



UAB „ILTE“

INVEGOS FONDO METINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

Už metus, pasibaigusius
2024 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
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 - 61
PRIEDAS NR. 1	62 - 63
PRIEDAS NR. 2	64 – 65
PRIEDAS NR. 3	66
PRIEDAS NR. 4	67

Kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ steigėjams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „ILTE“ (toliau – „Įmonė“) valdomo kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ (toliau – „Fondas“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 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 2024 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 specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu 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 apgaule 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 „Forvis Mazars Lithuania Audit“ ir UAB „ROSK Consulting“ vardu:

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „Forvis Mazars Lithuania Audit“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001537
Adresas: Lvivo g. 25-702, Vilnius, Lietuva

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

Vilnius, Lietuva
2025 m. kovo 17 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

2-ojo VSAFAS „Finansinės būklės
ataskaita“
1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
PAGAL 2024 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2025-03-17

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		350 792 623,95	406 772 665,58
I.	Nematerialusis turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialusis turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3.1	350 792 623,95	406 772 665,58
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		492 841 647,08	420 715 624,96
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3.2	1 010 917,02	1 739 343,47
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	3.3	24 569 111,82	29 933 336,26
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		20 168 502,24	25 822 270,70
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		4 327 453,83	4 111 065,56
III.6	Kitos gautinos sumos		73 155,75	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	3.4	375 435 736,64	357 312 852,65
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.5	91 825 881,60	31 730 092,58
	IŠ VISO TURTO:		843 634 271,03	827 488 290,54
D.	FINANSAVIMO SUMOS	3.6	795 266 139,78	786 659 800,68
I.	Iš valstybės biudžeto		636 067 386,47	627 218 812,88
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		159 198 753,31	159 440 987,80
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)

E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		32 501 997,29	25 948 561,61
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		32 501 997,29	25 948 561,61
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.7	17 413 910,95	16 274 961,99
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	3.8	108 693,50	98 174,24
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	3.8	8 955 033,12	6 911 331,14
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	3.8	6 024 359,72	2 664 094,24
F.	GRYNASIS TURTAS		15 866 133,96	14 879 928,25
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		15 866 133,96	14 879 928,25
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		986 205,71	2 055 351,80
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		14 879 928,25	12 824 576,45
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:		843 634 271,03	827 488 290,54

(pabaiga)

Generalinis direktorius

(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)
Produktų finansų valdymo skyriaus vadovė

(viešojo sektoriaus subjekto vyr. finansininkas)

(parašas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas

(vardas ir pavardė)

Agna Balcevič

(vardas ir pavardė)

3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų
ataskaita“
1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
PAGAL 2024 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2025-03-17

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabas Nr.	2024 m.	2023 m.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		2 278 480,90	(14 677 076,38)
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		2 278 480,90	(14 677 076,38)
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	3.9	-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		6 469 095,66	6 491 661,03
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(6 469 095,66)	(6 491 661,03)
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	3.10	(2 031 033,21)	15 259 775,87
I.	NUVERTĖJIMO IR NURASŲTŲ SUMŲ		(5 706 804,65)	(38 528,58)
II.	SOCIALINIŲ ĮŠMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		(49 601,15)	(50 000,00)
IV.	KITOS		3 725 372,59	15 348 304,45
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		247 447,69	582 699,49
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	3.11	738 758,02	1 472 652,31
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA		-	-
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		986 205,71	2 055 351,80
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		986 205,71	2 055 351,80

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)
Produktų finansų valdymo skyriaus
vadovė
(viešojo sektoriaus subjekto vyr.
finansininkas)

(parašas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas
(vardas ir pavardė)

Agna Balcevič
(vardas ir pavardė)

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

GRYNJOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA*
PAGAL 2024 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS
 2025-03-17
 (data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta- bos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažu- mos dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybė s metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	12 824 576,45	12 824 576,45	-
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	-	2 055 351,80	2 055 351,80	-
9.	Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	14 879 928,25	14 879 928,25	-
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	-	986 205,71	986 205,71	-
17.	Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	15 866 133,96	15 866 133,96	-

*Pažymėti ataskaitos laukai nepildomi.

Generalinis direktorius
 viešojo sektoriaus subjekto vadovas)
 Produktų finansų valdymo skyriaus vadovė
 (viešojo sektoriaus subjekto vyr. finansininkas)

 (parašas)

 (parašas)

Dainius Vilčinskas
 (vardas ir pavardė)
 Agna Balcevič
 (vardas ir pavardė)

5-ojo VSAFAS „Pinigų srautų ataskaita“
1 priedas

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
PAGAL 2024 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2025-03-17

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Past a-bos Nr.	2024 m.	2023 m.
1	2	3	4	5
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		40 074 251,27	44 942 743,52
I.	Iplaukos		115 694 335,00	83 701 978,33
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		3 935 861,66	5 440 168,54
I.6.	Kitos įplaukos		111 758 473,34	78 261 809,79
II.	Pervestos lėšos		(73 504 726,40)	(31 861 274,85)
II.1.	I valstybės biudžetą		(2 200 000,00)	-
II.2.	I savivaldybių biudžetus		-	-
II.3.	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms		-	-
II.4.	I kitus išteklių fondus		-	-
II.5.	Viešojo sektoriaus subjektams		(4 575 000,00)	-
II.6.	Kitiems subjektams		(66 729 726,40)	(31 861 274,85)
III.	Išmokos		(2 115 357,33)	(6 897 959,96)
III.1.	Socialinių išmokų		-	-
III.2.	Kitų paslaugų įsigijimo		-	-
III.3.	Sumokėtos palūkanos		-	-
III.4.	Kitos išmokos		(2 115 357,33)	(6 897 959,96)

(tęsinys kitame puslapyje)

B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		20 021 537,75	(33 551 142,50)
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	(92 893 216,65)	(84 813 839,75)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas	3.1.2 3.4	199 997 400,00	99 511 442,30
V.	Terminuotųjų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas	3.4	(102 000 00,00)	(52 762 000,00)
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		14 917 354,40	4 513 254,95
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 EKVALENTŲ LIKUČIUI		-	-
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		60 095 789,02	11 391 601,02
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		31 730 092,58	20 338 491,56
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		91 825 881,60	31 730 092,58

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto
vadovas)
Produktų finansų valdymo skyriaus
vadovė
(viešojo sektoriaus subjekto vyr.
finansininkas)

(parašas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas
(vardas ir pavardė)

Agna Balcevič
(vardas ir pavardė)

1. BENDROJI DALIS

Viešojo sektoriaus subjekto pavadinimas	Kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“
Viešojo sektoriaus subjekto kodas	MVAL59
Projekto kodas	VP2-2.3-ŪM-01-K-02-001
Valdytojas	Uždaroji akcinė bendrovė ILTE
Valdytojo kodas	110084026
Valdytojo adresas	Ukmergės g. 124, 08100 Vilnius
Valdytojo telefono numeris	(8~5) 210 7510
Valdytojo el. pašto adresas	info@ilte.lt
Valdytojo interneto tinklalapis	www.ilte.lt

Remiantis trišale finansavimo sutartimi, sudaryta 2009 m. balandžio 7 d. (toliau – Finansavimo sutartis) tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB ILTE (buvęs pavadinimas UAB „Investicijų ir verslo garantijos“) (toliau – ILTE), ILTE 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. INVEGOS fondas neturi kontroliuojamų ir asocijuotųjų subjektų.

Vadovaudamasi Įgyvendinimo reglamento 43 straipsnio 3 dalies nuostatomis ir siekdama atskirai tvarkyti INVEGOS fondo apskaitą, ILTE 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, Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija, siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones, pagal sutartį perdavė INVEGOS fondui administruoti 57 924 004 Eur sumą (toliau – piniginius įnašas). 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) grąžintos 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 ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, INVEGOS fondo piniginių įnašų sumažinant 12 453 661 Eur ir jį grąžinant Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijai. 2015 m. gruodžio 15 d. pagal Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-328 7 punktą INVEGOS fondo piniginis įnašas sumažinamas dar 1 708 311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįžiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ grąžinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginis įnašas buvo padidintas 217 314 Eur.

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir ILTE 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 ILTE tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016 m. birželio 30 d. buvo pervesta Garantijų fondo valdytojiui.

