

VI „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ 2014 METŲ VEIKLOS ATASKAITA

1. Bendra informacija

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), įsteigta 1997 m., yra ribotos civilinės atsakomybės viešasis juridinis asmuo. Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Lietuvos Respublikos Finansų ministerija. Įmonė, įgyvendindama Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – įstatymas) nuostatas, draudžia bankų bei kredito unijų (toliau – kredito įstaigos) indėlininkų indėlius ir bankų, finansų maklerio įmonių bei valdymo įmonių, turinčių teisę teikti investicines paslaugas, įsipareigojimus investuotojams. 2014 m. Įmonė draudė indėlius litais ir užsienio valiuta – JAV doleriais, eurais ir Europos ekonominės erdvės valstybių nacionalinėmis valiutomis (toliau – užsienio valiuta), įsipareigojimus investuotojams gražinti vertybinius popierius – visomis valiutomis, o įsipareigojimus investuotojams gražinti pinigais – litais ir užsienio valiuta. Įmonės valdymo organai yra taryba ir Įmonės vadovas. Įmonės tarybą 2014 metų gruodžio mėn. 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Aloyzas Vitkauskas, Finansų ministerijos viceministras;

Tarybos pirmininko pavaduotoja: Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja;

Tarybos nariai: Lina Frejutė, Finansų ministerijos Įstaigų veiklos priežiūros skyriaus vedėjo pavaduotoja;

Mindaugas Šalčius, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktoriaus pavaduotojas;

Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius;

Įmonės direktorė: Aurelija Mažintienė.

2. Įmonės misija ir strateginiai tikslai

Įmonės misija – Užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įmonėmis didinimo.

Įmonė savo veikloje siekia šių pagrindinių strateginių tikslų:

2.1. Didinti draudimo išmokų mokėjimo efektyvumą ir draudimo sistemos patikimumą

Per ataskaitinį laikotarpį įvyko du draudiminiai įvykiai.

Lietuvos banko valdyba 2014 m. sausio 17 d. už kapitalo pakankamumo ir kitų veiklos riziką ribojančių normatyvų nevykdymą atšaukė kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ veiklos licenciją, paskelbė šią kredito uniją nemokia ir kreipėsi į teismą dėl bankroto bylos iškėlimo.

Bendra apskaičiuotų draudimo išmokų suma kredito unijoje – 221,3 mln. litų ir tai sudarė 98,56 % visų indėlių su iki draudžiamąjį įvykio dienos priskaičiuotomis palūkanomis. Draudimo išmokos buvo apskaičiuotos 5.754 indėlininkams. Praėjus 19 darbo dienų po draudiminio įvykio paskelbimo kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ indėlininkams draudimo išmokos pradėtos mokėti „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialo padaliniuose.

Lietuvos banko valdybos 2014 m. balandžio 30 d. nutarimu buvo sustabdyta kredito unijos „Naftininkų investicijos“ veikla. Bendra 225 indėlininkams apskaičiuotų draudimo išmokų suma kredito unijoje siekė 11,83 mln. litų ir tai sudarė 98,58 % visų indėlių su iki draudžiamąjį įvykio dienos priskaičiuotomis palūkanomis. Draudimo išmokos indėlininkams pradėtos mokėti 2014 m. gegužės 20 dieną nuo draudiminio įvykio praėjus 11 darbo dienų per banką AB „Citadele“.

Indėlininkai nepatyrė nepatogumų įvykus draudiminiams įvykiams – draudimo išmokos buvo sklandžiai išmokėtos per trumpesnę nei įstatymo numatytą terminą.

2.2. Didinti įmonės veiklos efektyvumą

Šiam strateginiam tikslui pasiekti numatyti tokie uždaviniai:

- Užtikrinti efektyvų lėšų investavimo politikos įgyvendinimą
- Užtikrinti efektyvios įmonės vidaus kontrolės sistemos veikimą

2.2.1. Užtikrinti efektyvų lėšų investavimo politikos įgyvendinimą

Per ataskaitinį laikotarpį bendra deklaruota draudimo įmokų suma sudarė 188,88 mln. Lt, arba 6,1 % daugiau nei per tą patį praėjusių metų laikotarpį. Iš jų, draudimo įmokos į indėlių draudimo fondą sudarė 188,77 mln. Lt, o į įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą - 0.11 mln. Lt. Didžioji draudimo įmokų dalis buvo skirta skolinių įsipareigojimų Finansų ministerijai vykdymui. Dalis draudimo įmokų buvo panaudota draudimo išmokoms kompensuoti pagal ataskaitiniu laikotarpiu paskelbtus 2 draudiminius įvykius.

Įmonė investuoja administruojamus fondus ir nuosavo kapitalo lėšas į Įmonės tarybos nustatytų valstybių vyriausybių, centrinių bankų vertybinius popierius ir indėlius Lietuvos banke. Nuosavo kapitalo lėšas (įskaitant ir ataskaitinio laikotarpio metu gautas iš indėlio turėto Lietuvos banke suėjus jo terminui gautas lėšas) Įmonė investavo į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius (VVP). Įmonė artimiausiu metu investuoti indėlių draudimo fondo lėšų neketina, nes surenkamos draudimo įmokos ir lėšos, sugrįžtančios iš administruojamų bankroto procesų, skiriamos draudimo įmonės skolinių įsipareigojimų dengimui.

Įmonė yra investavusi nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšas. Įmonės investicijų portfelį sudaro Lietuvos vyriausybės obligacijos litais, kurių balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė 54,49 mln. Lt.

2014 m. gruodžio 31 dienai įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas sudarė 8,11 mln. Lt. Per vienerių metų laikotarpį jis padidėjo 413,55 tūkst. Lt dėl gautų įmokų ir palūkanų pajamų iš investavimo.

2014 m. gruodžio 31 dienai Įmonės nuosavas kapitalas sudarė 52,13 mln. Lt – per 1 metus jis padidėjo 6,80 mln. Lt. Vienai pareigybei tenkančių veiklos sąnaudų dalis nuo finansinės ir investicinės veiklos pajamų 2014 metais sudarė 4,13 %.

2.2.2. Užtikrinti efektyvios įmonės vidaus kontrolės sistemos veikimą

Lietuvos Respublikos finansų ministro 2014 m. birželio 5 d. įsakymu Nr. 1K-172 buvo patvirtinta nauja įmonės organizacinė struktūra. Naujai patvirtintas Procesų administravimo skyrius, be kitų funkcijų, užtikrina vidaus kontrolės efektyvumą, atlieka vidaus norminių aktų atitikties su išoriniais teisiniais dokumentais vertinimą bei funkcionuojančių procedūrų vertinimą ir atlieka atitinkamus keitimus.

Įmonės direktoriaus 2014 m. gruodžio 23 d. įsakymu Nr. V-137 buvo patvirtintas Įmonės Vidaus kontrolės tvarkos aprašas, įtvirtinantis Įmonės vidaus kontrolės sistemą. Įmonės vidaus kontrolės pagrindiniai tikslai yra užtikrinti, kad Įmonės veikla būtų vykdoma įstatymų, kitų teisės aktų nustatyta tvarka, pagal strateginius planus bei nustatytas procedūras; Įmonės ir jos administruojamų fondų turtas bei įsipareigojimai tretiesiems asmenims būtų apsaugoti nuo sukčiavimo, iššvaistymo, pasisavinimo, neteisėto valdymo ar kitų neteisėtų veikų; Įmonė, vykdydama veiklą, laikytusi patikimų finansų valdymo principų; informacija apie Įmonės finansinę ir kitą veiklą būtų teisinga ir pateikiama teisės aktų nustatyta tvarka. Įmonės vidaus kontrolė vykdoma vadovaujantis objektyvumo, nešališkumo, teisėtumo, racionalumo, tęstinumo, antikorupcijos, „keturių akių“ principais. Yra numatyti ne rečiau kaip vieną kartą per ketvirtį atliekami vidaus tikrinimai, kuriuos pagal Įmonės direktoriaus patvirtintą planą atlieka Procesų administravimo darbuotojai, esant reikalui, pasitelkdami kitų Įmonės padalinių darbuotojus ar išorės specialistus. Taip pat pagal Lietuvos Respublikos vidaus kontrolės ir vidaus audito įstatymo 6 str. 4 d. numatyta, kad Įmonėje vidaus auditą atlieka steigėjo vidaus audito tarnyba.

