

VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

**2024 M. TARPINIS (9 MĖNESIŲ)
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

Turinys

Informacija apie įstaigą	3
Finansinės būklės ataskaita	4
Veiklos rezultatų ataskaita	6
Sutrumpintas aiškinamasis raštas	7

VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

Įstaigos kodas 110069451, Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE DRAUDIMO FONDA ADMINISTRUOJANČIĄ ĮSTAIGĄ

Įstaigos pavadinimas:	VšĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Dalininko (savininko) kapitalas:	16 303 268 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Įstaigos kodas:	110069451
Savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija:	LR Finansų ministerija
Buveinės adresas:	Savanorių pr.5, LT-03116, Vilnius
Teisinė forma:	Viešoji įstaiga
Duomenys kaupiami ir saugomi:	Juridinių asmenų registre (Registru centre)
Galiojančių įstatų patvirtinimo data:	2023-09-18, 2024 m. rugsėjo 9 d. įsakymo Nr.1K-297 redakcija.
Telefono numeris:	(8-5) 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.iidraudimas.lt
Įstaigos valdymo organai:	Taryba ir Įstaigos vadovas.
Įstaigos 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, LR Finansų ministerijos Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovė.
Tarybos nariai:	Vilija Petronienė, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja;
	Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Bankų ir draudimo priežiūros departamento direktorė;
	Jokūbas Markevičius, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorius.
Įstaigos direktorė:	Aurelija Mažintienė

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - Viešoji įstaiga "Indėlių ir investicijų draudimas", įstaigos kodas: 11000694541
Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugojami Juridinių asmenų registre

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
PAGAL 2024 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2024-09-30	2023-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		188 636 022	153 230 764
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	188 636 022	153 230 764
IV.	Mineraliniai ištekliai			
V.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		164 372 449	163 082 224
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai			
III.	Per vienus metus gautinos sumos	2	3 277 553	3 166 786
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos		1 650 000	
III.6	Kitos gautinos sumos		1 627 553	3 166 786
IV.	Trumpalaikės investicijos		51 001 170	75 658 723
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	110 093 726	84 256 715
	IŠ VISO TURTO:		353 008 471	316 312 988

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2024-09-30	2023-12-31
D.	FINANSAVIMO SUMOS			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		79 291	635 035
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	4	79 291	635 035
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai			565 013
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos			
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos		75 059	70 022
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		4 232	
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai			
F.	GRYNASIS TURTAS		352 929 180	315 677 953
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	5	352 929 180	315 677 953
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		37 251 227	30 580 494
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		315 677 953	285 097 459
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:		353 008 471	316 312 988

INDĒLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - Viešoji įstaiga "Indėlių ir investicijų draudimas", įstaigos kodas: 11000694541
Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugojami Juridinių asmenų registre

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
PAGAL 2024 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai arba tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2024-09-30	2023-09-30
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	6	31 240 423	20 213 050
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS			
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte			
II.1.1.	Mokesčių pajamos			
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma			
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte			
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos			
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma			
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		31 240 423	20 213 050
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		31 240 423	20 213 050
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	7	44 059	(507 254)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		565 013	
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(520 954)	(507 254)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	8	31 284 482	19 705 796
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	9	5 966 745	3 410 330
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYŅASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		37 251 227	23 116 126
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYŅASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		37 251 227	23 116 126

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius – viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“ įstaigos kodas 110069451
Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre

2024 M. RUGSĖJO 30 D.

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – įstaiga), vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu (toliau – Įstatymas) administruoja Indėlių draudimo fondą (toliau – Fondas).

Fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia, buhalterinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinius rengia Įstaiga, kuri yra iš valstybės turto teisės aktų nustatyta tvarka įsteigta Viešoji įstaiga. Įstaigos savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija yra Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

Fondas – tai fondas, kuriame kaupiamas turtas indėlių draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Indėlių draudimo sistemos dalyviai (Įstatymo 11 straipsnio 1 dalis):

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai, įskaitant šių bankų filialus, įsteigus Lietuvos Respublikoje ir kitose valstybėse narėse;

- Lietuvos Respublikoje įsteigti trečiųjų valstybių bankų filialai, kai draudimo įstaigos taryba nustato, kad filiale laikomų indėlių apsauga nėra lygiavertė šiame įstatyme nustatytai indėlių apsaugai. Draudimo įstaigos taryba, vertindama Lietuvos Respublikoje įsteigtame trečiosios valstybės banko filiale laikomų indėlių apsaugos lygiavertiškumą, bent jau patikrina, ar filialo indėlininkams yra užtikrinta tokio pat dydžio indėlių draudimo suma ir indėlių draudimo objektas, kaip nustatyta Įstatyme;

- Lietuvos Respublikoje įsteigtos kredito unijos ir Centrinė kredito unija.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 16 straipsnio 3 dalis):

- periodinės (*ex ante*) indėlių draudimo įmokos, įskaitant indėlių draudimo sistemos dalyvių mokėjimo įsipareigojimus Indėlių draudimo fondui, ir specialiosios (*ex post*) indėlių draudimo įmokos;

- lėšos ir (arba) turtas, įstatymų nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo indėlių draudimo sistemos dalyvio bankroto proceso metu;

- lėšos, gautos susigrąžinus lėšas, panaudotas finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo (toliau – pertvarkymas) priemonėms finansuoti pagal Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymą;

- pajamos iš Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo;

- paskolos, gautos Indėlių draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti;

- lėšos, gautos kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemoms gražinant Indėlių draudimo fondo suteiktą paskolą, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

- kitos lėšos.

Indėlių draudimo fondo lėšos naudojamos (Įstatymo 16 straipsnio 4 dalis):

- indėlių draudimo išmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius, mokėtinus pagal teismo sprendimus;

- pertvarkymo priemonėms finansuoti, kaip nustatyta šio įstatymo 46 straipsnyje;

- Indėlių draudimo fondo lėšų investavimo sąnaudoms padengti;

- Indėlių draudimo fondo administravimo sąnaudoms padengti;

- paskolų, gautų Indėlių draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti, gražinimo įmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius.

Įstaiga, administruodama fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia indėlių draudimo įmokas;
- apskaičiuoja ir išmoka indėlių draudimo išmokas;
- investuoja Indėlių draudimo fondo lėšas;
- tvarko fondo buhalterinę apskaitą, rengia finansinių ataskaitų rinkinius, pajamų ir išlaidų sąmatas ir teikia jas tvirtinti draudimo įstaigos savininko teises ir pareigas įgyvendinančiai institucijai;
- prižiūri, ar indėlių 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 draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina Indėlių 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 įstatymais jai pavestas funkcijas.

II. APSKAITOS POLITIKA

Parengtos ataskaitos visais atžvilgiais atitinka Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS).

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant įstaigos tarpines finansines ataskaitas už 2024 m. 9 mėnesius, pasibaigusius 2024 m. rugsėjo 30 d., yra šie:

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

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

Finansinis turtas

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ finansinis turtas pirminio pripažinimo metu yra įvertinamas ir apskaitomas įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Fondo lėšos investuojamos vadovaujantis Įstatymu, Įstaigos įstatais, tarybos patvirtintomis Fondų lėšų investavimo taisyklėmis bei kitais susijusiais teisės aktais. Lėšos investuojamos vadovaujantis saugumo, likvidumo ir pelningumo kriterijais į indėlius bankuose ir Vyriausybių vertybinius popierius (toliau – VVP).

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

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis finansinis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso sudarymo dienos. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Įsigijimo metu investicijos yra apskaitomos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, tačiau neįtraukiant sandorio sudarymo sąnaudų.

Su VVP įsigijimu susijusios išlaidos pripažįstamos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudomis veiklos rezultatų ataskaitoje.

VVP įsigijimo vertės ir nominaliosios vertės skirtumas – nuolaida arba premija – amortizuojamos tolygiai per laikotarpį nuo įsigijimo iki išpirkimo ir VVP įsigijimo vertė padidinama (sumažinama) amortizuotos nuolaidos (premijos) suma atitinkamai didinant (mažinant) palūkanų pajamas. Atkarpos pajamomis pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiant į palūkanų pajamas ir į VVP vertę. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama veiklos rezultatų ataskaitos finansinės ir investicinės veiklos palūkanų pajamų straipsnyje.

VVP, kurie bus išperkami per vienerius metus nuo finansinių ataskaitų datos, finansinės būklės ataskaitoje parodomi Trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių

išpirkimo terminas po metų ir vėliau – finansinės būklės ataskaitos Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Ilgalaikis finansinis turtas“.

Gautinos sumos

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje pripažįstamas, kai viešojo sektoriaus subjektas gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Pagal 18-ąjį VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis - turtas ir poataskaitiniai įvykiai“ viešojo sektoriaus subjekto neapibrėžtasis - turtas suprantamas kaip dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tikrai įvykus vienam ar daugiau viešojo sektoriaus subjekto nevisiškai kontroliuojamų neapibrėžtųjų būsimųjų įvykių ar jiems neįvykus. Viešojo sektoriaus subjektas neapibrėžtojo turto apskaitoje neregistruoja tol, kol neaišku, kad jis duos viešojo sektoriaus subjektui ekonominės naudos.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai fondo sąskaitoje banke. Fondo lėšos laikomos atskiroje banko sąskaitoje.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitoje, kitos trumpalaikės likvidžios investicijos.

Skoliniai įsipareigojimai

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ skolos pripažįstamos įsigijimo verte. Skolos priskiriamos ilgalaikėms, jei iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo datos sudaryta finansavimo sutartis įrodo, kad įsipareigojimas balanso datai pagal pobūdį buvo ilgalaikis.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Fondo pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos finansinėse ataskaitose laikantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principo. Vadovaujantis 10-uoju VSAFAS „Kitos pajamos“ fondo pajamos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje bei rodomos finansinėse ataskaitose tą ataskaitinį laikotarpį, kurį yra uždirbamos, neatsižvelgiant į pinigų gavimo momentą.

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

Vadovaujantis 11-uoju VSAFAS „Sąnaudos“ sąnaudos – pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tą laikotarpį, kurį jos buvo padarytos – kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Suteikiamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką ir kai galima patikimai nustatyti jų vertę.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokestį. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriama: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Fondo pajamų ir išlaidų sąmatą tvirtina Įstaigos savininko teisės ir pareigas įgyvendinanti institucija – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įstaigos taryba tvirtina fondo administravimo sąnaudų sąmatą.

Užsienio valiuta

Sandorių užsienio valiuta apskaitos reikalavimai nustatyti 21-ajame VSAFAS „Sandoriai užsienio valiuta“. Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu registruojami apskaitoje pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą.

Periodo uždarymo apskaita

Užregistravus visas buhalterines operacijas, visos pajamų ir sąnaudų sąskaitos uždaromos. Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų finansinio ataskaitinio laikotarpio likučiai perkeltami į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio ataskaitinio laikotarpio fondo uždirtbas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

Įvertinimo naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Ilgalaikis finansinis turtas

Fondas turi įsigijęs Vyriausybės vertybinių popierių (obligacijų), informacija pateikiama 1 lentelėje.

1 lentelė. Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2023-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį (2024 m. 9 mėnesius)						Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2024-09-30	
			Įsigyta (įsigijimo savikama)	Parduota (balansinė vertė)	Perkelta į (iš) kitą finansinio	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso pokyčio įtaka	Piniginės įplaukos		Nurašyta Nuvertėjimas
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	153 230 764	34 806 493			1 968 208		(1 369 443)		188 636 022
1.1.	Suteiktos paskolos									
1.2.	Obligacijos	153 230 764	34 806 493			1 968 208		(1 369 443)		188 636 022
1.3.	Vekseliai									
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
	Ilgalaikiai terminuoti indėliai									
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	75 658 723				319 338		(24 976 891)		51 001 170
2.1.	Suteiktos paskolos									
2.2.	Obligacijos	36 067 723				319 338		(17 176 891)		19 210 170
2.3.	Vekseliai									
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	39 591 000						(7 800 000)		31 791 000
3.	Iš viso	228 889 487	34 806 493			2 287 546		(26 346 334)		239 637 192

2 pastaba. Per vienerius metus gautinos sumos.

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 2 lentelėje, jas sudaro per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis 1 650 000 eurų, kuri, lyginant su 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis, sumažėjo 750 000 eurais. Minėta suma gauta iš bankrutavusių kredito įstaigų (2024 m. balandžio 15 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-53-430/2024 patvirtintas bankrutavusios kredito unijos „Baltija“ lėšų skirstymas antros eilės kreditoriui – fondui, 2024 m. rugsėjo 5 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-57-864/2024 patvirtintas bankrutavusios kredito unijos „Amber“ lėšų skirstymas antros eilės kreditoriui – fondui), palūkanos už terminuotą indėlį 1 321 534 eurų ir palūkanos už pinigų likutį Lietuvos banke 306 019 eurų.

2 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024-09-30	2023-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	3 277 553	3 166 786
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	3 277 553	2 400 000
1.5.1.	Gautinas kreditorinis reikalavimas	1 650 000	2 400 000
1.6.	Kitos gautinos sumos	1 627 553	766 786
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	3 277 553	3 166 786

3 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos bankų depozitinėse sąskaitose. 2024 m. rugsėjo 30 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose (įskaitant Lietuvos banke) indėlių forma sudarė 110 093 726 eurus (žr. 3 lentelė).

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024-09-30	2023-12-31
1	2	3	4
1.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	110 093 726	84 256 715
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	110 093 726	84 256 715
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	110 093 726	84 256 715
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	110 093 726	84 256 715

4 pastaba: Trumpalaikiai įsipareigojimai

Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų draudimo įstatymo nuostatos numato, kad indėlininkų draudimo išmoka galioja 5 metus nuo indėlių draudžiamąjį įvykio dienos. 2023 metais baigėsi mokėjimas 3-jų bankrutavusių kredito įstaigų (BKU „Centro taupomoji kasa“, BKU „Taupkasė“, BAB „Snoras“) indėlininkams. Todėl praėjus vieneriems metams, nuo mokėjimo pabaigos, įsipareigojimas už neatsiimtas draudimo išmokas 565 013 eurai yra panaikinamas. Informacija pateikiama 4 lentelėje

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024-09-30	2023-12-31
1	2	3	4
1.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	79 291	635 035
1.3.	Trumpalaikiai įsipareigojimai indėlininkams		
1.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos		
1.4.1	Neatsiimtos draudimo išmokos		565 013
1.4.2	VVP saugojimo mokesčiai	4 232	13 598
1.4.3	Fondo administravimo skolos	75 059	56 424
2.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		
2.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
2.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		
2.3.	Kitos mokėtinos sumos		
3.	Trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)	79 291	635 035

5 Pastaba. Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 352 929 180 eurai yra gaunama sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 37 251 227 eurų perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 315 677 953 eurų, suma.

6 Pastaba. Pagrindinės veiklos pajamos

2024 m. rugsėjo 30 d. indėlius draudė 13 bankų (iš jų 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija. Per 2024 m. 9 mėnesius Indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 31 240,4 tūkst. eurų. 2024 m. balandžio 30 d. priimtu sprendimu Europos 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 Nordea Bank AB 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 324 859 eurus, *ex ante* draudimo įmoką, kuri pripažįstama pagrindinės veiklos pajamomis (žr. 5 lentelė).

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024-09-30	2023-09-30
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	31 240 423	20 213 050
3.1	Bankų draudimo įmokos	29 646 031	19 331 077
3.2	Kredito unijų draudimo įmokos	1 269 533	881 973
3.3	Švedijos IGS pervesta draudimo įmoka pagal ESTT sprendimą	324 859	-

7 pastaba. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma (teigiama suma) sudarė 44 059 eurą, sąnaudos sumažėjusios dėl panaikintų neišmokėtų draudimo išmokų (suejus senaties terminui) ir iš likviduojamų kredito įstaigų bankroto administratoriaus gavus 100 000 eurų kreditorinio reikalavimo dengimą. (žr.6 lentelė)

