



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

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

Nuomonė

Mes atlikome VĮ „Indelių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) administruojamo Indelių draudimo fondo (toliau – Fonda) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 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 2021 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 auditu įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusiu su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti auditu įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

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 vidaus 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 testiminiu ir veiklos testimino 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 didelės įtakos vartotojų ekonominiam sprendimams, priimamiams 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 atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

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 imonių grupės HLB INTERNATIONAL įgaliota atstovė Lietuvoje



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos princiopo 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 testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokiu atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrystos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondo valdymas, apimtis ir dydis gali keistis.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, iškaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikiti 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 atlirkimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, iškaitant 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 2022 m. kovo 24 d.

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



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, 2021 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, 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.

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.

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.



PROVISUS UAB

Auditas. Apskaita. Konsultacijos.

- 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

24 March 2022

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

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĒLIŲ DRAUDIMO FONDAS

2021 METŪ

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

TURINYS

Informacija apie administruojantį subjektą (Imonę)	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 INDÉLIŲ DRAUDIMO FONDĄ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ

Įmonės pavadinimas:	VĮ „Indelių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Iregistavimo 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:	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.

Įmonės tarybą 2021 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 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 stabilumo departamento direktorius.
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė.
Bankas:	Luminor Bank AS Lietuvos skyrius

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

2021 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2022-03-14

2021 metai

Pateikimo valiuota ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021-12-31	2020-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		156.870.600	141.838.585
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1,2	156.870.600	141.838.585
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		51.976.937	65.809.986
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3	528.639	837.480
III.	Per vienus metus gautinos sumos	4	5.201.941	23.137.175
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos		5.201.941	23.137.175
IV.	Trumpalaikės investicijos		8.006.420	5.999.847
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	38.239.937	35.835.484
	ΙŠ VISO TURTO:		208.847.537	207.648.571

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021-12-31	2020-12-31
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		2.279.605	2.775.202
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	2.279.605	2.775.202
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		2.278.835	2.718.593
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		770	56.609
F.	GRYNASIS TURTAS		206.567.932	204.873.369
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	7	206.567.932	204.873.369
III.1	Einamujų metų perviršis ar deficitas		1.694.563	1.086.945
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		204.873.369	203.786.424
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		208.847.537	207.648.571

Direktorė

Aurelijā Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

INDÉLIU 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

2021 M. GRUODŽIO 31 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2021-03-14

2021 metai		Pateikimo valiuota ir tikslumas: eurais		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021-12-31	2020-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		15.311.169	12.646.622
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ IMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynaja vertė			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinė mokesčių suma			
II.2.	Socialinių imokų pajamos grynaja vertė			
II.2.1.	Socialinių imokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinė socialinių imokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	8	15.311.169	12.646.622
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		15.311.169	12.646.622
III.2.	Pervestinė pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	9	(13.602.877)	(11.622.843)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		(12.999.700)	(8.518.982)
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(603.177)	(3.103.861)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	10	1.708.292	1.023.779
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	(13.729)	63.166
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO JTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO JTAKĄ			
H.	NUOSAVYBĖS METODO JTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		1.694.563	1.086.945

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

INDĒLIŲ 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

2021 M. GRUODŽIO 31 D. GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA

2022-03-14

2021 metai		Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumos dalis
Eil. Nr.	Straipsniai		Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas pervažis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.						203.786.424	203.786.424	
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 pervažis ar deficitas						1.086.945	1.086.945	
9.	Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.						204.873.369	204.873.369	
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 pervažis ar deficitas	7					1.694.563	1.694.563	
17.	Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.						206.567.932	206.567.932	

