

VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

2025 METŲ

TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS (9 MĖN.)

Turinys

Pagrindiniai duomenys apie draudimo fondą administruojančią įstaigą	3
Finansinės būklės ataskaita	4
Veiklos rezultatų ataskaita	6
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 FONDĄ 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	(+370) 5 213 56 57
Elektroninio pašto adresas:	idf@idf.lt
Interneto tinklalapis:	www.iidraudimas.lt
Įstaigos valdymo organai	Taryba ir Įstaigos vadovas.

Įstaigos tarybą 2025 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 laikinai einanti Apskaitos informacinių sistemų strategijos valdymo grupės vadovės funkcijas.

Tarybos nariai:

Vilija Petronienė, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja;

Renata Bagdonienė, Lietuvos banko Prudencinės priežiūros departamento direktorė;

Nijolė Valinskytė, Lietuvos banko Finansinio stabilumo departamento direktorė.

Įstaigos direktorė:

Aurelija Mažintienė

INDĒLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - Viešoji įstaiga "Indėlių ir investicijų draudimas", įstaigos kodas: 110069451
Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugojami Juridinių asmenų registre

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
PAGAL 2025 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

2025-10-21

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-09-30	2024-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		271 553 408	197 265 922
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	1	271 553 408	197 265 922
IV.	Mineraliniai ištekliai			
V.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		163 255 518	176 423 636
I.	Atsargos			
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti			
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti			
II.	Išankstiniai apmokėjimai			
III.	Per vienus metus gautinos sumos	2	1 264 037	2 428 631
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos			
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos			
III.3	Gautinos finansavimo sumos			
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas			
III.5	Sukauptos gautinos sumos		1 050 000	2 100 000
III.6	Kitos gautinos sumos		214 037	328 631
IV.	Trumpalaikės investicijos	1	12 819 363	39 507 601
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3	149 172 118	134 487 404
	IŠ VISO TURTO:		434 808 926	373 689 558

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-09-30	2024-12-31
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		67 234	148 948
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	4	67 234	148 948
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			3 794
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis			
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos			
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą			
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus			
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos			
II.8	Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos			
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos			4 806
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		5 706	
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		61 528	140 348
F.	GRYNASIS TURTAS		434 741 692	373 540 610
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	5	434 741 692	373 540 610
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		61 201 082	57 862 657
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		373 540 610	315 677 953
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		434 808 926	373 689 558

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - Viešoji įstaiga "Indėlių ir investicijų draudimas", įstaigos kodas: 110069451
Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugojami Juridinių asmenų registre

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
PAGAL 2025 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS
2025-10-21**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-09-30	2024-09-30
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	6	55 610 451	31 240 423
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		55 610 451	31 240 423
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		55 610 451	31 240 423
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŅAUDOS	7	(322 916)	44 059
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		361 060	565 013
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(683 976)	(520 954)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS	8	55 287 535	31 284 482
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS ŠAŅAUDOS			
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	9	5 913 547	5 966 745
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		61 201 082	37 251 227
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS		61 201 082	37 251 227

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

2025 M. RUGSĖJO 30 D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“ (toliau – Įstaiga), vadovaujantis Lietuvos Respublikos indėlių ir išsipareigojimų 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 įsteigto 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 išsipareigojimus 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 išsipareigojimams vykdyti;

- lėšos, gautos kitų valstybių narių indėlių draudimo sistemoms grąžinant 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 išsipareigojimams vykdyti, grąžinimo 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 fondo finansines ataskaitas už 2025 m. 9 mėnesius, pasibaigusius 2025 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 pinigų 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 verte, 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 atskaitų 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 atskaitoje 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 mokesťį. 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 šamatą tvirtina Įstaigos savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija – Lietuvos Respublikos finansų ministerija. Įstaigos taryba teikia visuotiniam dalininkų susirinkimui išvadas, rekomendacijas ir pasiūlymus dėl: Įstaigos veiklos strategijos, metinės veiklos ataskaitos, Įstaigos ir Fondų pajamų ir sąnaudų šamatų, taip pat veiksmų, reikalingų Įstaigos tikslams pasiekti ir veiklos efektyvumui didinti.

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 perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – tai finansinio ataskaitinio laikotarpio fondo uždirbtas 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 ir trumpalaikis 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 2024-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį (2025 m. 9 mėn.)							Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2025-09-30
			Įsigyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso pokyčių itaka	Piniginės įplaukos	Nurašyta	
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	197 265 922	73 068 791			3 313 938		(2 095 243)		271 553 408
1.1.	Suteiktos paskolos									
1.2.	Obligacijos	197 265 922	73 068 791			3 313 938		(2 095 243)		271 553 408
1.3.	Vekseliai									
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	39 507 601				407 712		(27 095 950)		12 819 363
2.1.	Suteiktos paskolos									
2.2.	Obligacijos	39 507 601				407 712		(27 095 950)		12 819 363
2.3.	Vekseliai									
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai									
3.	Iš viso	236 773 523	73 068 791			3 721 650		(29 191 193)		284 372 771

2. Pastaba Per vienerius metus gautinos sumos

Per vienerius metus gautinos sumos detalizuojamos 2 lentelėje, jas sudaro per vienerius metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis **1 050 000 Eur**, kuri lyginant su 2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, sumažėjo 1 050 000 Eur (2025 m. vasario 6 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-50-614/2025 patvirtintas BAB „Snoras“ lėšų skirstymas antros eilės kreditoriui – fondui), 2025 m. birželio 9 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-64-981/2025 patvirtintas BKU „Vilniaus kreditas“ skirstymas antros eilės kreditoriui – fondui, bei palūkanos už pinigų likutį Lietuvos banke 214 037 Eur.

2 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2025-09-30	2024-12-31
1	2	3	4
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	1 264 037	2 428 631
1.1.	Gautinos finansavimo sumos		
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos		
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	1 050 000	2 100 000
1.5.1.	Gautinas kreditorinis reikalavimas	1 050 000	2 100 000
1.6.	Kitos gautinos sumos	214 037	328 631
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	1 264 037	2 428 631

3. Pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos bankų depozitinėse sąskaitose. 2025 m. rugsėjo 30 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose (įskaitant Lietuvos banke) indėlių forma sudarė 149 172 119 Eur (žr. 3 lentelė).

3 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2025-09-30	2024-12-31
1	2	3	4
1.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	149 172 119	134 487 404
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	149 172 119	134 487 404
3.2.	Pinigai kasoje		
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	149 172 119	134 487 404
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	149 172 119	134 487 404

4. Pastaba Trumpalaikiai įsipareigojimai.

Informacija apie kai kurias mokėtinas sumas pateikiama 4 lentelėje.

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2025-09-30	2024-12-31
1	2	3	4
1.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		
3	Tiekėjams mokėtinos sumos		4 806
3.1	VVP saugojimo mokestis		4 806
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	5 706	
4.1	Sukauptos finansavimo sąnaudos		
4.2	Sukauptos atostoginių sąnaudos		
4.3	Kitos sukauptos sąnaudos (VVP saugojimo mokestis)	5 706	
4.4	Kitos sukauptos mokėtinos sumos		
4.4.1	Neatsiimtos draudimo išmokos		
4.4.2	Fondo administravimo skolos		
4.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		
4.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
4.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		
4.3.	Kitos mokėtinos sumos		
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	61 528	140 348
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai		
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos (Fondo administravimo skolos)	61 528	140 348
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	67 234	145 154

5. Pastaba Sukauptas perviršis ar deficitas

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 434 741 692 Eur. yra gaunamas sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 61 201 082 Eur perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 373 540 610 Eur.

6. Pastaba Pagrindinės veiklos pajamos

2025 m. rugsėjo 30 d. Indėlius draudė 13 bankų (iš jų 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija. Per 2025 m. 9 mėnesius Indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 55 610,4 tūkst. Eur (žr. 5 lentelė).

5 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2025-09-30	2024-09-30
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos pajamos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	55 610 451	31 240 423
3.1	Bankų draudimo įmokos	53 571 029	29 646 031
3.2	Kredito unijų draudimo įmokos	2 039 422	1 269 533
3.3	Švedijos IGS pervesta draudimo įmoka pagal ESTT sprendimą		324 859

7. Pastaba Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų suma sudaro 322 916 Eur, tai fondo patirtos sąnaudos – atlyginimas Įstaigai už fondo administravimą (žr.6 lentelė) bei sąnaudas mažinantys iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai kreditoriniam reikalavimui dengti.

6 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2025-09-30	2024-09-30
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų sąnaudos	361 060	565 013
1.1	Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas		
1.2	Nurašomos neišmokėtos draudimo išmokos (suėjus senaties terminui)		565 013
2.	Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)	361 060	
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(683 976)	(520 954)
4.1	Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)		100 000
4.1.1	Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas		,
4.2	Priskaičiuotos draudimo išmokos/Priskaičiuoti atidėjiniai		
4.2.1	Draudimo išmokos bankrutavusių kredito unijų indėlininkams		
4.2.2.	Priskaičiuoti atidėjiniai		
4.2.3	Grąžintos draudimo išmokos		
4.3.	Susigrąžintos draudimo išmokos suėjus 5 metų terminui		
4.4.	Procesinės palūkanos ir kt. sąnaudos		
4.4.1	Sumokėtos/nurašytos procesinės palūkanos		
4.4.2	Nurašomos neišmokėtos draudimo išmokos (suėjus senaties terminui)		
4.4.3	Reikalavimo teisių nurašytos sumos		
4.5	Atlyginimas už fondo administravimą	(683 976)	(620 954)
	IŠ VISO	(322 916)	44 059

8. Pastaba Pagrindinės veiklos perviršis ar deficitas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pagrindinės veiklos perviršis sudarė 55 287 535 Eur. Iš pagrindinės veiklos pajamų 55 610 451 Eur, atėmus pagrindinės veiklos patirtas sąnaudas 322 916 Eur.

9. Pastaba Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Ataskaitinio laikotarpio finansinės ir investicinės veiklos rezultatas 5 913 547 Eur (7 lentelė).

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2025-09-30	2024-09-30
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	5 961 023	5 178 069
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	5 961 023	5 178 069
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	47 476	788 676
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos (VVP amortizacija)*		788 676
2.4.	Kitos finansinės investicinės veiklos sąnaudos:		501 230
2.4.1	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokestis)	47 476	(40 215)
2.4.2	VVP amortizacija		828 891
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	5 913 547	5 966 745

*nuo 2025 m. VVP amortizacija apskaitoma 1.3. eilutėje *Palūkanų pajamos*

10. Pastaba Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos teisės

Įstaiga, vadovaudamasi 18-uju VSAFAS, 2025 rugsėjo 30 d. nustatė fondo neapibrėžtąjį turtą, kuris suprantamas dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus fondo nevisiškai kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsimiesiems įvykiams arba jiems neįvykus. Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas.

2025 m. sausio 14 d. nutartimi Nr.B2-10-601/2025 Kauno apygardos teismas priėmė sprendimą dėl BKU „Laikinosios sostinės kreditas“ veiklos pripažinimo pasibaigusia ir jos išregistravimo. Fondo kreditorinis reikalavimas į BKU „Laikinosios sostinės kreditas“ sumažėjo – 4 459 744 Eur. 2025 m. birželio 11 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-64-981/2025 patvirtintas BKU „Baltija“ lėšų skirstymas antros eilės kreditoriui – fondui, dėl to fondo kreditorinis reikalavimas sumažėjo – 200 000 Eur. 2025 m. rugpjūčio 7 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-26-392 /2025 patvirtintas BKB Nacionalinės kredito unija lėšų skirstymas antros eilės kreditoriui – fondui, dėl to fondo kreditorinis reikalavimas sumažėjo – 159 854 Eur.

8 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis 2025 m. rugsėjo 30 d, kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

8 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos reikalavimo teisės

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2025-09-30		2024-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	236 229 884	1 445 887	236 229 884	1 445 887
2.	BAB Ūkio bankas	214 394 768	587 807	214 394 768	587 807
3.	BKBKU Laikinosios sostinės kreditas*	-	-	4 459 744	-
4.	BKB Nacionalinės kredito unija	14 967 403	-	15 127 257	-
5.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20 313 019	-	20 313 019	-
6.	BKU Amber	4 296 712	50 453	4 296 712	50 453
7.	BKU Baltija	4 253 903	8 717	4 453 903	8 717
8.	BKU Vilniaus kreditas	4 828 968	18 817	4 828 968	18 817
	Iš viso:	499 284 657	2 111 681	504 104 254	2 111 681
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

* Išregistruota iš JAR 2025-02-14

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėta reikalavimo teisė į fizinį asmenį.

Eil. Nr.	Pavadinimas	2025-09-30	2024-12-31
1	2	3	4
1.	Reikalavimo teisė į fizinį asmenį bankroto byloje	9 129	10 336
	Viso:	9 129	10 336

2025 m., birželio 4 d. buvo tenkinamas kreditorinis reikalavimo į fizinį asmenį bankroto byloje – 1 207 Eur.

11. Pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Be paminėtų aplinkybių po finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos metinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose 2025 m. rugsėjo 30 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė

Daiva Štelling