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024-09-30	2023-09-30
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo sumų nurašymas	565 013	
1.1	Nurašomos neišmokėtos draudimo išmokos (suejus senaties terminui)	565 013	
2.	Socialinių išmokų		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(520 954)	(507 254)
4.1.	<i>Iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai/ perskaičiuotas kreditorinis reikalavimas</i>	100 000	66 460
4.2.	<i>Grąžintos neatsiimtose ir kt. išmokos / gauti pinigai</i>		
4.3.	<i>Išmokėtos draudimo išmokos/priskaičiuoti atidėjiniai</i>		(14 647)
4.4.	<i>Atlyginimas už fondo administravimą</i>	(620 954)	(559 067)
	Pagrindinės veiklos sąnaudos	44 059	(507 254)

8 pastaba. Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos perviršis sudarė 31 284 482 eurus. Iš pagrindinės veiklos pajamų 31 240 423 eurų, pridėjus pagrindinės veiklos patirtas sąnaudas (sumažintas grąžintomis į fondą neišmokėtomis draudimo išmokomis bei iš likviduojamų draudėjų bankroto administratoriaus gautomis sumomis) 44 059 eurai.

9 pastaba. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Ataskaitinio laikotarpio finansinės ir investicinės veiklos rezultatas 5 966 745 eurai. (žr.7 lentelė)

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024-09-30	2023-09-30
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	5 178 069	2 904 615
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	5 178 069	2 904 615
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	788 676	505 715
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės investicinės veiklos sąnaudos:		505 715
2.4.1	<i>Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)</i>	(40 215)	(32 108)
2.4.2	<i>VVP amortizacija</i>	828 891	537 823
2.4.3	<i>Pinigų likučio mokesčio sąnaudos</i>		
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	5 966 745	3 410 330

10 pastaba. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės

Įstaiga, vadovaudamasi 18-uoju VSAFAS, 2024 metų rugsėjo pabaigoje nustatė fondo neapibrėžtąjį turtą, kuris suprantamas dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus fondo nevisiškai kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsiesiems įvykiams arba jiems neįvykus. Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas.

8 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis iki 2024 m. rugsėjo 30 d., kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje, bei 9 lentelėje atvaizduotas fondo kreditorinis reikalavimas fizinio asmens bankroto byloje, likvidavus BKU „Centro taupomoji kasa“ fondo kreditoriniai reikalavimai užbalansėje sumažėjo – 1 180 320 eurais, bei 2024 m. rugsėjo 19 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-40-392/2024 patvirtintas ir fondui pervestas BKU „Nacionalinės kredito unijos“ kreditorinio reikalavimo dengimas, dėl to šios unijos kreditorinis reikalavimas sumažėjo – 100 000 eurų.

8 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2024-09-30		2023-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	236 229 883	1 445 887	236 229 883	1 445 887
2.	BAB Ūkio bankas	214 794 768	587 807	214 794 768	587 807
3.	BKBBKU Laikinosios sostinės kreditas	4 459 743	-	4 459 743	-
4.	BKB Nacionalinės kredito unija	15 127 256	-	15 227 256	-
5.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20 913 019	-	20 913 019	-
6.	BKU Amber	4 346 712	50 453	4 346 712	50 453
7.	BKU Baltija	4 953 903	8 717	4 953 903	8 717
8.	BKU Vilniaus kreditas	5 028 968	18 817	5 028 968	18 817
9.	BKU „Centro taupomoji kasa“*	-	-	1 180 320	-
	Iš viso:	505 854 252	2 111 681	507 134 572	2 111 681
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

* Išregistruota iš JAR 2024-02-15

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėta teisė fiziniam asmeniui.

Eil. Nr.	Pavadinimas	2024-09-30	2023-12-31
1	2	3	4
1.	Reikalavimo teisė į fizinį asmenį bankroto byloje	10 336	10 336
	Viso:	10 336	10 336

11 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos tarpinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti tarpinėse finansinėse ataskaitose 2024 m. rugsėjo 30 d.

Fondų administravimo skyriaus vadovė/Direktorės pavaduotoja,
laikinais atliekanti direktoriaus funkcijas

Alena Blažienė

Vyr. finansininkė

Daiva Štelling