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė

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

2021 M. GRUODŽIO 31D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2022-03-14

2021 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4	5
A. PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				
I. Iplaukos		12	21.006.099	25.895.496
I.1. Finansavimo sumos:				
I.1.1 Iš valstybės biudžeto				
I.1.2 Iš savivaldybės biudžeto				
I.1.3 Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų				
I.1.4 Iš kitų šaltinių				
I.2 Iš mokesčių				
I.3 Iš socialinių įmokų				
I.4 Už suteiktas paslaugas				
I.5 Gautos palūkanos				
I.6 Kitos iplaukos			21.006.099	25.895.496
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			(882.387)	(1.391.296)
III.1 Socialinių išmokų				
III.2 Kitų paslaugų jsigijimo			(815.342)	(765.637)
III.3 Sumokėtos palūkanos				
III.4 Kitos išmokos:			(67.045)	(625.659)
B. INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			(17.719.259)	(46.651.699)
I. Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto jsigijimas				
II. Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas				
III. Ilgalaikio finansinio turto jsigijimas			(23.945.458)	(46.931.811)
IV. Ilgalaikio finansinio turto perleidimas			5.999.847	
V. Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas				
VI. Gauti dividendai				
VII. Kiti investicinės veiklos pinigų srautai			226.352	280.112
C. FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				
I. Iplaukos iš gautų paskolų				
II. Gautų paskolų grąžinimas				
III. Kiti finansinės veiklos pinigų srautai				
D. VALIUTŲ KURSU PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI				
Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)			2.404.453	(22.147.499)
Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	5		35.835.484	57.982.983
Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5		38.239.937	35.835.484

Direktorė

Aurelijā 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

2021 M. GRUODŽIO 31D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indelių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis Lietuvos Respublikos indelių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu (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 įgyvendinant institucija yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

Fondas – tai fondas, kuriame kaupiamas turtas indelių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.
Indelių draudimo sistemos dalyviai (Įstatymo 11 straipsnio 1 dalis):

- Lietuvos Respublikoje įsteigtai bankai, įskaitant šių bankų filialus, įsteigtus Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse;

- Lietuvos Respublikoje įsteigti trečiųjų valstybių bankų filialai, kai draudimo įmonės taryba nustato, kad filiale laikomą indelių apsauga nėra lygiavertė šiame įstatyme nustatyta indelių apsaugai. Draudimo įmonės taryba, vertindama Lietuvos Respublikoje įsteigtame trečiosios valstybės banko filiale laikomą indelių apsaugos lygiavertiškumą, bent jau patirkina, ar filialo indelininkams yra užtikrinta tokio pat dydžio indelių draudimo suma ir indelių draudimo objektas, kaip nustatyta Įstatyme;

- Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito unijos ir Centrinės kredito unijos.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 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;

- paskolos, gautos Indelių draudimo fondo įsipareigojimamas vykdyti;

- lėšos, gautos kitų valstybių narių indelių draudimo sistemoms grąžinti grąžinant Indelių draudimo fondo suteiktą paskolą, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

- kitos lėšos.

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

- indelių draudimo išmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius, mokėtinus pagal teismo sprendimus;

- pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta Įstatymo 46 straipsnyje;

- Indelių draudimo fondo lėšų investavimo sąnaudoms padengti;

- Indelių draudimo fondo administravimo sąnaudoms padengti;

- paskolų, gautų Indelių draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti, grąžinimo įmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

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 nustatyti 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 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 2021 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2021 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 2021 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniai metais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2021 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 2 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 pirmonio pripažinimo metu yra įvertinamas ir apskaitomas įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažystamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, tarybos patvirtintomis Fondų lėšų investavimo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius bankuose ir Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP).

Investicijos su fiksuočiais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Fondas ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į VVP yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvyluos mėnesių nuo balanso sudarymo dienos. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažystami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos yra apskaitomos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Su VVP įsigijimu susijusios išlaidos pripažystamos 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 pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažystamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turą. „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ viešojo sektoriaus subjekto neapibrėžtasis turtas suprantamas kaip dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tiktais įvykus vienam ar daugiau viešojo sektoriaus subjekto nevisiškai kontroliuojamų neapibrėžtuju būsimuji įvykių ar jiems neįvykus. Viešojo sektoriaus subjektas neapibrėžtojo turto apskaitoje neregistroja tol, kol neaišku, kad jis duos viešojo sektoriaus subjektui ekonominės naudos.

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 vertė. 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 tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Fondo pajamos grupuojamos į pagrindinės veiklos kitos pajamos bei į finansinės ir investicinės veiklos pajamos. Fondo dalyvių draudimo įmokos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms pajamoms.

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažystamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpį, kurį jos buvo patirtos – 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 mokestį. 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 visas finansinių metų operacijas, visos pajamų ir sąnaudų saskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų saskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į saskaitą „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 pripažystamas 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 finansineje atskaitomybėje, kai bus nustatyta, 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. BAB banko SNORAS indėlininkams buvo išmokėta 1,19 mlrd. eurų. Iki 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso įmonei pavyko susigrąžinti 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. Iki 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso įmonei pavyko susigrąžinti 53,96 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 2021 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 19,61 mln. eurų;

4. Kredito unijos „Švyturio taupomoji kasa“ bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Išmokos indėlininkams siekė 5,04 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2021 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 3,30 mln. eurų;

5. Kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ bankrotas. 2013 m. gegužės 9 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos indėlininkams siekė 6,66 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2021 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 2,20 mln. eurų;

6. Kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ bankrotas. 2014 m. sausio 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 64,08 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2021 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 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 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,63 mln. eurų.

8. Kredito unijos „Amber“ bankrotas. 2016 m. rugsėjo 20 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 19,97 mln. eurų. Iki 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto jau pavyko susigrąžinti 15,20 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 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,03 mln. eurų.

10. „Pajūrio“ kredito unijos bankrotas. 2017 m. kovo 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 2,15 mln. eurų. Iki 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,03 mln. eurų.

11. Kredito unijos „Baltija“ bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 11,53 mln. eurų. Iki 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 5,06 mln. eurų.

12. „Namų“ kredito unijos bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,38 mln. eurų. Iki 2021 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 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 13,90 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 2021 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 8,57 mln. eurų.

15. Kredito unijos „Taupkasė“ bankrotas. 2018 m. vasario 13 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 18,68 mln. eurų. Iki 2021 m. gruodžio 31 d. lėšų iš bankroto pavyko susigrąžinti 18,68 mln. eurų, t.y. buvo 100 proc. padengtas 2-os eilės kreditoriniis reikalavimas.

1 lentelė. Bankroto administratorių prognozuojamos ir Imonės papildomai įvertintos piniginės iplaukos i fondą iš bankrutavusių kredito įstaigų realizuoto turto, 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	45.000.000	4.000.000	49.000.000
2.	BAB Ūkio bankas	2.000.000	0	2.000.000
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	300.000	0	300.000
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	800.000	0	800.000
9.	BKU Namų	0	0	0
10.	BKU Žemaitijos iždas	0	0	0
11.	BKU Baltija	850.000	750.000	1.600.000
12.	BKU Pajūrio	0	0	0
13.	BKU Vilniaus kreditas	1.136.000	200.000	1.336.000
14.	BKU Centro taupomoji kasa	450.000	250.000	700.000
15.	BKU Taupkasė	0	0	0
	Iš viso:	50.536.000	5.200.000	55.736.000

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

2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas (vertybinių popieriai)

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

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Likutis pradžiai 2020-12-31	Per 2021 metus								Likutis pabaigai 2021-12-31
			Isiegta (isigijimo savikaina)	Parduota (balansine)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso nelyginė vartotojų italai	Piniginės iplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	90.624.245	23.945.458		(8.006.420)	164.477		(393.160)			106.334.600
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	90.624.245	23.945.458		(8.006.420)	164.477		(393.160)			106.334.600
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai										
1.5.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	5.999.847	0		8.006.420	153		(6.000.000)			8.006.420
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	5.999.847	0		8.006.420	153		(6.000.000)			8.006.420
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai										
3.	Iš viso	96.624.092	23.945.458		-	164.630		(6.393.160)			114.341.020

Ilgalaikj finansinj fondo turta sudaro gautinas ilgalaikis kreditorinis reikalavimas iš bankrututavusių kredito įstaigų 50.536.000 eurų (žr. 1 lentelė, 3 stulpelis) ir ilgalaikės investicijos į VVP 106.334.600 eurų (žr. 2 lentelė).

3 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrututavusių kredito įstaigų indélininkams, pverstos bankams - draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA), bet indélininkų dar neatsiimtos ir laikomos jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Neatsiimtų draudimo išmokų suma bankuose laikotarpio pabaigai sudarė 528.639 eurai. (žr. 3 lentelė).

3 lentelė. Informacija apie indélininkams išmokētas, bet jų neatsiimtas lėšas, laikomas DIMA sąskaitose

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4
1.	Išankstiniai apmokėjimai		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	528.639	837.480
1.6.1.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Amber indélininkams</i>	0	120.285
1.6.2.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Žemaitijos indélininkams</i>	1.682	3.489
1.6.3.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Pajūrio indélinikams</i>	17.776	21.814
1.6.4.	<i>Avansas draudimo išmokoms Namų BKU indélinikams</i>	13.275	14.760
1.6.5.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Baltija indélininkams</i>	35.570	47.486
1.6.6.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Vilniaus kreditas indélininkams</i>	184.227	284.984
1.6.7.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Centro taupomoji kasa indélininkams</i>	250.861	276.557
1.6.8.	<i>Avansas draudimo išmokoms BKU Taupkasės indélininkams</i>	25.248	68.105
1.7.	Ateinančių laikotarių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	528.639	837.480

4 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 4 lentelėje. Jas sudaro: per vienus metus gautina 5.200.000 euro 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	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	5.201.941	23.137.175
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	5.200.000	23.135.234
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Kitos:	5.200.000	23.135.234
1.5.2.1	<i>Gautinas kreditorinis reikalavimas</i>	<i>5.200.000</i>	<i>23.135.234</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)	5.201.941	23.137.175

5 pastaba. Pinigai ir pinigu ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskirose Lietuvos banko ir kitų bankų depozitinėse sąskaitose. 2021 m. gruodžio 31 d. fondo pinigų likutis bankų sąskaitose sudarė 38.239.937 eurus (5 lentelė).

5 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigu ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Kiti pinigai ir pinigu ekvivalentai	38.239.937	35.835.484
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	38.239.937	35.835.484
3.2.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.3.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	Iš viso pinigų ir pinigu ekvivalentų	38.239.937	35.835.484
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	38.239.937	35.835.484

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo trumpalaikiai įsipareigojimai siekė 2.279.605 eurus (6 lentelė) iš jų:

- Sukauptos mokėtinės sumos – 2.278.835 eurus - sudaro:

- a) sukauptos mokėtinės draudimo išmokos, indėlininkų neatsiimtos ir laikomos komercinių bankų (DIMA) sąskaitose sudarė 528.639 eurus;
- b) priskaičiuotos draudimo išmokos už BAB Snoras neįsigaliojusias akcijas ir obligacijas – 1.541.092 eurai;
- c) priskaičiuoti atidėjiniai pagal teismines bylas – 157.769 eurai;
- c) mokėtina suma Luminor bank, vertybinių popierų saugojimo mokesčis – 8.230 eurai;
- d) mokėtinės sumos bankams, pinigų likučio mokesčis – 16.347 eurai;
- d) mokėtina suma administruojančiam subjektui (Imonei) – 26.758 eurai.

- Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai – 770 eurų - sudaro:

išankstiniai apmokėjimai – 770 eurų, kredito įstaigų (kredito unijų, bankų) draudimo įmokų išankstiniai apmokėjimai.

6 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinės sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021-12-31	2020-12-31
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	2.278.835	2.718.593
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos		
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos		
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos*	528.639	837.480
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinės sumos	1.750.196	1.881.113
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	770	56.609
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	770	56.609
5.3.	Kitos mokėtinės sumos		
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	2.279.605	2.775.202

*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 2021 m. pabaigai sudarė 528.639 eurų.

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

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Likutis 2020-12-31	Grąžinta į fondą neatsiimtos draudimo išmokos	Išmokėta (atsiimta) draudimo išmokų	Likutis 2021-12-31
1	2	3	4	5	6
1.	BKU Amber	120.285	119.966	319	0
2.	BKU Namų	14.760		1.485	13.275
3.	BKU Žemaitijos iždas	3.489	-	1.807	1.682
4.	BKU Baltija	47.486	-	11.916	35.570
5.	BKU Pajūrio	21.814	-	4.038	17.776
6.	BKU Vilniaus kreditas	284.984	-	100.757	184.227
7.	BKU Centro taupomoji kasa	276.557	-	25.696	250.861
8.	BKU Taupkasė	68.105	-	42.857	25.248
	Iš viso:	837.480	119.966	188.875	528.639

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas”, kurio suma yra 206.567.932 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficitu” 1.694.563 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficitu” 204.873.369 euru 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” 1.694.563 euru perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 15.311.169 euru (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (13.602.877) eurus (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą (13.729) eurus (žr. 11 pastabą).

8 pastaba. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

Indėlius 2021 metais gruodžio 31 d. draudimo įmokas mokėjo 11 bankų ir 62 kredito unijos. Per 2021 metus indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 15,31 mln. eurų (žr. 8 lentelė).

Nuo 2021 m. liepos 1 d. keitėsi (*ex ante*) draudimo įmokų apskaičiavimo teisinis reglamentavimas.

Apskaičiuojant *ex ante* draudimo įmokas už 2021 m. I pusmetį buvo vadovaujamas Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2020 m. gegužės 19 d. įsakymu Nr. 1-K 141 „Dėl metinės periodinių (*ex ante*) Indėlių draudimo įmokų sumos nustatymo”, kuriuo 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. sudarė 13,32 mln. eurų.

Apskaičiuojant *ex ante* draudimo įmokas už 2021 m. II pusmetį vadovaujamas Lietuvos Respublikos finansų ministro 2021 m. birželio 29 d. įsakymu Nr. 1K-226 „Dėl metinės periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų normos nustatymo“, kuriuo nustatyta, kad visų indėlių draudimo sistemos dalyvių metinė periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų, mokėtinų į Indėlių draudimo fondą, norma už laikotarpį nuo 2021 m. liepos 1 d. iki 2022 m. birželio 30 d. yra 0,1 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių apdraustų indėlių sumos. Pagal Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymu nustatyta įmokų normą, įmonė kas ketvirtį apskaičiuoja kredito įstaigų mokėtinas *ex ante* draudimo įmokas.

8 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamas		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	15.311.169	12.646.622
3.1.	<i>Bankų apskaičiuotos draudimo išmokos</i>	<i>14.425.505</i>	<i>11.918.086</i>
3.2.	<i>Kredito unijų apskaičiuotos draudimo išmokos</i>	<i>885.664</i>	<i>728.536</i>

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė (-)13.602.877 eurus. Sąnaudų detalizacija pateikiama 9 lentelėje.

9 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(13.602.877)	(11.622.843)
4.1	Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)	(12.999.700)	(8.518.982)
4.1.1	<i>Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas</i>	<i>(12.999.700)</i>	<i>(8.518.982)</i>
4.2	Priskaičiuotos draudimo išmokos	14.308	(1.827.276)
4.2.1	<i>Draudimo išmokos BAB banko SNORAS indelininkams</i>	<i>0</i>	<i>(68.062)</i>
4.2.2	<i>Draudimo išmokos bankrutavusioms kredito unijos indelininkams</i>	<i>0</i>	<i>(6.229)</i>
4.2.3	<i>Atidėjirys neatsiimtos draudimo išmokos (BAB SNORAS neįsigaljusios akcijos ir obligacijos)</i>	<i>0</i>	<i>(1.566.923)</i>
4.2.4	<i>Atidėjirys pagal teismo nutartis</i>	<i>0</i>	<i>(186.062)</i>
4.2.5	<i>Grąžintos draudimo išmokos BAB SNORAS indelininkų</i>	<i>14.308</i>	<i>0</i>
4.3.	Susigrąžintos draudimo išmokos suėjus 5 metų terminui (BKU Amber)	119.966	0
4.4.	BAB SNORAS procesinės palūkanos	(10.298)	(539.606)
4.4.1	<i>Sumokėtos procesinės palūkanos</i>	<i>(12.919)</i>	<i>(539.606)</i>
4.4.2	<i>Grąžintos procesinės palūkanos</i>	<i>2.621</i>	<i>0</i>
4.5	Atlyginimas už fondo administravimą	(727.153)	(736.979)
IŠ VISO		(13.602.877)	(11.622.843)

10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 1.708.292 eurai, apskaičiuojamas iš Pagrindinės veiklos pajamų 15.311.169 eurų atėmus Pagrindinės veiklos sąnaudas (13.602.877) eurų (žr. 9 pastabą).

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

2021 metų finansinės ir investicinės veiklos pajamos sudarė 417.640 eurų, t.y. vertybinių popierių (obligacijų) priskaičiuotos VVP atkarpos – 417.640 eurų. Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė – 431.369 eurus: tai mokamas vertybinių popierių saugojimo mokesčis – 31.146 eurai, vertybinių popierių amortizacija – 253.010 eurų ir pinigų likučio mokesčis bankuose – 147.213 eurų (išsamiau žiūrėti informaciją 10 lentelėje).

10 lentelė Finansinės investicinės veiklos pajamos-sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamas	417.640	310.066
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamas	0	11
1.3.	Palūkanų pajamas:	417.640	310.055
1.3.1	<i>Vertybinių popierių palūkanos (VVП atkarpos)</i>	<i>417.640</i>	<i>310.055</i>
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	(431.369)	(246.900)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos (VVП amortizacija)	(253.010)	(183.707)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(178.359)	(63.193)
2.4.1.	<i>Investavimo sąnaudos (VVП saugojimo mokesčiai)</i>	<i>(31.146)</i>	<i>(20.577)</i>
2.4.2.	<i>Pinigų likučio bankuose mokesčiai</i>	<i>(147.213)</i>	<i>(42.616)</i>
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)	(13.729)	63.166

12 pastaba. Iplaukos

Iplaukas sudaro 20.986.520 eurų iš jų: 5.613.874 eurai gauta iš bankroto procesų (žr.11 lentelę), 15.372.646 eurai sudaro faktiškai sumokėtų draudimo įmokų suma.

11 lentelė. Lėšos gautos iš administruojamų bankroto procesų per 2021 m.

Eil. Nr.	Pavadinimas	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3	4
1.	BAB Snoras	0	7.000.000
2.	BAB Ūkio bankas	1.000.000	0
3.	BKU Nacionalinė	0	0
4.	BKU Švyturio taupomoji kasa	0	0
5.	BKU Laikinosios sostinės kreditas	0	0
6.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	0	50.000
7.	BKU Amber	100.000	0
8.	BKU Žemaitijos iždas	0	0
9.	BKU Namų	0	0
10.	BKU Pajūrio	0	0
11.	BKU Baltija	400.000	710.184
12.	BKU Vilniaus kreditas	400.000	700.000
13.	BKU Centro taupomoji kasa	500.000	1.570.000
14.	BKU Naftininkų investicijos	0	0
15.	BKU Taupkasė	3.213.874	3.190.000
	Viso:	5.613.874	13.220.184

13 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS nustatė fondo neapibrėžtajį turtą, 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 2021 m. gruodžio 31 d.

12 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2021-12-31		2020-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	294.038.040	1.445.887	277.711.169	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	213.294.768	587.807	215.294.768	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	20.813.019	-	20.843.019	-
8.	BKU Amber	3.846.712	50.453	4.766.678	50.453
9.	BKU Žemaitijos iždas	609.620	1.414	609.620	1.414
10.	BKU Pajūrio	1.113.620	2.725	1.113.620	2.725
11.	BKU Namų	651.273	702	651.273	702
12.	BKU Baltija	4.871.739	8.717	4.871.739	8.717
13.	BKU Vilniaus kreditas	5.122.947	18.817	5.358.947	18.817
14.	BKU Centro taupomoji kasa	1.285.006	8.888	1.519.306	8.888
15.	BKU Taupkasė	-	5.827	-	5.827
	Iš viso:	568.878.855	2.132.483	555.972.250	2.132.483
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

14 pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminių ginčuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reiškiamais reikalavimais išmokėti draudimo išmokas. Taip pat reiškiami reikalavimai ir dėl kompensacinių palūkanų priteisimo bei Įstatymo nustatyto termino atnaujinimo draudimo išmokoms gauti. 2021 m. gruodžio 31 d. duomenimis, įmonė, kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo 7 neužbaigtuose teisminių ginčuose, kurių ieškinį suma sudarė 6,98 mln. eurų, iš šių bylų 3 bylos, kurių ieškinį suma - 6,82 mln. eurų, tikėtina bus pabaigtos Indėlių draudimo fondo naudai, 4 byloms, kurių ieškinį suma 0,16 mln. eurų suformuotas atidėjinyse.

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 2021 m. gruodžio 31 d.

Direktorė

Aurelijā Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė