



UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

**FONDŲ FONDO „VERSLUMO
SKATINIMO FONDAS 2014-
2020, FINANSUOJAMAS IŠ
EUROPOS SOCIALINIO
FONDO“ METINĖS
FINANSINĖS ATASKAITOS**

už laikotarpį, pasibaigusį
2023 m. gruodžio 31 d.



TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	5-6
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	7
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA	8
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9-10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11-29
PRIEDAS NR. 1	30-31
PRIEDAS NR. 2	32-33
PRIEDAS NR. 3	34

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Fondų fondas „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ steigėjams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Įmonė“) valdomo fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ (toliau – „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. Fondo finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų veiklos rezultatų ataskaita, grynojo turto pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) 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 TAPESV kodekso vadovu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- 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 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, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Ūkio subjektų grupės UAB „Mazars Lithuania Audit“ ir UAB „ROSK Consulting“ vardu:

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „Mazars Lithuania Audit“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001521
Adresas: Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514
Adresas: Laisvės pr. 10A, Vilnius, Lietuva

Vilnius, Lietuva
2024 m. kovo 15 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.



2-ojo VSAFAS „Finansinės
būklės ataskaita“
1 priedas

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA PAGAL 2023 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

2024-03-15
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta-bos Nr.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		15 925 418,24	13 465 727,98
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3, 3.1, 3.2	15 925 418,24	13 465 727,98
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		16 567 267,35	9 033 375,68
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turtą, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	4	181 397,32	35 453,94
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	5	233 804,40	1 212,56
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		-	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		228 533,86	1 212,56
III.6	Kitos gautinos sumos		5 270,54	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	6	15 893 162,24	8 980 420,58
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	258 903,39	16 288,60
	IŠ VISO TURTO:		32 492 685,59	22 499 103,66

(tęsinys kitame puslapyje)



D.	FINANSAVIMO SUMOS	8	31 762 619,04	22 397 112,73
I.	Iš valstybės biudžeto		2 299 253,38	1 401,67
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		29 463 365,66	22 395 711,06
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		730 066,55	101 990,93
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai	9	730 066,55	101 990,93
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	10	295 675,26	-
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą		-	-
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos		-	-
II.8	Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos		43 898,26	62 949,58
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos		371 943,78	36 183,96
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		18 549,25	2 857,39
F.	GRYNASIS TURTA		-	-
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		-	-
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		-	-
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		-	-
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:		32 492 685,59	22 499 103,66

(pabaiga)

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Valentina Gavrilova
(vardas ir pavardė)



3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų
ataskaita“
1 priedas

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA PAGAL 2023 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

2024-03-15
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023 m.	2022 m.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS	11	217 540,50	402 525,62
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		217 540,50	402 525,62
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		-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		-	-
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		-	-
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	12	(208 798,81)	(402 525,62)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURĄŠYTŲ SUMŲ			-
II.	SOCIALINIŲ ĮŠMOKŲ			-
III.	FINANSAVIMO			-
IV.	KITOS		(208 798,81)	(402 525,62)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS		8 741,69	-
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS		-	-
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	13	(8 741,69)	-
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA		-	-
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		-	-
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS		-	-

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Valentina Gavrilova
(vardas ir pavardė)



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

GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA*
PAGAL 2023 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

2024-03-15

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tinka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumas dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-			-
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	-			-
9.	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-			-
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	-			-
17.	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-			-

*Pažymėti ataskaitos laukai nepildomi.

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

Vyriausioji finansininkė
(vyriausiasis buhalteris (bhalteris))

(parašas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas
(vardas ir pavardė)

Valentina Gavrilova
(vardas ir pavardė)



5-ojo VSAFAS „Pinigų srautų ataskaita“
1 priedas

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
PAGAL 2023 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

2024-03-15
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023 m.	2022 m.
1	2	3	4	4
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		7 508 745,23	1 114 925,48
I.	Įplaukos		8 101 391,17	3 994 294,49
I.1.	Finansavimo sumos:		-	23 024,10
I.1.1.	Iš valstybės biudžeto		-	23 024,10
I.1.2.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
I.1.3.	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų		-	-
I.1.4.	Iš kitų šaltinių		-	-
I.2.	Iš mokesčių		-	-
I.3.	Iš socialinių įmokų		-	-
I.4.	Už suteiktas paslaugas		-	-
I.5.	Gautos palūkanos		-	-
I.6.	Kitos įplaukos	3.1	8 101 391,17	3 971 270,39
II.	Pervestos lėšos		(42,67)	(2 400 000,07)
II.1.	Į valstybės biudžetą		(42,67)	-
II.2.	Į savivaldybių biudžetus			-
II.3.	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms			-
II.4.	Į kitus išteklių fondus			-
II.5.	Viešojo sektoriaus subjektams			-
II.6.	Kitiems subjektams	3.1		(2 400 000,07)
III.	Išmokos		(592 603,27)	(479 368,94)
III.1.	Socialinių išmokų			-
III.2.	Kitų paslaugų įsigijimo			-
III.3.	Sumokėtos palūkanos			-
III.4.	Kitos išmokos		(592 603,27)	(479 368,94)

(tęsinys kitame puslapyje)



B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI	3	(7 266 130,44)	(10 588 432,10)
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas		-	-
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas		-	-
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas		(5 323 550,19)	(6 079 526,43)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas		4 400 000,00	-
V.	Terminuotųjų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas		(6 684 000,00)	(4 516 000,00)
VI.	Gauti dividendai			-
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		341 419,75	7 094,33
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		-	-
I.	Įplaukos iš gautų paskolų		-	-
II.	Gautų paskolų grąžinimas		-	-
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai		-	-
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI		-	-
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		242 614,79	(9 473 506,62)
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		16 288,60	9 489 795,22
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		258 903,39	16 288,60

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto
vadovas)
Vyriausioji finansininkė
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas
(vardas ir pavardė)
Valentina Gavrilova
(vardas ir pavardė)

1. BENDROJI DALIS

Viešojo sektoriaus subjekto pavadinimas	Fondų fondas „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“
Viešojo sektoriaus subjekto kodas	MVAL62
Projekto kodas	07.3.3-FM-F-424-01-001
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 el. pašto adresas	info@invega.lt
Valdytojo interneto tinklalapis	www.invega.lt

Remiantis trišale fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ (toliau – Fondas) steigimo ir finansavimo sutartimi (toliau – Sutartis), sudaryta 2015 m. gruodžio 8 d. tarp Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Invega“ arba „Fondo valdytojas“), „Invega“ paskirta valdyti Fondą 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.

LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija, vadovaujantis Europos parlamento ir tarybos reglamento (ES) Nr. 1303/2013, 2 straipsnio 27 punktu, siekdama įsteigti fondų fondą bei jame įgyvendinti finansinę priemonę, vadovaujantis steigimo ir finansavimo sutartimi įsipareigojo Fondui perduoti administruoti 24 546 803 eurų sumą (toliau – piniginis įnašas). Visas piniginis įnašas 2023 m. rugsėjo 30 d. buvo apmokėtas.

2022 m. buvo pasirašytas Susitarimas dėl Sutarties pakeitimo, pagal kurį Fondui skirtos grįžusios lėšos (bendra grįžusių lėšų suma 7 967 119 eurų) tai pačiai priemonei įgyvendinti ir jos valdymo išlaidoms, taip pat atliktas persikirstymas tarp ES lėšų skirtų Tikslinei paskolai ir valdymo išlaidoms, bei skirta suma iš valstybės biudžeto neigiamoms palūkanoms nuo grįžusių lėšų sąskaitų likučių dengti.

Iki 2023 m. liepos 3 d. Fondas įgyvendino paskolų finansinę priemonę, skirtą verslumo ir savarankiško užimtumo skatinimui.

2023 m. kovo 3 d. Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministro įsakymu Nr. A1-135 „Dėl dalies į Verslumo skatinimo fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų skyrimo fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ priemonėms įgyvendinti“ buvo priimtas sprendimas perduoti dalį Verslumo skatinimo fondo (toliau – VSF) grįžusių lėšų – iki 10 000 000 eurų – Fondui finansinėms priemonėms ir (ar) dotacijoms, ir (ar) subsidijoms, kuriomis prisidedama prie įgyvendinamų skatinamųjų finansinių priemonių, įgyvendinti, ir pritarti finansų inžinerijos priemonės „Garantijos pradedantiesiems verslą“ (toliau – GPV) kartu su visais VSF įsipareigojimais, prisiimtais įgyvendinant šią priemonę, perkėlimui į VSF2. Atsižvelgiant į tai, 2023 m. liepos 3 d. į Fondą buvo perkelta priemonė GPV, VSF turtas, finansavimo sumos ir įsipareigojimai ir pasirašytas VSF finansinio turto ir įsipareigojimų priėmimo-perdavimo aktas.

Fondas traktuojamas kaip fondų 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. Kadangi Fondas nėra juridinis asmuo – samdomų darbuotojų neturi. Fondas neturi kontroliuojamų ir asocijuotų subjektų.

Fondas, remiantis Europos Parlamento ir Tarybos Reglamente (ES) Nr. 1303/2013 38 straipsnio 6 dalimi, yra steigiamas kaip atskiras „Invega“ finansų padalinys, kuriam taikomos konkrečios įgyvendinimo taisyklės bei sąlygos, numatytos steigimo ir finansavimo sutartyje.

Siekiant tvarkyti Fondo apskaitą atskirai nuo kitų „Invegos“ valdomų finansinių srautų, „Invega“ naudoja atskirą finansinės apskaitos sistemą su atskiru sąskaitų planu, kuriame registruojamos visos pagal pobūdį grupuojamos ūkinės operacijos, susijusios tik su Fondo lėšomis.

Metinėse finansinėse ataskaitose pateikiami duomenys už praėjusį ataskaitinį laikotarpį, trukusį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.

2. APSKAITOS POLITIKA

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Fondo metines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d., yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Nuo 2016 m. sausio 1 d. Fondas laikomas atskiru viešojo sektoriaus subjektu, metinė finansinė atskaitomybė ir aiškinamasis raštas rengiami pilna apimtimi pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartų (toliau – VSAFAS) reikalavimus. Fondo buhalterinė apskaita organizuojama ir tvarkoma remiantis Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymu, Lietuvos respublikos viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymu, Fondo steigimo ir finansavimo sutartimi bei Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais. Pateikta finansinė atskaitomybė parengta remiantis įsigijimo savikainos principu.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

Fondas apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

2.3. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas yra priskiriamas šioms grupėms: ilgalaikis ir trumpalaikis turtas į 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 dvi grupes: finansinį turtą, laikomą iki išpirkimo termino bei gautinas sumas (prie kurių priskiriamos ir suteiktos paskolos).

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 jų suma arba kito parduoto turto vertė.

Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai yra apskaitomos amortizuota savikaina.

Laikiniai laisvos Fondo lėšos, laikantis finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ nustatytų apribojimų, gali būti investuojamos į:

- LR Vyriausybės, ES ir kitų užsienio valstybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvos valstybės valdomų įmonių, Lietuvos banko, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų, užsienio valstybių centrinių ir komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
- Terminuotus Indėlius, Lietuvos banke, LR veikiančiuose komerciniuose bankuose, užsienio valstybių komerciniuose bankuose, ES, EEE ir Šveicarijos skolos valdymo įmonės.
- LR arba ES valstybėje narėje įsteigto kolektyvinio investavimo subjekto viešai platinamus investicinius vienetus (akcijas).

Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas amortizuojamas, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas.

Fondas yra suteikęs tikslinę paskolą Lietuvos centrinei kredito unijai, skirtą priemonei „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ 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 apribojamas 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.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą finansinis turtas yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, tokių 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 apskaičiuotų 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.

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 srantai, susiję su finansiniu turtu ar finansiniu įsipareigojimu, diskontuojami visą to turto ar įsipareigojimo turėjimo laiką arba iki kitos jo perkainojimo dienos.

„Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ finansinis turtas – tai yra Tikslinės paskolos lėšos, išmokamos Lietuvos centrinei kredito unijai (toliau – Finansų tarpininkas), kurioms taikomos nulinės palūkanos. Finansų tarpininkas, skolinant lėšas, nuo Tikslinės paskolos dalies taip pat neskaičiuoja palūkanų, visą riziką prisiima Finansų tarpininkas, todėl Tikslinės paskolos lėšoms diskontavimas nėra taikomas.

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, nesusiję su rinkos kainomis, yra įvertinami įsigijimo savikaina, su sandoriu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis ataskaitinio laikotarpio veiklos rezultatų ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais šie finansiniai įsipareigojimai apskaitomi:

- Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai – amortizuota savikaina;
- Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai – įsigijimo savikaina.
- Finansiniai įsipareigojimai susiję su rinkos kainomis – tikraja verte (tokių Fondas neturi).

2.4. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada, kai atitinka visus šiuos pripažinimo kriterijus:

- kai dėl įvykio praeityje Fondas turi įsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą);
- kai yra tikimybė, kad jam įvykdyti Fondui bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai;
- kai 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. Kai atidėjinys vertinamas naudojant numatomus pinigų srautus įsipareigojimui padengti, jo apskaitinė vertė yra dabartinė šių pinigų srautų vertė.

Fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų pagal priemonę Garantijos pradėjusiems verslų (toliau – GPV) yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes.

Taikant tikėtinos vertės metodą, atidėjinyms formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. Garantuotų paskolų užtikrinimo priemonės formuojant atidėjimus neįvertinamos.

2.5. Sukauptas perviršis (deficitas)

Sukauptas perviršis (deficitas) – Fondo veiklos rezultatas.

2.6. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pajamos

Fondas ekonominės veiklos nevykdo. Palūkanų pajamos iš finansų inžinerijos priemonių, palūkanos už laikinai laisvų Fondo lėšų investavimą į vertybinius popierius bei lėšas, laikomas atsiskaitomojoje banko sąskaitoje, už kurios likutį gali būti mokamos palūkanos ir kitos pajamos yra įskaitomos į valstybės biudžetą.

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.

Sąnaudos

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

Fondo valdymo sąnaudas apima visos išlaidos, patirtos vykdant Fondo veiklą ir apibrėžiamos kaip „tinkamos finansuoti išlaidos“ Europos parlamento ir tarybos reglamento Nr. 1303/2013 42 str. ir LR finansų ministro įsakymu 2014 m. spalio 16 d. patvirtintose „Finansinių priemonių įgyvendinimo taisyklėse“. Šios išlaidos apima „Invegos“ tiesiogines išlaidas ir susijusias išlaidas.

Tiesioginės išlaidos – „Invegos“ standartinės išlaidos: darbo užmokesčio bei darbo vietos išlaikymo sąnaudos.

Susijusios išlaidos:

- Fondo banko sąskaitos atidarymo, išlaikymo ir administravimo išlaidos;
- išlaidos, susijusios su Fondo vidinės informacinės sistemos sukūrimu;
- išlaidos, susijusios su Fondo auditu;
- Fondo viešinimo, rinkodaros ir komunikacijos Lietuvoje išlaidos;
- išlaidos susijusios su 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 Fondo išlaidos apima valdymo mokesčius, mokamus finansinės priemonės valdytojams įgyvendinant finansinę priemonę.

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 Fonde kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant.

Fondo lėšų likvidumas yra užtikrinamas įgyvendinant 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ nustatytus apribojimus.

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 terminuotus indėlius komerciniuose bankuose.

Užsienio valiutos rizika

Fondas veiklą vykdo tik vietine valiuta (eurais).

Palūkanų normos rizika

Fondas neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. 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, Fondas nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

Kredito rizika

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“ nustatytų apribojimų, pagal kuriuos laikinai laisvos lėšos gali būti investuojamos tik į nerizikingas investavimo priemones:
 - 1) valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
 - 2) indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose).

Priimant investavimo sprendimą atsižvelgiama į kredito reitingus, suteiktus tarptautinių kredito reitingų agentūrų.

Išduotų paskolų Lietuvos centrinei kredito unijai kredito rizika nebuvo identifikuota, nes finansinis tarpininkas laiku vykdo sutartinius įsipareigojimus.

2.9. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal VSAFAS vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui.

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

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

Paskolų priemonių vertės sumažėjimas

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius paskolų atidėjinius yra aprašytos 3.1 pastaboje.

Specialieji suteiktų garantijų atidėjiniai

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius, yra aprašytos 10 pastaboje

2.10. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

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 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.

Fondas išskiria vieną pirminį segmentą – socialinė apsauga. Kadangi Fondas išskiria vieną segmentą, todėl visos pajamų, sąnaudų, turto, finansavimo sumų, įsipareigojimų ir pinigų srautų sumos priskiriamos šiam segmentui.

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 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.

3. ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė suteikta ilgalaikė paskola Lietuvos centrinei kredito unijai (toliau – LCKU arba finansinis tarpininkas) ir LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo:

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

INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTA

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 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		8 576 703,26	1 638 243,96
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą	3.2	8 576 703,26	1 638 243,96
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.1	7 348 714,98	11 827 484,02
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas			
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		15 925 418,24	13 465 727,98

3.1. Po vienerių metų gautinos sumos

2023 m. gruodžio 31 d. Fondo po vienerių metų gautinas sumas sudarė finansiniam tarpininkui suteikta tikslinė paskola pagal 2016 m. spalio 5 d. finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ įgyvendinimo sutartį:

Ilgalaikė tikslinė paskola pagal priemonę „Verslumo skatinimas 2014–2020“:	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	11 827 484,02	13 363 557,65
Suteikta per metus	-	2 400 000,07
Grąžinta per metus	(4 564 284,92)	(3 971 220,39)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas per metus, ES lėšos	85 515,88	35 146,69
Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	7 348 714,98	11 827 484,02

Tikslinės paskolos lėšos pagal sutarties 2.3. p. turi būti grąžintos ne vėliau, kaip iki 2034 m. sausio 5 d.

3.2. Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė ilgalaikės LR Vyriausybės vertybiniai popieriai (vidutinis metinis pajamingumas 2,77 proc.):

Ilgalaikiai vertybiniai popieriai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	1 624 597,05	-
Įsigytas turtas	5 288 492,82	1 624 597,05
Įsigytas turtas (perkeltas iš VSF)	1 619 877,03	
Išpirktas turtas	-	-
Perklasifikuota į trumpalaikį turtą		
Likutis gruodžio 31 d.	8 532 966,90	1 624 597,05
Sukauptos palūkanos, amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	13 646,91	-
Sukauptos palūkanos, amortizacija per metus	114 027,35	17 896,91
Sukauptos palūkanos, amortizacija (perkelta iš VSF)	(79 687,90)	
Apmokėtos sukauptos palūkanos	(4 250,00)	(4 250,00)
Perkelta į trumpalaikį turtą		
Likutis gruodžio 31 d.	43 736,36	13 646,91
Likutinė vertė	8 576 703,26	1 638 243,96

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“.

Gautinos paskolos vertės sumažėjimas

2023 m. gruodžio 31 d. gautinos paskolos galimo vertės sumažėjimo nustatymui taikoma 2024 m. kovo 1 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-4 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos. Vertės sumažėjimas 2022 m.

gruodžio 31 d. buvo nustatytas vadovaujantis tuo metu galiojančia UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2023 m. vasario 24 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-45 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka.

Paskolos, kai visą kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, tačiau jis neturi viešai priskirto kredito reitingo, teikiamos pagal 2016 m. spalio 5 d. finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ įgyvendinimo sutartį.

Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 7 491 044,83 Eur, pagal priemonę „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį finansų tarpininko – LCKU – sąskaitoje, (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Lietuvos centrinė kredito unija	1,90	7 491 044,83	142 329,85
		7 491 044,83	142 329,85

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Lietuvos centrinė kredito unija, ES lėšos	1,89	12 055 329,75	227 845,73
		12 055 329,75	227 845,73

4. IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

2023 m. gruodžio 31 d. Fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai Fondo valdytojui Fondo valdymo išlaidoms kompensuoti:

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

INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
	2	3	4
1.	Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina	181 397,32	35 453,94
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	-	42,67
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*	181 397,32	35 411,27
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti	-	-
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	-	-
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas	-	-
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	181 397,32	35 453,94

*Kitus išankstinius mokėjimus ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė:

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai Fondo valdytoji sudarė:		
Likutis sausio 1 d.	35 411,27	9 894,71
Metų ketvirtiniai avansai pagal patvirtintą biudžetą	381 669,50	234 539,37
Metų ketvirtiniai avansai (perkelta iš VSF)	30 899,86	
Fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas	(266 583,31)	(199 616,73)
Grąžinti nepanaudoti avansai pagal patvirtintą išlaidų ataskaitą	-	(9 406,08)
Likutis laikotarpio pabaigoje	181 397,32	35 411,27

5. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondas per vienerius metus gautinas sumas sudarė sukauptos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas (palūkanos nuo terminuotų indėlių ir nuo banko sąskaitų likučių)

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

INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. gruodžio 31 d.			2022 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
1.	Per vienerius metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)	233 804,40	-	-	1 212,56	-	-
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, turtą, paslaugas	-	-	-		-	-
1.3.1.	Gautinos sumos už turto naudojimą						
1.3.2.	Gautinos sumos už parduotas prekes						
1.3.3.	Gautinos sumos už suteiktas paslaugas						



1.3.4.	Gautinos sumos už parduotą ilgalaikį turtą						
1.3.5.	Kitos						
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos						
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	228 533,86	-	-	1 212,56	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos*	228 533,86			1 212,56		
1.6.	Kitos gautinos sumos	5 270,54			-		
2.	Per vienerius metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-			-		
3.	Per vienerius metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	233 804,40	-	-	1 212,56	-	-

6. TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo trumpalaikes investicijas sudarė LR Vyriausybės ir ES vyriausybės trumpalaikiai vertybiniai popieriai, kurių vidutinis pajamingumas 2023 m. gruodžio 31 d. – 0,3445 proc., 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 0,8099 proc., bei LR veikiančių komercinių bankų terminuoti indėliai:

Trumpalaikiai vertybiniai popieriai	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	4 369 539,64	-
Įsigytas turtas (perkeltas iš VSF)	4 649 300,26	4 369 539,64
Išpirktas turtas	(4 400 000,00)	-
Perkelta iš (į) kitos finansinio turto grupės	-	-
Likutis gruodžio 31 d.	4 618 839,90	4 369 539,64
Sukauptos palūkanos, amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	94 880,94	-
Sukauptos palūkanos, amortizacija per metus	(1 943,20)	94 880,94
Sukauptos palūkanos, amortizacija (perkelta iš VSF)	(32 730,00)	
Apmokėtos sukauptos palūkanos	(185 885,40)	-
Perkelta iš (į) kitos finansinio turto grupės	-	-
Likutis gruodžio 31 d.	(125 677,66)	94 880,94
Likutinė vertė	4 493 162,24	4 464 420,58

Terminuoti indėliai	Pajamingumas, proc.	Išpirkimo terminas	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Terminuoto indėlio sutartis AB Citadele banka	0,15	2023-01-18	-	1 200 000,00
Terminuoto indėlio sutartis AB Citadele banka	0,15	2023-01-18	-	1 408 000,00
Terminuoto indėlio sutartis AB Šiaulių bankas	0,1	2023-01-18	-	1 408 000,00
Terminuoto indėlio sutartis AB Šiaulių bankas	0,1	2023-01-18	-	500 000,00

Terminuoto indėlio sutartis Luminor (perkeltas iš VSF)	3,33	2024-01-20	50 000,00	-
Terminuoto indėlio sutartis Luminor	3,33	2024-01-20	4 000 000,00	-
Terminuoto indėlio sutartis AB Šiaulių bankas	4,75	2024-03-01	500 000,00	-
Terminuoto indėlio sutartis AB Šiaulių bankas	4,75	2024-03-01	850 000,00	-
Terminuoto indėlio sutartis Luminor	4,15	2024-07-13	4 500 000,00	-
Terminuoto indėlio sutartis Luminor	4,32	2024-10-20	1 500 000,00	-
Likutis gruodžio 31 d.			11 400 000,00	4 516 000,00

7. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą):

Pinigai bankų sąskaitose:

	2023 m. gruodžio 31d.	2022 m. gruodžio 31d.
Lietuvos bankas	257 888,54	15 362,22
„Swedbank“, AB (Reitingas Aa3)	1 014,85	769,55
Pinigai kelyje	-	156,83
	258 903,39	16 288,60

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

INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
		iš viso	biudžeto asignavimai	iš viso	biudžeto asignavimai
1	2	3	4	5	6
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) (1.1+1.2+1.3+1.4-1.5+1.6)	258 903,39	-	16 288,60	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	258 903,39		16 131,77	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje			156,83	
1.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
1.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
1.6.	Pinigų ekvivalentai*				
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)	-	-	-	-
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
3.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)	-	-	-	-
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				
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)	258 903,39	-	16 288,60	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos		-		-

8. FINANSAVIMO SUMOS

Iki 2023 m. gruodžio 31 d. Fondas iš asignavimų valdytojo gavo visą numatytą sutartyje piniginių įnašą – 24 546 803 Eur. Taip pat 2023 m. į Fondą buvo perkeltos finansavimo sumos iš VSF – kaip VSF palūkanų pajamos, gautos per užskaitas su FM išdu – 2 144 496,76 Eur ir VSF įnašo likutis – 7 285 195,10 Eur.

2023 m. gruodžio 31 d. Fondo finansavimo sumų likučiai bei finansavimo sumų detalizavimas pagal šaltinį, tikslinę paskirtį ir jų pokyčius pagal 20-ąją VSAFAS „Finansavimo sumos“ pateikiamas Priede Nr. 1.

9. TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo trumpalaikius įsipareigojimus sudarė tiekėjams mokėtinos sumos, sukauptos sąnaudos ir sukauptos mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas.

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

INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. gruodžio 31 d.			2022 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	43 898,26	-	-	62 949,58	-	-
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	371 943,78	350 042,78	-	36 183,96	27 228,61	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	21 901,00	-	-	8 955,35	-	-



4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	350 042,78	350 042,78	-	27 228,61	27 228,61	-
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	18 549,25	18 549,25	-	2 857,39	2 857,39	-
5.1.	Mokėtinai veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai						
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	18 549,25	18 549,25	-	2 857,39	2 857,39	-
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	434 391,29	368 592,03	-	101 990,93	30 086,00	-

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo tiekėjams mokėtinas sumas sudarė:

Tiekėjams mokėtinos sumos	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Mokėtinas suma Fondo valdytoji	1 509,67	-
Mokėtinas administravimo mokestis finansiniam tarpininkui	42 152,26	60 314,72
Mokėtinos sumos paslaugų tiekėjams	236,33	2 634,86
Tiekėjams mokėtinos sumos iš viso	43 898,26	62 949,58

10. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai 2023 m. gruodžio 31 d. suformuoti garantijų išmokų daliai pagal 2023 m. liepos 3 d. perkeltą iš VSF individualių garantijų finansinę priemonę – „Garantijos pradedantiesiems verslą“. 2022 m. tokių atidėjinių Fondas neturėjo.

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 pasikeitimai dėl diskontavimo	Panaudota atidėjinių suma	Panaikinta atidėjinių suma	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos						-
2.	Žalos atlyginimas						-
3.	Aplinkos tvarkymas						-
4.	Turto likvidavimas						-
5.	Restruktūrizavimas /						-
6.	Garantijų įsipareigojimai	-	516 433,86	-	(14 066,15)	(206 692,45)	295 675,26
	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	-	516 433,86	-	(14 066,15)	(206 692,45)	295 675,26

* - tame tarpe ir 2023 m. liepos 3 d. perkeltos įsipareigojimo iš VSF pagal GPV atidėjinius suma – 475 771,98 Eur.

Garantijų įsipareigojimai:

Atidėjiniai pagal GPV priemonę yra sudaromi įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtų garantijų įsipareigojimų vykdymu.

Iš GPV kompensuojama garantijų išmokų dalis suteiktų garantijų atveju: 95 proc. garantijų išmokų sumos, išmokamos vykdant INVEGOS įsipareigojimus pagal jos suteiktas garantijas už SVV subjektų įsipareigojimus finansų įstaigoms.

Atidėjiniai INVEGOJE yra skaičiuojami vadovaujantis 2022-10-13 UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA) valdybos sprendimu (posėdžio protokolo Nr. 41) patvirtinta Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo politika (toliau – TKN politika) ir gen. direktoriaus 2024-02-29 įsakymu Nr. B – 44 patvirtinta Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo tvarka (toliau – TKN tvarka). Atidėjinių normos kiekvienai garantijai nustatomos atsižvelgiant į paskolos paskirtį, įmonės dydį, įmonės veiklos trukmę arba veiklos tipą, kredito gavėjo statusą bei garantijos likučio ir suteiktos paskolos santykį, likusį garantijos galiojimą metais bei nuo to, ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti. Siekiant teisingiau atliepti makroekonominės aplinkos įtaką tikėtiniems kredito nuostoliams, 2023 m. TKN tvarka buvo koreguota: suvienodinta žemės ūkio sektoriui ir kitiems sektoriams skirtų individualių garantijų skaičiavimo metodologija, į atidėjinių normų skaičiavimą įtrauktas vektorinės autoregresijos modelis su 12 mėnesių EURIBOR palūkanų norma ir realaus BVP pokyčio kintamaisiais.

2023-aisias finansų rinkoms neigiamą įtaką darė vis dar kylančios kainos, besitęsiantis karas prieš Ukrainą, sumenkęs prekių ir paslaugų eksportas. Stiprėjanti pinigų politika stipriai paveikė nekilnojamo turto rinkų aktyvumą, tačiau ji lėmė infliacijos augimo mažėjimą ir stabilizavimąsi. Norint užfiksuoti šiuos finansų rinkos aspektus 2023 m. atidėjinių vertinimui buvo naudota atnaujinta 2023 m. metodologija

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GPV priemonę 2023 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
1 rizikos grupė	7,53-8,03	703 275,90	43%	50 540,59
2 rizikos grupė	7,20-41,19	792 276,82	48%	161 447,26
3 rizikos grupė	29,80-49,62	39 058,12	2%	16 722,92
4 rizikos grupė	40,32-89,49	110 479,18	7%	66 964,49
Iš viso		1 645 090,02	100	295 675,26

2023 m. gruodžio 31 d. suformuoti atidėjiniai pagal įgyvendinamas priemones priskiriami trumpalaikiams atidėjiniams, todėl jų diskontuota vertė nesiskiria nuo įsigijimo vertės:

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PANAUDOJIMO LAIKĄ

Eil. Nr.	Atidėjinių panaudojimo laikas	Įsigijimo savikaina (nediskontuota)	Diskontuota vertė
1	2	3	4
1.	Per vienerius metus	295 675,26	295 675,26
1.1.	Trumpalaikiai atidėjiniai		
1.2.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis	295 675,26	295 675,26
2.	Nuo vienerių iki penkerių metų		
3.	Po penkerių metų		
4.	Atidėjinių suma, iš viso	295 675,26	295 675,26

11. PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo pagrindinės veiklos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Pagrindinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos su šiomis pajamomis susijusios sąnaudos.

12. PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2023 m.	2022 m.
Fondo valdymo išlaidos:	(306 664,80)	(217 555,47)
„Invega“ darbuotojų tiesiogiai ir netiesiogiai dirbančių įgyvendinant ir administruojant Fondą darbo užmokesčio sąnaudos	(211 605,51)	(155 484,89)
Darbo vietos išlaikymo sąnaudos	(54 977,80)	(44 131,84)
Susijusios išlaidos	(40 081,49)	(17 938,74)
Administravimo mokestis finansiniam tarpininkui	(154 150,77)	(197 071,67)
Paskolų atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	85 515,88	35 146,69
Garantijų išmokų sąnaudos pagal GPV priemonę	(10 595,84)	
Atidėjiniai garantijų išmokoms pagal GPV priemonę	177 096,72	
Pagrindinės veiklos sąnaudos, dengiamos ES lėšomis, iš viso	(208 798,81)	(379 480,45)

	2023 m.	2022 m.
Neigiamos palūkanos už ES lėšų likutį b/s	-	(63,74)
Neigiamos palūkanos už Fondo grįžusių lėšų likutį b/s	-	(22 981,3)
Neigiamos palūkanos už VB lėšų likutį b/s *	-	-
Pagrindinės veiklos sąnaudos, dengiamos Grįžusiomis lėšomis, iš viso	-	(23 045,17)
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	-	(402 525,62)

* - VB lėšos, skirtos neigiamoms palūkanoms dengti

Fondo apskaitoje registruojamos pagrindinės veiklos sąnaudos priskiriamos socialinės apsaugos 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.

13. FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai per 2023 m. ir 2022 m. sudaro sukauptos ir pervestinos palūkanų pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų (terminuotų indėlių ir vertybinių popierių).

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

FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m.	2022 m.
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	-	-
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	467 367,49	31 445,00
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(467 367,49)	(31 445,00)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(8 741,69)	-
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	(8 741,69)	-
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	(8 741,69)	-

14. KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

- 1) Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija – valstybei priklausančių projekto vykdytojo „Invega“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) Lietuvos Respublikos finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi „Invegai“ atlikti tam tikras projekto vykdytojo funkcijas;
- 3) Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje asignavimus valdančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi „Invegai“ atlikti tam tikras projekto vykdytojo funkcijas;



4) UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ („Invega“) – projekto vykdytoja.

Sandoriai, vykę per 2023 m. ir 2022 m. tarp Fondo ir projekto vykdytojo „Invega“, atskleisti 4 ir 9 pastabose.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų per 2023 m. ir 2022 m. Fondas neturėjo.

15. NEAPIBRĖŽTIEJI ĮSIPAREIGIJIMAI

Fondo neapibrėžti įsipareigojimai – suteiktos paskolų garantijos, kurių sumos atskleistos 10 pastaboje.

16. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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



PRIEDAS Nr. 1(1)

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“
4 priedas

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

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2023 m.									Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą turtą	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) pasikeitimais	
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	1 401,67	2 297 894,38						-	(42,67)	-	2 299 253,38
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti											
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	1 401,67	2 297 894,38							(42,67)		2 299 253,38
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	-										-
2.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
2.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
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):	22 395 711,06	7 285 195,10	-	-	-	-	(217 540,50)	-	-	-	29 463 365,66
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti											
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	22 395 711,06	7 285 195,10					(217 540,50)				29 463 365,66
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
5.	Iš viso finansavimo sumų	22 397 112,73	9 583 089,48	-	-	-	-	(217 540,50)	-	(42,67)	-	31 762 619,04



PRIEDAS Nr.1(2)

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“
5 priedas

FINANSAVIMO SUMŲ LIKUČIAI

Eil. Nr.	Finansavimo šaltinis	2023 m. sausio 1 d.			2023 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)	-	1 401,67	1 401,67	-	2 299 253,38	2 299 253,38
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)	-	22 395 711,06	22 395 711,06	-	29 463 365,66	29 463 365,66
4.	Iš kitų šaltinių			-			
5.	Iš viso	-	22 397 112,73	22 397 112,73	-	31 762 619,04	31 762 619,04



PRIEDAS Nr.2 (1)

25-ojo VSAFAS „Segmentai“
priedas

2023 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS

Finansinių atsaskaitų straipsniai	Segmentai										Iš viso
	Bendros valstybės paslaugos	Gynyba	Viešojo tvarka ir visuomenės apsauga	Ekonomika	Aplinkos apsauga	Būstas ir komunalinis ūkis	Sveikatos apsauga	Poilsis, kultūra ir religija	Švietimas	Socialinė apsauga	
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(208.798,81)	(208.798,81)
Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
Nusidėvėjimo ir amortizacijos											-
Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
Komandiruočių											-
Transporto											-
Kvalifikacijos kėlimo											-
Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
Nuvertėjimo ir nurašytų sumų											-
Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
Socialinių išmokų											-
Nuomos											-
Finansavimo											-
Kitų paslaugų											-
Kitos										(208.798,81)	(208.798,81)
APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA											
PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI											
Išmokos:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(592.603,27)	(592.603,27)
Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
Komandiruočių											-
Transporto											-
Kvalifikacijos kėlimo											-
Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
Atsargų įsigijimo											-
Socialinių išmokų											-
Nuomos											-
Kitų paslaugų įsigijimo											-
Sumokėtos palūkanos											-
Kitos išmokos										(592.603,27)	(592.603,27)



PRIEDAS Nr.2 (2)

25-ojo VSAFAS „Segmentai“
priedas

2022 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
1.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(402.525,62)	(402.525,62)
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										(402.525,62)	(402.525,62)
2.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIDŲ TAISYMO ĮTAKA											
3.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI											
3.1.	Išmokos:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(479.368,94)	(479.368,94)
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										(479.368,94)	(479.368,94)



PRIEDAS Nr. 3

17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“

5 priedas

IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER 2023 M. LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2023 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
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	13 465 727,98	6 828 681,95	-	-	114 027,35	-	(4 568 534,92)	-	85 515,88	15 925 418,24
1.1.	Suteiktos paskolos	11 827 484,02	-					(4 564 284,92)		85 515,88	7 348 714,98
1.2.	Obligacijos	1 638 243,96	6 828 681,95			114 027,35		(4 250,00)			8 576 703,26
1.3.	Vekseliai	-	-								-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-								-
1.5.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai	-	-								-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	8 980 420,58	18 566 570,26	-	-	(1943,20)		(11 651 885,40)			15 893 162,24
2.1.	Suteiktos paskolos	-	-								-
2.2.	Obligacijos	4 464 420,58	4 616 570,26			(1 943,20)		(4 585 885,40)			4 493 162,24
2.3.	Vekseliai	-	-								-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-								-
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai	4 516 000,00	13 950 000,00					(7 066 000,00)			11 400 000,00
3.	Iš viso	22 446 148,56	25 395 252,21	-	-	112 084,15	-	(16 220 420,32)	-	85 515,88	31 818 580,48