

**VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“**

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO  
FONDAS**

**2018 METŲ TARPINIS (6 MĖNESIŲ)  
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

**TURINYS**

|   |   |
|---|---|
| Informacija apie fondą administruojantį subjektą (Imone)        | 3 |
| Įsipareigojimų investuotojams fondo finansinės būklės ataskaita | 4 |
| Įsipareigojimų investuotojams fondo veiklos rezultatų ataskaita | 6 |
| Sutrumpintas aiškinamasis raštas                                | 7 |

**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS  
DRAUDIMO FONDĄ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ**

Bendrovės pavadinimas: VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“

Įstatinis kapitalas: 8.995.358 eurų

Įregistavimo data: 1996-12-16

Įmonės kodas: 110069451

Savininko teises ir pareigas

įgyvendinanti institucija: LR Finansų ministerija

Buveinės adresas: Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius

Teisinė forma: Valstybės Įmonė

Galiojančių įstatų registravimo data: 2018-03-01

Telefono numeris: (8-5) 213 56 57

Elektroninio pašto adresas: idf@idf.lt

Interneto tinklalapis: www.iidraudimas.lt

Įmonės valdymo organai: Taryba ir Įmonės vadovas.

Įmonės tarybą 2018 metų birželio 30 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas: Sigitas Mitkus, LR Finansų ministerijos finansų rinkų politikos departamento direktorius

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

Tarybos nariai: Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros Riziką ribojančios priežiūros departamento direktoriė; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius.

Įmonės direktoriė: Aurelija Mažintienė.

Bankas: AB Luminor bankas

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS**

Administratorius – valstybės įmonė „Indelių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451  
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2018 M. BIRŽELIO 30 D.  
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**

2018 m. liepos 23 d.

*2018 m. 6 mėnesiai*

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai*

| Eil. Nr.              | Straipsniai  | Pastabos Nr. | 2018-06-30       | 2017-12-31       |
|-----------------------|--|--------------|------------------|------------------|
| <b>A.</b>             | <b>ILGALAIKIS TURTAS</b>   |              | <b>380.402</b>   | <b>382.227</b>   |
| I.                    | Nematerialusis turtas  |              |                  |                  |
| II.                   | Ilgalaikis materialusis turtas   |              |                  |                  |
| III.                  | Ilgalaikis finansinis turtas   | 1            | 380.402          | 382.227          |
| IV.                   | Kitas ilgalaikis turtas  |              |                  |                  |
| <b>B.</b>             | <b>BIOLOGINIS TURTAS</b>   |              |                  |                  |
| <b>C.</b>             | <b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>   |              | <b>2.309.499</b> | <b>2.237.698</b> |
| 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   |              | 0                | 0                |
| III.                  | Per vienus metus gautinos sumos  |              |                  |                  |
| III.1                 | Gautinos trumpalaikės finansinės sumos                                       |              |                  |                  |
| III.2                 | Gautini mokesčiai ir socialinės imokos                                       |              |                  |                  |
| III.3                 | Gautinos finansavimo sumos   |              |                  |                  |
| III.4                 | Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas        |              |                  |                  |
| III.5                 | Sukauptos gautinos sumos   |              |                  |                  |
| III.6                 | Kitos gautinos sumos   |              |                  |                  |
| IV.                   | Trumpalaikės investicijos  | 1            | 147.756          | 155.442          |
| V.                    | Pinigai ir pinigų ekvivalentai   | 2            | 2.161.743        | 2.082.256        |
| <b>IŠ VISO TURTO:</b> |  |              | <b>2.689.901</b> | <b>2.619.925</b> |

| Eil. Nr.  | Straipsniai   | Pastabos Nr. | 2018-06-30       | 2017-12-31       |
|-----------|---|--------------|------------------|------------------|
| <b>D.</b> | <b>FINANSAVIMO SUMOS</b>  |              |                  |                  |
| I.        | Iš valstybės biudžeto   |              |                  |                  |
| II.       | Iš savivaldybės biudžeto  |              |                  |                  |
| III.      | Iš Europos sajungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų  |              |                  |                  |
| IV.       | Iš kitų šaltinių  |              |                  |                  |
| <b>E.</b> | <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>  |              | <b>70</b>        | <b>549</b>       |
| I.        | Ilgalaikiai įsipareigojimai   |              |                  |                  |
| I.1       | Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai                               |              |                  |                  |
| I.2       | Ilgalaikiai atidėjiniai   |              |                  |                  |
| I.3       | Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai                                      |              |                  |                  |
| II.       | Trumpalaikiai įsipareigojimai   | 3            | 70               | 549              |
| II.1      | Ilgalaikių atidėjinų einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai |              |                  |                  |
| II.2      | Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis                         |              |                  |                  |
| II.3      | Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai                             |              |                  |                  |
| II.4      | Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos                  |              |                  |                  |
| II.5      | Mokėtinos sumos iš Europos Sąjungos biudžetą                          |              |                  |                  |
| II.6      | Mokėtinos sumos iš biudžetus ir fondus                                |              |                  |                  |
| II.7      | Mokėtinos socialinės išmokos  |              |                  |                  |
| II.8      | Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos                           |              |                  |                  |
| II.9      | Tiekėjams mokėtinos sumos   |              |                  |                  |
| II.10     | Sukauptos mokėtinos sumos   |              |                  |                  |
| II.11     | Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai                                    |              | 70               | 549              |
| <b>F.</b> | <b>GRYNASIS TURTAS</b>  |              | <b>2.689.831</b> | <b>2.619.376</b> |
| I.        | Rezervai  |              |                  |                  |
| II.       | Nuosavybės metodo įtaka   |              |                  |                  |
| III.      | Sukauptas pervažis ar deficitas                                       | 4            | 2.689.831        | 2.619.376        |
| III.1     | Einamųjų metų pervažis ar deficitas                                   |              | 70.455           | 67.453           |
| III.2     | Ankstesnių metų pervažis ar deficitas                                 |              | 2.619.376        | 2.551.923        |
|           | <b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO</b>      |              | <b>2.689.901</b> | <b>2.619.925</b> |

Direktorė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Aurelijā Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS**

Administratorius – valstybės įmonė „Indelių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 110069451  
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2018 M. BIRŽELIO 30 D.  
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA**

2018 m. liepos 23 d.

*2018 m. 6 mėnesiai*

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

| Eil.<br>Nr. | Straipsniai   | Pasta<br>bos<br>Nr. | 2018-06-30    | 2017-03-31    |
|-------------|---|---------------------|---------------|---------------|
| <b>A.</b>   | <b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>  | 5                   | <b>67.804</b> | <b>61.346</b> |
| I.          | FINANSAVIMO PAJAMOS   |                     |               |               |
| II.         | MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS  |                     |               |               |
| II.1.       | Mokesčių pajamos grynajā vertē  |                     |               |               |
| II.1.1.     | Mokesčių pajamos  |                     |               |               |
| II.1.2.     | Pervestinės mokesčių suma   |                     |               |               |
| II.2.       | Socialinių įmokų pajamos grynajā vertē  |                     |               |               |
| II.2.1.     | Socialinių įmokų pajamos  |                     |               |               |
| II.2.2.     | Pervestinės socialinių įmokų suma   |                     |               |               |
| III.        | PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS   |                     | <b>67.804</b> | <b>61.346</b> |
| III.1.      | Pagrindinės veiklos kitos pajamos   |                     | <b>67.804</b> | <b>61.346</b> |
| III.2.      | Pervestinės pagrindinės veiklos kitų pajamų suma                                  |                     |               |               |
| <b>B.</b>   | <b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>   | 6                   | <b>(282)</b>  | <b>(209)</b>  |
| I.          | NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ  |                     |               |               |
| II.         | SOCIALINIŲ IŠMOKŲ   |                     |               |               |
| III.        | FINANSAVIMO   |                     |               |               |
| IV.         | KITOS   |                     | <b>(282)</b>  | <b>(209)</b>  |
| <b>C.</b>   | <b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>                                 | 7                   | <b>67.522</b> | <b>61.137</b> |
| <b>D.</b>   | <b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>   |                     |               |               |
| I.          | KITOS VEIKLOS PAJAMOS   |                     |               |               |
| II.         | PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS                                      |                     |               |               |
| III.        | KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS  |                     |               |               |
| <b>E.</b>   | <b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>                              | 8                   | <b>2.933</b>  | <b>4.121</b>  |
| <b>F.</b>   | <b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ<br/>APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b> |                     |               |               |
| <b>G.</b>   | <b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ<br/>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>          |                     | <b>70.455</b> | <b>65.258</b> |
| <b>H.</b>   | <b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>  |                     |               |               |
| <b>I.</b>   | <b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>  |                     | <b>70.455</b> | <b>65.258</b> |

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė

## **ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS**

Administratorius – valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ jm. kodas 110069451  
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2018 M. BIRŽELIO 30 D.**  
**SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **1. Bendroji dalis**

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – įmonė), vadovaujantis 2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojusiui 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 pakeitimo įstatymui Nr. XII-2054 (toliau – įstatymas) administruoja 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 įsteigtai 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, bet draudimo sąlygos yra blogesnis, nei numatyta įstatyme.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 28 straipsnio 3 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos;
- lėšos ir (arba) turtas, įstatymu 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 įgyvendinamujų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklierių 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, pasibaigusius 2018 m. birželio 30 d. yra šie:

### **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2018 m. tarpinė 6 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 atitinkimas standartams**

Fondo 2018 m. tarpinė 6 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 Finansinis turtas**

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

Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis įstatymu, įmonės įstatais, tarybos patvirtintomis investavimo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius ir Vyriausybės vertybinius popierius.

Investicijos su fiksuočiais ar galima 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 apskaitomas kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dylikos mėnesių nuo balanso dienos. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažūstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos yra apskaitomas įsigijimo vertė, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Su vertybinių popierių įsigijimu susijusios išlaidos pripažūstamos 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 pripažūstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiant į palūkanų pajamas ir į VVP vertę. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniams laikotarpiui, pripažūstama veiklos rezultatų ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos palūkanų pajamų straipsnyje.

Vyriausybės vertybinių popierių, 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 Išankstiniai apmokėjimai**

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

## **2.6 Gautinos sumos**

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirmonio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomas įvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos – diskontuota vertė, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirmonio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažūstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomas įvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos – diskontuota vertė, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

## **2.7 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. Pinigu srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

## **2.8 Skoliniai įsipareigojimai**

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažūstamos įsigijimo vertė. Vėliau jos yra apskaitomas 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.

## **2.9 Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Fondo pajamos ir sąnaudos apskaitoje registrojamos ir pateikiamas metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo princiopo.

Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažystamos ir registrojamos apskaitoje bei rodomas finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpi, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Fondo pajamos grupuojamos į pagrindinės veiklos kitos pajamos bei į finansinės ir investicinės veiklos pajamos. Fondo draudėjų draudimo įmokos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms pajamoms.

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažystamos ir registrojamos apskaitoje tą laikotarpi, kurį jos buvo padarytos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamas paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokesčių. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriama: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokesčių. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms.

Fondo pajamų ir išlaidų sąmatą tvirtina Įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įmonės taryba tvirtina fondo administravimo sąnaudų sąmatą.

## **2.10 Užsienio valiuta**

Sandorių užsienio valiuta apskaitos reikalavimai nustatyti 21-ajame VSAFAS „Sandoriai užsienio valiuta“. Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu registrojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

## **2.11 Periodo uždarymo apskaita**

Užregistruotas visas buhalterines operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliami į sąskaitą „Sukauptas pervažis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamujų metų pervažis ar deficitas – einamujų metų fondo uždirbtas pervažis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų pervažis arba deficitas pripažystamas ankstesniųjų metų sukauptu pervažiu arba deficitu.

## **2.12 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Vadovaujantis 18-uoju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtas turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ 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 nustatyta, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

### 3 Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Finansinis turtas

Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui (*1 lentelė*).

*1 lentelė.* Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

| Eil.<br>Nr. | Finansinio turto<br>pavadinimas                      | Balansinė<br>vertė<br>ataskaitinio<br>laikotarpi<br>pradžioje | Per ataskaitinį laikotarpį           |  |   |   |   |                      |          |             | Balansinė<br>vertė<br>ataskaitinio<br>laikotarpi<br>pabaigoje |
|-------------|--|---|--------------------------------------|--|---|---|---|----------------------|----------|-------------|---|
|             |  |   | Isigytas<br>(isigijimo<br>savikaina) | Parduota<br>(balansinė<br>verte<br>pardavimo<br>momentu) | Perkelta į<br>(iš) kitą<br>finansinio<br>turto<br>grupę | Amortizacijos<br>suma/<br>sukauptos<br>atkarpas | Valiuotos<br>kurso<br>pokyčio<br>itaika | Piniginių<br>iplaukų | Nurašyta | Nuverėjimas |   |
| 1           | 2  | 3   | 4                                    | 5  | 6   | 7   | 8                                       | 9                    | 10       | 11          | 12  |
| 1.          | Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos   | 382.227   |                                      |  |   | 1.790   |   | (3.615)              |          |             | 380.402   |
| 1.1.        | Suteiktos paskolos                                   |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
| 1.2.        | Obligacijos (vyriausybės VP)                         | 382.227   |                                      |  |   | 1.790   |   | (3.615)              |          |             | 380.402   |
| 1.3.        | Vekseliai  |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
| 1.4.        | Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai              |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
|             | Ilgalaikiai terminuotieji indėliai                   |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
| 2.          | Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos | 155.442   |                                      |  |   | 1.190   |   | (8.876)              |          |             | 147.756   |
| 2.1.        | Suteiktos paskolos                                   |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
| 2.2.        | Obligacijos (vyriausybės VP)                         | 155.442   |                                      |  |   | 1.190   |   | (8.876)              |          |             | 147.756   |
| 2.3.        | Vekseliai  |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
| 2.4.        | Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai              |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
| 2.5.        | Trumpalaikiai terminuotieji indėliai                 |   |                                      |  |   |   |   |                      |          |             |   |
| 3.          | Iš viso  | 537.669   |                                      |  |   | 2.980   |   | (12.491)             |          |             | 528.158   |

#### 2 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2018 m. birželio 30 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitose sudarė 2.161.743 eurus (*2 lentelė*).

*2 lentelė.* Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Eil.<br>Nr. | Straipsnio pavadinimas                  | 2018-06-30       | 2017-12-31       |
|-------------|---|------------------|------------------|
| 1           | 2                                       | 3                | 4                |
| 1.          | <b>Pinigai iš valstybės biudžeto</b>    |                  |                  |
| 2.          | <b>Pinigai iš savivaldybės biudžeto</b> |                  |                  |
| 3.          | <b>Piniginės lėšos</b>                  | <b>2.161.743</b> | <b>2.082.256</b> |
| 3.1         | Pinigai ir pinigų ekvivalentai          | 2.161.743        | 2.082.256        |
| 4.          | <b>Išteklių fondų lėšos</b>             | <b>2.161.743</b> | <b>2.082.256</b> |

**3 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai**

Trumpalaikių įsipareigojimų suma 2018 m. birželio 30 d. sudarė 70 eurų, tai įsiskolinimas įmonei už Fondo administravimą.

**4 pastaba. Sukauptas perviršis ir deficitas**

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 2.689.831 euras gaunama sudėjus „Einamujų metų perviršio ar deficitu“ 70.455 eurus perviršio sumą ir sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficitu“ 2.619.376 eurus perviršio sumą.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės tarpinės ataskaitos dienos likučiai perkeliami į sąskaitą „Einamujų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną. „Einamujų metų perviršio ar deficitu“ 70.455 eurus perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 67.804 eurų (žr. 5 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 282 eurus (žr.6 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 2.933 eurus (žr. 8 pastabą).

**5 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos**

Įsipareigojimus investuotojams 2018 m. birželio 30 d. draudė 6 komerciniai bankai, Lietuvos centrinė kredito unija, 7 finansų maklerio įmonės ir 9 valdymo įmonės. Draudimo sistemos dalyvių ataskaitiniu laikotarpiu priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 67.804 eurus.

*3 lentelė.* Pagrindinės veiklos pajamos

| Eil.<br>Nr. | Straipsnio pavadinimas                                   | 2018-06-30    | 2017-06-30    |
|-------------|--|---------------|---------------|
| 1           | 2  | 3             | 4             |
| 1.          | <b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos</b>         |               |               |
| 2.          | Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos |               |               |
| 3.          | <b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos:</b>                | <b>67.804</b> | <b>61.346</b> |
| 3.1.        | <i>Finansų maklierių įmonių draudimo įmokos</i>          | 25.482        | 20.052        |
| 3.2.        | <i>Valdymo įmonių draudimo įmokos</i>                    | 7.812         | 7.812         |
| 3.3.        | <i>Bankų draudimo įmokos</i>                             | 31.614        | 30.586        |
| 3.4.        | <i>Lietuvos centrinės kredito unijos draudimo įmokos</i> | 2.896         | 2.896         |

## 6 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Ataskaitiniu laikotarpiu Fondo administravimo sąnaudos sudarė 282 eurus.

## 7 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas.

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y 67.522 eurai, apskaičiuojamas iš Pagrindinės veiklos pajamų 67.804 eurų sumos atėmus Pagrindinės veiklos sąnaudas 282 eurus.

## 8 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Ankstesniais metais investavus Fondo lėšas į Vyriausybę vertybinius popierius, uždirbtos palūkanų pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 2.980 eurų, o priskaičiuotos delspinigių pajamos iš draudimo sistemos dalyvių sudarė 2 eurus. Fondo lėšų investavimo sąnaudos sudarė 49 eurus.

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

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas                                       | 2018-06-30   | 2017-06-30   |
|----------|--|--------------|--------------|
| 1        | 2  | 3            | 4            |
| 1.       | <b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamas</b>            | <b>2.982</b> | <b>4.188</b> |
| 1.1.     | Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo                        |              |              |
| 1.2.     | Baudų ir delspinigių pajamas                                 | 2            | 265          |
| 1.3.     | Palūkanų pajamas   | 2.980        | 3.923        |
| 1.4.     | Dividendai   |              |              |
| 1.5.     | Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos             |              |              |
| 1.6.     | Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos       |              |              |
| 2.       | <b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>           | <b>(49)</b>  | <b>(67)</b>  |
| 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:           |              |              |
| 2.4.1.   | <i>Investavimo sąnaudos</i>                                  | (49)         | (67)         |
| 3.       | <b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)</b> | <b>2.933</b> | <b>4.121</b> |

## 9 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Be aukšciau paminėtų, iki šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos tarpinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti tarpinėse finansinėse ataskaitose 2018 m. birželio 30 d.būklei.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė