

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

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

### Nuomonė

Mes atlikome VĮ „Indelių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita, aiškinamasis raštas, jskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus.

### Pagrindas nuomonei pareikštis

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

### Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į Įmonės aiškinamojo rašto 19 pastabą „Administruojami fondai“, kurioje nurodoma, kad Įmonė administruoja Indelių draudimo fondą, įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojamų fondų apskaita tvarkoma pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus. Administruojamų fondų finansinės atskaitos, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, yra audituotos.

### 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 neatitinkimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atlirkto auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atlirkto 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 parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų auditu metu atlirkto 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 įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

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

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



**Provisus uab**

auditas  
apskaita  
konsultacijos

Kalvarijų g. 98  
LT- 08211 Vilnius  
jm. kodas 123953838

tel: (8~5) 263 87 20,  
faks: (8~5) 263 87 21  
el. paštas: provisus@provisus.lt  
www.provisus.lt

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo 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

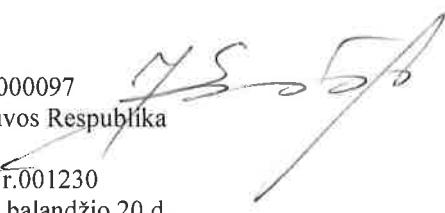
Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, 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 ekonominiam 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 pakankamą tinkamą auditu 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, klaudingas 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 tēstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokiu atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemти, 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 atitinku 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 nustatėme audito metu.

Auditorė Elena Jankevičienė  
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097  
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika  
UAB „Provisus“  
Auditu įmonės pažymėjimo Nr.001230  
Auditas buvo baigtas 2021 m. balandžio 20 d.



## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

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

### Opinion

We have audited the financial statements of State Company "Indėlių ir investicijų draudimas" (the Company), which comprise the balance sheet as at December 31, 2020, 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, 2020, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Business Accounting 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 2020, 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 Financial Reporting by Undertakings of the Republic of Lithuania.

**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 Business Accounting 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

20 April 2021

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

**2020 METŪ  
METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

## **Turinys**

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

## **PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮMONE**

Bendrovės pavadinimas:	VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Įregistavimo 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:	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.
Tarybos pirmininkas:	Vilma Mačerauskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, Finansų ministerijos Projektų valdymo skyriaus patarėja;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento, Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo įmonių priežiūros departamento direktorė; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko valdybos narys;
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė.
Auditorius:	UAB „Provisus“
Bankas:	AB SEB bankas

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

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

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.  
BALANSAS**

2021-01-19

*2020 metai*

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pasta bos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
	<b>TURTAS</b>			
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>9.322.174</b>	<b>11.060.276</b>
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	3.850	8.713
1.1.	Plėtros darbai			
1.2.	Programinė įranga		14	2.677
1.3.	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės			
1.4.	Kitas nematerialusis turtas		3.836	6.036
1.5.	Sumokėti avansai			
2.	MATERIALUSIS TURTAS	2,3,4	22.138	26.209
2.1.	Žemė			
2.2.	Pastatai ir kiti statiniai		8.180	10.918
2.3.	Mašinos ir įranga			
2.4.	Transporto priemonės		0	2.567
2.5.	Kita įrenginiai, prietaisai ir įrankiai		13.958	12.724
2.6.	Investicinius turtas			
2.6.1.	Žemė			
2.6.2.	Pastatai			
2.7.	Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) darbai			
3.	FINANSINIS TURTAS	5	9.296.186	11.025.354
3.1.	Po vienų metų gautinos sumos			
3.2.	Kitas finansinis turtas		9.296.186	11.025.354
4.	<b>KITAS ILGALAIKIS TURTAS</b>			
4.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas			
4.2.	Biologinis turtas			
4.3.	Kitas turtas			
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>6.792.385</b>	<b>4.983.496</b>
1.	ATSARGOS			233
1.1.	Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo detalės			
1.2.	Nebaigtą produkciją ir vykdomi darbai	6	34	62
1.3.	Produkcija			
1.4.	Pirktos prekės, skirtos perparduoti			
1.5.	Biologinis turtas			
1.6.	Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti			
1.7.	Sumokėti avansai	7	132	171
2.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	8	115.449	107.736
2.1.	Pirkėjų skolos			
2.2.	Kitos gautinos sumos		115.449	107.736
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS	5,9	4.024.293	4.252.998
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	10	2.652.477	622.529
<b>C.</b>	<b>ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS</b>	11	<b>6.127</b>	<b>1.703</b>
	<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>16.120.686</b>	<b>16.045.475</b>

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
<b>D.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>16.038.802</b>	<b>15.979.049</b>
1.	IMONĖS SAVININKO KAPITALAS		8.995.358	8.995.358
2.	TURTĄ, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS			
3.	CENTRALIZUOTAI VALDOMĄ VALSTYBĖS TURTĄ ATITINKANTIS KAPITALAS			
4.	PERKAINOJIMO REZERVAS			
5.	REZERVAI		6.983.691	6.928.675
5.1.	Privalomasis		6.983.691	6.928.675
5.2.	Kiti rezervai			
6.	NEPASKIRSTYTAS PELNAS (NUOSTOLIAI)	12	59.753	55.016
6.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		59.753	55.016
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>81.884</b>	<b>66.426</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	13	81.884	66.426
2.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
2.2.	Skolos kredito įstaigoms			
2.3.	Gauti avansai			
2.4.	Skolos tiekėjams		5.287	3.879
2.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
2.6.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
2.7.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		76.597	62.511
2.8.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			36
<b>H.</b>	<b>SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>		<b>16.120.686</b>	<b>16.045.475</b>

Direktore

Vyr. buhalterė

Aurelijā Mažintienē

Laima Tankevičiūtė

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

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

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.  
PELNO (NUOSTOLIU) ATASKAITA**

2021-01-19

*2020 metai*

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2020-12-31	2019-12-31
1.	Pardavimo pajamos	14	<b>738.979</b>	<b>737.043</b>
2.	Pardavimo savikaina			
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
4.	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>738.979</b>	<b>737.043</b>
5.	Pardavimo sąnaudos			
6.	Bendrosios ir administracinių sąnaudos	14	(738.979)	(737.043)
7.	Kitos veiklos rezultatai			
8.	Investicijų į patronuojančias, patronuojamujų ir asocijuotujų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių ir trumpalaikių investicijų ir paskolu pajamos			
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	15	63.492	58.033
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			
12.	Palūkanų ir kitos sąnaudos	15	(3.739)	(3.017)
13.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>59.753</b>	<b>55.016</b>
14.	Pelno mokesčiai			
15.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>59.753</b>	<b>55.016</b>

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr.buhalterė

Laima Tankevičiūtė

**VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIU IR INVESTICIJU DRAUDIMAS“**

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

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

2021-01-19

*2020 metai*

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

		Įmonės savininko kapitalas	Turtą, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkantis kapitalas	Perkainojimo rezervas		Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirtystasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Ilgalaikio materialiojo turto rezervas	Finansinio turto rezervas				
1.	Likutis užpraejusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	8.995.358				6.883.319		45.356	15.924.033
2.	Apskaitos politikos pakeitimimo rezultatas								
3.	Esminiu kladu taisymo rezultatas								
4.	Perskaiciuotas likutis užpraejusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	8.995.358				6.883.319		45.356	15.924.033
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)							55.016	55.016
9.	I valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama imonės pelno dalis								
10.	Turtą kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)								
11.	Centralizuoti valdomą valstybės turtą atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)								
12.	Sudaryti rezervai					45.356	(45.356)		
13.	Panaudoti rezervai								
14.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)								
15.	Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	8.995.358				6.928.675		55.016	15.979.049
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)							59.753	59.753
20.	I valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama imonės pelno dalis								
21.	Turtą, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)								
22.	Centralizuoti valdomą valstybės turtą atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)								
23.	Sudaryti rezervai					55.016	(55.016)		
24.	Panaudoti rezervai								
25.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)								
26.	Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	8.995.358				6.983.691		59.753	16.038.802

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

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

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

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**

2021-01-19

*2020 metai*

*Pateikiamos valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2020-12-31	2019-12-31
<b>1.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>1.1.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų iplaukos (su PVM)</b>		<b>731.420</b>	<b>757.338</b>
I.1.1.	Pinigu iplaukos iš klientų		731.420	752.983
I.1.2.	Kitos iplaukos			4.355
<b>I.2.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigu išmokos</b>		<b>(710.112)</b>	<b>(713.397)</b>
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliau, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		(119.321)	(145.282)
I.2.2.	Pinigu išmokos, susijusios su darbo santykiais		(537.366)	(548.389)
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		(4.998)	(4.498)
I.2.4.	Kitos išmokos		(48.427)	(15.228)
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>21.308</b>	<b>43.941</b>
<b>2.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
2.1.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, jsigijimas		(9.289)	(13.021)
2.2.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas			
2.3.	Ilgalaikių investicijų jsigijimas		(2.345.623)	(5.162.403)
2.4.	Ilgalaikių investicijų perleidimas		1.214.682	487.400
2.5.	Paskolų suteikimas			
2.6.	Paskolų susigražinimas			
2.7.	Gautos palūkanos			
2.8.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		3.152.578	130.312
2.9.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas		(3.708)	(3.002.409)
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(2.008.640)</b>	<b>(7.560.121)</b>
<b>3.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
3.1.	Pinigu srautai, susiję su įmonės savininkais			
3.1.1.	Įmonės savininko kapitalo didinimas			
3.1.2.	I valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno įmoka			
3.2.	Pinigu srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais			
3.2.1.	Paskolų gavimas			
3.2.2.	Paskolų gražinimas			
3.2.3.	Sumokėtos palūkanos			
3.2.4.	Lizingo (finansinės nuomas) 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>Grynas pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>2.029.948</b>	<b>(7.516.180)</b>
<b>6.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>622.529</b>	<b>8.138.709</b>
<b>7.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>10</b>	<b>2.652.477</b>	<b>622.529</b>

Direktorė

Aurelijā Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

# **VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDÉLIU IR INVESTICIJU DRAUDIMAS“**

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

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.  
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

## **1. Bendroji dalis**

Valstybės įmonė „Indeliu 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 indelių 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 indelininkų indelius, įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indelių draudimo fondą, įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai), taip pat atlkti kitas įstatymu nustatytas funkcijas.

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

- surenka indelių draudimo, įsipareigojimų investuotojams draudimo ir pertvarkymo įmokas ir kaupia jas atitinkamame administruojamame fonde;
- apskaičiuoja ir išmoka indelių 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 indelių 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 maklierių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indelių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina savo, Indelių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indelių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka indelių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- atlieka kitas įstatyme ir kitais teisės aktais numatytas funkcijas.

2020 m. gruodžio 31 d. Įmonė filialų ir atstovybių neturėjo.

2020 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2020 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsteigusi dukterinių įmonių.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2020 metais buvo 16.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2019 metais buvo 17.

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

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Įmonės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d., yra šie:

## **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Įmonės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal verslo apskaitos standartus (toliau – VAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Audito ir apskaitos tarnybos prie LR Finansų ministerijos iki 2020 m. gruodžio 31 d.

Įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

## **2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams**

Įmonės 2020 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VAS, 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 VAS „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 tokį yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatyta naudingos tarnavimo laiką. Įmonės nematerialus turtas amortizuojamas per 3 metų laikotarpi.

### *Licencijos*

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

### *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 laikotarpi.

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 VAS „Ilgalaikis materialusis turtas“. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokį yra.

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

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

Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksplotacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomas 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 naudingą 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 reguliarai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingos tarnavimo laikotarpį.

## 2.6 Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę turto vertę, kad nustatyta, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokius požymius yra, Įmonė įvertina šio turto atsiperkamają vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). 2020 m. gruodžio 31 d. Įmonėje tokio turto vertės sumažėjimo nenustatyta.

## 2.7 Investicijos

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

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

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

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomas 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 pripažistami 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 apskaitomas amortizuota įsigijimo verte naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniams laikotarpiui, pripažystama pelno (nuostolių) ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos palūkanų sąnaudų straipsniuose.

Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, balanse parodomai 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 pripažystamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitose.

## 2.8 Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Vadovaujantis 18-uoju VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažystamos apskaitoje įsigijimo savikaina. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomas įvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

## **2.9 Atsargos**

Atsargos apskaitomos vadovaujantis 9-uoju VAS „Atsargos“. Registruojant atsargas apskaitoje ir taikant nuolat apskaitomą 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 nuo 50 iki 500 eurų, po perdavimo į eksploataciją ir nurašymo į veiklos sąnaudas apskaitomas nebalansinėje apskaitoje.

## **2.10 Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Vadovaujantis 18-uoju VAS „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 vieni iš tikslų yra:

- drausti indėlininkų indėlius įsipareigojimus investuotojams;
- 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 néra 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-uoju VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, Įmonės skolos iš pradžių pripažystamos įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas skoliniai įsipareigojimai yra iš naujo įvertinami iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimo nuostolius.

## **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-uoju VAS „Pajamos“ Įmonės pajamos pripažystamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomas finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės pajamomis pripažystamos:

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

Vadovaujantis 11-uoju VAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažystamas ir regisitruojamas apskaitoje tą laikotarpi, kurį jos buvo padarytos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamas paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės sąnaudomis pripažystamas:

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

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

## **2.15 Finansinio turto vertės sumažėjimas**

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

Kai paaškėja, kad Įmonė neatgaus visų gautinų sumų pagal sutartus apmokėjimo terminus, finansinio turto, apskaityto amortizuota verte, vertės sumažėjimo ar blogų gautinų sumų nuostolis yra pripažystamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Ankstesniais laikotarpiais pripažintu vertės sumažėjimo nuostolio atstatymas turi būti apskaitytas, kai šio nuostolio sumažėjimas gali būti objektyviai pagristas po vertės sumažėjimo apskaitymo atsitinkusiais 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 mokesčių už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise. Mokesčio tarifas – 0,05 proc. nuo Įmonės savininko kapitalo.

## **2.17 Užsienio valiuta**

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

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

Vadovaujantis 19-uoju VAS „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. Tokiu įvertinimų pasikeitimų rezultatas nėra apskaitomas Įmonės finansinėje atskaitomybėje, nes nėra nustatytas.

## **2.19 Susijusios šalys**

Susijusiomis šalimis pripažistami 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 padėti 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. 2020 metais Įmonė neturėjo užsienio valiutos keitimo rizikos.

### *Likvidumo rizika*

Įmonės politika yra išlaikyti pakankamą pinigų ir pinigų ekvivalentų srautą. Lėšos investuojamos į aukštą skolinimosi reitingą turinčių Vyriausybės skolos vertybinių popierius, 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 5 yra priimtinės rizikos lygis (2018 m. gruodžio 14 d. LR finansų ministro įsakymu Nr. 1K-437 patvirtintas „VI „Indelių ir invseticijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų investavimo tvarkos aprašas“).

### 3. Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

*1 lentelė. Nematerialaus turto judejimas per 2019-2020 metus*

	Straipsniai	Plėtros darbai	Prestižas	Patentai, licencijos ir pan.	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų 2019-12-31 pabaigoje				2.677	6.036	8.713
a)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio j kita +/-(-)				70.619	5.800 3.872	61.458 3.872
	Praėjusių finansinių metų 2019-12-31 pabaigoje				70.619	9.672	80.291
b)	Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio j kita +/-(-)				59.675 8.267	1.783 1.853	61.458 12.564
	Prėjusių finansinių metų 2019-12-31 pabaigoje				67.942	3.636	71.578
c)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Finansinių 2020 metų pokyčiai: -turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas -perrašymai iš vieno straipsnio j kita +/-(-)				70.619	9.672	80.291
d)	Finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje				70.619	9.672	80.291
	Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio j kita +/-(-)				67.942 2.663	3.636 2.200	71.578 4.863
	Finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje				70.605	5.836	76.441
g)	Vertės sumažėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio j kita +/-(-)						
	Finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje						
f)	Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje 2020-12-31 (c)-(d)-(g)				14	3.836	3.850

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

## 2 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

2 lentelė. Materialaus turto judėjimas per 2019-2020 metus

	Straipsniai	Žemė	Pastatai ir statiniai	Mašinos ir įrengimai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Nebaigta statyba	Kitas materialusis turtas	Iš viso
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2019-12-31		10.918		2.567	12.724			26.209
a)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje  2019 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)	100.408			16.798 9.149 (350)	75.243 9.149 (350)			192.449 9.149 (350)
	Praėjusių finansinių metų 2019-12-31 pabaigoje	100.408			16.798	84.042			201.248
b)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje  Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)	86.752 2.738			11.432 2.799 (350)	64.083 7.585 (350)			162.267 13.122 (350)
	Praėjusių finansinių metų 2019-12-31 pabaigoje	89.490			14.231	71.318			175.039
c)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje  Finansinių 2020 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)	100.408			16.798 9.289	84.042 9.289			201.248 9.289
	Finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje	100.408			16.798	93.331			210.537
d)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje  Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)	89.490 2.738			14.231 2.567 8.055	71.318 8.055			175.039 13.360
	Finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje	92.228			16.798	79.373			188.399
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 2020-12-31 pabaigoje								
f)	Likutinė vertė finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje (a)+(b)-(c)-(d)		8.180		0	13.958			22.138

Materialaus turto nusidėvėjimo sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtrauktos į bendrasias 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.

**3 pastaba. Ilgalaikio materialiojo turto įkeitimas**

2020 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto materialiojo ilgalaikio turto naturejo.

**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	Isigijimo savikaina
Programinė įranga	51.521
Baldai	11.091
Kompiuterinė technika	14.200
Ryšių priemonės ir kt. įranga	11.291
<b>Iš viso</b>	<b>88.103</b>

## 5 pastaba. Kitas finansinis turtas

Balanso A skyriaus 3. eil. „FINANSINIS TURTAS” pateikti duomenys apie įmonės įsigytus 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. 2019-2020 metais iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpi								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Įsigytą- įsigijimo savikaina	Pard uota (balan sin e verte pard avim o mo ment u)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amorti- zacija,su kauptos atkarpas suma	Valiu tos kurso poky čio įtaka	Piniginės iplaukos	Nu raš yta	Nuve rtėji mas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2019 m.</b>		<b>7.181.519</b>	<b>5.162.403</b>		<b>(1.252.998)</b>	<b>53.126</b>		<b>(118.696)</b>		<b>11.025.354</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	7.181.519	5.162.403		(1.252.998)	53.126		(118.696)			11.025.354
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>494.381</b>	<b>3.000.000</b>		<b>1.252.998</b>	<b>1.260</b>		<b>(495.641)</b>			<b>4.252.998</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	494.381			1.252.998	1.260		(495.641)			1.252.998
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai		3.000.000								3.000.000
3.	<b>Iš viso 2019 m.</b>	<b>7.675.900</b>	<b>8.162.403</b>		-	<b>54.386</b>		<b>(614.337)</b>			<b>15.278.352</b>
1.	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2020 m.</b>	<b>11.025.354</b>	<b>2.345.623</b>		<b>(4.024.293)</b>	<b>56.881</b>		<b>(107.379)</b>			<b>9.296.186</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	11.025.354	2.345.623		(4.024.293)	56.881		(107.379)			9.296.186
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai										
2.	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>4.252.998</b>			<b>4.024.293</b>	<b>2.983</b>		<b>(4.255.981)</b>			<b>4.024.293</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	1.252.998			4.024.293	2.983		(1.255.981)			4.024.293
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai	3.000.000						(3.000.000)			0
3.	<b>Iš viso 2020 m.</b>	<b>15.278.352</b>	<b>2.345.623</b>		-	<b>59.864</b>		<b>(4.363.360)</b>			<b>13.320.479</b>

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

*5 lentelė. Įmonės investicijos į Vyriausybų vertybinius popierius*

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	Vieneto nominali vertė, euru	Nominali vertė	Balansinė 2020 12 31 vertė, euru
LT0000610065	2023.02.28	4,10%	4,35%	0,01	549.302	579.772
LT0000607010	2021.08.28	2,10%	9,19%	100	1.200.000	1.224.364
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	3,03%	100	400.000	403.118
LT0000630055	2021.01.31	0,00%	21,00%	100	2.800.000	2.799.929
LT0000670028	2024.08.23	0,70%	6,21%	100	825.000	827.057
LT0000630063	2022.03.20	0,10%	2,26%	100	300.000	300.731
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,78%	100	500.000	502.936
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,76%	100	500.000	501.093
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,75%	100	500.000	499.765
LT0000650053	2024.04.17	0,40%	2,25%	100	300.000	300.231
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	2,15%	100	280.200	286.391
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	2,30%	100	300.000	306.849
LT0000610057	2022.05.17	5,50%	2,50%	100	300.000	332.569
LT0000650046	2023.08.16	0,40%	3,79%	100	500.000	505.203
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,50%	100	200.000	199.607
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	3,78%	100	500.000	503.178
LT0000650053	2024.04.17	0,40%	2,27%	100	300.000	302.704
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	3,77%	100	500.000	502.059
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	0,74%	100	100.000	99.090
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,48%	100	200.000	197.587
LT0000610081	2028.05.03	1,20%	1,64%	100	200.000	218.428
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	10,63%	100	1.400.000	1.415.446
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	3,85%	100	500.000	512.373
Iš viso:		100%	—	13.154.502	13.320.479	

**6 pastaba. Atsargos**

*6 lentelė. Atsargos*

Straipsniai	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai	Nebaigta gamyba	Pagaminta produkcija	Iš viso
<b>2020 m. pabaigoje:</b>				
a) Atsargų išsigijimo savikaina	34			34
b) Nukainojimas iki grynosios galimo realizavimo vertės	34			34
c) Grynoji galimo realizavimo vertė				
<b>2019 m. pabaigoje:</b>				
a) Atsargų išsigijimo savikaina	62			62
b) Nukainojimas iki grynosios galimo realizavimo vertės	62			62
c) Grynoji galimo realizavimo vertė				

Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje Įmonėje atsargos sudarė 34 eurus.

**7 pastaba. Sumokėti avansai**

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

*7 lentelė. Išankstinių apmokėjimai*

Straipsniai	2020-12-31	2019-12-31
Kiti avansiniai mokėjimai	132	171
Iš viso:	132	171

## **8 pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos**

Balanso B skyriaus 2 eilutė "Per vienerius metus gautinos sumos" pateiki duomenys apie kitas gautinas sumas (mokesčiams sumokėta suma sudaro – 500,00 Eur. ir gautina suma už fondų administruavimą sudaro – 114.949 eurus)

### *8 lentelė. Gautinos sumos*

Straipsnai	2020-12-31	2019-12-31
Kitos gautinos sumos	115.449	107.736
<b>Iš viso:</b>	<b>115.449</b>	<b>107.736</b>

## **9 pastaba. Trumpalaikės investicijos**

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įmonė turėjo trumpalaikių investicijų: vertybinių popieriu už 4.024.293 eurus (4,5 lentelės).

## **10 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

### *9 lentelė. Įmonės piniginės lėšos*

Straipsnai	2020-12-31	2019-12-31
Pinigai banko sąskaitose	2.652.477	622.529
<b>Iš viso:</b>	<b>2.652.477</b>	<b>622.529</b>

## **11 pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos**

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

### *10 lentelė. Ateinančių laikotarpių sąnaudos*

Straipsnai	2020-12-31	2019-12-31
Prenumerata, licencijos	3.824	696
Turto draudimas	222	368
Kvalifikacijos kėlimas	2.081	639
<b>Iš viso:</b>	<b>6.127</b>	<b>1.703</b>

## **12 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas**

Vadovaujantis Įstatymo 43 straipsniu, visas Įmonės 2019 metų pripažintas pelnas – 55.016 eurų – buvo išskaitytas į privalomajį rezervą. 2020 metų pripažintas pelnas – 59.753 eurai, bus išskaitytas į privalomajį rezervą.

### *11 lentelė. Pelno (nuostolių) paskirstymas 2020 m.*

Straipsnai	2020-12-31	2019-12-31
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	-	-
Ataskaitinių finansinių metų grynas pelnas (nuostoliai)	59.753	55.016
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)		
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	59.753	55.016
Pervedimai iš rezervų;		
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai);		
Pelno dalis, skiriama į privalomajį rezervą;	59.753	55.016
Pelno dalis, skiriama į rezervus, naudojamus darbuotojų premijoms, socialiniams , kultūriniam ir panašiemis tikslam;		
Pelno dalis skiriama į kitus rezervus		
I valstybės ar savivaldybės biudžetą įmokama įmonės pelno dalis		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai), perkėlaimas (perkelaimi) į kitus finansinius metus		

### 13 pastaba. Įmonės mokėtinės sumos ir įsipareigojimai

12 lentelė. Mokėtinės sumos.

Straipsniai	2020-12-31	2019-12-31
Skolos tiekėjams	5.287	3.879
Gauti išankstiniai apmokėjimai		
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	76.597	62.511
<i>iš jų:</i>		
– kiti sukaupti rezervai	28.689	26.478
– atostogų rezervas	47.923	36.033
– kiti su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	(15)	
Kitos mokėtinės sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai:	-	36
<i>Kiti įsipareigojimai</i>	-	36
<b>Iš viso</b>	<b>81.884</b>	<b>66.426</b>

### 14 pastaba. Pardavimo pajamos – bendrosios ir administraciniės 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

Rodikliai	2020-12-31	2019-12-31
<b>Pardavimo pajamos:</b>		
Atlyginimas už IDF administravimą	736.979	734.869
Atlyginimas už IIDF administravimą	1.000	1.174
PF administravimo įmokos*	1.000	1.000
<b>Iš viso:</b>	<b>738.979</b>	<b>737.043</b>

\*Vadovaujantis Įmonės apskaitos politikos 44 punktu *Pajamų pripažinimas*, pajamomis pripažystama administravimo įmokos už Pertvarkymo fondą ir vadovaujantis LR Finansų ministro 2017-08-03 įsakymu Nr. 1K-297 "Dėl Pertvarkymo fondo metinių administravimo įmokų apskaičiavimo metodikos patvirtinimo", patvirtinta Pertvarkymo fondo metinių administravimo įmokų apskaičiavimo Metodika. Metinė administravimo įmokos dalis yra ne mažesnė kaip 1.000 eurų.

14 lentelė. Sąnaudų detalizacija

Straipsniai	2020-12-31	2019-12-31
<b>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos:</b>	<b>572.297</b>	<b>584.429</b>
Atlyginimai darbuotojams ir motyvacinės priemonės	560.575	574.757
Mokesčiai, susiję su darbo užmokesčiu	11.722	9.672
<b>Administraciniės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos:</b>	<b>143.961</b>	<b>124.874</b>
Administraciniės sąnaudos	128.658	107.949
Turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos	15.303	16.929
Veiklos mokesčių sąnaudos	4.498	4.498
<b>Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</b>	<b>18.223</b>	<b>23.242</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>738.979</b>	<b>737.043</b>

## **15 pastaba. Finansinės ir investicinės 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*

	<b>Straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
a)	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>	<b>63.492</b>	<b>58.033</b>
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	Palūkanos už VVP	59.865	54.385
	Palūkanos už terminuotus indėlius banke ir lėšas, esančias Įmonės sąskaitoje.	3.627	3.648
	Valiutų kursų pasikeitimo teigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos		
	Kt. finansinės veiklos pajamos		
b)	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	<b>(3.739)</b>	<b>(3.017)</b>
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	VVP saugojimo mokesčiai ir komisiniai	(3.739)	(3.017)
	Valiutų kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos		
c)	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a-b)</b>	<b>59.753</b>	<b>55.016</b>

## **16 pastaba. Finansiniai ryšiai su Įmonės administracija**

2020 metais Įmonės administraciją sudarė 4 darbuotojai: direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyriausasis byhalteris ir atitinkties pareigūnas. 2020 m. lyginat su 2019 m priskirtų darbuotojų skaičius, padidėjo vienu – (atitinkties pareigūnu).

### *16 lentelė. Finansiniai ryšiai su įmonės administracija*

	<b>Straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
	Sumos, susijusios su darbo santykiais priskaičiuotos per metus	194.700	162.784
	Vidutinis administracijos darbuotojų skaičius per metus	4	3

## **17 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 neapibrėžtaji turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

## **18 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai**

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminių ginčuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondo įsipareigojimų, susijusių su bankrutavusiomis kredito įstaigomis vykdymu. 2020 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Įmonė kaip atsakomas ar trečasis asmuo, atstovaudama Indėlių draudimo fondą, dalyvavo 13 neužbaigtų bylų, kuriuose ieškinių suma sudarė 7,05 mln. eurų.

## 19 pastaba. Administruojami fondai

Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, Pertvarkymo fondą, kurie nėra juridiniai asmenys. Įmonės administruojamų fondų turtas 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 210.477.971 euras.

17 lentelė. Įmonės administruojamų fondų turtas

Įmonės administruojamas fondas	2020-12-31	2019-12-31
Indėlių draudimo fondas	207.648.571	205.166.079
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	2.823.400	2.757.508
Pertvarkymo fondas	6.000	5.000
<b>Viso</b>	<b>210.477.971</b>	<b>207.928.587</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 2020 metus.

Direktore

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė