

---

VŠĮ „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“  
2024 METŲ 9 MĖNESIŲ VEIKLOS ATASKAITA

---



# TURINYS

## Apie IID

<b>1. Pagrindiniai duomenys apie IID</b>	<b>3</b>
<b>2. Bendra informacija</b>	<b>3</b>
<b>3. IID misija, vizija, vertybės ir strateginiai tikslai</b>	<b>9</b>
<b>4. IID 2024 m. 9 mėnesių veiklos apžvalga</b>	<b>12</b>
<b>4.1. Esminiai 2024 m. 9 mėnesių įvykiai</b>	<b>12</b>
<b>4.2. IID pagrindiniai finansiniai rodikliai</b>	<b>14</b>
<b>Apie IID administruojamus fondus</b>	
<b>5. IID administruojamų fondų veikla</b>	<b>18</b>
<b>5.1. Pagrindiniai administruojamų fondų rodikliai</b>	<b>18</b>
<b>5.2. Administruojamų fondų dalyviai, jų grupės ir draudimo įmokos</b>	<b>20</b>
<b>5.3. Draudžiamieji įvykiai, draudimo išmokos ir bankroto procesai</b>	<b>23</b>
<b>5.4. Skoliniai įsipareigojimai</b>	<b>23</b>
<b>5.5. IID administruojamų fondų lėšų investavimas</b>	<b>23</b>
<b>5.6. Teisminės bylos ir kiti ginčai</b>	<b>25</b>
<b>5.7. Dalyvių stebėseną</b>	<b>25</b>
<b>5.8. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis</b>	<b>28</b>
<b>5.9. Vidaus kontrolė</b>	<b>28</b>
<b>5.10. Kita IID veikla</b>	<b>29</b>

# APIE ĮMONE

## 1. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮMONE

Įmonės pavadinimas:	Viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID)
Dalininko kapitalas:	16 303 268 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įmonės kodas:	110069451
Savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija:	Lietuvos Respublikos finansų ministerija
Buveinės adresas:	Savanorių pr. 5, Vilnius, LT-03116
Teisinė forma:	Viešoji įstaiga
Galiojančių įstatų registravimo data:	2024 m. rugsėjo 18 d. (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. rugsėjo 9 d. įsakymo Nr. 1K-297 redakcija)
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	<a href="mailto:idf@idf.lt">idf@idf.lt</a>
Interneto tinklalapis:	<a href="http://www.iidraudimas.lt">www.iidraudimas.lt</a>

## 2. BENDRA INFORMACIJA

IID yra vienintelis subjektas Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo (toliau – Įstatymas) ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka Lietuvos Respublikoje draudžiantis indėlininkų indėlius ir įsipareigojimus investuotojams bei vykdamas kitas su Įstatymo įgyvendinimu susijusias funkcijas. IID administruoja Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (toliau – Fondai).

Šiuo metu Lietuvos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistema yra suderinta su Europos Sąjungos (toliau – ES) teise ir atitinka pagrindinius ES šalių indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų principus.

### **Pagrindiniai teisės aktai, reglamentuojantys IID ir IID administruojamų fondų veiklą**

- Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą Europos Sąjungoje reguliuoja direktyvos:
  - Europos parlamento ir tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių draudimo sistemų (toliau – Direktyva 2014/49/ES);
  - Europos parlamento ir tarybos direktyva 97/9/EB dėl investuotojų kompensavimo sistemų.
- Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemą Lietuvoje reglamentuoja:
  - Įstatymas;
  - Įstatymo įgyvendinamieji poįstatyminiai teisės aktai, reglamentuojantys draudimo įmokų, delspinigių apskaičiavimą ir mokėjimą, papildomą draudimą, draudimo išmokų išmokėjimą, investavimą, skolinimąsi ir kt.
- Bankrutuojančių (bankrutavusių) dalyvių bankrotų procesus reglamentuojantys teisės aktai:
  - Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymas (įsigaliojo nuo 2020 m. sausio 1 d.);
  - Lietuvos Respublikos įmonių bankroto įstatymas (taikomas bankroto procesams iki 2019 m. gruodžio 31 d.);
  - Lietuvos Respublikos bankų įstatymas;

- Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymas;
- Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymas;
- Kiti taikytini teisės aktai.

### **IID pagrindinės funkcijos tiesiogiai susijusios su fondų administravimu**

IID veiklos tikslai (apibrėžti Įstatymu) – Įstatymo ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka drausti indėlininkų indėlius, įsipareigojimus investuotojams, administruoti Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą (minėti fondai nėra juridiniai asmenys, jų vardu veikia IID), taip pat atlikti kitas įstatymų nustatytas funkcijas. Vykdydama Įstatymu nustatytus tikslus, IID atlieka šias pagrindines funkcijas:

- Apskaičiuoja ir surenka *ex ante* ir *ex post* indėlių draudimo įmokas, įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas bei įmokas į Pertvarkymo fondą ir kaupia jas atitinkamame administruojamame fonde arba panaudoja Įstatyme nustatytais tikslais;
- Apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas;
- Investuoja administruojamų fondų ir IID nuosavo kapitalo lėšas;
- Tvarko administruojamų fondų buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- Prižiūri, ar indėlių draudimo sistemos dalyviai ir 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, indėlių ar įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- Vertina IID, 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;
- Dalyvauja finansuojant banko ar centrinės kredito unijos pertvarkymą;
- Tvarko Lietuvos Respublikos indėlių draudimo sistemos dalyvių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių sąrašus;
- Atlieka kitas Įstatyme numatytas funkcijas, susijusias su šio Įstatymo įgyvendinimu ir IID veiklos užtikrinimu.

### **IID valdymas ir struktūra**

IID organai yra IID savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija (Lietuvos Respublikos finansų ministerija), IID taryba ir vienasmenis valdymo organas – IID vadovas (direktorius) (1 paveikslas).

IID taryba 4 metų kadencijai patvirtinta Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. balandžio 29 d. įsakymu Nr. 1K-161 „Dėl finansų ministro 2024 m. sausio 5 d. įsakymo Nr. 1K-4 „Dėl viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos narių skyrimo ir tarybos sudėties patvirtinimo“ pakeitimo“. Tarybą 2024 metų rugsėjo 30 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkė – Vilma Mačerauskienė, Finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė;

Tarybos pirmininko pavaduotoja – Lina Frejutė, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė;

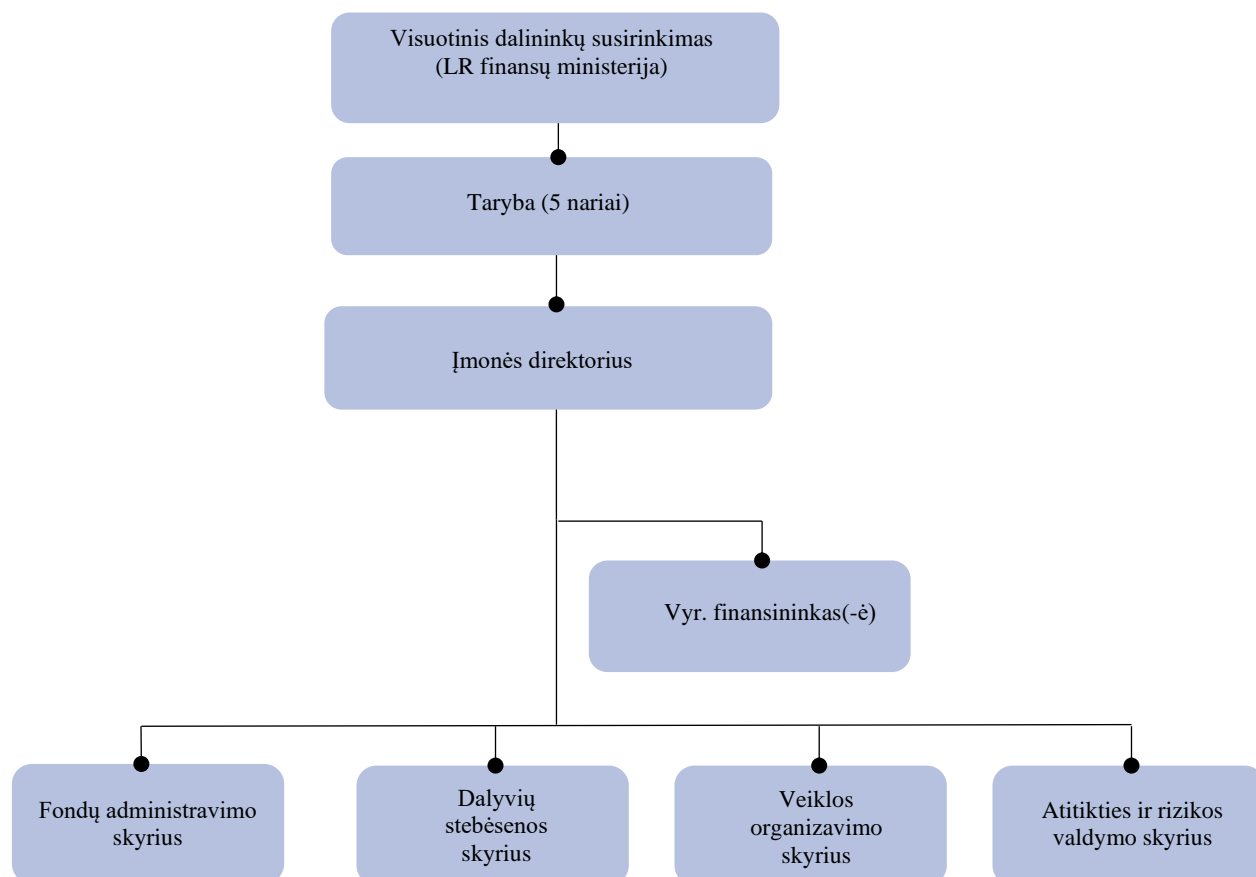
Tarybos nariai – Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius; Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė, Vilija Petronienė, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja.

IID vadovas – direktorė Aurelija Mažintienė.

IID valdymo struktūra ir pareigybių sąrašas patvirtintas 2023 m. gruodžio 13 d. LR finansų ministro įsakymu Nr.1K-401.

IID darbą organizuoja per 4 skyrius (Fondų administravimo, Dalyvių stebėsenos, Veiklos organizavimo ir Atitikties ir rizikos valdymo skyriai) kuriems vadovauja skyrių vadovai.

*1 paveikslas. IID organizacinė struktūra.*



*1 lentelė. IID valdymas*

Valdymo organas	Pagrindinės funkcijos
<b>IID visuotinis dalininkų susirinkimas (Lietuvos Respublikos finansų ministerija)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- keičia IID Įstatus;</li> <li>- tvirtina IID veiklos strategiją;</li> <li>- tvirtina ataskaitinių finansinių metų IID veiklos ataskaitą; tvirtina IID ir Fondų metines pajamų ir sąnaudų sąmatas;</li> <li>- tvirtina IID ir Fondų metinių finansinių ataskaitų rinkinius, priima sprendimą dėl IID rezervų iš perviršio (pelno) sudarymo, keitimo, naudojimo ir panaikinimo;</li> <li>- tvirtina IID metinius turto įsigijimo ir (arba) skolinimosi planus;</li> <li>- priima sprendimą dėl IID nuosavybės teise priklausančio ilgalaikio turto perleidimo, nuomos, perdavimo pagal panaudos sutartį ar įkeitimo;</li> <li>- pritaria IID nustatomiems ilgalaikio turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodams ir normatyvams;</li> <li>- nustato IID nuosavo kapitalo investavimo tvarką;</li> <li>- priima sprendimą pakeisti IID buveinę;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- skiria ir atšaukia IID vadovą, nustato darbo sutarties su IID vadovu sąlygas, IID vardu sudaro ir nutraukia darbo sutartį su IID vadovu, tvirtina IID vadovo pareigybės aprašymą;</li> <li>- nustato IID vadovo veiklos užduotis ir vertina jų vykdymą;</li> <li>- nustato IID vadovo darbo apmokėjimo tvarką ir pagal ją nustato IID vadovo mėnesinės algos pastoviosios dalies ir kintamosios dalies dydžius bei kitas su darbo apmokėjimu susijusias išmokas;</li> <li>- priima sprendimus dėl IID vadovo skatinimo;</li> <li>- tvirtina IID valdymo struktūrą ir pareigybių sąrašą (bendrą pareigybių skaičių pagal pareigybes);</li> <li>- tvirtina konkurso IID vadovo pareigoms užimti nuostatus;</li> <li>- tvirtina pareigų, į kurias darbuotojai priimami konkurso būdu, sąrašą ir kvalifikacinius reikalavimus;</li> <li>- nustato priėmimo į pareigas, į kurias darbuotojai priimami konkurso būdu, organizavimo tvarką;</li> <li>- tvirtina IID vadovo siuntimo į tarnybines komandiruotes derinimo tvarką;</li> <li>- renka ir atšaukia tarybos narius;</li> <li>- tvirtina IID visuotinio dalininkų susirinkimo ir tarybos informavimo apie atstovavimą IID bankrutuojančiose kredito įstaigose tvarką;</li> <li>- nustato IID vidaus kontrolės tvarką;</li> <li>- priima sprendimą dėl IID veiklos audito, IID ir Fondų metinių finansinių ataskaitų rinkinio audito, išrenka auditorių ar audito įmonę (IID ir Fondų metinių finansinių ataskaitų rinkinio auditas atliekamas kiekvienais metais);</li> <li>- priima sprendimą dėl IID tapimo kitų juridinių asmenų steigėja ar dalyve, taip pat priima sprendimą dėl IID filialo (atstovybės) įsteigimo;</li> <li>- priima sprendimą pertvarkyti IID;</li> <li>- priima sprendimą reorganizuoti IID ir tvirtina reorganizavimo sąlygas;</li> <li>- priima sprendimus likviduoti IID ir atšaukia IID likvidavimą;</li> <li>- paskiria ir atleidžia IID likvidatorių, kai Viešųjų įstaigų įstatyme nustatytais atvejais sprendimą likviduoti IID priima visuotinis dalininkų susirinkimas;</li> <li>- nustato visuomenei teikiamą informaciją apie IID veiklą;</li> <li>- sprendžia kitus teisės aktuose visuotinio dalininkų susirinkimo kompetencijai priskirtus klausimus.</li> </ul>
<p><b>IID taryba (kolegialus patariamasis organas) (5 nariai)</b></p>	<p>Taryba teikia visuotiniam dalininkų susirinkimui išvadas, rekomendacijas ir pasiūlymus dėl:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- IID veiklos strategijos, metinės veiklos ataskaitos, IID ir Fondų pajamų ir sąnaudų sąmatų, taip pat veiksmų, reikalingų IID tikslams pasiekti ir veiklos efektyvumui didinti;</li> <li>- metinių turto įsigijimo ir (arba) skolinimosi planų, IID skolinimosi iš kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemų ar paskolų kitoms valstybių narių indėlių draudimo sistemoms suteikimo;</li> <li>- IID nuosavybės teise priklausančio ilgalaikio turto perleidimo, nuomos, perdavimo pagal panaudos sutartį ar įkeitimo nustatymo;</li> <li>- savininko teises ir pareigas įgyvendinančios institucijos rengiamų norminių teisės aktų projektų tvirtinimo;</li> <li>- metinės periodinės (<i>ex ante</i>) indėlių draudimo įmokų normos nustatymo;</li> <li>- sprendimo dalyvauti finansuojant banko, centrinės kredito unijos ar kredito unijos turto ir teisių perleidimą priėmimo;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- visuotinio dalininkų susirinkimo nustatytos visuomenei teikiamos informacijos apie IID veiklą;</li> <li>- kiekvienais metais ne vėliau kaip iki gruodžio 1 dienos pateikia IID savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai išvadas, pastabas ir pasiūlymus dėl IID veiklos strategijos, jei tokių yra;</li> <li>- priima sprendimus dėl indėlių ar išsipareigojimų investuotojams draudimo nutraukimo;</li> </ul>
<b>IID direktorius</b>	<p>IID vadovas, be Viešųjų įstaigų įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų teisių ir pareigų:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- organizuoja IID veiklą, siekdamas Įstatuose IID nustatytų veiklos tikslų, IID vardu atidaro ir uždaro IID sąskaitas;</li> <li>- atstovauja IID teismuose, valstybės ir savivaldybių institucijose ir įstaigose, veikia IID vardu santykiuose su kitais asmenimis, taip pat atstovauja IID užsienyje ir tarptautinėse organizacijose;</li> <li>- įgalioja kitą IID darbuotoją atlikti IID vadovo funkcijas jo atostogų ar tarnybinių komandiruočių metu, taip pat kitais nenumatytais atvejais, kada IID vadovas dėl objektyvių priežasčių negali atlikti jam pavestų funkcijų. Jeigu IID vadovas dėl objektyvių priežasčių negali iš anksto suderinti su visuotiniu dalininkų susirinkimu pavaduojančio jį asmens, jo funkcijas laikinai atlieka visuotinio dalininkų susirinkimo paskirtas asmuo;</li> <li>- IID vardu pagal Įstatuose nustatytą kompetenciją sudaro sandorius su fiziniais ir juridiniais asmenimis, išskyrus sandorius, dėl kurių būtinas išankstinis visuotinio dalininkų susirinkimo pritarimas. Didesnės kaip 30 000 eurų vertės sandorius sudaro visuotinio dalininkų susirinkimo pritarimu, išskyrus: IID nuosavo kapitalo ir (arba) Fondų lėšų investavimo pagal patvirtintas taisykles sandorius; viešojo pirkimo–pardavimo sutartis, sudaromas Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo nustatyta tvarka su laimėjusiu tiekėju;</li> <li>- sudaro ir nutraukia darbo sutartis su IID darbuotojais, filialų (atstovybių) vadovais, nustato jų darbo sutarties sąlygas, skatina juos, numato atsakomybę už pažeidimus, tvirtina pareigybių aprašymus;</li> <li>- tvirtina IID vidaus organizacinius ir tvarkomuosius dokumentus ir procedūrų aprašymus;</li> <li>- teikia visuotiniam dalininkų susirinkimui ir tarybai informaciją apie IID veiklą, reikalingą jų funkcijoms atlikti;</li> <li>- teikia IID visuotiniam dalininkų susirinkimui ir tarybai informaciją apie IID veiklos prognozes ir planus, nuroydamas ateinančiais finansiniais metais reikalingų lėšų sumas, taip pat informaciją apie įvykius, turinčius esminę reikšmę IID veiklai;</li> <li>- organizuoja IID veiklos strategijos rengimą ir, suderinęs su taryba, ją teikia visuotiniam dalininkų susirinkimui;</li> <li>- organizuoja IID ir jos Fondų pajamų ir sąnaudų sąmatų rengimą ir, suderinęs su taryba, ją teikia visuotiniam dalininkų susirinkimui tvirtinti;</li> <li>- nustato IID taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodus ir normatyvus visuotinio dalininkų susirinkimo pritarimu;</li> <li>- teikia IID ir Fondų ataskaitinių finansinių metų veiklos ir rizikos vertinimo ataskaitas visuotiniam dalininkų susirinkimui;</li> <li>- teisės aktų nustatyta tvarka disponuoja Fondų ir IID turtais;</li> <li>- priima sprendimus dėl Indėlių draudimo fondo, Išsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir IID nuosavo kapitalo lėšų investavimo, parenka finansų tarpininkus investicijoms atlikti;</li> </ul>

- priima sprendimus dėl Pertvarkymo fondo lėšų investavimo, parenka finansų tarpininkus investicijoms atlikti;
  - nustato informacijos pripažinimo IID paslaptimi tvarką;
  - tvirtina taisykles, reglamentuojančias asmens duomenų tvarkymą IID;
  - rengia ir teikia visuotiniam dalininkų susirinkimui ir tarybai tvirtinti sprendimų ir teisės aktų pagal jų kompetenciją projektus;
  - sprendžia kitus su IID veikla susijusius visuotinio dalininkų susirinkimo ir tarybos kompetencijai nepriskirtus klausimus;
  - atlieka kitas teisės aktuose ir Įstatuose vadovo kompetencijai priskirtas funkcijas.
-



### 3. IID MISIJA, VIZIJA, VERTYBĖS IR STRATEGINIAI TIKSLAI

#### Viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ misija

užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo bei visuomenės pasitikėjimo finansų įstaigomis didinimo.

#### Viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ vizija

būti įmone, kuri užtikrina patraukliausią indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą finansų įstaigoms Baltijos šalyse

#### Viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ vertybės:

*atvirumas* – kuriama patraukli, moderni ir inovatyvi mikroaplinka; palaikomas sklandus ir glaudus bendradarbiavimas indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemų makroaplinkoje;

*rezultatyvumas* – siekiama geresnių rezultatų per trumpesnius terminus;

*veiksmingumas* – skaidri ir socialiai atsakinga IID veikla daro teigiamą poveikį finansų sektoriaus stabilumui ir patikimumui .

#### 2 paveikslas. Strategijos žemėlapis

<b>Misija</b>	Užtikrinti indėlių ir įsipareigojimų investuotojams apsaugą finansų įstaigų nemokumo atveju ir taip prisidėti prie finansų rinkos stabilumo palaikymo ir visuomenės pasitikėjimo finansų įmonėmis didinimo		
<b>Strateginės kryptys</b>	1. Užtikrinti IID ir IID administruojamų fondų veiklos efektyvumą		2. Palaikyti indėlių draudimo sistemos stabilumą
<b>Veiklos tikslai</b>	1.1. Užtikrinti IID administruojamų fondų veiklos efektyvumą	1.2. Užtikrinti IID veiklos tvarumą	2.1. Palaikyti indėlių draudimo sistemos stabilumą
<b>Uždaviniai</b>	Užtikrinti IID administruojamų fondų lėšų teigiamus pokyčius	Užtikrinti efektyvią ir tvarią valdyseną	Užtikrinti Indėlių draudimo fondo minimalaus tikslinio lygio pasiekimą
	Užtikrinti tarptautinį bendradarbiavimą	Užtikrinti socialinę atsakomybę santykiuose su darbuotojais	Užtikrinti indėlių draudimo sistemos dalyvių nuolatinę stebėseną
		Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje	Užtikrinti indėlių draudimo sistemos žinomumą

Strategijos tikslai ir priemonės jiems įgyvendinti bei siektinos rodiklių reikšmės 2024 m. pateikiama 2 lentelėje.

2 lentelė. Viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2024 m. rugsėjo 30 d. veiklos vertinimo kriterijai .

Veiklos tikslas	Uždavinys	Priemonė	Kriterijus		Siektina kriterijaus reikšmė	2024 m. rugsėjo 30 d. faktas*	Atsakingas asmuo	
					2024 m.			
1. Užtikrinti viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – IID) administruojamų fondų veiklos efektyvumą	1.1. Užtikrinti administruojamų fondų lėšų teigiamus pokyčius	IID administruojamų fondų finansinių išteklių kaupimas	Efektas	Fondų administravimo sąnaudos (proc. nuo IID administruojamų fondų turto)	≤ 0,5	0,2*	Direktorius	
			Rezultato	IID administruojamų fondų pokytis (finansinių išteklių, proc.)	≥ 10	11,6*	Direktorius pavaduotojas	
			Rezultato	Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai (mln. eurų)	≥ 350	349,7*	Fondų administravimo skyriaus vadovas	
			Rezultato	Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo finansiniai ištekliai (mln. eurų)	≥ 3	3,2*	Fondų administravimo skyriaus vadovas	
	1.2. Užtikrinti tarptautinį bendradarbiavimą	Bendradarbiavimas su valstybių narių IGS administratoriais	Rezultato	Dalyvavimas Europos indėlių draudikų forumo, tarptautinių organizacijų darbo grupėse, projektuose (kartai)	4	9*	Direktorius arba direktoriaus pavaduotojas	
			Rezultato	Pasirašytos dvišalės bendradarbiavimo sutartys (vnt.)	6	9*	Direktorius arba direktoriaus pavaduotojas, arba atitikties pareigūnas, arba struktūrinių padalinių vadovai	
			Efektas	EBITDA (tūkst. eurų)	≥ 100	109,2*	Direktorius	
2. Užtikrinti IID veiklos tvarumą	2.1. Užtikrinti efektyvią ir tvarią valdyseną		Rezultato	Grynasis perviršis (pelnas) (tūkst. eurų)	≥ 80	105,8*	Direktorius pavaduotojas ir finansinę apskaitą tvarkantis asmuo	
			Rezultato	Optimali kapitalo struktūra	Pinigų ir pinigų ekvivalentų santykis su visu turtu (proc.)	≤ 25	~10*	Direktorius pavaduotojas
			Rezultato	Kokybės vadybos sistemos stebėseną	Kokybės vadybos sistemos sertifikato auditi	1	1	Atitikties pareigūnas
			Rezultato	Kokybiškas finansų rinkos dalyvių aptarnavimas	Finansų rinkos dalyvių pasitenkinimo rodiklis (proc.)	≥ 90	Nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas arba Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
			Rezultato	Skaidrios ir interesų grupėms pridėtinę vertę kuriančios veiklos vykdymas	Informacijos apie IID veiklą teikimas ir viešinimas (kas ketvirtį) (vnt.)	4	3*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas arba Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
	2.2. Užtikrinti socialinę atsakomybę	Darbuotojų pasitenkinimo darbu stebėseną	Rezultato	Darbuotojų pasitenkinimo darbu indeksas	≥ 3,5	5,05	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas	
			Produkto	Darbuotojų pasitenkinimo darbu tyrimas (vnt.)	2	1*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas	

	santykiuose su darbuotojais	Darbuotojų kompetencijų ugdyimas	Produkto	Mokymai darbuotojams (korupcijos prevencijos, duomenų saugos, kokybės vadybos srityse) (vnt.)	≥ 3	Nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
	2.3. Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje	Dalyvauti socialinėje veikloje	Rezultato	Dalyvauti projektuose, susijusiuose su gamtos išteklių išsaugojimu (vnt.)	≥ 3	2*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
<b>3. Palaikyti indėlių draudimo sistemos stabilumą</b>			<b>Efektas</b>	<b>Indėlių draudimo fondo nacionalinis finansinių išteklių tikslinis lygis</b>	<b>≥ 0,8–≤ 2</b>	<b>1,04*</b>	<b>Direktorius</b>
	3.1. Užtikrinti Indėlių draudimo fondo finansinių išteklių tikslinio lygio pasiekimą		Rezultato	Pasiektas Indėlių draudimo fondo minimalus finansinių išteklių tikslinis lygis (proc. nuo pagrindinių apdraustųjų indėlių)	≥ 0,8	1,04**	Direktoriaus pavaduotojas
		Indėlių draudimo fondo įplaukų surinkimas	Rezultato	Indėlių draudimo fondo pajamos iš draudimo įmokų, investavimo ir iš bankrutavusių kredito įstaigų (kreditorių reikalavimų dengimas) (mln. eurų)	≥ 33,5	38,0*	Fondų administravimo skyriaus vadovas arba Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
	3.2. Užtikrinti indėlių draudimo sistemos dalyvių nuolatinę stebėseną		Rezultato	Įvertintų indėlių draudimo sistemos dalyvių, kurių veikloje planinės stebėsenos metu buvo nustatyta trūkumų, dalis nuo visų įvertintų indėlių draudimo sistemos dalyvių (proc.)	≤ 40	35	Direktorius
		Indėlių draudimo sistemos dalyvių stebėseną	Produkto	Atliktas indėlių draudimo sistemos ir jos dalyvių testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (vnt.)	1	1	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
			Rezultato	Indėlių draudimo sistemos dalyvių planinė stebėseną vietoje (vnt.)	≥ 25	26	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
			Produkto	Indėlių draudimo sistemos dalyviams suorganizuotų seminarų skaičius (vnt.)	3	1*	Draudėjų patikrinimo skyriaus vadovas
	3.3. Užtikrinti indėlių draudimo sistemos žinomumą		Rezultato	Indėlių draudimo žinomumas (indėlininkų ir dalyvių) apklausa (proc.)	≥ 40	Nevertinama*	Direktorius
		Rinkos tyrimas	Produkto	Visuomenės (indėlininkų ir dalyvių) apklausa (vnt.)	≥ 2	1*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas
		Visuomenės informavimas	Rezultato	Komunikacijos plane nustatytų priemonių įgyvendinimas (proc.)	100	Nevertinama*	Veiklos organizavimo skyriaus vadovas

\*kriterijai ir jų reikšmės bus vertinamos ir tikslinamos 2024 m. IV ketv.

\*\* prognoziniai duomenys 2024 m. spalio 1 d. datai

## 4. IID 2024 M. 9 MĖNESIŲ VEIKLOS APŽVALGA

### 4.1. Esminiai 2024 m. 9 mėnesių įvykiai

Žemiau pateikiame esminius įvykius susijusius su IID ir administruojamų fondų veikla (3 lentelė).

3 lentelė. 2024 m. 9 mėnesių esminiai įvykiai.

Sausis	<ul style="list-style-type: none"><li>- Nuo 2024 m. sausio 1 d. IID pradėjo veikti nauju statusu – VŠĮ.</li><li>- Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. sausio 5 d. įsakymu Nr. 1K-4 „Dėl viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos narių skyrimo ir tarybos sudėties patvirtinimo“ 4 metų kadencijai patvirtinta IID taryba.</li><li>- IDF dalyviams <i>ex ante</i> draudimo įmoka nuo 2024 m. sausio 1 d. iki kovo 31 d. (2024 m. I ketv.) sudarė 7 436,7 tūkst. eurų.</li><li>- 2024 m. sausio pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 318 512,5 tūkst. eurų. IDF mažiausias tikslinis lygis sausio 31 d. sudarė 1,07 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (318 512,5 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (29 634 923,8 tūkst. eurų) santykis.</li><li>- ĮIDS dalyviai už 2024 m. sumokėjo 71,5 tūkst. eurų metinę draudimo įmoką.</li><li>- IID suinteresuotu asmeniu įtraukta ir įpareigota atsiliėpimą pateikti teisminėje byloje dėl B KB „Nacionalinė kredito unija“ kreditoriaus pakeitimo naujuoju kreditoriumi. Atsiliėpimas pateiktas.</li></ul>
Vasaris	<ul style="list-style-type: none"><li>- Nuo 2024 m. vasario 1 d. įsigaliojo nauja IID struktūra.</li><li>- 2024 m. vasario 9 d. IID direktoriaus įsakymu Nr. 27-2 buvo patvirtintas Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis antrojo ciklo programos 2022 m. – 2024 m. ketvirtojo etapo testavimo planas. Testavimo plane numatyta testavimo vykdymo etapo pradžia – 2024 m. vasario 1 d.</li><li>- Nuo 2024 m. vasario mėnesio pasikeitė IID ir administruojamų fondų VVP saugotojas. Saugotoju tapo AB Swedbank, kuris laimėjo IID skelbtą viešųjų pirkimų konkursą, pasiūlydamas geriausias VVP saugojimo sąlygas.</li><li>- 2024 m. vasario pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 321 492,0 tūkst. eurų. IDF mažiausias tikslinis lygis vasario 29 d. sudarė 1,07 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (321 492,0 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (30 124 872,7 tūkst. eurų) santykis.</li><li>- 2024 m. vasario 15 d. buvo baigtas BKU „Centro taupomoji kasa“ bankroto procesas. Subjektas išregistruotas iš Juridinių asmenų registro. Indėlių draudimo fondo II-os eilės kreditorinis reikalavimas padengtas 87 proc.</li></ul>

Kovas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2024 m. kovo 19 d. IID pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Suomijos IGS administratoriumi.</li> <li>- 2024 m. kovo pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 321 873,1 tūkst. eurų. IDF mažiausias tikslinis lygis kovo 31 d. sudarė 1,06 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (321 873,1 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (30 342 404 tūkst. eurų) santykis.</li> <li>- UAB Provisus, atliko IID ir IID administruojamų fondų finansinių ataskaitų rinkinio auditą;</li> <li>- Baigta derinti ir pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su Nyderlandų IGS administratoriumi.</li> </ul>
Balandis	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nuo 2024 m. balandžio 2 d. IID veiklą vykdo naujo biuro patalpose adresu Savanorių pr. 5, Vilnius, WAVE verslo centro 4 aukšte.</li> <li>- 2024 m. balandžio 25 d. dalyvauta Atliekų kultūros egzamine.</li> <li>- Nuo 2024 m. balandžio 29 d. darbą viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ taryboje pradėjo Vilija Petronienė – Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja.</li> <li>- 2024 m. balandžio pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 330 260,5 tūkst. eurų. IDF mažiausias tikslinis lygis balandžio 30 d. sudarė 1,07 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (330 260,5 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (30 966 871 tūkst. eurų) santykis.</li> </ul>
Gegužė	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2024 m. gegužės 3 d. AIM invest UAB sumokėjo pirmąją metinę įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoką ir tapo įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviu.</li> <li>- 2024 m. gegužės 16 d. Pertvarkymo fondo dalyvis sumokėjo metinę įmoką į Pertvarkymo fondą.</li> <li>- Laimėta byla su Švedijos IGS dėl Nordea banko <i>ex ante</i> įmokų pervedimo. 2024 m. balandžio 30 d. priimtu sprendimu Europos Sąjungos Teisingumo Teismas nustatė, kad Švedijos Karalystė neįvykdė savo įsipareigojimų pagal 2016 m. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 3 dalį. dėl indėlių garantijų sistemų, pagal nuostatą atsisakant pervesti Lietuvos indėlių garantijų sistemai Nordea Bank AB Lietuvos filialo iš Švedijos indėlių garantijų sistemos sumokėtas įmokas iki indėlių (Nordea Bank dalies veiklos) perkėlimo į Lietuvos Respublikos jurisdikciją. Atsižvelgiant į Europos Sąjungos Teisingumo Teismo sprendimą, 2024 m. gegužės 21 d. Švedijos IGS administratorius pervedė 324 858,89 Eur <i>ex ante</i> draudimo įmokų IID.</li> <li>- 2024 m. gegužės pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 331 478,1 tūkst. eurų. IDF mažiausias tikslinis lygis gegužės 31 d. sudarė 1,06 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (331 478,1 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (31 368 324 tūkst. eurų) santykis.</li> <li>- Prancūzijoje vyko Europos indėlių draudikų forumo (angl. EFDI) metinis narių susitikimas.</li> </ul>
Birželis	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2024 m. birželio 5 d. įsakymu Nr. 1K-193 „Dėl metinės periodinių (<i>ex ante</i>) indėlių draudimo įmokų normos nustatymo“ buvo nustatyta, kad visų indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtina metinė periodinių (<i>ex ante</i>) indėlių draudimo įmokų norma už laikotarpį nuo 2024 m. liepos 1 d. iki 2025 m. birželio 30 d. sudaro 0,2 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2024 m. birželio 13 d. priimti Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo pakeitimai.</li> <li>- 2024 m. birželio pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 331 892,5 tūkst. eurų. IDF mažiausiasis tikslinis lygis birželio 30 d. sudarė 1,04 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (331 892,5 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (32 005 156,6 tūkst. eurų) santykis.</li> </ul>
Liepa	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Baigta derinti ir pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su Prancūzijos IGS administratoriumi.</li> <li>- 2024 m. liepos 14-31 d. atliktas darbuotojų pasitenkinimo darbu tyrimas. Pasiektas bendras rodiklis – 5,05.</li> <li>- 2024 m. liepos pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 342 639,1 tūkst. eurų. IDF mažiausiasis tikslinis lygis liepos 31 d. sudarė 1,05 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (342 639,1 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (32 777 753,4 tūkst. eurų) santykis.</li> </ul>
Rugpjūtis	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2024 m. rugpjūčio 6 d. IID organizavo susitikimą/seminarą su indėlių ir įsipareigojimų investuotojams sistemų dalyviais (toliau – sistemų dalyviai). Susitikimo (seminaro) metu sistemų dalyviams buvo pristatytos stebėsenos metu dažniausiai daromos klaidos (klaidų grupės), aptarti sistemų dalyvių apklausos rezultatai, aptartas galimas komunikavimo ir informavimo visuomenei apie indėlių draudimą sklaidos didinimas.</li> <li>- 2024 m. rugpjūčio pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 348 848,6 tūkst. eurų. IDF mažiausiasis tikslinis lygis rugpjūčio 31 d. sudarė 1,05 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (348 848,6 tūkst. eurų) ir visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (33 233 652,6 tūkst. eurų) santykis.</li> </ul>
Rugsėjis	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. rugsėjo 6 d. įsakymo Nr. 1K-294 redakcija buvo patvirtintas naujos redakcijos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokų apskaičiavimo ir mokėjimo tvarkos aprašas.</li> <li>- Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. rugsėjo 6 d. įsakymo Nr. 1K-294 redakcija buvo patvirtintas Indėlių draudimo įmokų užtikrinimo mokėjimo įsipareigojimais tvarkos aprašas.</li> <li>- 2024 m. rugsėjo 18 d. (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. rugsėjo 9 d. įsakymo Nr. 1K-297 redakcija) patvirtinti atnaujinti IID įstatai.</li> <li>- 2024 m. rugsėjo 20 d. IID veikla pristatyta Trečiojo amžiaus Universitetų Asociacijos metinio suvažiavimo metu.</li> <li>- 2024 m. rugsėjo pabaigai IDF finansiniai ištekliai sudarė 349 730,9 tūkst. eurų. IDF mažiausiasis tikslinis lygis rugsėjo 30 d. sudarė apie 1,04 proc. t.y. IDF sukauptų finansinių išteklių (349 730,9 tūkst. eurų) ir preliminarių visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių (33 700 00,0 tūkst. eurų) santykis.</li> </ul>

#### 4.2. IID pagrindiniai finansiniai rodikliai

IID administruoja tris fondus: Indėlių draudimo fondą, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą ir Pertvarkymo fondą. Svarbu pažymėti, kad šie fondai, nors ir administruojami IID, nėra juridiniai subjektai. Jų veikla bei atstovavimas teisinėse ir finansinėse transakcijose vykdomi per IID.

IID ir administruojamų fondų buhalterinė apskaita yra tvarkoma atskirai. IID savo buhalterinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinį sudaro vadovaudamasi buhalterinę

apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančiais teisės aktais ir viešojo sektoriaus apskaitos standartais (Įstatymo 45 straipsnio 1 dalis).

Kiekvieno administruojamo fondo buhalterinę apskaitą IID tvarko atskirai ir sudaro atskirus finansinių ataskaitų rinkinius laikydamosi Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymo nustatytų procedūrų, kaip numatyta Įstatymo 45 straipsnio 2 dalyje.

### *IID pajamos ir išlaidos*

---

IID pajamų ir išlaidų struktūra yra nustatyta Įstatymu (44 straipsnis).

IID pagrindines pajamas sudaro: Indėlių draudimo fondo ir Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšos, skirtos šių fondų administravimo sąnaudoms dengti; Pertvarkymo fondo dalyvių mokamos Pertvarkymo fondo administravimo įmokos; pajamos iš IID nuosavo kapitalo investavimo. IID pagrindines išlaidas sudaro: administruojamų fondų administravimo išlaidos (personalo išlaikymo sąnaudos, administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros, nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos), nuosavo kapitalo investavimo išlaidos.

IID kitų finansavimo šaltinių neturi. IID pajamos ir išlaidos į apskaitą traukiamos atskirai nuo administruojamų fondų pajamų ir išlaidų.

Pagrindiniai IID 2024 m. rugsėjo 30 d. rodikliai ir jų palyginimas su atitinkamu praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu pateikiami 3 lentelėje.

4 lentelė. IID finansiniai rodikliai (tūkst. eurų)

	2023 m. 9 mėn.*	2024 m. 9 mėn.*	pokytis, %	2024 m. planas	2024 m. plano vykdymas, %
<b>IID pagrindiniai rodikliai</b>					
<b>1. Pajamos, iš jų:</b>	<b>637,2</b>	<b>733,8</b>	<b>15,2 %</b>	<b>1 374,8</b>	<b>53,4 %</b>
1.1. Atlyginimas už fondų administravimą, iš viso:	560,1	624,1	11,4 %	1 264,8	49,3 %
1.1.1. Atlyginimas už Indėlių draudimo fondo administravimą	559,1	621,9	11,2 %	1 261,8	49,3 %
1.1.2. Atlyginimas už Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo administravimą	0,3	1,4	366,7 %	2,0	70,0 %
1.1.3. Pertvarkymo fondo administravimo įmokos	0,8	0,8	0,0 %	1,0	80,0 %
1.2. Investicinės veiklos ar kitos veiklos pajamos	77,0	109,7	42,5 %	110,0	99,7 %
<b>2. Sąnaudos, iš jų:</b>	<b>562,8</b>	<b>628,0</b>	<b>11,6 %</b>	<b>1 269,8</b>	<b>49,5 %</b>
2.1. Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo administravimo sąnaudos:	560,2	624,1	11,4 %	1 264,8	49,3 %
2.1.1. IID personalo išlaikymo sąnaudos	410,8	467,6	13,8 %	857,3	54,5 %
2.1.2. Administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos ir kt.	141,6	153,0	8,1 %	391,5	39,1 %
2.1.3. Kokybės vadybos sistemos palaikymo sąnaudos	-	0,1	-	2,0	5,0 %
2.1.4. Turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	7,8	3,4	-56,4 %	14,0	24,3 %
2.2. Investicinės veiklos ar kitos veiklos sąnaudos	2,6	3,9	50,0 %	5,0	78,0 %
<b>3. Grynasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>74,4</b>	<b>105,8</b>	<b>42,2 %</b>	<b>105,0</b>	<b>100,8 %</b>
<b>4. EBITDA</b>	<b>82,2</b>	<b>109,2</b>	<b>31,9 %</b>	<b>119,0</b>	<b>91,8 %</b>

\*Preliminariais duomenimis

IID pajamos už fondų administravimą yra lygios fondų administravimo išlaidoms

Ataskaitiniu laikotarpiu IID pajamos už fondų administravimą sudarė 624,1 tūkst. eurų, pajamos iš investicinės ir kitos veiklos – 109,7 tūkst. eurų. IID pajamos už fondų administravimą yra lygios fondų administravimo išlaidoms.

Ataskaitiniu laikotarpiu preliminarios IID sąnaudos sudarė 628 tūkst. eurų, iš kurių: IID personalo išlaikymo sąnaudos sudarė 467,6 tūkst. eurų, administracinės ir turto naudojimo bei priežiūros sąnaudos 153 tūkst. eurų, turto nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos 3,4 tūkst. eurų, investicinės veiklos sąnaudos 3,9 tūkst. eurų (4 lentelė).

IID turtas

2024 m. rugsėjo 30 d. IID turtas sudarė 16 468,9 tūkst. eurų, IID grynasis turtas sudarė 16 379,3 tūkst. eurų. IID grynojo turto padidėjimą lėmė uždirbtas IID pelnas iš investicinės veiklos.

IID ir administruojamų fondų turtas ataskaitinio laikotarpio pabaigai ir jo pokytis lyginant su ankstesnių metų tuo pačiu laikotarpiu pateikiamas 5 lentelėje.

5 lentelė. IID ir administruojamų fondų turtas (tūkst. eurų)

	2023 m. 9 mėn.*	2024 m. 9 mėn.*	pokytis, %	2024 m. planas	2024 m. plano vykdymas, %
<b>1. IID turtas</b>	<b>16 323,8</b>	<b>16 468,9</b>	-	<b>16 564,3</b>	<b>99,4 %</b>
<b>2. IID grynasis turtas</b>	-	<b>16 379,3</b>	-	<b>16 508,3</b>	<b>99,2 %</b>
2.1. Grynasis turtas	-	16 273,5	-	16 303,3	99,8 %
2.2. Einamųjų metų perviršis (deficitas)	-	105,8	-	205,0	51,6 %
<b>3. Administruojamų fondų turtas</b>	<b>311 926,1</b>	<b>356 109,2</b>	<b>14,2 %</b>	<b>348 554,3</b>	<b>102,2 %</b>
3.1. Indėlių draudimo fondas	308 855,8	352 908,5	14,3 %	34 5382,2	102,2 %
3.2. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas	3 061,1	3 190,2	4,2 %	3 161,6	100,9 %
3.3. Pertvarkymo fondas	9,2	10,5	14,1 %	10,5	100,0 %
<b>4. IID ir administruojamų fondų turtas</b>	<b>328 249,9</b>	<b>372 578,1</b>	<b>13,5 %</b>	<b>365 118,6</b>	<b>102,0 %</b>

\*nuo 2024 m. sausio 1 d. keitėsi IID apskaitos standartai, todėl 2024 m. 9 mėn. duomenys nelyginami su atitinkamu 2023 m. laikotarpiu.



IID turto struktūrą daugiausiai (~99 proc.) sudarė finansinis turtas, kurį sudarė investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – VVP) ir pinigai. VVP investicijų portfelio balansinė vertė 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 14 728,4 tūkst. eurų. IID VVP investicijų portfelį sudarė Lietuvos VVP denominuoti eurais. Kitą turto dalį sudarė lėšos, laikomos bankų, įskaitant ir Lietuvos banko, sąskaitose. Šių lėšų suma ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė 1 617,4 tūkst. eurų.

IID lėšos investuojamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. gruodžio 12 d. įsakymu Nr. 1K-400 (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. rugsėjo 6 d. įsakymo Nr. 1K-294 redakcija) patvirtintomis viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ administruojamų Fondų ir nuosavo kapitalo lėšų investavimo taisyklėmis.

IID investicinės veiklos pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 109,7 tūkst. eurų. Palyginus su atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu, jos padidėjo 32,7 tūkst. eurų arba 42,5 proc. Investavimo rezultatui įtakos turėjo priskaičiuotos palūkanos už įsigytus VVP bei Lietuvos banko mokamos palūkanos už lėšų likučius banko sąskaitoje.

### *IID įsipareigojimai*

---

Ataskaitiniu laikotarpiu IID skolinių įsipareigojimų neturėjo.

### *Investiciniai projektai*

---

IID ataskaitiniu laikotarpiu investicinių projektų nevykdė.

# APIE IID ADMINISTRUOJAMUS FONDUS

## 5. IID ADMINISTRUOJAMŲ FONDŲ VEIKLA

### 5.1. Pagrindiniai administruojamų fondų rodikliai

Žemiau pateikiame pagrindinius administruojamų fondų preliminarius rodiklius (6 lentelė).

6 lentelė. Indėlių draudimo fondo, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo ir Pertvarkymo fondo pagrindiniai rodikliai (tūkst. eurų).

Bendri fondų rodikliai	2023 m. 9 mėnesių faktas	2024 m. 9 mėnesių faktas	pokytis, %	2024 m. planas	2024 m. plano įvykdymas, %
<b>1. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>27 096,6</b>	<b>38 087,1</b>	<b>40,6 %</b>	<b>33 602,2</b>	<b>113,3 %</b>
1.1. Draudimo įmokos	20 279,0	30 988,3	52,8 %	30 066,0	103,1 %
1.2. Lėšos iš bankrutavusių kredito įstaigų (kreditorių reikalavimo dengimas)	2 296,6	850,0	-63,0 %	1 500,0	56,7 %
1.3. Kitos įplaukos (per 5 m. neatsiimtą draudimo išmokos)	146,7	-	-	-	-
1.4. Investavimo pajamos	4 374,3	6 248,8	42,9 %	2 036,2	306,9 %
<b>2. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>735,9</b>	<b>657,9</b>	<b>-10,6 %</b>	<b>1 437,6</b>	<b>45,8 %</b>
2.1. Draudimo išmokos	143,9	-	-	100,0	-
2.2. Fondų administravimo sąnaudos	559,4	625,5	11,8 %	1 266,8	49,4 %
2.3. Investicinės veiklos sąnaudos	32,6	32,4	-0,6 %	70,8	45,8 %
<b>3. Kiti rodikliai</b>					
3.1. Paskolos (periodo pabaigai)	-	-	-	-	-
<b>4. IID administruojamų fondų sukauptos lėšos</b>					
4.1. Finansiniai ištekliai (laikotarpio pabaigoje)	<b>307 828,8</b>	<b>352 928,8</b>	<b>14,7 %</b>	<b>348 554,3</b>	<b>101,3 %</b>
<b>Indėlių draudimo fondas</b>					
<b>5. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>27 006,20</b>	<b>37 965,7</b>	<b>40,6 %</b>	<b>33 500,0</b>	<b>113,3 %</b>
5.1. Draudimo įmokos	20 213,10	30 915,6	52,9 %	30 000,0	103,1 %
5.2. Lėšos iš bankrutavusių kredito įstaigų (kreditorių reikalavimo dengimas)	2 296,50	850,0	-63,0 %	1 500,0	56,7 %
5.3. Kitos įplaukos (per 5 m. neatsiimtą draudimo išmokos)	146,7	-	-	0,0	-
5.4. Investavimo pajamos	4 349,9	6 200,1	42,5 %	2 000,0	310,0 %
<b>6. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>735,1</b>	<b>656,0</b>	<b>-10,8 %</b>	<b>1 434,8</b>	<b>45,7 %</b>
6.1. Draudimo išmokos, iš viso	143,9	-	-	100,0	-
6.2. Fondo administravimo sąnaudos	559,1	624,1	11,6 %	1 264,8	49,3 %
6.3. Investicinės veiklos sąnaudos	32,1	31,9	-0,6 %	70,0	45,6 %
<b>7. Kiti rodikliai</b>					
7.1. Paskolos	-	-	-	-	-
<b>8. Sukauptos lėšos</b>					
8.1. Finansiniai ištekliai (laikotarpio pabaigoje)	<b>304 759,8</b>	<b>349 730,9</b>	<b>14,8 %</b>	<b>345 382,2</b>	<b>101,3 %</b>
<b>Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas</b>					
<b>9. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>89,2</b>	<b>120,1</b>	<b>34,6 %</b>	<b>101,0</b>	<b>118,9 %</b>
9.1. Draudimo įmokos	65,0	71,7	10,3 %	65,0	110,3 %
9.2. Investavimo pajamos	24,2	48,4	100,0 %	36,0	134,4 %
<b>10. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>0,8</b>	<b>1,9</b>	<b>137,5 %</b>	<b>2,8</b>	<b>67,9 %</b>
10.1. Išmokos	-	-	-	-	-
10.2. Fondo administravimo sąnaudos	0,3	1,4	366,7 %	2,0	70,0 %
10.3. Investicinės veiklos sąnaudos	0,5	0,5	0,0 %	0,8	62,5 %
<b>11. Kiti rodikliai</b>					
11.1. Paskolos	-	-	-	-	-
<b>12. ĮIDF sukauptos lėšos</b>					
12.1. Finansiniai ištekliai (periodo pabaigai)	<b>3 059,8</b>	<b>3 187,4</b>	<b>4,2 %</b>	<b>3 161,6</b>	<b>100,8 %</b>
<b>Pertvarkymo fondas</b>					
<b>13. Pajamos (įplaukos), iš viso</b>	<b>1,2</b>	<b>1,3</b>	<b>8,3 %</b>	<b>1,2</b>	<b>108,3 %</b>
13.1. Draudimo įmokos	1,0	1,0	0,0 %	1,0	100,0 %
13.2. Investavimo pajamos	0,2	0,3	50,0 %	0,2	150,0 %
<b>14. Išlaidos (sąnaudos), iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15. Finansiniai ištekliai (laikotarpio pabaigoje)	<b>9,2</b>	<b>10,5</b>	<b>14,1 %</b>	<b>10,5</b>	<b>100,0 %</b>

\*Preliminariais duomenimis

### *Indėlių draudimo fondas (IDF)*

---

**Indėlių draudimo fondas** – fondas, kuriame kaupiamos lėšos indėlių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą ir finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo priemonėms finansuoti pagal Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymą.

Ataskaitiniu laikotarpiu IDF pagrindines pajamas sudarė: dalyvių sumokėtos draudimo įmokos – 30 915,6 tūkst. eurų, lėšos gautos iš bankrutuojančių kredito įstaigų – 850,0 tūkst. eurų, pajamos iš investicinės veiklos, kurias sudarė pajamos iš investavimo į VVP, bankų taikytas palūkanas už likučius bankų sąskaitose bei terminuoto indėlio palūkanas – 6 200,1 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

Ataskaitiniu laikotarpiu IDF pagrindines išlaidas sudarė IDF administravimo sąnaudos – 624,1 tūkst. eurų ir investicinės veiklos sąnaudos – 31,9 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

2024 m. rugsėjo 30 d. Indėlių draudimo fondo turtas siekė 352 908,5 tūkst. eurų, iš kurių 141 884,7 tūkst. eurų sudarė pinigai bankų sąskaitose, 207 846,2 tūkst. eurų investicijos į VVP bei kitas fondo turtas, tame tarpe ir apskaičiuotas gautinas kreditorinis reikalavimas – 1 550,0 tūkst. eurų. Indėlių draudimo fondo turtas, lyginant su 2023 m. atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 14,3 proc.

Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai (piniginės lėšos ir VVP), 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 349 730,9 tūkst. eurų.

### *Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas (IIDF)*

---

**Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas** – tai fondas, kuriame kaupiamos lėšos įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Ataskaitiniu laikotarpiu IIDF pagrindines pajamas sudarė dalyvių sumokėtos draudimo įmokos – 71,7 tūkst. eurų, pajamos iš finansinės investicinės veiklos – 48,4 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

Ataskaitiniu laikotarpiu IIDF pagrindines išlaidas sudarė: IIDF administravimo sąnaudos – 1,4 tūkst. eurų, investicinės veiklos sąnaudos – 0,5 tūkst. eurų (žr. 6 lentelę).

2024 m. rugsėjo 30 d. IIDF turtas siekė 3 190,2 tūkst. eurų, iš kurių 1 004,6 tūkst. eurų sudarė piniginės lėšos bankų sąskaitose, 2 182,8 tūkst. eurų – investicijos į VVP. IIDF turtas padidėjo 4,2 proc. lyginant su 2023 m. atitinkamu laikotarpiu.

### *Pertvarkymo fondas (PF)*

---

**Pertvarkymo fondas** – tai fondas, kuriame kaupiamos lėšos naudojamos probleminių Pertvarkymo fondo dalyvių pertvarkymui, t. y. skirtas išlaidoms, patirtoms Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 103 straipsnyje nurodytais tikslais, padengti. Dėl Pertvarkymo fondo lėšų panaudojimo sprendžia pertvarkymo institucija (Lietuvos bankas).

Ataskaitiniu laikotarpiu PF pajamas sudarė dalyvio birželio mėnesį sumokėta metinė periodinė (*ex ante*) įmoka – 1 tūkst. eurų ir 0,3 tūkst. eurų pajamų iš investicinės veiklos. (žr. 6 lentelę).

Ataskaitiniu laikotarpiu PF išlaidų nepatyrė.

2024 m. rugsėjo 30 d. Pertvarkymo fondo turtas ir finansiniai ištekliai siekė 10,5 tūkst. eurų. PF turtas padidėjo 14,1 proc. lyginant su 2023 m. atitinkamu laikotarpiu. Visą fondo turta sudarė piniginės lėšos Lietuvos banko sąskaitoje.

## 5.2. Administruojamų fondų dalyviai, jų grupės ir draudimo įmokos

### Indėlių draudimo sistemos dalyviai, draudimo įmokos ir pagrindiniai apdraustieji indėliai

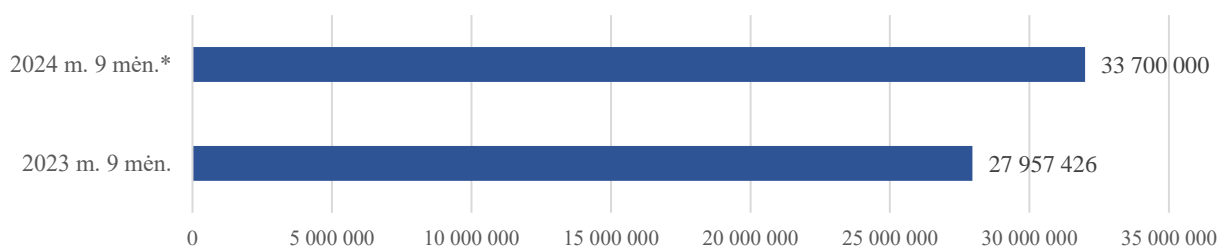
2024 m. rugsėjo 30 d. Lietuvos indėlių draudimo sistemą sudarė 74 dalyviai, iš jų: 13 bankų (tame tarpe 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija (7 lentelė). Lyginant su 2023 m. pabaiga, kredito įstaigų skaičius liko nepasikeitęs.

7 lentelė. Indėlių draudimo sistemos dalyvių skaičius

Indėlių draudimo sistemos dalyviai	2023 m.	2024 m. 9 mėn.
Bankai iš viso	13	13
Kredito unijos	61	61
<b>Iš viso</b>	<b>74</b>	<b>74</b>

Lietuvos indėlių draudimo sistemoje dalyvaujančios kredito įstaigos, 2024 m. rugsėjo 30 d. preliminariais duomenimis, buvo sukaupusios apie 33 700 000,0 tūkst. eurų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą, t. y. indėliai, kurie yra indėlių draudimo objektas ir jų suma neviršija 100 tūkst. eurų. Lyginant su 2023 m. atitinkamu laikotarpiu, preliminariais duomenimis pagrindinių apdraustųjų indėlių padidėjo 20,5 proc. Pagrindinių apdraustųjų indėlių augimui didžiausią įtaką turėjo naujai įsteigtų bankų veiklos plėtra.

3 paveikslas. Preliminarūs pagrindiniai apdraustieji indėliai kredito įstaigose laikotarpio pabaigai (tūkst. eurų).



\*Preliminariais duomenimis

Atsižvelgiant į pagrindinių apdraustųjų indėlių sumą ir Indėlių draudimo fondo sukaupusius finansinius išteklius, yra nustatomas Indėlių draudimo fondo mažiausiojo tikslinio lygio rodiklis (toliau – tikslinis lygis). Šis rodiklis apibrėžiamas kaip finansinių išteklių suma, ne mažesnė kaip 0,8 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos, įvertinus Indėlių draudimo fondo skolinius įsipareigojimus. Teisės aktais yra nustatyta, kad tikslinis lygis turėjo būti pasiektas iki 2024 m. liepos 3 d. Preliminariais duomenimis 2024 m. rugsėjo 30 d., Indėlių draudimo fondo finansiniai ištekliai siekė 1,04 proc. pagrindinių apdraustųjų indėlių kredito įstaigose sumos.

Vertinant pagrindinių apdraustųjų indėlių pasiskirstymą kredito įstaigose, pastebima, kad didžiąją dalį indėlių juridiniai ir fiziniai asmenys laiko bankuose. Remiantis preliminariais 2024 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Lietuvoje veikiančiuose bankuose, tame tarpe ir specializuotuose bankuose, buvo sukaupta 96,8 proc. visų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos (8 lentelė).

8 lentelė. Pagrindinių apdraustųjų indėlių pasiskirstymas kredito įstaigose (tūkst. eurų).

Indėlių iki 100.000 eurų pasiskirstymas tarp kredito įstaigų	2023 m. 9 mėn.		2024 m. 9 mėn.*	
	Proc.	Suma	Proc.	Suma
Bankai	96,6	27 282 149,8	96,8	32 621 600,0
Kredito unijos	3,4	965 033,3	3,2	1 078 400,0
<b>Iš viso</b>	<b>100,0</b>	<b>28 247 183,1</b>	<b>100,0</b>	<b>33 700 000,0</b>

\*Preliminariais duomenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu bankų ir specializuotų bankų draudimo įmokos sudarė 29 646,0 tūkst. eurų arba 95,9 proc. visų kredito įstaigų mokamų draudimo įmokų. Tuo tarpu kredito unijų draudimo įmokos sudarė 1 269,6 tūkst. eurų arba 4,1 proc. visų kredito įstaigų mokamų draudimo įmokų. Šio laikotarpio draudimo įmokų suma padidėjo 52,9 proc. lyginant su tuo pačiu praėjusiu metų laikotarpiu, o ši padidėjimą lėmė Lietuvos Respublikos Finansų ministro 2024 m. birželio 5 d. įsakymas Nr. 1K-193 „Dėl metinės periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų normos nustatymo“ kuriuo nustatyta, kad visų indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą mokėtina metinė periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokų norma už laikotarpį nuo 2024 m. liepos 1 d. iki 2025 m. birželio 30 d. sudarys 0,2 procento visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos ir pagrindinių apdraustų indėlių augimas kredito įstaigose. Draudimo įmokų pasiskirstymas tarp kredito įstaigų pateikiamas 9 lentelėje.

9 lentelė. Bankų ir kredito unijų sumokėtų draudimo įmokų į Indėlių draudimo fondą pasiskirstymas (tūkst. eurų).

Indėlių draudimo fondo įmokos	2023 m. 9 mėn.		2024 m. 9 mėn.	
	Proc.	Suma	Proc.	Suma
Bankai	95,6	19 331,1	95,9	29 646,0
Kredito unijos	4,4	882,0	4,1	1 269,6
<b>Iš viso</b>	<b>100,0</b>	<b>20 213,1</b>	<b>100,0</b>	<b>30 915,6</b>

#### Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyviai ir draudimo įmokos

Įsipareigojimus investuotojams 2024 m. rugsėjo 30 d. draudė 25 Lietuvos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai, iš jų: 4 komerciniai bankai, 1 centrinė kredito unija, 12 finansų maklerio įmonių ir 8 valdymo įmonės.

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyviai moka draudimo įmokas kartą metuose sausio mėnesį. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyvių sumokėtų draudimo įmokų suma už 2024 metus sudarė 71,7 tūkst. eurų ir palyginus su 2023 m. įmokų suma padidėjo 10,3 proc. Įmokų padidėjimui įtakos turėjo finansų maklerio įmonių klientų sąskaita įvykdytų pavedimų bendros vertės padidėjimas bei naujo dalyvio – finansų maklerio įmonės „AIM invest“ UAB 2024 m. gegužės 3 d. sumokėta pirma įsipareigojimų investuotojams draudimo įmoka.

2024 m. didžiausią draudimo įmokų dalį arba 57,4 proc. visų draudimo įmokų į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą sumokėjo finansų maklerio įmonės. Visų finansų įstaigų mokamų draudimo įmokų pasiskirstymas pateikiamas 10 lentelėje.

10 lentelė. Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo dalyvių įmokos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą (tūkst. eurų).

Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo įmokos	2023 m.		2024 m.	
	Proc.	Suma	Proc.	Suma
Bankai	31,2	20,3	28,3	20,3
Lietuvos centrinė kredito unija	4,5	2,9	4,0	2,9
Finansų maklerio įmonės	52,3	34,0	57,4	41,1
Valdymo įmonės	12,0	7,8	10,3	7,4
<b>Iš viso</b>	<b>100,0</b>	<b>65,0</b>	<b>100,0</b>	<b>71,7</b>

#### Pertvarkymo fondo dalyviai ir draudimo įmokos

Pertvarkymo fonde 2024 m. rugsėjo 30 d. dalyvavo 1 finansų maklerio įmonė. Metinės draudimo įmokos Pertvarkymo fondo dalyviams nustato/apskaičiuoja Lietuvos bankas. Pertvarkymo fondo draudimo įmokos mokamos kartą metuose iki einamųjų metų birželio 13 d.

2024 m. metinę periodinę (*ex ante*) įmoką – 1 tūkst. eurų Pertvarkymo fondo dalyvis sumokėjo balandžio mėnesį.

### 5.3. Draudžiamieji įvykiai, draudimo išmokos ir bankroto procesai

#### Indėlių draudimo fondo draudžiamieji įvykiai ir draudimo išmokos

Per ataskaitinį laikotarpį iš IDF draudimo išmokų asmenims pagal bankrutavusių kredito įstaigų indėlininkų pareikalavimus išmokėta nebuvo. Ataskaitiniu laikotarpiu naujų draudžiamųjų įvykių nebuvo. Draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo pateikiamos 11 lentelėje.

11 lentelė. Indėlių draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo (tūkst. eurų)

	2023 m. 9 mėn.	2024 m. 9 mėn.
Draudimo išmokos iš Indėlių draudimo fondo	143,9	-

#### Administruojami bankroto procesai

2024 m. vasario 15 d. bankrutavusi kredito unija „Centro taupomoji kasa“ išregistruota iš Juridinių asmenų registro.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje IID, kaip didžiausias kreditorius, atstovaujantis Indėlių draudimo fondą, dalyvavo 8-ių kredito įstaigų bankrotų procesuose. Ataskaitiniu laikotarpiu IID dalyvavo 31-ame bankrutavusių kredito įstaigų kreditorių susirinkimų/komitejų posėdyje dėl bankrutuojančių kredito įstaigų bankrotų administravimo klausimų.

Per ataskaitinį laikotarpį bankrutavusios kredito įstaigos pervedė – 850 tūkst. eurų IID antros eilės kreditorių reikalavimų tenkinimui (BKU „Baltija“ pervedė – 500 tūkst. eurų, BKU „Amber“ – 250 tūkst. eurų ir BKU „Nacionalinė kredito unija“ – 100 tūkst. eurų.) Informacija apie susigrąžintas lėšas iš kiekvieno administruojamo kredito įstaigų bankroto proceso pateikiama 12 lentelėje.

12 lentelė. IDF lėšos, gautos iš bankrutavusių kredito įstaigų (tūkst. eurų) ir kreditorių reikalavimų dengimas (proc.)

Bankrutavusi kredito įstaiga ir draudžiamoji įvykio data	Išmokėta iki 2024-10-01 (II eilės kreditorių reikalavimas)	Gauta iki 2024-10-01 (II eilės kreditorių reikalavimas)	Atgautos lėšos iš BKĮ 2024-01-01 - 2024-10-01 faktas	Perleistos reikalavimo teisės ir kiti nepiniginiai BKĮ atsiskaitymai iki 2024-10-01	II eilės kreditorių reikalavimo dengimas	IV eilės kreditorių reikalavimas 2024-10-01	IV eilės kreditorių reikalavimo dengimas
1. BAB bankas „SNORAS“ 2011-11-24	1 193 407,2	954 971,0	-	-	80,0 %	1 445,9	0 %
2. BAB Ūkio bankas 2013-02-18	269 252,9	53 958,2	-	-	20,0 %	587,8	0 %
3. Nacionalinė kredito unija 2013-01-24	34 838,1	19 610,9	100,0	-	56,6 %	-	0 %
4. BKU „Laikinosios sostinės kreditas“ 2013-05-09	6 664,0	2 204,2	-	-	33,1 %	-	0 %
5. BKU „Vilniaus taupomoji kasa“ 2014-01-17	64 088,0	43 175,0	-	-	67,4 %	-	0 %
6. BKU „Amber“ 2016-09-20	19 846,7	15 200,0	250,0	-	77,8%	50,5	0 %
7. BKU „Baltija“ 2017-09-25	11 529,6	6 557,7	500,0	-	56,9 %	8,7	0 %
8. BKU „Vilniaus kreditas“ 2017-11-10	20 358,9	15 200,0	-	-	74,7 %	18,8	0 %
9. BKU Centro taupomoji kasa 2018-01-16 Išregistruota iš JAR 2024-02-15	10 555,0	9 239,4	-	-	87,5 %	8,9	0 %
10. BKU Pajūrio kredito unija 2017-03-17 Išregistruota iš JAR 2023-11-20	2 147,9	1 071,7	-	-	49,9 %	2,7	0 %
11. BKU „Naftininkų investicijos“ 2014-04-30 Išregistruota iš JAR 2023-09-28	3 427,2	1 650,8	-	10,3	48,2 %	0,6	0 %
12. BKU Namų kredito unija 2017-09-25 Išregistruotas iš JAR 2023-06-27	1 381,3	735,8	-	-	53,3 %	0,7	0 %
13. BKU Taupkasė 2018-02-13 Išregistruota iš JAR 2023-03-29	18 899,7	18 899,7	-	-	100,0 %	5,8	0 %
14. BKU „Žemaitijos išdas“ 2017-03-07 Išregistruotas iš JAR 2022-06-02	1 650,4	1 040,9	-	-	63,1 %	1,4	0 %
15. BKU „Švyturio taupomoji kasa“ 2013-01-24 Išregistruotas iš JAR 2023-02-06	5 043,2	3 312,8	-	-	65,7 %	0,7	0 %
<b>Iš viso:</b>	<b>1 663 090,1</b>	<b>1 146 828,1</b>	<b>850,0</b>	<b>10,3</b>	<b>69,0%</b>	<b>2 132,5</b>	<b>0 %</b>

#### **5.4. Skoliniai įsipareigojimai**

*Indėlių draudimo fondas, Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondas ir Pertvarkymo fondas ataskaitinio laikotarpio pabaigai skolinių įsipareigojimų neturėjo.*

---

#### **5.5. IID administruojamų fondų lėšų investavimas**

*Indėlių draudimo fondo lėšų investavimas*

---

2024 m. rugsėjo 30 d. IDF finansiniai ištekliai sudarė 349 730,9 tūkst. eurų. 59 proc. IDF lėšų buvo investuota į Lietuvos Respublikos, Latvijos Respublikos, Estijos Respublikos, Austrijos Respublikos, Suomijos Respublikos, Prancūzijos ir Belgijos VVP. 2024 m. rugsėjo 30 d. IDF VVP investicijų portfelio balansinė vertė buvo 207 846,2 tūkst. eurų. Lėšos, esančios Lietuvos banko ir bankų, kurių reitingai ne žemesni kaip A3 (Moody's) ar A(-) (Fitch Ratings ir S&P), sąskaitose sudarė 141 884,7 tūkst. eurų. Iš šios sumos Lietuvos banke laikomos lėšos sudarė 109 761,7 tūkst. eurų, bankų sąskaitose – 332 tūkst. eurų, AB Swedbank trumpalaikiame terminuotame indėlyje – 31 791 tūkst. eurų. Nuo 2024 m. sausio 1 d., pasikeitus IID statusui iš valstybės įmonės į viešąją įstaigą, keitėsi ir poįstatyminiai teisės aktai, reglamentuojantys IID ir administruojamų fondų investavimą, t. y. nuo šios datos IID, Indėlių draudimo fondo ir įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimas vykdomas vadovaujantis viešosios įstaigos „Indėlių ir investicijų draudimas“ administruojamų fondų ir nuosavo kapitalo lėšų investavimo taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. gruodžio 12 d. įsakymu Nr. 1K-400 (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. rugsėjo 6 d. įsakymo Nr. 1K-294 redakcija) (toliau – Investavimo taisyklės).

Investicinei aplinkai ypatingai svarbią įtaką turi Europos centrinio banko (toliau – ECB) pinigų politikos sprendimai. 2024 m. rugsėjo 12 d. vykusiamе pinigų politikos posėdyje Valdančioji ECB taryba priėmė sprendimą sumažinti 25 baziniais punktais palūkanų normą už naudojimąsi indėlių galimybe. Atitinkamai, palūkanų norma už naudojimąsi indėlių galimybe bus sumažinta iki 3,50 %. Pagrindinių refinansavimo operacijų palūkanų norma ir palūkanų norma naudojantis ribinio skolinimosi galimybe buvo sumažintos iki atitinkamai 3,65 % ir 3,90 %. Šie pakeitimai įsigaliojo 2024 m. rugsėjo 18 d. Palūkanų mažinimą sąlygojo tai, Euro zonos metinė infliacija 2024 m. rugsėjį sumažėjo iki 1,8% nuo 2,2% rugpjūtį ir pirmąkart nuo 2021 m. buvo žemiau ECB siektinos 2% ribos ir pagerėjo tolimesnė infliacijos perspektyva, todėl padidėjo tikimybė, kad kitame pinigų politikos posėdyje ECB dar kartą sumažins palūkanų normą. Pagal naujausias Eurosistemos ekspertų prognozes 2024 m. euro zonoje bendroji infliacija numatoma sudarys 2,5 %, 2025 m. 2,2 %, o 2026 m. – 1,9 %.

Per 2024 m. 9 mėn., lyginant su 2023 m. atitinkamu laikotarpiu, investavimo į VVP aplinka ženkliai nesikeitė – VVP pajamingumai išliko gana aukšti. Investavimo aplinkos indikatoriumi tradiciškai laikomi 10 metų Vokietijos VVP, kurių pajamingumas per ataskaitinį laikotarpį svyravo nuo 2,0 % iki 2,6 %. Nors antro ketvirčio pabaigoje siekė 2,6 %, trečio ketvirčio pabaigoje jis sumažėjo iki 2,0 %. Lietuvos Respublikos atitinkamos trukmės VVP pajamingumai 2024 metų 9 mėn. eigoje buvo ~ 3,4 %. Nors VVP pajamingumai išlieka gana aukšti, matyti rinkos reakcija į reikšmingai sumažėjusią infliaciją Euro zonoje bei prognozes dėl galimo ECB palūkanų normų mažinimo, todėl tikėtina, kad ateityje VVP pajamingumai gali mažėti.

Lietuvoje veikiantys bankai bei užsienio bankų filialai, kurių kredito reitingai atitinka Investavimo taisyklėse nustatytus kriterijus, už metų trukmės terminuotus indėlius ataskaitinio laikotarpio pabaigai taikė nuo 2,75 proc. iki 3,1 proc. palūkanas.

Pažymėtina, kad Lietuvos bankas mokėjo palūkanas už IID ir administruojamų fondų lėšų likučius, esančius Lietuvos banko sąskaitose pagal Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus subjektų sąskaitų Lietuvos banke tvarkymo taisyklės, patvirtintas Lietuvos banko valdybos 2023 m. balandžio 21 d. nutarimu Nr. 03-84, kurios 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 3,22 proc., kai tuo tarpu iki birželio 12 d. jos siekė 3,7 proc. Jeigu ECB, pradėjęs mažinti palūkanų normas, 2024 m. ketvirtą ketvirtį ir toliau jas mažins, atitinkamai mažės ir už likučius Lietuvos banko sąskaitose taikomos palūkanos.

IDF investicinės veiklos pajamos per ataskaitinį laikotarpį sudarė 6 200,1 tūkst. eurų, išaugusios daugiau nei 42,5 proc. daugiau palyginus su 2023 metais. Investicinės veiklos rezultatui didžiausią teigiamą įtaką turėjo palanki investicinė aplinka, padidėjęs investicijų portfelis, už lėšas Lietuvos banko sąskaitoje taikomos teigiamos palūkanos, terminuotų indėlių palūkanos ir efektyvus investicijų valdymas. IDF lėšų metinis finansinės investicinės veiklos rezultato palyginimas su ankstesnių metų atitinkamu laikotarpiu pavaizduotas 13 lentelėje.

13 lentelė. IDF finansinės investicinės veiklos rezultatas (tūkst. eurų)

	2023 m. 9 mėn.*	2024 m. 9 mėn.*
<b>Investavimo pajamos</b>	<b>4 349,90</b>	<b>6 200,1</b>
VVP investavimo pajamos	1 533,8	2 287,5
Lietuvos banko palūkanos už lėšas sąskaitoje	2 499,6	2 591,1
Terminuoto indėlio palūkanos	316,5	1 321,5
<b>Finansinės investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>32,1</b>	<b>31,9</b>
VVP saugojimo ir perkėlimo mokestis	32,1	31,9
<b>Finansinės investicinės veiklos rezultatas</b>	<b>4 317,8</b>	<b>6 168,2</b>

\*Preliminariais duomenimis

#### Isipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimas

IIDF investicijų portfelis 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 3 187,4 tūkst. eurų, tame tarpe VVP investicijų portfelio balansinė vertė buvo 2 182,8 tūkst. eurų, pinigines lėšas bankuose, kurių ilgalaikis investicinis reitingas ne žemesnis nei A3 (Moody's) ar A(-) (Fitch Ratings ir S&P) sudarė 22,4 tūkst. eurų bei 982,2 tūkst. eurų lėšos Lietuvos banko sąskaitoje.

IIDF lėšų investavimą (analogiškai IDF) reglamentuoja Investavimo taisyklės.

IIDF investicinės veiklos pajamos ataskaitiniu laikotarpiu sudarė 48,4 tūkst. eurų. Investicinės veiklos rezultatui teigiamos įtakos turėjo padidėjęs investicijų portfelis bei už lėšas Lietuvos banko sąskaitoje mokamos palūkanos. IIDF lėšų 2024 m. 9 mėn. finansinės investicinės veiklos rezultatų palyginimas su atitinkamu ankstesnių metų laikotarpiu pavaizduotas 14 lentelėje.

14 lentelė. IIDF finansinės investicinės veiklos rezultatas (tūkst. eurų)

	2023 m. 9 mėn.*	2024 m. 9 mėn.*
<b>Investavimo pajamos</b>	<b>24,2</b>	<b>48,4</b>
VVP investavimo pajamos	15,8	25,1
Lietuvos banko palūkanos už lėšas sąskaitoje	8,4	23,3
<b>Finansinės investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>
VVP saugojimo mokestis	0,5	0,5
<b>Finansinės investicinės veiklos rezultatas</b>	<b>23,7</b>	<b>47,9</b>

\*Preliminariais duomenimis

#### Pertvarkymo fondo investavimas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Pertvarkymo fondo finansiniai ištekliai sudarė – 10,5 tūkst. eurų, kurie yra saugomi Lietuvos banko sąskaitoje. Pertvarkymo fondo lėšoms per ataskaitinį laikotarpį už likučius Lietuvos banko sąskaitoje buvo priskaičiuota 0,3 tūkst. eurų palūkanų. Fondo lėšų investavimą reglamentuoja Lietuvos banko valdybos 2015 m. gruodžio 31 d. nutarimu Nr. 03-217 (2021 m. balandžio 3 d. redakcija), patvirtintos Pertvarkymo fondo lėšų investavimo taisyklės.



## 5.6. Teisminės bylos ir kiti ginčai

2024 m. rugsėjo 30 d. IID nedalyvavo jokiam teisiniame ginče.

Ataskaitiniu laikotarpiu IID suinteresuotu asmeniu įtraukta ir įpareigota atsiliepiamą pateikti teisminėje byloje dėl B KB „Nacionalinė kredito unija“ kreditoriaus pakeitimo naujuoju kreditoriumi. Atsiliepimas pateiktas. Pirmos instancijos teismo 2024 m. balandžio 25 d. nutartimi B KB „Nacionalinė kredito unija“ kreditoriaus ieškinys atmestas. Ieškovas pateikė atskirąjį skundą. 2024 m. birželio 25 d. nutartimi ieškovo prašymas tenkintas, B KB „Nacionalinė kredito unija“ kreditorius pakeistas nauju.

### *Ginčas su Švedijos Karalystės Indėlių garantijų sistemos administratoriumi*

2021 metais Lietuva pateikė skundą Europos Komisijai administracinės procedūros tvarka dėl Švedijos indėlių garantijų sistemos administratoriaus (toliau – Švedijos IGS) veiksmų, 2017 m. perkeltiant Nordea banko indėlius į Lietuvos indėlių garantijų sistemą bei galimai neteisingai perkeltų Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 3 dalies nuostatų į Švedijos nacionalinę teisę. 2021 m. balandžio 9 d. IID skundas dėl Švedijos IGS veiksmų buvo pateiktas Europos Komisijai.

2021 m. rugsėjo 6 d. Europos Komisija pateikė palankų IID atsakymą, kur numatyta, kad nustatant, kurie įnašai turėtų būti pervedami, turėtų būti lemiamas laikotarpis, už kurį renkami įnašai, o ne faktinės įnašų mokėjimo datos.

2021 m. rugsėjo 15 d. gautas oficialus Europos Komisijos atsakymas į IID skundą, kurio esmė – nepradėti pažeidimo procedūros, nurodant, kad tokiose bylose „Sąjungos teisę turi aiškinti Teisingumo Teismas“, tačiau iš esmės palaikant IID poziciją.

Atsižvelgiant į tai, IID 2021 m. gruodžio 9 d. kreipėsi į LR finansų ministeriją, kaip savininko teises ir pareigas įgyvendinančią instituciją su prašymu pradėti procedūrą prieš Švediją pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 259 straipsnį.

2024 m. balandžio 30 d. priimtu sprendimu Europos Sąjungos Teisingumo Teismas nustatė, kad Švedijos Karalystė neįvykdė savo įsipareigojimų pagal 2016 m. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 3 dalį. dėl indėlių garantijų sistemų, pagal nuostatą atsisakant perversi Lietuvos IGS Nordea Bank AB Lietuvos filialo iš Švedijos indėlių garantijų sistemos sumokėtas įmokas iki indėlių (Nordea Bank dalies veiklos) perkėlimo į Lietuvos Respublikos jurisdikciją. Atsižvelgiant į Europos Sąjungos Teisingumo Teismo sprendimą, 2024 m. gegužės 21 d. Švedijos IGS administratorius pervedė 324 858,89 Eur *ex ante* draudimo įmokų IID.

## 5.7. Dalyvių stebėseną

Ataskaitiniu laikotarpiu pagal patvirtintą stebėsenos sąrašą IID atliko 74 indėlių draudimo sistemos dalyvių (6 bankų, 7 specializuotų bankų, 2 Centrinę kredito unijų ir 59 kredito unijų) (toliau – IDS) ir 14 įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvių (3 bankų, 10 finansų maklerio įmonių ir 1 valdymo įmonė<sup>1</sup>) (toliau – IIDS) (toliau kartu – sistemų dalyviai) planinę draudimo įmokų, išmokų ir informavimo apie draudimą stebėseną.

### *IDS dalyvių planinės įmokų stebėsenos eiga ir rezultatai*

Planinės draudimo įmokų stebėsenos metu buvo atliekamas visų IDS dalyvių deklaruotų duomenų teisingumo įvertinimas (vertinami 2023 m. gruodžio 31 d. duomenys).

11 IDS dalyvių (3 bankai, 2 specializuoti bankai, 6 kredito unijos) planinės įmokų stebėsenos metu tikslino deklaruotus duomenis apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas ir indėlininkų skaičių, buvusius 2023 m. gruodžio 31 d. Po IDS dalyvių planinės stebėsenos ir

<sup>1</sup> IIDS dalyvių, kurie neteikia investicinių paslaugų ir/ar nevykdo investicinės veiklos ir apie tai atskiru raštu informavo IID, planinė stebėseną nebuvo atliekama.

duomenų perdeklaravimo, bendra pagrindinių apdraustųjų indėlių suma padidėjo 189,04 tūkst. eurų.

Išvada. Po sistemų dalyvių planinės įmokų duomenų stebėsenos, IDS dalyvių 2023 m. gruodžio 31 d. tinkami drausti indėliai (indėlių draudimo objektas) padidėjo, dėl to padidėjo IDS dalyvių pagrindiniai apdraustieji indėliai (189,04 tūkst. eurų). Dėl 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis IDS dalyvių indėlininkų laikomų pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos padidėjimo atitinkamai koregavosi (padidėjo) IDS dalyvių į IDF mokėtinos periodinių (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos už 2024 m. I ketvirtį.

#### *IIDS dalyvių planinės įmokų stebėsenos eiga ir rezultatai*

---

Atlikus stebėseną nustatyta, kad IIDS dalyviai teisingai deklaravo duomenis 2023 m. gruodžio 31 d.

Išvada. IIDS dalyvių apskaičiuotos ir sumokėtos į Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondą draudimo įmokos už 2024 metus buvo teisingos.

#### *IDS dalyvių planinės išmokų stebėsenos eiga ir rezultatai*

---

Planinės išmokų stebėsenos metu nustatoma, ar Duomenų tikrinimo programos sugeneruotoje informacijoje apie patikrintus sąrašus (Ataskaitose) yra duomenų apie sąrašė esančias klaidas.

Atlikus stebėseną, nustatyta, kad iš 74 IDS dalyvių:

1. 73 IDS dalyviai (6 bankai, 7 specializuoti bankai, 2 centrinės kredito unijos ir 58 kredito unijos) pateikė tinkamas IID elektroninės draudimo išmokų duomenų tikrinimo programos sugeneruotas Ataskaitas. Paminėtina, kad iš jų 6 IDS dalyvių (4 bankai ir 2 kredito unijos) Ataskaitose buvo nurodytos klaidos, kurios buvo pagrįstos IDS dalyvių paaiškinimais ir faktiškai duomenys apie indėlininkus atitinka Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo taisyklių, patvirtintų 2023 m. gruodžio 12 d. Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymu Nr. 1K-400 (toliau – Išmokų taisyklės), 1 priedo „Indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti reikalingų duomenų reikalavimų sąrašas“ (toliau – Indėlių reikalavimų sąrašas) reikalavimus, todėl yra laikoma, kad IDS dalyviai teisingai suformavo indėlininko duomenis.

2. 1 IDS dalyvis (kredito unija) pateikė IID elektroninės draudimo išmokų duomenų tikrinimo programos sugeneruotą Ataskaitą, į kurią neteisingai neįtraukė indėlininkų (fizinių asmenų), kuriems priklauso indėlių draudimo išmokos. Taip IDS dalyvis nesilaikė Įstatymo 6 straipsnio 1 dalies ir Indėlių reikalavimų sąrašo reikalavimo, kad sudarant indėlininkų sąrašą ir kiekvienam indėlininkui formuojant vieną duomenų eilutę (VKP), jos lauke „SUMAEUR“ nurodoma vienam indėlininkui priklausančių bendra tinkamų drausti indėlių ir palūkanų už tinkamus drausti indėlius, kurios indėlių draudžiamąjį įvykio dieną buvo priskaičiuotos, tačiau į indėlininko sąskaitą neįskaitytos, suma. Per planinės išmokų stebėsenos laikotarpį IDS dalyvis ištaisė klaidą ir pateikė IID teisingai sugeneruotą Ataskaitą, į kurią įtraukė visus indėlininkus, kuriems priklauso indėlių draudimo išmokos. Laikoma, kad IDS dalyvis planinės stebėsenos laikotarpyje yra pasirengęs IID pateikti indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis.

Išvada. Stebėsenos laikotarpio pabaigos duomenimis IDS dalyviai teisingai suformavo indėlininkų duomenis ir yra pasirengę IID korektiškai pateikti indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis.

#### *IIDS dalyvių planinės išmokų stebėsenos eiga ir rezultatai*

---

Atlikus stebėseną, nustatyta, kad 14 IIDS dalyvių pateikė tinkamas IID elektroninės draudimo išmokų duomenų tikrinimo programos sugeneruotas Ataskaitas. Paminėtina, kad 2 IIDS dalyviai (1 bankas ir 1 finansų maklerio įmonė) pateikė Ataskaitas su klaidomis, kurios yra

pagrįstos ĮIDS dalyvių paaiškinimais. Remiantis pateiktais ĮIDS dalyvių paaiškinimais dėl klaidų Ataskaitose, nustatyta, kad faktiškai duomenys apie investuotojus atitinka Išmokų taisyklių 2 priedo „Įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti reikalingų duomenų reikalavimų sąrašas“ reikalavimus ir laikoma, kad ĮIDS dalyviai teisingai suformavo investuotojo duomenis.

Išvada. Stebėsenos laikotarpio pabaigos duomenimis ĮIDS dalyviai teisingai suformavo investuotojų duomenis ir pasirengę IID korektiškai pateikti įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms apskaičiuoti ir išmokėti reikalingus duomenis.

#### *IDS dalyvių planinės informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos eiga ir rezultatai*

---

Planinės informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos metu nustatoma, kokiais būdais ir priemonėmis sistemų dalyviai informuoja apie indėlių draudimą, įvertina skleidžiamos informacijos turinį ir teikimo būdą, kaip reikalauja Įstatymas.

Atlikus stebėseną, nustatyta, kad iš 74 IDS dalyvių:

1. 55 IDS dalyviai (3 bankai, 5 specializuoti bankai, 1 centrinė kredito unija ir 46 kredito unijų) laikosi Įstatymo 10 straipsnyje ir Informacijos apie indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimą teikimo taisyklėse, patvirtintose Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. gruodžio 12 d. įsakymu Nr. 1K-400 (toliau – Informavimo taisyklės) nustatytą informacijos apie indėlių draudimą teikimo reikalavimų ir tinkamai įgyvendina jiems nustatytą informavimo apie indėlių draudimą pareigą.

2. 19 IDS dalyvių (3 bankai, 2 specializuoti bankai, 1 centrinė kredito unija ir 13 kredito unijų) netinkamai laikėsi Įstatymo 10 straipsnyje ir Informavimo taisyklės nustatytų reikalavimų. Pas IDS dalyvius buvo nustatyti netinkami informacijos apie indėlių draudimą teikimo atvejai:

- naudojami netinkamo turinio informaciniai tekstai interneto svetainėse, kasmetinio indėlininko informavimo žinučių tekstuose, reiškiantys neribotą indėlių draudimą;

- interneto svetainėse, kasmetinio informavimo žinutėse, sąskaitų išrašuose (formuojamuose indėlininkams, kurių indėlis yra tinkamas drausti) pateikiamose nuorodose netinkamai patalpinta neaktuali/neteisinga informacija apie indėlių draudimą (neaktualios ir neatnaujintos formos);

- interneto svetainėje teikiamoje informacijoje apie indėlių draudimą (formų tekstuose) netinkamai teikiamos neaktyvios nuorodos [www.iidraudimas.lt](http://www.iidraudimas.lt) ir kiti atvejai.

Netinkamus ir nustatytų reikalavimų neatitinkančius informacijos apie indėlių draudimą indėlininkams teikimo atvejus IDS dalyviai pašalina per planinės informavimo apie indėlių draudimą stebėsenos laikotarpį (iki birželio 30 d.). Laikoma, kad IDS dalyviai planinės stebėsenos laikotarpiu pašalinę nustatytus trūkumus, tinkamai užtikrina informavimą apie indėlių draudimą.

Išvada. Stebėsenos laikotarpio pabaigos duomenimis visi 74 IDS dalyviai tinkamai įgyvendina Įstatymo 10 straipsnyje ir Informavimo taisyklėse IDS dalyviui nustatytą informavimo apie indėlių draudimą pareigą.

#### *ĮIDS dalyvių planinės informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą stebėsenos eiga ir rezultatai:*

---

Atlikus stebėseną, nustatyta, kad iš 14 ĮIDS dalyvių:

1. 12 ĮIDS dalyvių (2 bankai, 9 finansų maklerio įmonės ir 1 valdymo įmonė) laikosi Įstatymo 25 straipsnyje ir Informavimo taisyklės nustatytą informacijos apie įsipareigojimų investuotojams teikimo reikalavimų ir tinkamai įgyvendina jiems nustatytą informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigą.

2. Pas 2 ĮIDS dalyvius (1 bankas ir 1 finansų maklerio įmonė) nustatyti atitinkamai netinkamo informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą atvejai: kasmetinio investuotojų informavimo žinučių tekstuose naudojamas netinkamo turinio informacinis tekstas, reiškiantis neribotą įsipareigojimų investuotojams draudimą, ir interneto svetainėje pateikta neaktuali informacija apie įsipareigojimų investuotojams draudimą (forma) (Įstatymo 25

straipsnio 3 dalis). Netinkamus informacijos apie įsipareigojimų investuotojams draudimą investuotojams teikimo atvejus ĮIDS dalyviai pašalina per planinės informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą stebėsenos laikotarpį (iki birželio 30 d.). Laikoma, kad ĮIDS dalyviai planinės stebėsenos laikotarpiu tinkamai užtikrina informavimą apie įsipareigojimų investuotojams draudimą (Stebėsenos tvarkos aprašo 21 punktą).

Išvada. Stebėsenos laikotarpio pabaigos duomenimis ĮIDS dalyviai tinkamai įgyvendina Įstatymo 25 straipsnyje ir Informavimo taisyklėse ĮIDS dalyviui nustatytą informavimo apie įsipareigojimų investuotojams draudimą pareigą.

### **5.8. Susitikimai (seminarai) sistemų dalyviams**

2024 m. rugpjūčio 6 d. IID organizavo susitikimą/seminarą su sistemų dalyviais. Susitikimo (seminaro) metu sistemų dalyviams buvo pristatytos stebėsenos metu dažniausiai daromos klaidos (klaidų grupės), aptarti sistemų dalyvių apklausos rezultatai, aptartas galimas komunikavimo ir informavimo visuomenei apie indėlių draudimą sklaidos didinimas.

### **5.9. Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis**

2024 m. vasario 9 d. IID direktoriaus įsakymu Nr. 27-2 buvo patvirtintas Indėlių draudimo sistemos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis antrojo ciklo programos 2022 m. – 2024 m. ketvirtojo etapo testavimo planas. Testavimas vyko vadovaujantis Europos bankininkystės Gairėmis dėl indėlių garantijų sistemų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis pagal Direktyvą 2014/49/EB (toliau - Gairės).

Ketvirtajame testavimo etape, kuris prasidėjo 2024 m. vasario 8 d. ir baigėsi 2024 m. kovo 26 d., taikant pertvarkymo funkciją, buvo vertinamos šios testavimo sritys (tikslai):

1) *Operacinio pajėgumo testavimas.* Vertinant operacinio pajėgumo testavimo rezultatus buvo svarbu ištestuoti Lietuvos banko (toliau – LB) ir IID tarpusavio komunikavimo ir kitų veiksmų eigą nustatant pertvarkymo finansavimo lėšų sumą. Gairėse nuo 4.6 iki 4.15 punktuose nustatyti operaciniai pajėgumai, susiję su vieno kliento perspektyvos bylų vertinimu nebuvo atliekami, kadangi minėti punktai yra aktualūs atliekant testavimus tik pagal grąžinimo funkcijas ir nėra aktualūs taikant pertvarkymo funkciją.

2) *Finansinio pajėgumo testavimas.* Šiame testavime buvo vertinama ar IDF finansiniai ištekliai, kuriais galima naudotis tuo metu, kai vykdomas šis testavimas, būtų pakankami pertvarkymui skirtam įnašui sumokėti. Šiuo atžvilgiu testuojant pakankamumą atsižvelgta į tai, kokiomis sumomis grąžinimo laikotarpiu būtų galima naudotis faktiškai. Tam buvo vertintas investuotų turimų finansinių išteklių likvidumas ir mokėjimo įsipareigojimai, įskaitant įtampos rinkoje atvejus.

#### Išvada.

1) IID ir LB komunikacija vyko pagal 2019 m. kovo 12 d. Bendradarbiavimo sutarties Nr. DS-7/41.22-3 VI skyriuje nurodytais terminais ir komunikavimo kanalais. Svarbu paminėti, kad tiek LB komunikacija su Lietuvos Respublikos finansų ministerija ir atvirkščiai kėlė iššūkių, kadangi šiuo metu nėra reglamentuoti šio komunikavimo terminai ir kanalai.

2) IDF turimi finansiniai ištekliai buvo pakankami LB nurodytai galutinei pertvarkymo lėšų sumai padengti. Testavimo metu neįvertinta faktinė galimybė realizuoti VVP per minimalų 2 d. d. terminą ir kokių veiksmų IID reiktų imtis bloguoju scenarijumi, kai VVP parduoti per minimalų 2 d. d. terminą nepavyktų arba toks pardavimas sąlygotų didelius IDF nuostolius.

Testavimo rezultatų išvada buvo patvirtinta 2024 m. gegužės 20 d. IID direktoriaus įsakymu Nr. 27-12.

Taip pat, ataskaitiniu laikotarpiu buvo parengta apibendrinta 2022 m. – 2024 m. Lietuvos IDS įvykdytų testavimų ataskaita, kuri skirta Europos bankininkystės institucijai (toliau – EBI). Testavimų ataskaita EBI pateikta 2024 m. birželio 11 d.

## 5.10. Vidaus kontrolė

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas IID vidaus kontrolės sistemos ir rizikų valdymo proceso būklės vertinimas (dėl IID vidaus kontrolės sistemos ir rizikų valdymo proceso tobulinimo ar vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatų ar IID veiklos procesų tikslinimo). IID vidaus kontrolės sistemos ir rizikų valdymo proceso būklė pagal 2023 m. gruodžio 31 d. duomenis – *labai gera*.

Pagal Vidaus kontrolės įgyvendinimo viešajame juridiniame asmenyje tvarkos aprašo, patvirtinto Lietuvos Respublikos finansų ministro 2020 m. birželio 29 d. įsakymu Nr. 1K-195 „Dėl Vidaus kontrolės įgyvendinimo viešajame juridiniame asmenyje“, 29 punkto nuostatas viešųjų juridinių asmenų vadovai kiekvienais metais iki kovo 1 dienos Finansų ministerijos rašytiniu prašymu, pateiktu ataskaitinių metų pabaigoje, teikia Vidaus kontrolės įgyvendinimo viešajame juridiniame asmenyje tvarkos aprašo 30 punkte nurodytą informaciją už praėjusius metus apie vidaus kontrolės įgyvendinimą. Minėtą informaciją (Vidaus kontrolės veikimo įsivertinimo anketą) IID pateikė Finansų ministerijai 2024 m. sausio 15 d. raštu Nr.05-11.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atlikti IID vidaus tikrinimų plane 2023 m. – 2024 m. numatyti vidaus patikrinimai:

Patikrinimo tikslas (objektas)	Vidaus kontrolės tikrinimų rūšis	Tikrinamasis laikotarpis
Atlikti (1) vidaus patikrinimą įplaukų apskaičiavimo ir vykdymo srityje (kaip darbuotojai laikosi taisyklių, procedūrų ir pan.) ir (2) įvertinti įplaukų apskaičiavimo ir vykdymo proceso atitiktį ISO 9001:2015 standarto nustatytiems reikalavimams	1) Vidaus patikrinimas 2) Kokybės vadybos sistemos (toliau – KVS) vidaus auditas	1) 2023 m. Faktas (vertinamas audito atlikimo metu galiojantis procesas)
Atlikti (1) vidaus patikrinimą išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo srityje (kaip darbuotojai laikosi taisyklių, procedūrų ir pan.) ir (2) įvertinti išmokų apskaičiavimo ir išmokėjimo proceso atitiktį ISO 9001:2015 standarto nustatytiems reikalavimams	1) Vidaus patikrinimas 2) KVS vidaus auditas	1) 2023 m. 2) Faktas (vertinamas audito atlikimo metu galiojantis procesas)
Atlikti (1) vidaus patikrinimą draudimui sistemos monitoringo srityje (kaip darbuotojai laikosi taisyklių, procedūrų ir pan.) ir (2) įvertinti draudimui sistemos monitoringo proceso atitiktį ISO 9001:2015 standarto nustatytiems reikalavimams	1) Vidaus patikrinimas 2) KVS vidaus auditas	1) 2023 m. 2) Faktas (vertinamas audito atlikimo metu galiojantis procesas)
Įvertinti korupcijos prevencijos valdymo proceso atitiktį ISO 9001:2015 standarto nustatytiems reikalavimams	KVS vidaus auditas	Faktas (vertinamas audito atlikimo metu galiojantis procesas)
Įvertinti IID informacinių sistemų rizikų valdymo plano įgyvendinimo tendencijas	Vidaus patikrinimas	Nuo 2023 m. liepos 1 d iki 2024 m. kovo 31 d.

Neatitikčių nenustatyta. Pateiktos rekomendacijos tobulinti nustatytus procesus perkeltos į IID Rekomendacijų registrą ir vykdoma rekomendacijų įgyvendinimo stebėseną. IID nuolat atliekama rizikos analizė, patvirtinti rizikos mažinimo, valdymo priemonių planai, vykdoma plano išgyvendinimo stebėseną. Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas rizikų vertinimas, pagal IID vidaus kontrolės ir rizikų valdymo nuostatuose, patvirtintuose IID direktoriaus 2024 m. balandžio 18 d. įsakymu Nr. V – 25 (toliau – Nuostatai) nurodytus atlikimo kriterijai ir nustatytas reikšmes. Gauti rezultatai buvo užfiksuoti 2024 m. liepos 31 d. Bendroje rizikų vertinimo ataskaitoje (toliau - Rizikų vertinimo ataskaita): darytinos apibendrintos išvados, kad nauji rizikos veiksniai neidentifikuoti, didžioji dauguma rizikos veiksnių nepakito ir rizikos valdymo

priemonės yra pakankamos. Kartu su Rizikų vertinimo ataskaita, buvo patvirtintas IID rizikų valdymo planas 2024 m. – 2025 m. bei IID veiklos sričių, kuriose 2024 metais reikalinga atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės vertinimą, sąrašas.

## 5.11. Kita IID veikla

### *Vidinės darbo grupės (VDG), Tarybos posėdžiai, kreditorių komitetai/ susirinkimai*

IID kuria ir palaiko atvirus dalykiškus santykius su visomis interesų grupėmis, užtikrindama atskaitingumą atskaitinga savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai (Finansų ministerijai), IID tarybai ir visuomenei už vykdomas veiklas.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo organizuoti 17 IID tarybos posėdžių, kurių metu buvo aptarti 49 klausimai, be kita ko, dėl bankrutuojančių kredito įstaigų bankroto proceso planų ir jų įgyvendinimo ataskaitų, dėl bankrutuojančių kredito įstaigų finansinio turto pardavimo ir kiti klausimai, susiję su bankrutuojančių kredito įstaigų bankroto procesais ir IID veikla.

IID organizuojamos vidinės bankroto darbo grupės (toliau – VBDG) minėtu laikotarpiu surengė 33 posėdžius. VBDG posėdžiuose buvo svarstomi klausimai, susiję su bankrutavusių kredito įstaigų bankrotų procesais, įskaitant bankroto proceso planų ir jų vykdymo ataskaitų tvirtinimą, papildomų sąmatų tvirtinimą, finansinio turto pardavimą, administravimo išlaidų tvirtinimą ir pan.

### *Viešieji pirkimai*

Per ataskaitinį laikotarpį IID įvykdė 74 mažos vertės pirkimus, kurių metu buvo įsigyta kompiuterinės apskaitos ir verslo valdymo sistemos palaikymas, apskaitos programos versijų prieigos mokestis, personalo paieškos ir atrankos paslaugos, darbuotojų kvalifikacijos kėlimo mokymai, vadovų ir tarybos civilinės atsakomybės draudimas, kompiuterinių programų licencijų atnaujinimo paketai ir kitos prekės bei paslaugos reikalingos IID veiklai užtikrinti.

### *IID personalo valdymas*

2024 m. rugsėjo 30 d. duomenimis IID faktiškai dirbo 16 darbuotojų.

Ataskaitiniu laikotarpiu patvirtintas darbo užmokesčio fondas sudaro 857,3 tūkst. eurų. Faktinis darbo užmokesčio panaudojimas per 2024 m. 9 mėnesius – 389,7 tūkst. eurų. Tuo pačiu metu 2023 metais faktinis darbo užmokesčio fondo panaudojimas sudarė 410,8 tūkst. eurų. Duomenys apie IID darbuotojų vidutinį darbo užmokestį pateikti 15 lentelėje.

15 lentelė. Duomenys apie vidutinį darbo užmokestį (eurais).

Darbo užmokestis	2023 m. 9 mėn.	2024 m. 9 mėn.
Direktorius	6 165	6 770
FAS vadovas/direktorius pavaduotojas	5 159	5 443
Skyriaus vadovai	3 395	4 055
Vyr. specialistai	2 490	2 936
Specialistai ir kiti darbuotojai	2 042	2 427

Per ataskaitinį laikotarpį IID darbuotojai dalyvavo viešuose seminaruose bei kvalifikacijos kėlimo renginiuose, kuriuose kėlė kvalifikaciją vadovavimo, organizavimo ir veiklos struktūros, investavimo mokymuose, KVS audito ir kituose.

### *Kokybės vadybos sistema*

Ataskaitiniu laikotarpiu nuolat vykdoma kokybės vadybos sistemos atitikties stebėseną, peržiūrėti kokybės vadybos sistemos veiklos procesai bei inicijuoti jų tobulinimo darbai.

### *Asmens duomenų apsauga*

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas periodinis poveikio asmens duomenų apsaugai vertinimas ir 2024 m. liepos 3 d. parengta Poveikio asmens duomenų apsaugai ataskaita.

Su paslaugų teikėjai sudarytos (pasirašytos) standartinės sutarčių sąlygos asmens duomenų tvarkymo sutartyse.

### *Korupcijos prevencija*

---

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas IID veiklos sričių, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė, vertinimas. Atnaujinti (papildyti, išbraukti ar patikslinti) IID veiklos sričių, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė, sąrašo nereikia.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo atliktas korupcijos pasireiškimo tikimybės vertinimas lėšų susigrąžinimo iš bankrotų procesuose ir IID direktoriui 2024 m. rugsejo 30 d. tvirtinimui pateikta vertinamoji išvada (toliau – vertinamoji išvada). IID direktoriui patvirtinus vertinamąją išvadą, dokumento kopija susipažinimui bus teikiama Finansų ministerijai.

### *Tarptautinis bendradarbiavimas*

---

Ataskaitiniu laikotarpiu IID, pagal 2014/49/ES direktyvos 14 straipsnį, pasirašė bendradarbiavimo sutartį su Nyderlandų, Suomijos ir Prancūzijos IGS administratoriais. Pagal šią sutartį, esant banko nemokumo atvejui, atitinkamoje valstybėje įsteigta filialo indėlininkams būtų išmokamos draudimo išmokos pasitelkus kitos valstybės IGS administratorių.

Pažymėtina, kad viso jau pasirašytos devynios dvišalės bendradarbiavimo sutartys su septynių valstybių Indėlių garantijų sistemų administratoriais.

IID aktyviai dalyvauja tarptautinėje indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudikų veikloje. IID yra asociacijos Europos indėlių draudikų forumas (angl. EFDI) tikroji narė, o IID direktorė A. Mažintienė yra EFDI valdybos narė.

IID darbuotojai nuolat dalyvauja EFDI ir kitų Europos institucijų apklausose, dalinasi gerąja praktika administruojant procesus, susijusius su Indėlių draudimo sistema.

Ataskaitiniu laikotarpiu IID atstovai dalyvavo 9-iose EFDI darbo grupių susitikimuose.

2024 m. gegužės pabaigoje vyko metinis EFDI narių susirinkimas, kuriame buvo aptarti EFDI veiklos klausimai: pristatyta EFDI Valdybos ataskaita; EFDI Generalinio sekretoriaus ir sekretoriato ataskaita; pristatytos EFDI finansinės ataskaitos, finansinės prognozės ir audito ataskaita, patvirtinta 2023 m. EFDI finansinė ataskaita ir 2025 m. EFDI biudžetas. EFDI darbo grupės pristatė metinius veiklos rezultatus. Susirinkimo metu vyko EFDI Valdybos nario rinkimai. Nauju EFDI valdybos nariu tapo UK IGS atstovas Johnattan Pallant. Taip pat išrinktas naujas EFDI Generalinis sekretorius ir juo tapo Ispanijos atstovas Carlos Colao.

### *Indėlių draudimo metinė periodinė draudimo įmokų norma 2024.07.01-2025.06.30 laikotarpiu*

---

Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. birželio 5 d. įsakymu Nr. 1K-193 „[Dėl metinės periodinių \(ex ante\) draudimo įmokų normos nustatymo](#)“, nustatyta nauja visų indėlių draudimo sistemos dalyvių metinė periodinių (ex ante) indėlių draudimo įmokų norma laikotarpiui nuo 2024 m. liepos 1 d. iki 2025 m. birželio 30 d.

Ši norma nurodytam laikotarpiui yra 0,2 procento nuo visų indėlių draudimo sistemos dalyvių pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos.

Atkreiptinas dėmesys, kad kitų Baltijos šalių šiuo metu Indėlių draudimo sistemos taikomos ex ante indėlių draudimo įmokų normos yra: Latvijos Indėlių draudimo sistemos metinė ex ante įmokų norma yra 0,2 proc. (numatyta įstatyme), Estijos - tiek einamuoju įmokų mokėjimo ciklu, tiek ateinančiam mokėjimo ciklui taip pat patvirtinta 0,2 proc.

2024 m. birželio 21 d. įsigaliojo Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo Nr. IX-975 2, 3, 7, 12, 13, 14, 26, 33 straipsnių ir 1 priedo pakeitimo įstatymas (Įstatymo 4 ir 6 straipsniai įsigalioja 2024 m. liepos 3 d.).

Svarbiausias pakeitimas, kuris aktualus ne tik VŠĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“, bet ir Indėlių draudimo sistemos dalyviams - 12 straipsnio 2 dalies 1 punkto pakeitimas, pagal kurį dabar bus kitaip skaičiuojami depozitinėse sąskaitose esantys pagrindiniai apdraustieji indėliai įmokų mokėjimo tikslais. Šio punkto nuostatos nurodo, kad „jeigu nėra galimybių vienoje depozitinėje sąskaitoje nustatyti tikslios vienam indėlininkui priklausančios pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos arba didžiausios galimos pagrindinių apdraustųjų indėlių sumos, periodinių (ex ante) draudimo įmokų apskaičiavimo tikslais laikoma, kad visos toje depozitinėje sąskaitoje esančios lėšos yra apdraustos ir nuo jų apskaičiuojamos ir mokamos periodinės (ex ante) indėlių draudimo įmokos“.

Taip pat buvo patikslintas 3 straipsnio 2 dalies 2 punktas, dėl kurio formuluotės kildavo daug neaiškumų indėlininkams, kieno nuosavos lėšos yra ne draudimo objektas. Šis punktas buvo papildytas ir dabar aiškiai nurodo, kad indėlių draudimo objektas nėra „kredito įstaigos nuosavos lėšos“.

Fondų administravimo skyriaus vadovė/  
direktorius pavaduotoja

Alena Blažienė