

VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

**2017 M. TARPINIS (3 MĖNESIŲ)
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

TURINYS

Informacija apie 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 FONDA
ADMINISTRUOJANČIA ĮMONĘ**

Įmonės pavadinimas:	VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija:	LR Finansų ministerija
Buveinės adresas:	Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius
Teisinė forma:	Valstybės įmonė
Galiojančių įstatų registravimo data:	2014-12-23
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 2017 metų kovo 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas:	Sigitas Mitkus, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorius;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, Finansų ministerijos Įstaigų veiklos priežiūros skyriaus vedėjo pavaduotoja;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius;
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė.
Bankas:	Nordea Bank AB Lietuvos skyrius

VĮ "Indėlių ir investicijų draudimas"

Įmonės kodas: 110069451

Įregistruota adresu: Algirdo g. 31, 03219 Vilnius

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

PAGAL 2017 M. KOVO 31 D. DUOMENIS

2017 m. balandžio 19 d.

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-03-31	2016-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		115.840.000	115.840.000
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas			
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		115.840.000	115.840.000
IV.1.	Po vieno metų gautina kreditorinio reikalavimo dalis	1	115.840.000	115.840.000
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		154.717.650	147.872.134
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	2	2.949.754	1.912.165
III.	Per vienus metus gautinos sumos			
		3	51.173.178	60.223.178
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, turta, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos		0	0
III.6	Kitos gautinos sumos		2.178	2.178
III.7.	Per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis	1	51.171.000	60.221.000
IV.	Trumpalaikės investicijos			0
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	98.194.526	85.736.791
	IŠ VISO TURTO:		268.157.458	263.712.134

VĮ "Indėlių ir investicijų draudimas"
Įmonės kodas: 110069451

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-03-31	2016-12-31
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		67.691.158	64.489.974
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai	5	62.264.594	62.264.594
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		62.264.594	62.264.594
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	3.026.372	2.225.380
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		0	290.672
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		42.739	
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		2.949.989	1.898.718
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		33.644	35.990
F.	GRYNASIS TURTAS		202.866.492	199.222.160
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	7	202.866.492	199.222.160
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		3.644.332	29.476.428
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		199.222.160	169.745.732
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO		268.157.458	263.712.134

Direktorė



Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Laima Tankevičiūtė

INDELIŲ DRAUDIMO FONDO VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

PAGAL 2017 M. KOVO 31 D. DUOMENIS

2017 m. balandžio 19 d.

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta- bos Nr.	2017-03-31	2016-03-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	8	7.972.408	8.077.686
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		7.972.408	8.077.686
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		7.972.408	8.077.686
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS	9	(3.892.200)	(223.299)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(3.892.200)	(223.299)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS	10	4.080.208	7.854.387
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS ŠAŪAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	11	(435.876)	(565.271)
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ			
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS	7	3.644.332	7.289.116

Direktorė



Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Laima Tankevičiūtė

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojus 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 pakeitimo įstatymui Nr. XII-2054 (toliau – Įstatymas) Valstybės įmonei „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) pavesta administruoti Indėlių 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 įgyvendinanti institucija yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

Fondas – tai fondas, kuriame kaupiamas turtas indėlių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Indėlių draudimo sistemos dalyviai (Įstatymo 11 straipsnio 1 dalis):

- Lietuvos Respublikoje įsteigti 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, teisės aktus;
- trečiųjų valstybių bankai, Lietuvos Respublikoje įsteigę filialą, kuriuose laikomi indėliai draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės 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, įstatymų 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 įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;

- vertina Indėlių draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių indėlių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- atlieka kitas įstatymais jai pavestas funkcijas.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant fondo finansines ataskaitas, pasibaigusius 2017 m. kovo 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2017 m. tarpinė 3 mėn. 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 2017 m. tarpinė 3 mėn. 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-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomi grynąja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

2.5 Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. 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 tikrai įvykus vienam ar daugiau viešojo sektoriaus subjekto nevisiškai kontroliuojamų neapibrėžtųjų 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-uju 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-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažįstamos 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-uju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomos finansinėse ataskaitose tą atskaitinį 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 draudėjų draudimo įmokos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms pajamoms.

Vadovaujantis 11-uju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpį, 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 mokestį. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriama: draudimo įmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

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

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

2.10 Periodo uždarymo apskaita

Užregistravus visas buhalterines operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio atskaitinio laikotarpio likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio atskaitinio laikotarpio fondo uždirtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis 18-uju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ – rengiant finansines ataskaitas peržiūrima tam tikros prielaidos ir įvertinimai, 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 nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

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

Įmonė, veikdama Fondo vardu, dalyvauja aštuoniuose kredito įstaigų bankrotų procesuose. Ilgalaikio kreditorinio reikalavimo dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 115 840 000 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 paklausimo. Per ataskaitinį laikotarpį, Lietuvos bankui pripažinus kredito unijas „Žemaitijos išdas“ ir „Pajūrio“ nemokiomis ir visam laikui atšaukus jų veiklos licencijas, iš Indėlių draudimo fondo į DIMA indėlininkams buvo pervesta 3.782.503 eurais draudimo išmokų suma. Per ataskaitinį laikotarpį bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai atsėmė 2.733.031 eurų, likutis laikotarpio pabaigai sudarė 29.949.754 eurus. (žr. 1 lentelė).

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-03-31	2016.12.31
1	2	3	4
1.	Išankstiniai apmokėjimai	2.949.754	1.912.165
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams		
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	2.949.754	1.912.165
1.6.1.	<i>Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis</i>	2.949.754	1.898.483
1.6.2.	<i>Avansas Įmonei</i>	0	13.682
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	2.949.754	1.912.165

3 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 2 lentelėje, jas sudaro:

- Ataskaitiniu laikotarpiu trumpalaikio kreditorinio reikalavimo padengta suma sudarė 9.050.000 eurų, todėl per vienus metus gautina trumpalaikio kreditorinio reikalavimo dalis iš bankrutavusių kredito įstaigų sumažėjo lyginant su ataskaitinio laikotarpio pradžia ir sudarė 51.171.000 eurų. .;
- kitos gautinos sumos sudaro 2.178 eurų.

2 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-03-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	51.173.178	60.223.178
1.1.	Sukauptos gautinos sumos:	0	0
1.1.1.	<i>Iš bankų</i>		
1.1.2.	<i>Iš kredito unijų</i>		0
1.1.3.	<i>Palūkanos priskaičiuotos DIMA už lėšų saugojimą</i>	0	0
1.2.	Kitos gautinos sumos:	2.178	2.178
1.2.1.	<i>Teismo sprendimais priteistos grąžintinos Indėlių draudimo fondui draudimo išmokas</i>	1.721	1.721
1.2.2.	<i>Teismo sprendimais priteistos grąžintinos Indėlių draudimo fondui palūkanos nuo priteistų draudimo išmokų</i>	457	457
1.3.	Per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis	51.171.000	60.221.000
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	51.173.178	60.221.000

4 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2017 m. kovo 31 d. Fondo grynųjų pinigų likutis banko sąskaitoje detalizuojamas 3 lentelėje.

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-03-31	2016-12-31
1	2	3	4
1..	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	98.194.526	85.736.791
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	98.194.526	85.736.791
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	98.194.526	85.736.791
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	98.194.526	85.736.791

5 pastaba. Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai.

2017 m. kovo 31 d. Fondo paskolos likutis pagal sutartį Nr. 804 Lietuvos Respublikos finansų ministerijai, kuri buvo gauta BAB Ūkio bankas draudiminio įvykio finansavimui, sudarė 62.264.594 eurus.

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-03-31			2016-12-31		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiems neviešojo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiems neviešojo sektoriaus subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	2.992.728			1.898.718		
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams	2.949.754			1.898.483		
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	42.974			235		
2.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	33.644			326.662		
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	33.644			35.990		
2.3.	Mokėtinos palūkanos	0			290.672		
3.	Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)	3.026.372			2.225.380		

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 202.866.492 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 3.644.332 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 199.222.160 eurų suma.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną likučiai perkeliama į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ finansinio ataskaitinio laikotarpio –paskutinę dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 3.644.332 eurai perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 7.972.408 eurų (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 3.892.200 eurų (žr. 9 pastabą) bei atėmus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą –435.876 eurus (žr. 11 pastabą).

8 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2017 m. kovo 31 d. Indėlius draudė 6 komerciniai bankai ir 73 kredito unijos. Per 2017 m. I ketvirtį indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 7,97 mln. eurų. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2016 m. gegužės 19 d. įsakymu Nr. 1K-194 „Dėl metinės periodinių (ex ante) Indėlių draudimo įmokų sumos nustatymo“, nustatyta visų Indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (ex ante) indėlių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2016 m. liepos 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d. sudaro 32,40 mln. eurų.

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-03-31	2016-03-31
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	7.972.408	8.077.686
1.3.1.	<i>Bankų draudimo įmokos</i>	7.509.114	7.599.957
1.3.2.	<i>Kredito unijų draudimo įmokos</i>	463.294	477.729
1.3.3.	<i>Draudėjų nepriemokos (patikrinimo metu)</i>	0	0

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 3.892.200 eurų (6 lentelė).

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-03-31	2016-03-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(3.892.200)	(223.2990)
4.1.	<i>Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių;</i>		
4.1.7.	<i>BKBU Naftininkų investicijos (gauti pinigai, neįvertintas kreditorinis reikalavimas)</i>		
4.2.	<i>Išmokėtos draudimo išmokos:</i>	(3.784.303)	(344.329)
4.2.1.	<i>Draudimo išmokos BAB banko SNORAS indėlininkams</i>		(344.329)
4.2.2.	<i>Draudimo išmokos KU Vilniaus taupomoji kasa</i>	(1.800)	
4.2.3.	<i>Draudimo išmokos KU Žemaitijos išdas</i>	(1.634.620)	
4.2.4.	<i>Draudimo išmokos Pajūrio KU</i>	(2.147.883)	
4.3.	<i>Susigrąžintos teisminiu keliu draudimo išmokos</i>		
4.4.	<i>Atlyginimas už fondo administravimą</i>	(107.888)	(122.501)
4.5.	<i>Banko paslaugos</i>	(9)	
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(3.892.200)	(223.299)

10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis – 4.080.208 eurai.

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per ataskaitinį laikotarpį finansinės ir investicinės veiklos pajamos sudarė 132 eurai, indėlių draudimo dalyvių sumokėti delspinigiai, susiję su draudimo įmokomis.

Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė mokamos palūkanos 436.008 eurai, per ataskaitinį laikotarpį už paskolą pagal sutartį Nr. 804 (išsamiau žiūrėti informaciją 5 pastaboje). Per ataskaitinį laikotarpį paskola nebuvo dengiama.

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-03-31	2016-03-31
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamas	132	3.468
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamas	132	
1.3.	Palūkanų pajamas:		3.468
1.3.1.	<i>DIMA palūkanos už lėšas sąskaitose</i>		13
1.3.2.	<i>Palūkanos už indėlius banke</i>		2.047
1.3.3.	<i>Priteistos palūkanos už draudimo išmokas</i>		1.408
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	(436.008)	(568.739)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos	(436.008)	(568.739)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)	(435.876)	(565.271)

12 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS, 2016 metų pabaigoje nustatė fondo neapibrėžtąjį 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.

8 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis iki 2017 m. kovo 31 d

8 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2017-03-31		2016-12-31	
	2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
BAB bankas SNORAS	237.498.610	1.445.887	237.498.610	1.126.977
BAB Ūkio bankas	206.484.768	587.807	206.484.768	587.807
BKBKU Naftininkų investicijos	2.425.167	569	2.384.167	569
BKBKU Švyturio taupomoji kasa	2.029.770	677	1.942.770	677
BKBKU Laikinosios sostinės kreditas	4.580.194	0	4.426.194	
BKB Nacionalinės kredito unija	19.816.931	0	17.519.931	
BKU Vilniaus taupomoji kasa		0	30.290.260	
Kredito unija Amber	19.966.678	50.453	10.966.678	50.453
Kredito unija "Žemaitijos išdas"	1 634 619,65			
Kredito unija "Pajūrio"	2 147 882,79			
Iš viso:	515.297.680	2.085.393	511.513.378	1.766.483
Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

13 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminiuose ginčiuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reikiama reikalavimais išmokėti draudimo išmokas ir/arba 5 procentų metines palūkanas už ieškovų manymu, pavėluotai išmokėtas draudimo išmokas. Taip pat įmonė dalyvauja teisminiuose ginčiuose, kuriuose iš įmonės reikalaujama priteisti bylinėjimosi išlaidas, susijusias su ginčais dėl teisės į draudimo išmokas. 2017 m. kovo 31 d. Įmonė kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo iš viso 215 neužbaigtuose teisminiuose ginčiuose, kuriuose pareikštų ieškinių suma yra apie 18,9 mln. Eur.


Didžiąją bylų dalį (84 proc.) sudarė bylos dėl AB banko SNORAS išleistų obligacijų (įsigaliojusių arba neįsigaliojusių iki banko bankroto). Dalis ieškovų reikalauja indėlių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų už lėšas, įmokėtas už AB banko SNORAS neįsigaliojusios akcijų emisijos akcijas.

Už BAB 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 tęsiasi ginčai ir asmenys reikalauja priteisti iš įmonės bylinėjimosi išlaidas ir/arba 5 procentų procesines palūkanas nuo draudimo išmokos sumos, išmokėtos už indėlio sertifikatus.

Teisminiai procesai dėl BAB banko SNORAS dėl išleistos akcijų emisijos ir neįsigaliojusių obligacijų yra šiuo metu sustabdyti ir tikėtina bus atnaujinti po Europos Sąjungos Teisingumo Teismo (toliau – ESTT) sprendimo ir, gavus minėto teismo prejudicinį sprendimą, Lietuvos Aukščiausiojo Teismo pateiktų išaiškinimų (ESTT posėdis įvyko 2017 m. kovo 30 d.; 2017 m. birželio 15 d. bus skelbiama ESTT generalinio advokato išvada; ESTT prejudicinio sprendimo laukiama 2017 m. rudenį).

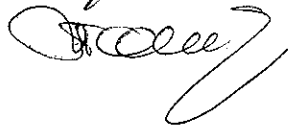
Be aukščiau paminėtų, po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2017 m. kovo 31 d.

Direktorė



Aurelija Mazintienė

L.e.vyr. buhalterės pareigas



Laima Tankevičiūtė