

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

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDO 2017 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

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

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

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

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

5. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo (administratorė – valstybės įmonė „Indelių ir investicijų draudimas“, įm. kodas 110069451, Algirdo g. 31, Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre) aiškinamasis raštas, 8 lapai.

Finansų viceministre
Eduardas Maskėnienė
Edita Bačkierienė
2018 05 22

Eduardas Maskėnas
2018 05 22

Egidija Adlienė
2018-05-22

FM Teisės departamento
direktorius
Evaldas Kašeta

VALSTYBĖS ĮMONĖS „INDĒLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO
FONDAS**

2017 METŪ

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 FONDĄ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮMONĘ**

Bendrovės pavadinimas: VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Įstatinis kapitalas: 8.995.358 eurų
Įrengavimo data: 1996-12-16
Įmonės kodas: 110069451

Savininko teises ir pareigas
įgyvendinanti institucija: LR Finansų ministerija
Buveinės adresas: Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius
Teisinė forma: Valstybės įmonė
Galiojančių įstatų registravimo data: 2014-12-23
Telefono numeris: (8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas: idf@idf.lt
Interneto tinklalapis: www.iidraudimas.lt
Įmonės valdymo organai: Taryba ir įmonės vadovas.

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

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

Tarybos pirmininko pavaduotoja: Lina Frejutė, Finansų ministerijos Istaigų 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 Rizikų ribojančios priežiūros departamento direktorė.

Įmonės direktorė: Aurelija Mažintienė.

Bankas: AB Luminor bankas

ISIPAREIGOJIMU INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2018-01-22

2017 metai		Pateikimo valiuta ir tiksumas: eurai		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		382.227	546.948
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	382.227	546.948
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		2.237.698	2.004.975
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialujį ir biologinį turą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai	2	0	147
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, turą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos			
III.6	Kitos gautinos sumos			
IV.	Trumpalaikės investicijos	1	155.442	202.935
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	2.082.256	1.801.893
IŠ VISO TURTO:			2.619.925	2.551.923

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
D.	FINANSAVIMO SUMOS			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		549	0
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	4	549	0
II.1	Ilgalaikių atidėjinų einamujų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamujų 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	Gražintini mokesčiai, jmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		549	0
F.	GRYNASIS TURTAS		2.619.376	2.551.923
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	5	2.619.376	2.551.923
III.1	Einamujų metų perviršis ar deficitas		67.453	78.707
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		2.551.923	2.473.216
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO		2.619.925	2.551.923

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA

2018-01-22

2017 metai		Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta bos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		61.346	61.160
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynajā vertē			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinų mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynajā vertē			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinų socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	6	61.346	61.160
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		61.346	61.160
III.2.	Pervestinų pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĀNAUDOS	7	(1.000)	(60)
I.	NUVERTĒJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(1.000)	(60)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	8	60.346	61.100
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	9	7.107	17.607
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO BEI ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		67.453	78.707
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	5	67.453	78.707

Direktorė

L.e.vyr.buhalterės pareigas

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

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

**2017 M. GRUODŽIO 31 D.
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA**

2018-01-22

2017 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumos dalies
			Dalinin kų kapital as	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas* perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaka		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.						2.473.216	2.473.216	
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
5.	Kiti sudaryti rezervai								
6.	Kiti panaudoti rezervai								
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas						78.707	78.707	
9.	Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.						2.551.923	2.551.923	
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
13.	Kiti sudaryti rezervai								
14.	Kiti panaudoti rezervai								
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas	5					67.453	67.453	
17.	Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.						2.619.376	2.619.376	

Direktorė

Aurelijā Mažintienē

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laimai Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

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

2017 M. GRUODŽIO 31 D. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2018-01-22

2017 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4	5
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		60.921	63.147
I.	Iplaukos		61.346	63.564
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 iplaukos		61.346	63.564
II.	Pervestos lėšos			
II.1	I valstybės biudžetą			
II.2	I savivaldybės biudžetus			
II.3	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4	I kitzus išteklių fondus			
II.5	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6	Kitiems subjektams			
III.	Išmokos		(425)	(417)
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų jsigijimo		(425)	(417)
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos			
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		219.177	1.738.679
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinių) ir biologinio turto jsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinių) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto jsigijimas			
IV.	Ilgalaikio finansinio turto išpirkimas (perleidimas)		197.128	1.654.725
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		22.049	83.954
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		265	
I.	Iplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai		265	
D.	VALIUTŲ KURSU PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI			
	Pinigu ir pinigu ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		280.363	1.801.826
	Pinigu ir pinigu ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		1.801.893	67
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3	2.082.256	1.801.893

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė

ĮSIPAREIGOJIMU INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS

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

**2017 M. GRUODŽIO 31 D.
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indelių ir investicijų draudimas“ (toliau – įmonė), vadovaujantis 2015 metais gruodžio 3 d. įsigaliojusiui 2015 m. lapkričio 19 d. Lietuvos Respublikos indelių 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 įgyvendinant įstatymo 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 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.

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 nustatyti 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 už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. yra šie:

2.1 Finansinių ataskaitų forma

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

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams

Fondo 2017 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS, ir kaip tai numatyta įstatymo 45 straipsnio 1 punkte.

2.3 Finansinių ataskaitų valiuta

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

2.4 Finansinis turtas

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomai gryna įvertinama vertė, 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 fiksuoja 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 vertybinių popieriai.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomas kaip ilgalaičis 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 apskaitomas įsigijimo vertė, 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 ataskaitiniams laikotarpiui, pripažįstama veiklos rezultatų ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos palūkanų pajamų straipsnyje.

Vyriausybės vertybinių popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, finansinės būklės ataskaitoje parodomai 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-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirmonio pripažinimo metu yra jvertinamos įsigijimo savikaina. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos jvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

2.6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai fondo sąskaitoje banke. Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje. Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.7 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos iš pradžių pripažystamos tikraja verte. Vėliau jos yra apskaitomos jvertinus 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 pateikiamas metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

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

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

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažystamos 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 jvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, išskaitant pridėtinės vertės mokesčių. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriamos: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Sąnaudų dydis paprastai jvertinamas 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.

2.9 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

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

2.11 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Vadovaujantis 18-uoju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ ir rengiant finansines ataskaitas peržiūrima tam tikros prielaidos ir įvertinimais, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą, jei pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo remtasi atliekant įvertinimą arba atsirado papildomos informacijos ar kitų įvykių. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaičiuomas finansinėje atskaitomybėje, kai bus nustatyta, informacija pateikiama aiškinamajame rašte.

3. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Finansinis turtas

Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniams turtui.

1 lentelė. Informacija iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansi-nė vertė ataskai- tinio laikotar- pio pradžio-je	Per ataskaitinį laikotarpį								Balansinė vertė ataskaiti- nio laikotarpio pabaigoje
			Įsigy- ta- (išgi- jimo savi- kain- na)	Parduota (balansi- ne vertė parda- vimo momen- tu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortiza- cijos suma	Va- liau- tos kur- so po- ky- čio ita- ka	Piniginės įplaukos	Nu- ra- šyt a	Nu- ver- tėj- mas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaičis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	546.948			41.686	(9.279)					382.227
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	546.948			41.686	(9.279)					382.227
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai										
	Ilgalaičiai terminuotieji indėliai										
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	202.935			-41.686	(5.807)		(197.128)			155.442
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	202.935			-41.686	(5.807)		(197.128)			155.442
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai										
3.	Iš viso	749.883			-	(15.086)		(197.128)			537.669

2 lentelė. Duomenys apie fondo investicijas į Lietuvos ir Latvijos vyriausybių vertybinius popierius (obligacijas)

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	VVP kiekis, vnt.	Vieneto nominali vertė, eurų	Nominali vertė, eurų	Balansinė 2017 12 31 vertė, eurų
LT0000605149	2018.10.31	2,60%	33,99%	14.479.041	0,01	144.790	146.581
LT0000607053	2018.03.28	5,20%	0,75%	319.347	0,01	3.194	3.353
LT0000610065	2023.02.28	4,10%	20,32%	8.655.884	0,01	86.559	93.893
LT0000607087	2020.10.03	3,40%	44,94%	19.140.925	0,01	191.409	209.193
LT0000630014	2018.05.20	0,30%	0,00%	55	100,00	5.500	5.508
LT0000630022	2019.03.30	0,60%	0,00%	110	100,00	11.000	11.058
LV0000570125	2019.11.21	1,88%	0,00%	66	1.000,00	66.000	68.083
Iš viso:		100,00%		42.595.428	-	508.452	537.669

2 pastaba. Išankstiniai apmokėjimai

Išankstinių apmokėjimų 2017 m. gruodžio 31 d. nebuvo.

3 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje ir į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal įmonės prievoles. 2017 m. gruodžio 31 d. fondo grynuųjų pinigų likutis banko sąskaitoje sudarė 2.082.256 eurus (3 lentelė).

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto		
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto		
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.082.256	1.801.893
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	2.082.256	1.801.893
3.2.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių		
3.3.	Kiti pinigų ekvivalentai		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	2.082.256	1.801.893
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	2.082.256	1.801.893

4 pastaba. Trumpalaikiai įsipareigojimai

Trumpalaikių įsipareigojimų suma 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 549 eurus, tai įsiskolinimas įmonei už fondo administravimą.

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	4
1.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		
3.	Tiekėjams mokėtinos sumos		
4.	Sukauptos mokėtinos sumos		
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	549	0
5.1	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2	Gauti išankstiniai apmokėjimai		
5.3	Kitos mokėtinos sumos	549	0
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	549	0

5 pastaba. Sukauptas perviršis ir deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 2.619.376 eurai yra gaunama sudėjus „Einamujų metų perviršio ar deficitu“ 67.453 eurų perviršio sumą ir sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficitu“ 2.551.923 eurų perviršio sumą.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliami į sąskaitą „Einamujų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. „Einamujų metų perviršio ar deficitu“ 67.453 eurų perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 61.346 (žr. 6 pastabą) atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 1000 eurų. (žr. 7 pastabą) bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 7.107 eurus (žr. 8 pastabą).

6 pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

Įsipareigojimus investuotojams 2017 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 61.346 eurus.

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	61.346	61.160
3.1.	<i>Finansų maklierių įmonių draudimo įmokos</i>	20.052	19.111
3.2.	<i>Valdymo įmonių draudimo įmokos</i>	7.812	9.601
3.3.	<i>Bankų draudimo įmokos</i>	30.586	29.486
3.4.	<i>Lietuvos centrinės kredito unijos draudimo įmokos</i>	2.896	2.896
3.5.	<i>Kitos pajamos</i>		66

7 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Už 2017 metus fondo administravimo sąnaudos sudarė 1000 eurų.

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų		
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos:	(1000)	(60)
4.1.	Fondo administravimo sąnaudos	(1000)	(60)
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	(1000)	(60)

8 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Pagrindinės veiklos perviršis, t.y. 60.346 eurai, apskaičiuojamas iš Pagrindinės veiklos pajamų 61.346 eurų sumos atėmus Pagrindinės veiklos sąnaudas 1.000 eurų.

9 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Per 2017 metus investavus fondo lėšas į Vyriausybų vertybinius popierius, palūkanų pajamos sudarė 17.900 eurus, priskaičiuotos delspinigių pajamos iš draudimo sistemos dalyvių sudarė 265 eurus.

Vertybinių popierių amortizacija sudarė 10.937 eurus, Fondo lėšų investavimo sąnaudos sudarė 121 eurą.

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017-12-31	2016-12-31
1	2	3	
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	18.165	18.029
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos	265	12
1.3.	Palūkanų pajamos	17.900	18.017
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	(11.058)	(422)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos	(10.937)	
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos:	(121)	(422)
2.4.1.	Investavimo sąnaudos	(121)	(422)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1 - 2)	7.107	17.607

10 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 tokiai teisių bei įsipareigojimų nenustatė.

11 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 2017 m. gruodžio 31 d.

Direktorė



Aurelija Mažintienė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Laima Tankevičiūtė