2.3. Didinti administruojamų draudiminių įvykių priežiūros efektyvumą

2014 m. gruodžio mėn. 31 d. Įmonė dalyvauja septyniuose bankroto procesuose:

- LAB banko SNORAS;
- LAB Ūkio banko;
- BKB Nacionalinės kredito unijos;
- BKBKU „Švyturio taupomoji kasa“;
- BKBKU „Laikinosios sostinės kreditas“;
- BKBKU „Naftininkų investicijos“
- BKU „Vilniaus taupomoji kasa“

Įmonei nuo kredito įstaigų bankrotų pradžios iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos iš bankrutuojančių kredito įstaigų pavyko susigrąžinti 2.093.705,50 tūkst. Lt. Vien tik per 2014 metus - 1.701.205,50 tūkst. Lt, tai yra 3,3 karto daugiau nei per 2013 metus.

Bendra draudimo išmokų suma per ataskaitinį laikotarpį sudarė apie 236,21 mln. Lt.

Išaugus administruojamų bankrutavusių kredito įstaigų skaičiui Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymu buvo patvirtintas naujas Procesų administravimo skyrius, kuris, be kitų jam priskirtų funkcijų, atstovauja Įmonei bankroto procesuose bei tam tikrose teisminėse bylose.

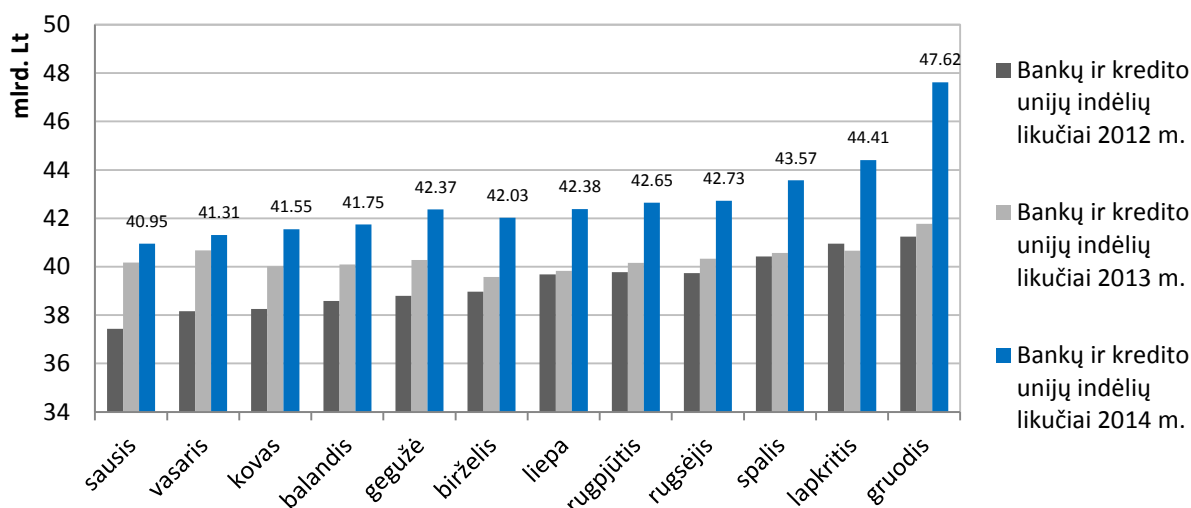
3. Sukauptos draudimo įmokos ir draudėjų grupės

2014 m. gruodžio mėn. 31 d. indėlius ir įsipareigojimus investuotojams draudė 99 draudėjai, iš jų 7 komerciniai bankai, 75 kredito unijos, 8 finansų maklerio įmonės (FMĮ Evernord 2014 m. gruodžio 23 buvo suteikta licencija), 10 valdymo įmonių.

Per ataskaitinį laikotarpį draudimo apsauga nustojo galioti KU „Naftininkų investicijos“, KU „Vilniaus taupomoji kasa“, UAB „Citadele investicijų valdymas“ ir FMĮ „Vivum“. Dėl šių draudėjų praradimo, Įmonė neteks apie 600 tūkst. Lt pajamų.

Indėlių likučiai kredito įstaigose ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pasiekė aukščiausią lygį - 47,62 mlrd. Lt (1 paveikslas) ir nuo metų pradžios padidėjo 14 %. Toks ženklus indėlių padidėjimas sietinas su euro įvedimu; gyventojai ir įmonės pasinaudojo galimybe nemokamai konvertuoti litus į eurus, esančius kredito įstaigų sąskaitose. Indėlių likučiai kredito unijose sumažėjo bankrutavus didžiausiai Lietuvos kredito unijai „Vilniaus taupomoji kasa“. Bankroto dieni minėta kredito unija buvo sukaupusi apie 12 % visų kredito unijose laikomų indėlių. Kitaip nei bankuose laikomų indėlių likučių atveju, kredito unijose laikomų indėlių ženklios augimo tendencijos nebuvo.

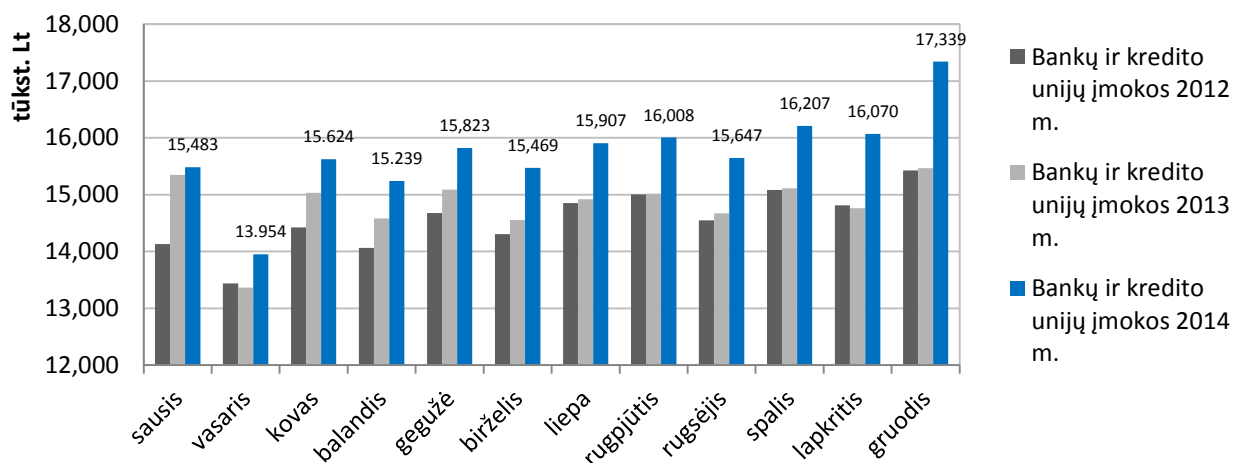
1 paveikslas. Draudžiamų indėlių likučiai mėnesio pabaigai, mlrd. Lt.



Kredito įstaigos moka Įmonei draudimo įmokas į Indėlių draudimo fondą, kiekvieną mėnesį apskaičiuodamos jas pagal draudžiamų indėlių likučius kiekvienos dienos pabaigai. Todėl įmonės administruojamo indėlių draudimo fondo pajamos iš draudimo įmokų gana ženkliai didėjo. 2014 m. gruodžio mėnesį buvo deklaruota visų laikų didžiausia mėnesio draudimo įmokų suma 17,34 mln. Lt (2 paveikslas). Viso per 2014 metus buvo deklaruota draudimo įmokų 188,77 mln. Lt sumai ir tai yra apie 6,1 % daugiau nei per atitinkamą 2013 m. laikotarpį. Iš jų bankų įmokos sudarė 185,38 mln. Lt arba apie 98 % visų draudimo įmokų, o kredito unijų įmokos sudarė apie 3,39 mln.. Lt arba mažiau nei 2 % nuo visų surenkamų įmonės įmokų.

Valdymo įmonės ir finansų maklerių įmonės moka draudimo įmokas kartą per metus į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą – draudėjų sumokėtų draudimo įmokų suma už 2014 metus sudarė 113,31 tūkst. litų, palyginus su 2013 metais draudimo įmokų suma sumažėjo 19,4 tūkst. litų arba 14,61 %, dėl sumažėjusio įsipareigojimų investuotojams draudėjų skaičiaus.

2 paveikslas. Deklaruotų draudimo įmokų pokytis kas mėnesį.



4. Įmonės administruojami draudimo fondai ir nuosavas kapitalas

Įmonė administruoja du fondus: Indėlių draudimo fondą ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą.

Nuo 2011 m. gruodžio mėn. iki 2014 m. gruodžio 31 d. visa Įmonės išmokėtų draudimo išmokų suma iš Indėlių draudimo fondo sudarė 5,37 mlrd. Lt.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dydis 2014 m. gruodžio 31 d. siekė 8,11 mln. Lt. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas, palyginti su 2013 m. atitinkamo laikotarpio pabaiga, padidėjo 5,46 % dėl surinktų draudimo įmokų ir pajamų iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo. Išmokų iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ataskaitiniu laikotarpiu mokama nebuvo.

2014 m. gruodžio 31 d. Įmonės nuosavas kapitalas buvo 52,13 mln. Lt. Nuosavas kapitalas, palyginti su 2013 m. atitinkamo laikotarpio pabaiga padidėjo apie 6,80 mln. Lt dėl pajamų iš nuosavo kapitalo investavimo, savininko kapitalo padidinimo, bei investavimo pajamų perskirstymo.

5. Įmonės lėšų investavimas

Įmonė ataskaitiniu laikotarpiu neinvestavo (buvo reinvestuotos tik nuosavo kapitalo ir Įsipareigojimų investuotojams fondo lėšos). Indėlių draudimo fondo pajamos buvo skiriamos skolinių įsipareigojimų Finansų ministerijai vykdymui ir indėlių kompensavimui bankrutavusiose kredito įstaigose. Įmonės nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšos yra investuojamos vadovaujantis Įmonės tarybos nustatyta Įmonės nuosavo kapitalo lėšų ir administruojamų fondų investavimo politika. Įmonės turimas investicijų portfelis (Nuosavo kapitalo lėšos ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšos) sukonzentruotas į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius.

Įmonės investicijų portfelio balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė 54,49 mln. Lt.

6. Įmonės finansiniai įsipareigojimai

2014 m. gruodžio 31 d. bendros paskolos Finansų ministerijai dydis sudarė 1.075,17 mln. Lt.

- Dėl BAB SNORAS 285,47 mln. Lt
- Dėl BAB Ūkio bankas 789,71 mln. Lt

Paskola Finansų ministerijai gražinama iš draudėjų sumokėtų draudimo įmokų ir iš bankrutavusių kredito įstaigų, kuriose draudimo įmonė turi kreditorinį reikalavimą, bankroto procesų metu gražintų lėšų. Ataskaitiniu laikotarpiu Finansų ministerijai buvo gražinta 1.634,41 mln. Lt paskolos ir sumokėta 22,31 mln. Lt palūkanų.

7. Draudimo išmokos

7.1. Draudžiamųjų įvykių administravimas

Ataskaitiniu laikotarpiu įvyko du draudiminiai įvykiai – Lietuvos banko valdyba 2014 m. sausio 17 d. atšaukė KU „Vilniaus taupomoji kasa“ veiklos licenciją. Įmonė, šios kredito unijos indėlininkams (iš viso – 5.754 vnt.), per mokėjimo agentą pervedė draudimo išmokų už 221,3 mln. Lt. Lietuvos banko valdyba 2014 m. balandžio 30 d. atšaukė KU „Naftininkų investicijos“ veiklos licenciją. Šios kredito unijos indėlininkams (iš viso – 226 vnt.) apskaičiuota ir mokėjimo agentui pervesta 11,8 mln. Lt, skirtų draudimo išmokoms išmokėti. Palyginimui, per 2013 metus, įvyko 3 draudiminiai įvykiai. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Įmonė dalyvavo 7-iuose draudėjų bankroto procesuose (BAB banko SNORAS, BKB Nacionalinės kredito unijos, BKBKU „Švyturio taupomoji kasa“, BKBKU „Laikinosios sostinės kreditas“, BAB Ūkio banko, BKU „Vilniaus taupomoji kasa“, bei BKBKU „Naftininkų investicijos“). Bankrutavusių kredito įstaigų bankroto bylose Įmonės kreditorinis reikalavimas, susijęs su indėlių draudimo išmokų išmokėjimu, tvirtinamas antrąja kreditorių reikalavimų tenkinimo eile. Bankrutavusios kredito įstaigos ataskaitinio laikotarpio metu tęsė atsiskaitymą su antros eilės kreditore ir Įmonei per 2 metus buvo sugražinta 2.093,71 mln. Lt (2 lentelė). Didžioji dalis susigražintų lėšų buvo panaudota paskolos Finansų ministerijai gražinimui, kita dalis lėšų ~ 221,3 mln. litų panaudota naujų draudiminių įvykių dėl bankrutavusių kredito unijų administravimui.

2 lentelė. Įmonės gautos lėšos iš bankrutuojančių kredito įstaigų (tūkst. Lt.)

Draudiminis įvykis	Iš viso	Gauta per 2014 metus	Gauta per 2013 metus
BAB bankas SNORAS	2.050.000,00	1.675.000,00	375.000,00
LAB Ūkio bankas	9.005,50	9.005,50	-
BKU Nacionalinė kredito unija	24.000,00	6.500,00	17.500,00
BKU Švyturio taupomoji kasa	6.000,00	6.000,00	-
BKU Laikinosios sostinės kreditas	4.700,00	4.700,00	-
Iš viso	2.093.705,50	1.701.205,50	392.500,00

Įmonė ataskaitiniu laikotarpiu BAB banko SNORAS indėlininkams papildomai išmokėjo – 1.275,28 tūkst. Lt, BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ indėlininkams papildomai išmokėjo – 16 tūkst. Lt, BKB Nacionalinės kredito unijos indėlininkams papildomai išmokėjo – 1.786,94 tūkst. Lt draudimo išmokų. BAB Ūkio bankas įsipareigojimų perdavimo finansavimui papildomai pervedė 593,75 tūkst. Lt.

7.2. Įmonės kreditorinis reikalavimas bankrutuojančiose kredito įstaigose

Draudimo įmonė yra pareiškusi kreditorinį reikalavimą 7-iose bankrutuojančiose kredito įstaigose. 2015 m. sausio 31 d. draudimo įmonės bendras kreditorinio reikalavimo dydis sudarė 3.107.412,90 tūkst. Lt (3 lentelė).

3 lentelė. Draudimo įmonės kreditorinių reikalavimų dydžiai bankrutavusiose kredito įstaigose (tūkst. Lt).

Draudimo įmonės kreditorinis reikalavimas	2014 m. pabaigai	
	2 eilė	4 eilė
Gautinos sumos iš:		
LAB bankas Snoras	1 888 595 562	3 891 226
LAB Ūkio bankas	898 713 946	2 029 578
BKU Naftininkų investicijos	9 589 003	1 966
BKU Švyturio taupomoji kasa	10 840 998	2 337
BKU Laikinosios sostinės kreditas	18 093 342	
Nacionalinė BKU	89 340 959	
BKU Vilniaus taupomoji kasa	186 313 986	
Iš viso:	3 101 487 796	5 925 107

8. Teisminės bylos

Įmonė kaip ieškovas, atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo iš viso 624 teisiniuose ginčuose, iš kurių 547 bylos yra dar nebaigtos. Nebaigtose bylose, kuriose Įmonė yra atsakovas arba trečiasis asmuo, pareikštų ieškinių suma buvo 79,76 mln. Lt.

Didžiąją bylų dalį (95 %) sudaro bylos dėl AB banko SNORAS išleistų indėlių sertifikatų ir obligacijų (reikalavimai pripažinti sutartis negaliojančiomis, grąžinti lėšas į indėlio ar banko sąskaitos sąskaitą ir pripažinti teisę į indėlių draudimo išmoką). Lietuvos Aukščiausiasis Teismas, nagrinėdamas vieną iš tokių bylų, nutarė sustabdyti teismines bylas ir kreiptis į Europos Sąjungos Teisingumo Teismą (ESTT), pašydamas išaiškinti, ar į Lietuvos Teisę tinkamai perkeltos ES direktyvų nuostatos, susijusios su indėlininkų ir investuotojų garantijomis. ESTT bylą nagrinėjo posėdyje 2014-11-20, jame dalyvavo ir Įmonės atstovai. Tiksli ESTT sprendimo paskelbimo data nėra žinoma.

9. Draudėjų patikrinimo veikla

Įmonė savo veikloje atlieka draudėjų patikrinimus šiose srityse:

- ar teisingai apskaičiuojamos ir mokamos draudimo įmokos;
- ar tinkamai informuojama visuomenė apie įsipareigojimų investuotojams ir indėlių draudimą;
- ar draudėjai yra pasirengę teikti Įmonei duomenis draudimo išmokoms apskaičiuoti.

Pagal strateginį planą Įmonė turėjo atlikti nemažiau kaip 8 draudėjų tikrinimus. Per 2014 m. Įmonė pradėjo ir užbaigė 68 patikrinimus: 50 kredito unijose, 7 bankuose, 7 valdymo įmonėje ir 4 finansų maklerio įmonėse. Patikrinimai atlikti pagal patvirtintą tikrinimų planą.

Per ataskaitinį laikotarpį nustatyta 162.932,54 Lt indėlių draudimo įmokos permokų ir 241.924,50 Lt nepriemokų bei 19.671,07 Lt delspinigių, už laiku nesumokėtas draudimo įmokas.

2014 metų pabaigai, draudėjų, naudojančių rekomendacinius informacinius tekstus apie draudimo sistemą, dalis – 80 procentų.

10. Veiklą apibūdinantys pagrindiniai finansiniai rodikliai

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu, administruojamų fondų pajamos yra atskirtos nuo įmonės pajamų, gautų iš investuoto įmonės nuosavo kapitalo. Įmonės atlyginimo už fondų administravimą pajamas sudaro fondų administravimo sąnaudų dydžio atskaitymai iš fondų, taigi, įmonės pelno gavimui didžiausią įtaką turi pajamos iš įmonės nuosavo kapitalo investavimo 2014 m. gruodžio 31 d. Įmonės grynas pelnas (neaudituotas) sudarė 1,93 mln. Lt.

Direktorė

Aurelija Mažintienė