

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

**2019 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 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: | 2019-07-15 |
| 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 2019 metų rugsėjo 30 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Vilma Mačerauskienė, LR Finansų ministerijos finansų rinkų politikos departamento direktorė (Tarybos pirmininkė išrinkta 2019 m. spalio 4 d. tarybos nutarimu Nr.02-20-2) ;
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 Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė;
Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius.

| | |
|-------------------|----------------------------------|
| Įmonės direktorė: | Aurelija Mažintienė |
| Bankas: | Luminor bank AS Lietuvos skyrius |

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

2019 M. RUGSĖJO 30 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2019 m. spalio 15 d.

2019 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | 2019-09-30 | 2018-12-31 |
|-------------|---|-----------------|--------------------|--------------------|
| A. | ILGALAIKIS TURTAS | | 134.213.826 | 102.036.138 |
| I. | Nematerialusis turtas | | | |
| II. | Ilgalaikis materialusis turtas | | | |
| III. | Ilgalaikis finansinis turtas | <i>1,2</i> | 134.213.826 | 102.036.138 |
| IV. | Kitas ilgalaikis turtas | | | |
| B. | BIOLOGINIS TURTAS | | | |
| C. | TRUMPALAIKIS TURTAS | | 68.420.138 | 97.326.113 |
| I. | Atsargos | | | |
| I.1 | Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turą, skirtą parduoti | | | |
| I.2 | Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti | | | |
| II. | Išankstiniai apmokėjimai | <i>3</i> | 1.382.663 | 3.237.093 |
| III. | Per vienus metus gautinos sumos | | 16.073.459 | 43.803.424 |
| 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, turą, paslaugas | | | |
| III.5 | Sukauptos gautinos sumos | | | |
| III.6 | Kitos gautinos sumos | <i>4</i> | 16.073.459 | 43.803.424 |
| IV. | Trumpalaikės investicijos | | | |
| V. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | <i>5</i> | 50.964.016 | 50.285.596 |
| | IŠ VISO TURTO: | | 202.633.964 | 199.362.251 |

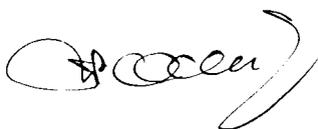
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | 2019-09-30 | 2018-12-31 |
|-----------|--|--------------|--------------------|--------------------|
| D. | FINANSAVIMO SUMOS | | | |
| I. | Iš valstybės biudžeto | | | |
| II. | Iš savivaldybės biudžeto | | | |
| III. | Iš Europos sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų | | | |
| IV. | Iš kitų šaltinių | | | |
| E. | ĮSIPAREIGOJIMAI | | 1.484.711 | 5.706.650 |
| I. | Ilgalaikiai įsipareigojimai | | | |
| I.1 | Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai | | | |
| I.2 | Ilgalaikiai atidėjiniai | | | |
| I.3 | Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai | | | |
| II. | Trumpalaikiai įsipareigojimai | 6 | 1.484.711 | 5.706.650 |
| II.1 | Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai | | | |
| II.2 | Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis | | | |
| II.3 | Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai | | | |
| II.4 | Mokėtinios subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos | | | |
| II.5 | Mokėtinios sumos į Europos Sąjungos biudžetą | | | |
| II.6 | Mokėtinios sumos į biudžetus ir fondus | | | |
| II.7 | Mokėtinios socialinės išmokos | | | |
| II.8 | Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos | | | |
| II.9 | Tiekėjams mokėtinios sumos | | | |
| II.10 | Sukauptos mokėtinios sumos | | 1.453.009 | 5.682.719 |
| II.11 | Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai | | 31.702 | 23.931 |
| F. | GRYNASIS TURTAS | | 201.149.253 | 193.655.601 |
| I. | Rezervai | | | |
| II. | Nuosavybės metodo įtaka | | | |
| III. | Sukauptas perviršis ar deficitas | 7 | 201.149.253 | 193.655.601 |
| III.1 | Einamųjų metų perviršis ar deficitas | | 7.493.652 | (34.670.323) |
| III.2 | Ankstesnių metų perviršis ar deficitas | | 193.655.601 | 228.325.924 |
| | IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO | | 202.633.964 | 199.362.251 |

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



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

2019 M. RUGSĖJO 30 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2019 m. spalio 15 d.

2019 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | 2019-09-30 | 2018-09-30 |
|-----------|---|--------------|------------------|---------------------|
| A. | PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS | 8 | 8.225.948 | 9.109.580 |
| 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 | | 8.225.948 | 9.109.580 |
| III.1. | Pagrindinės veiklos kitos pajamos | | 8.225.948 | 9.109.580 |
| III.2. | Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma | | | |
| B. | PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS | 9 | (772.589) | (30.662.557) |
| I. | NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ | | | |
| II. | SOCIALINIŲ IŠMOKŲ | | | |
| III. | FINANSAVIMO | | | |
| IV. | KITOS | | (772.589) | (30.662.557) |
| C. | PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS | 10 | 7.453.359 | (21.552.977) |
| 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 | 40.293 | 87 |
| F. | APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA | | | |
| G. | GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ | | | |
| H. | NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA | | | |
| I. | GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS | | 7.493.652 | (21.552.890) |

Direktorė



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



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

2019 M. RUGSĖJO 30 D.

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji dalis

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

Fondas 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 2019 m. rugsėjo 30 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2019 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 2019 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 grynąja 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 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“ 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 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 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 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 atskaitinio laikotarpio finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

Fondas turi įsigijęs Vyriausybės vertybinių popierių (obligacijų), informacija pateikiama 1 lentelėje.

1 lentelė. Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

| Eil. Nr. | Finansinio turto pavadinimas | 2018-12-31 | Per 2019 m. 9 mėnesius | | | | | | | | 2019-09-30 |
|-----------|---|-------------------|-------------------------------|--|---|--|------------------------------|-------------------|----------|-------------|-------------------|
| | | | Įsigyta (įsigijimo savikaina) | Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu) | Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę | Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos | Valiutos kurso pokyčio įtaka | Pinginės įplaukos | Nurašyta | Nuverėjimas | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1. | Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos | 11.980.618 | 32.972.595 | | | 46.093 | | (52.000) | | | 44.947.306 |
| 1.1. | Suteiktos paskolos | | | | | | | | | | |
| 1.2. | Obligacijos | 11.980.618 | 32.972.595 | | | 46.093 | | (52.000) | | | 44.947.306 |
| 1.3. | Vekseliai | | | | | | | | | | |
| 1.4. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | | | | | | | | | |
| | Ilgalaikiai terminuoti indėliai | | | | | | | | | | |
| 2. | Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos | 0 | | | | 0 | | | | | 0 |
| 2.1. | Suteiktos paskolos | | | | | | | | | | |
| 2.2. | Obligacijos | | | | | | | | | | |
| 2.3. | Vekseliai | | | | | | | | | | |
| 2.4. | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | | | | | | | | | | |
| 2.5. | Trumpalaikiai terminuoti indėliai | | | | | | | | | | |
| 3. | Iš viso | 11.980.618 | 32.972.595 | | | 46.093 | | (52.000) | | | 44.947.306 |

2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas (Po vieno metų gautino kreditorinio reikalavimo dalis)

Įmonė, veikdama Fondo vardu, dalyvauja penkiolikos kredito įstaigų nemokumo procesuose. Ilgalaikio gautino kreditorinio reikalavimo dalis atskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 89.266.520 eurų.

3 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Draudimo išmokų lėšos, skirtos bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams, pervestos bankams - draudimo išmokų mokėjimo agentams (toliau – DIMA), bet indėlininkų dar neatsiimtų ir laikomų jų sąskaitose iki mokėjimo sutarčių pabaigos. Per atskaitinį laikotarpį visų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai atsėmė 1.811.258 eurus, pasibaigus išmokėjimo terminui BKU „Vilniaus taupomoji kasa“, neatsiimtų draudimo išmokų suma gražinta į Fondo sąskaitą - 43.157 eurai, BKU „Naftininkų investicijos“ – 15 eurų, likutis bankuose laikotarpio pabaigai sudarė 1.747.798 eurus. (žr. 2 lentelė).

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

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2019-09-30 | 2018-12-31 |
|-----------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Išankstiniai apmokėjimai | 1.382.663 | 3.237.093 |
| 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 | 1.382.663 | 3.237.093 |
| 1.6.1. | <i>Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis</i> | 1.382.663 | 3.237.093 |
| 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) | 1.382.663 | 3.237.093 |

4 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 3 lentelėje, jas sudaro: per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis 16.071.518 eurų ir 1.941 eurų teismo priteistos sumos.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2019-09-30 | 2018-12-31 |
|-----------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso | 16.073.459 | 43.803.424 |
| 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 | 16.071.518 | 43.801.483 |
| 1.5.1. | Iš biudžeto | | |
| 1.5.2. | Gautinas kreditorinis reikalavimas | 16.071.518 | 43.801.483 |
| 1.6. | 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) | 16.073.459 | 43.803.424 |

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2019 m. rugsėjo 30 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose detalizuojamas (žr. 4 lentelė).

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2019-09-30 | 2018-12-31 |
|----------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai | 50.964.016 | 50.285.596 |
| 3.1. | Pinigai bankų sąskaitose | 50.964.016 | 50.285.596 |
| 3.2. | Pinigai kasoje | | |
| 4. | Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų | 50.964.016 | 50.285.596 |
| 5. | Iš jų išteklių fondų lėšos | 50.964.016 | 50.285.596 |

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Informacija pateikiama 5 lentelėje.

5 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinas sumas

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2019-09-30 | 2018-12-31 |
|----------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Trumpalaikiai įsipareigojimai | 1.453.009 | 5.682.719 |
| 1.3. | Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams | 1.382.663 | 3.237.093 |
| 1.4. | Kitos sukauptos mokėtinos sumos | 70.346 | 2.445.626 |
| 2. | Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai | 31.702 | 23.931 |
| 2.1. | Mokėtini veiklos mokesčiai | | |
| 2.2. | Gauti išankstiniai apmokėjimai | 31.616 | 23.926 |
| 2.3. | Kitos mokėtinos sumos | 86 | 5 |
| 3. | Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2) | 1.484.711 | 5.706.650 |

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 201.149.253 eurais yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 7.493.652 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 193.655.601 eura, 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“ 7.493.652 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 8.225.948 eurus (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (772.589) eurus (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 40.293 eurus (žr. 11 pastabą).

8 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2019 m. rugsėjo 30 d. Indėlius draudė 4 bankai, 3 specializuoti bankai ir 66 kredito unijos. Per 2019 m. 9 mėnesius indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 8,23 mln. eurų. (žr. 6 lentelė)

6 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2019-09-30 | 2018-09-30 |
|-----------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos | | |
| 2. | Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos | | |
| 3. | Pagrindinės veiklos kitos pajamos: | 8.225.948 | 9.108.580 |
| 3.1 | Bankų draudimo įmokos | 7.776.004 | 8.673.482 |
| 3.2 | Kredito unijų draudimo įmokos | 449.944 | 436.098 |

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 772.589 eurus (žr. 7 lentelė)

7 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2019-09-30 | 2018-09-30 |
|-----------|---|------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Nuvertėjimo sumų nurašymas | | |
| 2. | Socialinių išmokų | | |
| 3. | Finansavimo | | |
| 4. | Kitos | (772.589) | (30.662.557) |
| 4.1. | Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai | | 5.103.000 |
| 4.2. | Gražintos neatsiuntos ir kt. išmokos / gauti pinigai | 43.172 | 30.049 |
| 4.3. | Išmokėtos draudimo išmokos | (305.013) | (35.238.167) |
| 4.4. | Išmokėtos procesinės palūkanos | (1.424) | (122.114) |
| 4.5. | Atlyginimas už fondo administravimą | (509.324) | (433.844) |
| 4.6. | Banko paslaugos, kitos išlaidos | | (1.481) |
| | Pagrindinės veiklos sąnaudos | (772.589) | (30.662.557) |

10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos perviršis sudarė 7.453.359 eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 8.225.948 eurų, atimamos pagrindinės veiklos patirtos sąnaudos (772.589) eurai.

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per ataskaitinį laikotarpį finansinės ir investicinės veiklos rezultatas sudarė 40.293 eurus. (žr. 8 lentelė)

8 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2019-09-30 | 2018-09-30 |
|-----------|--|-----------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Finansinės ir investicinės veiklos pajamos | 70.772 | 87 |
| 1.1. | Pelnas dėl valiuto kurso pasikeitimo | | |
| 1.2. | Baudų ir delspinigių pajamos | | |
| 1.3. | Palūkanų pajamos | 70.772 | 87 |
| 1.3.1 | <i>DIMA palūkanos už lėšas sąskaitose</i> | 0 | 87 |
| 1.3.2 | <i>VVP investavimo pajamos</i> | 70.772 | |
| 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 | (30.479) | 0 |
| 2.1. | Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo | | |
| 2.2. | Baudų ir delspinigių sąnaudos | | |
| 2.3. | Palūkanų sąnaudos (VVP) | 0 | 0 |
| 2.4. | Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos: | (30.479) | |
| 2.4.1 | <i>Investavimo sąnaudos</i> | (5.800) | |
| 2.4.2 | <i>VVP amortizacija</i> | (24.679) | |
| 3. | Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2) | 40.293 | 87 |

12 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uju VSAFAS, 2018 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.

9 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis iki 2019 m. rugšėjo 30 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

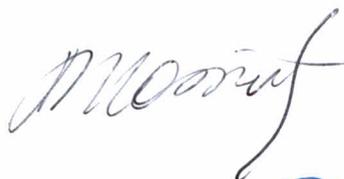
| Eil. Nr. | Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų | 2019-09-30 | | 2018-12-31 | |
|----------|--|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | 2 eilė | 4 eilė | 2 eilė | 4 eilė |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | BAB bankas SNORAS | 268.475.285 | 1.445.887 | 268.173.852 | 1.445.887 |
| 2. | BAB Ūkio bankas | 210.744.768 | 587.807 | 210.744.768 | 587.807 |
| 3. | BKBU Naftininkų investicijos | 1.665.652 | 569 | 1.665.667 | 569 |
| 4. | BKBU Švyturio taupomoji kasa | 1.725.460 | 677 | 1.725.460 | 677 |
| 5. | BKBU Laikinosios sostinės kreditas | 4.459.743 | 0 | 4.459.743 | 0 |
| 6. | BKB Nacionalinės kredito unija | 15.227.256 | 0 | 15.223.712 | 0 |
| 7. | BKU Vilniaus taupomoji kasa | 20.554.991 | 0 | 20.586.060 | 0 |
| 8. | BKU Amber | 4.616.678 | 50.453 | 4.616.678 | 50.453 |
| 9. | BKU Žemaitijos išdas | 606.620 | 1.414 | 606.620 | 1.414 |
| 10. | BKU Pajūrio | 937.883 | 2.725 | 937.883 | 2.725 |
| 11. | BKU Namų | 560.273 | 702 | 560.273 | 702 |
| 12. | BKU Baltija | 5.605.405 | 8.717 | 5.605.405 | 8.717 |
| 13. | BKU Vilniaus kreditas | 4.232.947 | 18.817 | 4.232.947 | 18.817 |
| 14. | BKU Centro taupomoji kasa | 2.115.006 | 8.888 | 2.115.006 | 8.888 |
| 15. | BKU Taupkasė | 5.683.874 | 5.827 | 5.683.873 | 5.827 |
| | Iš viso: | 547.211.840 | 2.132.483 | 546.937.947 | 2.132.483 |
| | Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas | - | - | - | - |

13 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisiniuose ginčiuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondo kreditorinių reikalavimų bankrutavusiose įstaigose vykdymu. Atsižvelgiant į teismo nutartis, atitinkamai gali keistis Fondo sąnaudos. 2019 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Įmonė kaip atsakovas ar tretysis asmuo dalyvavo 51 neužbaigtame teisiniame ginče. Įmonės atžvilgiu inicijuotų ieškinių suma sudaro 8,17 mln. Eur.

Be aukščiau paminėtų, iki šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos tarpinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti tarpinėse finansinėse ataskaitose 2019 m. rugsėjo 30 d.

Direktore



Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė



Laima Tankevičiūtė