



HLB 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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

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

Nuomonė

Mes atlikome VI „Indelių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) administruojamo Indelių draudimo fondo (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, išskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (išskaitant 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 audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagersti.

Kiti dalykai

Norėtume pabrėžti, kad Fondo finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., audituotos nebuvo.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipyti 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 didelęs 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 pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, 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 atliktu apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos testinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tapti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokį atskleidimą nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemти, kad Fondo valdymas, apimtis ir dydis gali keistis.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, išskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, išskaitant 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.



HLB 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

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 Deposit Insurance Fund (the Fund) administered by State Company „Indėlių ir investicijų draudimas“ (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2020 and the statement of operating results for the year then ended, the statement of changes in net assets, cash flow statement and explanatory notes, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, except for the possible effects on the underlying data of the matters described in the paragraph headed "Basis for qualified opinion", the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the Fund as at December 31, 2020, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards.

Basis for opinion

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

Other Information

We would like to underline that the financial statements of the Fund for the year ended 31 December 2019 have not been audited.

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 process of preparing the financial statements of the Fund administered by the Company.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are

considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material 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 the future events and conditions may determine the changes in the Fund's management, scope and/or size.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

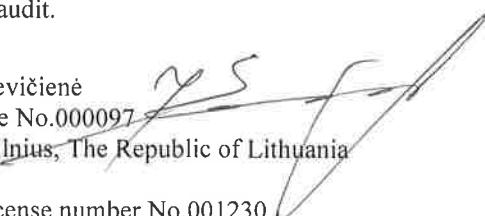
We shall communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Auditor Elena Jankevičienė

Auditor's Certificate No.000097

Kalvarijų str. 98, Vilnius, The Republic of Lithuania
UAB „Provisus“

Audit company's license number No.001230
20 April 2021



VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

2020 METŪ

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 INDÉLIU DRAUDIMO FONDĄ
ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ**

Įmonės pavadinimas:	VĮ „Indelių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Įreigatravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teises ir pareigas	
igyvendinanti 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 2020 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 Projektų valdymo skyriaus 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.
Bankas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2020 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2020-02-02

2020 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		141.838.585	126.817.040
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1,2	141.838.585	126.817.040
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		65.809.986	78.349.039
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialujį ir biologinį turą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3	837.480	1.228.976
III.	Per vienus metus gautinos sumos	4	23.137.175	19.137.080
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės imokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos		23.137.175	19.137.080
IV.	Trumpalaikės investicijos		5.999.847	0
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	35.835.484	57.982.983
IŠ VISO TURTO:			207.648.571	205.166.079

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
D.	FINANSAVIMO SUMOS			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		2.775.202	1.379.655
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	2.775.202	1.379.655
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamujų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamujų 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		2.718.593	1.351.655
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		56.609	28.000
F.	GRYNASIS TURTAS		204.873.369	203.786.424
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas pervažis ar deficitas	7	204.873.369	203.786.424
III.1	Einamujų metų pervažis ar deficitas		1.086.945	10.130.823
III.2	Ankstesnių metų pervažis ar deficitas		203.786.424	193.655.601
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		207.648.571	205.166.079

Direktore

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

2020 M. GRUODŽIO 31 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2021-02-02

2020 metai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		12.646.622	11.224.846
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynaja vertė			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinė mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynaja vertė			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinė socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	8	12.646.622	11.224.846
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		12.646.622	11.224.846
III.2.	Pervestinė pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	9	(11.622.843)	(1.155.116)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		(8.518.982)	
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(3.103.861)	(1.155.116)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	10	1.023.779	10.069.730
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	11	63.166	61.093
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ			
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		1.086.945	10.130.823

Direktorė

Aurelijā Mažintienē

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

INDÉLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2020 M. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIU ATASKAITA

2021-02-02

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta- bos Nr.	Tenka kontroliuojančiam subjektui					Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosa- vybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaka		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.						193.655.601	193.655.601	
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektorius 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 grynasis perviršis ar deficitas						10.130.823	10.130.823	
9.	Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.						203.786.424	203.786.424	
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektorius 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 grynasis perviršis ar deficitas	7					1.086.945	1.086.945	
17.	Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.						204.873.369	204.873.369	

Direktore

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

INDÉLIU DRAUDIMO FONDAS

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

2020 M. GRUODŽIO 31D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2021-02-02

2020 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4	5
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		24.504.200	45.515.955
I.	Iplaukos	12	25.895.496	49.074.791
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 imokų			
I.4	Už suteiktas paslaugas			
I.5	Gautos palūkanos			
I.6	Kitos iplaukos		25.895.496	49.074.791
II.	Pervestos lėšos			
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			
III.	Išmokos		(1.391.296)	(3.558.836)
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų jsigijimo		(765.637)	(750.589)
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos:		(625.659)	(2.808.247)
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(46.651.699)	(37.818.568)
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinių) ir biologinio turto jsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinių) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto jsigijimas		(46.931.811)	(37.922.055)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas			
V.	Terminuotų indelių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigu srautai		280.112	103.487
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
I.	Iplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigu srautai			
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTU LIKUČIUI			
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(22.147.499)	(7.697.387)
	Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	5	57.982.983	50.285.596
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5	35.835.484	57.982.983

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

INDÉLIU DRAUDIMO FONDAS

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

2020 M. GRUODŽIO 31D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

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

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

Fondas – tai fondas, kuriamė kaupiamas turtas indelių draudimo išmokoms išmokēti pagal Įstatymą. Indelių draudimo sistemos dalyviai (Įstatymo, galiojusio finansinių ataskaitų sudarymo likotarpiu, 11 straipsnio 1 dalis):

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai, įskaitant šių bankų filialus, įsteigtais Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse;
- trečiųjų valstybių bankai, Lietuvos Respublikoje įsteigę filialą, kuriuose laikomi indeliai 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 indeliai draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, tačiau Įmonės taryba nustato, kad šios indelių draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygos yra blogesnės, negu nustatyta Indelių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito unijos ir Centrinės kredito unijos.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo, galiojusio finansinių ataskaitų sudarymo likotarpiu, 16 straipsnio 3 dalis):

- periodinės (*ex ante*) indelių draudimo įmokos, įskaitant indelių draudimo sistemos dalyvių mokėjimo įsipareigojimus Indelių draudimo fondui, ir specialiosios (*ex post*) indelių draudimo įmokos;
- lėšos ir (arba) turtas, įstatymu nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo indelių 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 Indelių draudimo fondo lėšų investavimo;
- kitos lėšos.

Indelių draudimo fondo lėšos naudojamos (Įstatymo, galiojusio finansinių ataskaitų sudarymo likotarpiu, 16 straipsnio 4 dalis):

- indelių 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 indelių draudimo įmokas;
- apskaičiuoja ir išmoka indelių draudimo išmokas;
- investuoja Indelių draudimo fondo lėšas;

- tvarko fondo buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai laikosi Įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytyų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklierių 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 2020 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2020 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 2020 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniai metais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2020 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 punkte.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

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

2.4 Finasinis turtas

Vadovaujantis 17-uoju 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 turą.

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 šu fiksuoatais ar galima nustatyti mokėjimais, kurias Fondas ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriama iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į VVP yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomas 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 apskaitomas 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 pripažystamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiant į palūkanų pajamas ir į VVP vertę. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniams laikotarpiui, pripažystama veiklos rezultatų ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos palūkanų pajamų straipsnyje.

VVP, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, finansinės būklės ataskaitoje parodomis 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-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirmonio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažystamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

2.6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 17-uoju 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-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos pripažystamos 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 pateikiamas metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažystamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomas finansinėse ataskaitose ta ataskaitinį laikotarpi, 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-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažystamos ir registruojamos apskaitoje ta 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.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokesčių. 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 teises 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 pirmonio pripažinimo metu registruojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

2.10 Periodo uždarymo apskaita

Užregistruotas finansinių metų operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitą paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamujų metų perviršis ar deficitas – einamujų metų fondo uždirbtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

3 Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas (po vienų 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 draudžiamojo įvykio dienos. BAB banko SNORAS indėlininkams buvo išmokėta 1,19 mlrd. eurų, kurių didžiąją dalį (899,64 mln. eurų) įmonė buvo pasiskolinusi iš Lietuvos Respublikos finansų ministerijos. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso įmonei pavyko susigražinti 847,97 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 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso įmonei pavyko susigražinti 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 2020 m. gruodžio 31 d. pavyko susigražinti 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 2020 m. gruodžio 31 d. pavyko susigražinti 3,30 mln. eurų;

5. Kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ bankrotas. 2013 m. gegužės 9 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos indėlininkams siekė 6,66 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2020 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigražinti 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 2020 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigražinti 42,98 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 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigražinti 1,63 mln. eurų.

8. Kredito unijos „Amber“ bankrotas. 2016 m. rugpjūčio 20 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 19,97 mln. eurų. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto jau pavyko susigražinti 15,10 mln. eurų.

9. Kredito unijos „Žemaitijos iždas“ bankrotas. 2017 m. kovo 7 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,64 mln. eurų. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigražinti 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 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigražinti 1,03 mln. eurų.

11. Kredito unijos „Baltija“ bankrotas. 2017 m. rugėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 11,53 mln. eurų. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 4,66 mln. eurų.

12. „Namų“ kredito unijos bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,38 mln. eurų. Iki 2020 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 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 13,50 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 2020 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 8,07 mln. eurų.

15. Kredito unijos „Taupkasé“ bankrotas. 2018 m. vasario 13 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 18,68 mln. eurų. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. lėšų iš bankroto pavyko susigrąžinti 15,47 mln. eurų.

1 lentelė. Bankroto administratorių prognozuojamos ir Imonės papildomai įvertintos piniginės iplaukos į fondą iš bankrutavusių kredito įstaigų realizuoto turto 2020-12-31 (eurais)

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Po vienų metų gautinos sumos	Per vienus metus gautinos sumos	Iš viso
1	2	3	4	5
1.	BAB bankas SNORAS	50.878.640	14.421.360	65.300.000
2.	BAB Ūkio bankas	0	1.000.000	1.000.000
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	0	270.000	270.000
4.	BKB Nacionalinė kredito unija	0	0	0
5.	BKB KU Švyturio taupomoji kasa	0	0	0
6.	BKB KU Laikinosios sostinės kreditas	0	0	0
7.	BKU Naftininkų investicijos	0	0	0
8.	BKU Amber	0	100.000	100.000
9.	BKU Namų	0	0	0
10.	BKU Žemaitijos iždas	0	0	0
11.	BKU Baltija	0	2.000.000	2.000.000
12.	BKU Pajūrio	0	0	0
13.	BKU Vilniaus kreditas	0	1.500.000	1.500.000
14.	BKU Centro taupomoji kasa	335.700	630.000	965.700
15.	BKU Taupkasé	0	3.213.874	3.213.874
Iš viso 2020 metai:		51.214.340	23.135.234	74.349.574

Bankroto administratorių prognozuojamos ir Imonės papildomai įvertintos piniginės iplaukos į fondą iš bankrutavusių kredito įstaigų realizuoto turto 2019-12-31

1.	BAB bankas SNORAS	74.344.500	4.500.000	78.844.500
2.	BAB Ūkio bankas	0	5.139.000	5.139.000
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	0	585.000	585.000
4.	BKB Nacionalinė kredito unija	0	0	0
5.	BKB KU Švyturio taupomoji kasa	0	0	0
6.	BKB KU Laikinosios sostinės kreditas	0	0	0
7.	BKU Naftininkų investicijos	0	0	0
8.	BKU Amber	0	630.000	630.000
9.	BKU Namų	0	0	0
10.	BKU Žemaitijos iždas	0	0	0
11.	BKU Baltija	0	1.364.639	1.364.639
12.	BKU Pajūrio	0	45.000	45.000
13.	BKU Vilniaus kreditas	0	1.350.000	1.350.000
14.	BKU Centro taupomoji kasa	31.500	2.515.500	2.547.000
15.	BKU Taupkasé	2.577.600	3.006.000	5.583.600
Iš viso 2019 metai:		76.953.600	19.135.139	96.088.739

Pagal bankroto administratorių pateiktas pažymas, prognozuojami gautinų sumų įvertinimai tikėtina duos ekonominės naudos viešojo sektoriaus subjektui, todėl šis turtas yra registrojamas 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 2019-12-31	Per 2020 metus									Likutis pabaigai 2020-12-31
			Isigyta (isigijimo savikaina)	Parduota (balansine vertė)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkamos	Valutos kurso naujienos italce	Pinginės iplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	49.863.440	46.931.811		(5.999.847)	126.348		(297.507)				90.624.245
1.1.	Suteiktos paskolos											
1.2.	Obligacijos	49.863.440	46.931.811		(5.999.847)	126.348		(297.507)				90.624.245
1.3.	Vekseliai											
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai											
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	0	0		5.999.847	0		0				5.999.847
2.1.	Suteiktos paskolos											
2.2.	Obligacijos				5.999.847							5.999.847
2.3.	Vekseliai											
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai											
3.	Iš viso	49.863.440	46.931.811		0	126.348		(297.507)				96.624.092

Ilgalaikį finansinį fondo turtą sudaro gautinas kreditorinis reikalavimas iš bankrututavusių kredito įstaigų 51.214.340 eurų (žr. 1 lentelė, 2 stulpelis) ir ilgalaikės investicijos į VVP 90.624.245 eurų (žr. 2 lentelė).

3 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrututavusių kredito įstaigų indelininkams, pervestos bankams - draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA), bet indelininkų dar neatsiimtos ir laikomos jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Neatsiimtų draudimo išmokų suma bankuose laikotarpio pabaigai sudarė 837.480 eurų. (žr. 3 lentelė).

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Išankstiniai apmokėjimai		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	837.480	1.228.976
1.6.1.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Amber indėlininkams</i>	<i>120.285</i>	<i>236.132</i>
1.6.2.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Žemaitijos indėlininkams</i>	<i>3.489</i>	<i>3.597</i>
1.6.3.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Pajūrio indėlinikams</i>	<i>21.814</i>	<i>22.012</i>
1.6.4.	<i>Avansas draudimo išmokoms Namų BKU indėlinikams</i>	<i>14.760</i>	<i>23.895</i>
1.6.5.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Baltija indėlininkams</i>	<i>47.486</i>	<i>118.657</i>
1.6.6.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Vilniaus kreditas indėlininkams</i>	<i>284.984</i>	<i>321.474</i>
1.6.7.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Centro taupomoji kasa indėlininkams</i>	<i>276.557</i>	<i>294.759</i>
1.6.8.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Taupkasės indėlininkams</i>	<i>68.105</i>	<i>208.450</i>
1.7.	Ateinančių laikotarpį sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	837.480	1.228.976

4 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 4 lentelėje. Jas sudaro: per vienus metus gautina 23.135.234 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	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	23.137.175	19.137.080
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta,		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	23.135.234	19.135.139
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Kitos:	23.135.234	19.135.139
1.5.2.1	<i>Gautinas kreditorinis reikalavimas</i>	<i>23.135.234</i>	<i>19.135.139</i>
1.6.	Kitos gautinos sumos:	1.941	1.941
1.6.1.	<i>Priteistos draudimo išmokas</i>	<i>1.721</i>	<i>1.721</i>
1.6.2.	<i>Palūkanos nuo priteistų draudimo išmokų</i>	<i>220</i>	<i>220</i>
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	23.137.175	19.137.080

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskirose bankų depozitinėse sąskaitose. 2020 m. gruodžio 31 d. fondo pinigų likutis bankų sąskaitose sudarė 35.835.484 eurus (5 lentelė).

5 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	35.835.484	57.982.983
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	35.835.484	57.982.983
3.2.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.3.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	35.835.484	57.982.983
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	35.835.484	57.982.983

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo trumpalaikiai įsipareigojimai siekė 2.775.202 eurus iš jų:

- Sukauptos mokėtinės sumos – 2.718.593 eurai - sudaro:

- a) sukauptos mokėtinės draudimo išmokos, indėlininkų neatsiimtos ir laikomos komercinių bankų (DIMA) sąskaitose sudarė 837.480 eurus;
- b) priskaičiuotos draudimo išmokos už BAB Snoras neįsigaliojusias akcijas ir obligacijas – 1.566.923 eurai;
- c) priskaičiuoti atidėjiniai pagal teismines bylas – 186.062 eurai;
- c) mokėtina suma Luminor bank, vertybinių popierių saugojimo mokesčis – 6.656 eurai;
- d) mokėtinės sumos bankams, pinigų likučio mokesčis – 6.523 eurai;
- d) mokėtina suma administruojančiam subjektui (Įmonei) – 114.949 eurai.

- Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai – 56.609 eurai - sudaro:

išankstiniai apmokėjimai – 56.609 eurai, kredito įstaigų (kredito unijų) draudimo įmokų išankstiniai apmokėjimai.

6 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinės sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Mokėtinės subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		
3.	Tiekėjams mokėtinės sumos		
4.	Sukauptos mokėtinės sumos	2.718.593	1.351.655
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos		
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos		
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos *	837.480	1.228.976
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinės sumos	1.881.113	122.679
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	56.609	28.000
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	56.609	27.929
5.3.	Kitos mokėtinės sumos		71
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	2.775.202	1.379.655

*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 2020 m. pabaiga sudarė 837.480 euru.

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

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Likutis 2019-12-31	Papildomai pervesta	Išmokėta (atsiimta) draudimo išmokų	Likutis 2020-12-31
1	2	3	4	5	6
1.	BKU Amber	236.132	-	115.847	120.285
2.	BKU Namų	23.895	-	9.135	14.760
3.	BKU Žemaitijos iždas	3.597	-	108	3.489
4.	BKU Baltija	118.657	-	71.171	47.486
5.	BKU Pajūrio	22.012	-	198	21.814
6.	BKU Vilniaus kreditas	321.474	-	36.490	284.984
7.	BKU Centro taupomoji kasa	294.759	-	18.202	276.557
8.	BKU Taupkasė	208.450	-	140.345	68.105
	Iš viso:	1.228.976	-	391.496	837.480

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 204.873.369 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficitu“ 1.086.945 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficitu“ 203.786.424 eurų perviršio sumą.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliami į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficitu“ 1.086.945 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 12.646.622 eurų (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (11.622.843) eurus (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 63.166 eurus (žr. 11 pastabą).

8 pastaba. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

Indėlius 2020 metais gruodžio 31 d. draudimo įmokas mokejo 10 bankai ir 62 kredito unijos. Per 2020 metus indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 12,65 mln. eurų.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2020 m. gegužės 19 d. įsakymu Nr. 1K-141 nustatyta visų indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (ex ante) indėlių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2020 m. liepos 1 d. iki 2021 m. birželio 30 d. sudaro 13,32 mln. eurų. Tuo tarpu Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2019 m. gegužės 20 d. įsakymu Nr. 1-K 154 „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 2019 m. liepos 1 d. iki 2020 m. birželio 30 d. sudarė 12,65 mln. eurų.

8 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamas		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	12.646.622	11.224.846
3.1.	<i>Bankų apskaičiuotos draudimo įmokos</i>	11.918.086	10.602.055
3.2.	<i>Kredito unijų apskaičiuotos draudimo įmokos</i>	728.536	622.791

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė (-)11.622.843 eurai. Sąnaudų detalizacija pateikiama 9 lentelėje.

9 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-12-31	2019-12-31
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(11.622.843)	(1.155.116)
4.1	Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)	(8.518.982)	10.884
4.1.1	<i>Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas</i>	(8.518.982)	10.884
4.2	Priskaičiuotos draudimo išmokos	(1.827.276)	(471.284)
4.2.1	<i>Draudimo išmokos BAB banko SNORAS indelininkams</i>	(68.062)	(453.852)
4.2.2	<i>Draudimo išmokos bankrutavusioms kredito unijos indelininkams</i>	(6.229)	(17.432)
4.2.3	<i>Atidėjiny neatsiimtos draudimo išmokos (BAB SNORAS nejsigaljusios akcijos ir obligacijos)</i>	(1.566.923)	
4.2.4	<i>Atidėjiny pagal teismo nutartis</i>	(186.062)	
4.3.	Susigrąžintos draudimo išmokos suėjus 5 metų terminui	0	43.173
4.4.	BAB SNORAS procesinės palūkanos	(539.606)	(3.020)
4.5	Atlyginimas už fondo administravimą	(736.979)	(734.869)
IŠ VISO		(11.622.843)	(1.155.116)

10 pastaba. Pagrindinės veiklos pervažis ar deficitas

Pagrindinės veiklos pervažis, t.y. 1.023.779 eurų, apskaičiuojamas iš Pagrindinės veiklos pajamų 12.646.622 eurų atėmus Pagrindinės veiklos sąnaudas (11.622.843) eurų (žr. 9 pastabą).

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

2020 metų finansinės ir investicinės veiklos pajamos sudarė 310.066 eurus, t.y. vertybinių popierių (obligacijų) priskaičiuotos VVP atkarpos – 310.055 eurus ir delpinigiai – 11 eurų. Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė – 246.900 eurų: tai mokamas vertybinių popierių saugojimo mokesčis – 63.193 eurai, vertybinių popierių amortizacija – 183.707 eurai ir pinigų likučio mokesčis bankuose – 42.616 eurų (išsamiau žiūrėti informaciją 10 lentelėje).

10 lentelė Finansinės investicinės veiklos pajamos-sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamas	310.066	126.359
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamas	11	
1.3.	Palūkanų pajamas:	310.055	126.359
1.3.1	<i>Vertybinių popierių palūkanos (VVP atkarpos)</i>	310.055	126.359
1.4	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamas		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamas		
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(246.900)	(65.266)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos (VVP amortizacija)	(183.707)	(55.993)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(63.193)	(9.273)
2.4.1.	<i>Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)</i>	(20.577)	(9.273)
2.4.2.	<i>Pinigų likučio bankuose mokesčis</i>	(42.616)	
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)	63.166	61.093

12 pastaba. Įplaukos

Įplaukas sudaro 25.867.899 eurai iš jų: 13.220.184 eurai gauta iš bankroto procesų (žr.11 lentelę), 12.647.715 eurų sudaro faktiškai sumokėtų draudimo įmokų suma.

11 lentelė. Lėšos gautos iš administruojamų bankroto procesų per 2020 m.

Eil. Nr.	Pavadinimas	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3	4
1.	BAB Snoras	7.000.000	9.000.000
2.	BAB Ūkio bankas	0	1.200.000
3.	BKU Nacionalinė	0	600.000
4.	BKU Švyturio taupomoji kasa	0	0
5.	BKU Laikinosios sostinės kreditas	0	0
6.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	50.000	1.200.000
7.	BKU Amber	0	3.350.000
8.	BKU Žemaitijos iždas	0	60.000
9.	BKU Namų	0	310.000
10.	BKU Pajūrio	0	634.263
11.	BKU Baltija	710.184	484.886
12.	BKU Vilniaus kreditas	700.000	7.000.000
13.	BKU Centro taupomoji kasa	1.570.000	1.400.000
14.	BKU Naftininkų investicijos	0	260.000
15.	BKU Taupkasė	3.190.000	12.280.000
	Viso:	13.220.184	37.779.149

13 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

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

12 lentelėje atvaizduoti Fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančiose kredito įstaigose pagal faktinius duomenis 2020 m. gruodžio 31 d.

12 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2020-12-31		2019-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	277.711.169	1.445.887	271.086.857	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	215.294.768	587.807	211.155.768	587.807
3.	BKU Naftininkų investicijos	1.799.652	569	1.799.652	569
4.	BKU Švyturio taupomoji kasa	1.745.460	677	1.745.460	677
5.	BKU Laikinosios sostinės kreditas	4.459.743	-	4.459.743	-
6.	BKU Nacionalinės kredito unija	15.227.256	-	15.227.256	-
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20.843.019	-	20.571.791	-
8.	BKU Amber	4.766.678	50.453	4.236.678	50.453
9.	BKU Žemaitijos iždas	609.620	1.414	609.620	1.414
10.	BKU Pajūrio	1.113.620	2.725	1.068.620	2.725
11.	BKU Namų	651.273	702	651.273	702
12.	BKU Baltija	4.871.739	8.717	6.217.283	8.717
13.	BKU Vilniaus kreditas	5.358.947	18.817	6.208.947	18.817
14.	BKU Centro taupomoji kasa	1.519.306	8.888	1.508.006	8.888
15.	BKU Taupkasė	0	5.827	820.274	5.827
	Iš viso:	555.972.250	2.132.483	547.367.228	2.132.483
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

14 pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai.

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminių ginčuose, susijusiuose su Indelių draudimo fondui reiškiamais reikalavimais išmokėti draudimo išmokas. Taip pat reiškiami reikalavimai ir dėl kompensacinių palūkanų priteisimo bei įstatymo nustatyto termino atnaujinimo draudimo išmokoms gauti. 2020 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Įmonė, kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo 13 neužbaigtų teisminių ginčų, kurių ieškinių suma sudarė 7,05 mln. eurų, iš šių bylų 7 bylos, kurių ieškinių suma - 6,86 mln. eurų, tikėtina bus pabaigtos Indelių draudimo fondo naudai, 6 byloms, kurių ieškinių suma 0,19 mln. eurų suformuotas atidėjinys.

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 2020 m. gruodžio 31 d.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė