

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDÉLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDÉLIŲ DRAUDIMO FONDAS

**2018 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“
Istatinis kapitalas:	8.995.358 eurų
Įregistruavimo 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 rugsėjo 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

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. RUGSĖJO 30 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2018 m. spalio 22 d.

2018 m. 9 mėnesiai

*Pateikimo valiuta ir tikslumas:
eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2018-09-30	2017-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		130.717.979	130.839.800
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	130.717.979	
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			130.839.800
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		80.513.507	105.849.089
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	4.389.766	8.338.141
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3	18.354.941	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, turta, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos		18.354.941	42.444.941
IV.	Trumpalaikės investicijos			
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	57.768.800	55.066.007
	ІШ ВІСО ТУРТО:		211.231.486	236.688.889

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2018-09-30	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		4.458.452	8.362.965
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	5	4.458.452	8.362.965
II.1	Ilgalaikių atidėjinų 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 iš Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinos sumos iš biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos			
II.8	Gražintini mokesčiai, jmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		4.395.737	8.344.474
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		62.715	18.491
F.	GRYNASIS TURTAS		206.773.034	228.325.924
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas pervažis ar deficitas	6	206.773.034	228.325.924
III.1	Einamųjų metų pervažis ar deficitas		(21.552.890)	29.103.764
III.2	Ankstesnių metų pervažis ar deficitas		228.325.924	199.222.160
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO		211.231.486	236.688.889

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

2018 M. RUGSÉJO 30 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2018 m. spalio 22 d.

2018 m. 9 mėnesiai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2018-09-30	2017-09-30
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	7	9.109.580	19.009.343
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		9.109.580	19.009.343
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		9.109.580	19.009.343
III.2.	Pervestinų pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	8	(30.662.557)	(4.153.522)
I.	NUVERTĒJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(30.662.557)	(4.153.522)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	9	21.552.977)	14.855.821
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	(837.163)
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		(21.552.890)	14.018.658

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

2018 M. RUGSĖJO 30 D.

Sutrumpintas aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indelių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis 2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojusiui 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 teisės 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 įsteigti bankai, iškaitant 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, teisės aktus;
- trečiųjų valstybių bankai, Lietuvos Respublikoje įsteigę filialą, kuriuose laikomi indeliai draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės 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, iškaitant 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 subjektu 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 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 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. rugsėjo 30 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2018 m. tarpinė 9 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 9 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 parodomi grynaja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

2.5 Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uoju 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 turą. Pagal 18-ąjį VSAFAS „Afidėjiniai, 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 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 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 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 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. Suteikiamas 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 priskiriama: 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 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

Užregistruavus 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“. Einamujų 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 „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykių“-rengiant finansines ataskaitas peržūrima 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 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 130.717.979 eurus. Ataskaitinio laikotarpio pradžioje, Finansinės būklės ataskaitoje, 130.839.800 eurų parodyta A. ILGALAIKIS TURTAS IV. Eilutėje „Kitas ilgalaikis turtas“. Vadovaujantis 17-uoju 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“. Per ataskaitinį laikotarpį gautinas ilgalaikis kreditorinis reikalavimas padengtas (sumažėjo) 121.821 euru.

2 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams, pervestos viešojo konkurso būdu atrinktiems bankams - draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA) ir laikomos jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos t.y. 5 metai nuo draudžiamojo įvykio datos. Per ataskaitinį laikotarpį, Lietuvos bankui pripažinus kredito unijas „Centro taupomoji kasa“ ir „Taupkasė“ nemokomi ir visam laikui atšaukus jų veiklos licencijas, iš Indėlių draudimo fondo į DIMA indėlininkams buvo pervesta 29.238.879 eurų draudimo išmokų suma, BKU „Baltija“ indėlininkams pervesta 14.001 euras, BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ indėlininkams - 3.600 eurų. Per ataskaitinį laikotarpį visų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai atsiėmė 33.204.855 eurus, likutis laikotarpio pabaigai sudarė 4.389.766 eurus. (žr. 1 lentelę).

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Išankstiniai apmokėjimai	4.389.766	8.338.141
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	4.389.766	8.338.141
1.6.1.	Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis	4.389.766	8.338.141
1.7.	Ateinančių laikotarpiai sąnaudos ne viešojo sektorius subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpiai sąnaudos		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	4.389.766	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 18.353.000 eurų ir 1.941 euras teismo priteistos sumos.

Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotas kreditorinis reikalavimas -5.103.000 eurų, padengtas (sumokėtas) sudarė – 29.193.000 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	18.354.941	42.444.941
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	18.354.941	42.444.941
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Gautinas kreditorinis reikalavimas	18.353.000	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)	18.354.941	42.444.941

4 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	57.768.800	55.066.007
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	57.768.800	55.066.007
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	Iš viso pinigu ir pinigu ekvivalentų	57.768.800	55.066.007
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	57.768.800	55.066.007

5 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Informacija pateikiama 4 lentelėje.

4 lentelė. Informacija apie kurių trumpalaikės mokėtinės sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	4.395.737	8.344.474
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams	4.389.766	8.338.141
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinės sumos	5.971	6.333
2.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	62.715	18.491
2.1.	Mokėtinės veiklos mokesčiai		
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	13.729	12.779
2.3.	Kitos mokėtinės sumos	48.986	5.712
3.	Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)	4.458.452	8.362.965

6 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 206.773.034 eurai yra gaunama sudėjus „Einamujų metų perviršio ar deficitu“ (21.552.890) eurų deficitu sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficitu“ 228.325.924 eurų sumą.

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“ (21.552.890) eurų deficitu suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 9.109.580 eurų (žr. 7 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 30.662.557 eurus (žr. 8 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 87 eurus (žr. 10 pastabą).

7 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2018 m. rugsėjo 30 d. Indėlius draudė 6 komerciniai bankai ir 69 kredito unijos. Per 2018 m. 9 mėnesius indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 9,11 mln. eurų (žr. 5 lentelę).

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-09-30
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	9.109.580	19.009.343
3.1	<i>Bankų draudimo įmokos</i>	8.673.482	17.922.409
3.2	<i>Kredito unijų draudimo įmokos</i>	436.098	1.086.934

8 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 30.662.557 eurus (žr. 6 lentelę)

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-09-30
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo sumų nurašymas		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(30.662.557)	(4.153.522)
4.1.	Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai:	5.103.000	
4.1.1.	Laikinosios sostinės BKU	23.000	
4.1.2.	Švyturio BKU	31.000	
4.1.3.	Nacionalinė BKU	149.000	
4.1.4.	Centro taupomoji kasa BKU	4.900.000	
4.2.	Gražintos neatsiimtos ir kt.išmokos	30.049	
4.2.1.	Neatsisimtos išmokos	29.979	
4.2.1.	Gražintos išmokos	70	
4.3.	Išmokėtos draudimo išmokos:	(35.360.281)	(3.802.788)
4.3.1.	Žemaitijos iždas BKU		(1.634.620)
4.3.2.	Vilniaus taupomoji kasa BKU	(3.600)	(6.600)
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)	(5.981.686)	(13.686)
4.4.	Atlyginimas už fondo administravimą	(433.844)	(349.476)
4.5.	Banko paslaugos, kitos išlaidos	(1.481)	(43)
4.6.	Pagal teismo sprendimą (procesinės palūkanos)		(1.215)
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(30.662.557)	(4.153.522)

9 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos deficitas sudarė (21.552.890) eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 9.109.580 eurų, atimamos pagrindinės veiklos patirtos sąnaudos (30.662.557) 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	2018-09-30	2017-09-30
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	87	401
1.1.	Pelnas dėl valiuto kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		1
1.3.	Palūkanų pajamos	87	400
1.3.1	DIMA palūkanos už lėšas sąskaitose	87	400
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	(837.163)

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 nevisiškai kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsimiesiems įvykiams arba jiems neįvykus. Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas.

8 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankruotončioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis iki 2018 m. rugsėjo 30 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

8 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigu	2018-09-30		2017-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	235.609.725	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	16.438.712	-	16.605.930	-
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	22.419.260	-	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	5.655.006	8.888	-	-
15.	BKU Taupkasė	18.683.874	5.827	-	-
	Iš viso:	533.113.900	2.132.483	503.014.740	2.117.768
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

12 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2018 m. rugsėjo 30 d. duomenimis Įmonė, kaip atsakovas ar trečiasis asmuo, atstovaudama Indelių draudimo fondą, dalyvavo 122 neužbaigtose bylose, kurių bendra ieškinijų suma sudarė 13,5 mln. eurų.

75 proc. nagrinėjamų bylų sudarė bylos dėl BAB banko SNORAS išleistų įsigaliojusių arba neįsigaliojusių obligacijų (reikalavimai pripažinti sutartis negaliojančiomis, grąžinti lėšas į indėlio ar banko sąskaitą ir pripažinti teisę į indelių draudimo išmoką). Dalis ieškovų reikalavo indelių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimo išmoką 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 draudžiamomojo įvykio atveju) galiojimo termino atnaujinimo.

Lietuvos Aukščiausasis Teismas 2018 m. birželio 22 d. priėmė nutartį civilinėje byloje Nr. 3K-3-232-969/2018, 2018 m. liepos 11 d. priėmė nutartį civilinėje byloje Nr. 3K-3-214-701/2018, 2018 m. rugpjūčio 28 d. priėmė nutartį civilinėje byloje Nr. 3K-3-233-219/2018, kuria pripažino neįsigaliojusių BAB banko Snoras obligacijų turėtojų teisę į indėlio draudimo išmoką.

2018 m. liepos 4 d. Lietuvos Aukščiausasis Teismas priėmė nutartį byloje Nr. 3K-3-213-687/2018, kurioje pripažino neįsigaliojusių BAB banko Snoras akcijų turėtojų teisę į indėlio draudimo išmoką.

Ataskaitiniu laikotarpiu įmonė dalyvavo 4 teisminiuse ginčuose pagal bankroto administratoriaus UAB „Verslo konsultantai“ skundus dėl kreditorų susirinkimų/komiteto nutarimų, kuriais patvirtintos kredito unijų administravimo išlaidų sąmatos ir faktinės išlaidos ginčijimo. Buvo priimtos trys Įmonei nepalankios Lietuvos apeliacinio teismo nutartys, kuriomis tenkinti UAB „Verslo konsultantai“ skundai dėl kreditorų susirinkimo nutarimų, kuriais patvirtintos kredito unijų faktinės išlaidos panaikinimo. Įmonė BKU „Nacionalinė kredito unija“ atveju teikė kasacinius skundus dėl priimtos nutarties, tačiau skundai nebuvo priimti teigiant, kad neegzistuoja kasacijos pagrindai. Įmonė ketina toliau ginti Indelių draudimo fondo interesus kasacine tvarka skūsdama nutartis kitų kredito unijų bankroto bylose.

Be aukščiau paminėtų, po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko kitų svarbių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2018 m. rugsėjo 30 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė