

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

**INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS**

**2017 M. TARPINIS (9 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

Įregistavimo 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 rugsėjo 30 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 Rizikų ribojančios priežiūros departamento direktorė;  
Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius;

Įmonės direktorė: Aurelija Mažintienė.

Bankas: AB Luminor bankas

## INDÉLIU DRAUDIMO FONDAS

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

### 2017 M. RUGSĖJO 30 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2017 m. spalio 18 d.

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-09-30	2016-12-31
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>115.840.000</b>	<b>115.840.000</b>
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas			
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		115.840.000	115.840.000
IV.1.	Po vienų metų gautina kreditorinio reikalavimo dalis	1	115.840.000	115.840.000
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>			
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>98.431.359</b>	<b>147.872.134</b>
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikj materialujį ir biologinj turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	2	975.117	1.912.165
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3	31.173.020	60.223.178
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės jmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos		0	0
III.6	Kitos gautinos sumos		2.020	2.178
III.7.	Per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis	1	31.171.000	60.221.000
IV.	Trumpalaikės investicijos			0
V.	Pinigai ir pinigu ekvivalentai	4	66.282.622	85.736.791
	<b>IŠ VISO TURTO:</b>		<b>214.270.759</b>	<b>263.712.134</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-09-30	2016-12-31
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos sajungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>1.030.541</b>	<b>64.489.974</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai	5	0	62.264.594
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		0	62.264.594
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	1.030.541	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 iš Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinos sumos iš biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos			
II.8	Grąžintini mokesčiai, imokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos		35.164	
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		975.117	1.898.718
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		19.660	35.990
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>213.240.818</b>	<b>199.222.160</b>
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas pervažis ar deficitas	7	213.240.818	199.222.160
III.1	Einamųjų metų pervažis ar deficitas		14.018.658	29.476.428
III.2	Ankstesnių metų pervažis ar deficitas		199.222.160	169.745.732
	<b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO</b>		<b>214.270.759</b>	<b>263.712.134</b>

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė

## 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

### 2017 M. RUGSĖJO 30 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2017 m. spalio 18 d.

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta -bos Nr.	2017-09-30	2016-09-30
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>	8	<b>19.009.343</b>	<b>24.321.947</b>
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynaja vertė			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinų mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynaja vertė			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinų socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		19.009.343	24.321.947
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		19.009.343	24.321.947
III.2.	Pervestinų pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	9	<b>(4.153.522)</b>	<b>(20.689.621)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(4.153.522)	(20.689.621)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>	10	<b>14.855.821</b>	<b>3.632.326</b>
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS			
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	11	<b>(837.163)</b>	<b>(1.566.225)</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDU TAISYMO ITAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ITAKĄ</b>			
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ITAKA</b>			
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>	7	<b>14.018.658</b>	<b>2.066.101</b>

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

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

**2017 M. RUGSÉJO 30 D.**

### **Sutrumpintas aiškinamasis raštas**

#### **1. Bendroji dalis**

Valstybės įmonė „Indelių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis 2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojusiu 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indelių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 pakeitimo įstatymu Nr. XII-2054 (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 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 indelių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Indelių 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 indeliai 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 indeliai draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisés aktus, tačiau Įmonės taryba nustato, kad šios indelių draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygos yra blogesnės, negu nustatyta Indelių 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*) 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;
- kitos lėšos.

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

- indelių 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 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 įgyvendinamuju teisės aktų nustatyty 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 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.rugsėjo 30 d. yra šie:

### **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2017 m. tarpinė 9 mén. 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 9 mén. 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 parodomi grynaja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

### **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 įvykių“ 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 būsimujų 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 apskaitomas 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 atskaitoje 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 vertė. 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 pateikiamas finansinėse atskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažystamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomas finansinėse atskaitose 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-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažystamos 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 išmokos, 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 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 pirminio pripažinimo metu registruojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

## **2.10 Periodo uždarymo apskaita**

Užregistruvus visas buhalterines operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio atskaitinio laikotarpio likučiai perkeliami į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamujų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio atskaitinio 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 atskaitas**

Vadovaujantis 18-uoju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“-rengiant finansines atskaitas 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 papildomas 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 vienų metų ir per vienus metus gautino kreditorinio reikalavimo dalis**

Įmonė, veikdama Fondo vardu, dalyvauja 10-ties kredito įstaigų bankrotų procesuose. Ilgalaikio gautino kreditorinio reikalavimo dalis ataskaitinio likotarpio pabaigoje sudarė 115 840 000 eurų.

#### **2 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai**

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrutavusių kredito įstaigų indelininkams, pverstos 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 „Žemaitijos iždas“ ir „Pajūrio“ nemokiomis ir visam laikui atšaukus jų veiklos licencijas, iš Indelių draudimo fondo į DIMA indelininkams buvo pversta 3.782.502 eurai draudimo išmokų suma, kredito unijos „Vilniaus taupomajai kasa“ indelininkams pversta 6.600 eurų. Per ataskaitinį laikotarpį bankrutavusių kredito įstaigų indelininkai atsiėmė 4.711.868 eurus, likutis laikotarpio pabaigai sudarė 975.117 eurų. (žr. 1 lentelę).

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-09-30	2016.12.31
1	2	3	4
1.	<b>Išankstiniai apmokėjimai</b>	<b>957.117</b>	<b>1.912.165</b>
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams		
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektorius subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	957.117	1.912.165
1.6.1.	Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indelininkams likutis	957.117	1.898.483
1.6.2.	Avansas Imonei	0	13.682
1.7.	Ateinančių laikotarių sąnaudos ne viešojo sektorius subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarių sąnaudos		
2.	<b>Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas</b>		
3.	<b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>957.117</b>	<b>1.912.165</b>

#### **3 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos**

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

- (1.3. eilutė) Ataskaitiniu laikotarpiu trumpalaikio kreditorinio reikalavimo padengta suma sudarė 29.050.000 eurų, todėl per vienus metus gautina trumpalaikio kreditorinio reikalavimo dalis iš bankrutavusių kredito įstaigų sumažėjo lyginant su ataskaitinio laikotarpio pradžia ir sudarė 31.171.000 eurų;
- (1.2. eilutė) kitos gautinos sumos sudaro 2.020 eurų.

*2 lentelė. Informacija apie vienus metus gautinas sumas*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-09-30	2016-12-31
1	2	3	4
1.	<b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso</b>	<b>31.173.020</b>	<b>60.223.178</b>
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:	2.020	2.178
1.2.1.	<i>Teismo sprendimais priteistos grąžintinos Indelių draudimo fondui draudimo išmokas</i>	1.563	1.721
1.2.2.	<i>Teismo sprendimais priteistos grąžintinos Indelių draudimo fondui palūkanos nuo priteistų draudimo išmokų</i>	457	457
1.3.	Per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis	31.171.000	60.221.000
2.	<b>Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>		
3.	<b>Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>31.173.020</b>	<b>60.223.178</b>

**4 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2017 m. rugsėjo 30 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitoje detalizuojamas 3 lentelėje.

*3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-09-30	2016-12-31
1	2	3	4
1..	<b>Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>66.282.622</b>	<b>85.736.791</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	66.282.622	85.736.791
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>66.282.622</b>	<b>85.736.791</b>
5.	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>	<b>66.282.622</b>	<b>85.736.791</b>

**5 pastaba. Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai.**

Per ataskaitinį laikotarpį buvo padengtas Fondo paskolos likutis 62.264.594 eurai. Paskola buvo gauta pagal Lietuvos Respublikos finansų ministerijos 2013 m. vasario 25 d. paskolos sutartį Nr. 804, BAB Ūkio bankas draudiminio įvykio finansavimui. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondas paskolų neturėjo.

## 6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-09-30			2016-12-31		
		iš viso	tarp jų viešo- jo sekto- riaus sub- jek- tams	tarp jų kontroliuo- jamiems ir asocijuotie- siems ne- viešojo sektorius subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektorius subjektams	tarp jų kontroliuo- jamiems ir asocijuotie- siems ne- viešojo sektorius subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<b>Trumpalaikiai īsipareigojimai</b>	<b>1.010.881</b>			<b>1.898.718</b>		
1.3.	Trumpalaikiai īsipareigojimai indėlininkams	975.117			1.898.483		
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	35.164			235		
2.	<b>Kiti trumpalaikiai īsipareigojimai</b>	<b>19.660</b>			<b>326.662</b>		
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	19.660			35.990		
2.3.	Mokėtinis palūkanas	0			290.672		
3.	<b>Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)</b>	<b>1.030.541</b>			<b>2.225.380</b>		

## 7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

, „Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 213.240.818 eurų yra gaunama sudėjus „Einamujų metų perviršio ar deficitu“ (14.018.658 eurų) perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficitu“ (199.222.160 eurų) suma.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną likučiai perkeliami į sąskaitą „Einamujų metų perviršis ar deficitas“ finansinio ataskaitinio laikotarpio -paskutinę dieną. „Einamujų metų perviršio ar deficitu“ (14.018.658 eurai) perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos (19.009.343 eurai) (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas ( 4.153.522 eurai) (žr. 9 pastabą) bei atėmus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą (837.163 eurai) (žr. 11 pastabą).

## 8 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2017 m. rugėjo 30 d. Indelius draudė 6 komerciniai bankai ir 70 kredito unijų. Per 2017 m. 9 mėnesius indelių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 19,01 mln. Eurų. Draudimo įmokų sumažėjimą sąlygojo 2017 m. gegužės 31 d. Finansų ministro įsakymu Nr.1K-210 nustatyta visų indelių draudimo sistemos dalyvių į Indelių draudimo fondą mokėtina metinė periodinių (ex ante) indelių draudimo įmokų suma už laikotarpį nuo 2017 m. liepos 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d. – 11,82 mln. eurų. Tuo tarpu Lietuvos Respublikos finansų ministro 2016 m. gegužės 19 d. įsakymu Nr. 1K-194 „Dėl metinės periodinių (ex ante) Indelių draudimo įmokų sumos nustatymo“, nustatyta visų Indelių draudimo sistemos dalyvių į Indelių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (ex ante) indelių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2016 m. liepos 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d. sudarė 32,40 mln. Eurų.

**5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-09-30	2016-09-30
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamas</b>		
<b>2.</b>	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>		
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos:</b>	<b>19.009.343</b>	<b>24.321.947</b>
<b>1.3.1.</b>	<i>Bankų draudimo ijmokos</i>	<b>17.922.409</b>	<b>22.878.519</b>
<b>1.3.2.</b>	<i>Kredito unijų draudimo ijmokos</i>	<b>1.086.934</b>	<b>1.443.428</b>
<b>1.3.3.</b>	<i>Draudėjų nepriemokos (patikrinimo metu)</i>	<b>0</b>	<b>0</b>

**9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos**

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 4.153.522 eurai (6 lentelė).

**6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-09-30	2016-09-30
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	<b>(4.153.522)</b>	<b>(20.689.621)</b>
4.1.	<i>Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių:</i>		<i>10:</i>
4.1.7.	<i>Nejvertintas kreditorinis reikalavimas (gauti pinigai)</i>		<i>102.000 I.</i>
4.2.	<i>Išmokėtos draudimo išmokos:</i>	<b>(3.802.788)</b>	<b>(20.441.924)</b>
4.2.1.	<i>Draudimo išmokos BAB banko SNORAS indelininkams</i>	<b>(13.686)</b>	
4.2.2.	<i>Draudimo išmokos KU Vilniaus taupomoji kasa</i>	<b>(6.600)</b>	
4.2.3.	<i>Draudimo išmokos KU Žemaitijos iždas</i>	<b>(1.634.620)</b>	
4.2.4.	<i>Draudimo išmokos Pajūrio KU</i>	<b>(2.147.882)</b>	
4.3.	<i>Susigrąžintos teisminių kelių draudimo išmokos</i>		<i>161.267 I.</i>
4.4.	<i>Aityginimas už fondo administravimą</i>	<b>(349.476)</b>	<b>(468.124)</b>
4.5.	<i>Banko paslaugos</i>	<b>(43)</b>	
4.6.	<i>Pagal teisimo sprendimą sumokėtos procesinės palūkanos</i>	<b>(1.215)</b>	
4.7.	<i>Kitos veiklos sąnaudos</i>		<b>(42.840)</b>
	<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(4.153.522)</b>	<b>(20.689.621)</b>

**10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas**

Pagrindinės veiklos perviršis – 14.855.821 euras.

**11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas**

Per ataskaitinį laikotarpį finansinės ir investicinės veiklos pajamos sudarė 401 euras, indėlių draudimo dalyvių sumokėti delspinigiai, susiję su draudimo ijmokomis ir mokėjimo paslaugų tiekėjų (DIMA) sumokėtos palūkanos.

Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė mokamos palūkanos 837.564 eurai, per ataskaitinį laikotarpį už paskolą, pagal sutartį Nr. 804 (išsamiau žiūrėti informaciją 5 pastaboję). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo padengta visa paskola.

