

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

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO  
FONDAS**

**2018 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 FONDAŲ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ**

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:	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 gruodžio 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkas – Sigitas Mitkus, 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; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė;

Įmonės direktorė – Aurelija Mažintienė.

Bankas – Luminor Bank AS Lietuvos skyrius

## ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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

### 2018 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2019-03-06 Nr.

2018 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-12-31	2017-12-31
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>795.465</b>	<b>382.227</b>
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	795.465	382.227
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>			
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>1.897.671</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			
III.	Per vienus metus gautinos sumos			
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			
IV.	Trumpalaikės investicijos	1	78.104	155.442
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2	1.819.567	2.082.256
	<b>IŠ VISO TURTO:</b>		<b>2.693.136</b>	<b>2.619.925</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-12-31	2017-12-31
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>1.343</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	1.343	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	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		1.343	549
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>2.691.793</b>	<b>2.619.376</b>
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	4	2.691.793	2.619.376
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		72.417	67.453
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		2.619.376	2.551.923
	<b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO</b>		<b>2.693.136</b>	<b>2.619.925</b>

Direktorė



Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Laima Tankevičiūtė

# ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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

## 2018 M. GRUODŽIO 31 D VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2019-03-06 Nr.

2018 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-12-31	2017-12-31
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>67.804</b>	<b>61.346</b>
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	5	<b>67.804</b>	<b>61.346</b>
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		67.804	61.346
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAUNAUDOS</b>	6	<b>(1.000)</b>	<b>(1.000)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(1.000)	(1.000)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>	7	<b>66.804</b>	<b>60.346</b>
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS ŠAUNAUDOS			
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	8	<b>5.613</b>	<b>7.107</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		<b>72.417</b>	<b>67.453</b>
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>			
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>	4	<b>72.417</b>	<b>67.453</b>

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e.vyr.buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė

# ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - vastybės įmonė "Indėlių ir investicijų draudimas" įm. kodas 110069451  
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

## 2018 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2019-03-06 Nr.

2018 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2018-12-31	2017-12-31
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>67.567</b>	<b>60.921</b>
I.	Įplaukos		68.688	61.346
I.1.	Finansavimo sumos:			
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		68.688	61.346
II.	Pervestos lėšos			
II.1	Į valstybės biudžetą			
II.2	Į savivaldybių 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		(1.121)	(425)
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų įsigijimo		(1.121)	(425)
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos			
<b>B.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>(330.258)</b>	<b>219.177</b>
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		(498.951)	
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		153.484	197.128
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Gauti dividendai		15.209	22.049
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai			
<b>C.</b>	<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>2</b>	<b>265</b>
I.	Įplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
<b>D.</b>	<b>VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI</b>			
I.	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(262.689)	280.363
II.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		2.082.256	1.801.893
III.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2	<b>1.819.567</b>	<b>2.082.256</b>

Direktorė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

# ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

Administratorius- valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ įm. kodas 11069451  
Algirdo g. 31, LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

## 2018 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### 1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė), vadovaujantis 2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojusiu 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 pakeitimo įstatymu Nr. XII-2054 (toliau – Įstatymas) administruoja 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 teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įsipareigojimų investuotojams draudimo 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 įsteigtos Centrinės kredito unijos;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos finansų maklerio įmonės;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos valdymo įmonės;
- valstybių narių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose priiimti 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 priiimtus įsipareigojimus investuotojams;
- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose priiimti 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 priiimti 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 2018 m. gruodžio 31 d. yra šie:

### **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2018 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 2018 m. gruodžio 31 d.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

### **2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams**

Fondo 2018 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 Finansinis turtas**

Vadovaujantis 17-uju 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 Fondų lėšų investavimo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius bankuose ir Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP).

Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Fondas ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į VVP 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 VVP 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.

VVP, 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 tikraja 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 dalyvių 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 mokesť. 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. Ilgalaikis finansinis turtas ir trumpalaikės investicijos

Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam ilgalaikiam ir trumpalaikiam 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
			Išgyta (išėjimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso pokyčio įtaka	Pirginės iplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>382.227</b>	<b>498.951</b>		<b>(78.104)</b>	<b>3.751</b>		<b>(11.360)</b>			<b>795.465</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	382.227	498.951		(78.104)	3.751		(11.360)			795.465
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
2.	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>155.442</b>			<b>78.104</b>	<b>1.989</b>		<b>(157.431)</b>			<b>78.104</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	155.442			78.104	1.989		(157.431)			78.104
2.3.	Vekseliai										

2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai								
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai								
3.	<b>Iš viso</b>	<b>537.669</b>	<b>498.951</b>		<b>-</b>	<b>5.740</b>		<b>(168.791)</b>	<b>873.569</b>

*2 lentelėje pateikiami duomenys apie Fondo investicijas į Vyriausybės vertybinius popierius (obligacijas)*

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	VVP kiekis, vnt	Vieneto nominali vertė, eurai	Nominali vertė	Balansinė 2018 12 31 vertė, eurai
LT0000610065	2023.02.28	4,10%	10,7%	8.655.884	0,01	86.559	93.049
LV0000570125	2019.11.21	1,88%	7,7%	66	1.000,00	66.000	67.053
LT0000607087	2020.10.03	3,40%	23,3%	19.140.925	0,01	191.409	203.322
LT0000630022	2019.03.30	0,60%	1,1%	110	100,00	11.000	11.052
LT0000630055	2021.01.31	0,00%	22,9%	2.000	100,00	200.000	199.875
LT0000650046	2023.08.16	0,40%	34,2%	2.000	100,00	300.000	299.218
<b>Iš viso:</b>			<b>100,00%</b>	<b>27.800.985</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>873.569</b>

## 2 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje ir į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Įmonės prievoles. 2018 m. gruodžio 31 d. Fondo grynujų pinigų likutis banko sąskaitoje sudarė 1.801.893 eurus (3 lentelė).

*3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-12-31	2017-12-31
1	2	3	
1.	<b>Pinigai iš valstybės biudžeto</b>		
2.	<b>Pinigai iš savivaldybės biudžeto</b>		
3.	<b>Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>1.819.567</b>	<b>2.082.256</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	1.819.567	2.082.256
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.	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>1.819.567</b>	<b>2.082.256</b>
5.	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>	<b>1.819.567</b>	<b>2.082.256</b>

## 3 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Trumpalaikių įsipareigojimų suma 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 1.343 eurus (4 lentelė), tai įsiskolinimas Įmonei už Fondo administravimą 427 eurai ir iš Fondo dalyvių gauti išankstiniai draudimo įmokų už 2019 m. apmokėjimai – 884 eurai, Luminor bankui VVP saugojimo mokestis – 32 eurai.

4 lentelė. Informacija apie trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-12-31	2017-12-31
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		
<b>5.</b>	<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>1.343</b>	<b>549</b>
5.1	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2	Gauti išankstiniai apmokėjimai	884	
5.3	Kitos mokėtinos sumos	459	549
<b>6.</b>	<b>Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)</b>	<b>1.343</b>	<b>549</b>

#### 4 pastaba. Sukauptas perviršis ir deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 2.691.793 eurais yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 72.417 eurų perviršio sumą ir sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 2.619.376 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“ 72.417 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 67.804 (žr. 6 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 1.000 eurų. (žr. 7 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultata 5.613 eurus (žr. 9 pastabą).

#### 5 pastaba. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

Įsipareigojimus investuotojams 2018 m. gruodžio 31 d. draudė 6 komerciniai bankai, Lietuvos centrinė kredito unija, 7 finansų maklerio įmonės ir 9 valdymo įmonės. Draudimo sistemos dalyvių priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 67.804 eurai.

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.

5 lentelė. Pagrindinės veiklos kitos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2017-12-31
1	2	3	
<b>1.</b>	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos</b>		
<b>2.</b>	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>		
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos:</b>	<b>67.804</b>	<b>61.346</b>
3.1.	Finansų maklerių įmonių draudimo įmokos	25.482	20.052
3.2.	Valdymo įmonių draudimo įmokos	7.812	7.812
3.3.	Bankų draudimo įmokos	31.614	30.586
3.4.	Lietuvos centrinės kredito unijos draudimo įmokos	2.896	2.896

## 6 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Už 2018 metus Fondo administravimo sąnaudos sudarė 1.000 eurų (6 lentelė).

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-12-31	2017-12-31
1	2	3	
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos:	(1000)	(1000)
4.1.	Fondo administravimo sąnaudos	(1000)	(1000)
	<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(1000)</b>	<b>(1000)</b>

## 7 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 66.804 eurai, apskaičiuojamas iš Pagrindinės veiklos pajamų 67.804 eurų sumos atėmus Pagrindinės veiklos sąnaudas 1000 eurų.

## 8 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per 2018 metus investavus Fondo lėšas į Vyriausybės vertybinius popierius, uždirbtos palūkanų pajamos sudarė 14.650 eurų, priskaičiuotos delspinigių pajamos iš draudimo sistemos dalyvių sudarė 2 eurus. Vertybinių popierių amortizacija sudarė 8.909 eurus, Fondo lėšų investavimo sąnaudos sudarė 130 eurų (7 lentelė).

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2018-12-31	2017-12-31
1	2	3	
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>14.652</b>	<b>18.165</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamas	2	265
1.3.	Palūkanų pajamas	14.650	17.900
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(9.039)</b>	<b>(11.058)</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos	(8.909)	(10.937)
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos:	(130)	(121)
2.4.1.	Investavimo sąnaudos	(130)	(121)
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)</b>	<b>5.613</b>	<b>7.107</b>

## 9 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.

## 10 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2019 m. pradžioje du Fondo dalyviai perkėlė savo veiklą iš Lietuvos. Nuo 2019 m. sausio 1 d. AB Citadele bankas įsipareigojimus investuotojams draus ir draudimo įmokas mokės Latvijoje, o nuo 2019 m. sausio 2 d. AB Luminor įsipareigojimus investuotojams draus ir draudimo įmokas mokės Estijoje.

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 2018 m. gruodžio 31 d.

Direktore

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė