

## **INVEGOS FONDAS**

Metinės finansinės ataskaitos už ataskaitinį laikotarpį,  
pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d.

<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA</b>	<b>3-5</b>
<b>FINANSINĖS ATASKAITOS:</b>	
<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</b>	<b>6</b>
<b>VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA</b>	<b>7</b>
<b>GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>8</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>9</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>10-32</b>
<b>PRIEDAS NR.1</b>	<b>33-34</b>
<b>PRIEDAS NR.2</b>	<b>35-36</b>
<b>PRIEDAS NR.3</b>	<b>37</b>
<b>PRIEDAS NR.4</b>	<b>38</b>

## Nepriklausomo auditoriaus išvada

### Kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ steigėjams

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – Įmonė) valdomo kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų auditą. Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2017 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų veiklos rezultatų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų grynojo turto pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Fondo 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių 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 Įmonės ir Fondo pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV 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, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, 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.

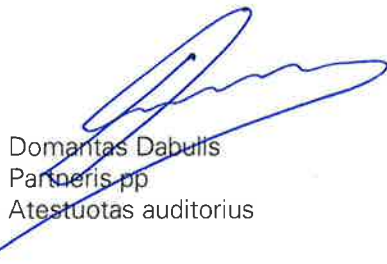
Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame 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, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.

- Padarome 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 yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname 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 nustatome audito metu.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis  
Partneris pp  
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2018 m. kovo 15 d.

**INVEGOS FONDAS**

 FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 2-ojo VSAFAS  
 „Finansinės būklės  
 ataskaita“  
 1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA  
 PAGAL 2017 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

 2018-03-15  
 (data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>102 281 544,41</b>	<b>98 274 741,89</b>
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	<b>3.1</b>	102 281 544,41	98 274 741,89
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>		-	-
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>73 619 748,55</b>	<b>78 837 349,84</b>
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turta, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	<b>3.2</b>	299 485,05	1 357 333,23
III.	Per vienus metus gautinos sumos	<b>3.3</b>	83 101,81	171 960,49
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		-	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės imokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		77 881,68	171 960,49
III.6	Kitos gautinos sumos		5 220,13	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	<b>3.4</b>	48 674 776,15	41 190 758,12
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>3.5</b>	24 562 385,54	36 117 298,00
	IŠ VISO TURTO:		175 901 292,96	177 112 091,73
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>	<b>3.6</b>	<b>171 375 203,82</b>	<b>172 152 545,33</b>
I.	Iš valstybės biudžeto		23 053 007,32	21 671 029,74
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		148 322 196,50	150 481 515,59
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>4 175 553,14</b>	<b>4 886 476,40</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		4 175 553,14	4 886 476,40
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	<b>3.7</b>	3 706 615,93	3 954 196,10
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
II.4	Mokėtinės subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5	Mokėtinės sumos į Europos Sąjungos biudžeta		-	-
II.6	Mokėtinės sumos į biudžetus ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinės socialinės išmokos		-	-
II.8	Gražintini mokesčiai, imokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinės sumos	<b>3.8</b>	136 720,57	250 003,61
II.10	Sukauptos mokėtinės sumos	<b>3.8</b>	147 087,31	310 357,38
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	<b>3.8</b>	185 129,33	371 919,31
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>350 536,00</b>	<b>73 070,00</b>
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		350 536,00	73 070,00
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		277 466,00	73 070,00
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		73 070,00	-
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYOJO TURTO:		175 901 292,96	177 112 091,73

 Generalinis direktorius  
 (viešojo sektoriaus subjekto vadovas)



(parašas)

 Kęstutis Motiejūnas  
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausioji finansininkė  
 (vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

 Jūratė Blėdaitė-Katilienė  
 (vardas ir pavardė)

**INVEGOS FONDAS**

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų ataskaita“  
1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA  
PAGAL 2017 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2018-03-15

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: Eur

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2017 m.</b>	<b>2016 m.</b>
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>2 159 319,09</b>	<b>3 911 513,14</b>
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		2 159 319,09	3 911 513,14
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	<b>3.9</b>	-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		817 659,80	1 245 366,55
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(817 659,80)	(1 245 366,55)
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS</b>		<b>(2 159 319,09)</b>	<b>(3 911 513,14)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURASYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS	<b>3.10</b>	(2 159 319,09)	(3 911 513,14)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>		-	-
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS ŠAŪAUDOS		-	-
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	<b>3.11</b>	<b>277 466,00</b>	<b>73 070,00</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		<b>277 466,00</b>	<b>73 070,00</b>
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>		-	-
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>277 466,00</b>	<b>73 070,00</b>

Generalinis direktorius

(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)



(parašas)

Kęstutis Motiejūnas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė

(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

(vardas ir pavardė)



**INVEGOS FONDAS**

GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

4-ojo VSAFAS „Grynojo turto pokyčių ataskaita“  
1 priedas

**GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA\*  
PAGAL 2017 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2018-03-15  
(data)


Pateikimo valiuta ir tikslumas: Eur arba tūkstančiais Eur


Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam 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
<b>1.</b>	<b>Likutis 2015 m. gruodžio 31 d.</b>		-	-	-	-	-	-	-
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka		x	-	x			-	x
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka		x	-	x			-	x
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos		x	-		x		-	x
5.	Kiti sudaryti rezervai		x	x		x		-	x
6.	Kiti panaudoti rezervai		x	x		x		-	x
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos			x	x			-	-
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas		x	x	x	-	73 070,00	73 070,00	-
<b>9.</b>	<b>Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.</b>		-	-	-	-	<b>73 070,00</b>	<b>73 070,00</b>	-
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka		x	-	x			-	x
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka		x	-	x			-	x
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos		x	-		x		-	x
13.	Kiti sudaryti rezervai		x	x	-	x		-	x
14.	Kiti panaudoti rezervai		x	x	-	x		-	x
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos			x	x			-	-
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas		x	x	x	-	277 466,00	277 466,00	-
<b>17.</b>	<b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>		-	-	-	-	<b>350 536,00</b>	<b>350 536,00</b>	-

\*Pažymėti ataskaitos laukai nepildomi.

Generalinis direktorius  
(teisės aktais įpareigoto pasirašyti asmens pareigų pavadinimas)

Vyriausioji finansininkė  
(vyriausiasis buhalteris (bhalteris), jeigu privaloma pagal teisės aktus)

  
(parašas)

  
(parašas)

Kestutis Motiejūnas  
(vardas ir pavardė)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė  
(vardas ir pavardė)



**INVEGOS FONDAS**

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

5-ojo VSAFAS „Pinigų srautų ataskaita“  
1 priedas

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA  
PAGAL 2017 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2018-03-15  
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2017 m.	2016 m.
1	2	3	4	5
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>(4 899 667,09)</b>	<b>11 042 375,77</b>
I.	Iplaukos		24 385 650,41	30 081 188,53
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		914 622,39	1 414 738,70
I.6.	Kitos įplaukos		23 471 028,02	28 666 449,83
II.	Pervestos lėšos		(26 541 018,58)	(15 790 189,11)
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		(26 541 018,58)	(15 790 189,11)
III.	Išmokos		(2 744 298,92)	(3 248 623,64)
III.1.	Socialinių išmokų		-	-
III.2.	Kitų paslaugų įsigijimo		-	-
III.3.	Sumokėtos palūkanos		-	-
III.4.	Kitos išmokos		(2 744 298,92)	(3 248 623,65)
<b>B.</b>	<b>INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>(6 655 245,37)</b>	<b>(19 666 543,65)</b>
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas		-	-
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas		-	-
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas	3.1.2, 3.4	(5 949 459,65)	(53 294 912,78)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas	3.1.2, 3.4	42 194 214,28	33 628 369,13
V.	Terminuotųjų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas		(42 900 000,00)	-
VI.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		-	-
<b>C.</b>	<b>FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>		<b>-</b>	<b>29 160 440,67</b>
I.	Iplaukos iš gautų paskolų		-	-
II.	Gautų paskolų gražinimas		-	-
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai		-	29 160 440,67
<b>D.</b>	<b>VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVALENTŲ LIKUČIUI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>(11 554 912,46)</b>	<b>20 536 272,79</b>
	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>		<b>36 117 298,00</b>	<b>15 581 025,21</b>
	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>		<b>24 562 385,54</b>	<b>36 117 298,00</b>

Generalinis direktorius  
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas arba jo įgaliotas administracijos vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(vyriausiasis buhalteris (bhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė  
(vardas ir pavardė)

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

### 1. Bendroji dalis

Viešojo sektoriaus subjekto pavadinimas	Kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“
Projekto kodas	VP2-2.3-UM-01-K-02-001
Valdytojas	Uždaroji akcinė bendrovė „Investicijų ir verslo garantijos“
Valdytojo kodas	110084026
Valdytojo adresas	Konstitucijos pr. 7, 16 a., 09308 Vilnius
Valdytojo telefono numeris	(8~5) 210 7510
Valdytojo fakso numeris	(8~5) 210 7511
Valdytojo el. pašto adresas	info@invega.lt
Valdytojo interneto tinklalapis	www.invega.lt

Remiantis trišale finansavimo sutartimi sudaryta 2009 m. balandžio 7 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA), INVEGA paskirta valdyti kontroliuojantįjį fondą (toliau – INVEGOS fondas) ir administruoti valstybės lėšas (piniginius išteklius) su sąlyga, kad Lietuvos Respublika bus galutinė finansavimo ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius suteikto finansavimo rezultatus.

INVEGOS fondas traktuojamas kaip išteklių fondas, neturintis juridinio asmens teisių, įsteigtas tam tikroms valstybės pavestoms funkcijoms atlikti, gaunantis tik šiam fondui būdingas pajamas, kaupiantis lėšas atskiroje sąskaitoje bei nustatyta tvarka naudojantis lėšas nustatytiems uždaviniams įgyvendinti.

INVEGOS fondas, remiantis 2006 m. gruodžio 8 d. Europos Komisijos reglamento (EB) Nr. 1828/2006 (toliau – Įgyvendinimo reglamentas) 43 straipsnio 3 dalimi, yra steigiamas kaip atskiras INVEGA padalinys, kuriam taikomos konkrečios įgyvendinimo taisyklės, numatytos Finansavimo sutartyje, naudojamos atskiros sąskaitos. INVEGOS fondas, kuris yra įsteigtas nustatytiems tikslams įgyvendinti, neturi juridinio asmens statuso, jo savininkas yra Lietuvos Respublika. Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. INVEGOS fondas neturi kontroliuojamų ir asocijuotųjų subjektų.

Vadovaudamasi Įgyvendinimo reglamento 43 straipsnio 3 dalies nuostatomis ir siekdama atskirai tvarkyti INVEGOS fondo apskaitą, INVEGA atidaro sąskaitą pavadinimu „INVEGA fondo sąskaita“, kuri skirta visų su INVEGOS fondo lėšomis susijusių finansinių srautų apskaitai tvarkyti. INVEGOS fondo sąskaita nėra banko sąskaita, į kurią būtų galima pervesti pinigus, susijusius su INVEGOS fondo lėšomis. Šią sąskaitą sudaro apskaitos sistema su atskiru sąskaitų planu, kuriame registruojamos visos pagal pobūdį grupuojamos ūkinės operacijos, susijusios tik su INVEGOS fondo lėšomis.

Pagal 2006 m. liepos 11 d. Tarybos reglamento (EB) Nr. 1083 44 straipsnio b punktą, Ūkio ministerija, siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones, pagal sutartį perdavė INVEGOS fondui administruoti 57 924 004 Eur sumą (toliau – piniginius įnašus). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13 032 901 Eur sumos perdavimo INVEGOS fondui.

2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 128 000 000 Eur sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 1 d. INVEGOS fondui perėmus JEREMIE kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas. Finansinių tarpininkų iki 2013 m. sausio 1 d. Europos investiciniam fondui (toliau – EIF) gražintos lėšos (17 709 025 Eur) nebuvo perduotos INVEGOS fondui.

2013 m. gruodžio 3 d. INVEGOS fondo priežiūros komitete buvo priimtas sprendimas dėl INVEGOS fondo piniginių įnašų mažinimo ir 2014 m. birželio 2 d. pasirašytas susitarimas Nr. 9 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, INVEGOS fondo piniginių įnašą sumažinant 12 453 661 Eur ir jį gražinant Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai. 2015 m. gruodžio 15 d. pagal Lietuvos Respublikos ūkio ministro įsakymo Nr. 4-328 7 punktą INVEGOS fondo piniginių įnašas sumažinamas dar 1 708 311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįžiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ gražinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginių įnašas buvo padidintas 217 314 Eur.

## **INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

---

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimas Nr.1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ (toliau – Susitarimas), kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d. finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą. 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondui perduodamas Garantijų fondo lėšų likutis sudarė 28 943 126 Eur, o perduodami nebalansiniai įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas sudarė 25 933 141 Eur. Susitarimo pagrindu taip pat perduotos 5 518 793 Eur dydžio kreditorinio reikalavimo teisės ir 54 247 Eur dydžio INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016 m. birželio 30 d. buvo pervesta Garantijų fondo valdytojų.

Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. 2017 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirti 22 tiesiogiai dirbantys ir 11 netiesioginiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan., 2 iš jų – vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose); 2016 m. gruodžio 31 d. – 22 tiesiogiai dirbantys ir 12 netiesiogiai dirbančių darbuotojų, 2 iš jų vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose.

## **2. Apskaitos politika**

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo metines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d., yra šie:

### **2.1. Finansinių ataskaitų forma**

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartų (toliau – VSAFAS) reikalavimus. INVEGOS fondo buhalterinė apskaita organizuojama ir tvarkoma remiantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymu, Fondo finansavimo sutartimi bei Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais.

### **2.2. Finansinių ataskaitų valiuta**

INVEGOS fondas apskaitą 2017 m. tvarkė ir šiose metinėse finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurai.

### **2.3. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai**

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai INVEGOS fondas gauna ar pagal vykdomą trišalę finansavimo sutartį gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Pinigai ir kitas finansinis turtas, numatytas gauti turtu nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio turto apibrėžimo.

#### **Finansinis turtas**

Finansinis turtas yra priskiriamas šioms grupėms: ilgalaikis ir trumpalaikis turtas ir ne nuosavybės vertybinius popierius, gautinos sumos, prie kurių priskiriamos ir suteiktos ilgalaikės paskolos, bei pinigai ir pinigų ekvivalentai. Finansinio turto priskyrimas priklauso nuo finansinio turto rūšies ir tikslo ir yra nustatomas pirminio pripažinimo metu.

Siekiant įvertinti finansinis turtas skirstomas į tris grupes: perduoti laikomas finansinis turtas, finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino, bei gautinas sumas (prie kurių priskiriamos ir suteiktos paskolos).

#### **Parduoti laikomas finansinis turtas**

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas yra vertinamas įsigijimo savikaina, kurią sudaro sumokėta arba mokėtina už jį suma arba kito perduoto turto vertė. Paskesniais periodais perduoti laikomas turtas įvertinamas tikrąja verte. Tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami finansinės ir investicinės veiklos pajamomis arba sąnaudomis. Skolos ir nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama biržose, tikroji vertė nustatoma remiantis jų kotiruojamomis rinkos kainomis. Neprekybinių vertybinių popierių tikrąsias vertes INVEGOS fondo vadovybė nustato, remdamasi geriausiu prognozuojamų grynųjų pinigų srautų, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilaisvins per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

Investicijos į rizikos kapitalo fondus, t.y. „Baltijos inovacijų fondą“ (toliau – BIF), „Ko-investicinis fondas“ (toliau – Ko-invest) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (toliau – ASIPF), INVEGOS fondo apskaitoje yra apskaitomos kaip perduoti laikomas finansinis turtas.

## **INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino

Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai yra apskaitomi kaip ilgalaikis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo finansinės būklės ataskaitos dienos. Vertybiniai popieriai apskaitomi kaip trumpalaikis turtas, jei juos ketinama realizuoti per dvylika mėnesių nuo finansinės būklės ataskaitos datos.

Visi vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Pirminio pripažinimo metu vertybiniai popieriai yra įvertinami įsigijimo savikaina, kurią sudaro sumokėta arba mokėtina už jį suma arba kito parduoto turto vertė.

Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai yra apskaitomos amortizuota savikaina.

Laikiniai laisvos INVEGOS fondo lėšos laikantis finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytų apribojimų gali būti investuojamos tik į:

- Valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
- Indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose).

Pagal finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakymą Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ INVEGOS fondo indėlių trukmė turi būti ne ilgesnė nei 12 mėnesių.

### Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas įvertinamas amortizuota savikaina, atėmus nuvertėjimo nuostolius.

INVEGOS fondas ataskaitiniu laikotarpiu buvo suteikęs tikslines paskolas bankams, skirtas priemonėms „Atviras kreditų fondas“ (toliau – AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (toliau – AKF2) ir „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – FRSP) finansuoti.

### Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose.

Pinigai ir jų ekvivalentai priskiriami prie trumpalaikio turto, tačiau, jei pinigų ir jų ekvivalentų naudojimo arba disponavimo jais laikas apriojamas ilgiau nei 12 mėnesių skaičiuojant nuo paskutinės einamojo ataskaitinio laikotarpio dienos, jie turi būti priskiriami prie ilgalaikio finansinio turto.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitose, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos. Pinigų srautų ataskaita sudaryta tiesioginiu būdu.

### Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą yra įvertinama, ar yra turto nuvertėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniems ateities pinigų srautams.

Finansinio turto objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolio suma yra pripažįstama kaip skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir diskontuotų, naudojant pirminę finansinio turto apskaičiuotą palūkanų normą, numatomų ateities pinigų srautų dabartinės vertės.

Jei vėlesniu periodu įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi veiklos rezultatų ataskaitoje, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

## **INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Pagal FRSP priemonę INVEGOS fondas kartu su finansiniu tarpininku prisiima dalį paskolų negražinimo rizikos, kuri įvertinama ir pripažįstama nuostoliu, jeigu kuri nors smulkkaus ir vidutinio verslo (toliau – SVV) paskola tampa laiku negražinta SVV paskola (kaip tai apibrėžta sutartyje, sudarytoje su finansiniu tarpininku), finansinio tarpininko prievolė gražinti paskolas pagal 9.2 punkto „Galutinis paskolų gražinimas“ nuostatas sumažinama tokiai laiku negražintai SVV paskolai taikomu nuostolio dydžiu. Nuostolio dydis – laiku negražintos SVV paskolos gražintinos pagrindinės sumos dydis padaugintas iš rizikos pasidalijimo normos. FRSP paskolos gavėjas (finansinis tarpininkas) privalo visą paskolos sumą gražinti ne vėliau kaip iki sutarties nutraukimo dienos. Todėl nuostolis, susijęs su pasidalinta rizika FRSP priemonėje, INVEGOS fonde apskaitomas kaip gautinos paskolos vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos dalimi.

### **Apskaičiuotų palūkanų normos metodas**

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas.

Apskaičiuotų palūkanų norma (diskonto norma) – tai palūkanų norma, kurią taikant pinigų srautai, susiję su finansiniu turtu ar finansiniu įsipareigojimu, diskontuojami visą to turto ar įsipareigojimo turėjimo laiką arba iki kitos jo perkainojimo dienos.

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai viešojo sektoriaus subjektas prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Įsipareigojimai pagal nepradėtus vykdyti sandorius nepripažįstami finansiniais įsipareigojimais, kol jie neatitinka finansinio įsipareigojimo apibrėžimo.

Pirminio pripažinimo metu finansiniai įsipareigojimai yra įvertinami įsigijimo savikaina, su sandorio sudarymu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis ataskaitinio laikotarpio veiklos rezultatų ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais finansiniai įsipareigojimai apskaitomi:

Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai – amortizuota savikaina;  
Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai – įsigijimo savikaina.

Finansiniai įsipareigojimai, susiję su rinkos kainomis – tikraja verte (tokių INVEGOS fondas neturi).

## **2.4. Atidėjiniai**

Atidėjinys apskaitomas tada, kai atitinka visus šiuos pripažinimo kriterijus:

- kai dėl įvykio praeityje INVEGOS fondas turi įsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą);
- tikimybė, kad įsipareigojimą reikės padengti turtu, yra didesnė už tikimybę, kad nereikės;
- tikėtina, kad jam įvykdyti INVEGOS fondui bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys ištekliai;
- įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma, pripažinta atidėjiniu, yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio įsipareigojimus, atsižvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus, kylančius iš šio įsipareigojimo.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų pagal FRSP, „Portfelinės garantijos“ (toliau – FLPG), Garantijų fondas (toliau – GIF) ir Garantijų fondas 2 (toliau – GIF2) priemonės yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes.

Taikant tikėtinos vertės metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. Garantuočių paskolų užtikrinimo priemonės formuojant atidėjinius neįvertinamos.

## **2.5. Sukauptas perviršis (deficitas)**

Sukauptas perviršis (deficitas) – INVEGOS fondo veiklos rezultatas.



## **INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

---

### **2.6. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

#### Pajamos

INVEGOS fondas ekonominės veiklos nevykdo. Palūkanos iš finansų inžinerijos priemonių, garantijų mokestis, palūkanos už laikinai laisvų INVEGOS fondo lėšų investavimą į terminuotuosius indėlius, vertybinius popierius bei lėšas, laikomas atsiskaitomojoje banko sąskaitoje, už kurios likutį gali būti mokamos palūkanos ir kitos pajamos, yra įskaitomos į valstybės biudžetą.

INVEGOS fondas registruoja ir šiose finansinėse ataskaitose rodo apskaičiuotas pajamas ir į biudžetą pervestinas pajamas, kadangi ekonominė veikla nevykdoma – skirtumas tarp apskaičiuotų pajamų ir į biudžetą pervestinių pajamų lygus nuliui.

#### Sanos

INVEGOS fondo sąnaudos pripažįstamos kaupimo principu tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai gaunamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

INVEGOS fondo valdymo sąnaudos apima INVEGOS tiesiogines išlaidas ir susijusias išlaidas.

Tiesioginės išlaidos – INVEGOS standartinės išlaidos: darbo užmokesčio bei darbo vietos išlaikymo sąnaudos.

Susijusios išlaidos:

- INVEGOS fondo banko sąskaitos atidarymo, išlaikymo ir administravimo išlaidos;
- išlaidos, susijusios su INVEGOS fondo vidinės informacinės sistemos sukūrimu;
- išlaidos, susijusios su INVEGOS fondo auditu;
- INVEGOS fondo viešinimo, rinkodaros ir komunikacijos Lietuvoje išlaidos;
- išlaidos susijusios su INVEGOS fondo pasitelktais advokatais ir / ar kitus išoriniais konsultantais, pavyzdžiui, patarėjais mokesčių ir / ar kitais klausimais;
- kitos išlaidos, būtinos priemonei įgyvendinti, dėl kurių INVEGA ir ministerijos gali susitarti ir apibrėžti jas kaip susijusias išlaidas.

Taip pat INVEGOS fondo išlaidos apima valdymo mokesčius, mokamus finansiniams tarpininkams už įgyvendinamos finansų inžinerijos priemonės FRSP administravimą.

### **2.7. Finansavimo sumos**

Gautinos finansavimo sumos pripažįstamos ir registruojamos gavėjo apskaitoje kaip turtas ir kaip finansavimo sumos, jeigu jos atitinka šiuos kriterijus:

- finansavimo sumų gavėjas užtikrina, kad tenkinamos finansavimo sumų davėjo jam nustatytos sąlygos gauti finansavimo sumas;
- yra finansavimo sumų davėjo sprendimų ar kitų rašytinių įrodymų, kad finansavimo sumos bus suteiktos ir pinigai bus pervesti ar kitas turtas bus perduotas;
- finansavimo sumų dydis gali būti patikimai įvertintas.

Kai gautinos finansavimo sumos yra gautos, finansavimo sumos perkeliamos iš gautinų finansavimo sumų į gautų finansavimo sumų sąskaitą.

Finansavimo sumos pripažįstamos finansavimo pajamomis tais laikotarpiais, kuriais padaromos sąnaudos, kurioms kompensuoti buvo skirtos finansavimo sumos, t. y. kai jos panaudojamos.

### **2.8. Finansinės rizikos valdymas**

#### Likvidumo rizika

Likvidumo rizika INVEGOS fonde kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant.

INVEGOS fondo lėšų likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl Laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytus apribojimus.

## **INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

---

INVEGOS fondo likvidumo rizika eliminuojama, nes:

- laikinai laisvos lėšos investuojamos tik į likvidžius ir nerizikingus finansinius instrumentus – Valstybės (Vyriausybės), Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir terminuotuosius indėlius komerciniuose bankuose.

### Užsienio valiutos rizika

INVEGOS fondas veiklą vykdo tik vietine valiuta (eurai).

### Palūkanų normos rizika

INVEGOS fondas neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. INVEGOS fondas neturi jokio turto ar reikšmingų įsipareigojimų, už kuriuos būtų mokamos kintamos palūkanos. Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius yra laikomos iki išpirkimo. Vadovybės manymu, INVEGOS fondas nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

### Kredito rizika

INVEGOS fondas susiduria su kredito rizika:

- Investuojant laikinai laisvas lėšas – ši rizika valdoma diversifikuojant investicijų terminus ir investuojant laikinai laisvas lėšas ne ilgesniam negu iki 3 metų trukmės laikotarpiui, taip pat laikantis finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 nutarime Nr. 887 „Dėl uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytų apribojimų, pagal kuriuos laikinai laisvos lėšos gali būti investuojamos tik į nerizikingas investavimo priemones:
  - valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
  - indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose).
- Priimant investavimo sprendimą atsižvelgiama į kredito reitingus, suteiktus tarptautinių kredito reitingų agentūrų.
- Suteikiant paskolas – paskolų riziką INVEGOS fondas valdo:
  - Finansiniai tarpininkai, teikiantys paskolas iš priemonės AKF ir AKF2, pasirašo maksimalaus įkeitimo sutartis;
  - Paskoloms, suteiktoms pagal priemonę FRSP, yra formuojami atidėjiniai naudojant tikėtiną vertės metodą pagal rizikos grupes.
- Suteikiant portfelines garantijas – ši rizika valdoma formuojant atidėjinius galimiems išmokėjimams naudojant tikėtiną vertės metodą pagal rizikos grupes.

Palūkanų, gaunamų iš paskolų pagal priemones AKF, AKF2 ir FRSP, rizika nebuvo identifikuota, nes finansiniai tarpininkai laiku vykdo sutartinius įsipareigojimus.

## **2.9. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai**

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal VSAFAS vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą.

Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima vertės sumažėjimą suteiktoms paskoloms ir atidėjinius suteiktoms garantijoms. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, ji nustačius.

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, turinčios reikšmingą turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės materialaus koregavimo riziką sekančiais finansiniais metais.

### Specialieji suteiktų garantijų atidėjiniai

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 3.7 pastaboje.



## **INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

---

### **2.10. Neapibrėžtumai**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių bus prarasti, yra labai maža. INVEGOS fondo neapibrėžti įsipareigojimai – suteiktos paskolų garantijos, kurių sumos atskleistos 3.7 pastaboje.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

### **2.11. Informacijos grupavimas pagal segmentus**

Pagal 25-ojo VSAFAS išskiriami šie veiklos segmentai:

- bendros valstybės paslaugos;
- gynyba;
- viešoji tvarka ir visuomenės apsauga;
- ekonomika;
- aplinkos apsauga;
- būstas ir komunalinis ūkis;
- sveikatos apsauga;
- poilsis, kultūra ir religija;
- švietimas;
- socialinė apsauga.

INVEGOS fondas išskiria vieną pirminį segmentą – ekonomika. Kadangi INVEGOS fondas išskiria vieną segmentą, todėl visos pajamų, sąnaudų, turto, finansavimo sumų, įsipareigojimų ir pinigų srautų sumos priskiriamos šiam segmentui.

INVEGOS fondas antrinių segmentų neišskiria.

### **2.12. Kontroliuojami, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys**

Susijęs asmuo – juridinis ir (ar) fizinis asmuo, kuris atitinka bent vieną iš žemiau nurodytų sąlygų:

- a) tiesiogiai ar netiesiogiai daro lemiamą poveikį įmonei;
- b) gali daryti įmonei reikšmingą poveikį;
- c) bendrai kontroliuoja jungtinės veiklos sutarties objektą;
- d) yra įmonė, kuriai daro lemiamą poveikį ta pati patronuojanti įmonė arba tas pats fizinis asmuo (jų grupė);
- e) yra asocijuotoji arba dukterinė įmonė;
- f) yra pagal jungtinės veiklos sutartį kontroliuojama įmonė;
- g) yra vienas iš įmonės arba patronuojančios įmonės vadovų;
- h) yra vieno iš a, b, c arba g punktuose nurodytų asmenų artimas šeimos narys;
- i) yra įmonė, kuriai daro lemiamą poveikį, ją bendrai kontroliuoja ar jai reikšmingą poveikį gali daryti bet kuris iš g arba h punktuose nurodytų asmenų;
- j) yra įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams.

### **2.13. Poataskaitiniai įvykiai**

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie INVEGOS fondo padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

### 3 Aiškinamojo rašto pastabos

#### 3.1 Ilgalaikis finansinis turtas

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), investicijos į rizikos kapitalo priemonę „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF) bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m.:

6-ojo VSAFAS „Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas“

5 priedas

#### INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTA

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
1	2		3	3
1.	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius			
1.1.	Investicijos į kontroliuojamus viešojo sektoriaus subjektus			
1.2.	Investicijos į kontroliuojamus ne viešojo sektoriaus ir asocijuotuosius subjektus			
1.3.	Investicijos į kitus subjektus			
2.	Investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius	3.1.2	48 287 769,88	48 914 243,59
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą		48 287 769,88	48 914 243,59
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienu metų gautinos sumos	3.1.3	46 514 769,53	44 765 143,30
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.1.1	7 479 005,00	4 595 355,00
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		<b>102 281 544,41</b>	<b>98 274 741,89</b>

#### 3.1.1 Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemonę „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF):

Investicija į BIF:	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	4 595 355,00	1 692 587,00
Įsigyta	2 606 184,00	3 076 767,00
Tikrosios vertės pokytis	277 466,00	(173 999,00)
<b>Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:</b>	<b>7 479 005,00</b>	<b>4 595 355,00</b>

2017 m. veiklą toliau tęsė 2013 m. sausio 1 d. pradėjęs veikti „Baltijos inovacijų fondas“ (toliau – BIF) – fondų fondas, investuojantis į rizikos kapitalo fondus, veikiančius trijose Baltijos šalyse. Sutartis dėl BIF steigimo ir investavimo į jį, 2012 m. rugsėjo 26 d. pasirašyta tarp Lietuvos, Latvijos ir Estijos atitinkamų garantijų institucijų (INVEGOS, Latvijos garantijų agentūros ir KredEx) bei EIF. BIF finansavimui ir įgyvendinimui skirta priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“ finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų, iki 2028 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiams EIF bus skiriama 20 mln. Eur. 2015 m. liepos 16 d. buvo pasirašytas sutarties dėl BIF steigimo ir investavimo į jį pakeitimas, kuriuo fondų fondas padidintas iki 130 mln. Eur, iš kurių 26 mln. Eur bus finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų.

Investicijos į BIF yra apskaitomos INVEGOS fondo apskaitoje tikrąja verte atsižvelgiant į EIF pateiktas ketvirtines neaudituotas fondo veiklos ataskaitas. Gavus metines nepriklausomo auditoriaus patvirtintas BIF finansines ataskaitas, kurios už praėjusius finansinius metus pateikiamos iki einamųjų metų balandžio 30 d., atliekami koreguojantys įrašai, jeigu jie reikalingi.

2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ buvo pasirašyta KUB „Koinvesticinis fondas“ bendrijos veiklos sutartis, kuria pradėta įgyvendinti rizikos kapitalo priemonė „Ko-investicinis fondas“. Investicijoms pagal šią finansų inžinerijos priemonę iš viso skirta 11 mln. Eur. 2017 m. gruodžio 31 d. investicijų pagal šią finansų inžinerijos priemonę nebuvo.

2017 m. rugpjūčio 7 d. pasirašyta KUB „Open Circle Capital LLP“ dalyvių sutartis pagal kurią INVEGA siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (toliau – ASIPF) investicijoms skiria 13,8 mln. Eur. 2017 m. gruodžio 31 d. investicijų pagal priemonę ASIPF nebuvo.

Papildoma informacija apie parduoti laikomo finansinio turto pokyčius per ataskaitinį laikotarpį pateikiama Priede Nr. 4 pagal 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai išpareigojimai“ 4 priedu nustatytą formą „Parduoti laikomo finansinio turto pokyčiai“.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

### 3.1.2 Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turta

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turta sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m. Vidutinis metinis pajamingumas 2017 m. buvo lygus 0,263 proc.:

	<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	48 746 751,56	38 251 586,18
Įsigytas turtas (įsigijimo savikaina)	5 949 459,65	52 785 190,91
Išpirktas turtas	-	-
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (įsigijimo savikaina) (3.4 pastaba)	(6 101 671,29)	(42 290 025,53)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>48 594 539,92</b>	<b>48 746 751,56</b>
<b>Amortizacija ir sukauptos palūkanos</b>		
Likutis sausio 1 d.	167 492,03	(227 713,46)
Sukauptos palūkanos per metus	120 890,12	736 110,30
Gautos palūkanos	(922 047,43)	(1 440 172,22)
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (3.4 pastaba)	326 895,24	1 099 267,41
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>(306 770,04)</b>	<b>167 492,03</b>
<b>Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.</b>	<b>48 287 769,88</b>	<b>48 914 243,59</b>

Papildoma informacija apie finansinio turto pokytį pateikiama Priede Nr. 3 pagal 17-ojo VSAFAS 5 priedu nustatytą formą „Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto ir suteiktų paskolų pokyčiai“.

### 3.1.3 Po vienu metų gautinos sumos

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinos sumos sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP):

	<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	14 570 457,59	15 723 951,78
Suteikta per metus	378 207,30	8 464 918,69
Gražinta per metus	(8 363 883,73)	(9 618 412,88)
Suteiktų paskolų nuvertėjimo atstatymas pagal teismo nutartį dėl bankrutuojančio AB Ūkio banko	-	443 800,00
Gražinta paskolų pagal teismo nutartį iš bankrutuojančio AB Ūkio banko (-)	-	(443 800,00)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>6 584 781,16</b>	<b>14 570 457,59</b>
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas 2“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	711 594,58	-
Suteikta per metus	24 492 746,28	711 594,58
Gražinta per metus	(2 592 596,28)	-
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>22 611 744,58</b>	<b>711 594,58</b>
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Maži kreditai – II etapas“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	-	-
Gražinta per metus	-	-
Suteiktų paskolų nuvertėjimo atstatymas pagal teismo nutartį dėl bankrutuojančio AB Ūkio banko	-	556 200,00
Gražinta paskolų pagal teismo nutartį iš bankrutuojančio AB Ūkio banko (-)	-	(556 200,00)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	29 483 091,13	44 443 110,20
Suteikta per metus	35 000,00	3 300 000,00
Gražinta per metus	(12 489 515,82)	(17 924 512,80)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	289 668,48	(335 506,27)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>17 318 243,79</b>	<b>29 483 091,13</b>
<b>Likutinė vertė</b>	<b>46 514 769,53</b>	<b>44 765 143,30</b>

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Papildoma informacija apie finansinio turto pokytį pateikiama Priede Nr.3 pagal 17-ojo VSAFAS 5 priedu nustatytą formą „Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto ir suteiktų paskolų pokyčiai“.

Priemonės MK2 paskolos buvo gražintos 2014 m., išskyrus lėšų dalį, esančią BAB Ūkio bankas, kuri buvo nuvertinta 2013 m. gruodžio 31 d. 2013 m. vasario 18 d. Lietuvos banko valdyba BAB Ūkio banką pripažino nemokiu ir visam laikui atšaukė banko veiklos licenciją. 2013 m. gegužės 2 d. Kauno apygardos teismas iškėlė bankroto bylą BAB Ūkio bankui. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-100-09-02, skirtą priemonei MK2 finansuoti, BAB Ūkio bankui yra pervesta 7,53 mln. Eur. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. KPF-AKF-09-02, skirtą priemonei AKF finansuoti, nuo 2009 m. BAB Ūkio bankui buvo pervesta 10,468 mln. Eur.

INVEGA LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka buvo pateikusi BAB Ūkio banko bankroto administratoriui 13,662 mln. Eur kreditorinį reikalavimą (iš jų 6,063 mln. Eur pagal AKF sutartį ir 7,599 mln. Eur pagal MK2 sutartį) sumai dėl banko negražintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. BAB Ūkio bankas išpareigojimai pagal 2 suteiktas tikslines paskolas (AKF sutartį ir MK2 sutartį) yra užtikrintos 2 maksimalaus sąlyginio įkeitimo sutartimis. Šie įkeitimo sandoriai sudaryti LR teisės aktų nustatyta tvarka, patvirtinti notaro ir įregistruoti Hipotekos registre. Bankroto bylą nagrinėjantis Kauno apygardos teismas savo nutartimi (2014 m. birželio 25 d. nutartis) patenkino INVEGOS reikalavimą ir pripažino INVEGOS kreditorinius reikalavimus BAB Ūkio banko atžvilgiu užtikrintais įkeitimais. Remiantis banko bankroto procedūromis, įkeitimu užtikrinti reikalavimai pirmiausiai tenkintini iš pajamų, gautų realizavus įkeistą turtą (įkeistas lėšas ir įkeistas turtines teises). Apeliacinis teismas atmetė BAB Ūkio banko administratoriaus pateiktą apeliacinį skundą ir paliko nepakeistą Kauno apygardos teismo nutartį. 2015 m. birželio 26 d. Kauno apygardos teismo nutartimi buvo leista iš įkeisto turto gautomis lėšomis patenkinti dalį kreditinio reikalavimo, t. y. 7 139 687 Eur, o 2015 m. lapkričio 27 d. Kauno apygardos teismo nutartimi finansinis reikalavimas sumažintas iki 6,522 mln. Eur. 2016 m. gruodžio 12 d. Kauno apygardos teismas priėmė nutartį civilinėje byloje, leidžiančią patenkinti 1 mln. Eur dalį kreditorinio reikalavimo. Lėšos buvo pervestos 2016 m. gruodžio 27 d. ir kreditorinis reikalavimas sumažintas iki 5,522 mln. Eur.

Atsižvelgiant į tai, kad įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali neapibrėžtai užtrukti laike, INVEGOS fondo apskaitoje yra pripažintas nuvertėjimas bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų sumai (5,52 mln. Eur).

AKF priemonė ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama per keturis finansinius tarpininkus: AB bankas „Citadele“, UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“ ir AB Šiaulių bankas. Paskolų trukmė pagal sutartis, pasirašytas su AB „Citadele“, UAB Medicinos bankas ir AB „Finasta“ bankas, yra iki 2020 m. gruodžio 31 d., pagal sutartį su AB Šiaulių bankas – iki 2018 m. gruodžio 31 d. Paskolos buvo suteikiamos eurai.

2015 m. gruodžio 21 d. AB bankas „Finasta“ reorganizuotas prijungiant jį prie AB „Šiaulių bankas“, kartu perduoti ir visi išpareigojimai pagal priemonę AKF.

AKF2 priemonė ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama per du finansinius tarpininkus AB bankas „Citadele“ ir UAB Medicinos bankas. AB bankas „Citadele“ AKF2 priemonės lėšos pagal sutarties sąlygas skolinamos paskolų ir kredito linijų forma, o UAB Medicinos bankas šalia paskolų ir kreditų linijų AKF2 lėšas gali skolinti lizingo sandorių forma.

Priemonių AKF ir AKF2 gautinų ilgalaikių paskolų likučiai pagal valiutą 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d.:

	<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>
Atviras kreditų fondas	6 584 781,16	14 570 457,59
Atviras kreditų fondas2	22 611 744,58	711 594,58
	<b>29 196 525,74</b>	<b>15 282 052,17</b>

### **Gautinos paskolos vertės sumažėjimas**

Perimant kontroliuojančio fondo JEREMIE teises ir išpareigojimus buvo perimta priemonė „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP). Ši finansų inžinerijos priemonė yra įgyvendinama per tris finansinius tarpininkus: AB SEB bankas, „Swedbank“, AB, ir AB Šiaulių bankas, paskolas išduodant eurai. Paskolos, įtraukiamos į FRSP portfelį, yra iki 10 metų trukmės, jų gražinimo terminas yra iki 2025 m. rugsėjo 30 d. Šios priemonės paskolos yra be įkeitimo.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų išpareigojimų pagal paskolų priemonę FRSP yra pateikiami kaip gautinos paskolos vertės sumažėjimas prisiimtai rizikos daliai. INVEGOS fondas formuoja vertės sumažėjimą prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, vertės sumažėjimas formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2017 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas
			prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	2,79	15 012 862,06	418 858,85
Nuostolingos paskolos	47,25	2 085 310,91	985 309,40
		<b>17 098 172,97</b>	<b>1 404 168,25</b>

2016 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas
			prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	2,89	25 092 264,38	725 166,44
Nuostolingos paskolos	48,3	2 005 528,55	968 670,29
		<b>27 097 792,93</b>	<b>1 693 836,73</b>

Paskolos, įtrauktos į FRSP priemonės portfelį, yra skirstomos į dvi rizikos grupes:

- standartinės rizikos paskolos – į šią grupę patenka visos į portfelį įtrauktos garantijos ir paskolos, apie kurias nėra gauto pranešimo, kad kredito gavėjo įsipareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų arba kad kredito gavėjui yra iškelta bankroto byla;
- nuostolingos paskolos – į šią grupę patenka garantijos ir paskolos, dėl kurių yra gautas pranešimas, kad įsipareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų, yra gautas prašymas mokėti garantijos išmoką arba jei kas ketvirtinio sutikrinimo metu buvo nustatyta, kad kredito gavėjas yra Vykdomų bankroto procedūrų sąraše arba Restruktūrizuojamų įmonių sąraše.

### 3.2 Išankstiniai apmokėjimai

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams ir kiti išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui bei finansiniams tarpininkams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones BIF, ASIPF ir Ko-invest.

6-ojo VSAFAS „Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas“  
6 priedas

#### INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS\*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina</b>	<b>299 485,05</b>	<b>1 357 333,23</b>
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	5 082,00	
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai*	294 403,05	1 357 333,23
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudų ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudų		
<b>2.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas</b>		
<b>3.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)*</b>	<b>299 485,05</b>	<b>1 357 333,23</b>

\* Kitus išankstinius mokėjimus ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė išankstiniai apmokėjimai finansiniams tarpininkams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones BIF ir ASIPF, rizikos kapitalo priemonės Ko-Invest valdytojui ir INVEGOS fondo valdytojui:

Išankstiniai apmokėjimai FT sudarė:

#### Išankstiniai apmokėjimai:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	1 239 863,01	1 059 370,01
Sumokėta įnašų per ataskaitinį laikotarpį	2 083 835,60	3 480 000,00
Perkelta į investicijas	(2 606 184,00)	(3 076 767,00)
Valdymo mokestis FT	(279 720,57)	(222 740,00)
Avansinis pelnas FT	(169 050,03)	-
<b>Likutis laikotarpio pabaigoje</b>	<b>268 744,01</b>	<b>1 239 863,01</b>



**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Išankstiniai apmokėjimai INVEGOS fondo valdytojui sudarė:

	<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>
Likutis sausio 1 d.	117 470,22	5 838,25
Metų ketvirtiniai avansai pagal patvirtintą biudžetą	683 568,00	720 724,00
Fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas	(657 908,96)	(613 560,80)
Gražinti nepanaudoti avansai pagal patvirtintą išlaidų ataskaitą	(117 470,22)	-
Apmokėta suma fondo valdytojui už praėjusius laikotarpius	-	(5 838,25)
Avanso suma perduota pagal susitarimą dėl GIF perėmimo	-	54 247,00
Garantijų fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas	-	(43 939,98)
<b>Likutis laikotarpio pabaigoje</b>	<b>25 659,04</b>	<b>117 470,22</b>

**3.3 Per vienus metus gautinos sumos**

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo sukauptas palūkanas ir garantijos mokesčiai, gautinus per vienus metus iš finansinių tarpininkų, pagal finansų inžinerijos priemones, sudarė:

 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai išpareigojimai“  
 7 priedas

**INFORMACIJA APIE PER VIENUS METUS GAUTINAS SUMAS**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017 m. gruodžio 31 d.			2016 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų	iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)</b>	<b>83 101,81</b>	-	-	<b>171 960,49</b>	-	-
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos						
1.2.1.	Gautini mokesčiai						
1.2.2.	Gautinos 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						
1.5.	Sukauptos gautinos sumos*	77 881,68	-	-	171 960,49	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos	77 881,68			171 960,49		
1.6.	Kitos gautinos sumos	5 220,13					
<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>83 101,81</b>	-	-	<b>171 960,49</b>	-	-

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

\*Per vienus metus gautinų sumų balansinės vertės detalizavimas:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<b>Sukauptos gautinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“</b>		
Likutis sausio 1 d.	2 519,61	2 877,15
Sukauptos palūkanos	7 144,91	10 784,51
Gautos palūkanos	(8 343,91)	(11 142,05)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>1 320,61</b>	<b>2 519,61</b>
<b>Sukauptos gautinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas 2“</b>		
Likutis sausio 1 d.	36,32	-
Sukauptos palūkanos	13 224,00	36,32
Gautos palūkanos	(8 101,48)	-
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>5 158,84</b>	<b>36,32</b>
<b>Sukauptos gautinos palūkanos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“</b>		
Likutis sausio 1 d.	106 916,14	169 692,40
Sukauptos palūkanos	662 677,55	1 096 325,33
Gautos palūkanos	(701 987,24)	(1 159 101,59)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>67 606,45</b>	<b>106 916,14</b>
<b>Sukauptas gautinas garantijos mokestis pagal priemonę „Portfelinės garantijos“</b>		
Likutis sausio 1 d.	62 488,42	62 873,14
Sukauptas garantijos mokestis	138 742,56	244 110,34
Gautos garantijos mokestis	(200 318,98)	(244 495,06)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>912,00</b>	<b>62 488,42</b>
<b>Sukauptos pervestinos už laikinai laisvas lėšas</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Sukauptas garantijos mokestis	2 883,78	-
Gautos garantijos mokestis	-	-
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>2 883,78</b>	<b>-</b>
<b>Sukauptos gautinos palūkanos ir garantijos mokestis pagal visas priemones</b>		
Likutis sausio 1 d.	171 960,49	235 442,69
Sukauptos palūkanos	824 672,80	1 351 256,50
Gautos palūkanos	(918 751,61)	(1 414 738,70)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>77 881,68</b>	<b>171 960,49</b>

**3.4 Trumpalaikės investicijos**

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikės investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, kurių terminas trumpesnis nei vieni metai po finansinių metų pabaigos. Vidutinis metinis pajamingumas 2017 m. buvo lygus 0,117 proc. bei iki 12 mėn. terminuoti indėliai, kurių metinis pajamingumas lygus 0,01 proc.:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<b>Trumpalaikiai vertybiniai popieriai</b>		
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	45 530 664,76	34 421 818,64
Įsigytas turtas	-	-
Išpirktas turtas	(40 138 390,05)	(31 181 179,41)
Perkelta iš (į) kitos finansinio turto grupės	6 101 671,29	42 290 025,53
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>11 493 946,00</b>	<b>45 530 664,76</b>
<b>Amortizacija ir sukauptos palūkanos:</b>		
Likutis sausio 1 d.	(4 339 906,64)	(2 312 108,00)
Sukauptos palūkanos, amortizacija per metus	81 408,83	78 486,27
Apmokėtos sukauptos palūkanos	(1 133 776,80)	(1 007 017,50)
Perkelta iš (į) kitos finansinio turto grupės	(326 895,24)	(1 099 267,41)
Likutis gruodžio 31 d.	(5 719 169,85)	(4 339 906,64)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>5 774 776,15</b>	<b>41 190 758,12</b>



**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Terminuoti indėliai</b>		
Terminuotų indėlių sutartys Luminor Bank AB, išpirkimo terminas 2018-05-03 d.	42 900 000,00	-
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>42 900 000,00</b>	<b>-</b>

Papildoma informacija apie finansinio turto pokytį pateikiama Priede Nr.3 pagal 17-ojo VSAFAS 5 priedu nustatytą formą „Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto ir suteiktų paskolų pokyčiai“.

**3.5 Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą):

	<b>2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2016 m. gruodžio 31 d.</b>
Pinigai grįžusių lėšų sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	-	999 153,77
Pinigai grįžusių lėšų valdymo išlaidų sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	-	246 652,40
Pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	-	71 491,83
Pinigai grįžusių lėšų banko sąskaitoje Luminor Bank AB (Reitingas Aa2/A+/AA)	1 109 441,62	-
Pinigai grįžusių lėšų valdymo išlaidų banko sąskaitoje Luminor Bank AB (Reitingas Aa2/A+/AA)	452 943,92	-
Pinigai grįžusių lėšų sąskaitoje Luminor Bank AB (Reitingas Aa2/A+/AA)	-	24 900 000,00
Pinigai banko sąskaitoje Luminor Bank AB (Reitingas Aa2/A+/AA)	-	9 900 000,00
Pinigai banko sąskaitoje „OP Corporate Bank“ plc Lietuvos filialas (Reitingas Aa3/-/AA-)	23 000 000,00	-
Pinigai išaldytose sąskaitose (BAB bankas SNORAS)	21 319 535,04	21 319 535,04
Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)	(21 319 535,04)
	<b>24 562 385,54</b>	<b>36 117 298,00</b>

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“  
 8 priedas

**INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKIVALENTUS**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017 m. gruodžio 31 d.		2016 m. gruodžio 31 d.	
		iš viso	biudžeto asignavimai	iš viso	biudžeto asignavimai
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Pinigai iš valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) (1.1+1.2+1.3+1.4-1.5+1.6)</b>	<b>24 562 385,54</b>	<b>-</b>	<b>36 117 298,00</b>	<b>-</b>
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	24 562 385,54		36 117 298,00	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose	21 319 535,04		21 319 535,04	
1.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)		(21 319 535,04)	
1.6.	Pinigų ekvivalentai				
<b>2.</b>	<b>Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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				
<b>3.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje				
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
<b>4.</b>	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)</b>	<b>24 562 385,54</b>	<b>-</b>	<b>36 117 298,00</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos*</b>	<b>24 562 385,54</b>	<b>-</b>	<b>36 117 298,00</b>	<b>-</b>

2012 m. sausio mėn. INVEGOS fondas LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikęs BAB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGOS fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje (20 878 674 Eur) ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę AKF (1 704 606 Eur)) BAB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGOS fondo laikomų lėšų BAB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

Pagal 2016 m. birželio 13 d. susitarimą, kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d. finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą, 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondui perduodamas Garantijų fondo lėšų likutis banko sąskaitoje sudarė 28 943 126,49 Eur. Taip pat šio Susitarimo pagrindu perduotos kreditorinio reikalavimo teisės dėl Garantijų fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje 440 861 Eur ir lėšos investuotos į terminuotuosius indėlius 5 077 932 Eur) BAB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų.

**3.6 Finansavimo sumos**

2017 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo finansavimo sumų likučiai bei finansavimo sumų detalizavimas pagal šaltinį, tikslinę paskirtį ir jų pokyčius pagal 20-ąjį VSAFAS „Finansavimo sumos“ pateikiamas Priede Nr. 1.

INVEGOS fondui perimant JEREMIE fondo teises ir įsipareigojimus piniginis įnašas buvo didinamas teisės ir įsipareigojimų perleidimo sutartyje numatyta suma – 128 mln. Eur, tačiau nebuvo perduotos EIF iki 2013 m. sausio 1 d. finansinių tarpininkų pagal priemonę FRSP grąžintos lėšos – 17,709 mln. Eur, kurias sudaro AB SEB bankas (10,511 mln. Eur), AB Šiaulių bankas (5,329 mln. Eur) ir „Swedbank“, AB, (1,869 mln. Eur) grąžinimai.

Vadovaujantis 2014 m. birželio 2 d. pasirašytu susitarimu Nr. 9 „Dėl 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos ir Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“ 6.2.3 punkte nurodyta suma, t. y. 12 453 661 Eur, buvo grąžinta 2014 m.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2015 m. gegužės 15 d. įsakymo Nr. 4-328 Dėl LR ūkio ministro 2014 m. sausio 9 d. įsakymo „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų finansų inžinerijos priemonėms ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ valdymo išlaidoms naudojimo pakeitimo“ 7 punktu 2015 m. gegužės 15 d. buvo grąžinta dalis INVEGOS fondo piniginių įnašų, t. y. 1 708 311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ grąžinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginių įnašas buvo padidintas 217 314 Eur.

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimas Nr. 1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ (toliau – Susitarimas), kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d., finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą. Vadovaujantis Susitarimu 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondas buvo padidintas perduodamu Garantijų fondo lėšų likučiu, kurį sudarė 28 943 126 Eur. Šio Susitarimo pagrindu taip pat perduotos 5 518 793 Eur dydžio kreditorinio reikalavimo teisės ir 54 247 Eur dydžio INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016 m. birželio 30 d. buvo pervesta Garantijų fondo valdytojiui. Faktinis perduodamas INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso sumos likutis, įvertinus Garantijų fondo tiesiogines valdymo išlaidas, sudaro 10 307 eurus.

### 3.7 Atidėjiniai

18-ojo VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai, neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“  
3 priedas

#### ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaudota atidėjinių suma	Panaikinta atidėjinių suma	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos darbuotojams						
2.	Žalos atlyginimas						
3.	Aplinkos tvarkymas						
4.	Turto likvidavimas						
5.	Restruktūrizavimas / veiklos nutraukimas						-
6.	Garantijų įsipareigojimai	3 954 196,10	1 709 772,16		(362 927,52)	(1 594 424,81)	3 706 615,93
	Baudos						-
8.	Kompensacijų už valstybės išperkama nekilnojamąjį turtą bei LR religinių bendrijų teisės į išlikusį nekilnojamąjį turtą atkūrimui						-
9.	Lengvatinių paskolų gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti teikimo iš bankų kredito išteklių piliečiams, turintiems teisę į valstybės paramą, rinkos palūkanoms arba jų daliai padengti						-
10.	Santaupoms atkurti						-
11.	Kita						-
12.	Iš viso atidėjinių	3 954 196,10	1 709 772,16		(362 927,52)	(1 594 424,81)	3 706 615,93

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**Garantijų išpareigojimai:**

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FPLG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FPLG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate, atitinkamai finansų įstaigai viršutinės ribos norma gali būti skirtinga), kuri 2017 m. gruodžio 31 d. yra 25,21 mln. Eur. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FPLG priemonę 2017 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės paskolos	2,79	49 157 585,07	98,07	1 371 496,73
Nuostolingos paskolos	47,25	966 213,59	1,93	476 015,70
		<b>50 123 798,66</b>	<b>100</b>	<b>1 847 512,43</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FPLG priemonę 2016 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės paskolos	2,89	54 605 967,57	98,97	1 578 112,47
Nuostolingos paskolos	48,3	565 881,35	1,03	273 320,69
		<b>55 171 848,92</b>	<b>100</b>	<b>1 851 433,16</b>

Paskolos, įtrauktos į FPLG priemonės portfelį, yra skirstomos į dvi rizikos grupes:

- standartinės rizikos paskolos – į šią grupę patenka visos į portfelį įtrauktos garantijos ir paskolos, apie kurias nėra gauto pranešimo, kad kredito gavėjo išpareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų arba kad kredito gavėjui yra iškelta bankroto byla;
- nuostolingos paskolos – į šią grupę patenka garantijos ir paskolos, dėl kurių yra gautas pranešimas, kad išpareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų, yra gautas prašymas mokėti garantijos išmoką arba jei kas ketvirtinio sutikrinimo metu buvo nustatyta, kad kredito gavėjas yra Vykdomų bankroto procedūrų sąraše arba Restruktūrizuojamų įmonių sąraše.

2015 m. liepos 21 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ūkio ministerijos, LR finansų ministerijos ir INVEGA pakeitimas, kuriuo pradėta įgyvendinti GIF2 priemonė. Pirmosios paskolos pagal šią priemonę garantuotos jau 2015 m. spalio mėn.

Atidėjiniai pagal GIF2 priemonę yra sudaromi įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtų garantijų vykdymu. Garantijų fondo kompensuojamų finansinių išpareigojimų dalis yra 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2017 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės paskolos	1,19	57 171 886,21	94,76	544 276,38
Galimos rizikos paskolos	7,17	2 382 648,71	3,95	136 668,72
Padidėjusios rizikos paskolos	17,95	34 616,69	0,06	4 970,96
Nuostolingos paskolos	47,36	743 111,70	1,23	281 550,17
		<b>60 332 263,31</b>	<b>100</b>	<b>967 466,23</b>

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2016 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	-	37 874 300,18	92,67	-
Galimos rizikos paskolos	6,56	2 899 701,08	7,1	152 176,29
Padidėjusios rizikos paskolos	16,57	61 500,00	0,15	8 152,44
Nuostolingos paskolos	48,08	33 527,89	0,08	12 896,17
<b>Iš viso</b>		<b>40 869 029,15</b>	<b>100</b>	<b>173 224,90</b>

Pagal 2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimą Nr.1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondui perduoti nebalansiniai įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas.

Atidėjiniai yra sudaromi įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtų garantijų vykdymu. GIF kompensuojamų finansinių įsipareigojimų dalis yra 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF priemonę 2017 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	1,19	0,00	-	0,00
Galimos rizikos paskolos	7,17	0,00	-	0,00
Padidėjusios rizikos paskolos	17,95	0,00	-	0,00
Nuostolingos paskolos (1)	47,36	1 046 899,43	53,52	396 649,25
Nuostolingos paskolos (2)*	68,06	909 102,27	46,48	494 988,02
<b>Iš viso</b>		<b>1 956 001,70</b>	<b>100</b>	<b>891 637,27</b>

\*Pagal 2017-12-04 UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-118A patvirtinta atidėjinių garantijoms ir paskoloms sudarymo tvarką garantija priskiriama nuostolingai (2) grupei tais atvejais, kai turi šiuos požymius:

- atidėjinių formavimo metu su paskolos gavėju nutraukta sutartis ir/ar paskolos gavėjui paskelbta bankroto byla;
- yra gautas prašymas dėl išmokos mokėjimo.

Pažymėtina, kad įtrauktoms į GIF garantijoms nuo 2019-01-01 nebus taikoma pergarantavimo pagal GIF sutartinius įsipareigojimus schema ir INVEGA prisiims 100 proc. nuostolių riziką. Formuojant atidėjinius 2017 m. gruodžio 31 d. GIF pergarantavimo schema taikoma tik toms garantuotoms paskoloms esančioms GIF portfelyje, kurių paskolų sutartys buvo nutrauktos iki 2016-07-01, vėliau nutrauktų ir/ar nenutrauktų paskolų riziką prisiima INVEGA. INVEGA fonde atidėjiniai pagal GIF priemonę nėra formuojami.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF priemonę 2016 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	-	9 402 534,51	60,26	-
Galimos rizikos paskolos	6,56	1 249 169,63	8,01	65 556,39
Padidėjusios rizikos paskolos	16,57	160 612,29	1,03	21 290,74
Nuostolingos paskolos	48,08	4 790 689,89	30,70	1 842 690,91
<b>Iš viso</b>		<b>15 603 006,32</b>	<b>100</b>	<b>1 929 538,04</b>

Specialiųjų atidėjinių normos yra tikslinamos apskaičiavus vidutinį metinį garantijų, esančių atitinkamose rizikos grupėse, judėjimą į nuostolingos rizikos grupę (nemokumo tikimybė), o nuostolingos rizikos (4) grupės atidėjinių norma gaunama įvertinant, kiek vidutiniškai per metus garantijų yra atstatoma, t. y. kiek jų imigruoja į žemesnės rizikos grupes. Vidutinis metinis garantijų judėjimas skaičiuojamas imant 11 metų laikotarpį.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Atsižvelgiant į paskolos (arba jos dalies) grąžinimo ir (arba) palūkanų mokėjimo terminų praleidimą, paskolos gavėjo finansinę būklę, garantijos grupuojamos laikantis šių taisyklių:

- jeigu termino praleidimas neviršija 30 d., garantija priskiriama „standartinės“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 31 iki 90 d., garantija priskiriama „galimos“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 91 iki 180 d., paskolos gavėjas turi rimtų finansinių problemų, veikla nuostolinga ir tolimesnis verslo gyvavimas kelia didelių abejonų, garantija priskiriamas „padidėjusios“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas daugiau kaip 180 d., paskolos gavėjo finansinė būklė yra bloga ir jis neturi realių galimybių tęsti savo veiklą bei atsiskaityti su kreditoriais arba yra gautas pranešimas iš kredito įstaigos, kad paskola yra nutraukta, garantija priskiriamas „nuostolingos“ rizikos grupei.

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. suformuoti atidėjiniai pagal įgyvendinamas priemones priskiriami trumpalaikiams atidėjiniams, todėl jų diskontuota vertė nesiskiria nuo išigijimo vertės:

18-ojo VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji išpareigojimai,  
neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“

4 priedas

### ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PANAUDOJIMO LAIKĄ

Eil. Nr.	Atidėjinių panaudojimo laikas	Išigijimo savikaina (nediskontuota)	Diskontuota vertė
1	2	3	4
1.	Per vienus metus	3 706 615,93	3 706 615,93
1.1.	Trumpalaikiai atidėjiniai		
1.2.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis	3 706 615,93	3 706 615,93
2.	Nuo vienu iki penkerių metų		
3.	Po penkerių metų		
4.	Atidėjinių suma, iš viso	3 706 615,93	3 706 615,93



**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį suteiktas garantijas dėl paskolų:

 18-asis VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji išsipareigojimai,  
 neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“  
 5 priedas

**SUTEIKTOS GARANTIJOS DĖL PASKOLŲ**

Eil. Nr.	Straipsniai	Paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos, likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	2017 metai				valiutų kursų pasikeitimo įtaka (+/-)	Paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos, likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			suteikta paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos per ataskaitinį laikotarpį	grąžinta paskolų, dėl kurių buvo suteiktos garantijos per ataskaitinį laikotarpį	išsipareigojimai dėl suteiktų valstybės (savivaldybės) garantijų, kurie priskiriami prie tiesioginės valstybės (savivaldybės) skolos per ataskaitinį laikotarpį			
1	2	3	4	5	6	7=8-3-4+5+6	8	
<b>I.</b>	<b>SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL VIDAUS PASKOLŲ</b>	<b>167 072 359,59</b>	<b>82 464 534,90</b>	<b>73 188 873,60</b>	-	-	<b>176 348 020,89</b>	
1.	<b>Valdžios sektorius</b>	-	-	-	-	-	-	
1.1.	Vietos valdžia (savivaldybės)							
1.2.	Valstybės socialinės apsaugos fondai							
<b>2.</b>	<b>Finansų įstaigos</b>	<b>167 072 359,59</b>	<b>82 464 534,90</b>	<b>73 188 873,60</b>	-	-	<b>176 348 020,89</b>	
2.1.	Bankai	152 114 574,00	76 536 885,62	67 497 059,21			161 154 400,41	
2.2.	Nebankinės finansų įstaigos	14 957 785,59	5 927 649,28	5 691 814,39			15 193 620,48	
<b>3.</b>	<b>Ne finansų įstaigos</b>							
<b>II.</b>	<b>SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL UŽSIENIO PASKOLŲ</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>4.</b>	<b>Valdžios sektorius</b>	-	-	-	-	-	-	
4.1.	Vietos valdžia (savivaldybės)							
4.2.	Valstybės socialinės apsaugos fondai							
<b>5.</b>	<b>Finansų įstaigos</b>	-	-	-	-	-	-	
5.1.	Bankai							
5.2.	Nebankinės finansų įstaigos							
<b>6.</b>	<b>Ne finansų įstaigos</b>							
<b>III.</b>	<b>SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL TARPTAUTINIŲ FINANSŲ INSTITUCIJŲ IŠDUOTŲ PASKOLŲ IR GARANTIJŲ</b>							
<b>IV.</b>	<b>SUTEIKTA VALSTYBĖS GARANTIJŲ DĖL PASKOLŲ, IŠ VISO (I+II+III)</b>	<b>167 072 359,59</b>	<b>82 464 534,90</b>	<b>73 188 873,60</b>	-	-	<b>176 348 020,89</b>	
<b>V.</b>	<b>SUTEIKTOS SAVIVALDYBĖS GARANTIJOS DĖL VIDAUS IR UŽSIENIO PASKOLŲ</b>							
<b>VI.</b>	<b>SUTEIKTOS VALSTYBĖS IR SAVIVALDYBĖS GARANTIJOS DĖL PASKOLŲ, IŠ VISO (IV+V)</b>	<b>167 072 359,59</b>	<b>82 464 534,90</b>	<b>73 188 873,60</b>	-	-	<b>176 348 020,89</b>	



**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

**3.8 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai**

 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai  
 įsipareigojimai“  
 12 priedas

**INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2017 m. gruodžio 31 d.			2016 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos						
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai						
3.	Tiekėjams mokėtinos sumos	136 720,57			250 003,61		
4.	Suakauptos mokėtinos sumos	147 087,31	138 012,31	-	310 357,38	310 357,38	-
4.1.	Suakauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Suakauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos suakauptos sąnaudos	9 075,00					
4.4.	Kitos suakauptos mokėtinos sumos	138 012,31	138 012,31		310 357,38	310 357,38	
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	185 129,33	185 129,33	-	371 919,31	371 919,31	-
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai						
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	185 129,33	185 129,33		371 919,31	371 919,31	
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	468 937,21	323 141,64	-	932 280,30	682 276,69	-

**3.8.1 Tiekėjams mokėtinos sumos**

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo tiekėjams mokėtinas sumas sudarė:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
<b>Tiekėjams mokėtinos sumos:</b>		
Mokėtinas administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	134 370,50	240 118,43
Mokėtinos sumos paslaugų tiekėjams	992,12	5 466,31
Mokėtinos palūkanos pagal AKF priemonę	1 358,05	4 418,87
<b>Tiekėjams mokėtinos sumos iš viso</b>	<b>136 720,57</b>	<b>250 003,61</b>

**3.8.2 Kitos suakauptos mokėtinos sumos**

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo kitas suakauptos mokėtinas (priskaičiuotas įskaitytinas į valstybės biudžetą) sumas sudarė palūkanos suakauptos pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų sudarė:

	2017 m. gruodžio 31 d.	2016 m. gruodžio 31 d.
Suakauptos mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas	90 426,57	215 788,53
Suakauptos mokėtinos palūkanos už AKF	2 937,84	7 249,28
Suakauptos mokėtinos palūkanos už AKF2	9 415,75	36,32
Suakauptos mokėtinos palūkanos už FRSP priemonę	213 005,43	349 060,21
Suakauptos mokėtinas garantijų atlyginimas pagal FLPG priemonę	7 356,05	110 142,35
<b>Suakauptos mokėtinos sumos iš viso</b>	<b>323 141,64</b>	<b>682 276,69</b>

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3.9 Pagrindinės veiklos pajamos**

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindines veiklos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Pagrindinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos su šiomis pajamomis susijusio sąnaudos.

10-ojo VSAFAS „Kitos pajamos“

1 priedas

**PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS**

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsnio pavadinimas</b>	<b>2017 m.</b>	<b>2016 m.</b>
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>817 659,80</b>	<b>1 245 366,55</b>
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.3.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.4.	Kitos	817 659,80	1 245 366,55
<b>2.</b>	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>(817 659,80)</b>	<b>(1 245 366,55)</b>
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Pagrindinės veiklos kitas pajamas per ataskaitinį laikotarpį sudarė pagal finansų inžinerijos priemones priskaičiuotos palūkanos ir garantijos mokestis:

	<b>2017 m.</b>	<b>2016 m.</b>
Sukauptos palūkanos pagal AKF	7 144,91	10 784,51
Sukauptos palūkanos pagal AKF2	13 224,00	36,32
Sukauptos palūkanos pagal FRSP	662 677,55	1 096 325,33
Sukauptas garantijos mokestis pagal FLPG	134 613,34	244 110,34
Sukauptų palūkanų pajamų nuvertėjimas	-	(105 889,95)
<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos iš viso</b>	<b>817 659,80</b>	<b>1 245 366,55</b>

**3.10 Pagrindinės veiklos sąnaudos**

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	<b>2017 m.</b>	<b>2016 m.</b>
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(792 095,31)	(688 929,18)
Pagal Susitarimą perimamos GIF tiesioginės valdymo išlaidos	-	(43 939,98)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	(868 904,82)	(1 180 208,09)
Palūkanų sąnaudos pagal finansines priemones	(7 154,38)	(7 250,31)
Garantijų išmokų ir atidėjinių sąnaudos	(491 164,58)	(2 991 185,58)
Gautinų ilgalaikių paskolų nuvertėjimo atstatymas	-	1 000 000,00
<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>(2 159 319,09)</b>	<b>(3 911 513,14)</b>

INVEGOS fondo apskaitoje registruojamos pagrindinės veiklos sąnaudos priskiriamos ekonomikos segmentui. Remiantis palyginimo bendroju principu, fondo finansinėse ataskaitose pateikiama ataskaitinio ir praėjusio ataskaitinio laikotarpio informacija.

Pagrindinės veiklos sąnaudų atskleidimas pagal 25-ojo VSAFAS „Segmentai“ pateikiamas Priede Nr.2.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

### 3.11 Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Finansinės ir investicinės veiklos rezultata per 2017 m. sudaro BIF priemonės vertės pokytis bei pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų:

6-ojo VSAFAS „Finansinių ataskaitų aiškinamasis  
raštas“  
4 priedas

#### FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsnio pavadinimas</b>	<b>2017 m.</b>	<b>2016 m.</b>
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>359 912,00</b>	<b>281 780,00</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	205 182,73	304 874,70
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	359 912,00	281 780,00
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(205 182,73)	(304 874,70)
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(82 446,00)</b>	<b>(208 710,00)</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	(82 446,00)	(208 710,00)
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)</b>	<b>277 466,00</b>	<b>73 070,00</b>

### 3.12 Kontroliuojami, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys

Susijusios šalys:

- 1) LR ūkio ministerija – valstybei priklausanti projekto vykdytojo „Invega“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi „Invegai“ atlikti tam tikras projekto vykdytojo funkcijas;
- 3) UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ („Invega“) – fondo valdytoja.

Sandoriai, vykę 2017 m. ir 2016 m. tarp INVEGOS fondo ir fondo vykdytojo „Invega“, atskleisti 3.2 pastaboje.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2017 m. ir 2016 m. neturėjo.

### 3.13 Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių, galinčių turėti reikšmingos įtakos informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, nėra.

\*\*\*\*

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 1 (1)

 parengta pagal 20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“  
 4 priedą

**FINANSAVIMO SUMOS PAGAL ŠALTINIŲ, TIKSLINĘ PASKIRTĮ IR JŲ POKYČIAI PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ**

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį										Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą turta	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimas		
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13	
<b>1.</b>	<b>Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):</b>	<b>21 671 029,74</b>	<b>1 381 977,58</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>23 053 007,32</b>	
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	21 671 029,74	1 381 977,58									23 053 007,32	
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	-									-	
<b>2.</b>	<b>Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):</b>	-	-									-	
2.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-	-									-	
2.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	-									-	
<b>3.</b>	<b>Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti):</b>	<b>150 481 515,59</b>	-	-	-	-	-	(2 159 319,09)	-	-	-	<b>148 322 196,50</b>	
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	150 481 515,59		(2 159 319,09)								148 322 196,50	
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti			2 159 319,09				(2 159 319,09)				-	
<b>4.</b>	<b>Iš kitų šaltinių:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-	-									-	
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	-									-	
<b>5.</b>	<b>Iš viso finansavimo sumų</b>	<b>172 152 545,33</b>	<b>1 381 977,58</b>	-	-	-	-	(2 159 319,09)	-	-	-	<b>171 375 203,82</b>	

\* Finansavimų sumų pergrupavimas faktinės panaudojimo paskirties atvaizdavimui.

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 1 (2)

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“

5 priedas

**FINANSAVIMO SUMŲ LIKUČIAI**

Eil. Nr.	Finansavimo šaltinis	2017 m. sausio 1 d.			2017 m. gruodžio 31 d.		
		Finansavimo sumos (gautinos)	Finansavimo sumos (gautos)	Iš viso	Finansavimo sumos (gautinos)	Finansavimo sumos (gautos)	Iš viso
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų)		21 671 029,74	21 671 029,74		23 053 007,32	23 053 007,32
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų)			-			-
3.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti)		150 481 515,59	150 481 515,59		148 322 196,50	148 322 196,50
4.	Iš kitų šaltinių			-			-
5.	Iš viso	-	172 152 545,33	172 152 545,33	-	171 375 203,82	171 375 203,82

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 2 (1)

 25-ojo VSAFAS „Segmentai“  
 priedas

**2017 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS**

Eil. nr.	Finansinių atsaskaitų straipsniai	Segmentai										Iš viso
		Bendros valstybės paslaugos	Gynyba	Viešoji tvarka ir visuomenės apsauga	Ekonomika	Aplinkos apsauga	Būstas ir komunalinis ūkis	Sveikatos apsauga	Poilsis, kultūra ir religija	Švietimas	Socialinė apsauga	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>1.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS</b>											<b>(2 159 319,09)</b>
1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
1.2.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos											-
1.3.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
1.4.	Komandiruočių											-
1.5.	Transporto											-
1.6.	Kvalifikacijos kėlimo											-
1.7.	Paprastojo remonto ir eksploataavimo											-
1.8.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų											-
1.9.	Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
1.10.	Socialinių išmokų											-
1.11.	Nuomos											-
1.12.	Finansavimo											-
1.13.	Kitų paslaugų											-
1.14.	Kitos				(2 159 319,09)							(2 159 319,09)
<b>2.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMŲ ĮTAKA</b>											
<b>3.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>											
3.1.	Išmokos:											<b>(2 744 298,92)</b>
3.1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
3.1.2.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
3.1.3.	Komandiruočių											-
3.1.4.	Transporto											-
3.1.5.	Kvalifikacijos kėlimo											-
3.1.6.	Paprastojo remonto ir eksploataavimo											-
3.1.7.	Atsargų įsigijimo											-
3.1.8.	Socialinių išmokų											-
3.1.9.	Nuomos											-
3.1.10.	Kitų paslaugų įsigijimo											-
3.1.11.	Sumokėtos palūkanos											-
3.1.12.	Kitos išmokos				(2 744 298,92)							(2 744 298,92)

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos euraiš, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 2 (2)

 25-ojo VSAFAS „Segmentai“  
 priedas

**2016 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS**

Eil. nr.	Finansinių atsaskaitų straipsniai	Segmentai										Iš viso
		Bendros valstybės paslaugos	Gynyba	Viešoji tvarka ir visuomenės apsauga	Ekonomika	Aplinkos apsauga	Būstas ir komunalinis ūkis	Sveikatos apsauga	Poilsis, kultūra ir religija	Švietimas	Socialinė apsauga	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>1.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>											<b>(3 911 513,14)</b>
1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
1.2.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos											-
1.3.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
1.4.	Komandiruočių											-
1.5.	Transporto											-
1.6.	Kvalifikacijos kėlimo											-
1.7.	Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
1.8.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų											-
1.9.	Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
1.10.	Socialinių išmokų											-
1.11.	Nuomos											-
1.12.	Finansavimo											-
1.13.	Kitų paslaugų											-
1.14.	Kitos				(3 911 513,14)							(3 911 513,14)
<b>2.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA</b>											
<b>3.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI</b>											
3.1.	Išmokos:											<b>(3 248 623,65)</b>
3.1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
3.1.2.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
3.1.3.	Komandiruočių											-
3.1.4.	Transporto											-
3.1.5.	Kvalifikacijos kėlimo											-
3.1.6.	Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
3.1.7.	Atsargų įsigijimo											-
3.1.8.	Socialinių išmokų											-
3.1.9.	Nuomos											-
3.1.10.	Kitų paslaugų įsigijimo											-
3.1.11.	Sumokėtos palūkanos											-
3.1.12.	Kitos išmokos				(3 248 623,65)							(3 248 623,65)



**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 3

 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“  
 5 priedas

**IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER 2017 M. LAIKOTARPĮ**

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2017 m.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			įsigyta (įsigijimo savikaina)	parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos suma	valiutos kurso pokyčio įtaka	piniginės įplaukos	nurašyta	nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>93 679 386,89</b>	<b>30 855 413,23</b>	-	<b>(5 774 776,05)</b>	<b>120 890,12</b>	-	<b>(24 368 043,26)</b>	-	<b>289 668,48</b>	<b>94 802 539,41</b>
1.1.	Suteiktos paskolos	44 765 143,30	24 905 953,58					(23 445 995,83)		289 668,48	46 514 769,53
1.2.	Obligacijos	48 914 243,59	5 949 459,65	-	(5 774 776,05)	120 890,12		(922 047,43)			48 287 769,88
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>41 190 758,12</b>	<b>42 900 000,00</b>	-	<b>5 774 776,05</b>	<b>81 408,83</b>	-	<b>(41 272 166,85)</b>	-	-	<b>48 674 776,15</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										-
2.2.	Obligacijos	41 190 758,12			5 774 776,05	81 408,83		(41 272 166,85)			5 774 776,15
2.3.	Vekseliai										-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										-
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai		42 900 000,00								42 900 000,00
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>134 870 145,01</b>	<b>73 755 413,23</b>	-	-	<b>202 298,95</b>	-	<b>(65 640 210,11)</b>	-	<b>289 668,48</b>	<b>143 477 315,56</b>

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.  
 (visos sumos euraiš, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 4

 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“  
 4 priedas

**PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2017 M. LAIKOTARPĮ**

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Įsigyta	Parduota (balansine verte pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitas finansinio turto grupes	Nuvertėjimas	Nurašyta (balansine verte nurašymo momentu)	Tikrosios vertės pokytis	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas</b>	<b>4 595 355,00</b>	<b>2 606 184,00</b>	-	-	-	-	<b>277 466,00</b>	<b>7 479 005,00</b>
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš investinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	4 595 355,00	2 606 184,00					277 466,00	7 479 005,00
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas</b>								-
2.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.3.	Finansinis turtas iš investinės finansinės priemonės								-
2.4.	Kitas								-
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4 595 355,00</b>	<b>2 606 184,00</b>	-	-	-	-	<b>277 466,00</b>	<b>7 479 005,00</b>