

## 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 Įsipareigojimų investuotojams 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 apibūdinta 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 iškreipimų 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 iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, 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 iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klaidojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.



UAB Main financial solutions  
Įmonės kodas 301585645  
PVM mokėtojo kodas LT100003980217  
Adresas: S. Konarskio g. 49-806, Vilnius

LT214010051001943898  
LUMINOR BANK AS Lietuvos skyrius  
SWIFT kodas AGBLLT2X

Tel./faks.: +370 5 2652256  
Mob. +370 604 16080  
E-mail: mfs@mfs.lt  
www.mfs.lt

- 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 Fund of Liabilities to Investors (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“**

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO  
FONDAS**

**2025 M. METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

## **TURINYS**

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAŲ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮSTAIGĄ	4
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	5
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	7
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA	8
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10

## 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 ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAŲ ADMINISTRUOJANČIA ĮSTAIGA

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 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.

Įstaigos direktorė:

Aurelija Mažintienė

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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. GRUOŽIO 31D. DUOMENIS**  
2026-02-12

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-12-31	2024-12-31
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>1 711 357</b>	<b>1 756 469</b>
I.	Nematerialusis turtas			
II.	Ilgalaikis materialusis turtas			
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	P05,P06	1 711 357	1 756 469
IV.	Mineraliniai ištekliai			
V.	Kitas ilgalaikis turtas			
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>			
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>1 622 385</b>	<b>1 447 839</b>
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		<b>1 537</b>	<b>2 431</b>
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			
III.6	Kitos gautinos sumos	P10	1 537	2 431
IV.	Trumpalaikės investicijos	P05	559 900	426 620
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	P11	1 060 948	1 018 788
	<b>IŠ VISO TURTO:</b>		<b>3 333 742</b>	<b>3 204 308</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-12-31	2024-12-31
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>			
I.	Iš valstybės biudžeto			
II.	Iš savivaldybės biudžeto			
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų			
IV.	Iš kitų šaltinių			
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>176</b>	<b>349</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai			
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai			
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		<b>176</b>	<b>349</b>
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai			
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	P17	45	42
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos			
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	P17	131	307
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>3 333 566</b>	<b>3 203 959</b>
I.	Rezervai			
II.	Nuosavybės metodo įtaka			
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	P18	<b>3 333 566</b>	<b>3 203 959</b>
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		129 607	130 818
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		3 203 959	3 073 141
	<b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:</b>		<b>3 333 742</b>	<b>3 204 308</b>

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS**

Administratorius - Viešoji įstaiga "Indėlių ir investicijų draudimas", įstaigos kodas: 110069451  
Savanorių pr.5, LT-03219 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*

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2025-12-31</b>	<b>2024-12-31</b>
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>77 979</b>	<b>72 364</b>
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	<b>77 979</b>	<b>72 364</b>
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	P21	77 979	72 364
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma			
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	P22	<b>(1 367)</b>	<b>(1 993)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ			
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ			
III.	FINANSAVIMO			
IV.	KITOS	P22	(1 367)	(1 993)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>76 612</b>	<b>70 371</b>
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>			
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS			
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS			
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	P23	<b>52 995</b>	<b>60 447</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		<b>129 607</b>	<b>130 818</b>
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>			
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>129 607</b>	<b>130 818</b>

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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					Iš viso	Mažumos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>						3 073 145	3 073 141	
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						130 814	130 818	
9.	Kiti pokyčiai (jungimai)								
10.	<b>Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.</b>						3 203 959	3 203 959	
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						129 607	129 607	
18.	Kiti pokyčiai (jungimai)								
19.	<b>Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.</b>						3 333 566	3 333 566	

**ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2025-12-31</b>	<b>2024-12-31</b>
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>76 492</b>	<b>70 679</b>
I.	Įplaukos		77 979	72 812
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		77 979	72 812
II.	Pervestos lėšos			<b>(448)</b>
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			(448)
III.	Išmokos		<b>(1 487)</b>	<b>(1 685)</b>
III.1.	Socialinių išmokų			
III.2.	Kitų paslaugų įsigijimo		(1 487)	(1 685)
III.3.	Sumokėtos palūkanos			
III.4.	Kitos išmokos			
<b>B.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>(34 332)</b>	<b>473 955</b>
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas			
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas			
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		<b>(502 908)</b>	<b>(75 739)</b>
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		426 600	500 000
V.	Terminuotų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas			
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		41 976	49 694
<b>C.</b>	<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>			
I.	Įplaukos iš gautų paskolų			
II.	Gautų paskolų grąžinimas			
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai			
<b>D.</b>	<b>VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI</b>			
I.	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		<b>42 160</b>	<b>544 634</b>
II.	Pinigų ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		<b>1 018 788</b>	<b>474 154</b>
III.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		<b>1 060 948</b>	<b>1 018 788</b>

## **ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS 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 įsipareigojimų investuotojams 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 įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms išmokėti pagal Įstatymą.

Fondo dalyviai (Įstatymo 26 straipsnis), t.y. subjektai turintys teisę teikti investicines paslaugas:

- Lietuvos Respublikoje įsteigti bankai;
- Lietuvos Respublikoje įsteigta Centrinė kredito unija;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos finansų maklerio įmonės;
- Lietuvos Respublikoje įsteigtos valdymo įmonės;

- valstybių narių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal tų valstybių narių teisės aktus ir kurie savanoriškai yra pareiškę norą dalyvauti Lietuvos Respublikos įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemoje ir papildomai drausti šiuose filialuose prisiimtus įsipareigojimus investuotojams;

- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai investuotojams nedraudžiami arba kitaip neužtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės, kurios jurisdikcijai priklauso filialą įsteigęs bankas, finansų maklerio įmonė ar valdymo įmonė, teisės aktus;

- trečiųjų valstybių bankai, finansų maklerio įmonės, valdymo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigusios filialą, kuriuose prisiimti įsipareigojimai investuotojams yra draudžiami (kompensuojami) arba kitaip užtikrinamas jų saugumas pagal trečiosios valstybės teisės aktus, bet draudimo sąlygos yra blogesnis, nei numatyta Įstatyme.

Fondo lėšas sudaro (Įstatymo 28 straipsnio 3 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokos;
- lėšos ir (arba) turtas, įstatymų nustatyta tvarka gauti iš likviduojamo įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyvio bankroto proceso metu;
- pajamos iš Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo lėšų investavimo;
- paskolos, gautos Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti;
- kitos lėšos.

Fondo lėšos naudojamos (Įstatymo 28 straipsnio 4 dalis):

- įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius, mokėtinas pagal teismo sprendimus;
- fondo investavimo sąnaudoms padengti;
- fondo administravimo sąnaudoms padengti.
- paskolų, gautų Įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo įsipareigojimams vykdyti, grąžinimo įmokoms, įskaitant palūkanas ir delspinigius;

Įstaiga, administruodama Fondą, atlieka šias pagrindines funkcijas:

- surenka ir kaupia įsipareigojimų investuotojams draudimo įmokas;

- apskaičiuoja ir išmoka įsipareigojimų investuotojams draudimo išmokas;
- investuoja įsipareigojimų investuotojams 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 įsipareigojimų investuotojams draudimo sistemos dalyviai laikosi įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nustatytų reikalavimų;
- įvertina trečiųjų valstybių, kurių kredito įstaigos, finansų maklerių įmonės ar valdymo įmonės steigia filialus Lietuvos Respublikoje, įsipareigojimų investuotojams draudimo (kompensavimo) arba kitokio saugumo užtikrinimo sąlygas;
- vertina įsipareigojimų investuotojams draudimo fondo riziką;
- bendradarbiauja ir keičiasi informacija su kitų valstybių narių ir trečiųjų valstybių draudimo sistemų administratoriais, priežiūros institucijomis ir Europos bankininkystės institucija;
- atlieka kitas įstatymais jai pavestas funkcijas.

## **II. APSKAITOS POLITIKA**

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant fondo finansines ataskaitas 2025 m. gruodžio 31 d. yra šie:

### **Finansinių ataskaitų forma**

Fondo 2025 m. metinė finansinė atskaitomybė parengta pagal viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (toliau – VSAFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos finansų ministro.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

### **Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams**

Fondo 2025 m. metinė finansinė atskaitomybė parengta atskirai pagal VSAFAS ir, kaip tai numatyta Lietuvos Respublikos Indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymo 45 straipsnio 2 punkte.

### **Finansinių ataskaitų valiuta**

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

### **Finansinis turtas**

Vadovaujantis 17-uju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ išankstinių apmokėjimų sumos finansinės būklės ataskaitoje parodomi grynąja verte, iš įsigijimo savikainos atėmus nuvertėjimą.

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

Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias fondas neabejotinai ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius Įstaigoje 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 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 vertybinių popierių 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.

Vyriausybių vertybiniai popieriai, 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-uju 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.

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Vadovaujantis 17-uju 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 sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

### **Skoliniai įsipareigojimai**

Vadovaujantis 17-uju 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.

### **Fondo pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

Vadovaujantis 10-uju 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-uju 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 mokesčių. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms. Fondo sąnaudoms priskiriama: draudimo išmokos, administravimo išlaidos, finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos ir kt.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, įskaitant pridėtinės vertės mokestį. Fondo sąnaudos priskiriamos pagrindinės veiklos kitoms paslaugų sąnaudoms.

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 paskutinės finansinių metų dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Sukauptas perviršis ar deficitas“ paskutinę finansinių metų dieną. Einamųjų metų perviršis ar deficitas – einamųjų metų fondo uždirtas perviršis ar patirtas deficitas. Finansinių metų pradžioje praėjusių metų perviršis arba deficitas pripažįstamas ankstesniųjų metų sukauptu perviršiu arba deficitu.

#### IV. 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 – 1 367 Eur. Pagrindinės veiklos sąnaudos ir pagrindinės veiklos pinigų srantai priskiriami bendrų valstybės paslaugų segmentui.

**3. Pastaba. (P05,P06) 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. 12 mėnesių)								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2025-12-31
			Įsigyta- (įsigijimo savi-kai-na)	Parduota (balansi-ne verte parda-vimo mome-n-tu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę/ pervesti pinigai	Amortizacijos suma/ sukaup-tos atkarpos	Valiu-tos kurso poky-čio įta-ka	Piniginės įplaukos	Nura-šyta	Nu-ver-tėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>1 756 469</b>	<b>502 908</b>		<b>(559 900)</b>	<b>29 200</b>			<b>(17 320)</b>		<b>1 711 357</b>
1.1.	Suteiktos paskolos										
1.2.	Obligacijos (vyriausybės VP)	1 756 469	502 908		(559 900)	29 200			(17 320)		1 711 357
1.3.	Vekseliai										
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai										
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>426 620</b>			<b>559 900</b>	<b>3 793</b>			<b>(430 413)</b>		<b>559 900</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										
2.2.	Obligacijos (vyriausybės VP)	426 620			559 900	3 793			(430 413)		559 900
2.3.	Vekseliai										
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai										
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 183 089</b>	<b>502 908</b>		<b>0</b>	<b>32 993</b>			<b>(447 733)</b>		<b>2 271 257</b>

**4. Pastaba. (P10) Per vienus metus gautinos sumos**

Per vienus metus gautinos sumos detalizuojamos 2 lentelėje, jas sudaro gautinos priskaičiuotos palūkanos už Lietuvos banke laikomus pinigus.

2 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Paskutinė ataskaitinio laikotarpio diena 2025-12-31 d.			Paskutinė praėjusio ataskaitinio laikotarpio diena 2024-12-31 d.		
		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	4	6	7	8
<b>1.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso</b>	<b>1 537</b>			<b>2 431</b>		
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos						
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, 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 turta						
1.3.5	Kitos						
1.3.1	Gautinos sumos už turto naudojimą						
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos						
<b>1.5.</b>	<b>Sukauptos gautinos sumos</b>						
1.5.1	Iš biudžeto						
1.5.2	Kitos						
1.6.	Kitos gautinos sumos	<b>1 537</b>			<b>2 431</b>		
<b>2.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>						
<b>3.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė</b>	<b>1 537</b>			<b>2 431</b>		

### 5. Pastaba. (P11) Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Fondo lėšos laikomos atskirose banko depozitinėse sąskaitose. 2025 m. gruodžio 31 d. Fondo pinigų likutis banko sąskaitose (įskaitant Lietuvos banke) sudarė 1 060 948 eurų (3 lentelė).

3 lentelė. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Paskutinė ataskaitinio laikotarpio diena 2025-12-31		Paskutinė ataskaitinio laikotarpio diena 2024-12-31	
		Iš viso	Biudžeto asignavimai	Iš viso	Biudžeto asignavimai
1	2	3	4	5	6
1	<b>Pinigai iš valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)</b>				
1.1	Pinigai bankų sąskaitose				
1.2	Pinigai kasoje				
1.3	Pinigai kelyje				
1.4	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
1.5	Pinigų įšaldytose 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 įšaldytose sąskaitose				
2.5	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6	Pinigų ekvivalentai				
3.	Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>1 060 948</b>		<b>1 018 788</b>	
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose	1 060 948		1 018 788	
3.2.	Pinigai kasoje				
4.	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	1 060 948		1 018 788	
5.	<b>Išteklų fondo lėšos</b>	<b>1 060 948</b>		<b>1 018 788</b>	

### 6. Pastaba. (P17) Trumpalaikiai įsipareigojimai

Trumpalaikių įsipareigojimų suma 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 176 Eur, tai įsiskolinimas Įstaigai už Fondo administravimą – 131 Eur, VVP saugojimo mokestis – 45 Eur (4 lentelė).

4 lentelė. Informacija apie kai kurias trumpalaikes mokėtinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinio paskutinė laikotarpio diena 2025-12-31 d.			Ataskaitinio 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	5	6	7	8
<b>1.</b>	<b>Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos</b>						
<b>2.</b>	<b>Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</b>						
<b>3</b>	<b>Tiekėjams mokėtinos sumos</b>	<b>45</b>			<b>42</b>		
<b>4.</b>	<b>Sukauptos mokėtinos sumos</b>						
4.1	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3	Kitos sukauptos sąnaudos						
4.4	Kitos sukauptos mokėtinos sumos						
<b>5.</b>	<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>131</b>			<b>307</b>		
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	131			307		
<b>6.</b>	<b>Kai kurių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2)</b>	<b>176</b>			<b>349</b>		

### 7. Pastaba. (P18) Grynasis turtas

Grynasis turtas sudarė – 3 333 566 Eur, kuris susidėjo iš „Sukaupto perviršio ar deficito“.

„Sukauptas perviršis ar deficitas“, kurio suma yra 3 333 566 Eur yra gaunamas sudėjus „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 129 607 Eur perviršio sumą su sukaupto „Ankstesnių metų perviršio ar deficito“ 3 203 959 Eur perviršio sumą.

Visų pajamų ir sąnaudų sąskaitų paskutinės ataskaitos dienos likučiai perkeliama į sąskaitą „Einamųjų metų perviršis ar deficitas“ paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną. „Einamųjų metų perviršio ar deficito“ 129 607 Eur perviršio suma apskaičiuojama iš pagrindinės veiklos pajamų bendros sumos 77 979 Eur atėmus pagrindinės veiklos sąnaudas 1 367 Eur bei pridėjus finansinės ir investicinės veiklos rezultatą 52 995 Eur.

Per ataskaitinį laikotarpį pagrindinės veiklos paviršius sudaro 76 612 Eur, kuris apskaičiuojamas iš pagrindinės veiklos pajamų 77 979 Eur. sumos atimant Pagrindinės veiklos sąnaudas 1 367 Eur

### 8. Pastaba. (P21) Pagrindinės veiklos pajamos

Įsipareigojimus investuotojams 2025 m. gruodžio 31 d. draudė 4 komerciniai bankai, Lietuvos centrinė kredito unija, 15 finansų maklerio įmonių ir 8 valdymo įstaigos. Draudimo sistemos dalyvių ataskaitiniu laikotarpiu priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 77 979 Eur.

5 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
<b>1.</b>	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>77 979</b>	<b>72 364</b>
1.2	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus	77 979	72 364
1.2.1	Finansų maklerių įmonių draudimo įmokos	47 867	41 143
1.2.2	Valdymo įmonių draudimo įmokos	6 944	8 053
1.2.3	Bankų draudimo įmokos	20 272	20 272
1.2.4	Lietuvos centrinės kredito unijos draudimo įmokos	2 896	2 896
1.3	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.3.1	Suteiktų paslaugų, išskyrus nuomą, pajamos		
1.3.2	Nuomos pajamos (pagrindinė veikla)		
1.4	Kitos		
1.3	Suteiktų paslaugų pajamos		
<b>2.</b>	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>		
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos:</b>	<b>77 979</b>	<b>72 364</b>

### 9. Pastaba. (P22) Pagrindinės veiklos sąnaudos

Ataskaitiniu laikotarpiu Fondo administravimo sąnaudos sudarė 1 367 Eur.

### 10. Pastaba. (P23) Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Ataskaitiniu laikotarpiu uždirbtos palūkanų pajamos iš Fondo lėšų investicijų į Vyrųsųbių vertybinius popierius sudarė 32 993 Eur, palūkanos už lėšas bankuose 20 466 Eur, delspiniųjų pajamos 1 Eur. Fondo lėšų investavimo sąnaudos – VVP saugojimo mokesčiai sudarė 465 Eur. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai investicinės veiklos rezultatas sudarė 52 995 Eur (6 lentelė).

6 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir 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
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>53 460</b>	<b>61 188</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspiniųjų pajamos	1	
1.3.	Palūkanų pajamos	53 459	61 188
1.31	Vertybinių popierių palūkanos	32 993	32 783
1.32	Terminuoto indėlio palūkanos		
1.33	Pinigų likučio bankuose palūkanos	20 466	28 405
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(465)</b>	<b>(741)</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		

2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos:	(465)	(741)
2.4.1.	<i>Investavimo sąnaudos (VVP saugojimo mokesčiai)</i>	(465)	(741)
2.4.2.	<i>VVP amortizacija<sup>1</sup></i>		
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1+ 2)</b>	<b>52 995</b>	<b>60 447</b>

### 11. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Be aukščiau paminėtų, iki šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti finansinėse ataskaitose 2025 m. gruodžio 31 d. būklei.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė

Daiva Štelling

<sup>1</sup> VVP amortizacija nuo 2025 m. apskaitoma palūkanų pajamose (dėl to lentelėje buvo koreguoti palyginamieji – t.y. 2024 m. duomenys).

**DETALŪS METADUOMENYS**

<b>Dokumento sudarytojas (-ai)</b>	Viešoji įstaiga Indėlių ir investicijų draudimas 110069451, Vilnius, Savanorių pr. 5-1, LT-03116
<b>Dokumento pavadinimas (antraštė)</b>	VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDELŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“ ĮSIPAREIGOJIMŲ INVESTUOTOJAMS DRAUDIMO FONDAS 2025 M. METINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
<b>Dokumento registracijos data ir numeris</b>	2026-03-24 Nr. 28-85
<b>Dokumento gavimo data ir dokumento gavimo registracijos numeris</b>	–
<b>Dokumento specifikacijos identifikavimo žymuo</b>	ADOC-V1.0
<b>Parašo paskirtis</b>	Pasirašymas
<b>Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos</b>	Daiva Štelling, Vyr. finansininkas
<b>Sertifikatas išduotas</b>	DAIVA ŠTELLING LT
<b>Parašo sukūrimo data ir laikas</b>	2026-03-24 15:32:42 (GMT+02:00)
<b>Parašo formatas</b>	XAdES-T
<b>Laiko žymoje nurodytas laikas</b>	2026-03-24 15:32:55 (GMT+02:00)
<b>Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją</b>	EID-SK 2016, AS Sertifitseerimiskeskus EE
<b>Sertifikato galiojimo laikas</b>	2023-10-22 15:23:06 – 2028-10-20 23:59:59
<b>Parašo paskirtis</b>	Pasirašymas
<b>Parašą sukūrusio asmens vardas, pavardė ir pareigos</b>	Aurelija Mažintienė, Direktorius
<b>Sertifikatas išduotas</b>	AURELIJA MAŽINTIENĖ LT
<b>Parašo sukūrimo data ir laikas</b>	2026-03-24 15:34:19 (GMT+02:00)
<b>Parašo formatas</b>	XAdES-T
<b>Laiko žymoje nurodytas laikas</b>	2026-03-24 15:34:37 (GMT+02:00)
<b>Informacija apie sertifikavimo paslaugų teikėją</b>	SK ID Solutions EID-Q 2021E, SK ID Solutions AS EE
<b>Sertifikato galiojimo laikas</b>	2024-10-17 15:55:52 – 2029-10-17 23:59:59
<b>Informacija apie būdus, naudotus metaduomenų vientisumui užtikrinti</b>	"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
<b>Pagrindinio dokumento priedų skaičius</b>	–
<b>Pagrindinio dokumento priedamų dokumentų skaičius</b>	–
<b>Priedamo dokumento sudarytojas (-ai)</b>	–
<b>Priedamo dokumento pavadinimas (antraštė)</b>	–
<b>Priedamo dokumento registracijos data ir numeris</b>	–
<b>Programinės įrangos, kuria naudojantis sudarytas elektroninis dokumentas, pavadinimas</b>	DBSIS, versija 3.5.90.4
<b>Informacija apie elektroninio dokumento ir elektroninio (-ių) parašo (-ų) tikrinimą (tikrinimo data)</b>	Atitinka specifikacijos keliamus reikalavimus. Visi dokumente esantys elektroniniai parašai galioja (2026-03-24 15:41:26)
<b>Paieškos nuoroda</b>	–
<b>Papildomi metaduomenys</b>	Nuorašą suformavo 2026-03-24 15:41:26 DBSIS