

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

**2018 M. TARPINIS (6 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 FONDA
ADMINISTRUOJANČIA ĮMONE**

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:	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 birželio 30 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas:	Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorius;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, Finansų ministerijos Projektų valdymo skyriaus vedėjo pavaduotoja;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus 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:	AB Luminor bankas

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. BIRŽELIO 30 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2018 m. liepos 23 d.

2018 m. 6 mėnesiai

*Pateikimo valiuta ir tikslumas:
eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2018-06-30	2017-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		130.839.800	130.839.800
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	130.839.800	
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			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	6.130.943	8.338.141
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3	28.074.941	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		28.074.941	42.444.941
IV.	Trumpalaikės investicijos			
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	45.632.595	55.066.007
	IŠ VISO TURTO:		210.678.279	236.688.889

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-06-30	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		6.119.464	8.362.965
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	5	6.199.464	8.362.965
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų 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	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		6.130.956	8.344.474
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		68.508	18.491
F.	GRYNASIS TURTAS		204.478.815	228.325.924
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	6	204.478.815	228.325.924
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		(23.847.109)	29.103.764
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		228.325.924	199.222.160
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO		210.678.279	236.688.889

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. BIRŽELIO 30 D.

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2018 m. liepos 23 d.

2018 m. 6 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-06-30	2017-06-30
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	7	5.822.785	16.030.055
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		5.822.785	16.030.055
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		5.822.785	16.030.055
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAUNAUDOS	8	(29.669.981)	(4.021.930)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURASŲTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(29.669.981)	(4.021.930)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	9	(23.847.196)	12.008.125
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS ŠAUNAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	10	87	(837.297)
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ			
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		(23.847.109)	11.170.828

Direktore

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. BIRŽELIO 30 D.

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

I. 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 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 teisės ir pareigos 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 2018 m. birželio 30 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2018 m. tarpinė 6 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 6 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-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 tik tai 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“ pinigų 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 ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Fondo pajamos grupuojamos į pagrindinės veiklos kitos pajamos bei į finansinės ir investicinės veiklos pajamos. Fondo 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 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 šamatą tvirtina Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įmonės taryba tvirtina fondo administravimo sąnaudų šamatą.

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 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 nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Po vieno 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 laikotarpio pabaigoje sudarė 130 839 800 eurų. Ataskaitinio laikotarpio pradžioje, Finansinės būklės ataskaitoje, ši suma parodyta A. ILGALAIKIS TURTAS IV. Eilutėje „Kitas ilgalaikis turtas“. Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ apskaitoje gautinas kreditorinis reikalavimas registruojamas kaip ilgalaikis finansinis turtas ir Finansinės būklės ataskaitoje rodomas III. Eilutėje „Ilgalaikis finansinis turtas“.

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 t.y. 5 metai nuo draudžiamąjį įvykio datos. 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 pervesta 29.238.879 eurų draudimo išmokų suma, kredito unijos „Baltijos“ indėlininkams pervesta 14.001 euras, „Vilniaus“ kredito unijos indėlininkams 1.800 eurų. Per ataskaitinį laikotarpį visų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai atsiėmė 31.461.879 eurus, likutis laikotarpio pabaigai sudarė 6.130.943 eurus. (žr. 1 lentelė).

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	6.130.943	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 Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	6.130.943	8.338.141
1.6.1.	Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis	6.130.943	8.338.141
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudų ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudų		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	6.130.943	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 28.073.000 eurų ir 1.941 eurų teismo priteistos sumos.
Per ataskaitinį laikotarpį padengtas (sumokėtas) kreditorinis reikalavimas sudarė – 14.370.000 eurų.

2 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-06-30	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	28.074.941	42.444.941
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	28.074.941	42.444.941
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Gautinas kreditorinis reikalavimas	28.073.000	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)	28.074.941	42.444.941

4 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko deponitinėje sąskaitoje. 2018 m. birželio 30 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitoje detalizuojamas (žr. 3 lentelė)

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-06-30	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	45.632.595	55.066.007
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	45.632.595	55.066.007
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	45.632.595	55.066.007
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	45.632.595	55.066.007

5 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Informacija pateikiama 4 lentelėje.

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-06-30	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6.130.956	8.344.474
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams	6.130.943	8.338.141
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	13	6.333
2.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	68.508	18.491
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	25.431	12.779
2.3.	Kitos mokėtinos sumos	43.077	5.712
3.	Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)	6.199.464	8.362.965

6 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 204.478.815 eurų yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ (23.847.109) eurų deficito sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 228.325.924 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“ (23.847.109 eurų) deficito suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 5.822.785 eurų (žr. 7 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 29.669.981 eurą (žr. 8 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 87 eurus (žr. 10 pastabą).

7 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2018 m. birželio 30 d. Indėlius draudė 6 komerciniai bankai ir 69 kredito unijos. Per 2018 m. 6 mėnesius indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 5,82 mln. eurų. (žr. 5 lentelė)

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-06-30	2017-06-30
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	5.822.785	16.030.055
3.1	Bankų draudimo įmokos	5.538.631	15.107.205
3.2	Kredito unijų draudimo įmokos	284.154	922.850

8 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 29.669.981 eurus (žr.6 lentelė)

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-06-30	2017-06-30
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo sumų nurašymas		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(29.669.981)	(4.021.930)
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 neatsiimtose ir kt.išmokos	30.049	
4.2.1.	Neatsiimtose išmokos	29.979	
4.2.1.	Gražintos išmokos	70	
4.3.	Išmokėtos draudimo išmokos:	(29.531.879)	(3.786.102)
4.3.1.	Žemaitijos izdas BKU		(1.634.620)
4.3.2.	Vilniaus taupomoji kasa BKU	(1.800)	(3.600)
4.3.3.	Pajūrio BKU		(2.147.882)
4.3.4.	Centro taupomoji kasa BKU	(10.555.006)	
4.3.5.	Taupkasė BKU	(18.683.874)	
4.3.6.	Baltijos BKU (papildomai)	(14.001)	
4.3.7.	BAB Snoras (procesinės palūkanos)	(122.114)	
4.3.8.	BAB Snoras (draudimo išmokos)	(155.084)	
4.4.	Atlyginimas už fondo administravimą	(269.670)	(235.731)
4.5.	Banko paslaugos, kitos išlaidos	(1481)	(97)
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(29.669.981)	(4.021.930)

9 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos deficitas sudarė 23.847.196 eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 5.822.785 eurų, atimamos pagrindinės veiklos patirtos sąnaudos (29.669.981) euras.

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 lentelė)

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-06-30	2017-06-30
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	87	267
1.1.	Pelnas dėl valiuto kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		1
1.3.	Palūkanų pajamos	87	266
1.3.1	<i>DIMA palūkanos už lėšas sąskaitose</i>	87	266
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	(837.564)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos	0	(837.564)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	87	(837.297)

11 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS, 2017 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 2018 m. birželio 30 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

8 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2018-06-30		2017-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	229.789.080	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	4.459.743	-	4.490.194	-
6.	BKB Nacionalinės kredito unija	16.538.712	-	16.605.930	-
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	22.417.460	-	22.415.660	-
8.	BKU Amber	4.966.678	50.453	4.966.678	50.453
9.	BKU Žemaitijos izdas	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	18.683.874	5.827	-	-
	Iš viso:	532.291.455	2.132.483	503.014.740	2.117.768
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

12 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisiniuose ginčuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reikiamais 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 teisiniuose ginčuose dėl praleisto teisės į draudimo išmoką (AB banko SNORAS atveju) galiojimo termino atnaujinimo.

2018 m. birželio 30 d. duomenimis, Įmonė dalyvavo 133 neužbaigtose bylose, kurių ieškinių suma sudarė 13,97 mln. eurų.

76 proc. nagrinėjamų bylų sudarė bylos dėl BAB banko SNORAS išleistų įsigaliojusių arba neįsigaliojusių obligacijų (reikalavimai pripažinti sutartis negaliojančiomis, gražinti lėšas į indėlio ar banko sąskaitą ir pripažinti teisę į indėlių draudimo išmoką). Dalis ieškovų reikalavo indėlių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų už lėšas, įmokėtas už AB banko SNORAS neįsigaliojusios akcijų emisijos akcijas.

Taip pat įmonė dalyvavo 4 civilinėse bylose dėl praleisto teisės į draudimo išmoką (BAB banko SNORAS draudžiamąjį įvykių atveju) galiojimo termino atnaujinimo.

2018 m. birželio 22 d. Lietuvos Aukščiausiasis Teismas priėmė nutartį civilinėje byloje Nr. 3K-3-232-969/2018, kurioje pripažino ieškovų, kurie buvo sudarę su BAB banku Snoras obligacijų įsigijimo sutartis, pagal kurias lėšos, skirtos vertybiniais popieriais įsigyti, buvo pervestos į banko vardu atidarytas sąskaitas, tačiau dėl banko nemokumo šie asmenys netapo obligacijų savininkais, teisę į indėlių draudimo išmoką. Įmonė vykdo priimtą nutartį, išmokėdama ieškovams draudimo išmokas ir bylinėjimosi išlaidas.

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 2018 m. birželio 30 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė