

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

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

Nuomonė

Mes atlikome VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos 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 buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant 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 pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į Įmonės aiškinamojo rašto 19 pastabą „Administruojami fondai“, kurioje nurodoma, kad Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai). Administruojamų fondų apskaita tvarkoma pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus. Administruojami fondai rengia atskiras finansines atskaitas. Administruojamų fondų finansinės atskaitos, kurias sudaro 2021 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 atskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta žemiau.

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

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

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines atskaitas

www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314
TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

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



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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika
UAB „Provisus“
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001230
Auditas buvo baigtas 2022 m. kovo 24 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, 2021, 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, 2021, 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 2021, 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

www.provisus.lt

Kalvarijų g. 98, LT-08211, Vilnius, Lietuva, įmonės kodas 123953838, PVM kodas LT239538314
TEL: +370 5 263 87 20 El. paštas: provisus@provisus.lt

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

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

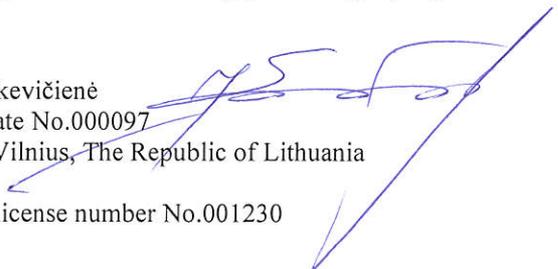
Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee 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
24 March 2022



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

**2021 METŲ
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
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija:	LR Finansų ministerija
Buveinės adresas:	Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius
Teisinė forma:	Valstybės Įmonė
Duomenys kaupiami ir saugomi:	Juridinių asmenų registre
Galiojančių įstatų registravimo data:	2021-03-19
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.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 vyresnioji patarėja;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė; Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumodepartamento direktorius.
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė
Auditorius:	UAB „Provisus“
Bankas:	AB SEB bankas

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

**2021 M. GRUODŽIO 31 D.
BALANSAS**

2022-03-14

2021 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pasta bos Nr.	2021-12-31	2020-12-31
	TURTAS			
A.	ILGALAIKIS TURTAS		13.986.995	9.322.174
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	13.440	3.850
1.1.	Plėtros darbai			
1.2.	Programinė įranga		11.372	14
1.3.	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės			
1.4.	Kitas nematerialusis turtas		2.068	3.836
1.5.	Sumokėti avansai			
2.	MATERIALUSIS TURTAS	2,3,4	14.481	22.138
2.1.	Žemė			
2.2.	Pastatai ir kiti statiniai		5.443	8.180
2.3.	Mašinos ir įranga			
2.4.	Transporto priemonės		0	0
2.5.	Kita įrenginiai, prietaisai ir įrankiai		9.038	13.958
2.6.	Investicinis turtas			
2.6.1.	Žemė			
2.6.2.	Pastatai			
2.7.	Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) darbai			
3.	FINANSINIS TURTAS	5	13.959.074	9.296.186
3.1.	Po vienu metų gautinos sumos			
3.2.	Kitas finansinis turtas		13.959.074	9.296.186
4.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS			
4.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas			
4.2.	Biologinis turtas			
4.3.	Kitas turtas			
B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		2.189.525	6.792.385
1.	ATSARGOS		275	166
1.1.	Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo detalės			
1.2.	Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai	6	19	34
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	256	132
2.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	8	27.044	115.449
2.1.	Pirkėjų skolos			
2.2.	Kitos gautinos sumos		27.044	115.449
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS	5,9	616.617	4.024.293
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	10	1.545.589	2.652.477
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS	11	4.946	6.127
	TURTO IŠ VISO		16.181.466	16.120.686

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	2021-12-31	2020-12-31
D.	NUOSAVAS KAPITALAS		16.094.063	16.038.802
1.	ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS		8.995.358	8.995.358
2.	TURTA, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS			
3.	CENTRALIZUOTAI VALDOMĄ VALSTYBĖS TURTA ATITINKANTIS KAPITALAS			
4.	PERKAINOJIMO REZERVAS			
5.	REZERVAI		7.043.444	6.983.691
5.1.	Privalomasis		7.043.444	6.983.691
5.2.	Kiti rezervai			
6.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	12	55.261	59.753
6.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		55.261	59.753
6.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			
F.	ATIDĖJINIAI			
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai			
2.	Mokesčių atidėjiniai			
3.	Kiti atidėjiniai			
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		87.403	81.884
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	87.403	81.884
2.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
2.2.	Skolos kredito įstaigoms			
2.3.	Gauti avansai			
2.4.	Skolos tiekėjams		4.372	5.287
2.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
2.6.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
2.7.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		83.031	76.597
2.8.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
H.	SUKAPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		16.181.466	16.120.686

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

**2021 M. GRUODŽIO 31 D.
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

2022-03-14

<i>2021 metai</i>		<i>Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais</i>		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2021-12-31	2020-12-31
1.	Pardavimo pajamos	14	729.793	738.979
2.	Pardavimo savikaina			
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		729.793	738.979
5.	Pardavimo sąnaudos			
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	(729.793)	(738.979)
7.	Kitos veiklos rezultatai			
8.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių ir trumpalaikių investicijų ir paskolų pajamos			
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	15	59.703	63.492
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			
12.	Palūkanų ir kitos sąnaudos	15	(4.442)	(3.739)
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		55.261	59.753
14.	Pelno mokestis			
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		55.261	59.753

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr.buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2022-03-14

2021 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Įmonės savininko kapitalas	Turta, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkantis kapitalas	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkantis kapitalas	Perkainojimo rezervas		Privalomasis rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
					Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto				
1.	Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	8.995.358					6.928.675		55.016	15.979.049
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas									
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas									
4.	Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	8.995.358					6.928.675		55.016	15.979.049
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)								59.753	59.753
9.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
10.	Turta kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
11.	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
12.	Sudaryti rezervai						55.016		(55.016)	
13.	Panaudoti rezervai									
14.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)									
15.	Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	8.995.358					6.983.691		59.753	16.038.802
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)								55.261	55.261
20.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
21.	Turta, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
22.	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
23.	Sudaryti rezervai						59.753		(59.753)	
24.	Panaudoti rezervai									
25.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)									
26.	Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	8.995.358					7.043.444		55.261	16.094.063

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2022-03-14

2021 metai

Pateikiamo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2021-12-31	2020-12-31
1.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
1.1.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos (su PVM)		820.172	731.420
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų		820.172	731.420
I.1.2.	Kitos įplaukos		2.473	
1.2.	Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos		(710.867)	(710.112)
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		(119.639)	(119.321)
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		(579.445)	(537.366)
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		(3.998)	(4.998)
I.2.4.	Kitos išmokos		(7.785)	(48.427)
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		109.305	21.308
2.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
2.1.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(16.366)	(9.289)
2.2.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas			
2.3.	Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(5.313.690)	(2.345.623)
2.4.	Ilgalaikių investicijų perleidimas		4.000.000	1.214.682
2.5.	Paskolų suteikimas			
2.6.	Paskolų susigrąžinimas			
2.7.	Gautos palūkanos			
2.8.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		118.178	3.152.578
2.9.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas		(4.315)	(3708)
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(1.216.193)	(2.008.640)
3.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
3.1.	Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais			
3.1.1.	Įmonės savininko kapitalo didinimas			
3.1.2.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno įmoka			
3.2.	Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais			
3.2.1.	Paskolų gavimas			
3.2.2.	Paskolų grąžinimas			
3.2.3.	Sumokėtos palūkanos			
3.2.4.	Lizingo (finansinės nuomos) mokėjimai			
3.2.5.	Kitų įmonės įsipareigojimų padidėjimas			
3.2.6.	Kitų įmonės įsipareigojimų sumažėjimas			
3.2.7.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimas			
3.2.8.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai			
4.	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui			
5.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(1.106.888)	2.029.948
6.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		2.652.477	622.529
7.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	10	1.545.589	2.652.477

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

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

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

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

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

2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė filialų ir atstovybių neturėjo.

2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsteigusi dukterinių įmonių.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2021 metais buvo 17.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2020 metais buvo 16.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Įmonės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2021 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 2021 m. gruodžio 31 d.

Įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Įmonės 2021 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 ataskaitose visas sumas pateikia eurais.

2.4 Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas vadovaujantis 13-uju 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 tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Įmonės nematerialusis turtas amortizuojamas per 3 metų laikotarpį.

Licencijos

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

Programinė įranga

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

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

2.5 Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

Įmonės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 500 eurų.

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

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

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

2.6 Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę turto vertę.

2.7 Investicijos

Vadovaujantis 18-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 investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, LR finansų ministerijos patvirtinta Nuosavo kapitalo investavimo politika bei kitais susijusiais teisės aktais.

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

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

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

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

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

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

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

2.8 Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

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

2.9 Atsargos

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

inventorius, kuris naudojamas Įmonės veikloje ilgiau kaip vienerius metus ir kurio kaina yra 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 vienas iš tikslų yra administruoti Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai).

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

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

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

2.12 Skoliniai įsipareigojimai

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

2.13 Įmonės nuosavas kapitalas

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

2.14 Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės pajamomis pripažįstamos:

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

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

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės sąnaudomis pripažįstamos:

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

- kitos išlaidos.

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

2.15 Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

2.16 Mokesčiai

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

2.17 Užsienio valiuta

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

2.18 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis 19-uju 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. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas nėra apskaitomas Įmonės finansinėje atskaitomybėje, nes nėra nustatytas.

2.19 Susijusios šalys

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

2.20 Poataskaitiniai įvykiai

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

2.21 Finansinės rizikos valdymas

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

Kredito rizika

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

Valiutos rizika

Įmonė nesusiduria su užsienio valiutos kurso kitimo rizika dėl pirkimų ir pardavimų sumų, kurios yra apskaitomos kitomis valiutomis nei euras. 2021 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 Vyriausybių 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 7 yra priimtinas rizikos lygis (2021 m. vasario 2 d. LR finansų ministro įsakymu Nr. 1K-437 patvirtintas „VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų investavimo tvarkos aprašas“).

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

1 lentelė. Nematerialusis turto judėjimas per 2020–2021 metus

	Straipsniai	Plėtros darbai	Prestižas	Patentai, licencijos ir pan.	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
	Likutinė vertė praėjusių finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje				14	3.836	3.850
a)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				70.619	9.672	80.291
	Praėjusių finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje				70.619	9.672	80.291
b)	Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2020 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				67.942 2.663	3.636 2.200	71.578 4.863
	Praėjusių finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje				70.605	5.836	76.441
c)	Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina Finansinių 2021 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +(-)				70.619 13.552 (4.730)	9.672 0	80.291 13.552 (4.730)
d)	Finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje Amortizacija Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				79.441 70.605 2.188 (4.724)	9.672 5.836 1.768	89.113 76.441 3.956 (4.724)
	Finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje				68.069	7.604	75.673
g)	Vertės sumažėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2021 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)						
	Finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje						
f)	Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje 2021-12-31 (c)-(d)-(g)				11.372	2.068	13.440

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

2 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

2 lentelė. Materialaus turto judėjimas per 2020-2021 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 2020-12-31		8.180		0	13.958			22.138
a)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje		100.408		16.798	84.042			201.248
	2020 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)					9.289			9.289
	Praėjusių finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje		100.408		16.798	93.331			210.537
b)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje		89.490		14.231	71.318			175.039
	Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)		2.738		2.567	8.055			13.360
	Praėjusių finansinių metų 2020-12-31 pabaigoje		92.228		16.798	79.373			188.399
c)	Įsigijimo savikaina Praėjusių finansinių metų pabaigoje		100.408		16.798	93.331			210.537
	Finansinių 2021 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)					2.815 (17.401)			2.815 (17.401)
	Finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje		100.408		16.798	78.745			195.951
d)	Nusidėvėjimas Praėjusių finansinių metų pabaigoje		92.228		16.798	79.373			188.399
	Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)		2.737		0	7.725 (17.391)			10.462 (17.391)
	Finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje		94.965		16.798	69.707			181.470
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 2021-12-31 pabaigoje								
f)	Likutinė vertė finansinių metų 2021-12-31 pabaigoje (a)+(b)-(c)-(d)		5.443		0	9.038			14.481

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

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

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

3 pastaba. Ilgalaikio materialiojo turto įkeitimas

2021 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto materialiojo ilgalaikio turto neturėjo.

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

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

3 lentelė. Naudojamas veikloje nusidėvėjęs (amortizuotas) turtas

Ilgalaikio turto grupės	Įsigijimo savikaina
Programinė įranga	48.426
Transporto priemonės	16.798
Baldai	22.911
Kompiuterinė technika	12.197
Ryšių priemonės ir kt. įranga	11.291
Iš viso	111.623

5 pastaba. Kitas finansinis turtas

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

4 lentelė. 2020-2021 metais iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Išigyta- įsigijimo savikaina	Par duot a (bal ansi ne vert e par davi mo mo men tu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amort i- zacija, sukau ptos atkar pos suma	Valiu tos kurs o poky čio įtaka	Piniginės įplaukos	Nu ra šyt a	Nuvert ėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2020 m.	11.025.354	2.345.623		(4.0424.293)	56.881		(107.379)			9.296.186
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										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	4.252.998			4.024.293	2.983		(4.255.981)			4.024.293
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.	Iš viso 2020 m.	15.278.352	2.345.623		-	59.864		(4.363.360)			13.320.479
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos 2021 m.	9.296.186	5.313.690		(616.617)	58.793		(92.978)			13.959.074
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	9.296.186	5.313.690		(616.617)	58.793		(92.978)			13.959.074
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	4.024.293			616.617	907		(4.025.200)			616.617
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	4.024.293			616.617	907		(4.025.200)			616.617
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai	0									0
3.	Iš viso 2021 m.	13.320.479	5.313.690		-	58.700		(4.118.178)			14.575.691

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

5 lentelė. Įmonės investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	Vieneto nominali vertė, eurų	Nominali vertė	Balansinė 2021 12 31 vertė, eurų
LT0000610065	2023.02.28	4,10%	3,94%	0,01	549.302	574.405
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	2,77%	100	400.000	403.100
LT0000670028	2024.08.23	0,70%	5,67%	100	825.000	827.057
LT0000630063*	2022.03.20	0,10%	2,06%	100	300.000	300.234
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,43%	100	500.000	499.903
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,44%	100	500.000	500.959
LT0000670036	2025.11.21	0,80%	3,45%	100	500.000	502.425
LT0000650053	2024.04.17	0,40%	2,06%	100	300.000	300.767
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	1,96%	100	280.200	285.744
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	2,10%	100	300.000	306.122
LT0000610057*	2022.05.17	5,50%	2,17%	100	300.000	316.382
LT0000650046	2023.08.16	0,40%	3,45%	100	500.000	503.506
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,37%	100	200.000	199.668
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	3,45%	100	500.000	503.269
LT0000650053	2024.04.17	0,40%	2,07%	100	300.000	302.141
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	3,44%	100	500.000	501.861
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	0,68%	100	100.000	99.202
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,36%	100	200.000	197.882
LT0000610081	2028.05.03	1,20%	1,48%	100	200.000	216.135
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	9,70%	100	1.400.000	1.413.774
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	3,51%	100	500.000	511.380
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	14,16%	100	2.000.000	2.063.944
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	7,02%	100	1.000.000	1.023.781
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	7,03%	100	1.000.000	1.024.800
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	5,78%	100	823.200	841.938
LT0000612012	2032.02.12	0,30%	0,70%	100	100.000	102.276
LT0000610081	2029.08.28	0,20%	1,74%	100	250.000	253.036
		Iš viso:	100%	--	14.327.702	14.575.691

*trumpalaikės investicijos

6 pastaba. Atsargos

6 lentelė. Atsargos

Straipsniai	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai	Nebaigta gamyba	Pagaminta produkcija	Iš viso
2021 m. pabaigoje:				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	19			19
b) Nukainojimas iki gryniosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	19			19
2020 m. pabaigoje:				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	34			34
b) Nukainojimas iki gryniosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	34			34

Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje Įmonėje atsargos sudarė 19 eurų.

7 pastaba. Sumokėti avansai

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

7 lentelė. Išankstiniai apmokėjimai

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Kiti avansiniai mokėjimai	256	132

Iš viso:	256	132
-----------------	------------	------------

8 pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos

Balanso B skyriaus 2 eilutė “Per vienerius metus gautinos sumos” pateikti duomenys apie kitas gautinas sumas: už IDF administravimą gautina suma sudaro 26.758 eurus, už IIDF administravimą gautina suma sudaro – 286 eurus.

8 lentelė. Gautinos sumos

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Kitos gautinos sumos	27.044	115.449
Iš viso:	27.044	115.449

9 pastaba. Trumpalaikės investicijos

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įmonė turėjo trumpalaikių investicijų: vertybinių popierių už 616.617 eurus (4,5 lentelės).

10 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

9 lentelė. Įmonės piniginės lėšos

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Pinigai banko sąskaitose	1.545.589	2.652.477
Iš viso:	1.545.589	2.652.477

11 pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

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

10 lentelė. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Prenumerata, licencijos	4.650	3.824
Turto draudimas	237	222
Kvalifikacijos kėlimas	59	2.081
Iš viso:	4.946	6.127

12 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Vadovaujantis Įstatymo 43 straipsniu, visas Įmonės 2020 metais pripažintas pelnas – 59.753 eurų – buvo įskaitytas į privalomąjį rezervą. 2021 metų pripažintas pelnas – 55.261 eurai, bus įskaitytas į privalomąjį rezervą.

11 lentelė. Pelno (nuostolių) paskirstymas 2021 m.

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	-	-
Ataskaitinių finansinių metų grynas pelnas (nuostoliai)	55.261	59.753
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)		
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	55.261	59.753
Pervedimai iš rezervų;		
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai);		
Pelno dalis, skiriama į privalomąjį rezervą;	55.261	59.753
Pelno dalis, skiriama į rezervus, naudojamus darbuotojų premijoms, socialiniams, kultūriniais ir panašioms tikslams;		
Pelno dalis skiriama į kitus rezervus		
Į valstybės ar savivaldybės biudžetą įmokama įmonės pelno dalis		

Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai), perkeltas (perkeliami) į kitus finansinius metus		
---	--	--

13 pastaba. Įmonės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

12 lentelė. Mokėtinos sumos.

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Skolos tiekėjams	4.372	5.287
Gauti išankstiniai apmokėjimai		
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	83.031	76.597
<i>iš jų:</i>		
– kiti sukaupti rezervai	37.500	28.689
– atostogų rezervas	45.531	47.923
– kiti su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		(15)
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai:	-	
Kiti įsipareigojimai	-	
Iš viso	87.403	81.884

14 pastaba. Pardavimo pajamos – bendrosios ir administracinės sąnaudos

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

13 lentelė. Įmonės pardavimo pajamos

Rodikliai	2021-12-31	2020-12-31
Pardavimo pajamos:		
Atlyginimas už IDF administravimą	727.153	736.979
Atlyginimas už IIDF administravimą	1.640	1.000
PF administravimo įmokos	1.000	1.000
Iš viso:	729.793	738.979

14 lentelė. Sąnaudų detalizacija

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos:	610.220	572.297
Atlyginimai darbuotojams, sveikatos draudimas	599.960	560.575
Mokesčiai, susiję su darbo užmokesčiu	10.260	11.722
Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos:	100.656	143.961
Administracinės sąnaudos	80.401	128.658
Turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos	20.255	15.303
Veiklos mokesčių sąnaudos	4.498	4.498
Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	14.419	18.223
Iš viso:	729.793	738.979

15 pastaba. Finansinė ir investicinė veikla

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

15 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai

	Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
a)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	59.703	63.492
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	Palūkanos už VVP	59.701	59.865
	Palūkanos už terminuotus indėlius banke ir lėšas, esančias Įmonės sąskaitoje.	-	3.627
	Valiutų kursų pasikeitimo teigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos	2	
	Kt. finansinės veiklos pajamos		
b)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	(4.442)	(3.739)
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	VVP saugojimo mokesčiai ir komisiniai	(4.442)	(3.739)
	Valiutų kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos		
c)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a-b)	55.261	59.753

16 pastaba. Finansiniai ryšiai su Įmonės administracija

2021 metais Įmonės administraciją sudarė 4 darbuotojai: direktorius, direktoriaus pavaduotojas, vyriausiasis buhalteris ir atitikties pareigūnas.

16 lentelė. Finansiniai ryšiai su įmonės administracija

Straipsniai	2021-12-31	2020-12-31
Sumos, susijusios su darbo santykiais priskaičiuotos per metus	204.183	194.700
Vidutinis administracijos darbuotojų skaičius per metus	4	4

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 neapibrėžtąjį turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

18 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Pažymėtina, kad įvertinus Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos rekomendaciją – peržiūrėti valstybės valdomų įmonių teisinę formą ir dalį valstybės įmonių pertvarkyti, Ekonomikos ir inovacijų ministerija parengė Valstybės valdomų įmonių pertvarkos ir valdymo centralizavimo priemonių planą, kuriam 2021 m. lapkričio 10 d. buvo pritarta Vyriausybės pasitarime. Valstybės valdomų įmonių pertvarkos tikslas – skatinti efektyvumą ir skaidrumą valstybės valdomose įmonėse. Atsižvelgiant, į tai yra numatoma Valstybės Įmonę „Indėlių ir investicijų draudimas“ pertvarkyti į viešąją įstaigą.

Pastaruoju metu įvykę geopolitiniai įvykiai neturėjo reikšmingos įtakos Įmonės ir administruojamų fondų tiesioginei veiklai. Vadovybės vertinimu tikėtina, kad susiklosčiusi geopolitinė situacija reikšmingai nepaveiks Įmonės ir administruojamų fondų veiklos ateityje.

19 pastaba. Administruojami fondai

Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, Pertvarkymo fondą, kurie nėra juridiniai asmenys. Įmonės administruojamų fondų turtas 2021 m. gruodžio 31 d. sudaro 211.743.937 euras.

17 lentelė. Įmonės administruojamų fondų turtas

Įmonės administruojamas fondas	2021-12-31	2020-12-31
Indėlių draudimo fondas	208.847.537	207.648.571
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	2.889.400	2.823.400
Pertvarkymo fondas	7.000	6.000
Viso	211.743.937	210.477.971

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 2021 metus.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ IR ADMINISTRUOJAMŲ FONDŲ 2021 metų FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIŲ AUDITO ATASKAITA

I. IŽANGINĖ DALIS

UAB “Provisus” pagal 2021 m. sausio 29 d. audito paslaugų sutartį Nr.14P-7 atliko Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas (toliau - Įmonė) ir jos administruojamų fondų (toliau – Fondai) 2021 metų finansinių ataskaitų rinkinių auditą. Įmonė administruoja šiuos Fondus – Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą.

Įmonės finansinių ataskaitų rinkinį sudaro 2021 12 31 dienos balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas (toliau – Įmonės finansinės ataskaitos).

Fondų finansinių ataskaitų rinkinius sudaro 2021 12 31 dienos finansinės būklės ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – Fondų finansinės ataskaitos).

Šio audito tikslas – įvertinti ar audituojamos Įmonės 2021 metų finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais tikrai ir teisingai parodo finansinę būklę, veiklos rezultatus ir pinigų srautus, ar šios finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus, ir ar audituojamų Fondų 2021 metų finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais tikrai ir teisingai parodo finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Už pateiktų finansinių ataskaitų teisingumą yra atsakinga Įmonės vadovybė, o mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti savo nuomonę apie Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansines ataskaitas.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti Įmonės ir jos administruojamų Fondų valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus Įmonės ir jos administruojamų Fondų valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

II. AUDITO APIMTIS

Auditą mes atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, kuriuos nustato Tarptautinė buhalterijų federacija, kitus tikrinamuju laikotarpiu galiojusius Lietuvos Respublikos teisės aktus, įmonės praktiką ir auditoriaus profesines žinias bei auditoriaus savarankiškai pasirinktomis audito atlikimo procedūromis.

Tarptautiniai audito standartai reikalauja suplanuoti ir atlikti auditą taip, kad gautume pakankamą pagrindą tvirtinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų informacijos iškreipimų. Audito metu testais buvo ištirti įrodymai, patvirtinantys finansinių ataskaitų sumas ir jų atskleidimus. Audito metu buvo įvertinti taikyti apskaitos principai bei vadovybės atlikti reikšmingi įvertinimai, taip pat bendras finansinių ataskaitų pateikimas pagal nustatytą tvarką.

III. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Lietuvos Respublikos finansų ministerijai ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiai šaliai be išankstinio rašytinio UAB “Provisus” sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

IV. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansiniai metai yra kalendoriniai metai. 2021 metų finansinės ataskaitos, apima laikotarpį nuo 2021 m. sausio 1 d. iki 2021 m. gruodžio 31 d. imtinai. Finansinėse ataskaitose pateikiami 2021 finansinių metų duomenys. Įmonės ir jos administruojamų Fondų 2021 metų finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei pagal taikomus apskaitos standartus, darant prielaidą, kad veikla bus paremta veiklos tęstinumo principu. Ši prielaida reiškia, kad Įmonės ir jos administruojamų Fondų veiklos laikotarpis neribotas ir jos nenumatoma likviduoti.

Atlikdami Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų auditą, kitų tikrinamojo pobūdžio darbų neatlikome, taip pat išorės ekspertų darbu nesinaudojome.

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymą, kitus tikrinamuoju laikotarpiu galiojusius Lietuvos Respublikos teisės aktus, įmonės praktika bei auditoriaus savarankiškai pasirinktas audito atlikimo procedūras.

V. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

2022 m. kovo 24 d. auditoriaus išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę apie Valstybės Įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2021 metų finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudaro 2021 12 31 dienos balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas.

2022 m. kovo 24 d. auditoriaus išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę apie Įmonės administruojamų fondų, t.y. Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo 2021 metų finansinių ataskaitų rinkinius, kuriuos sudaro finansinės būklės ataskaita, tą

dieną pasibaigusį metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas.

VI. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Įmonės ir jos administruojamų Fondų apskaitos politika yra parengta pagal Lietuvos Respublikos finansinę apskaitą ir finansinės atskaitomybės rengimą reglamentuojančius teisės aktus, bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (Įmonės finansinės ataskaitos) ar viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (Fondų finansinės ataskaitos). 2021 metais Įmonė apskaitos politikos nekeitė. Taikoma apskaitos politika atitinka norminių aktų reikalavimus.

Reikšmingų pastebėjimų ir pasiūlymų dėl Įmonės ar jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų sudarymo ir tobulinimo neturime.

VII. VIDAUS KONTROLĖ

Mūsų atliktas auditas apėmė Įmonės ir jos administruojamų Fondų finansinių ataskaitų parengimo ir pateikimo vidaus kontrolių peržiūrą išskirtinai finansinių ataskaitų tikslu.

Vidaus kontrolės įvertinimas – tai vienas iš faktorių, įtakojančių audito įrodymų, kuriuos reikia surinkti, norint pateikti objektyvią išvadą apie kliento finansines ataskaitas, apimties nustatymui. Audito tikslais kontrolės sistema buvo vertinama tiek, kad galėtume spręsti, ar veikianti sistema sudaro pakankamą pagrindą finansinėms ataskaitoms parengti.

Audito atlikimo metu nenustatėme reikšmingos rizikos ir neapibrėžtumų, kurie galėtų daryti poveikį finansinėms ataskaitoms. Reikšmingas vidaus kontrolės trūkumas – tai tokios sąlygos, kai konkrečių vidaus kontrolės struktūros elementų struktūra ar veikimas iki palyginti žemo lygio nesumažina rizikos, kad gali būti padarytos klaidos ar netikslumai sumose, kurios yra reikšmingos audituojamoms finansinėms ataskaitoms, ir, kad darbuotojai, vykdydami jiems paskirtas funkcijas, šių klaidų ir netikslumų gali nepastebėti. Mes nepastebėjome jokių vidaus kontrolės struktūros ir jos veikimo aspektų, kuriuos, mūsų manymu, būtų galima traktuoti kaip aukščiau minėtą reikšmingą vidaus kontrolės sistemos trūkumą.

VIII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI

Įmonės ir jos administruojamų Fondų pagrindinė veikla yra detalizuota Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų draudimo įstatyme. Mes nepastebėjome jokių teisės aktų reikalavimų nesilaikymo atvejų.

IX. KITI ĮMONĖS VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Remdamiesi atliktu Įmonės ir jos administruojamų fondų finansinių ataskaitų auditu, mes nepastebėjome kitų Įmonės valdymui svarbių dalykų. Mes nepastebėjome jokių apgaulės ir pinigų plovimo atvejų ar Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų.

X. KITI AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

2021 m. sausio 29 d. audito paslaugų sutartyje Nr. 14P-7 nebuvo susitarta dėl kitų dalykų, į kuriuos auditorius turėjo atkreipti dėmesį atlikdamas auditą.

Auditorė Elena Jankevičienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr.000097
Kalvarijų g. 98, Vilnius, Lietuvos Respublika
UAB „Provisus“
Audito įmonės pažymėjimo Nr.001230
Auditas buvo baigtas 2022 m. kovo 24 d.



**AUDIT REPORT ON THE FINANCIAL STATEMENTS OF THE STATE COMPANY
"INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS" AND ADMINISTERED FUNDS FOR YEAR 2021**

I. INTRODUCTION

Provisus, UAB under the Audit Services Contract No 14P-7 of 29 January 2021, carried out an audit of the 2021 financial statements of the State Company "Indėlių ir investicijų draudimas" (hereinafter The Company) and the Funds it administers (hereinafter the Administrated Funds). The Company manages the following Funds: The Deposit Insurance Fund, The Fund of Liabilities to Investors and The Resolution Fund.

The Company's set of financial statements comprises the Balance Sheet as at 31 December 2021, the Profit and Loss statement for the year then ended, the statement of changes in equity, the cash flow statement and explanatory notes (hereinafter the Financial Statements).

The financial statements of the Funds comprise the statement of financial position as at 31 December 2021, the statement of operating results for the year then ended, the statement of changes in net assets, the statement of cash flows, and explanatory notes (hereinafter The Financial Statements of the Funds).

The purpose of this audit is to assess whether the Financial Statements for the year 2021 of the audited Company represent, accurately and correctly and in all material respects, the financial position, performance and cash flow of the Company and whether these Financial Statements have been prepared in accordance with the legislation governing accounting and financial reporting and the Business Accounting Standards in force in the Republic of Lithuania, and whether the audited Funds Financial Statements for the year 2021 present fairly, in all material respects the financial position of the Fund as at 31 December 2021, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards.

The Management of the Company is responsible for the correctness of the Financial Statements provided, and it is our responsibility to express an opinion on these Financial Statements of the Company and the Funds it administers based on the audit carried out.

The Audit Report contains only material matters identified during the audit and discusses only such material matters that have become apparent during the audit and are relevant for the management or monitoring of the Company and administrated funds.

Planning and carrying out an audit of the Company and administrated funds is not intended to identify all matters essential to the management or monitoring of the Company and the Administrated Funds, and therefore an audit does not normally identify all material matters.

II. AUDIT SCOPE

We carried out the audit in accordance with the International Auditing Standards set forth by the International Federation of Accountants, other legal acts of the Republic of Lithuania in force during the review period, Company's practice, Auditor's professional expertise and auditing procedures independently selected by the Auditor.

International Auditing Standards require that an audit be planned and carried out in a manner that provides reasonable assurance that financial statements are free from material misstatement. During the audit, the evidence supporting the amounts and disclosures of the Financial Statements was examined. The audit assessed the accounting policies used and material estimates made by management as well as the overall presentation of the Financial Statements as required by the established procedures.

III. RESTRICTION ON THE USE OF THE AUDIT REPORT

This audit report is intended solely for the benefit of the Ministry of Finance of the Republic of Lithuania and may not be used for any other purpose.

This report may not be disclosed to third parties without the prior written consent of Provisus, UAB, except in cases of a mandatory disclosure of an audit report provided for by the laws of the Republic of Lithuania.

IV. THE METHODOLOGY, SCOPE AND TIMING OF THE AUDIT

The financial year of the Company and administrated funds is the calendar year. The Financial Statements for the year 2021 cover the period from 1 January 2021 to 31 December 2021 inclusive. The Financial Statements include figures for financial years 2021.

The Financial Statements of the Company and administrated funds for the year 2021 have been prepared in accordance with the legal acts regulating accounting and financial reporting as well as the Accounting Standards of the Republic of Lithuania and assuming that the activities of the Company and administrated funds are based on the principle of business continuity. This

assumption implies that the activities of the Company and Administrated Funds are for an unlimited period of time and it is not expected that The Company and Administrated Funds will be liquidated.

We did not carry out any other work of a testing nature in our audit of the financial statements of the Company and Administrated Funds, nor did we use external experts.

We carried out the audit in accordance with the International Auditing Standards set forth by the International Federation of Accountants, other legal acts of the Republic of Lithuania in force during the review period, Company's practice, Auditor's professional expertise and auditing procedures independently selected by the Auditor.

V. DESCRIPTION OF THE REASONS FOR THE MODIFICATION OF AUDITOR'S REPORT

In our report dated 24 March 2022, we expressed an unqualified opinion on the set of financial statements of the State Company "Indėlių ir investicijų draudimas" for the year ended 31 December 2021, which comprise the Balance Sheet as at 31 December 2021, The Profit and Loss statement for the year then ended, the statement of changes in equity, the cash flow statement and explanatory notes

In our report dated 24 March 2022, we expressed an unqualified opinion on the set of financial statements of the Fund of Liabilities to Investors and The Resolution Fund for the year ended 31 December 2021, which comprise the statement of financial position as at 31 December 2021, the statement of operating results for the year then ended, the statement of changes in net assets, the statement of cash flows, and explanatory notes.

VI. FINANCIAL STATEMENTS AND SUGGESTIONS FOR THEIR IMPROVEMENT

The Company's and Administrated Funds accounting policy is based on the legal acts on financial accounting and financial reporting as well as the Business Accounting Standards of the Republic of Lithuania (The Company's Financial Statements) and Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards (the Financial Statements of The Funds).

In 2021, the Company did not change its accounting policies. The accounting policy applied complies with the requirements of regulatory acts.

We do not have any significant remarks and suggestions for the preparation and improvement of the Financial Statements.

VII. INTERNAL CONTROLS

Our audit covered the reviewing of internal controls on preparation and presentation of the Company's and the Administered Funds Financial Statements for the sole purpose of the Financial Statements.

The assessment of internal controls is one of the factors that influence the determination of the scope of the audit evidence that must be collected in order to make an objective assessment of the client's financial statements. For the purpose of the audit, the control system was assessed to the extent allowing us to judge whether the existing system provided a sufficient basis for the preparation of Financial Statements.

During the audit, we did not identify any significant risks and uncertainties that could have affected the Financial Statements.

A major shortfall of internal controls is that the structure or performance of certain elements of internal controls do not allow for the risk of error to be reduced to a minimum, and errors or inaccuracies in figures material to the audited financial statements may occur, and the responsible employees may not notice these errors or inaccuracies. We have not noticed any aspects in the operations of the internal control structure that, in our opinion, could be treated as a significant shortfall of the internal control system mentioned above.

VIII. COMMENTS ON COMPLIANCE WITH THE SPECIFIC REQUIREMENTS SET OUT BY DIFFERENT LEGAL ACTS

The main activities of the Company and the Funds it administers are detailed in the Law on Deposit and Liability Insurance of the Republic of Lithuania. We have not observed any instances of non-compliance with the legal requirements.

IX. OTHER ESSENTIAL ISSUES RELATED TO THE MANAGEMENT OF THE COMPANY

Based on the audit of the Financial Statements the Company and the Administrated Funds, we did not notice any other issues essential for the management of the Company.

We have found no cases of fraud or money laundering or violations of legal acts of the Republic of Lithuania.

X. OTHER MATTERS UNDER THE AUDIT AGREEMENT

The audit contract No 14P-7 of 29 January 2021 did not agree on any other matters to be brought to the auditor's attention during the 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
24 March 2022

