

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO
FONDAS**

**2018 METŲ TARPINIS (9 MĖNESIŲ)
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

TURINYS

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

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

Bendrovės pavadinimas: VĮ „Indelių ir investicijų draudimas“

Įstatinis kapitalas: 8.995.358 eurų

Įregistrevimo 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 rugsėjo 30 d. sudarė 5 nariai:

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

Tarybos pirmininko pavaduotoja: Lina Frejutė, Finansų ministerijos Projekto 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 „Indėlių ir investicijų draudimas“ jm. kodas 110069451
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

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

2018 m. spalio 22 d.

2018 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-09-30	2017-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		381.311	382.227
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	<i>1</i>	381.311	382.227
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		2.310.030	2.237.698
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 jmokos			
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	<i>1</i>	148.354	155.442
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<i>2</i>	2.161.676	2.082.256
IŠ VISO TURTO:			2.691.341	2.619.925

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-09-30	2017-12-31
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		172	549
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	3	172	549
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
II.4	Mokėtinis subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinis sumos į Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinis sumos į biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinis socialinės išmokos			
II.8	Gražintini mokesčiai, jmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinis sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinis sumos			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		172	549
F.	GRYNASIS TURTAS		2.689.169	2.619.376
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas pervažis ar deficitas	4	2.689.169	2.619.376
III.1	Einamųjų metų pervažis ar deficitas		71.793	67.453
III.2	Ankstesnių metų pervažis ar deficitas		2.619.376	2.551.923
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO		2.691.341	2.619.925

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

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. RUGSĖJO 30 D. VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2018 m. spalio 22 d.

2018 m. 9 mėnesiai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2018-09-30	2017-09-30
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	5	67.804	61.346
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIU IR SOCIALINIŲ ĮMOKŪ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynaja vertė			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinų mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynaja vertė			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinų socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		67.804	61.346
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		67.804	61.346
III.2.	Pervestinų pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĀNAUDOS	6	(427)	(223)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŪ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(427)	(223)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	7	67.377	61.123
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĀNAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	8	4.416	5.612
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		71.793	66.735
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		71.793	66.735

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. RUGSĖJO 30 D. SUTRUMPIINTAS 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, kuriamė 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 tą 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 sėlygas;
- 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. rugpjūčio 30 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

Fondo 2018 m. tarpinė 9 mėnesių finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2018 m. tarpinė 9 mėnesių finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS ir, kaip tai numatyta įstatymo 45 straipsnio 2 punkte.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

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

2.4 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 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 pripažūstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos yra apskaitomos 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 ataskaitiniam 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 pirminio 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 pirminio 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. Pinigų 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 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.

2.9 Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Fondo pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo princiopo.

Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažystamos ir registruojamos 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 registruojamos apskaitoje tą laikotarpi, 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, išskaitant pridėtinės vertės mokesčių. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriamas: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, išskaitant 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 registruojami 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 perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamujų metų perviršis ar deficitas – einamujų metų fondo uždirbtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažystamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

2.12 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis 18-uoju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis 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 nustatytas, 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. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskai- tinio laikotar- pio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskai- tinio laikotarpio pabaigoje	
			Įsigytas (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansine verte pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos suma/ sukaupotos atkarpas	Valiuotos kurso pokyčio jataka	Piniginės iplaukos	Nurasyta	Nuverėjimas		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	382.227				2.699		(3.615)				381.311
1.1.	Suteiktos paskolos											
1.2.	Obligacijos (vyriausybės VP)	382.227				2.699		(3.615)				381.311
1.3.	Vekseliai											
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai											
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	155.442				1.788		(8.876)				148.354
2.1.	Suteiktos paskolos											
2.2.	Obligacijos (vyriausybės VP)	155.442				1.788		(8.876)				148.354
2.3.	Vekseliai											
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai											
3.	Iš viso	537.669				4.487		(12.491)				529.665

2 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko depozitinėje sąskaitoje. 2018 m. rugsėjo 30 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitose sudarė 2.161.676 eurus (*2 lentelė*).

2 lentelė. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-12-31
1	2	3	4
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Piniginės lėšos	2.161.676	2.082.256
3.1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.161.676	2.082.256
4.	Išteklių fondų lėšos	2.161.676	2.082.256

3 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Trumpalaikių įsipareigojimų suma 2018 m. rugpjūto 30 d. sudarė 172 eurus, tai įsiskolinimas įmonei už Fondo administravimą.

4 pastaba. Sukauptas perviršis ir deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 2.691.169 eurai gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficitu“ 71.793 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 „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficitu“ 71.793 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 67.804 eurų (žr. 5 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 427 eurus (žr.6 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 4.416 eurus (žr. 8 pastabą).

5 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

Įsipareigojimus investuotojams 2018 m. rugsėjo 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. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-09-30
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	67.804	61.346
3.1.	<i>Finansų maklerių 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 427 eurus.

7 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas.

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y 67.377 eurai, apskaičiuojamas iš Pagrindinės veiklos pajamų 67.804 eurų sumos atėmus Pagrindinės veiklos sąnaudas 427 eurus.

8 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Ankstesniais metais investavus Fondo lėšas į Vyriausybės vertybinius popierius, uždirbtos palūkanų pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 4.487 eurus, o priskaičiuotos delspinigių pajamos iš draudimo sistemos dalyvių sudarė 2 eurus. Fondo lėšų investavimo sąnaudos sudarė 73 eurus.

4 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-09-30	2017-09-30
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamas	4.489	5.708
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamas	2	265
1.3.	Palūkanų pajamas	4.487	5.443
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	(73)	(96)
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>	(73)	(96)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)	4.416	5.612

9 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė