

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDÉLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDÉLIŲ DRAUDIMO FONDAS

**2018 M. TARPINIS (3 MĖNESIŲ)
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

TURINYS

Informacija apie fondą administruojantį subjektą (Įmonę)	3
Indėlių draudimo fondo finansinės būklės ataskaita	4
Indėlių draudimo fondo veiklos rezultatų ataskaita	6
Sutrumpintas aiškinamasis raštas	7

**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDĄ
ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ**

Įmonės pavadinimas: VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas: 8.995.358 eurų
Įreigstravimo 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
Galiojančių įstatų registravimo data: 2018-03-01
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 2018 metų kovo 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorius;
Tarybos pirmininko pavaduotoja: Lina Frejutė, Finansų ministerijos Projekčių valdymo skyriaus vedėjo pavaduotoja;
Tarybos nariai: Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Rizikų ribojančios priežiūros departamento direktoriė; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius;
Įmonės direktoriė: Aurelija Mažintienė.
Bankas: AB Luminor bankas

INDÉLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2018 M. KOVO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2018 m. balandžio 16 d.

2018 m. 3 mėnesiai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-03-31	2017-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		130.839.800	130.839.800
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas			
IV.	Kitas ilgalaikis turtas	1	130.839.800	130.839.800
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		83.933.031	105.849.089
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	2	12.947.692	8.338.141
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3	28.574.941	42.444.941
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, turtą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos		28.574.941	42.444.941
IV.	Trumpalaikės investicijos			
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	42.410.398	55.066.007
	IŠ VISO TURTO:		214.772.831	236.688.889

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-03-31	2017-12-31
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		13.019.092	8.362.965
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.I	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	5	13.019.092	8.362.965
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, imokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		12.947.705	8.344.474
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		71.387	18.491
F.	GRYNASIS TURTAS		201.753.739	228.325.924
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas pervažis ar deficitas	6	201.753.739	228.325.924
III.1	Einamujų metų pervažis ar deficitas		(26.572.185)	29.103.764
III.2	Ankstesnių metų pervažis ar deficitas		228.325.924	199.222.160
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMU IR GRYNOJO TURTO		214.772.831	236.688.889

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

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

2018 M. KOVO 31 D.

VEIKLOS REZULTATŪ ATASKAITA

2018 m. balandžio 16 d.

<i>2018 m. 3 mėnesiai</i>		<i>Pateikimo valiuta ir tikshumas: eurais</i>		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-03-31	2017-03-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	7	2.899.801	7.972.408
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynajā vertē			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinų mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynajā vertē			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinų socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		2.899.801	7.972.408
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		2.899.801	7.972.408
III.2.	Pervestinų pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	8	(29.472.073)	(3.892.200)
I.	NUVERTĒJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(29.472.073)	(3.892.200)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	9	(26.572.272)	4.080.208
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	10	87	(435.876)
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ			
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		(26.572.185)	3.644.332

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

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

2018 M. KOVO 31 D.

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis 2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojusiu 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 pakeitimo įstatymu Nr. XII-2054 (toliau – įstatymas) administruoja Indėlių draudimo fondą (toliau – fondas).

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

- Fondas – tai fondas, kuriame kaupiamas turtas indėlių draudimo išmokoms išmokéti pagal įstatymą. Indėlių draudimo sistemos dalyviai (Įstatymo 11 straipsnio 1 dalis):
- Lietuvos Respublikoje įsteigtai bankai, įskaitant šių bankų filialus, įsteigus Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse;
 - trečiųjų valstybių bankai, Lietuvos Respublikoje įsteigę filialą, kuriuose laikomi indėliai nedraudžiami arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės, kurios jurisdikcijai priklauso filialą įsteigęs bankas, teisés aktus;
 - trečiųjų valstybių bankai, Lietuvos Respublikoje įsteigę filialą, kuriuose laikomi indėliai draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisés aktus, tačiau Įmonės taryba nustato, kad šios indėlių draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygos yra blogesnės, negu nustatyta Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme;
 - Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito unijos ir Centrinė kredito unija.

- Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 16 straipsnio 3 dalis):
- periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos, įskaitant indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėjimo įsipareigojimus Indėlių draudimo fondui, ir specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos;
 - lėšos ir (arba) turtas, įstatymu nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo indėlių 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 Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo;
 - kitos lėšos.

- Indėlių draudimo fondo lėšos naudojamos (Įstatymo 16 straipsnio 4 dalis):
- indėlių draudimo išmokoms;
 - pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta šio įstatymo 46 straipsnyje;
 - kredito unijos turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimui finansuoti pagal šio įstatymo 47 straipsnį;
 - fondo administravimo sąnaudoms padengti.

- Įmonė, administruodama fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:
- surenka ir kaupia indėlių draudimo įmokas;
 - apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas;
 - investuoja Indėlių 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 įgyvendinamujų 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 fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucijomis;
- 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, pasibaigusius 2018 m. kovo 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2018 m. tarpinė 3 mėnesių finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2018 m. tarpinė 3 mėnesių 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 Išankstiniai apmokėjimai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomai grynajā vertē, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertējimą.

2.5 Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirmonio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turą. Pagal 18-ąjį VSAFAS „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 būsimųjų įvykių ar jiems neįvykus. Viešojo sektoriaus subjektas neapibrėžtojo turto apskaitoje neregistruoja tol, kol neaišku, kad jis duos viešojo sektoriaus subjektui ekonominės naudos.

Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

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 likvidžios investicijos.

2.7 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažystamos įsigijimo verte. Vėliau jos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą. 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 pateikiamos 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 laikotarpi, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

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

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažystamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpi, kurį jos buvo padarytos – 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.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokesčių. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriamos: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokesčių. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms.

Fondo pajamų ir išlaidų sąmatą tvirtina Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinant 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 pirminio pripažinimo metu registruojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

2.10 Periodo uždarymo apskaita

Užregistruotas visas buhalterines operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio likučiai perkeliami į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio ataskaitinio laikotarpio 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 „Atdėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“-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 ataskaitinio laikotarpio finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatyta, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Po vienų metų ir per vienus metus gautino kreditorinio reikalavimo dalis

Įmonė, veikdama Fondo vardu, dalyvauja penkiolikos kredito įstaigų nemokumo procesuose. Ilgalaikio gautino kreditorinio reikalavimo dalis ataskaitinio likotarpio pabaigoje sudarė 130 839 800 eurų.

2. pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams, pervestos viešojo konkurso būdu atrinktiems draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA) ir laikomos jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Per ataskaitinį laikotarpį, Lietuvos bankui pripažinus kredito unijas „Centro taupomoji kasa“ ir „Taupkasė“ nemokiomis ir visam laikui atšaukus jų veiklos licencijas, iš Indėlių draudimo fondo į DIMA indėlininkams buvo pervaista 29.232.762 eurai draudimo išmokų suma, kredito unijos „Baltijos“ indėlininkams pervaista 14.001 euras. Per ataskaitinį laikotarpį visų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai atsiėmė 24.637.212 eurų, likutis laikotarpio pabaigai sudarė 12.947.692 eurus. (žr. 1 lentelę).

1 lentelė. Informacija apie indėlininkams išmokėtas, bet jų neatsiimtas lėšas, laikomas komercinių bankų sąskaitose (DIMA)

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-03-31	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Išankstiniai apmokėjimai	12.947.692	8.338.141
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams		
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sajungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	12.947.692	8.338.141
1.6.1.	Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis	12.947.692	8.338.141
1.7.	Ateinančių laikotarių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarių sąnaudos		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	12.947.692	8.338.141

3 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 2 lentelėje, jas sudaro:
per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis 28.573.000 eurų ir 1.941 eurų teismo priteistos sumos.

2 lentelė. Informacija apie vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-03-31	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	28.574.941	42.444.941
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės jmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugos		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	28.574.941	42.444.941
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Gautinas kreditorinis reikalavimas	28.573.000	42.443.000
1.5.3.	Kitos gautinos sumos	1.941	1.941
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	28.574.941	42.444.941

4 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2018 m. kovo 31 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitoje detalizuojamas (žr. 3 lentelė)

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-03-31	2017-12-31
1	2	3	4
1..	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	42.410.398	55.066.007
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	41.410.398	55.066.007
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	42.410.398	55.066.007
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	42.410.398	55.066.007

5 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Informacija pateikiama 4 lentelėje.

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-03-31	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	12.947.705	8.344.474
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams	12.947.705	8.338.141
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos		6.333
2.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	71.387	18.491
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	14.367	12.779
2.3.	Kitos mokėtinos sumos	57.020	5.712
3.	Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)	13.019.092	8.362.965

6 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 201.753.739 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficitu“ (26.572.185) eurų deficitu sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficitu“ 228.325.924 eurus sumą.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną likučiai perkeliami į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ finansinio ataskaitinio laikotarpio –paskutinę dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficitu“ (26.572.185 eurai) deficitu suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 2.899.801 euro (žr. 7 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 29.472.073 eurus (žr. 8 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 87 eurus (žr. 10 pastabą).

7 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2018 m. kovo 31 d. Indėlius draudė 6 komerciniai bankai ir 69 kredito unijos. Per 2018 m. 3 mėnesius indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo jmokų suma sudarė 2,90 mln. eurų.
(žr. 5 lentelė)

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-03-31	2017-03-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	2.899.801	7.972.408
3.1	<i>Bankų draudimo jmokos</i>	2.754.004	7.509.114
3.2	<i>Kredito unijų draudimo jmokos</i>	145.797	463.294

8 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 29.472.073 eurus (žr.6 lentelę)

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-03-31	2017-03-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo sumų nurašymas		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(29.472.073)	(3.892.200)
4.1.	IŠ likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai:	103.000	
4.1.1.	Laikinosios sostinės BKU	23.000	
4.1.2.	Švyturio BKU	31.000	
4.1.3.	Nacionalinė BKU	49.000	
4.2.	Gražintos neatsiimtos ir kt.išmokos	22.598	
4.2.1.	Neatsisimtos išmokos	22528	
4.2.2.	Kitos išmokos	70	
4.3.	Išmokėtосs draudimo išmokos:	(29.456.261)	(3.784.303)
4.3.1.	Žemaitijos iždas BKU		(1.634.620)
4.3.2.	Vilniaus taupomoji kasa BKU		(1.800)
4.3.3.	Pajūrio BKU		(2.147.883)
4.3.4.	Centro taupomoji kasa BKU	(10.555.006)	
4.3.5.	Taupkasė BKU	(18.677.757)	
4.3.6.	Baltijos BKU (papildomai)	(14.001)	
4.3.7.	BAB Snoras (procesinės palūkanos)	(97.207)	
4.3.7.	BAB Snoras (draudimo išmokos)	(112.290)	
4.4.	Atlyginimas už fondo administravimą	(141.410)	(107.888)
4.5.	Banko paslaugos		(9)
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(29.472.073)	(3.892.200)

9 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos deficitas sudarė 26.572.272 eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 2.899.801 euro, atimamos pagrindinės veiklos patirtos sąnaudos (29.472.073) eurai.

10 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas.

Per ataskaitinį laikotarpį finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudarė 87 eurai, tai DIMA apskaičiuotos ir pervestos palūkanos už draudimo išmokų lėšas laikomas sąskaitose.

Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį nebuvo. (žr. 7 lentelę)

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-03-31	2017-03-31
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	87	132
1.1.	Pelnas dėl valiuto kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigų pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	87	132
1.3.1	DIMA palūkanos už lešas sąskaitose	87	132
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	0	(436.008)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigų sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos	0	(436.008)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	87	(435.876)

11 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS, 2017 metų pabaigoje nustatė fondo neapibrėžtajį turą, kuris suprantamas dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus fondo nevišiskai kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsimiesiems įvykiams arba jiems neįvykus. Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas.

8 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis iki 2018 m. kovo 31 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

8 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2018-03-31		2017-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	229.746.287	1.445.887	229.633.997	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	210.137.568	587.807	210.137.568	587.807
3.	BKBKU Naftininkų investicijos	1.665.667	569	1.665.667	569
4.	BKBKU Švyturio taupomoji kasa	1.745.460	677	1.780.770	677
5.	BKBKU Laikinosios sostinės kreditas	4.467.194	0	4.490.194	
6.	BKB Nacionalinės kredito unija	16.538.712	0	16.605.930	
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	22.415.660	0	22.415.660	
8.	BKU Amber	4.966.678	50.453	4.966.678	50.453
9.	BKU Žemaitijos iždas	438.620	1.414	438.620	1.414
10.	BKU Pajūrio	323.883	2.725	323.883	2.725
11.	BKU Namų	681.273	702	681.273	702
12.	BKU Baltija	3.529.484	8.717	3.515.553	8.717
13.	BKU Vilniaus kreditas	6.358.947	18.817	6.358.947	18.817
14.	BKU Centro taupomoji kasa	10.555.006	8.888		
15.	BKU Taupkasė	18.677.757	5.827		
	Iš viso:	532.248.196	2.132.483	503.014.740	2.117.768
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

12 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminių ginčuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reiškiamais reikalavimais išmokėti draudimo išmokas ir/arba 5 procentų metines palūkanas už, ieškovų manymu, pavėluotai išmokėtas draudimo išmokas už AB banko SNORAS indėlio sertifikatus. Taip pat Įmonė dalyvauja teisminių ginčuose dėl praleisto teisės į draudimo išmoką (AB banko SNORAS atveju) galiojimo termino atnaujinimo. 2018 m. kovo 31 d. Įmonė taip pat dalyvavo teisminių ginčuose pagal bankroto administratoriaus skundus dėl keturių kredito įstaigų kreditorių susirinkimų/komiteto nutarimų ginčijimo.

2018 m. kovo 31 d. duomenimis, Įmonė kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo 160 neužbaigtų bylų, kurių ieškinį suma sudarė 16 mln. eurų.

Didžiąją bylų dalį (70 proc.) sudarė bylos dėl AB banko SNORAS išleistų obligacijų (įsigaliojusių arba neįsigaliojusių iki banko bankroto). Dalis ieškovų reikalauja indėlių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką už lėšas, įmokėtas už AB banko SNORAS neįsigaliojusių akcijų emisijos akcijas.

Už AB banko SNORAS indėlių sertifikatus, atsižvelgiant į Lietuvos Aukščiausiojo Teismo pateiktus išaiškinimus 2015 m. lapkričio 17 d. nutartyje, 2015 m. gruodžio 14 d. buvo išmokėtos indėlių draudimo išmokos. Kai kuriose bylose dėl indėlių sertifikatų tėsiasi ginčai ir asmenys reikalauja priteisti iš Įmonės 5 procentų procesines palūkanas nuo draudimo išmokos sumos, išmokėtos už indėlio sertifikatus. Lietuvos Aukščiausasis Teismas 2017 m. liepos 28 d. nutartyje civilinėje byloje 3K-3-325-684/2017 išaiškino, kad Įmonė gali kilti pareiga mokėti procesines palūkanas už ne laiku išmokėtas draudimo išmokas už AB banko SNORAS indėlių sertifikatus. Analogiškose civilinėse bylose, kurios buvo sustabdytos iki Lietuvos Aukščiausiojo Teismo 2017 m. liepos 28 d. nutarties priėmimo, Įmonė sudarė taikos sutartis.

Esminiu įvykiu, nulemsiančiu tolimesnę Įmonės veiklą, tapo 2018 m. kovo 22 d. priimtas Europos Sajungos Teisingumo Teismo prejudicinis sprendimas dėl BAB Banko Snoras neįsigaliojusių obligacijų ir akcijų. ESTT išaiškino, kad neįsigaliojusių akcijų ir obligacijų atvejai yra priskirtini tiek prie investuotojų kompensavimo sistemų, tiek prie indėlių garantijų sistemų. Tais atvejais, kai nacionalinės teisės aktų leidėjas minėtų skolinių reikalavimų nėra priskyręs nei prie vienos garantijų sistemos, tai bylą nagrinėjantis teismas negali pats nuspręsti, kuria garantijų sistema gali pasinaudoti skolinių reikalavimų turėtojai. Būtent patys skolinių reikalavimų turėtojai turi pasirinkti, pagal kurią sistemą pasinaudoti teise į kompensaciją. Lietuvos Aukščiausasis Teismas atnaujino sustabdytų civilinių bylų nagrinėjimą, paskyrė bylų nagrinėjimo rašytinio proceso tvarka datą – 2018 m. birželio 6 d. Atsižvelgiant į Lietuvos Aukščiausiojo Teismo suformuotą praktiką šios kategorijos bylose, bus sprendžiama dėl draudimo išmokų išmokėjimo asmenims, įsigijusiems BAB banko Snoras neįsigaliojusių obligacijas ir akcijas.

Be aukščiau paminėtų, po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2018 m. kovo 31 d.

Direktorė

Aurelijā Mažintienē

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Laimai Tankevičiūtė