

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO
FONDAS**

2016 METŲ

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

TURINYS

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

**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS
DRAUDIMO FONDA ADMINISTRUOJANČIA ĮMONE**

Bendrovės 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 2016 metų gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Sigitas Mitkus, LR 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;

Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius;

Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė.

Įmonės direktorė: Aurelija Mažintienė.

Bankas: AB DNB bankas

*Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo
2016 metų finansinės ataskaitos*

VĮ "Indėlių ir investicijų draudimas"
Įmonės kodas: 110069451
Įregistruota adresu: Algirdo g. 31, Vilnius

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO FINANSINĖS BŪKLĖS
ATASKAITA**

PAGAL 2016 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS
2017-03-10

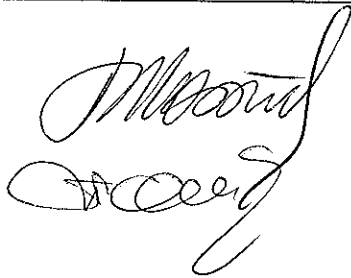
Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016-12-31	2015-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		546.948	763.169
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	546.948	763.169
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		2.004.975	1.710.114
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	2	147	
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3		2.478
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			2.478
IV.	Trumpalaikės investicijos	1	202.935	1.707.569
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	1.801.893	67
	IŠ VISO TURTO:		2.551.923	2.473.283

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016-12-31	2015-12-31
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		0	67
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	5	0	67
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			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		0	67
F.	GRYNASIS TURTAS		2.551.923	2.473.216
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	6	2.551.923	2.473.216
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		78.707	123.938
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		2.473.216	2.349.278
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO		2.551.923	2.473.283

Direktorė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo
2016 metų finansinės ataskaitos

VĮ "Indėlių ir investicijų draudimas"

Įmonės kodas: 110069451

Įregistruota adresu: Algirdo g. 31, Vilnius

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

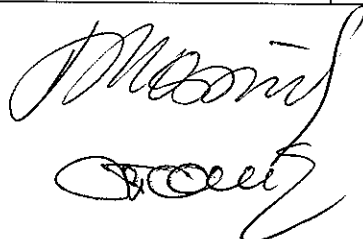
PAGAL 2016 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS
2017-03-10

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016-12-31	2015-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		61.160	31.619
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	7	61.160	31.619
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		61.160	31.619
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS	8	(60)	(268)
I.	NUVERTEJIMO IR NURASYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(60)	(268)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	9	61.100	31.351
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	10	17.707	92.587
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		78.707	123.938
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	6	78.707	123.938

Direktorė

L.e.vyr.buhalterės pareigas



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

VĮ "Indėlių ir investicijų draudimas"

Įmonės kodas: 110069451

Įregistruota adresu: Algirdo g. 31, Vilnius

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO GRYNOJO TURTO POKYČIŲ
ATASKAITA**

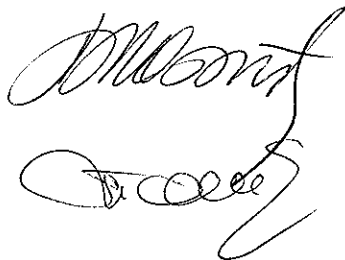
PAGAL 2016 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

2017-02-10

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

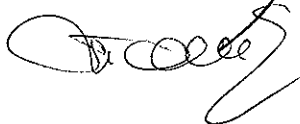
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas* perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2014 m. gruodžio 31 d.								
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 grynas perviršis ar deficitas								
9.	Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.						2.473.216	2.473.216	
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 grynas perviršis ar deficitas	6					78.707	78.707	
17.	Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.						2.551.923	2.551.923	

Direktorė



Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Laima Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

PAGAL 2016 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

2017-03-10

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016-12-31	2015-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		63.147	28.881
I.	Įplaukos		63.564	29.149
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			
I.5.	Gautos palūkanos			
I.6.	Kitos įplaukos		63.564	29.149
II.	Pervestos lėšos			
II.1.	I valstybės biudžetą			
II.2.	I savivaldybės biudžetus			
II.3.	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4.	I kitus išteklių fondus			
II.5.	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6.	Kitiems subjektams			
III.	Išmokos		(417)	(268)
III.1.	Socialinių išmokų			
III.2.	Kitų paslaugų įsigijimo		(417)	(268)
III.3.	Sumokėtos palūkanos			
III.4.	Kitos išmokos			
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		1.738.679	(28.814)
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas			(237.547)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto išpirkimas (perleidimas)		1.654.725	208.733
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		83.954	
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
I.	Įplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI			
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		1.801.826	67
	Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		67	0
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4	1.801.893	67

Direktorė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

Aiškinamasis raštas

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) pavesta administruoti Įsipareigojimų investuotojams 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 įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Fondo dalyviai (Įstatymo 26 straipsnis), t.y subjektai turintys teisę teikti investicines paslaugas:

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai;
- Lietuvos Respublikoje įsteigta Centrinė kredito unija;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos finansų maklerio įmonės;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos valdymo įmonės;
- valstybių narių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal tų valstybių narių teisės aktus ir kurie savanoriškai yra pareiškę norą dalyvauti Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje ir papildomai drausti šiuose filialuose prisiimtus įsipareigojimus investuotojams;
- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai investuotojams nedraudžiami arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės, kurios jurisdikcijai priklauso filialą įsteigęs bankas, finansų maklerio įmonė ar valdymo įmonė, teisės aktus;
- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai investuotojams yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 28 straipsnio 3 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos;
- lėšos ir (arba) turtas, įstatymų nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio bankroto proceso metu;
- pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo;
- kitos lėšos.

Fondo lėšos naudojamos (Įstatymo 28 straipsnio 4 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms;
- fondo administravimo sąnaudoms padengti.

Įmonė, administruodama Fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas;
- apskaičiuoja ir išmoka įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas;
- investuoja įsipareigojimų investuotojams 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 įsipareigojimų investuotojams 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, įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina įsipareigojimų investuotojams 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 kitas įstatymais jai pavestas funkcijas.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai pritaikyti rengiant fondo finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2016 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 2016 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2016 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 punkte.

Iki 2014 m. gruodžio 31 d. Įmonės ir jos administruojamų fondų (Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo) finansinė atskaitomybė buvo tvarkoma bendrai.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

Fondo apskaita tvarkoma ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra pateiktos eurais.

2.4 Finansinis turtas

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomi grynąja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, tarybos patvirtintomis investavimo įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius ir Vyriausybės vertybinius popierius.

Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias fondas neabejotinai ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius Įmonėje yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso dienos. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos yra apskaitomos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Su vertybinių popierių įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis veiklos rezultatų ataskaitoje.

VVP įsigijimo vertės ir nominaliosios vertės skirtumas – nuolaida arba premija – amortizuojamos tolygiai per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo ir VVP įsigijimo vertė padidinama (sumažinama) amortizuotos nuolaidos (premijos) suma atitinkamai didinant (mažinant) palūkanų pajamas. Atkarpos pajamomis pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiant į palūkanų pajamas ir į VVP vertę. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama veiklos rezultatų ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos palūkanų pajamų straipsnyje.

Vyriausybių vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, finansinės būklės ataskaitoje parodomi Trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – finansinės būklės ataskaitos Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Ilgalaikis finansinis turtas“.

2.5 Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. 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 sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.7 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažįstamos tikrąja 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-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 pajamas. 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 mokesť. 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 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 finansinių metų operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – einamųjų metų 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-uoju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ ir 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 finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatytas, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Finansinis turtas

Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui.

1 lentelė. Informacija iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Išigytai (išigijimo saviškai)	Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos suma	Valiutos kurso pokyčio įtaka	Piniginės įplaukos	Nu-rašyt a	Nu-vertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	763.169			(207.414)	(8.807)					546.948
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	763.169			(207.414)	(8.807)					546.948
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	1.707.569			207.414	57.323		1.654.725			202.935
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	1.707.569			207.414	57.323		1.654.725			202.935
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai										
3.	Iš viso	2.470.738			-	-66.130		1.654.725			749.883

*Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo
2016 metų finansinės ataskaitos*

2 lentelėje pateikiami duomenys apie fondo investicijas į Lietuvos vertybinius popierius (obligacijas)

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	VVP kiekis, vnt.	Vieneto nominali vertė, eurų	Nominali vertė	Įsigijimo kaina su sukaupta atkarpa	Balansinė 2016 12 31 vertė, eurų
LT0000603276	2017.02.27	1,50%	10,65%	7.885.114	0,01	78.851	79.510	79.865
LT0000605123	2017.06.07	4,70%	16,41%	11.827.671	0,01	118.277	129.668	123.069
LT0000605149	2018.10.31	2,60%	19,73%	14.479.041	0,01	144.790	153.319	147.976
LT0000607053	2018.03.28	5,20%	0,47%	319.347	0,01	3.193	3.763	3.491
LT0000610065	2023.02.28	4,10%	12,63%	8.655.884	0,01	86.559	94.627	94.739
LT0000607087	2020.10.03	3,40%	28,68%	19.140.925	0,01	191.409	227.041	215.063
LT0000630014	2018.05.20	0,30%	0,73%	55	100,00	5.500	5.485	5.502
LT0000630022	2019.03.30	0,60%	1,48%	110	100,00	11.000	11.041	11.064
LV0000570125	2019.11.21	1,88%	9,22%	66	1.000,00	66.000	71.219	69.113
Iš viso:			100,00%	62.308.213		705.580	775.673	749.883

2 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Administruojančiai įmonei išankstiniai apmokėjimai gruodžio 31 d. sudarė 147 eurus.

3 pastaba. Per vienus metus gautinos sumos

Per vienus metus gautinos sumos yra priskaičiuotos gautinos draudimo įmokos iš fondo dalyvių. 2016 m. gruodžio 31 d. būklei fondas gautinų sumų neturėjo.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2016-12-31	2015-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)	-	2.478
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	Sukaaptos gautinos sumos		
1.6	Kitos gautinos sumos	-	2.478
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	-	2.478

4 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje ir į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Įmonės prievolės. 2016 m. gruodžio 31 d. fondo grynujų pinigų likutis banko sąskaitoje sudarė 1.801.893 eurus (3 lentelė).

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil Nr.	Straipsnio pavadinimas	2016-12-31	2015-12-31
1	2	3	
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.801.893	67
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	1.801.893	67
3.2.	Pinigai kasoje		
3.3.	Pinigai kelyje		
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose		
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas		
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	1.801.893	67
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	1.801.893	67

5 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Trumpalaikių įsipareigojimų 2016 m. gruodžio 31 d. fondas neturėjo.

5 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil Nr.	Straipsnio pavadinimas	2016-12-31	2015-12-31
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		
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		67
5.1	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2	Gauti išankstiniai apmokėjimai		
5.3	Kitos mokėtinos sumos		67
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)		67

6 pastaba. Sukauptas perviršis ir deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 2.551.923 eurų yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 78.707 eurų perviršio sumą ir sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 2.473.216 eurų perviršio sumą.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 78.707 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 61.094 (žr. 7 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas (teigiamas) 6 Eur. (žr. 8 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultata 17.607 eurų (žr. 9 pastabą).

7 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

Įsipareigojimus investuotojams 2016 m. gruodžio 31 d. draudė 6 komerciniai bankai, Lietuvos centrinė kredito unija, 6 finansų maklerio įmonės ir 10 valdymo įmonių. Draudimo sistemos dalyvių priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 61.094 eurais.

Nuo 2015 m. gruodžio 3 d. įsigaliojus Įstatymo naujai redakcijai įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą pradėjo mokėti 6 bankai ir Lietuvos centrinė kredito unija.

6 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2016-12-31	2015-12-31
1	2	3	
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	61.160	31.619
3.1.	<i>Finansų maklerių įmonių draudimo įmokos</i>	<i>19.111</i>	<i>20.612</i>
3.2.	<i>Valdymo įmonių draudimo įmokos</i>	<i>9.601</i>	<i>8.433</i>
3.3.	<i>Bankų draudimo įmokos</i>	<i>29.486</i>	<i>2.344</i>
3.4.	<i>Lietuvos centrinės kredito unijos draudimo įmokos</i>	<i>2.896</i>	<i>230</i>
3.5.	<i>Kitos pajamos</i>	<i>66</i>	

7 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Už 2016 metus fondo administravimo sąnaudos sudarė 60 eurų.

7 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2016-12-31	2015-12-31
1	2	3	
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos:	(60)	(268)
4.1.	<i>Fondo administravimo sąnaudos</i>	<i>(60)</i>	<i>(268)</i>
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(60)	(268)

8 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 61.100 eurai, apskaičiuojamas prie Pagrindinės veiklos pajamų 61.094 eurų sumos pridėjus Pagrindinės veiklos sąnaudas 6 eurus.

9 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per 2016 metus investavus fondo lėšas į Vyriausybės vertybinius popierius, uždirbtos palūkanų pajamos sudarė 18.017 eurų, priskaičiuotos delspinigių pajamos iš draudimo sistemos dalyvių sudarė 12 eurų. Fondo lėšų investavimo sąnaudos sudarė 422 eurus.

8 lentelė. *Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2016-12-31	2015-12-31
1	2	3	
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	18.029	93.036
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos	12	1
1.3.	Palūkanų pajamos	18.017	93.035
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	(422)	(499)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos:	(422)	(499)
2.4.1.	<i>Investavimo sąnaudos</i>	(422)	(499)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)	17.607	92.587

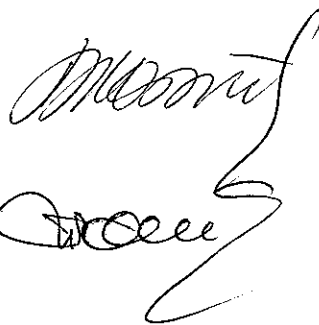
11 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Įmonė, vadovaudamasi 18-ojo VSAFAS nuostatomis, atliko fondo gautinų ir mokėtinų skolų / turto apibrėžtumo vertinimą ir kaip tokių teisių bei įsipareigojimų nenustatė.

12 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Be aukščiau paminėtų, po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2016 m. gruodžio 31 d.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė