



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Lietuvos respublikos finansų ministerijai, kaip VŠĮ Indėlių ir investicijų draudimas savininko teises įgyvendinančiai institucijai

Nuomonė

Mes atlikome VŠĮ Indėlių ir investicijų draudimas (toliau – Įstaiga) administruojamo Indėlių draudimo fondo (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų veiklos rezultatų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Fondo 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas). Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.



- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Auditorius Arūnas Katinas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000538

UAB Main financial solutions
S. Konarskio g. 49-806, LT-03123, Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001529

2026 m. kovo 25 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Ministry of finance of the Republic of Lithuania, as the institution implementing the rights of the owner of the Public Institution "Deposit and investment insurance"

Opinion

We have audited the financial statements of the Deposit Insurance Fund (the Fund) administrated by the Public Institution "Deposit and investment insurance" (the Institution), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2025, and the statement of operating results, statement of changes in net assets and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of material accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Fund as at December 31, 2025, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Fund in accordance with the ethical requirements of the Law on Audit of Financial Statements and Other Assurance Services of the Republic of Lithuania that are relevant to audit of financial statements in the Republic of Lithuania and the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code). We have also fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Law on Audit of Financial Statements and Other Assurance Services of the Republic of Lithuania and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with the Public Sector Accounting and Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Fund's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:



- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Fund's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We shall communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Auditor Arūnas Katinas
No. of auditor's certificate 000538

UAB Main financial solutions
S. Konarskio str. 49-806, LT-03123, Vilnius
No. of audit company's certificate 001529

25 March 2026

Only the Independent Auditor's Report is signed with the auditor's electronic signature.

VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS

2025 METŲ

METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

TURINYS

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE DRAUDIMO FONDA ADMINISTRUOJANČIA ĮSTAIGA	3
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	6
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA	7
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9

VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“

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

**PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE DRAUDIMO FONDĄ ADMINISTRUOJANČIĄ
ĮSTAIGĄ**

Istaigos pavadinimas	VšĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“
Dalininko (savininko) kapitalas:	16 303 268 eurų
Įregistravimo data:	1996-12-16
Istaigos 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
Istaigos valdymo organai	Taryba ir Įstaigos vadovas.

Istaigos tarybą 2025 gruodžio 31 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.

Istaigos direktorė: Aurelija Mažintienė

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

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
PAGAL 2025 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2026-02-12

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-12-31	2024-12-31
A.	ILGALAIKIS TURTAS		270 660 419	197 265 922
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	P05,P06,P30	270 660 419	197 265 922
IV.	Mineraliniai ištekliai			
V.	Kitas ilgalaikis turtas			
B.	BIOLOGINIS TURTAS			
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		186 036 692	176 423 636
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	P10	1 622 793	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, turtą, paslaugas			
III. 5	Sukauptos gautinos sumos		1 400 000	2 100 000
III. 6	Kitos gautinos sumos		222 793	328 631
IV.	Trumpalaikės investicijos	P05	34 435 335	39 507 601
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	P11	149 978 564	134 487 404
	IŠ VISO TURTO:		456 697 111	373 689 558

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-12-31	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		97 883	148 948
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	P17	97 883	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		6 161	4 806
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		91 722	140 348
F.	GRYNASIS TURTAS	P18	456 599 228	373 540 610
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		456 599 228	373 540 610
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		83 058 618	57 862 657
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		373 540 610	315 677 953
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		456 697 111	373 689 558

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

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
PAGAL 2025 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS
2026-02-12

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-12-31	2024-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		72 201 816	48 405 311
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	P21	72 201 816	48 405 311
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	P21	72 201 816	48 405 311
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŅAUDOS	P22, P02	2 795 268	1 500 015
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		3 711 060	2 415 013
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS		(915 792)	(914 998)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS		74 997 084	49 905 326
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	P23	8 061 534	7 957 331
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		83 058 618	57 862 657
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA			
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS		83 058 618	57 862 657

INDĒLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - Viešoji įstaiga "Indėlių ir investicijų draudimas", įstaigos kodas: 1100694541
Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugojami Juridinių asmenų registre

**GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA
 PAGAL 2025 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS
 2026-02-12**

Pateikimo valiuta ir tikslumas: Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiam subjektui				Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką	Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.						315 677 953	315 677 953	
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
5.	Kiti sudaryti rezervai								
6.	Kiti panaudoti rezervai								
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas						57 862 657	57 862 657	
9.	Kiti pokyčiai (jungimai)								
10.	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.						373 540 610	373 540 610	
11.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka								
12.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka								
13.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
14.	Kiti sudaryti rezervai								
15.	Kiti panaudoti rezervai								
16.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos								
17.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas						83 058 618	83 058 618	
18.	Kiti pokyčiai (jungimai)								
19.	Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.						456 599 228	456 599 228	

INDĒLIŲ DRAUDIMO FONDAS

Administratorius - Viešoji įstaiga "Indėlių ir investicijų draudimas", įstaigos kodas: 1100694541
Savanorių pr.5, LT-03116 Vilnius, duomenys kaupiami ir saugojami Juridinių asmenų registre

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
PAGAL 2025 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2026-02-12

Pateikimo valiuta ir tikslumas: Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-12-31	2024-12-31
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		73 644 664	49 728 031
I.	Įplaukos		74 612 876	50 555 311
I.1.	Finansavimo sumos:			
I.1.1	Iš valstybės biudžeto			
I.1.2	Iš savivaldybės biudžeto			
I.1.3	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų			
I.1.4	Iš kitų šaltinių			
I.2	Iš mokesčių			
I.3	Iš socialinių įmokų			
I.4	Už suteiktas paslaugas			
I.5	Gautos palūkanos			
I.6	Kitos įplaukos		74 612 876	50 555 311
II.	Pervestos lėšos		(3 794)	
II.1	I valstybės biudžetą			
II.2	I savivaldybių biudžetus			
II.3	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			
II.4	I kitus išteklių fondus			
II.5	Viešojo sektoriaus subjektams			
II.6	Kitiems subjektams		(3 794)	
III.	Išmokos		(964 417)	(827 280)
III.1	Socialinių išmokų			
III.2	Kitų paslaugų įsigijimo		(964 417)	(827 280)
III.3	Sumokėtos palūkanos			
III.4	Kitos išmokos			
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(58 153 504)	502 658
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		(103 698 816)	(82 586 457)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		39 507 900	35 960 300
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			39 591 000
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		6 037 412	7 537 815
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI			
I.	Įplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI			
I.	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		15 491 160	50 230 689
II.	Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		134 487 404	84 256 715
III.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		149 978 564	134 487 404

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

PAGAL 2025 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

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 įsteigta 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 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 įsipareigojimams 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 metines ataskaitas už 2025 m., pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 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 atskaitiniam 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 teikia visuotiniam dalininkų susirinkimui išvadas, rekomendacijas ir pasiūlymus dėl: Įstaigos veiklos strategijos, metinės veiklos ataskaitos, Įstaigos ir Fondų pajamų ir sąnaudų sąmatų, 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. (P01) Apskaitos politika. Apskaitos politikos keitimo ir esminių apskaitos klaidų taisymo įtaka. 2025 metais apskaitos politika keista nebuvo. Per ataskaitinį laikotarpį esminių klaidų nebuvo.

2. Pastaba. (P02) Informacija apie veiklos segmentus. Per ataskaitinį laikotarpį užregistruotų pagrindinės veiklos sąnaudų (+) 2 795 268 Eur. Pagrindinės veiklos sąnaudos ir pagrindinės veiklos pinigų srautai priskiriami bendrų valstybės paslaugų segmentui.

3. Pastaba (P05, P06, P30) Ilgalaikis ir trumpalaikis finansinis turtas

Fondas turi įsigijęs Vyriausybių 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. 12 mėn.)							Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2025-12-31
			Įsigyta (įsigijimo savikaina)	Paruota (balansinė vertė)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Amortizacijos Suma, sukauptos atkarpos	Valiutos kurso	Piniginės įplaukos	Nurašyta	
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	197 265 922	103 698 816		(34 435 335)	4 809 554		(2 678 538)		268 660 419
1.1.	Suteiktos paskolos									
1.2.	Obligacijos	197 265 922	103 698 816		(34 435 335)	4 809 554		(2 678 538)		268 660 419
1.3.	Vekseliai									
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	39 507 601			34 435 335	413 848		(39 921 449)		34 435 335
2.1.	Suteiktos paskolos									
2.2.	Obligacijos	39 507 601			34 435 335	413 848		(39 921 449)		34 435 335
2.3.	Vekseliai									
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai									
3.	Iš viso	236 773 523	103 698 816		0	5 223 402		(42 599 987)		303 095 754

4. Pastaba (P30) Kitos ilgalaikės gautinos sumos – 2 000 000 Eur. tai bankrutavusių kredito įstaigų planuojamas kreditorinio reikalavimo dengimas, kuris numatomas 2027 m.

5. Pastaba (P10) Per vienerius metus gautinos sumos

Trumpalaikis finansinis turtas (per vienus metus gautino kreditorinio reikalavimo dalis.

Įstaiga, veikdama fondo vardu, per 2025 m. dalyvavo 8 kredito įstaigų bankrotų procesuose, iš kurių 2 bankroto procesai buvo baigti ir bankrutavusios kredito įstaigos išregistruotos iš JAR (BKU „Nacionalinė kredito unija“¹) bei (BKU „Laikinosios sostinės kreditas“²). Atsižvelgiant į tai, 2025 m. pabaigai Įstaiga, veikdama fondo vardu, dalyvavo šešių kredito įstaigų bankrotų procesuose:

BAB banko SNORAS bankrotas. 2011 m. lapkričio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. BAB banko SNORAS indėlininkams buvo išmokėta 1,19 mlrd. Eur. Iki 2025 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įstaigai pavyko susigrąžinti 956,97 mln. Eur;

BAB Ūkio bankas bankrotas. 2013 m. vasario 18 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Įstaiga dalyvavo AB Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo AB Šiaulių bankui finansavime – šiam tikslui buvo panaudoti 269,25 mln. Eur. Iki 2025 m. gruodžio 31 d. iš bankroto proceso Įstaigai pavyko susigrąžinti 54,46 mln. Eur;

Nacionalinės kredito unijos bankrotas. 2013 m. sausio 24 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 34,84 mln. Eur. Iš bankroto proceso iki 2025 m. gruodžio 31 d. susigrąžinti 19,87 mln. Eur (išregistruota iš JAR);

¹ BKU „Nacionalinė kredito unija“ išregistruota iš JAR - 2025-10-30 d.

² BKU „Laikinosios sostinės kreditas“ išregistruota iš JAR – 2025-02-18 d.

Kredito unijos „Laikinosios sostinės kreditas“ bankrotas. 2013 m. gegužės 9 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokos indėlininkams siekė 6,66 mln. Eur. Iš bankroto proceso iki 2025 m. gruodžio 31 d. susigrąžinti 2,20 mln. Eur (*išregistruota iš JAR*);

Kredito unijos „Vilniaus taupomoji kasa“ bankrotas. 2014 m. sausio 17 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 64,08 mln. Eur. Iš bankroto proceso iki 2025 m. gruodžio 31 d. jau pavyko susigrąžinti 43,27 mln. Eur;

Kredito unijos „Amber“ bankrotas. 2016 m. rugsėjo 20 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 19,97 mln. Eur. Iki 2025 m. gruodžio 31 d. iš bankroto jau pavyko susigrąžinti 15,45 mln. Eur.

Kredito unijos „Baltija“ bankrotas. 2017 m. rugsėjo 25 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 12,53 mln. Eur. Iki 2025 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 7,26 mln. Eur;

Kredito unijos „Vilniaus kreditas“ bankrotas. 2017 m. lapkričio 10 d. paskelbtas draudžiamasis įvykis. Draudimo išmokų suma siekė 20,36 mln. Eur. Iki 2025 m. gruodžio 31 d. iš bankroto pavyko susigrąžinti 15,45 mln. Eur.

2 lentelė. Bankroto administratorių prognozuojamos ir Įstaigos papildomai įvertintos piniginės įplaukos į fondo Finansinės būklės ataskaitą, Eur

2024 metai

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Po vienu metų gautinos sumos	Per vienus metus gautinos sumos	Iš viso
1	2	3	4	5
1.	BAB bankas SNORAS	0	1 000 000	1 000 000
2.	BAB Ūkio bankas	0	400 000	400 000
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	0	500 000	500 000
4.	BKB Nacionalinė kredito unija	0	0	0
5.	BKB KU Laikinosios sostinės kreditas	0	0	0
6.	BKU Amber	0	100 000	100 000
7.	BKU Baltija	0	0	0
8.	BKU Vilniaus kreditas	0	100 000	100 000
10.	Iš viso:	0	2 100 000	2 100 000

2025 metai

Eil. Nr.	Kredito įstaiga	Po vienu metų gautinos sumos	Per vienus metus gautinos sumos	Iš viso
1	2	3	4	5
1.	BAB bankas SNORAS	2 000 000	1 000 000	3 000 000
2.	BAB Ūkio bankas	0	300 000	300 000
3.	BKB KU Vilniaus taupomoji kasa	0	30 000	30 000
4.	BKU Amber	0	70 000	70 000
5.	BKU Baltija	0	0	0
6.	BKU Vilniaus kreditas	0	0	0
	Iš viso:	2 000 000	1 400 000	3 400 000

Pagal bankroto administratorių pateiktas pažymas, taikant skepticizmo principą, prognozuojami gautinų sumų įvertinimai tikėtina duos ekonominės naudos viešojo sektoriaus subjektui, todėl šis turtas yra registruojamas fondo apskaitoje Finansinės būklės ataskaitoje.

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 3 lentelėje, jas sudaro per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis 1 400 000 Eur, palūkanos už pinigų likutį Lietuvos banke 222 793 Eur.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Paskutinė ataskaitinio laikotarpio diena 2025-12-31			Paskutinė praėjusio ataskaitinio laikotarpio diena 2024-12-31		
		Iš viso	Tarp jų iš VSS	Tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne VSS	Iš viso	Tarp jų iš VSS	Tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne VSS
1	2	3		4			
1.	Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso	1 622 793		2 428 631			
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						

1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos					
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas					
1.3.1	Gautinos sumos už turto naudojimą					
1.3.2	Gautinos sumos už parduotas prekes					
1.3.3	Gautinos sumos už suteiktas paslaugas					
1.3.4	Gautinos sumos už parduotą ilgalaikį turtą					
1.3.5	Kitos					
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos					
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	1 400 000			2 100 000	
1.5.1	Iš biudžeto					
1.5.2	Kitos	1 400 000			2 100 000	
1.6.	Kitos gautinos sumos	222 793			328 631	
2.	Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje					
3.	Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	1 622 793			2 428 631	

6. Pastaba (P11) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos bankų depozitinėse sąskaitose. 2025 m. gruodžio 31 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose (įskaitant Lietuvos banke) indėlių forma sudarė 149 978 564 Eur (žr. 4 lentelė).

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.		Praėjusio laikotarpio paskutinė laikotarpio diena 2024-12-31 d	
		Iš viso	Biudžeto asignavimai	Iš viso	Biudžeto asignavimai
1	2	3	4	4	5
1	Pinigai iš valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)				
1.1	Pinigai bankų sąskaitose				
1.2	Pinigai kasoje				
1.3	Pinigai kelyje				
1.4	Pinigai išaldytose sąskaitose				
1.5	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
1.6	Pinigų ekvivalentai				
2	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6)				
2.1	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2	Pinigai kasoje				
2.3	Pinigai kelyje				
2.4	Pinigai išaldytose sąskaitose				
2.5	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6	Pinigų ekvivalentai				
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	149 978 564		134 487 404	
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	149 978 564		134 487 404	
3.2.	Pinigai kasoje				
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų	149 978 564		134 487 404	
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	149 978 564		134 487 404	

7. Pastaba (P17) Trumpalaikiai įsipareigojimai.

Trumpalaikiai įsipareigojimai sudaro – 97 883 Eur, iš kurių 91 772 Eur – Fondo administravimo skola ir 6 161 Eur – tiekėjui skola už VVP saugojimą.

Informacija apie kai kurias mokėtinas sumas pateikiama 5 lentelėje.

5 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.			Praėjusio laikotarpio paskutinė laikotarpio diena 2024-12-31 d.		
		Iš viso	Tarp jų VSS	Tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne VSS	Iš viso	Tarp jų VSS	Tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne VSS
1	2	3					4
1.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos						
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai						
3	Tiekėjams mokėtinos sumos	6 161			4 806		4 806
4.	Sukauptos mokėtinos sumos						
4.1	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3	Kitos sukauptos sąnaudos						
4.4	Kitos sukauptos mokėtinos sumos						
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai						
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai						
5.2.1	Mokesčių, gautų avansu sumos						
5.2.2	Socialinių įmokų, gautų avansu, sumos						
5.2.3	Kiti gauti išankstiniai apmokėjimai						
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	91 722			140 348		140 348
6.	Kai kurių mokėtinų sumų balansinė vertė	97 883			145 154		145 154

8. Pastaba (P18) Grynasis turtas

Grynasis turtas sudarė – 456 599 228 Eur, kuris susidėjo iš „Sukaupto perviršio ar deficito“

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 456 599 228 Eur. yra gaunamas sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 83 058 618 Eur perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 373 540 610 Eur.

Per ataskaitinį laikotarpį pagrindinės veiklos perviršis sudarė 74 997 084 Eur. Iš pagrindinės veiklos pajamų 72 201 816 Eur, pridėjus pagrindinės veiklos teigiamas sąnaudas 2 795 268 Eur.

9. Pastaba (P21) Pagrindinės veiklos pajamos

2025 m. gruodžio 31 d. indėlius draudė 13 bankų (iš jų 7 specializuoti bankai) ir 61 kredito unija. Per 2025 m. metus Indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 72 201,8 tūkst. Eur (žr. 6 lentelė).

6 lentelė. Pagrindinės veiklos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.	Praėjusio laikotarpio paskutinė laikotarpio diena 2024-12-31 d.
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	72 201 816	48 405 311
1.2	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus	72 201 816	48 405 311
1.2.1	Bankų draudimo įmokos	69 633 422	46 105 149
1.2.2	Kredito unijų draudimo įmokos	2 568 394	1 975 303
1.2.3	Švedijos IGS pervesta draudimo įmoka pagal ESTT sprendimą		324 859
1.3	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.3.1	Suteiktų paslaugų, išskyrus nuomą, pajamos		
1.3.2	Nuomos pajamos (pagrindinė veikla)		
1.4	Kitos		
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos pajamos		
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos:	72 201 816	48 405 311

10. Pastaba (P22) Pagrindinės veiklos sąnaudos

Pagrindinės veiklos sąnaudų (teigiama) suma sudaro 2 795 268 Eur, tai fondo patirtos sąnaudos – atlyginimas Įstaigai už fondo administravimą (žr. 7 lentelė) bei sąnaudas mažinantys iš likviduojamų draudėjų bankroto administratorių gauti pinigai kreditoriniam reikalavimui dengti.

7 lentelė. Pagrindinės veiklos sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.	Praėjusio laikotarpio paskutinė laikotarpio diena 2024-12-31 d.
1	2	3	4
1.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų sąnaudos	3 711 060	2 415 013
1.1	Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas	3 711 060	1 850 000
1.2	Nurašomos neišmokėtos draudimo išmokos (suėjus senaties terminui)		565 013
2.	Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)		
3.	Finansavimo		
4.	Kitos	(915 792)	(911 204)
4.1	Kreditorinis reikalavimas (gautos ir priskaičiuotos sumos)		
4.1.1	Perskaičiuoto kreditorinio reikalavimo skirtumas		,
4.2	Priskaičiuotos draudimo išmokos/Priskaičiuoti atidėjiniai		(3 794)
4.2.1	Draudimo išmokos bankrutavusių kredito unijų indėlininkams		
4.2.2.	Priskaičiuoti atidėjiniai		(3 794)
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	(915 792)	(911 204)
	IŠ VISO	2 795 268	1 500 15

11. Pastaba (P23) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Ataskaitinio laikotarpio finansinės ir investicinės veiklos rezultatas 8 061 534 Eur (žr.8 lentelė).

8 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.	Praėjusio laikotarpio paskutinė laikotarpio diena 2024-12-31 d.
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	8 126 807	8 011 654
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	8 126 807	8 011 654
1.3.1	Vertybinių popierių palūkanos	5 224 611	3 310 723
1.3.2	Terminuoto indėlio palūkanos		1 112 466
1.3.3	Pinigų likučio bankuose palūkanos	2 902 196	3 588 465
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	(65 273)	(54 323)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos (VVP amortizacija) ³		
2.4.	Kitos finansinės investicinės veiklos sąnaudos:	(65 273)	(54 323)
2.4.1	Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokestis)	(65 273)	(54 323)
2.4.2	VVP amortizacija		
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	8 061 534	7 957 331

12. Pastaba (P25) Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtas turtas

Istaiga, vadovaudamasi 18-uju VSAFAS, 2025 gruodžio 31 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. rugsėjo 18 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr.B2-26-392/2025 BKU „Nacionalinės kredito unijos“ veikla pripažinta pasibaigusia dėl to kreditorinis reikalavimas sumažėjo – 15 067 403 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 BKU Nacionalinės kredito unija lėšų skirstymas antros eilės kreditoriui – fondui, dėl to fondo kreditorinis reikalavimas sumažėjo – 159 854 Eur bei, 2025 m. gruodžio 3 d. Vilniaus apygardos teismo nutartimi Nr. B2-50-614/2025 buvo tenkinamas BAB Snoras nemokumo administratoriaus prašymas dėl kreditorinių ir finansinių reikalavimų patikslinimų, kuriuo fondo kreditorinis reikalavimas sumažėjo – 1 000 000 Eur.

9 lentelėje atvaizduoti fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal faktinius duomenis 2025 m. gruodžio 31 d, kurie neatspindėti Finansinės būklės ataskaitoje.

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos reikalavimo teisės

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.		Praėjusio laikotarpio paskutinė laikotarpio diena 2024-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6
1.	BAB bankas SNORAS	232 229 884	1 445 887	236 229 884	1 445 887
2.	BAB Ūkio bankas	214 494 768	587 807	214 394 768	587 807
3.	BKBU Laikinosios sostinės kreditas ⁴	-	-	4 459 744	-

³ nuo 2025 m. VVP amortizacija apskaitoma 1.3. eilutėje Palūkanų pajamos (dėl to lentelėje buvo koreguoti palyginamieji – t.y. 2024 m. duomenys).

⁴ BKU „Laikinosios sostinės kreditas“ išregistruota iš JAR – 2025-02-18 d.

4.	BKB Nacionalinės kredito unija ⁵	-	-	15 127 257	-
5.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20 783 019	-	20 313 019	-
6.	BKU Amber	4 326 712	50 453	4 296 712	50 453
7.	BKU Baltija	4 253 903	8 717	4 453 903	8 717
8.	BKU Vilniaus kreditas	4 878 968	18 817	4 828 968	18 817
	Iš viso:	480 967 254	2 111 681	504 104 254	2 111 681
	Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas	-	-	-	-

10 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėta reikalavimo teisė į fizinių asmenį.

Eil. Nr.	Pavadinimas	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.	Praėjusio laikotarpio paskutinė laikotarpio diena 2024-12-31
1	2	3	4
1.	Reikalavimo teisė į fizinių asmenį bankroto byloje	9 129	10 336
	Viso:	9 129	10 336

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

13. Pastaba Reikšmingi poataskaitiniai įvykiai

AB SEB bankas viešai paskelbė, kad konsoliduoja savo veiklą Lietuvoje, Latvijoje ir Estijoje bei pagrindinę būstinę nuo 2027 metų pradžios įkuria Estijoje. Atsižvelgdama į teisinį reglamentavimą, IDF turės pervesti Estijos IGS administratoriui AB SEB banko per paskutinius 12 mėnesių sumokėtas *ex ante* draudimo įmokas.

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. gruodžio 31 d.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė

Daiva Štelling

⁵ BKU „Nacionalinė kredito unija“ išregistruota iš JAR - 2025-10-30 d.

DETALŪS METADUOMENYS

Dokumento sudarytojas (-ai)	Viešoji įstaiga Indėlių ir investicijų draudimas 110069451, Vilnius, Savanorių pr. 5-1, LT-03116
Dokumento pavadinimas (antraštė)	VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDELIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ INDELIŲ DRAUDIMO FONDAS 2025 METŲ METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
Dokumento registracijos data ir numeris	2026-03-24 Nr. 28-84
Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris	–
Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo	ADOC-V1.0
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Daiva Štelling, Vyr. finansininkas
Sertifikatas išduotas	DAIVA ŠTELLING LT
Parašo sukūrimo data ir laikas	2026-03-24 14:57:29 (GMT+02:00)
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žymoje nurodytas laikas	2026-03-24 14:57:42 (GMT+02:00)
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	EID-SK 2016, AS Sertifitseerimiskeskus EE
Sertifikato galiojimo laikas	2023-10-22 15:23:06 – 2028-10-20 23:59:59
Parašo paskirtis	Pasirašymas
Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos	Aurelija Mažintienė, Direktorius
Sertifikatas išduotas	AURELIJA MAŽINTIENĖ LT
Parašo sukūrimo data ir laikas	2026-03-24 15:05:17 (GMT+02:00)
Parašo formatas	XAdES-T
Laiko žymoje nurodytas laikas	2026-03-24 15:05:38 (GMT+02:00)
Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją	SK ID Solutions EID-Q 2021E, SK ID Solutions AS EE
Sertifikato galiojimo laikas	2024-10-17 15:55:52 – 2029-10-17 23:59:59
Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti	"Registravimas" paskirties metaduomenų vientisumas užtikrintas naudojant "RCSC IssuingCA-2, VI Registru Centras - i.k. 124110246 LT" išduotą sertifikatą "DBSIS, Informatikos ir ryšių departamentas prie Lietuvos Respublikos vidaus reikalų ministerijos, į.k.188774822 LT", sertifikatas galioja nuo 2025-05-16 11:31:08 iki 2028-05-15 11:31:08
Pagrindinio dokumento priedų skaičius	–
Pagrindinio dokumento priedamų dokumentų skaičius	–
Priedamo dokumento sudarytojas (-ai)	–
Priedamo dokumento pavadinimas (antraštė)	–
Priedamo dokumento registracijos data ir numeris	–
Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas	DBSIS, versija 3.5.90.4
Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)	Atitinka specifikacijos keliamus reikalavimus. Visi dokumente esantys elektroniniai parašai galioja (2026-03-24 15:39:23)
Paieškos nuoroda	–
Papildomi metaduomenys	Nuorašą suformavo 2026-03-24 15:39:23 DBSIS