

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

**2020 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 INDELIŲ 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 teisės 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 2020 metų rugsėjo 30 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Vilma Mačerauskienė, LR Finansų ministerijos finansų rinkų politikos departamento direktorė;

Tarybos pirmininko pavaduotoja: Lina Frejutė, LR Finansų ministerijos Projektų valdymo skyriaus vedėjos pavaduotoja;

Tarybos nariai: Audrutė Dziskienė, LR Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento, Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko valdybos narys.

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

2020 M. RUGSĖJO 30 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2020 m. spalio 21 d.

2020 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-09-30	2019-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		160.417.400	126.817.040
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1,2	160.417.400	126.817.040
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		44.448.759	78.349.039
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	3	853.496	1.228.976
III.	Per vienus metus gautinos sumos		6.477.896	19.137.080
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	4	6.477.896	19.137.080
IV.	Trumpalaikės investicijos			
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	37.117.367	57.982.983
	IŠ VISO TURTO:		204.866.159	205.166.079

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-09-30	2019-12-31
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		990.868	1.379.655
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	990.868	1.379.655
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	Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		916.707	1.351.655
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		74.161	28.000
F.	GRYNASIS TURTAS		203.875.291	203.786.424
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	7	203.875.291	203.786.424
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		88.867	10.130.823
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		203.786.424	193.655.601
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO		204.866.159	205.166.079

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

2020 M. RUGSĖJO 30 D.**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA**

2020 m. spalio 21 d.

2020 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-09-30	2019-09-30
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	8	9.289.613	5.227.050
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		9.289.613	5.227.050
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		9.289.613	5.227.050
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS	9	(9.251.280)	(593.176)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(9.251.280)	(593.176)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	10	38.333	4.633.874
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SAŃAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	11	50.534	20.399
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		88.867	4.654.273

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

2020 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 teisės 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 teisės 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 2020 m. rugsėjo 30 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2020 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 2020 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-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomi grynąja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

2.5 Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Pagal 18-ąjį VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis-turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ viešojo sektoriaus subjekto neapibrėžtasis-turtas suprantamas kaip dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tikrai įvykus vienam ar daugiau viešojo sektoriaus subjekto nevisiškai kontroliuojamų neapibrėžtųjų būsimųjų įvykių ar jiems neįvykus. Viešojo sektoriaus subjektas neapibrėžtojo turto apskaitoje neregistruoja, 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 ataskaitinio laikotarpio likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio ataskaitinio laikotarpio fondo uždirtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis 18-uju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ – rengiant finansines ataskaitas peržiūrima tam tikros prielaidos ir įvertinimai, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą, jei pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo remtasi atliekant įvertinimą arba atsirado papildomos informacijos ar kitų įvykių. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas ataskaitinio laikotarpio finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Ilgalais 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	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2019-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį (2020 m. 9 mėnesius)								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2020-09-30
			Išgyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė pardavimo)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valutos kurso pokyčio įtaka	Piniginės įplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	49.863.440	33.712.392			88.354		(200.388)			83.463.800
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	49.863.440	33.712.392			88.354		(200.388)			83.463.800
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	0	0			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	49.863.440	33.712.392			88.354		(200.388)			83.463.800

2 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

Įmonė, veikdama Fondo vardu, dalyvauja penkiolikos kredito įstaigų nemokumo procesuose. Ilgalaikio gautino kreditorinio reikalavimo dalis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 76.953.600 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 ataskaitinį laikotarpį bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkai per DIMA atsėmė 375.480 eurų. Neatsiimtų draudimo išmokų suma bankuose laikotarpio pabaigai sudarė 853.496 eurus. (žr. 2 lentelė).

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

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-09-30	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Išankstiniai apmokėjimai	853.496	1.228.976
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	853.496	1.228.976
1.6.1.	<i>Pervestų į DIMA sąskaitas draudimo išmokų bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkams likutis</i>	853.496	1.228.976
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)	853.496	1.228.976

4 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 3 lentelėje, jas sudaro:
per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis 6.475.955 eurus ir 1.941 eurų teismo priteistos sumos.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-09-30	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	6.477.896	19.137.080
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	6.475.955	19.135.139
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Gautinas kreditorinis reikalavimas	6.475.955	19.135.139
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)	6.477.896	19.137.080

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2020 m.rugsėjo 30 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose sudarė 37.117.367 eurą (žr. 4 lentelė)

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-09-30	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	37.117.367	57.982.983
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	37.117.367	57.982.983
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	37.117.367	57.982.983
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	37.117.367	57.982.983

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Informacija pateikiama 5 lentelėje.

5 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-09-30	2019-12-31
1	2	3	4
1.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	916.707	1.351.655
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams	853.496	1.228.976
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	63.211	122.679
2.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	74.161	28.000
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	74.161	27.929
2.3.	Kitos mokėtinos sumos	-	71
3.	Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)	990.868	1.379.655

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 203.875.291 euras yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 88.867 eurus perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 203.786.424 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“ 88.867 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 9.289.613 eurų (žr. 8 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (9.251.280) eurų (žr. 9 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 50.534 eurus (žr. 11 pastabą).

8 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2020 m. rugsėjo 30 d. Indėlius draudė 9 bankai (iš jų 5 specializuoti bankai) ir 62 kredito unijos. Per 2020 m. 9 mėnesius Indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 9,29 mln. eurų. (žr. 6 lentelė)

6 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-09-30	2019-09-30
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	9.289.613	8.225.948
3.1	Bankų draudimo įmokos	8.754.376	7.776.004
3.2	Kredito unijų draudimo įmokos	535.237	449.944

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė 9.251.280 eurų (žr.7 lentelė)

7 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-09-30	2019-09-30
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo sumų nurašymas		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(9.251.280)	(772.589)
4.1.	Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai/ perskaičiuotas kreditorinis reikalavimas	(8.539.000)	
4.2.	Gražintos neatsiimtoms ir kt.išmokos / gauti pinigai	0	43.172
4.3.	Išmokėtos draudimo išmokos	(61.868)	(305.013)
4.4.	Išmokėtos procesinės palūkanos	(159.564)	(1.424)
4.5.	Atlyginimas už fondo administravimą	(490.848)	(509.324)
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(9.251.280)	(772.589)

10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos perviršis sudarė 38.333 eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 9.289.613 eurų, atimamos pagrindinės veiklos patirtos sąnaudos 9.251.280 eurų.

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per ataskaitinį laikotarpį finansinės ir investicinės veiklos rezultatas sudarė 50.534 eurai. (žr.8 lentelė)

8 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020-09-30	2019-09-30
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	218.699	70.772
1.1.	Pelnas dėl valiuto kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos	11	
1.3.	Palūkanų pajamos (sukauptos atkarpos)	218.688	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	(168.165)	(30.479)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės investicinės veiklos sąnaudos:	(168.165)	(30.479)
2.4.1	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)	(13.906)	(5.800)
2.4.2	VVP amortizacija	(130.333)	(24.679)
2.4.3	Pinigų likučio mokesčio sąnaudos	(23.926)	
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	50.534	40.293

12 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS, 2019 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 2020 m. rugsėjo 30 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2020-09-30		2019-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	274.548.286	1.445.887	271.086.857	1.445.887
2.	BAB Ūkio bankas	216.294.768	587.807	211.155.768	587.807
3.	BKBKU Naftininkų investicijos	1.799.652	569	1.799.652	569
4.	BKBKU Švyturio taupomoji kasa	1.745.460	677	1.745.460	677
5.	BKBKU Laikinosios sostinės kreditas	4.459.743	0	4.459.743	0
6.	BKB Nacionalinės kredito unija	15.227.256	0	15.227.256	0
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20.578.019	0	20.578.019	0
8.	BKU Amber	4.236.678	50.453	4.236.678	50.453
9.	BKU Žemaitijos izdas	609.620	1.414	606.620	1.414
10.	BKU Pajūrio	1.068.620	2.725	1.068.620	2.725
11.	BKU Namų	651.273	702	651.273	702
12.	BKU Baltija	6.217.283	8.717	6.217.283	8.717
13.	BKU Vilniaus kreditas	6.208.947	18.817	6.208.947	18.817
14.	BKU Centro taupomoji kasa	1.508.006	8.888	1.508.006	8.888
15.	BKU Taupkasė	820.274	5.827	820.274	5.827
	Iš viso:	555.973.885	2.132.483	547.367.228	2.132.483
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

13 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminiuose ginčiuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reiškiamais reikalavimais išmokėti draudimo išmokas. Taip pat reiškiami reikalavimai ir dėl kompensacinių palūkanų priteisimo bei įstatymo nustatyto termino atnaujinimo draudimo išmokoms gauti. 2020 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Įmonė, kaip atsakovas ar trečiasis asmuo dalyvavo 12 neužbaigtų teisminių ginčų, kurių ieškinių suma sudarė 7,52 mln. eurų.

Be aukščiau paminėtų, iki šių finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos tarpinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti tarpinėse finansinėse ataskaitose 2020 m. rugsėjo 30 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. buhalterė

Laima Tankevičiūtė