1   | Gautinas kreditorinis reikalavimas                                | 19.135.139        | 43.801.483        |
| 1.6.      | Kitos gautinos sumos:                                             | 1.941             | 1.941             |
| 1.6.1.    | Priteistos draudimo išmokos                                       | 1.721             | 1.721             |
| 1.6.2.    | Palūkanos nuo priteistų draudimo išmokų                           | 220               | 220               |
| <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>19.137.080</b> | <b>43.803.424</b> |



## 5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskirose bankų sąskaitose ir į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Įmonės prievolės. 2019 m. gruodžio 31 d. fondo pinigų likutis bankų sąskaitose sudarė 57.982.983 eurus (5 lentelė).

5 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas                           | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|----------|--------------------------------------------------|------------|------------|
| 1        | 2                                                | 3          | 4          |
| 1.       | Pinigai iš valstybės biudžeto                    |            |            |
| 2.       | Pinigai iš savivaldybės biudžeto                 |            |            |
| 3.       | Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai              | 57.982.983 | 50.285.596 |
| 3.1.     | Pinigai bankų sąskaitose                         | 57.982.983 | 50.285.596 |
| 3.2.     | Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių |            |            |
| 3.3.     | Kiti pinigų ekvivalentai                         |            |            |
| 4.       | Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų             | 57.982.983 | 50.285.596 |
| 5.       | Iš jų išteklių fondų lėšos                       | 57.982.983 | 50.285.596 |

## 6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo trumpalaikiai įsipareigojimai siekė 1.379.655 eurus iš jų:

- **Sukauptos mokėtinos sumos – 1.351.655 eurai - sudaro:**

- sukauptos mokėtinos draudimo išmokos, indėlininkų neatsiuntos ir laikomos komercinių bankų DIMA sąskaitose sudarė 1.228.976 eurus;
- priskaičiuotos draudimo išmokos už neįsigaliojusias akcijas ir obligacijas – 11.749 eurai;
- priskaičiuotos procesinės palūkanos – 13 eurų.
- mokėtina suma Luminor bank, vertybinių popierių saugojimo mokesčiai – 3.474 eurai.
- mokėtina suma administruojančiam subjektui (Įmonei) – 107.443 eurai.

- **Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai – 28.000 eurai - sudaro:**

- išankstiniai apmokėjimai – 27.929 eurai: kredito įstaigų (kredito unijų) draudimo įmokų išankstiniai apmokėjimai;
- gautas avansas iš Įmonės – 71 euras.

6 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinas sumas

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas                                           | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|----------|------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 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                                        | 1.351.655  | 5.682.719  |
| 4.1.     | Sukauptos finansavimo sąnaudos                                   |            |            |
| 4.2.     | Sukauptos atostoginių sąnaudos                                   |            |            |
| 4.3.     | Kitos sukauptos sąnaudos *                                       | 1.228.976  | 3.237.093  |
| 4.4.     | Kitos sukauptos mokėtinos sumos                                  | 122.679    | 2.445.626  |
| 5.       | Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai                               | 28.000     | 23.931     |
| 5.1.     | Mokėtini veiklos mokesčiai                                       |            |            |
| 5.2.     | Gauti išankstiniai apmokėjimai                                   | 27.929     | 23.926     |
| 5.3.     | Kitos mokėtinos sumos                                            | 71         | 5          |
| 6.       | Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5) | 1.379.655  | 5.706.650  |

\*Detalizacija pateikta 7 lentelėje.



7 lentelėje pateikta informacija apie iš fondo išmokėtas, atsiimtas ir neatsiimtas draudimo išmokas bei jų dinamiką. Išmokėtų, bet indėlininkų neatsiimtų draudimo išmokų likutis kredito įstaigose 2019 m. pabaigai sudarė 1.228.976 eurus.

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

| Eil. Nr. | Kredito įstaiga                | Likutis 2018-12-31 | Papildomai pervesta | Išmokėta (atsiimta, grąžinta) draudimo išmokų | Likutis 2019-12-31 |
|----------|--------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| 1        | 2                              | 3                  | 4                   | 5                                             | 6                  |
| 1.       | BKB KU Vilniaus taupomoji kasa | 73.848             | -                   | 73.848                                        | 0                  |
| 2.       | BKU Naftininkų investicijos    | 15                 | -                   | 15                                            | 0                  |
| 6.       | BKU Amber                      | 265.793            | -                   | 29.661                                        | 236.132            |
| 7.       | BKU Namų                       | 70.741             | -                   | 46.846                                        | 23.895             |
| 8.       | BKU Žemaitijos izdas           | 3.968              | -                   | 371                                           | 3.597              |
| 9.       | BKU Baltija                    | 195.413            | -                   | 76.755                                        | 118.657            |
| 10.      | BKU Pajūrio                    | 22.012             | -                   | -                                             | 22.012             |
| 11.      | BKU Vilniaus kreditas          | 1.153.936          | -                   | 832.462                                       | 321.474            |
| 12.      | BKU Centro TK                  | 766.601            | -                   | 471.843                                       | 294.759            |
| 13.      | BKU Taupkasė                   | 684.766            | -                   | 476.316                                       | 208.450            |
|          | Iš viso:                       | 3.237.093          | -                   | 2.008.117                                     | 1.228.976          |

#### 7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 203.786.424 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 10.130.823 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 193.655.601 euro perviršio suma.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 10.130.823 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 11.224.846 eurų (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (1.155.116) eurus (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 61.093 eurus (žr. 11 pastabą).

#### 8 pastaba. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

Indėlius 2019 metais gruodžio 31 d. draudimo įmokas mokėjo 5 bankai ir 65 kredito unijos. Už 2019 metus indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 11,22 mln. eurų.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2019 m. gegužės 20 d. įsakymu Nr. 1K-154 nustatyta visų indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (ex ante) indėlių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2019 m. liepos 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d. sudaro 11,93 mln. eurų. Tuo tarpu Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2018 m. gegužės 18 d. įsakymu Nr. 1-K-190 „Dėl metinės periodinių (ex ante) Indėlių draudimo įmokų sumos nustatymo“, nustatyta visų Indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (ex ante) indėlių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2018 m. liepos 1 d. iki 2019 m. birželio 30 d. sudarė 13,04 mln. eurų.

8 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas                                   | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|----------|----------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1        | 2                                                        | 3          | 4          |
| 1.       | Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos                |            |            |
| 2.       | Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos |            |            |
| 3.       | Pagrindinės veiklos kitos pajamos:                       | 11.224.846 | 12.396.374 |
| 3.1.     | Bankų apskaičiuotos draudimo įmokos                      | 10.602.055 | 11.808.332 |
| 3.2.     | Kredito unijų apskaičiuotos draudimo įmokos              | 622.791    | 588.042    |

## 9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė (-)1.155.116 eurų. Sąnaudų detalizacija pateikiama 10 lentelėje.

9 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas                                        | 2019-12-31         | 2018-12-31          |
|----------|---------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 1.       | Nuvertėjimo ir nurašytų sumų                                  |                    |                     |
| 2.       | Socialinių išmokų                                             |                    |                     |
| 3.       | Finansavimo                                                   |                    |                     |
| 4.       | Kitos                                                         | (1.155.116)        | (47.069.423)        |
| 4.1      | Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)    | 10.884             | (7.335.121)         |
| 4.1.1    | Gautos sumos (priskaičiuotas kreditorinis)                    | 0                  | 5.953.000           |
| 4.1.2    | Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas              | 10.884             | (13.288.121)        |
| 4.2      | Priskaičiuotos draudimo išmokos                               | (471.284)          | (36.641.937)        |
| 4.2.1    | Draudimo išmokos BAB banko SNORAS indėlininkams               | (453.852)          | (7.383.656)         |
| 4.2.2    | Draudimo išmokos bankrutavusioms kredito unijos indėlininkams | (17.432)           | (29.258.281)        |
| 4.3      | Gražintos draudimo išmokos                                    | 0                  | 70                  |
| 4.4      | Susigražintos draudimo išmokos suėjus 5 metų terminui         | 43.173             | 29.979              |
| 4.5      | BAB SNORAS procesinės palūkanos                               | (3.020)            | (149.095)           |
| 4.6      | Luminor ir Citadele bankų draudimo įmokos kitai IGS           | 0                  | (2.298.369)         |
| 4.7      | Atlyginimas už fondo administravimą                           | (734.869)          | (673.470)           |
| 4.8      | Bankrutavusių KU nurašytos draudimo įmokos                    | 0                  | (1.480)             |
|          | <b>IŠ VISO</b>                                                | <b>(1.155.116)</b> | <b>(47.069.423)</b> |

## 10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 10.069.730 eurų, apskaičiuojamas iš Pagrindinės veiklos pajamų 11.224.846 eurų atėmus Pagrindinės veiklos sąnaudas (1.155.116) eurų (žr. 9 pastabą).

## 11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

2019 metų finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudarė 126.359 eurus, t.y. vertybinių popierių (obligacijų) priskaičiuotos VVP atkarpos. Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė mokamas vertybinių popierių saugojimo mokestis - 9.274 eurai ir vertybinių popierių amortizacija – 55.993 eurai (išsamiau žiūrėti informaciją 10 lentelėje).



10 lentelė Finansinės investicinės veiklos pajamos-sąnaudos

| Eil. Nr.  | Straipsnio pavadinimas                                       | 2019-12-31      | 2018-12-31   |
|-----------|--------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
| 1         | 2                                                            | 3               | 4            |
| <b>1.</b> | <b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamas</b>            | <b>126.359</b>  | <b>2.257</b> |
| 1.1.      | Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo                        |                 |              |
| 1.2.      | Baudų ir delspinigių pajamas                                 |                 |              |
| 1.3.      | Palūkanų pajamas:                                            | 126.359         | 2.257        |
| 1.3.1.    | DIMA palūkanos už lėšas sąskaitose                           | 0               | 87           |
| 1.3.2.    | Vertybinių popierių palūkanos VVP atkarpos)                  | 126.359         | 2.170        |
| 1.4.      | Dividendai                                                   |                 |              |
| 1.5.      | Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamas             |                 |              |
| 1.6.      | Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamas       |                 |              |
| <b>2.</b> | <b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>           | <b>(65.266)</b> | <b>469</b>   |
| 2.1.      | Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo                     |                 |              |
| 2.2.      | Baudų ir delspinigių sąnaudos                                |                 |              |
| 2.3.      | Palūkanų sąnaudos (VVP amortizacija)                         | (55.993)        | 469          |
| 2.4.      | Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos            | (9.273)         |              |
| 2.4.1.    | Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)               | (9.273)         |              |
| <b>3.</b> | <b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)</b> | <b>61.093</b>   | <b>2.726</b> |

**12 pastaba. Įplaukos.**

Įplaukas sudaro 49.074.791 euras iš jų: 37.779.149 eurų gauta iš bankroto procesų (žr.12 lentelę), 11.217.603 eurai sudaro faktiškai sumokėtų draudimo įmokų suma, grąžintos neatsiimtose draudimo išmokos ir kitos lėšos sudaro 78.039 eurus.

11 lentelė. Lėšos gautos iš administruojamų bankroto procesų per 2019 m.

| Eil. Nr. | Pavadinimas                       | 2019-12-31        | 2018-12-31        |
|----------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1        | 2                                 | 3                 | 4                 |
| 1.       | BAB Snoras                        | 9.000.000         | 4.100.000         |
| 2.       | BAB Ūkio bankas                   | 1.200.000         | 300.000           |
| 3.       | BKU Nacionalinė                   | 600.000           | 1.475.000         |
| 4.       | BKU Švyturio taupomoji kasa       | 0                 | 310.000           |
| 5.       | BKU Laikinosios sostinės kreditas | 0                 | 113.000           |
| 6.       | BKU Vilniaus taupomoji kasa       | 1.200.000         | 8.450.000         |
| 7.       | BKU Amber                         | 3.350.000         | 1.750.000         |
| 8.       | BKU Žemaitijos išdas              | 60.000            | 410.000           |
| 9.       | BKU Namų                          | 310.000           | 420.000           |
| 10.      | BKU Pajūrio                       | 634.263           | 400.000           |
| 11.      | BKU Baltija                       | 484.886           | 3.462.676         |
| 12.      | BKU Vilniaus kreditas             | 7.000.000         | 5.800.000         |
| 13.      | BKU Centro                        | 1.400.000         | 5.100.000         |
| 14.      | BKU Naftininkų investicijos       | 260.000           | 0                 |
| 15.      | BKU Taupkasė                      | 12.280.000        | 0                 |
|          | <b>Viso:</b>                      | <b>37.779.149</b> | <b>32.090.676</b> |

### 13 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

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

12 lentelėje atvaizduoti Fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančiose kredito įstaigose pagal faktinius duomenis 2019 m. gruodžio 31 d.

12 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

| Eil.<br>Nr. | Gautinas kreditorinis reikalavimas iš<br>kredito įstaigų       | 2019-12-31  |           | 2018-12-31  |           |
|-------------|----------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|             |                                                                | 2 eilė      | 4 eilė    | 2 eilė      | 4 eilė    |
| 1           | 2                                                              | 3           | 4         | 5           | 6         |
| 1.          | BAB bankas SNORAS                                              | 271.086.857 | 1.445.887 | 268.173.852 | 1.445.887 |
| 2.          | BAB Ūkio bankas                                                | 211.155.768 | 587.807   | 210.744.768 | 587.807   |
| 3.          | BKU Naftininkų investicijos                                    | 1.799.652   | 569       | 1.665.667   | 569       |
| 4.          | BKU Švyturio taupomoji kasa                                    | 1.745.460   | 677       | 1.725.460   | 677       |
| 5.          | BKU Laikinosios sostinės kreditas                              | 4.459.743   | -         | 4.459.743   | -         |
| 6.          | BKU Nacionalinės kredito unija                                 | 15.227.256  | -         | 15.223.712  | -         |
| 7.          | BKU Vilniaus taupomoji kasa                                    | 20.571.791  | -         | 20.586.060  | -         |
| 8.          | BKU Amber                                                      | 4.236.678   | 50.453    | 4.616.678   | 50.453    |
| 9.          | BKU Žemaitijos iždas                                           | 609.620     | 1.414     | 606.620     | 1.414     |
| 10.         | BKU Pajūrio                                                    | 1.068.620   | 2.725     | 937.883     | 2.725     |
| 11.         | BKU Namų                                                       | 651.273     | 702       | 560.273     | 702       |
| 12.         | BKU Baltija                                                    | 6.217.283   | 8.717     | 5.605.405   | 8.717     |
| 13.         | BKU Vilniaus kreditas                                          | 6.208.947   | 18.817    | 4.232.947   | 18.817    |
| 14.         | BKU Centro taupomoji kasa                                      | 1.508.006   | 8.888     | 2.115.006   | 8.888     |
| 15.         | BKU Taupkasė                                                   | 820.274     | 5.827     | 5.683.873   | 5.827     |
|             | Iš viso:                                                       | 547.367.228 | 2.132.483 | 546.937.947 | 2.132.483 |
|             | Finansinio užtikrinimo susitarimu<br>užtikrinamas reikalavimas | -           | -         | -           | -         |

### 14 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisiniuose ginčuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reiškiamais reikalavimais išmokėti draudimo išmokas. Taip pat reiškiami reikalavimai ir dėl kompensacinių palūkanų priteisimo bei įstatymo nustatyto termino atnaujinimo draudimo išmokoms gauti. 2019 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Įmonė, kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo 47 neužbaigtuose teisiniuose ginčuose, kurių ieškinių suma sudarė 7,99 mln. eurų.

Be aukščiau paminėtų, iki šių finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos metinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose 2019 m. gruodžio 31 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė