PATVIRTINTA
Lietuvos Respublikos finansų ministro
2018 m. gegužės 22 d. įsakymu Nr. 1K-195

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDO 2017 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

1. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2017 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, 2 lapai.

2. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2017 m. gruodžio 31 d. veiklos rezultatų ataskaita, 1 lapas.

3. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2017 m. gruodžio 31 d. grynojo turto pokyčių ataskaita, 1 lapas.

4. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) 2017 m. gruodžio 31 d. pinigų srautų ataskaita, 1 lapas.

5. Indėlių draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) aiškinamasis raštas, 12 lapų.

Finansų viceministrė
Giedrė Maskaliūnienė
2018 05 22

Egidija Adlienė
2018 05 22

Edita Bačkieriūtė
2018 05 22

FM Teisės departamento
direktorius
Evaldas Kašėta

Finansų ministro
deleguotas atstovas
Sigitas Mikus
2018 05 22

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

2017 METŲ

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

TURINYS

Informacija apie administruojantį subjektą (Įmonę)	3
Indėlių draudimo fondo finansinės būklės ataskaita	4
Indėlių draudimo fondo veiklos rezultatų ataskaita	6
Indėlių draudimo fondo grynojo turto pokyčių ataskaita	7
Indėlių draudimo fondo pinigų srautų ataskaita	8
Aiškinamasis raštas	9

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDĄ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ

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:	2014-12-23
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.iidraudimas.lt
Įmonės valdymo organai:	Taryba ir Įmonės vadovas.

Įmonės tarybą 2017 metų gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas:	Sigitas Mitkus, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorius;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, Finansų ministerijos Įstaigų veiklos priežiūros skyriaus vedėjo pavaduotoja;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius;
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė.
Bankas:	AB Luminor bank

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D.
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2018-01-29

2017 metai *Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
A.	**ILGALAIKIS TURTAS**		**130.839.800**	**115.840.000**
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas			
IV.	Kitas ilgalaikis turtas	1	130.839.800	115.840.000
B.	**BIOLOGINIS TURTAS**			
C.	**TRUMPALAIKIS TURTAS**		**105.849.089**	**147.872.134**
I.	Atsargos		0	0
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	2	8.338.141	1.912.165
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3	42.444.941	60.223.178
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		0	0
III.6	Kitos gautinos sumos		42.444.941	60.223.178
IV.	Trumpalaikės investicijos		0	0
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	55.066.007	85.736.791
	IŠ VISO TURTO:		**236.688.889**	**263.712.134**

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
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**		**8.362.965**	**64.489.974**
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		0	62.264.594
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai	5	0	62.264.594
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	6	8.362.965	2.225.380
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		0	290.672
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinos sumos 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		8.344.474	1.898.718
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		18.491	35.990
F.	**GRYNASIS TURTAS**		**228.325.924**	**199.222.122**
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		228.325.924	199.222.160
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas	7	29.103.764	29.476.428
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		199.222.160	169.745.732
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		**236.688.889**	**263.712.134**

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D.
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2018-01-29

2017 metai *Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
A.	**PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS**		**21.986.526**	**32.471.519**
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS		0	0
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinų mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinų socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	8	21.986.526	32.471.519
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		21.986.526	32.471.519
III.2.	Pervestinų pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	**PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS**	9	**7.954.264**	**(991.038)**
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		7.954.264	(991.038)
C.	**PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS**	10	**29.940.790**	**31.480.481**
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**	11	**(837.026)**	**(2.004.053)**
F.	**APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA**			
G.	**GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ**			
H.	**NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA**			
I.	**GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS**		**29.103.764**	**29.476.428**

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D.
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA

2018-01-29

2017 metai *Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	**Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.**						**169.745.732**	**169.745.732**	
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
5.	Kiti sudaryti rezervai								
6.	Kiti panaudoti rezervai								
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas						29.476.428	29.476.428	
9.	**Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.**						**199.222.160**	**199.222.160**	
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
13.	Kiti sudaryti rezervai								
14.	Kiti panaudoti rezervai								
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas	7					29.103.764	29.103.764	
17.	**Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.**						**228.325.924**	**228.325.924**	

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

2017M. GRUODŽIO 31D.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2018-01-29

2017 metai *Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4	5
A.	**PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI**		**(30.670.822)**	**97.358.172**
I.	**Įplaukos**		**70.408.430**	**120.148.859**
I.1.	Finansavimo sumos kitoms išlaidoms ir atsargoms			
I.1.1	Iš valstybės biudžeto			
I.1.2	Iš savivaldybės biudžeto			
I.1.3	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų			
I.1.4	Iš kitų šaltinių			
I.2	Iš mokesčių			
I.3	Iš socialinių įmokų			
I.4	Už suteiktas paslaugas			100
I.5	Gautos palūkanos		774	4.890
I.6	Kitos įplaukos:	12	70.407.656	120.143.869
II.	**Pervestos lėšos**			
II.1	Į valstybės biudžetą			
II.2	Į savivaldybės biudžetus			
II.3	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4	Į kitus išteklių fondus			
II.5	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6	Kitiems subjektams			
III.	**Išmokos**		**(101.079.252)**	**(22.790.687)**
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų įsigijimo		(469.596)	(620.399)
III.3	Sumokėtos palūkanos		(1.128.236)	(1.718.637)
III.4	Kitos išmokos:		(99.481.420)	(20.451.651)
B.	**INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI**		**38**	**6991**
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas			
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas			
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		38	6991
C.	**FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI**			**(20.525.137)**
I.	Įplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			(20.525.137)
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
D.	**VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI**			
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(30.670.784)	76.840.026
	Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		85.736.791	8.896.765
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		**55.066.007**	**85.736.791**

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

2017 M. GRUODŽIO 31D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018-01-29

1. Bendroji dalis

2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojus 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 pakeitimo įstatymui Nr. XII-2054 (toliau – Įstatymas) Valstybės įmonei „Indėlių ir investicijų draudimas" (toliau – Įmonė) 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 Įstatymo 46 straipsnyje;
- kredito unijos turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimui finansuoti pagal 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 už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2017 metų finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro iki 2017 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2017 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 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, neapibrėžtasisi turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ viešojo sektoriaus subjekto neapibrėžtasisi turtas suprantamas kaip dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tiktai 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-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 labai likvidžios investicijos.

2.7 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uoju 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 metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

Vadovaujantis 10-uoju 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-uoju 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 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

Užregistravus visas finansinių metų operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliami į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas" paskutinę finansinių metų dieną. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – einamųjų metų fondo uždirbtas 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-uoju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai" ir 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 finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Po vienų metų ir per vienus metus gautino kreditorinio reikalavimo dalis

Įmonė, veikdama fondo vardu, dalyvauja dešimties kredito įstaigų bankrotų procesuose, ir artimiausiu metu, teismams patvirtinus fondo kreditorinius reikalavimus, dalyvaus dar trijų kredito įstaigų bankroto procesuose, kuriuos preliminariai numatoma užbaigti iki 2021 metų :

3.1. BAB banko SNORAS bankrotas. 2011 m. lapkričio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos pradėtos mokėti 2011 m. gruodžio 14 d., t.y. praėjus 15 darbo dienų nuo draudžiamojo įvykio dienos. Šio draudėjo indėlininkams buvo išmokėta 1,20 mlrd. eurų. draudimo išmokų. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įmonei pavyko susigrąžinti 827,87 mln. eurų.

3.2. BAB Ūkio bankas bankrotas. 2013 m. vasario 18 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Įmonė dalyvavo AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo AB Šiaulių bankui finansavime – šiam tikslui buvo panaudoti 269,38 mln. eurų, kurių didžiąją dalį (231,45 mln. eurų) Įmonė pasiskolino iš Lietuvos Respublikos finansų ministerijos. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įmonei pavyko susigrąžinti 51,46 mln. eurų;

3.3. Nacionalinės kredito unijos bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 34,85 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2017 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 17,54 mln. eurų;

3.4. Kredito unijos „Švyturio taupomoji kasa" bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Išmokos indėlininkams siekė 4,95 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2017 m. gruodžio 31 d. pavyko susigrąžinti 2,99 mln. eurų;

3.5. Kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas" bankrotas. 2013 m. gegužės 9 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos indėlininkams siekė 6,67 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2017 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 2,09 mln. eurų;

3.6. Kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa" bankrotas. 2014 m. sausio 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 64,10 mln. eurų. Iš bankroto proceso iki 2017 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 33,28 mln. eurų;

3.7. Kredito unijos „Naftininkų investicijos" bankrotas. 2014 m. balandžio 30 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 3,43 mln. eurų. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 1,37 mln. eurų.

3.8. Kredito unijos „Amber" bankrotas. 2016 m. rugsėjo 20 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 19,97 mln. eurų. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. iš bankroto jau pavyko susigrąžinti 10,00 mln. eurų.

3.9. Kredito unijos „Žemaitijos iždas" bankrotas. 2017 m. kovo 7 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,63 mln. eurų. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 0,56 mln. eurų.

3.10. „Pajūrio" kredito unijos bankrotas. 2017 m. kovo 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 2,15 mln. eurų.

3.11. Kredito unijos „Baltija" bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 11,52 mln. eurų.

3.12. „Namų" kredito unijos bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d.paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 1,38 mln. eurų.

3.13. Kredito unijos „Vilniaus kreditas" bankrotas. 2017 m.lapkričio 10 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 20,36 mln. eurų.

1 lentelė. Bankroto administratorių prognozuojamos ir Įmonės papildomai įvertintos piniginės įplaukos į fondą iš bankrutavusių kredito įstaigų realizuoto turto, eurais

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Po vienų metų gautinos sumos	Per vienus metus gautinos sumos	Iš viso, eurų:
1	2	3	4	5
1.	BAB bankas SNORAS	115.851.600	9.720.000	**125.571.600**
2.	BAB Ūkio bankas	6.667.200	990.000	**7.657.200**
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa		8.415.000	**8.415.000**
4.	BKB Nacionalinė kredito unija		711.000	**711.000**
5.	BKB KU Švyturio taupomoji kasa		279.000	**279.000**
6.	BKB KU Laikinosios sostinės kreditas		90.000	**90.000**
7.	BKU Naftininkų investicijos		394.000	**394.000**
8.	BKU Amber		5.000.000	**5.000.000**
9.	BKU Namų	300.000	400.000	**700.000**
10.	BKU Žemaitijos iždas	21.000	620.000	**641.000**
11.	BKU Baltija	6.000.000	2.000.000	**8.000.000**
12.	BKU Pajūrio		1.824.000	**7.824.000**
13.	BKU Vilniaus kreditas	2.000.000	12.000.000	**14.000.000**
	Iš viso:	**130.839.800**	**42.443.000**	**173.282.800**

Pagal bankroto administratorių pateiktas pažymas, suprognozuoti gautinų sumų įvertinimai tikėtina duos ekonominės naudos viešojo sektoriaus subjektui, todėl šis turtas yra registruojamas fondo apskaitoje Finansinės būklės ataskaitoje.

2 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Duomenys apie draudimo išmokų lėšas, pervestas, bet indėlininkų neatsiimtas ir laikomas komercinių bankų (mokėjimo agentų) sąskaitose pateikiami detalizuotai 2 lentelėje.

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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	**Išankstiniai apmokėjimai**		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	**8.338.141**	**1.912.127**
1.6.1.	*Avansas draudimo išmokos* BKB Nacionalinės kredito unijos *indėlininkams*	*43.495*	*43.495*
1.6.2.	*Avansas draudimo išmokos* BKBKU Švyturio taupomoji kasa *indėlininkams*	*4.310*	*4.310*
1.6.3.	*Avansas draudimo išmokos* BKBKU Laikinosios sostinės kreditas *indėlininkams*	*10.767*	*18.469*
1.6.4.	*Avansas draudimo išmokos* BKU Vilniaus taupomosios kasos *indėlininkams*	*151.987*	*308.200*
1.6.5.	*Avansas draudimo išmokos* BKBKU Naftininkų investicijos *indėlininkams*	*19*	*19*
1.6.6..	*Avansas draudimo išmokoms* BKU Amber indėlininkams	*368.580*	*1.523.988*
1.6.7.	*Avansas Įmonei*	*0*	*13.645*
1.6.8.	*Avansas draudimo išmokoms* BKU Žemaitijos indėlininkams	*4.085*	
1.6.9.	*Avansas draudimo išmokoms* BKU Pajūrio indėlinikams	*93.129*	

1.6.10.	*Avansas draudimo išmokoms* Namų BKU indėlinikams	*288.275*	
1.6.11.	*Avansas draudimo išmokoms* BKU Baltija indėlininkams	*1.178.136*	
1.6.12	*Avansas draudimo išmokoms* BKU Vilniaus kreditas indėl.	*6.195.358*	
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
2.	**Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas**		
3.	**Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)**	**8.338.141**	**1.912.127**

3 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 3 lentelėje. Jas sudaro: per vienus metus gautina 42.443.000 eurų dydžio kreditorinio reikalavimo dalis aprašyta 1 pastaboje, kitos 1.721 eurų dydžio sumos, gautinos pagal teismo nutartis kaip nepagrįstai išmokėtos draudimo išmokos, 220 eurų palūkanos nuo priteistų draudimo išmokų.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	**Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso**	**42.444.941**	**60.223.178**
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	42.443.000	60.221.000
1.5.1.	Iš biudžeto		
1.5.2.	Kitos:	42.443.000	60.221.000
1.5.2.1	*Gautinas kreditorinis reikalavimas*	*42.443.000*	*60.221.000*
1.6.	Kitos gautinos sumos:	1.941	2.178
1.6.1.	*Pagal priteistas draudimo išmokas*	*1.721*	*1.721*
1.6.2.	*Palūkanos nuo priteistų draudimo išmokų*	*220*	*457*
2.	**Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje**		
3.	**Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)**	**42.444.941**	**60.223.178**

4 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje ir į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Įmonės prievoles. 2017 m. gruodžio 31 d. fondo grynųjų pinigų likutis banko sąskaitoje sudarė 55.066.007 eurus (4 lentelė).

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	**Pinigai iš valstybės biudžeto**		
2.	**Pinigai iš savivaldybės biudžeto**		
3.	**Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai**	**55.066.007**	**85.736.791**
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	55.066.007	85.736.791
3.2.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.3.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	**Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų**	**55.066.007**	**85.736.791**
5.	**Iš jų išteklių fondų lėšos**	**55.066.007**	**85.736.791**

5 pastaba. Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai

Per 2017 metus buvo padengta visa paskolos suma, kuri buvo gauta iš Lietuvos Respublikos finansų ministerijos. Paskolos likutis 2016 m gruodžio 31 d. sudarė 62.264.594 eurus.

Pagal šią paskolos sutartį taip pat buvo mokamos palūkanos, kurios sudarė 2,801 proc. metinių. Per 2017 metus sumokėta palūkanų 1.128.236 eurai (priskaičiuota palūkanų suma į sąnaudas sudarė – 837.564 eurus).

2017 m. gruodžio 31 d. Fondas ilgalaikių skolinių įsipareigojimų neturėjo.

6 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo trumpalaikiai įsipareigojimai sudarė 8.362.965 eurus iš jų:
- sukauptos mokėtinos draudimo išmokos, indėlininkų neatsiimtos ir laikomos komercinių bankų (mokėjimo agentų) sąskaitose sudarė 8.338.141 eurus;
- mokėtina suma 6.333 eurai – priskaičiuotos procesinės palūkanos;
- išankstiniai apmokėjimai - 12.779 eurai - draudimo įmokų permokos iš kredito įstaigų (kredito unijų);
- mokėtina suma administruojančiam subjektui Įmonei- 5.712 eurų.

5 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	**Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos**		
2.	**Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai**		
3.	**Tiekėjams mokėtinos sumos**		
4.	**Sukauptos mokėtinos sumos**	**8.344.474**	**2.189.390**
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos		
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos		
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	8.338.141	1.898.718
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	6.333	290.672
5.	**Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai**	**18.491**	**35.990**
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	12.779	35.990
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	5.712	
6.	**Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)**	**8.362.965**	**2.225.380**

6 lentelėje pateikta informacija apie iš fondo išmokėtas, atsiimtas ir neatsiimtas draudimo išmokas bei jų dinamiką. Išmokėtų, bet indėlininkų neatsiimtų draudimo išmokų likutis kredito įstaigose 2017 m. pabaigai sudarė 1.898.482 eurų.

6 lentelė. Išmokėtos draudimo išmokos kredito įstaigose pagal mokėjimo paslaugų sutartis (DIMA)

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Likutis 2016-12-31	Išmokėta (atsiimta) draudimo išmokų	Likutis 2017-12-31
1	2	3	4	5
1.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	308.200	164.614	**151.987**
2.	BKB Nacionalinė kredito unija	43.495		**43.495**
3.	BKB KU Švyturio taupomoji kasa	4.310	100.000	**4.310**
4.	BKB KU Laikinosios sostinės kreditas	18.469	7.701	**10.767**
5.	BKU Naftininkų investicijos	19		**19**
6.	BKU Amber	1.523.989	1.155.409	**368.580**
7.	BKU Namų	-	1.092.998	**288.275**
8.	BKU Žemaitijos iždas	-	1.630.535	**4.085**
9.	BKU Baltija	-	10.342.623	**1.178.136**
10.	BKU Pajūrio	-	2.054.753	**93.129**
11.	BKU Vilniaus kreditas	-	14.163.589	**6.195.358**
	Iš viso:	**1.898.482**	**30.712.222**	**8.338.141**

7 pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliami į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas" paskutinę finansinių metų dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito" 29.103.764 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 21.986.526 eurų (žr. 8 pastabą) atėmus (pridėjus) pagrindinės veiklos sąnaudas 7.954.264 eurus (žr. 9 pastabą) bei atėmus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą (-) 837.026 (žr. 11 pastabą).

„Sukauptas perviršis ar deficitas", kurio suma yra 228.325.924 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito" 29.103.764 eurų perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito" 199.222.160 eurų perviršio suma.

8 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

Indėlius 2017 metais gruodžio 31 d. draudė 6 komerciniai bankai ir 70 kredito unijų. Už 2017 metus indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 21,99 mln. eurų.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2017 m. gegužės 31 d. įsakymu Nr. 1K-210 nustatyta visų indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (ex ante) indėlių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2017 m. liepos 1 d. iki 2018 m. birželio 30 d. sudarė 11,82 mln. Eurų. Tuo tarpu Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2016 m. gegužės 19 d. įsakymu Nr. 1-K 194 "Dėl metinės periodinių (ex ante) Indėlių draudimo įmokų sumos nustatymo", nustatyta visų Indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtinos metinės periodinių (ex ante) indėlių draudimo įmokų suma laikotarpiui nuo 2016 m. liepos 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d. sudarė 32,40 mln. eurų.

7 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	**Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamas**		
2.	**Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos**		
3.	**Pagrindinės veiklos kitos pajamos:**	**21.986.526**	**32.471.519**
3.1.	*Bankų draudimo įmokos*	*20.737.612*	*30.554.502*
3.2.	*Kredito unijų draudimo įmokos*	*1.248.914*	*1.917.017*

9 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudarė (-) 37.708.036 eurus, priskaičiuota kreditorinio reikalavimo dalis sudarė 45.662.300 eurų, teigiamą sąnaudų sumą sudaro 7.954.264 eurai (žr. 8 lentelę).

8 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	**7.954.264**	**(991.038)**
4.1.	*Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai :*	***45.662.300***	***7.445.000***
4.1.1.	*BKBKU Naftininkų investicijos*	*324.500*	*102.000*
4.1.2	*BKU Amber*	*1.000.000*	
4.1.3	*BKU Žemaitijos iždas*	*555.000*	
4.1.4	*BKU Nacionalinė*	*203.000*	
4.1.5.	*Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas*	*43.579.800*	*7.343.000*
4.2.	*Išmokėtos draudimo išmokos per 2017 m.:*	***(37.217.736)***	***(20.441.924)***
4.2.1.	*Draudimo ir kt. išmokos BAB banko SNORAS indėlininkams*	*(61.503)*	*(475.246)*
4.2.2	*Draudimo išmokos KU Amber indėlininkams*	*-*	*(19.966.678)*
4.2.3	*Draudimo išmokos KU Žemaitijosiždas indėlininkams*	*(1.634.620)*	
4.2.4	*Draudimo išmokos Pajūrio KU indėlininkams*	*(2.147.883)*	
4.2.5	*Draudimo išmokos Namų KU indėlininkams*	*(1.381.273)*	
4.2.6	*Draudimo išmokos Baltijos KU indėlininkams*	*(11.520.740)*	
4.2.7	*Draudimo išmokos Švyturio KU indėlininkams*	*(100.000)*	
4.2.8	*Draudimo išmokos Vilniaus TK KU indėlininkams*	*(8.400)*	
4.2.9	*Draudimo išmokos Vilniaus kreditas KU indėlinikams*	*(20.358.947)*	
.2.10	*Draudimo išmokos BAB banko LITIMPEKS indėlininkams*	*(9.558)*	
.2.11	*Susigrąžintos draudimo išmokos Baltijos KU*	*5.188*	
4.3.	*Susigrąžintos teisminiu keliu draudimo išmokos*		***159.546***
4.4	*Susigrąžintos draudimo išmokos suėjus 5 metų terminui*		***12.493.224***
4.5.	*Priskaičiuota teisminiu keliu susigrąžinti dr. išmoka*		***1.721***
4.6.	*Teisminiu keliu susigrąžintų draudimo išmokų priskaičiuotos palūkanos*		***(235)***
4.7.	*Atlyginimas už fondo administravimą*	***(488.953)***	***(605.528)***
4.8.	*Banko komisiniai*		***(2)***
4.9.	*Ankstesnių laikotarpių neigiami rezultatai*		***(42.840)***
4.10.	*Bankrutavusių KU nurašytos draudimo įmokos į sąnaudas*	***(1.347)***	
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	**7.954.264**	**(991.038)**

10 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 29.940.790 eurų, apskaičiuojamas prie Pagrindinės veiklos pajamų 21.986.526 eurų pridėjus teigiamas Pagrindinės veiklos sąnaudas 7.954.264 eurus (žr. 9 pastabą).

11 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

2017 metų finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudarė 538 eurai, t.y. palūkanų pajamos už laikomas lėšas banko sąskaitoje bei indėlių draudimo dalyvių sumokėti delspinigiai, susiję su draudimo įmokomis Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė mokamos palūkanos už paskolą pagal sutartį Nr. 804 (išsamiau žiūrėti informaciją 5 pastaboje).

9 lentelė Finansinės investicinės veiklos pajamos-sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	**Finansinės ir investicinės veiklos pajamas**	**538**	**5.256**
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamas		
1.3.	Palūkanų pajamas:	537	5.256
1.3.1.	*DIMA palūkanos už lėšas sąskaitose*	*537*	*537*
1.3.2.	*Palūkanos už indėlius banke*		
1.3.3	*Kitos palūkanų pajamas*		*4.681*
1.3.4	*Vertybinių popierių palūkanos*		*38*
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamas	1	
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamas		
2.	**Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos**	**(837.564)**	**(2.009.309)**
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos	(837.564)	(2.009.309)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
3.	**Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)**	**(837.026)**	**(2.004.053)**

12 pastaba. Kitos įplaukos.

Kitos įplaukos sudaro 70.407.656 eurus iš jų: 48.440.500 eurų gauta iš bankroto procesų (žr.10 lentelę) 21.959.468 eurų sudaro draudimo įmokų suma ir kitos lėšos sudaro 7.688 eurus.

10 lentelė. Lėšos gautos iš administruojamų bankroto procesų per 2017 m.

Eil. Nr.	Pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	BAB Snoras	19.150.000	40.000.000
2.	BAB Ūkio bankas	6.350.000	26.100.000
3.	Nacionalinė BKU	2.500.000	3.900.000
4.	BKU Švyturio taupomoji kasa	70.000	500.000
5.	BKU Laikinosios sostinės kreditas	0	430.000
6.	BKU Naftininkų investicijos	365.500	102.000
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	9.450.000	8.200.000
8.	BKU Amber	10.000.000	
9.	BKU Žemaitijos iždas	555.000	
	Viso:	**48.440.500**	**79.232.000**

13 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS 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.

11 lentelėje atvaizduoti Fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančiose kredito įstaigose pagal faktinius duomenis 2017 m. gruodžio 31 d.

11 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2017-12-31		2016-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	229.633.997	1.445.887	237.498.610	1.126.977
2.	BAB Ūkio bankas	210.137.568	587.807	206.484.768	587.807
3.	BKBKU Naftininkų investicijos	1.665.667	569	2.384.167	569
4.	BKBKU Švyturio taupomoji kasa	1.780.770	677	1.942.770	677
5.	BKBKU Laikinosios sostinės kreditas	4.490.194	-	4426.194	
6.	BKB Nacionalinės kredito unija	16.605.930	-	17.519.931	
7.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	22.415.660	-	30.290.260	
8.	BKU Amber	4.966.678	50.453	10.966.678	50.453
9.	BKU Žemaitijos iždas	438.620	1.414		
10.	BKU Pajūrio	323.883	2.725		
11.	BKU Namų	681.273	702		
12.	BKU Baltija	3.515.553	8.717		
13.	BKU Vilniaus kreditas	6.358.947	18.817		
	Iš viso:	**503.014.740**	**2.117.768**	**511.513.378**	**1.716.030**
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

14 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisminiuose ginčuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondui reiškiamais 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 teisminiuose ginčuose dėl praleisto teisės į draudimo išmoką (AB banko SNORAS atveju) galiojimo termino atnaujinimo. 2017 m. gruodžio 31 d. Įmonė taip pat dalyvavo teisminiuose ginčuose pagal bankroto administratoriaus skundus dėl keturių kredito įstaigų kreditorių susirinkimų/komiteto nutarimų ginčijimo.

2017 m. gruodžio 31 d. duomenimis, įmonė kaip atsakovas ar tretysis asmuo dalyvavo 166 neužbaigtuose teisminiuose ginčuose, kurių ieškinių suma sudaro 18,2 mln. Eur.

Didžiąją bylų dalį (76 proc.) sudarė bylos dėl AB banko SNORAS išleistų obligacijų (įsigaliojusių arba neįsigaliojusių iki banko bankroto). Dalis ieškovų reikalauja indėlių ir/arba įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų už lėšas, įmokėtas už AB banko SNORAS neįsigaliojusios akcijų emisijos akcijas.

Teisminiai procesai dėl AB banko SNORAS dėl išleistos akcijų emisijos ir neįsigaliojusių obligacijų yra šiuo metu sustabdyti ir bus atnaujinti po Europos Sąjungos Teisingumo Teismo sprendimo ir, gavus minėto teismo prejudicinį sprendimą, Lietuvos Aukščiausiojo Teismo pateiktų išaiškinimų.

Už AB banko SNORAS indėlių sertifikatus, atsižvelgiant į Lietuvos Aukščiausiojo Teismo pateiktus išaiškinimus 2015 m. lapkričio 17 d. nutartyje, 2015 m. gruodžio 14 d. buvo išmokėtos indėlių draudimo išmokos. Kai kuriose bylose dėl indėlių sertifikatų tęsiasi ginčai ir asmenys reikalauja priteisti iš Įmonės 5 procentų procesines palūkanas nuo draudimo išmokos sumos, išmokėtos už indėlio sertifikatus. Lietuvos Aukščiausiasis Teismas 2017 m. liepos 28 d. nutartyje civilinėje byloje 3K-3-325-684/2017 išaiškino, kad

Įmonei gali kilti pareiga mokėti procesines palūkanas už ne laiku išmokėtas draudimo išmokas už AB banko SNORAS indėlių sertifikatus. Analogiškose civilinėse bylose, kurios buvo sustabdytos iki Lietuvos Aukščiausiojo Teismo 2017 m. liepos 28 d. nutarties priėmimo, Įmonė sudarė taikos sutartis.

2018 m. sausio mėnesį pagal Vilniaus Apygardos Teismo nutartį buvo sumokėtos procesinės palūkanos kurių suma sudarė – 90,5 tūkst. eurų.

Be aukščiau paminėtų, po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2017 m. gruodžio 31 d.

Direktorė	Aurelija Mažintienė
L.e. vyr. buhalterės pareigas	Laima Tankevičiūtė