*7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-09-30	2016-09-30
1	2	3	4
1.	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamas</b>	<b>401</b>	<b>5.004</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamas	1	
1.3.	Palūkanų pajamas:	400	5.004
1.3.1.	DIMA palūkanos už lešas sąskaitose	400	391
1.3.2.	Palūkanos už indėlius banke		3.003
1.3.3.	Priteistos palūkanos už draudimo išmokas		1.610
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamas		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamas		
2.	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(837.564)</b>	<b>(1.571.229)</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos	(837.564)	(1.571.229)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
3.	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)</b>	<b>(837.163)</b>	<b>(1.566.225)</b>

**12 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai**

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS, 2016 metų pabaigoje nustatė fondo neapibrėžtajį turą, kuris suprantamas dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus fondo neviškai kontroliuojamiesiems 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. rugsėjo 30 d

*8 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai*

Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2017-09-30		2016-12-31	
	2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
BAB bankas SNORAS	237.512.296	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	2.384.167	569	2.384.167	569
BKBKU Švyturio taupomoji kasa	1.942.770	677	1.942.770	677
BKBKU Laikinosios sostinės kreditas	4.426.194	0	4.426.194	
BKB Nacionalinės kredito unija	17.519.931	0	17.519.931	
BKU Vilniaus taupomoji kasa	30.296.860	0	30.290.260	
Kredito unija Amber	10.966.678	50.453	10.966.678	50.453
Kredito unija "Žemaitijos iždas"	1.634.620	1.414		
Kredito unija "Pajūrio"	2.147.883	2.725		
<b>Iš viso:</b>	<b>515.316.167</b>	<b>2.089.532</b>	<b>511.513.378</b>	<b>1.766.483</b>
<b>Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas</b>	-	-	-	-

### **13 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai**

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminiųse ginčuose, susijusiuose su Indelių draudimo fondu reiškiamais reikalavimais išmokėti draudimo išmokas ir/arba 5 procentų metines procesines palūkanas už, ieškovų manymu, pavēluotai išmokėtas draudimo išmokas už BAB banko Snoras indelių sertifikatus. Ataskaitiniu laikotarpiu Draudimo įmonė dalyvavo 4 civilinėse bylose dėl praleisto termino į draudimo išmoką (BAB banko Snoras draudžiamojos įvykio atveju) atnaujinimo. 2017 m. rugpjūčio 30 d. Įmonė kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo iš viso 177 neužbaigtuose teisminiųse ginčuose, kuriuose pareikštū ieškinių suma yra apie 13,3 mln. Eur.

Didžiąją nagrinėjamą bylą dalį (76 proc.) sudaro bylos dėl BAB banko Snoras išleistų įsigaliojusių arba neįsigaliojusių obligacijų (reiakavimai pripažinti sutartis negaliojančiomis, grąžinti lėšas į indelių ar banko sąskaitos sąskaitą ir pripažinti teisę į indelių draudimo išmoką). Dalis ieškovų reikalauja indelių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką už lėšas, įmokėtas už BAB banko SNORAS neįsigaliojusių akciju emisijos akcijas.

Už BAB banko SNORAS indelių sertifikatus, atsižvelgiant į Lietuvos Aukščiausiojo Teismo pateiktus išaiškinimus 2015 m. lapkričio 17 d. nutartyje, 2015 m. gruodžio 14 d. buvo išmokėtos indelių draudimo išmokos. Kai kuriose bylose dėl indelių sertifikatų tėsiasi ginčai ir asmenys reikalauja priteisti iš Įmonės bylinėjimosi išlaidas ir/arba 5 procentų procesines palūkanas nuo draudimo išmokos sumos, išmokėtos už indelių sertifikatus.

Teisminiai procesai dėl BAB banko SNORAS išleistos akcijų emisijos ir neįsigaliojusių obligacijų yra šiuo metu sustabdyti ir tikėtina bus atnaujinti po Europos Sajungos Teisingumo Teismo (toliau – ESTT) sprendimo. Tikėtina, kad ESTT sprendimas bus priimtas 2017 m. pabaigoje arba 2018 m. pradžioje. Po ESTT sprendimo priėmimo teismų praktiką šios kategorijos bylose suformuos Lietuvos Aukščiausiasis Teismas.

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. rugpjūčio 30 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė