

**VIEŠOJI ĮSTAIGA „INDĖLIŲ IR INVESTICIJŲ DRAUDIMAS“**

**INDĖLIŲ DRAUDIMO FONDAS**

**2026 METŲ (3 MĖNESIAI)**

**TARPINIS FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

## **TURINYS**

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE DRAUDIMO FONDAŽ ADMINISTRUOJANČIĄ ĮSTAIGĄ	3
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	5
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6

**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:	Lietuvos Respublikos (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:	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 2026 kovo 31 d. sudarė 5 nariai:

Tarybos pirmininkė: Vilma Mačerauskienė, LR 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, LR 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

**INDĒLIŲ 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

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA  
PAGAL 2026 M. KOVO 31 D. DUOMENIS**

2026-04-24

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2026-03-31	2025-12-31
1	2	3	4	5
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas</b>	P01	<b>292 179 442</b>	<b>270 660 419</b>
<b>2.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>184 683 229</b>	<b>186 036 692</b>
2.1.	IŠ ANKSTO SUMOKĖTOS SUMOS			
2.2.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS	P02	624 600	1 622 793
2.2.1.	Suteiktos paskolos			
2.2.2.	Gautinos įmokų į fondus sumos			
2.2.3.	Gautinos finansavimo sumos			
2.2.4.	Kitos gautinos sumos		624 600	1 622 793
2.3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS	P01	32 961 653	34 435 335
2.4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	P03	151 096 976	149 978 564
<b>3.</b>	<b>IŠ VISO TURTO</b>		<b>476 862 671</b>	<b>456 697 111</b>
<b>4.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>			
4.1.	IŠ VALSTYBĖS BIUDŽETO			
4.2.	IŠ SAVIVALDYBĖS BIUDŽETO			
4.3.	IŠ EUROPOS SĄJUNGOS, UŽSIENIO VALSTYBIŲ IR TARPTAUTINIŲ ORGANIZACIJŲ			
4.4.	IŠ VIEŠOJO SEKTORIAUS SUBJEKTŲ PAJAMŲ			
4.5.	IŠ FIZINIŲ IR PRIVAČIŲ JURIDINIŲ ASMENŲ			
<b>5.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>84 024</b>	<b>97 883</b>
5.1.	ATIDĖJINIAI			
5.2.	ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI			
5.2.1.	Ilgalaikiai skoliniai įsipareigojimai			
5.2.2.	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai			
5.3.	TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	P04	84 024	97 883
5.3.1.	Trumpalaikiai skoliniai įsipareigojimai			
5.3.2.	Mokėtinos socialinės išmokos			
5.3.3.	Mokėtinos sumos už fondo administravimą		77 408	91 722
5.3.4.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		6 616	6 161
5.3.4.1.	Mokėtinos sumos tarptautinėms institucijoms, į biudžetus ir fondus			
5.3.4.2.	Kiti įsipareigojimai		6 616	6 161
<b>6.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>	P05	<b>476 778 647</b>	<b>456 599 228</b>
6.1.	REZERVAI			
6.2.	SUKAUPTAS PERVIRŠIS AR DEFICITAS	P05	476 778 647	456 599 228
<b>7.</b>	<b>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYOJO TURTO</b>		<b>476 862 671</b>	<b>456 697 111</b>

**INDĒLIŲ DRAUDIMO FONDAS**

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

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA  
PAGAL 2026 M. KOVO 31 D. DUOMENIS**

2026-04-24

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2026-03-31</b>	<b>2025-03-31</b>
1	2	3	4	5
<b>1.</b>	<b>PAJAMOS</b>		<b>20 199 509</b>	<b>20 134 059</b>
1.1.	FINANSAVIMO PAJAMOS			
1.1.1.	Iš valstybės biudžeto			
1.1.2.	Iš savivaldybės biudžeto			
1.1.3.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų			
1.1.4.	Iš viešojo sektoriaus subjektų pajamų			
1.1.5.	Iš fizinių ir privačių juridinių asmenų			
1.2.	KITŲ ĮMOKŲ Į FONDUS PAJAMOS			
1.3.	KITOS PAJAMOS	<b>P06</b>	<b>20 199 509</b>	<b>20 134 059</b>
1.3.1.	Baudų ir kitų netesybų pajamos	P07	3 851	
1.3.2.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	P07	2 314 669	1 980 809
1.3.2.1.	Finansinio turto tikrosios vertės padidėjimas ir perleidimo pelnas			
1.3.2.2.	Palūkanų pajamos	P07	2 314 669	1 980 809
1.3.2.3.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos			
1.3.3.	Kitos	P06	17 880 989	18 153 250
1.3.4.	Negražintinai pervestinos į valstybės ar savivaldybių biudžetus pajamos			
<b>2.</b>	<b>SĄNAUDOS</b>	<b>P08</b>	<b>(20 090)</b>	<b>(261 625)</b>
2.1.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ SĄNAUDOS	<b>P08</b>	200 003	
2.2.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS			
2.3.	FINANSAVIMO SĄNAUDOS			
2.4.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	<b>P07</b>	(19 338)	(14 778)
2.4.1.	Finansinio turto vertės sumažėjimas, perleidimo nuostolis, nuvertėjimas ir nurašymas			
2.4.2.	Palūkanų sąnaudos			
2.4.3.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos			
2.5.	KITOS SĄNAUDOS	<b>P08</b>	(200 755)	(246 847)
<b>3.</b>	<b>PERVIRŠIS AR DEFICITAS IŠ VYKDOMOS VEIKLOS</b>	<b>P05</b>	<b>20 179 419</b>	<b>19 872 434</b>
<b>4.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>5.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>20 179 419</b>	<b>19 872 434</b>

## 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 2026 M. KOVO 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 LR finansų ministerija.

Fondas – tai kaupiamas turtas/lėšos 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 įsteigame 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 tarpines ataskaitas už 2026 metų I ketvirtį, 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 atskaitų datos, finansinės būklės ataskaitoje parodomi Trumpalaikio turto straipsnyje, eilutėje „Trumpalaikės investicijos“, o kurių išpirkimo terminas po metų ir vėliau – finansinės būklės ataskaitos Ilgalaikio finansinio turto straipsnyje, eilutėje „Ilgalaikis finansinis turtas“.

### **Gautinos sumos**

Vadovaujantis 17-uoju VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos įsigijimo savikaina. Finansinis turtas apskaitoje

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

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

Pinigų srautų atskaitoje pinigų ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitoje, kitos trumpalaikės 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.

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Fondo pajamos ir sąnaudos apskaitoje registruojamos ir pateikiamos 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.

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 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 – LR 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 uždirtas perviršis ar patirtas deficitas.

### **Įvertinimo naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Vadovaujantis 18-uju VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“, rengiant finansines ataskaitas peržiūrima tam tikros prielaidos ir

įvertinimai, kurie įtakoja pateiktas turto, išsipareigojimų, 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

**Apskaitos politika.** Apskaitos politikos keitimo ir esminių apskaitos klaidų taisymo įtaka. 2026 metų I ketvirtį apskaitos politika keista nebuvo. Per ataskaitinį laikotarpį esminių klaidų nebuvo.

**P01 Ilgalaikis ir trumpalaikis finansinis turtas.** Fondas turi įsigijęs Vyriausybės vertybinių popierių (obligacijų); informacija pateikiama 1 lentelėje, kurioje detaliau yra apibrėžtas trumpalaikis ir ilgalaikis finansinis turtas.

1 lentelė. Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto pokyčiai

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2025-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį (2026 m. 3 mėn.)							Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2026-03-31		
			Įsigyta (įsigijimo savikaina)	Parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	Suma, sukauptos atkarpos	Amortizacijos	Valiutos kurso pokvėio įtaka	Pinigines įplaukas		Nurašyta	Nuvertėjimas
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>268 660 419</b>	<b>22 614 895</b>			<b>1 534 747</b>			<b>(1 630 619)</b>			<b>291 179 442</b>
1.1.	Suteiktos paskolos											
1.2.	Obligacijos	268 660 419	22 614 895			1 534 747			(1 630 619)			291 179 442
1.3.	Vekseliai											
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>34 435 335</b>				<b>126 318</b>			<b>(1 600 000)</b>			<b>32 961 653</b>
2.1.	Suteiktos paskolos											
2.2.	Obligacijos	34 435 335				126 318			(1 600 000)			32 961 653
2.3.	Vekseliai											
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai											
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>303 095 754</b>	<b>22 614 895</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 661 065</b>	<b>0</b>		<b>(3 230 619)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>324 141 095</b>

**Kitos ilgalaikės gautinos sumos - 1 000 000 Eur.** tai bankrutavusių kredito įstaigų planuojamas kreditorinio reikalavimo dengimas, kuris numatomas 2027 metais.

**P02 Per vienerius metus gautinos sumos.** Per vienus metus gautina suma - 624 600 Eur - detalizuojamos 3 lentelėje, kurią sudaro per vienus metus gautina kreditorinio reikalavimo dalis - 400 000 Eur - gaunama iš bankrutavusių kredito įstaigų ir palūkanos už laikomų pinigų likutį Lietuvos banke 224 600 Eur.

3 lentelė. Informacija apie per vienus metus gautinas sumas

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2026-03-31			2025-12-31		
		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		
<b>1.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso</b>	<b>624 600</b>			<b>1 622 793</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					
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos					
<b>1.5.</b>	<b>Sukauptos gautinos sumos</b>	<b>400 000</b>			<b>1 400 000</b>	
1.5.1	Iš biudžeto					
1.5.2	Kitos	400 000			1 400 000	
<b>1.6.</b>	<b>Kitos gautinos sumos</b>	<b>224 600</b>			<b>222 793</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 (1-2)</b>	<b>624 600</b>			<b>1 622 793</b>	

**P03 Pinigai ir pinigų ekvivalentai.** Fondo lėšos laikomos bankų depozitinėse sąskaitose. 2026 m. kovo 31 d. Fondo pinigų likutis bankų sąskaitose (įskaitant Lietuvos banke) indėlių forma sudarė 151 096 976 Eur (žr. 4 lentelė).

4 lentelė. Informacija apie pinigų ir pinigų ekvivalentų likutį

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2026-03-31		2025-12-31	
		Iš viso	Biudžeto asignavimai	Iš viso	Biudžeto asignavimai
1	2	3	4	4	5
1.	<b>Kiti pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>151 096 976</b>		<b>149 978 564</b>	
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	151 096 976		149 978 564	
1.2.	Pinigai kasoje				
2.	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų</b>	<b>151 096 976</b>		<b>149 978 564</b>	
3.	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>				

**P04 Trumpalaikiai įsipareigojimai.** Trumpalaikiai įsipareigojimai sudaro – 84 024 Eur, iš kurių 77 408 Eur – Fondo administravimo skola ir 6 616 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	2026-03-31			2025-12-31		
		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
1.	<b>Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos</b>						
2.	<b>Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</b>						

<b>3</b>	<b>Tiekėjams mokėtinos sumos</b>	<b>6 616</b>			<b>6 161</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>77 408</b>			<b>91 722</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	77 408			91 722		
<b>6.</b>	<b>Kai kurių mokėtinų sumų balansinė vertė</b>	<b>84 024</b>			<b>97 883</b>		

**P05 Grynasis turtas.** Grynasis turtas – 476 778 647 Eur – sudarytas iš „Sukaupto perviršio ar deficito“.

„Sukauptas perviršis ar deficitas“ sudaro 476 778 647 Eur. Ši suma apskaičiuota sudėjus Veiklos rezultatų ataskaitoje nurodytą einamųjų metų „perviršis ar deficitas iš vykdomos veiklos“ - 20 179 419 Eur sumą ir Finansinės būklės ataskaitoje ankstesnių metų „Sukauptas perviršis ar deficitas“ nurodytą sumą 456 599 228 Eur.

Per ataskaitinį laikotarpį Veiklos rezultatų ataskaitoje iš vykdomos veiklos fiksuotas 20 179 419 Eur perviršis. Jis susidarė iš Veiklos rezultatų ataskaitoje nurodytų „Kitos pajamos“ – 20 199 509 Eur, atėmus Veiklos rezultatų ataskaitoje nurodytas „Sąnaudos“ - (20 090) Eur.

**P06 Kitos pajamos.** Kitų pajamų suma sudarė 20 199 509 Eur. Šią sumą sudaro Indėlių draudimo sistemos dalyvių į Indėlių draudimo fondą sumokėtos periodines (ex ante) indėlių draudimo įmokos, baudų ir netesybų ir finansinės investicinės veiklos pajamos (žr. 7 pastabą). 2026 m. kovo 31 d. indėlius draudė 14 bankų (iš jų 8 specializuoti bankai) ir 75 kredito unijos. Per 2026 m. I ketvirtį Indėlių draudimo sistemos dalyviams priskaičiuotų draudimo įmokų suma sudarė 17 881 tūkst. Eur (žr. 6 lentelę).

6 lentelė. Kitos pajamos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2026-03-31	2025-03-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Kitos pajamos</b>	<b>17 880 989</b>	<b>18 153 250</b>
1.2	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus	<b>17 880 989</b>	<b>18 153 250</b>
1.2.1	Bankų draudimo įmokos	17 383 296	17 406 902
1.2.2	Kredito unijų draudimo įmokos	497 693	746 348
<b>2.</b>	<b>Kitos pajamos:</b>	<b>17 880 989</b>	<b>18 153 250</b>

**P07 Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos.** Ataskaitinio laikotarpio finansinės ir investicinės veiklos pajamos sudarė 2 314 669 Eur. Jas sudarė palūkanų pajamos - 2 314 669 Eur bei už laiku nesumokėtas draudimo įmokas priskaičiuoti delspinigiai, priskiriami „Baudų ir kitų netęsybų pajamos“ (3 851 Eur). Finansinės investicinės veiklos sąnaudos siekė 19 338 Eur. (žr. 7 lentelę).

7 lentelė. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2026-03-31	2025-03-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>2 318 520</b>	<b>1 980 809</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos	3 851	
1.3.	Palūkanų pajamos	2 314 669	1 980 809
<b>1.4.</b>	<b>Dividendai</b>		
<b>1.5.</b>	<b>Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos*</b>		
<b>1.6.</b>	<b>Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>		
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(19 338)</b>	<b>(14 778)</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	VVP saugojimo mokestis	(19 338)	(14 778)

**P08 Sąnaudos.** Fondo sąnaudos sudarė 20 090 Eur. Jos apima finansinės investicinės veiklos sąnaudas - VVP saugojimo mokestis (19 338 Eur) (žr. 7 pastabą), atlyginimo Įstaigai už fondo administravimą (žr.8 lentelę) ir sąnaudas mažinančias iš likviduojamų kredito įstaigų bankroto procesų gautas lėšas, skirtas kreditoriniams reikalavimams dengti.

8lentelė. Sąnaudos

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2026-03-31	2025-03-31
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Nuvertėjimo ir nurašytų sumų sąnaudos</b>	<b>200 003</b>	<b>0</b>
1.1	Kitos nurašytų sumų sąnaudos	200 003	
<b>2</b>	<b>Kitos</b>	<b>(200 755)</b>	<b>(246 847)</b>
2.1	Fondų administravimo sąnaudos	(200 755)	(246 847)
<b>3.</b>	<b>IŠ VISO</b>	<b>(752)</b>	<b>(246 847)</b>

**P09 Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtas turtas.** Vadovaudamasi 18-uju VSAFAS, Įstaiga 2026 kovo 31 d. nustatė fondo neapibrėžtąjį turtą. Tai dėl buvusių įvykių galintis atsirasti turtas, kurio buvimas bus patvirtintas tik įvykus arba neįvykus nevisiškai fondo kontroliuojamiems neapibrėžtiesiems būsimesiems neapibrėžtiesiems įvykiams.

Šis neapibrėžtas turtas Finansinės būklės ataskaitoje neatvaizduotas, nes, vadovaujantis atsargumo principu, šio turto atgavimo tikimybė mažesnė nei 90 proc.

2026 m. sausio mėn. BKU „Baltija“ padengė dalį II eilės kreditorinio reikalavimo kreditoriui – fondui, dėl ko fondo kreditorinis reikalavimas sumažėjo 200 000 Eur.

9 lentelėje pateikt fondo kreditoriniai reikalavimai bankrutuojančioms kredito įstaigoms pagal 2026 m. kovo 31 d. faktinius duomenis, kurie neatvaizduoti Finansinės būklės ataskaitoje

9 lentelė. Finansinės būklės ataskaitoje neatspindėtos reikalavimo teisės

Eil. Nr.	Gautinas kreditorinis reikalavimas iš kredito įstaigų	2026-03-31		2025-12-31	
		2 eilė	4 eilė	2 eilė	4 eilė
1	2	3	4	5	6

1.	BAB bankas SNORAS	232 229 884	1 445 887	232 229 884	1 445 887
2.	BAB Ūkio bankas	214 494 768	587 807	214 494 768	587 807
3.	BKU Vilniaus taupomoji kasa	20 783 019	0	20 783 019	
4.	BKU Amber	4 326 712	50 453	4 326 712	50 453
5.	BKU Baltija	4 053 903	8 717	4 253 903	8 717
6.	BKU Vilniaus kreditas	4 878 968	18 817	4 878 968	18 817
	Iš viso:	<b>480 767 254</b>	<b>2 111 681</b>	<b>480 967 254</b>	<b>2 111 681</b>
	<b>Finansinio užtikrinimo susitarimu užtikrinamas reikalavimas</b>	-	-	-	-

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

Eil. Nr.	Pavadinimas	2026-03-31	2025-12-31
1	2	3	4
1.	Reikalavimo teisė į fizinių asmenį bankroto byloje	9 126	9 129
	<b>Viso:</b>	<b>9 126</b>	<b>9 129</b>

Šiam kreditoriniam reikalavimui fizinio asmens bankroto byloje yra užvesta vykdomoji byla Nr.0042/26/00356, pagal kurią kas mėnesį iš fizinio asmens vykdomas kreditorinio reikalavimo išieškojimas.

### **P10 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, gavus oficialų pranešimą dėl veiklos iškėlimo fondas sudarys atidėjinį šiam įpareigojimui įvykdyti.

Po finansinių ataskaitų sudarymo dienos neįvyko jokių kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos metinėms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti atskleisti metinėse finansinėse ataskaitose.

Direktorė

Aurelija Mažintienė

Vyr. finansininkė

Daiva Štelling