

## UAB "NAUKONSA"

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000161, įmonės kodas 225563720, Fabijoniškių g. 27-13, Vilnius, Lietuvos Respublika, duomenys apie bendrovę kaupiami ir saugomi VĮ Registrų centras, PVM kodas LT255637219, a.s. LT77 7044 0600 0036 4596, AB SEB bankas  
mob. tel. +3706 8624214 el. p. [dvarc716@yahoo.com](mailto:dvarc716@yahoo.com), [naukonsa@gmail.com](mailto:naukonsa@gmail.com)

---

### NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Lietuvos Respublikos finansų ministerijai

Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ vadovybei

#### Nuomonė

Mes atlikome Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleista Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

#### Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į Įmonės aiškinamojo rašto 2.11 punktą „Pavestas administruoti turtas“ kur yra nurodyta, kad Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams fondą ir Pertvarkymo fondą. Fondų apskaita yra tvarkoma vadovaujantis Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais. Kiekvienam fondui yra sudaromi atskiri finansinių ataskaitų rinkiniai. Mūsų nuomonė dėl šio dalyko nėra modifikuota.

#### Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės veiklos ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.



Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės veiklos ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar veiklos ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės veiklos ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis;
- Įmonės veiklos ataskaita buvo parengta vadovaujantis Įmonės 2017-2020 metų strateginių planu, patvirtintu LR finansų ministro 2017 m. birželio 21 d. įsakymu Nr. 1K-243 „Dėl Valstybės įmonės „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2017-2020 metų strateginio veiklos plano patvirtinimo“ ir laikantis LR Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimo Nr. 1052 suvestinės redakcijos, galiojančios nuo 2016 m. rugpjūčio 8 dienos, reikalavimų.

#### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

#### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarėme išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.



Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu tokius nustatėme audito metu.

Auditorius Česlavas Korvelis  
Juodvarnių sodų 22-oji g. Nr.13, Vilnius  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000421  
2019 m. kovo mėn. 18 d.



UAB „Naukonsa“  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000161

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

**2018 METŲ  
METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

**Turinys**

Informacija apie įmonę	3
Balansas	4
Pelno (nuostolių) ataskaita	6
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	7
Pinigų srautų ataskaita	9
Aiškinamasis raštas	10

## **PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE 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
Duomenys kaupiami ir saugomi:	Juridinių asmenų registre
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.
Tarybos pirmininkas:	Sigitas Mitkus, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorius;
Tarybos pirmininko pavaduotoja:	Lina Frejutė, Finansų ministerijos Finansų ministerijos Projektų valdymo skyriaus vedėjo pavaduotoja;
Tarybos nariai:	Audrutė Dziskienė, Finansų ministerijos Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Priežiūros tarnybos Riziką ribojančios priežiūros departamento direktorė; Gediminas Šimkus, Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos direktorius;
Įmonės direktorė:	Aurelija Mažintienė.
Auditorius:	UAB „Naukonsa“
Bankas:	AB SEB bankas

**VALSTYBĖS ĮMONĖ „INDELIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“**

įm. kodas 110069451, Algirdo g.31 LT-03219 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

**2018 M. GRUODŽIO 31 D.  
BALANSAS**

2019-03-06 Nr.

2018 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	2018-12-31	2017-12-31
	<b>TURTAS</b>			
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>7.226.662</b>	<b>2.488.387</b>
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS	1	14.961	24.326
1.1.	Plėtos darbai			
1.2.	Programinė įranga		10.944	22.592
1.3.	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės			
1.4.	Kitas nematerialusis turtas		4.017	1.734
1.5.	Sumokėti avansai			
2.	MATERIALUSIS TURTAS	2,3,4	30.182	39.748
2.1.	Žemė			
2.2.	Pastatai ir kiti statiniai		13.656	16.394
2.3.	Mašinos ir įranga			
2.4.	Transporto priemonės		5.366	11.061
2.5.	Kita įrenginiai, prietaisai ir įrankiai		11.160	12.293
2.6.	Investicinis turtas			
2.6.1.	Žemė			
2.6.2.	Pastatai			
2.7.	Sumokėti avansai ir vykdomi materialiojo turto statybos (gamybos) darbai			
3.	FINANSINIS TURTAS	5	7.181.519	2.424.313
3.1.	Po vienu metų gautinos sumos			
3.2.	Kitas finansinis turtas		7.181.519	2.424.313
4.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS			
4.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas			
4.2.	Biologinis turtas			
4.3.	Kitas turtas			
<b>B.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>8.757.518</b>	<b>13.427.690</b>
1.	ATSARGOS		405	479
1.1.	Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo detalės			
1.2.	Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai	6	26	111
1.3.	Produkcija			
1.4.	Pirktos prekės, skirtos perparduoti			
1.5.	Biologinis turtas			
1.6.	Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti			
1.7.	Sumokėti avansai	7	379	368
2.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	8	124.023	7.589
2.1.	Pirkėjų skolos			
2.2.	Kitos gautinos sumos		124.023	7.589
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS	5,9	494.381	986.430
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	10	8.138.709	12.433.192
<b>C.</b>	<b>ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS</b>	11	<b>3.141</b>	<b>4.313</b>
	<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>15.987.321</b>	<b>15.920.390</b>

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	2018-12-31	2017-12-31
<b>D.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>15.924.033</b>	<b>15.878.677</b>
1.	ĮMONĖS SAVININKO KAPITALAS		8.995.358	8.995.358
2.	TURTA, KURIS PAGAL ĮSTATYMUS GALI BŪTI TIK VALSTYBĖS NUOSAVYBĖ, ATITINKANTIS KAPITALAS			
3.	CENTRALIZUOTAI VALDOMĄ VALSTYBĖS TURTA ATITINKANTIS KAPITALAS			
4.	PERKAINOJIMO REZERVAS			
5.	REZERVAI		6.883.319	6.839.903
5.1.	Privalomasis		6.883.319	6.839.903
5.2.	Kiti rezervai			
6.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	12	45.356	43.416
6.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		45.356	43.416
6.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
<b>E.</b>	<b>DOTACIJOS, SUBSIDIJOS</b>			
<b>F.</b>	<b>ATIDĖJINIAI</b>			
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai			
2.	Mokesčių atidėjiniai			
3.	Kiti atidėjiniai			
<b>G.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>63.288</b>	<b>41.713</b>
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI			
1.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
1.2.	Skolos kredito įstaigoms			
1.3.	Gauti avansai			
1.4.	Skolos tiekėjams			
1.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
1.6.	Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
2.	PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	13	63.288	41.713
2.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
2.2.	Skolos kredito įstaigoms			
2.3.	Gauti avansai			
2.4.	Skolos tiekėjams		16.509	18.538
2.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
2.6.	Pelno mokesčio įsipareigojimai			
2.7.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		46.699	22.703
2.8.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		80	472
<b>H.</b>	<b>SUKAUPOTOS ŠAŪAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS</b>			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>		<b>15.987.321</b>	<b>15.920.390</b>

Direktorė

L.e. vyr. buhalterės pareigas



Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

## 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. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2019-03-06 Nr.

<i>2018 metai</i>		<i>Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais</i>		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2018-12-31	2017-12-31
1.	Pardavimo pajamos	14	675.471	492.031
2.	Pardavimo savikaina			
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
4.	<b>BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>675.471</b>	<b>492.031</b>
5.	Pardavimo sąnaudos			
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	(675.471)	(492.031)
7.	Kitos veiklos rezultatai	15	6.549	
8.	Investicijų į patrunuojančiosios, patrunuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos			
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos	16	39.851	44.184
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	16	(1.044)	(768)
13.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>45.356</b>	<b>43.416</b>
14.	Pelno mokestis			
15.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>45.356</b>	<b>43.416</b>

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e. vyr.buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė

## 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. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2019-03-06 Nr.

2018 metai

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

		Įmonės savininko kapitalas	Turta, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkantis kapitalas	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkantis kapitalas	Perkainojimo rezervas		Privalomas rezervas	Kiti rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
					Ilgalaikio materialiojo turto	Finansinio turto				
<b>1.</b>	<b>Likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje</b>	<b>8.995.358</b>					<b>6.684.376</b>		<b>155.527</b>	<b>15.835.261</b>
2.	Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas									
3.	Esminių klaidų taisymo rezultatas									
<b>4.</b>	<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje</b>	<b>8.995.358</b>					<b>6.684.376</b>		<b>155.527</b>	<b>15.835.261</b>
5.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
6.	Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
7.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)								43.416	43.416
9.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
10.	Turta kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
11.	Centralizuotai valdomą valstybės turta atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
12.	Sudaryti rezervai						155.527		(155.527)	
13.	Panaudoti rezervai									
14.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)									
<b>15.</b>	<b>Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje</b>	<b>8.995.358</b>					<b>6.839.903</b>		<b>43.416</b>	<b>15.878.677</b>
16.	Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
17.	Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)									
18.	Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)									

19.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)								45.356	45.356
20.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno dalis									
21.	Turtą, kuris pagal įstatymus gali būti tik valstybės nuosavybė, atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
22.	Centralizuotai valdomą valstybės turtą atitinkančio kapitalo didinimas (mažinimas)									
23.	Sudaryti rezervai						43.416		(43.416)	
24.	Panaudoti rezervai									
25.	Įmonės savininko kapitalo didinimas (mažinimas)									
26.	<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>8.995.358</b>					<b>6.883.319</b>		<b>45.356</b>	<b>15.924.033</b>

Direktorė

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

# 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.

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2019-03-06 Nr.

2018 metai

Pateikiamo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos	2018-12-31	2017-12-31
<b>1.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>1.1.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų įplaukos (su PVM)</b>		<b>572.282</b>	<b>498.511</b>
I.1.1.	Pinigų įplaukos iš klientų		557.962	471.750
I.1.2.	Kitos įplaukos		14.320	26.761
<b>1.2.</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pinigų išmokos</b>		<b>(632.951)</b>	<b>(498.180)</b>
I.2.1.	Pinigai, sumokėti žaliavų, prekių ir paslaugų tiekėjams (su PVM)		(134.398)	(96.242)
I.2.2.	Pinigų išmokos, susijusios su darbo santykiais		(457.736)	(382.205)
I.2.3.	Sumokėti į biudžetą mokesčiai		(4.498)	(4.498)
I.2.4.	Kitos išmokos		(36.319)	(15.235)
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(60.669)</b>	<b>331</b>
<b>2.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
2.1.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, įsigijimas		(7.909)	(11.038)
2.2.	Ilgalaikio turto, išskyrus investicijas, perleidimas			
2.3.	Ilgalaikių investicijų įsigijimas		(5.321.622)	
2.4.	Ilgalaikių investicijų perleidimas		974.005	1.250.972
2.5.	Paskolų suteikimas			
2.6.	Paskolų susigrąžinimas			
2.7.	Gautos palūkanos			
2.8.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų padidėjimas		122.310	10.639.893
2.9.	Kitas investicinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas		(598)	(768)
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(4.233.814)</b>	<b>11.879.059</b>
<b>3.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
3.1.	Pinigų srautai, susiję su įmonės savininkais			
3.1.1.	Įmonės savininko kapitalo didinimas			
3.1.2.	Į valstybės ar savivaldybės biudžetą mokama įmonės pelno įmoka			
3.2.	Pinigų srautai, susiję su kitais finansavimo šaltiniais			
3.2.1.	Paskolų gavimas			
3.2.2.	Paskolų grąžinimas			
3.2.3.	Sumokėtos palūkanos			
3.2.4.	Lizingo (finansinės nuomos) mokėjimai			
3.2.5.	Kitų įmonės įsipareigojimų padidėjimas			
3.2.6.	Kitų įmonės įsipareigojimų sumažėjimas			
3.2.7.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų padidėjimas			
3.2.8.	Kitas finansinės veiklos pinigų srautų sumažėjimas			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>4.</b>	<b>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui</b>			
<b>5.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>(4.294.483)</b>	<b>11.879.390</b>
<b>6.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>		<b>12.433.192</b>	<b>553.802</b>
<b>7.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	10	<b>8.138.709</b>	<b>12.443.192</b>

Direktorė

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Aurelija Mažintienė

Laima Tankevičiūtė

# 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

## 1. Bendroji dalis

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įmonė) yra Lietuvos Respublikos Vyriausybės iš valstybės turto teisės aktų nustatyta tvarka įsteigta Įmonė. Jos savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra LR finansų ministerija.

Įmonės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos 2015 m. lapkričio 19 d. įstatyme Nr. XII-2054 “Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų draudimo įstatymas” (toliau – Įstatymas). Šio įstatymo 36 straipsnio 4 punkte yra nustatyti Įmonės veiklos tikslai – šio įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka drausti indėlininkų indėlius, įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai), taip pat atlikti kitas įstatymų nustatytas funkcijas.

Įgyvendindama veiklos tikslus ir vadovaudamasi Įstatymo 38 straipsniu, Įmonė atlieka šias funkcijas:

- surenka indėlių draudimo, įsipareigojimų investuotojams draudimo ir pertvarkymo įmokas ir kaupia jas atitinkamame administruojamame fonde;
- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas;
- investuoja administruojamų fondų ir draudimo įmonės nuosavo kapitalo lėšas;
- tvarko administruojamų fondų buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įmonės savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai laikosi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina savo, Indėlių draudimo fondo ir 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 indėlių draudimo sistemos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis;
- atlieka kitas Įstatyme ir kitais teisės aktais numatytas funkcijas.

2018 m. gruodžio 31 d. Įmonė filialų ir atstovybių neturėjo.

2018 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2018 m. gruodžio 31 d. Įmonė neturėjo įsteigusi dukterinių įmonių.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2018 metais buvo 18.

Vidutinis sąrašinis įmonės darbuotojų skaičius 2017 metais buvo 16.

## 2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Įmonės finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., yra šie:

## **2.1 Finansinių ataskaitų forma**

Įmonės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal verslo apskaitos standartus (toliau – VAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Audito ir apskaitos tarnybos prie LR Finansų ministerijos iki 2018 m. gruodžio 31 d. Įmonės finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

## **2.2 Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams**

Įmonės 2018 metų finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VAS, kaip tai numatyta Įstatymo 45 straipsnio 1 punkte.

## **2.3 Finansinių ataskaitų valiuta**

Įmonė apskaitą tvarko ir šiose finansinės ataskaitose visas sumas pateikia eurais.

## **2.4 Ilgalaikis nematerialusis turtas**

Nematerialusis turtas apskaitomas vadovaujantis 13-uoju VAS „Nematerialusis turtas“. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Įmonė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Įmonės nematerialusis turtas amortizuojamas per 3 metų laikotarpį.

### *Licencijos*

Už licencijas sumokėtos sumos yra kapitalizuojamos ir amortizuojamos per licencijos galiojimo laikotarpį.

### *Programinė įranga*

Naujos programinės įrangos įsigijimo išlaidos yra kapitalizuojamos ir pripažįstamos nematerialiu ilgalaikiu turtu, jei šios išlaidos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per 3 metų laikotarpį.

Išlaidos, patirtos atstatant arba išlaikant numatomą ekonominę naudą iš turimų programinių sistemų veiklos, yra pripažįstamos laikotarpio, kai atliekami remonto ir priežiūros darbai, sąnaudomis.

## **2.5 Ilgalaikis materialusis turtas**

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas vadovaujantis 12-uoju VAS „Ilgalaikis materialusis turtas“. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostolis apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir/arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridėdant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo vertės.

Įmonės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 500 eurų.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį vidutinį naudingo tarnavimo laiką:

Patalpos	50 metų;
Transporto priemonės	6 metai;
Biuro baldai	6 metai;
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	4 metai;
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3 metai.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

## 2.6 Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). 2018 m. gruodžio 31 d. Įmonėje tokio turto vertės sumažėjimo nenustatyta.

## 2.7 Investicijos

Vadovaujantis 18-uoju VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ Investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius Įmonėje yra traktuojamos kaip iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai. Įmonės nuosavo kapitalo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įmonės įstatais, LR finansų ministerijos patvirtinta Nuosavo kapitalo investavimo politika bei kitais susijusiais teisės aktais.

Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius ir Vyriausybės vertybinius popierius.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso sudarymo dienos.

Investicijos, skirtos pardavimui, apskaitomas kaip trumpalaikis turtas, jei jos ketinamos realizuoti per dvylikos mėnesių nuo balanso dienos.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos apskaitoje yra registruojamos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos palūkanų sąnaudų straipsniuose.

Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, balanse parodomi Kito trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – balanso Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Kitas finansinis turtas“.

Su vertybinių popierių įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitose.

## 2.8 Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Vadovaujantis 18-uoju VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

## 2.9 Atsargos

Atsargos apskaitomos vadovaujantis 9-uju VAS „Atsargos“. Registruojant atsargas apskaitoje ir taikant nuolat apskaitomų atsargų būdą, jos įvertinamos įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas – įsigijimo (pasigaminimo) savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra mažesnė. Apskaičiuodama sunaudotų Įmonės veikloje ar parduotų atsargų savikainą, Įmonė taiko FIFO būdą (darant prielaidą, kad pirmiausiai sunaudojamos anksčiausiai įsigytos ar pagamintos atsargos). Ūkinis inventorių, kuris naudojamas Įmonės veikloje ilgiau kaip vienerius metus ir kurio kaina yra nuo 50 iki 500 eurų, po perdavimo į eksploataciją ir nurašymo į veiklos sąnaudas apskaitomas nebalansinėje sąskaitoje.

## 2.10 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 18-uju VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai Įmonės sąskaitoje banke. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai sąskaitose, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

## 2.11 Pavestas administruoti turtas

Vadovaujantis Įstatymo 36 straipsnio 4 punktu, Įmonės veiklos vieni iš tikslų yra:

- drausti indėlininkų indėlius įsipareigojimus investuotojams;
- administruoti Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – administruojami fondai).

Nuo 1996 m. Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, nuo 2002 m. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, o nuo 2015 m. – Pertvarkymo fondą.

Administruojami fondai nėra juridiniai asmenys. Juos administruoja ir jų vardu veikia Įmonė. Administruojamų fondų objektai ir pobūdis detalizuoti Įstatymo antrajame, trečiajame ir ketvirtajame skirsniuose.

Vadovaujantis Įstatymo 45 straipsnio 2 punktu, administruojamų fondų buhalterinę apskaitą Įmonė tvarko kiekvieno atskirai ir sudaro kiekvieno atskirus finansinių ataskaitų rinkinius LR viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymo nustatyta tvarka.

## 2.12 Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 18-uju VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, Įmonės skolos iš pradžių pripažįstamos įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas skoliniai įsipareigojimai yra iš naujo įvertinami iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimo nuostolius.

## 2.13 Įmonės nuosavas kapitalas

Įmonės nuosavas kapitalas sudaromas vadovaujantis Įstatymo 43 straipsniu. Visas Įmonės pelnas yra skiriamas į privalomąjį rezervą.

## 2.14 Įmonės pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Įmonės pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos metinėse finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo.

Vadovaujantis 10-uju VAS „Pajamos“ Įmonės pajamos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomos finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės pajamomis pripažįstamos:

- atlyginimas už fondų (Indėlių draudimo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo ir Pertvarkymo) administravimą;

- pajamos iš Įmonės nuosavo kapitalo investavimo;
- kitos pajamos.

Vadovaujantis 11-uoju VAS „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.

Vadovaujantis Įstatymo 44 straipsniu Įmonės sąnaudomis pripažįstamos:

- administruojamų fondų administravimo išlaidos;
- Įmonės kapitalo investavimo išlaidos;
- kitos išlaidos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant PVM. Įmonės sąnaudos, susijusios su pavestais administruoti fondais yra skirstomos į Įmonės personalo išlaikymo sąnaudas, administracines ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudas ir nusidėvėjimas.

## **2.15 Finansinio turto vertės sumažėjimas**

Vadovaujantis 18-uoju VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ finansinio turto vertės sumažėjimas vertinamas kiekvienai balanso sudarymo datai.

Kai paaiškėja, kad Įmonė neatgaus visų gautinų sumų pagal sutartus apmokėjimo terminus, finansinio turto, apskaityto amortizuota verte, vertės sumažėjimo ar blogų gautinų sumų nuostolis yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Ankstesniais laikotarpiais pripažinto vertės sumažėjimo nuostolio atstatymas turi būti apskaitytas, kai šio nuostolio sumažėjimas gali būti objektyviai pagrįstas po vertės sumažėjimo apskaitymo atsitikusiais įvykiais. Toks atstatymas apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau padidėjusi apskaitinė vertė yra padidinama tik tiek, kad neviršytų amortizuotos vertės, kuri būtų buvusi, jei vertės sumažėjimas nebūtų buvęs apskaitytas.

## **2.16 Mokesčiai**

Įmonė nemoka pelno, nekilnojamojo turto, pridėtinės vertės mokesčių. Nuo 2005 m. Įmonė moka į valstybės biudžetą mokesį už valstybės turto naudojimą patikėjimo teise. Mokesčio tarifas – 0,05 proc. nuo Įmonės savininko kapitalo.

## **2.17 Užsienio valiuta**

Vadovaujantis 22-uoju VAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimas“ užsienio valiuta išreikšti sandoriai apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

## **2.18 Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Vadovaujantis 19-uoju VAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei poataskaitiniai įvykiai“, reikia atlikti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas nėra apskaitomas Įmonės finansinėje atskaitomybėje, nes nėra nustatytas.

## 2.19 Susijusios šalys

Susijusiomis šalimis pripažįstami LR Finansų ministerija, Įmonės tarybos nariai, kurie tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja Įmonę ir galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ar valdymo sprendimus.

## 2.20 Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Įmonės padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėje atskaitomybėje. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

## 2.21 Finansinės rizikos valdymas

Įmonė savo veikloje susiduria su įvairiomis finansinėmis rizikomis. Rizikų valdymo metodai pateikiami žemiau:

### *Kredito rizika*

Kredito rizika, arba partnerio įsipareigojimų nevykdymo rizika, kontroliuojama taikant kredito terminus ir procedūrų kontrolę.

### *Valiutos rizika*

Įmonė nesusiduria su užsienio valiutos kurso kitimo rizika dėl pirkimų ir pardavimų sumų, kurios yra apskaitomos kitomis valiutomis nei euras. 2018 metais Įmonė neturėjo užsienio valiutos keitimo rizikos.

### *Likvidumo rizika*

Įmonės politika yra išlaikyti pakankamą pinigų ir pinigų ekvivalentų srautą. Lėšos investuojamos į aukštą skolinimosi reitingą turinčių Vyriausybės skolos vertybinių popierių, todėl norimu laiku yra galimybė parduoti investicijas.

### *Palūkanų normos rizika*

Valdant palūkanų normos riziką, laikoma, kad investicijų į vertybinius popierius modifikuotos trukmės rodiklis, kurio reikšmė neviršija 3 yra priimtinas rizikos lygis (nuo 2018 m. gruodžio 14 d. LR finansų ministro įsakymu Nr. 1K-437 patvirtintu „VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ nuosavo kapitalo lėšų investavimo tvarkos aprašu“ modifikuotos trukmės rodiklis - 5). Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir įsipareigojimams įvertinti yra naudojami tokie metodai ir prielaidos:

- trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei;

- ilgalaikių skolų tikroji vertė nustatoma remiantis tokios pat ar panašios paskolos rinkos kaina arba palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino skoloms. Ilgalaikių skolų, už kurias mokamos kintamos palūkanos, tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei.

### 3. Aiškinamojo rašto pastabos

#### 1 pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

1 lentelė. Nematerialusis turto judėjimas per ataskaitinį laikotarpį

	Straipsniai	Plėtros darbai	Prestižas	Patentai, licencijos ir pan.	Programinė įranga	Kitas nematerialusis turtas	Iš viso
	<b>Likutinė vertė praėjusių finansinių metų 2017-12-31 pabaigoje</b>				22.592	1.734	24.326
a)	<b>Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2017 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)				63.048 7.990	2.600	65.648 7.990
	<b>Praėjusių finansinių metų 2017-12-31 pabaigoje</b>				71.038	2.600	73.638
b)	<b>Amortizacija</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2017 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)				35.054 13.392	217 649	35.271 14.041
	<b>Praėjusių finansinių metų 2017-12-31 pabaigoje</b>				48.446	866	49.312
c)	<b>Ilgalaikis nematerialusis turtas įsigijimo savikaina</b> Finansinių 2018 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - kitiems asmenims perleistas ir nurašytas turtas - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)				71.038 (419)	2.600 3.200	73.638 (419)
d)	<b>Finansinių metų 2018-12-31 pabaigoje</b>				70.619	5.800	76.419
	<b>Amortizacija</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)				48.446 11.647 (418)	866 917	49.312 12.564 (418)
	<b>Finansinių metų 2018-12-31 pabaigoje</b>				59.675	1.783	61.458
g)	<b>Vertės sumažėjimas</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje 2018 metų pokyčiai: - finansinių metų amortizacija - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto amortizacija (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-(-)						
	<b>Finansinių metų 2018-12-31 pabaigoje</b>						
f)	<b>Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje 2018-12-31 (c)-(d)-(g)</b>				10.944	4.017	14.961

Įmonė neturi viduje sukurto ilgalaikio nematerialaus turto. Nematerialaus turto amortizacijos sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje yra įtrauktos į bendrąsias ir administracines sąnaudas, pelno (nuostolių) ataskaitos 6 eilutėje.

## 2 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

2 lentelė. Materialaus turto judėjimas per ataskaitinį laikotarpį

Straipsniai	Žemė	Pastatai ir statiniai	Mašinos ir įrenginiai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Nebaigta statyba	Kitas materialusis turtas	Iš viso
<b>Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje 2017-12-31</b>		<b>16.394</b>		<b>11.061</b>	<b>12.293</b>			<b>39.748</b>
<b>a) Įsigijimo savikaina</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje		100.408		34.175	67.486			202.069
2017 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)					3.048			3.048
<b>Praėjusių finansinių metų 2017-12-31 pabaigoje</b>		<b>100.408</b>		<b>34.175</b>	<b>70.534</b>			<b>205.117</b>
<b>b) Nusidėvėjimas</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje		81.276		17.418	52.507			151.201
Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)		2.738		5.696	5.734			14.168
<b>Praėjusių finansinių metų 2017-12-31 pabaigoje</b>		<b>84.014</b>		<b>23.114</b>	<b>58.241</b>			<b>165.369</b>
<b>c) Įsigijimo savikaina</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje		100.408		34.175	70.534			205.117
Finansinių 2018 metų pokyčiai: - turto įsigijimas - perleistas ir nurašytas turtas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)				(17.377)	4.709			4.709 (17.377)
<b>Finansinių metų 2018-12-31 pabaigoje</b>		<b>100.408</b>		<b>16.798</b>	<b>75.243</b>			<b>192.449</b>
<b>d) Nusidėvėjimas</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje		84.014		23.114	58.241			165.369
Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų nusidėvėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)		2.738		4.972	5.842			13.552 (16.654)
<b>Finansinių metų 2018-12-31 pabaigoje</b>		<b>86.752</b>		<b>11.432</b>	<b>64.083</b>			<b>162.267</b>
<b>e) Vertės sumažėjimas</b> Praėjusių finansinių metų pabaigoje Finansinių metų pokyčiai: - finansinių metų vertės sumažėjimas - atstatantys įrašai (-) - kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-) - perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)								
<b>Finansinių metų 2018-12-31 pabaigoje</b>								
<b>f) Likutinė vertė finansinių metų 2018-12-31 pabaigoje (a)+(b)-(c)-(d)</b>		<b>13.656</b>		<b>5.366</b>	<b>11.160</b>			<b>30.182</b>

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokį vidutinį naudingo tarnavimo laiką:

Patalpos	50 metų;
Transporto priemonės	6 metai;
Biuro baldai	6 metai;
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	4 metai;
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3 metai.

### 3 pastaba. Ilgalaikio materialiojo turto įkeitimas

2018 m. gruodžio 31 d. Įmonė įkeisto materialiojo ilgalaikio turto neturėjo.

### 4 pastaba. Naudojamas amortizuotas ir nusidėvėjęs ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

3 lentelė. Naudojamas veikloje nusidėvėjęs (amortizuotas) turtas

Ilgalaikio turto grupės	Įsigijimo savikaina
Programinė įranga	34.785
Baldai	16.372
Kompiuterinė technika	20.230
Ryšių priemonės ir kt. įranga	11.523
<b>Iš viso</b>	<b>82.910</b>

Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos įtrauktos į bendrąsias ir administracines sąnaudas metinėje Įmonės pelno (nuostolių) ataskaitos 6 eilutėje. Įmonė naudoja šį nusidėvėjusį ilgalaikį turtą savo veikloje.

### 5 pastaba. Kitas finansinis turtas

Balanso A skyriaus 3 eil. „FINANSINIS TURTAS“ pateikti duomenys apie Įmonės įsigytus iki išpirkimo laikomus ilgalaikius skolos vertybinius popierius, kurių išpirkimo terminas po vienerių metų ir vėliau, ir apie trumpalaikius skolos vertybinius popierius, kurie atvaizduoti Balanso B skyriaus 3 eil. „TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS“.

4 lentelė. 2017 metais 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	
			Įsigyto savikaina	Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacija, sukauptos atkarpos suma	Valiutos kurso pokyčio įtaka	Piniginės įplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>3.469.602</b>			<b>(986.430)</b>	<b>38.251</b>			<b>(97.110)</b>			<b>2.424.313</b>
1.1.	Suteiktos paskolos											
1.2.	Obligacijos	3.469.602			(986.430)	38.251			(97.110)			2.424.313
1.3.	Vekseliai											
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai											
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>1.287.823</b>			<b>986.430</b>	<b>5.933</b>			<b>(1.293.756)</b>			<b>986.430</b>
2.1.	Suteiktos paskolos											
2.2.	Obligacijos	1.287.823			986.430	5.933			(1.293.756)			986.430
2.3.	Vekseliai											
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai											
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4.757.425</b>			<b>-</b>	<b>44.184</b>			<b>(1.390.866)</b>			<b>3.410.743</b>

2018 metais iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį									Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
		Įsigyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacija, sukauptos atkarpos suma	Valiutos kursų pokyčio įtaka	Piniginės įplaukos	Nurašyta	Nuvertėjimas		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>2.424.313</b>	<b>5.321.622</b>		<b>(494.381)</b>	<b>27.227</b>		<b>(97.262)</b>			<b>7.181.519</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos	2.424.313	5.321.622		(494.381)	27.227		(97.262)			7.181.519
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>986.430</b>			<b>494.381</b>	<b>12.623</b>		<b>(999.053)</b>			<b>494.381</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos	986.430			494.381	12.623		(999.053)			494.381
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai										
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3.410.743</b>	<b>5.321.622</b>		<b>-</b>	<b>39.850</b>		<b>(1.096.315)</b>			<b>7.675.900</b>

Žemiau pateikiama informacija apie Įmonės investicijas į Lietuvos ir Latvijos Vyriausybės vertybinius popierius (obligacijas).

5 lentelė. Įmonės investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius

VVP (ISIN Nr.)	Išpirkimo data	Atkarpos dydis	Dalis portfelyje	Vieneto nominali vertė, eurų	Nominali vertė	Balansinė 2018 12 31 vertė, eurų
LT0000610065	2023.02.28	4,10%	7,7 %	0,01	549.302	590.490
LT0000607087	2020.10.03	3,40%	16,8%	0,01	1.214.682	1.290.281
LT0000630022	2019.03.30	0,60%	0,9%	100	70.400	70.729
LV0000570125	2019.11.21	1,88%	5,5%	1.000	417.000	423.652
LT0000607010	2021.08.28	2,10%	16,6%	100	1.200.000	1.272.287
LT0000610073	2027.04.26	1,10%	5,3%	100	400.000	403.155
LT0000630055	2021.01.31	0,00%	36,5%	100	2.800.000	2.798.249
LT0000670028	2024.08.23	0,70%	10,8%	100	825.000	827.057
	<b>Iš viso:</b>		<b>100%</b>	*	<b>7.476.384</b>	<b>7.675.900</b>

6 pastaba. Atsargos

6 lentelė. Atsargos

Straipsniai	Žaliavos ir komplektavimo gaminiai	Nebaigta gamyba	Pagaminta produkcija	Iš viso
<b>2018 m. pabaigoje:</b>				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	26			26
b) Nukainojimas iki grynosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	26			26

<b>2017 m. pabaigoje:</b>				
a) Atsargų įsigijimo savikaina	111			111
b) Nukainojimas iki grynosios galimo realizavimo vertės				
c) Grynoji galimo realizavimo vertė	111			111

Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje Įmonėje atsargos sudarė 26 eurus.

### 7 pastaba. Sumokėti avansai

Balanso B skyriaus 1.7. eilutė „Sumokėti avansai“ pateikti duomenys apie Įmonės išankstinius apmokėjimus tiekėjams už paslaugas.

7 lentelė. Avansiniai apmokėjimai

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
Kiti avansiniai mokėjimai	379	368
<b>Iš viso:</b>	<b>379</b>	<b>368</b>

### 8 pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos

Balanso B skyriaus 2 eilutė „Per vienerius metus gautinos sumos“ pateikti duomenys apie kitas gautinas sumas (priteistos Įmonei atgautinos bylinėjimosi išlaidos – 466 eurai ir gautina iš Fondų suma už administravimą sudaro – 123.557 eurus)

8 lentelė. Gautinos sumos

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
Kitos gautinos sumos	124.023	7.589
<b>Iš viso:</b>	<b>124.023</b>	<b>7.589</b>

### 9 pastaba. Trumpalaikės investicijos

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Įmonė turėjo trumpalaikių investicijų - vertybinių popierių už 494.381 eurą (5 lentelė).

### 10 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

9 lentelė. Įmonės piniginės lėšos

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
Pinigai banko sąskaitose	8.138.709	12.443.192
<b>Iš viso:</b>	<b>8.138.709</b>	<b>12.443.192</b>

### 11 pastaba. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Balanso C skyriaus pateikti duomenys apie Įmonės ateinančių laikotarpių sąnaudas.

10 lentelė. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
Prenumerata, licencijos	633	788
Turto draudimas	442	793
Kvalifikacijos kėlimas	1.791	1.670
Kiti	275	1.062
<b>Iš viso:</b>	<b>3.141</b>	<b>4.313</b>

## 12 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Vadovaujantis Įstatymo 43 straipsniu visas Įmonės 2017 metų pripažintas pelnas – 43.416 eurų - buvo įskaitytas į privalomąjį rezervą. 2018 metų pripažintas pelnas 45.356 eurų, bus įskaitytas į privalomąjį rezervą.

11 lentelė. Pelno paskirstymas 2018 m.

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
<b>Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	-	-
Ataskaitinių finansinių metų grynasis pelnas (nuostoliai)	45.356	43.416
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)		
<b>Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	45.356	43.416
Pervedimai iš rezervų;		
Paskirstytinasis pelnas (nuostoliai);		
Pelno dalis, skiriama į privalomąjį rezervą;	45.356	43.416
Pelno dalis, skiriama į rezervus, naudojamus darbuotojų premijoms, socialiniams, kultūriniais ir panašioms tikslams;		
Pelno dalis skiriama į kitus rezervus		
Į valstybės ar savivaldybės biudžetą įmokama įmonės pelno dalis		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai), perkeliamas (perkeliami) į kitus finansinius metus		

## 13 pastaba. Įmonės mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

12 lentelė. Mokėtinos sumos

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
Skolos tiekėjams	16.509	18.538
Gauti išankstiniai apmokėjimai		
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	46.699	22.703
<i>iš jų:</i>		
– kiti sukaupti rezervai	25.930	10.000
– atostogų rezervas	19.969	12.723
– kiti su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	800	(20)
Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai:	80	472
Kiti įsipareigojimai	80	472
<b>Iš viso</b>	<b>63.288</b>	<b>41.713</b>

## 14 pastaba. Pardavimo pajamos - bendrosios ir administracinės sąnaudos

Įmonės pajamas sudaro Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšos šių fondų administravimo sąnaudoms dengti bei Pertvarkymo fondo dalyvių mokamos administravimo įmokos.

13 lentelė. Įmonės pardavimo pajamos

Rodikliai	2018-12-31	2017-12-31
<b>Pardavimo pajamos:</b>		
Atlyginimas už IDF administravimą	673.471	488.953
Atlyginimas už IIDF administravimą	1.000	1.000
PF administravimo įmokos*	1.000	2.078
<b>Iš viso:</b>	<b>675.471</b>	<b>492.031</b>

\*Vadovaujantis Įmonės apskaitos politikos 44 punktu *Pajamų pripažinimas*, pajamomis pripažįstama administravimo įmokos už Pertvarkymo fondą ir vadovaujantis LR Finansų ministro 2017-08-03 įsakymu Nr. 1K-297 "Dėl Pertvarkymo fondo metinių

administravimo įmokų apskaičiavimo metodikos patvirtinimo”, patvirtinta Pertvarkymo fondo metinių administravimo įmokų apskaičiavimo Metodika. Metinė administravimo įmokos dalis yra ne mažesnė kaip 1.000 eurų.

14 lentelė. Įmonės administruojamų fondų administravimo sąnaudos

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
<b>Įmonės personalo išlaikymo sąnaudos:</b>	<b>513.173</b> †	<b>373.535</b>
Atlyginimai darbuotojams	407.807 ✓	287.109 ✓
Mokesčiai, susiję su darbo užmokesčiu	105.366	86.426
<b>Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos:</b>	<b>131.683</b>	<b>90.287</b>
Administracinės sąnaudos	117.365	92.646
Gražinta sąnaudų dalis		(20.000)
Turto naudojimo ir priežiūros sąnaudos	14.318	17.641
<b>Veiklos mokesčių sąnaudos</b>	<b>4.498</b>	<b>4.498</b>
<b>Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos</b>	<b>26.117</b>	<b>28.209</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>675.471</b>	<b>492.031</b>

## 15 pastaba. Kita veikla

Pateikiama informacija apie Įmonės kitos veiklos rezultatus.

15 lentelė. Kitos veiklos rezultatai

	Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
a)	KITOS VEIKLOS PAJAMOS	6.549	0
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	Už ilgalaikio turto perleidimą	6.477	0
	Kitos pajamos	72	
b)	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	0	0
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	Kitos veiklos sąnaudos	0	
c)	KITOS VEIKLOS REZULTATAS (a-b)	6.549	0

2018 metais buvo parduotas Įmonės automobilis, pardavimo ir balansinės vertės skirtumas sudarė – 6.477 eurus, kitos pajamos sudaro 72 eurus tai, išmontuotų langų grotų, metalo laužas. Pelno (nuostolių) ataskaitos 7 eilutė.

## 16 pastaba. Finansinės ir investicinės veikla.

Pateikiama informacija apie Įmonės finansinės investicinės veiklos rezultatus. Pelno (nuostolių) ataskaitoje rodoma 10 eilutė- kitos palūkanų ir panašios pajamos ir 12 eilutė - palūkanų ir kitos sąnaudos.

16 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai

	Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
a)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS	39.851	44.184
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	Palūkanos už VVP	39.851	44.184
	Palūkanos už terminuotus indėlius Lietuvos banke ir lėšas, esančias Įmonės sąskaitoje.		
	Valiutų kursų pasikeitimo teigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos		
	Kt. finansinės veiklos pajamos		
b)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	(1.044)	(768)
	<i>Reikšmingų sumų detalizavimas:</i>		
	VVP saugojimo mokesčiai ir komisiniai	(1.044)	(768)
	Valiutų kursų pasikeitimo neigiamas rezultatas		
	Delspinigiai ir baudos		
c)	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS (a-b)	38.807	43.416

## 17 pastaba. Finansiniai ryšiai su Įmonės vadovais

Įmonės administraciją sudaro: direktorius, direktoriaus pavaduotojas. Pateikiama informacija apie priskaičiuotas vadovams sumas.

17 lentelė. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais

Straipsniai	2018-12-31	2017-12-31
Sumos, susijusios su darbo santykiais, priskaičiuotos per metus	93.799	87.722
Vidutinis administracijos darbuotojų skaičius per metus	2	2

## 18 pastaba. Balanse neatspindėtos teisės ir įsipareigojimai

Neapibrėžtasis turtas paprastai yra toks turtas, kuris dėl Įmonės nekontroliuojamų įvykių gali priklausyti Įmonei ir teikti jai ekonominės naudos (pavyzdžiui, vyksta teismo procesas, kai Įmonė gali tikėtis teisinių išlaidų kompensavimo).

Neapibrėžtasis turtas finansinėje atskaitomybėje nerodomas, kol neaišku, ar jis duos Įmonei ekonominės naudos. Jei ekonominė nauda tikėtina, informacija apie neapibrėžtąjį turtą pateikiama aiškinamajame rašte.

## 19 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įmonė, atlikdama savo funkcijas, dalyvauja teisiniuose ginčuose, susijusiuose su Indėlių draudimo fondo kreditorinių reikalavimų bankrutavusiose kredito įstaigose vykdymu. 2018 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Įmonė kaip atsakovas ar tretysis asmuo, atstovaudama Indėlių draudimo fondą, dalyvavo 101 neužbaigtų bylų, kurių ieškinių suma sudarė 13,05 mln. eurų.

## 20 pastaba. Administruojami fondai

Įmonė administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą, Pertvarkymo fondą, kurie nėra juridiniai asmenys. Įmonės administruojamų fondų turtas sudaro 202.059.396 eurų.

18 lentelė. Įmonės administruojamų fondų turtas

Įmonės administruojamas fondas	2018-12-31	2017-12-31
Indėlių draudimo fondas	199.362.251	236.688.889
Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	2.693.136	2.619.925
Pertvarkymo fondas	4.009	3.009

Fondų apskaita yra tvarkoma vadovaujantis Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais. Kiekvienam fondui atskirai yra sudaromi finansinių ataskaitų rinkiniai.

Plačiau apie kiekvieno fondo finansinę būklę ir aiškinamąją informaciją žiūrėti Fondų už 2018 metus finansinių ataskaitų rinkinius.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

L.e.vyr. buhalterės pareigas

Laima Tankevičiūtė