Siekiant įgyvendinti Ekonomikos skatinimo ir koronaviruso (COVID-19) plitimo sukeltų pasekmių mažinimo priemonių plano, kuriam pritarta LR Vyriausybės 2020 m. kovo 16 d. pasitarime (protokolo Nr.14) ir kurio naujai redakcijai pritarta LR Vyriausybės 2020 m. birželio 22 d. pasitarime (protokolo Nr.30), 3 tikslą „Padėti verslui išsaugoti likvidumą“ ir 4 tikslą „Skatinti ekonomiką“, Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija, Lietuvos Respublikos finansų ministerija ir ILTE 2020 m. balandžio 10 d. pasirašė susitarimą Nr.25 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, kuriuo INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas papildomu 325 000 000 Eur (trijų šimtų dvidešimt penkių milijonų eurų) dydžio piniginiu įnašu, 2020 m. gegužės 12 d. susitarimą Nr.26 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 513 300 000 Eur (penkių šimtų trylikos milijonų trijų šimtų tūkstančių eurų), 2020 m. liepos 13 d. susitarimą Nr.27 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 543 300 000 Eur (penkių šimtų keturiasdešimt trijų milijonų trijų šimtų tūkstančių eurų), o 2020 m. gruodžio 31 d. pasirašė susitarimą Nr.28 Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 638 570 000 Eur (šešių šimtų trisdešimt aštuonių milijonų penkių šimtų septyniasdešimt tūkstančių eurų).

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2019 m. liepos 8 d. įsakymo Nr. 4-413 „Dėl dalies INVEGOS fondo jau kartą panaudotų grįžusių lėšų

naudojimo“ (2021 m. kovo 29 d. įsakymo Nr. 4-247 redakcija) 3 punktu bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. rugpjūčio 28 d. nutarimu Nr. 791 „Dėl įgyvendinant finansų inžinerijos priemones grįžusių ir grįžiančių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ bei 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB ILTE, pakeitimu Nr.30, INVEGOS fondas 2021 m. gegužės 3 d. buvo sumažintas 26 000 000 Eur (dvidešimt šeši milijonai eurų) į INVEGOS fondą jau kartą panaudotų grįžusių lėšų dalimi, o minėtos finansavimo sutarties pakeitimo Nr. 33 pagrindu 2021 m. gruodžio 30 d. INVEGOS fondas padidintas 63 181 200 Eur (šešiasdešimt trijų milijonų vieno šimto aštuoniasdešimt vieno tūkstančio dviejų šimtų eurų) suma.

Vadovaujantis 2024 m. kovo 15 d. pasirašytu susitarimu Nr. 41 Dėl 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijos Lietuvos ekonomikai“, INVEGOS fondo piniginis įnašas buvo sumažintas 4 575 000 Eur suma.

2. APSKAITOS POLITIKA

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo metines finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2024 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 2024 m. tvarkė ir šiose metinėse 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 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 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 tris grupes: parduoti 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 parduoti 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 grynujų pinigų srautų, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilauks per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

Investicijos į rizikos kapitalo fondus, t. y. „Baltijos inovacijų fondas“ (toliau – BIF), „Baltijos inovacijų fondas 2“ (toliau – BIF2), „Ko-investicinis fondas I“ (toliau – Ko-invest I), Plėtos fondai 3 (toliau – PF3) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtos fondas I“ (toliau – ASIPF I), INVEGOS fondo apskaitoje yra apskaitomos kaip parduoti laikomas finansinis turtas.

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 perduoto turto vertė.

Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai yra apskaitomi 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“ 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 įvertinamas amortizuota savikaina, atėmus nuvertėjimo nuostolius.

INVEGOS fondas ataskaitiniu laikotarpiu buvo suteikęs tikslines paskolas bankams ir (ar) alternatyviems finansuotojams, skirtas priemonėms „Atviras kreditų fondas 2“ (toliau – AKF2), „Atviras kreditų fondas 3“ (toliau – AKF3), „Ilgalaikės tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslams“ (toliau – Karo), „Tiesioginės paskolos skirtos atsinaujinančių išteklių energetikos projektams finansuoti“ (toliau – AEI), Paskolos Milijardas verslui finansuoti. Taip pat nuo 2018 m. teikiamos sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS fondas toliau teikė tiesiogines paskolas nuo karo nukentėjusiems verslams, tiesiogines paskolas nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams ir tiesiogines COVID-19 paskolas.

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. 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.

Pagal FRSP priemonę INVEGOS fondas kartu su finansiniu tarpininku prisiima dalį paskolų negražinimo rizikos, kuri įvertinama ir pripažįstama nuostoliu, jeigu kuri nors smulkaus 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 – tikrąja 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 ekonominę naudą 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 „Portfelinės garantijos“ (toliau – FLPG), „Portfelinės garantijos faktoringui“ (toliau – PGF), „Portfelinės garantijos faktoringui 2“ (toliau – PGF2), „Portfelinės garantijos paskoloms 2“ (toliau – PGP2), „Portfelinės garantijos 3“ (toliau – PG3), „Garantijų fondas 2“ (toliau – GIF2), „Garantijų fondas 3“ (toliau – GIF3) ir „Garantijų fondas 4“ (toliau – GIF4), „Eksporto kredito garantijos“ (toliau – EKG) 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. Garantuotų paskolų užtikrinimo priemonės formuojant atidėjinius neįvertinamos.

2.5 SUKAUPTAS PERVIRŠIS (DEFICITAS)

Sukauptas perviršis (deficitas) – INVEGOS fondo veiklos rezultatas.

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.

INVEGOS fondo investicijos į rizikos kapitalo fondus vertinamos tikrąja verte, investicijų vertės pokytis priskiriamas finansinės ir investicinės veiklos pajamoms arba sąnaudoms. Esant nerealizuotam vertės pokyčiui pervestinos pajamos ir finansavimo sumos nėra registruojamos, vertės pokyčio rezultatas apskaitomas kaip grynojo turto pokytis.

Sąnaudos

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 Laikiniai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ nustatytus apribojimus.

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 (eurais).

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 5 metų trukmės laikotarpiui, taip pat laikantis finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikiniai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ 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 priemonių AKF2, AKF3 ir ALTERNATYVA, pasirašo maksimalaus įkeitimo sutartis. Taip pat paskoloms, suteiktoms pagal šias priemones formuojami atidėjiniai;

- Paskoloms, suteiktoms pagal priemones FRSP, AVIETĖ, COVID-19, tiesioginės COVID-19 paskolos, ASAP, TURAP, paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams, paskolos nuo karo nukentėjusiems verslams, Tiesioginės AEI paskolos ir paskoloms Milijardas verslui yra formuojami atidėjiniai naudojant tikėtinos vertės metodą pagal rizikos grupes.
- Suteikiant portfelines garantijas – ši rizika valdoma formuojant atidėjinius galimiems išmokėjimams naudojant tikėtinos vertės metodą pagal rizikos grupes.

Palūkanų, gaunamų iš paskolų pagal priemones AKF2, AKF3, FRSP, AVIETĖ, ALTERNATYVA 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 daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimams.

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, 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.

Specialieji suteiktų garantijų atidėjiniai

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

Paskolų priemonių vertės sumažėjimas

Prielaidos, naudotos vertinant paskolų priemonių vertės sumažėjimą, yra aprašytos 3.1 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. INVEGOS fondo neapibrėžti įsipareigojimai – suteiktos paskolų garantijos, kurių sumos atskleistos 3.7 pastaboje ir suteiktos paskolos, pagal kurias informacija atskleidžiama 3.1 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.

3. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

3.1 ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones AKF2, AKF3, FRSP, AVIETĖ, ALTERNATYVA, COVID-19; tiesioginės paskolos pagal priemones ASAP, TURAP, COVID-19, tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslams ir tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams, AEI paskolos juridiniams asmenims, paskolos Milijardas verslui; investicijos į rizikos kapitalo priemones BIF, BIF2, Ko-Invest I, ASIPF I ir PF3 bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m.:

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

INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTĄ

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
1	2		3	3
1.	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius			
1.1.	<i>Investicijos į kontroliuojamus viešojo sektoriaus subjektus</i>			
1.2.	<i>Investicijos į kontroliuojamus ne viešojo sektoriaus ir asocijuotuosius subjektus</i>			
1.3.	<i>Investicijos į kitus subjektus</i>			
2.	Investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius		176 183 948,42	198 222 098,25
2.1.	<i>Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą</i>	3.1.2	176 183 948,42	198 222 098,25
2.2.	<i>Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą</i>			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.1.3	123 352 374,56	166 286 179,02
4.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.1.1	51 256 300,97	42 264 388,31
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		350 792 623,95	406 772 665,58

3.1.1 Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones - „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I), „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I), „Baltijos inovacijų fondas 2“ (BIF2) ir Plėtros fondai 3 (PF3):

	2024 m. gruodžio 31d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Investicija į BIF:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	18 299 315,89	16 989 335,48
Įsigyta	728 621,00	1 477 409,18
Kapitalo grįžimas	213 227,69	(980 000,00)
Tikrosios vertės pokytis	444 180,27	812 571,23
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	19 685 344,85	18 299 315,89

Investicija į Ko-Invest I:

Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	644 306,38	644 385,08
Įsigyta	5 049 415,31	6 672,81
Kapitalo grįžimas	(254 327,19)	(6 672,81)
Tikrosios vertės pokytis	3 060,00	(78,70)
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	5 442 454,00	644 306,38

Investicija į ASIPF I:

Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	15 010 035,67	13 412 639,16
Įsigyta	245 793,34	859 054,52
Kapitalo grįžimas	(373 883,96)	(15 471,36)
Tikrosios vertės pokytis	269 873,76	820 312,05
Nurašyta	(1 545 705,02)	(66 498,70)
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	13 606 113,79	15 010 035,67

Investicija į BIF2:

Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	7 664 586,47	4 193 997,00
Įsigyta	2 730 147,01	3 352 830,14
Kapitalo grįžimas	(126 666,67)	(166 666,67)
Tikrosios vertės pokytis	1 099 565,00	284 426,00
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	11 367 631,81	7 664 586,47

Investicija į Practica Venture Capital (PF3):

Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	646 143,90	-
Įsigyta	585 113,22	784 053,71
Kapitalo grįžimas	-	-
Tikrosios vertės pokytis	(78 790,62)	(137 909,81)
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	1 152 466,50	646 143,90

Investicija į RAFT (PF3):

Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	-	-
Įsigyta	308 496,75	-
Kapitalo grįžimas	-	-
Tikrosios vertės pokytis	(306 207,23)	-
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	2 289,52	-

2024 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 grįžusių lėšų, iki 2028 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiui 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 neaudituos fondų 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.

2024 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Koinvesticinis fondas“ pagal 2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB ILTE pasirašytą bendrijos veiklos sutartį, kuria pradėta įgyvendinti rizikos kapitalo priemonė „Ko-investicinis fondas I“ (Ko-Invest I). Investicijoms pagal šią finansų inžinerijos priemonę iš viso skirta 15 mln. Eur, iš kurių 11 mln. Eur grįžusių ir ar grįžiančių lėšų bei 4 mln. Eur LR valstybės biudžeto lėšų.

Investicijos į KŪB „Koinvesticinis fondas“ sub-fondą Ko-Invest I apskaitomos tikrąja verte, atsižvelgiant į ketvirtines neaudituos ataskaitas. Gavus audituotą metinę finansinę ataskaitą, atliekami koreguojantys įrašai, jeigu tokie reikalingi.

2024 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Open Circle Capital LLP“ pagal 2017 m. rugpjūčio 7 d. pasirašytą KŪB „Open Circle Capital LLP“ dalyvių sutartis. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstyvosios stadijos ir plėtos fondas I“ (toliau – ASIPF I), investicijoms skiria 13,8 mln. Eur.

Investicijos į KŪB „Open Circle Capital LLP“ apskaitomos tikrąja verte, atsižvelgiant į ketvirtines neaudituos ataskaitas. Gavus audituotą metinę finansinę ataskaitą, atliekami koreguojantys įrašai, jeigu tokie reikalingi.

2024 m. veiklą toliau tęsė Baltijos inovacijų fondą 2 (toliau – BIF2), kuris pradėjo veikti pagal 2019 m. liepos 12 d. tarp Lietuvos, Latvijos ir Estijos atitinkamų garantijų institucijų (INVEGOS, ALTUM, KredEx) bei EIF pasirašytą BIF2 steigimo ir investavimo į jį sutartį. 2020 m. pirmąjį pusmetį buvo atliktos pirmosios investicijos. BIF2 finansavimui ir įgyvendinimui skirta priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde 2“ finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų, iki 2036 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiui EIF bus skiriama 26 mln. Eur.

Investicijos į BIF2 yra apskaitomos INVEGOS fondo apskaitoje tikrąja verte atsižvelgiant į EIF pateiktas ketvirtines neaudituos fondų 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.

2024 m. I ketv. paskelbta atvira tęstinė PF3 fondų valdytojų atranka. 2023 m. IV ketv. pasirašyta sutartis su pirmuoju PF3 rizikos kapitalo fondu – KŪB „Practica Venture Capital III“, kuriam skirta 5 mln. EUR PFIII priemonės lėšų. Pirmoji investicija į KŪB „Practica Venture Capital III“ atlikta jau 2024 m. gruodžio mėn. 2024 m. II ketv. pasirašyta sutartis su antruoju PF3 rizikos kapitalo fondu KŪB „Raft Capital Baltic Equity Fund“, kuriam skirta 19 mln. Eur PFIII priemonės lėšų. Pirmoji investiciją į šį fondą atlikta 2025 m. birželio mėn.

Investicijos pagal rizikos kapitalo priemones laikomos finansiniu turtu, kuris buvo įsigytas parduoti. Skirtingi rizikos kapitalo fondai investuoja į skirtingas verslo augimo stadijas –

nuo idėjos iki plėtros. Todėl vadovybės vertinimu tokios investicijos laikomos ilgalaikėmis, kurių neplanuojama parduoti per artimiausius 12 mėnesių.

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

3.1.2 Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2024 m. gruodžio d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR bei ES Vyriausybių ilgalaikės obligacijos ir LR valstybės valdomų įmonių ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m. Vidutinis metinis pajamingumas 2024 m. buvo lygus 1,869 proc. tuo tarpu 2023 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 1,709 proc.:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	198 889 543,99	315 543 075,01
Įsigytas turtas (įsigijimo savikaina)	40 381 292,95	84 083 329,83
Išpirktas turtas	-	-
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (įsigijimo savikaina) (3.4 pastaba)	(62 759 579,89)	(200 736 860,85)
Likutis gruodžio 31 d.	176 511 257,05	198 889 543,99
Amortizacija ir sukauptos palūkanos		
Likutis sausio 1 d.	(667 445,74)	(2 094 701,24)
Sukauptos palūkanos per metus	5 104 654,06	3 071 904,85
Gautos palūkanos	(3 791 683,75)	(2 068 657,65)
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (3.4 pastaba)	(972 833,20)	424 008,30
Likutis gruodžio 31 d.	(327 308,63)	(667 445,74)
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.	176 183 948,42	198 222 098,25

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 vienerių metų gautinos sumos

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinos sumos sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas 3“ (AKF3), „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), Sutelktinio finansavimo paskolos „AVIETĖ“, paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19), paskolos verslui per alternatyvius finansuotojus

(ALTERNATYVA), tiesioginės paskolos pagal skatinamąją finansinę priemonę „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ (ASAP), tiesioginės paskolos kelionių organizatoriams ir apgyvendinimo bei viešojo maitinimo paslaugų teikėjams (TURAP), iš finansų tarpininkų perimtos paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19), tiesioginės „COVID-19“ paskolos, tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams ir tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslams:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF“:		
Likutis sausio 1 d.	0,08	0,08
Suteikta per metus	-	-
Grąžinta per metus	-	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,08	0,08
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF2“:		
Likutis sausio 1 d.	9 365 420,46	17 194 295,17
Suteikta per metus	398 970,26	2 540 288,67
Grąžinta per metus	(4 576 565,25)	(10 411 816,66)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	79 911,22	42 653,28
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	5 267 736,69	9 365 420,46
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“:		
Likutis sausio 1 d.	8 415 696,34	4 704 602,67
Suteikta per metus	13 961 575,88	9 601 360,72
Grąžinta per metus	(16 910 207,61)	(5 856 987,75)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	26 415,26	(33 279,30)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	5 493 479,87	8 415 696,34
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „FRSP“:		
Likutis sausio 1 d.	1 341 619,91	2 260 961,28
Suteikta per metus	-	-
Grąžinta per metus	(110 217,69)	(944 332,19)
Nurašymas	-	-
Gautinos paskolos vertės pokytis	503,60	24 990,82
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	1 231 905,82	1 341 619,91
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF3“:		
Likutis sausio 1 d.	3 688 744,14	-
Suteikta per metus	10 516 000,00	3 737 500,00
Grąžinta per metus	-	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(157 329,17)	(48 755,86)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	14 047 414,97	3 688 744,14
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „ALTERNATYVA“:		
Likutis sausio 1 d.	67 457 642,36	72 545 521,35
Suteikta per metus	-	-
Grąžinta per metus	(17 566 945,28)	(5 737 822,12)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	455 657,67	649 943,13
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	50 346 354,75	67 457 642,36

Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „COVID-19“:

Likutis sausio 1 d.	48 536 611,94	70 549 803,14
Suteikta per metus	-	-
Grąžinta per metus	(21 298 352,26)	(28 331 279,49)
Perkelta į ilgalaikės perimtas paskolas pagal „COVID-19“	(1 779 842,76)	(6 156 986,11)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	3 981 053,16	12 475 074,40
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	29 439 470,08	48 536 611,94

Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „ASAP“:

Likutis sausio 1 d.	4 907,71	1 028 504,42
Suteikta per metus	-	-
Perkelta į gautinas trumpalaikės finansines sumas	(19 630,82)	(1 387 584,16)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	14 723,12	363 987,45
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,01	4 907,71

Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „TURAP“:

Likutis sausio 1 d.	4 710 314,15	8 654 633,01
Suteikta per metus	-	-
Perkelta į gautinas trumpalaikės finansines sumas	(4 087 509,70)	(7 386 963,34)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	1 563 647,59	3 442 644,48
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2 186 452,04	4 710 314,15

Ilgalaikės perimtos paskolos pagal priemonę „COVID-19“:

Likutis sausio 1 d.	246 536,52	549 841,73
Perkelta iš ilgalaikių paskolų pagal priemonę „COVID-19“	1 779 842,76	6 156 986,11
Perkelta į gautinas trumpalaikės finansines sumas	(2 025 789,83)	(7 072 108,22)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	191 672,40	611 816,90
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	192 261,85	246 536,52

Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „COVID-19“:

Likutis sausio 1 d.	13 469 855,54	38 512 385,02
Suteikta per metus	-	450 714,60
Perkelta į gautinas trumpalaikės finansines sumas	(13 229 923,10)	(28 703 235,92)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	4 525 637,30	3 209 991,84
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	4 765 569,74	13 469 855,54

Ilgalaikės tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams:

Likutis sausio 1 d.	230 352,48	2 967 773,07
Suteikta per metus	-	1 220 000,00
Perkelta į gautinas trumpalaikės finansines sumas	(77 315,72)	(4 174 210,58)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	15 459,20	216 789,99
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	168 495,96	230 352,48

Ilgalaikės tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams:

Likutis sausio 1 d.	8 818 477,38	2 075 880,62
Suteikta per metus	271 060,00	13 289 970,69
Perkelta į gautinas trumpalaikės finansines sumas	(9 048 048,03)	(6 520 650,47)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	823 178,05	(26 723,36)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	864 667,40	8 818 477,38

Tiesioginės paskolos skirtos atsinaujinančių išteklių energetikos projektams finansuoti:

Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	12 896 547,16	-
Perkelta į gautinas trumpalaikes finansines sumas	(6 071 549,00)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(377 580,78)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	6 447 417,38	-

Ilgalaikės tiesioginės paskolos MLRD verslui:

Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	3 012 161,12	-
Perkelta į gautinas trumpalaikes finansines sumas	-	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(111 013,20)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2 901 147,92	-
Ilgalaikių paskolų likutinė vertė	123 352 374,54	166 286 179,01

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

2024 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 2023 m. gruodžio 31 d. buvo nustatytas vadovaujantis tuo metu galiojančia UAB ILTE 2023 m. vasario 24 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-45 patvirtinta UAB ILTE atidėjinių sudarymo tvarka.

Pagal AKF2 priemonę:

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priimtoms rizikos daliai, Eur
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas		-	-
UAB Medicinos bankas	1,90	9 288 505,92	176 481,61
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,90	258 303,90	4 907,77
		9 546 809,82	181 389,38

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	0,20	-	-
UAB URBO bankas	1,89	5 227 162,96	98 793,38
UAB URBO bankas (lizingas)	1,89	142 051,87	2 684,78
		5 369 214,83	101 478,16

Pagal AKF3 priemonę:

2023 m. liepos mėn. kartu su finansų tarpininkais pradėta įgyvendinti paskolų priemonė AKF3.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF3 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
UAB URBO bankas	1,90	1 318 309,21	25 047,87
Lietuvos centrinė kredito unija	1,90	1 247 789,06	23 707,99
		2 566 098,27*	48 755,86

*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis išmokėtas finansų tarpininkams ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaro 3 737 500,00 Eur (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF3 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
UAB URBO bankas	1,89	2 958 616,29	55 917,85
Lietuvos centrinė kredito unija	1,89	7 945 353,63	150 167,18
		10 903 969,92*	206 085,03

*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis išmokėtas finansų tarpininkams ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaro 14 253 500 Eur (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

Pagal ALTERNATYVA priemonę:

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

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
BnP Finance, UAB	7,10	14 104 580,39	1 001 425,21
UAB Noviti	7,10	9 892 720,00	702 383,12
SME Finance, UAB	7,10	15 248 292,13	1 082 628,74
UAB Išmanusis finansavimas	7,10	5 451 740,00	387 073,54
UAB Factris LT1	7,10	10 000 000,00	710 000,00
UAB „Taurus fondas“	7,10	11 459 271,15	813 608,25
UAB Finora kreditas	7,10	603 700,00	42 862,70
UAB „Finansų bitė verslui“	7,10	4 661 564,99	330 971,11
UAB "I asset management"	7,10	1 084 743,13	77 016,76
		72 506 611,79	5 147 969,43

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę ALTERNATYVA:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
BnP Finance, UAB	7,41	11 327 699,70	839 382,55
UAB Noviti	7,41	6 797 220	503 674,00
SME Finance, UAB	7,41	6 063 812,75	449 328,52
UAB Išmanusis finansavimas	7,41	4 850 000,00	359 385,00
UAB Factris LT1	7,41	9 978 750,00	739 425,38
UAB „Taurus fondas“	7,41	11 459 271,15	1 463 078,56
UAB Finora kreditas	7,41	0,00	0,00
UAB „Finansų bitė verslui“	7,41	4 061 564,99	300 961,97
UAB "I asset management"	7,41	500 347,93	37 075,78
		55 038 666,52	4 692 311,76

Pagal priemonę AVIETĖ:

2018 m. spalio mėn. buvo pradėtos teikti pirmosios sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“, o 2022 m. priemonė įgyvendinama pagal bendradarbiavimo sutartis su sutelktinio finansavimo platformos operatoriais UAB „Finansų bitė verslui“, UAB „Nordstreet“, UAB „Bendras finansavimas“, UAB „FinoMark“, nuo 2024 m. įgyvendinama su sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi UAB „Heavy Finance“. INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų įsipareigojimų pagal sutelktinio finansavimo paskolų priemonę „AVIETĖ“ 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.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	5 638 865,93	252 347,30
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	2 982 823,94	486 470,59
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	981 559,93	736 169,95
	9 603 249,79*	1 474 987,84

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	3 209 384,06	151 910,61
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	1 738 586,83	220 636,08
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	1 434 700,74	1 076 025,89
	6 382 671,63	1 448 572,58

*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., 6 942 052,45 Eur, pagal priemonę „AVIETĖ“ balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį sutelktinio finansavimo operatoriaus platformoje (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

Pagal FRSP priemonę:

Perimant kontroliuojančio fondo JEREMIE teises ir įsipareigojimus 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 grąžinimo terminas yra iki 2025 m. rugsėjo 30 d. Šios priemonės paskolos yra be įkeitimo.

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

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

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priiimtoms rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	0,24-0,81	89 931,80	546,32
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	32,81	1 802 209,69	591 241,48
		1 892 141,50*	591 787,80

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priiimtoms rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	0,24-0,81	13 514,38	42,72
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	32,81	1 802 209,69	591 241,48
		1 815 724,07*	591 284,20

*Vertės sumažėjimas priiimtoms 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., 1 923 190,02 Eur, pagal FRSP priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansinius tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansiniai tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo grąžinę į INVEGOS fondą).

Pagal priemonę COVID-19 paskolos:

2024 m. toliau administruojama 2020 m. II ketv. pradėta įgyvendinti priemonės „Paskolos COVID-19“. Pagrindinis šios priemonės tikslas yra dėl COVID-19 protrūkio su sunkumais susiduriantiems SVV subjektams, suteikti finansavimą paskolų forma, kad SVV subjektai galėtų susimokėti už savo būtinąsias išlaidas. Iki 2020-07-31 d. SVV subjektai galėjo

pasiskolinti per finansų tarpininkus, su kuriais INVEGA pasirašė priemonės „Paskolos COVID-19“ įgyvendinimo sutartis.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „COVID-19“:

Paskolų, teikiamų per finansinius tarpininkų, vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	24 927 694,73	881 533,02
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	27 710 008,50	5 239 960,70
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3 RG)	325 672,61	244 254,46
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	410 500,78	307 875,58
Iš viso:	53 373876,62*	6 673 623,77

Perimtų blogų paskolų vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	946 454,08	709 840,56
Iš viso:	946 454,08	709 840,56

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „COVID-19“:

Paskolų, teikiamų per finansinius tarpininkų, vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	16 244 427,77	491 007,08
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	13 294 290,57	1 703 685,19
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3 RG)	10 956 921,19	8 217 691,25
Iš viso:	40 495 639,53	10 412 383,52

Perimtų blogų paskolų vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	-	-
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	10 293 083,47	7 719 812,91
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	-	-
Iš viso:	10 293 083,47	7 719 812,91

*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., 32 132 040,69 Eur, pagal COVID-19 paskolų priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansinius tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansiniai tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo grąžinę į INVEGOS fondą).

Pagal priemonę ASAP:

2024 m. toliau administruojama 2020 m. II ketv. pradėta įgyvendinti skatinamoji finansų inžinerijos priemonė „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ INVEGOS fondo. Priemonės ASAP tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį SVV, galintį išplisti per atsiskaitymų grandines ir sukelti jų sutrikimus bei padėti išsaugoti tiek prekybos kredito davėjų, tiek gavėjų, veiklos tęstinumą. SVV subjektai galėjo pasiskolinti tiesiogiai per „Invegą“, t.y., paskolas „Invega“ teikė tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	19 630,82	14 723,12
Iš viso:	19 630,82	14 723,12

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	-	-
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	19 630,82	1 359,53
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	1 680 017,47	1 260 013,14
Iš viso:	1 699 648,29	1 261 372,67

Pagal priemonę TURAP:

2024 m. toliau administruojama 2020 m. III ketv. pradėta įgyvendinti skatinamoji finansų inžinerijos priemonė „Paskolos turizmo ir viešojo maitinimo paslaugų teikėjams“ (toliau – TURAP) . Priemonės TURAP tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį turizmo verslui, suteikiant finansavimą paskolų forma kelionių organizatoriams jų atsiskaitymui su turistais už dėl COVID-19 protrūkio neįvykusias keliones ir apgyvendinimo paslaugų teikėjų, teikiančių klasifikuojamąsias apgyvendinimo paslaugas, bei viešojo maitinimo paslaugas teikiančių verslo subjektų būtinosioms išlaidoms finansuoti. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „TURAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	492 647,03	10 430,46
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	5 545 441,53	1 506 071,77
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	12 303,45	9 227,59
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	742 607,84	556 955,88
Iš viso:	6 792 999,85	2 082 685,70

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „TURAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	548 375,88	10 223,19
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	5 001 517,19	782 851,85
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	413 431,19	310 073,94
Iš viso:	5 963 324,98	1 103 148,98

Pagal priemonę Tiesioginės COVID-19 paskolos:

2024 m. toliau tęsiama 2021 m. sausio mėn. pradėta įgyvendinti priemonė Tiesioginės COVID-19 paskolos, kurių pagrindinis tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį įmonėms ir verslininkams, suteikiant paskolas verslo subjektų apyvartinėms išlaidoms finansuoti. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	6 336 918,51	210 006,49
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	7 659 727,39	1 646 654,68
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	119 180,45	89 385,34
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	5 200 302,80	3 900 227,10
Iš viso:	19 316 129,15	5 846 273,61

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	7 039 093,94	212 964,66
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	5 862 250,31	971 918,48
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	5 283 486,80	3 962 615,31
Iš viso:	18 184 831,05	5 147 498,45

Pagal priemonę Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams:

2024 m. toliau tęsiama 2022 m. rugpjūčio mėn. pradėta įgyvendinti priemonė „Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams“, kurių pagrindinis tikslas – mažinti tarptautinės prekybos su trečiosiomis šalimis apribojimų padarinius, suteikiant finansavimą paskolų forma juridinių asmenų, užsiimančių verslu, ar verslininkų apyvartinėms lėšoms. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	10 526,30	338,13
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	255 263,12	35 098,81
Iš viso:	265 789,42	35 436,94

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	10 526,30	181,42
Padidėjusios kredito rizikos antrasis etapas (Stage 2)	210 526,30	22 315,26
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos trečiasis etapas (Stage 3)	1 711 875,37	1 283 906,53
Iš viso:	1 932 927,97	1 306 403,21

Pagal priemonę Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams:

2024 m. toliau tęsiama 2022 m. lapkričio mėn. pradėta įgyvendinti priemonė „Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams“, kurių pagrindinis tikslas – mažinti krizės, kilusios dėl Rusijos Federacijos vykdomos karinės agresijos prieš Ukrainą, poveikį, suteikiant paskolas verslo subjektų apyvartinėms lėšoms, bei mažinti Lietuvos ekonomikoje dėl šios krizės susidariusį investicinių paskolų trūkumą. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	4 074 059,97	53 671,00
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	5 228 861,47	529 097,75
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	393 298,78	294 974,090
Iš viso:	9 696 220,22	877 742,84

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	1 277 005,52	30 459,64
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	2 044 736,80	122 852,78
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos trečiasis etapas (Stage 3)	793 329,51	594 997,14
Iš viso:	4 115 071,83	748 309,56

Tiesioginės paskolos skirtos atsinaujinančių išteklių energetikos projektams finansuoti

2024 m. vasario mėn. pradėta įgyvendinti priemonė „Tiesioginės paskolos skirtos atsinaujinančių išteklių energetikos projektams finansuoti“, kurios pagrindinis tikslas – užtikrinti finansinių šaltinių prieinamumą ūkininkams, kurie siekia gaminti elektros energiją savo vartojimo reikmėms ir ūkio poreikiams ar įmonėms, investuojančioms į gaminančių vartotojų saulės ir (ar) vėjo elektrinių parkų vystymo projektus, didinti atsinaujinančių energijos išteklių panaudojimo dalį, suteikiant finansavimą saulės ir (ar) vėjo energijos elektrinėms statyti ir (ar) įrengti paskolų forma. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos skirtos atsinaujinančių išteklių energetikos projektams finansuoti“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	10 494 704,16	603 679,36
Iš viso:	10 494 704,16	603 679,36

Skatinamoji finansinė priemonė „Milijardas verslui“

2024 m. gruodžio mėn. pradėta įgyvendinti skatinamoji finansinė priemonė „Milijardas verslui“, kurios tikslas - teikti finansavimą paskolų forma verslo subjektų investicijoms į aplinkai palankias technologijas, žiediško didinimą, dekarbonizaciją, energijos vartojimo efektyvumą, mažai atliekų sukeliančių, pažangių, novatoriškų, skaitmeninių technologijų diegimą, aukštos pridėtinės vertės produktų gamybos pajėgumų (įskaitant biotechnologijas) plėtrą, bei gynybos ir saugumo pramonę.

2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Milijardas verslui“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	3 012 161,12	111 013,20
Iš viso:	3 012 161,12	111 013,20

3.2 IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams ir kiti išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui.

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

INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	3
1.	Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina	1 010 917,02	1 739 343,47
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	1 444,64	1 625,39
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*	1 009 472,38	1 737 718,08
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)*	1 010 917,02	1 739 343,47

*Kitus išankstinius mokėjimus ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė išankstiniai apmokėjimai INVEGOS fondo valdytojui.

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai FT sudarė:		
Išankstiniai apmokėjimai:		
Likutis sausio 1 d.	751 598,13	846 372,97
Sumokėta įnašų per ataskaitinį laikotarpį	-	6 133 064,02
Perkelta į investicijas	(751 598,13)	(5 454 081,42)
Valdymo mokestis FT	-	(538 545,02)
Avansinis pelnas FT	-	(235 212,42)
Sugrąžinta nepanaudota išmokėto avanso dalis	-	-
Likutis laikotarpio pabaigoje	-	751 598,13

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai INVEGOS fondo valdytojui sudarė:		
Išankstiniai apmokėjimai:		
Likutis sausio 1 d.	986 119,95	33 998,36
Metų ketvirtiniai avansai pagal patvirtintą biudžetą	3 497 838,74	4 147 252,54
Gražinti nepanaudoti ankstesnių laikotarpių avansai	(77 222,69)	
Fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas	(3 397 263,62)	(3 195 130,95)
Likutis laikotarpio pabaigoje	1 009 472,38	986 119,95

3.3 PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė INVEGOS fondo gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginio skolinimo paskolų priemones ASAP, TURAP, perimtas COVID-19 ir tiesioginės COVID-19 paskolas bei sukauptos palūkanos ir garantijos mokestis gautini iš finansinių tarpininkų ir (ar) tiesioginių paskolų gavėjų, pagal finansų inžinerijos priemones bei per vienerius metus gautina paskolos dalis pagal tiesioginių paskolų priemones:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginių paskolų priemonę „ASAP“:		
Likutis sausio 1 d.	555 037,69	637 145,24
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	19 630,82	1 387 584,16
Gražinta per metus	(500 113,39)	(1 693 156,38)
Gautinų trumpalaikių sumų vertės sumažėjimas	363 720,50	223 464,67
Gautinų trumpalaikių sumų nurašymas	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	438 275,62	555 037,69
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginių paskolų priemonę „TURAP“:		
Likutis sausio 1 d.	2 548 343,40	258 883,72
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	4 087 509,70	7 386 963,34
Gražinta per metus	(4 353 345,63)	(4 676 506,61)
Gautinų trumpalaikių sumų vertės sumažėjimas	391 216,50	(420 997,05)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2 673 723,97	2 548 343,40
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginių paskolų priemonę „COVID-19“:		
Likutis sausio 1 d.	12 637 134,08	649 504,95
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	13 229 923,10	28 703 235,92

Gražinta per metus	(15 729 071,51)	(16 662 842,40)
Gautinų trumpalaikių sumų vertės sumažėjimas	(1 866 222,81)	(52 764,39)
Gautinų trumpalaikių sumų nurašymas	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	8 271 762,86	12 637 134,08
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos perimtos paskolos dalies pagal priemonę „COVID-19“:		
Likutis sausio 1 d.	3 278 597,27	2 197 289,33
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	2 025 789,83	7 072 108,22
Gražinta per metus	(5 587 294,47)	(2 717 107,06)
Trumpalaikių gautinų sumų vertės sumažėjimas	2 663 916,07	(3 273 692,82)
Gautinų trumpalaikių sumų nurašymas	-	(0,40)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2 381 008,70	3 278 597,27
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams:		
Likutis sausio 1 d.	3 116 030,47	-
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	77 315,72	4 174 210,58
Gražinta per metus	(1 630 756,21)	(876 315,82)
Gautinų trumpalaikių sumų vertės sumažėjimas	(1 104 561,19)	(181 864,28)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	458 028,79	3 116 030,48
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslams:		
Likutis sausio 1 d.	3 687 127,79	-
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	9 048 048,03	6 520 650,47
Gražinta per metus	(9 642 012,16)	(2 730 846,73)
Gautinų trumpalaikių sumų vertės sumažėjimas	(591 068,79)	(102 675,95)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2 502 094,87	3 687 127,79
Ilgalaikės tiesioginės paskolos AEI verslui:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	6 071 549,00	-
Gražinta per metus	(2 401 843,00)	-
Gautinų trumpalaikių sumų vertės sumažėjimas	(226 098,58)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	3 443 607,42	-
Likutinė vertė	20 168 502,24	25 822 270,70

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“.

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

INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.			2023 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)	73 155,75	-	-	24 591,05	-	-
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	4 327 453,83	-	-	-	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos*	4 327 453,83			24 591,05		
1.6.	Kitos gautinos sumos	73 155,75			-		
2.	Per vienerius metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-			-		
3.	Per vienerius metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	4 400 609,58	-	-	24 591,05	-	-

*Per vienerius metus kitų gautinų sumų balansinės vertės detalizavimas: **2024 m. gruodžio 31 d.** **2023 m. gruodžio 31 d.**

Sukauptos pervestinos palūkanos pagal paskolų priemones įgyvendinamas per FT:

Likutis sausio 1 d.	487 117,29	528 063,17
Sukauptos palūkanos	3 170 967,05	3 271 601,77
Gautos palūkanos	(3 078 973,49)	(3 312 547,65)
Likutis gruodžio 31 d.	579 110,85	487 117,29

**Sukaupti pervestini delspinigiai pagal paskolų priemones
įgyvendinamas per FT:**

Likutis sausio 1 d.	2 277,44	2 968,38
Sukaupti delspinigiai	52 302,47	51 250,69
Gauti delspinigiai	(51 837,26)	(51 941,63)
Likutis gruodžio 31 d.	2 742,65	2 277,44

Sukauptos pervestinos palūkanos pagal tiesiogiai teikiamas paskolas:

Likutis sausio 1 d.	67 113,64	30 171,50
Sukauptos palūkanos	1 705 461,36	1 786 238,47
Gautos palūkanos	(1 716 215,17)	(1 749 296,33)
Nurašytos sukauptos gautinos sumos (-)	-	-
Likutis gruodžio 31 d.	56 359,83	67 113,64

Sukaupti pervestini delspinigiai pagal tiesiogiai teikiamas paskolas:

Likutis sausio 1 d.	128 415,89	178 662,50
Sukaupti delspinigiai	744,23	57 895,65
Gauti delspinigiai	(49 748,14)	(108 142,26)
Nurašytos sukauptos gautinos sumos (-)	-	-
Likutis gruodžio 31 d.	79 411,98	128 415,89

Sukauptas pervestinas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų priemones:

Likutis sausio 1 d.	361 099,72	161 037,73
Gautinas garantijų atlyginimo mokestis	1 412 148,92	1 226 389,68
Pervestinas garantijų atlyginimo mokestis	(1 399 306,23)	(1 026 327,69)
Likutis gruodžio 31 d.	373 942,41	361 099,72

Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas

Likutis sausio 1 d.	3 065 041,58	260 355,07
Sukauptos palūkanos	11 186 404,53	5 218 912,71
Gautos palūkanos	(11 015 560)	(2 414 226,20)
Likutis gruodžio 31 d.	3 235 886,11	3 065 041,58

Sukauptos gautinos sumos iš viso

Likutis sausio 1 d.	4 111 065,56	1 161 258,35
Sukauptos sumos	17 614 466,34	11 612 288,97
Gautos sumos	(17 398 078,07)	(8 662 481,76)
Likutis gruodžio 31 d.	4 327 453,83	4 111 065,56

3.4 TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikes investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, ES šalių vyriausybių ilgalaikės obligacijos ir terminuoti indėliai kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas 2023 m. buvo lygus 0,4107 proc. tuo tarpu 2022 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,8001 proc.):

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	207 655 924,04	106 430 505,49
Įsigytas turtas	52 381 038,90	-
Išpirktas turtas	(199 997 400,00)	(99 511 442,30)
Perkelta iš (i) kitos finansinio turto grupės	62 759 579,89	200736 860,85
Likutis gruodžio 31 d.	122 799 142,83	207 655 924,04
Amortizacija ir sukauptos palūkanos:		
Likutis sausio 1 d.	(7 343 071,39)	(6 178 012,56)
Sukauptos palūkanos, amortizacija per metus	190 098,40	401 458,60
Apmokėtos sukauptos palūkanos	(183 266,40)	(1 142 509,13)
Perkelta iš (i) kitos finansinio turto grupės	972 833,20	(424 008,30)
Likutis gruodžio 31 d.	(6 363 406,19)	(7 343 071,39)
Likutinė vertė	116 435 736,64	200 312 852,65

Terminuoti indėliai	Vidutinis pajamingumas , proc.	2024 m. gruodžio 31 d.	Vidutinis pajaminguma s, proc.	2023 m. gruodžio 31 d.
Terminuotų indėlių sutartys iki 3 mėn.			1,025	95 700 000,00
Terminuotų indėlių sutartys iki 6 mėn.	3,86	167 000 000	2,8	2 800 000,00
Terminuotų indėlių sutartys iki 9 mėn.			1,2	23 500 000,00
Terminuotų indėlių sutartys iki 12 mėn.	2,62	92 000 000,00	2,7	35 000 000,00
Likutis gruodžio 31 d.		259 000 000,00		157 000 000,00

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 EKIVALENTAI

2024 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) ir 2023 m. gruodžio 31 d. pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą):

Pinigai bankų sąskaitose:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
LT421010000002132502, Lietuvos bankas	91 466 973,90	27 207 385,77
LT574010051003955903, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	151 219,85	93 968,53
LT704010051003955863, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	-	72 126,11
LT304010042404081792, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	102 601,00	3 307 251,57
LT264010051005333667, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	516,60	61 421,38
LT574010051005491316, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	-	149 951,01
LT654010051005490978, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	100 000,00	805 379,04
LT744010051005516327, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	4 275,37	32 609,17
LT874010051004714970, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	-	-
LT612140030004065759, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	-	-
LT922140030003729193, Luminor Bank AB (Reitingas A3)	-	-
LT98 7300 0101 2981 6884, Swedbank AB (Reitingas Aa3)	279,88	-
LT82 7300 0101 2981 6978, Swedbank AB (Reitingas Aa3)	15,00	-
LT727189900015900383, AB Šiaulių bankas (Reitingas Baa2)	-	-
VIKSVA		
Pinigai įšaldytose sąskaitose (BAB bankas SNORAS)	21 319 535,04	21 319 535,04
Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)	(21 319 535,04)
	91 825 881,60	31 730 092,58

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

INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 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)	91 825 881,60	-	31 730 092,58	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	91 825 881,60		31 730 092,58	
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*				
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4–2.5+2.6)	-		-	-
3.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4–3.5+3.6+3.7)	-		-	-
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)	91 825 881,60	-	31 730 092,58	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	91 825 881,60	-	31 730 092,58	-

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

2024 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 ILTE, pakeitimo“ 6.2.3 punkte nurodyta suma, t. y. 12 453 661 Eur, buvo grąžinta 2014 m.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų 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 grįžiančių lėšų finansų inžinerijos priemonėms ir UAB ILTE 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 ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįžiančių 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 ekonomikos ir inovacijų 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 valdytojui. Faktinis perduodamas INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso sumos likutis, įvertinus Garantijų fondo tiesiogines valdymo išlaidas, sudaro 10 307 eurus.

Siekiant įgyvendinti Ekonomikos skatinimo ir koronaviruso (COVID-19) plitimo sukeltų pasekmių mažinimo priemonių plano, kuriam pritarta LR Vyriausybės 2020 m. kovo 16 d. pasitarime (protokolo Nr.14) ir kurio naujai redakcijai pritarta LR Vyriausybės 2020 m. birželio 22 d. pasitarime (protokolo Nr.30), 3 tikslą „Padėti verslui išsaugoti likvidumą“ ir 4 tikslą „Skatinti ekonomiką“, Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija, Lietuvos Respublikos finansų ministerija ir ILTE 2020 m. balandžio 10 d. pasirašė susitarimą Nr.25 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, kuriuo INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas papildomu 325 000 000 Eur (trijų šimtų dvidešimt penkių milijonų eurų) dydžio piniginiu įnašu, 2020 m. gegužės 12 d. susitarimą Nr.26 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 513 300 000 Eur (penkių šimtų trylikos milijonų trijų šimtų tūkstančių eurų), 2020 m. liepos 13 d. susitarimą Nr.27 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 543 300 000 Eur (penkių šimtų keturiasdešimt trijų milijonų trijų šimtų tūkstančių eurų), o 2020 m. gruodžio 31 d. pasirašė susitarimą Nr.28 Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės ILTE, pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 638 570 000 Eur (šešių šimtų trisdešimt aštuonių milijonų penkių šimtų septyniasdešimt tūkstančių eurų).

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2019 m. liepos 8 d. įsakymo Nr. 4-413 „Dėl dalies INVEGOS fondo jau kartą panaudotų grįžusių lėšų naudojimo“ (2021 m. kovo 29 d. įsakymo Nr. 4-247 redakcija) 3 punktu bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. rugpjūčio 28 d. nutarimu Nr. 791 „Dėl įgyvendinant finansų inžinerijos priemones grįžusių ir grįžiančių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ bei 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir ILTE, pakeitimu Nr.30, INVEGOS fondas 2021 m. gegužės 3 d. buvo sumažintas 26 000 000 Eur (dvidešimt šeši milijonai eurų) į INVEGOS fondą jau kartą panaudotų grįžusių lėšų dalimi, o minėtos finansavimo sutarties pakeitimo Nr.33 pagrindu 2021 m. gruodžio 30 d. INVEGOS fondas padidintas 63 181 200 Eur (šešiasdešimt trijų milijonų vieno šimto aštuoniasdešimt vieno tūkstančio dviejų šimtų eurų) suma.

Vadovaujantis 2024 m. kovo 15 d. pasirašytu susitarimu Nr. 41 Dėl 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijos Lietuvos ekonomikai“, INVEGOS fondo piniginis įnašas buvo sumažintas 4 575 000 Eur suma.

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 2023 m. gruodžio 31 d.	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaikinta atidėjinių suma	Panaudota atidėjinių suma	Atidėjinių vertė 2024 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos						
2.	Žalos						
3.	Aplinkos						
4.	Turto						
5.	Restruktūrizavi						-
6.	Garantijų įsipareigojimai	16 274 961,99	16 118 951,84	(9 479 222,44)	(2 150 868,77)	(3 349 911,67)	17 413 910,95
	Baudos	-					-
8.	Kompensacijų už valstybės išperkamą 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	Suntaupoms	-					-
11	Kita	-					-
12	Iš viso atidėjinių	16 274 961,99	16 118 951,84	(9 479 222,44)	(2 150 868,77)	(3349911,67)	17 413 910,95

Garantijų įsipareigojimai:

2024 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fonde formuojami atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų individualių ir portfelinių garantijų vadovaujantis 2025 m. sausio 1 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-5 patvirtinta UAB ILTE atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos. Atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų garantijų 2023 m. gruodžio 31 d. buvo suformuoti vadovaujantis tuo metu galiojančia UAB ILTE 2024 m. kovo 1 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-44 patvirtinta UAB ILTE atidėjinių sudarymo tvarka.

Pagal FLPG priemonę:

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FLPG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate, atitinkamai finansų įstaigai viršutinės ribos norma gali būti skirtinga). 2024 m. gruodžio 31 d. faktinė viršutinės ribos norma yra 12,1 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. Įtraukimo į FLPG priemonės portfelį laikotarpis jau pasibaigęs, vyksta tik administravimas t.y., paskolų gražinimai ir išėmimai iš portfelio, kurie įtakoja portfelio likučio mažėjimą ir atidėjinių sumos pokytį.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG 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
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	1,88 – 5,62	1 702 438,32	100	94 538,92
Iš viso		1 702 438,32		94 538,92

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2024 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 kredito rizikos grupė (1 RG)	0,68 – 1,69	210 317,73	100	2 538,00
Iš viso		210 317,73		2 538,00

Paskolos, įtrauktos į FLPG 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;
- nevykdomų įsipareigojimų 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 sąrašė arba Restruktūrizuojamų įmonių sąrašė.

Pagal PGF priemonę:

2017 m. spalio 11 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir inovacijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir INVEGA, pakeitimas, kuriuo pradėta įgyvendinti Portfelinių garantijų faktoringo sandoriams priemonė (toliau – PGF). Pirmieji faktoringo sandoriai pagal šią priemonę garantuoti 2018 m. gegužės mėn.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal PGF priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. 2024 gruodžio 31 d. atidėjiniai nebuvo formuojami. Invegos fondas 2023 m. gruodžio 31 d. formavo atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Nuostolio padengimo suma pagal PGF priemonę yra apribota viršutinės ribos norma, kuri 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 1,6 mln. Eur. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas grupuojant portfelį į rizikos grupės ir atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2023 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	3,38	59 472,00	100,00	2 010,15
Iš viso		59 472,00		2 010,15

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2024 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	-	-	-	-
Iš viso		-		-

Faktoringo sandoriai, įtraukti į PGF priemonės portfelį, yra skirstomi į dvi rizikos grupes:

- standartinės kredito rizikos grupė – 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;

Pagal PGF2 priemonę:

2020 m. balandžio 10 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir inovacijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir ILTE, pakeitimas Nr. 25, kuriuo pradėta įgyvendinti priemonė „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams 2 (toliau – PGF2).

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2023 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	2,41-3,34	8 937 939,56	97,05	279 428,68
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	39,77-57,35	272 134,44	2,95	129 794,97
Iš viso		9 210 074,00	100	409 223,65

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2024 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	0,85	120 000,00	12,27	1 020,60
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	39,77-57,35	868 538,82	87,73	497 885,37
Iš viso		988 538,82	100	498 905,97

Pagal PGP2 priemonę:

2020 m. balandžio 10 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir inovacijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir ILTE, pakeitimas Nr. 25, kuriuo pradėta įgyvendinti priemonė „Portfelinės garantijos paskoloms 2 (toliau – PGP2).

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2023 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	17,2-22,2	22 478 938,96	100	4 638 372,36
Iš viso		22 478 938,96	100	4 638 372,36

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2024 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	1,51-96,11	12 742 797,62	95,46	2 296 149,03
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	100	604 734,42	4,54	604 734,42
Iš viso		13 347 532,04	100	2 900 883,45

Pagal EKG priemonę:

2017 m. spalio 11 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir inovacijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir ILTE, pakeitimas, kuriuo pradėta įgyvendinti Eksporto kreditų garantijų priemonė (toliau – EKG). Pirmosios eksporto kredito garantijos pagal šią priemonę suteiktos 2018 m. balandžio mėn.

Pagal EKG priemonę galimos dvi kredito rizikos grupės, kurios pirminio garantijos prašymo vertinimo metu nustatomos pagal eksportuotojo pirkėjui ir jo šaliai priskirtų rizikos kategorijų reikšmes:

- Standartinės kredito rizikos grupė – jei nėra nustatyta 2-ame punkte nurodytų atvejų.
- Padidėjusios kredito rizikos grupė – jei pirkėjas yra privatus bankas arba kitoks privatus juridinis asmuo, įsikūręs VI ar VII rizikos kategorijos šalyje ir pirkėjui yra nustatyta viena iš šių rizikos kategorijų: B4, B5, P4, P5.
- Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė – jei iš eksportuotojo yra gautas pranešimas apie atsiskaitymų vėlavimą arba yra gauta informacija, kad eksportuotojo pirkėjas yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis arba bankrutavęs.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2023 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso	
		įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	21 000,00	10,5	434,70
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	179 520,00	89,5	7 270,57
Iš viso	200 520,00	100	7 705,27

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2023 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso	
		įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	200 000,00	22,1	4 140,00
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	702 050,00	77,9	28 433,03
Iš viso	902 050,00	100	32 573,03

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2024 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso	
		įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	-	-	-
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	446 320,00	100	18 075,97
Iš viso	446 320,00	100	18 075,97

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2024 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso	
		įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	304 000	25,96	6 292,80
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	867 050,00	74,04	35 115,53
Iš viso	1 171 050,00	100	41 408,33

Pagal GIF2 priemonę:

2015 m. liepos 21 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir investicijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir ILTE 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 įsipareigojimų dalis yra 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 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
Standartinės kredito rizikos grupė	3,41-7,53	308 844,35	21,59	12 997,88
Padidėjusios kredito rizikos grupė	7,20-21,19	977 948,80	68,37	105 179,52
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	37,22	30 573,05	2,14	9 102,68
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	60,93-89,49	113 021,96	7,90	55 943,34
Iš viso		1 430 388,16	100%	183 223,42

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2024 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 kredito rizikos grupė	1,64 – 10,07	27 197,74	6,35	356,84
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,08 – 30,33	288 179,36	67,27	54 419,74
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	-	-	-	-
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	61,05 - 89,49	113 021,96	26,38	56 051,07
Iš viso		428 399,06	100,00	110 827,65

Pagal GIF3 priemonę:

2019 m. lapkričio 19 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir investicijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir ILTE pakeitimas, kuriuo nuo 2020 m. sausio 1 d. pradėta įgyvendinti priemonė „Garantijų fondas 3“ (toliau- GIF3).

Atidėjiniai pagal GIF3 priemonę yra sudaromi įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtų garantijų vykdymu. Iš priemonės GIF3 kompensuojama garantijų išmokų dalis:

- 95 proc. pagal individualias garantijas, suteiktas už paskolas arba finansinės nuomos (lizingo) sandorius SVV subjektų, paraiškos paskolai ar lizingui pateikimo metu veikiančių iki trijų metų amžiaus (imtinai), ILTE išmokėtos sumos. Likusi 5 proc. išmokų dalis finansuojama ILTE lėšomis;
- 90 proc. pagal individualias garantijas, suteiktas už paskolas arba finansinės nuomos (lizingo) sandorius SVV subjektų, paraiškos paskolai ar lizingui pateikimo metu veikiančių ilgiau nei tris metus, ILTE išmokėtos sumos. Likusi 10 proc. išmokų dalis finansuojama ILTE lėšomis.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 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
Standartinės kredito rizikos grupė	1,31-8,03	67 168 223,89	76,88	1 460 025,94
Padidėjusios kredito rizikos grupė	7,20-41,84	18 069 016,64	20,68	4 382 800,25
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	45,03-64,62	877 585,33	1,00	422 332,23
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	50,36-89,49	1 256 791,92	1,44	811 680,61
Iš viso:		87 371 617,78	100	7 076 839,03

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2024 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 kredito rizikos grupė	0,66 – 50,30	54 780 422,33	79,67	679 938,17

Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,08 – 61,05	11 364 482,91	16,53	1 784 715,94
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	43,56– 56,24	633 235,62	0,92	291 190,96
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	50,30- 89,49	1 980 431,76	2,88	1 253 415,17
Iš viso:		68 758 572,62	100,00	4 009 260,24

Pagal PG3 priemonę:

2023 m. toliau tęsiama 2022 m. ketvirtą ketvirtį pradėta įgyvendinti priemonė „Portfelinės garantijos 3“ (toliau – PG3), skirta palengvinti finansavimo gavimą smulkiąjam ir vidutiniam verslui, kai šis susiduria su finansų įstaigai nepatrauklių ar nepakankamų užtikrinimo priemonių problema.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PG3 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
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	3,42-4,44	89 072 351,59	99,3	3 315 236,83
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	76,15-87,06	627 505,78	0,7	515 239,33
Iš viso		89 699 857,37	100	3 830 476,16

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PG3 priemonę 2024 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 kredito rizikos grupė (1 RG)	0,39-98-46	196 574 120,06	98,46	7 776 856,97
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	2,93 – 80,64	773 253,71	0,39	62 750,61
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	80,64 – 87,32	2 302 772,18	1,15	1 992 403,76
Iš viso		199 650 145,95	100	9 832 011,34

2024 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	17 413 910,95	16 274 961,99
1.1.	Trumpalaikiai atidėjiniai		
1.2.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis	17 413 910,95	16 274 961,99
2.	Nuo vienerių iki penkerių metų		
3.	Po penkerių metų		
4.	Atidėjinių suma, iš viso	17 413 910,95	16 274 961,99

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	2024 m. gruodžio 31 d.			2023 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiems ne viešo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiems ne viešo 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	108 693,50	5 080,18		98 174,24		
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	8 955 033,12	8 904 162,91	-	6 911 331,14	6 878 298,14	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	50 870,21			33 033,00		
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	8 904 162,91	8 904 162,91		6 878 298,14	6 878 298,14	

5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	6 024 359,72	5 980 268,03		2 664 094,24	2 599 137,26	
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	44 091,69			64 956,98		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	5 980 268,03	5 980 268,03		2 599 137,26	2 599 137,26	
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	15 088 086,34	14 889 511,12	-	9 673 599,62	9 477 435,40	

Kitas mokėtinas sumas sudaro pervestinos palūkanos, pervestinas garantijų atlyginimas ir pervestini delspinigiai.

3.8.1 Tiekėjams mokėtinos sumos

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo tiekėjams mokėtinas sumas sudarė:

Tiekėjams mokėtinos sumos:

Mokėtinas administravimo mokestis finansiniams tarpininkams

Mokėtinos sumos fondo administratoriui

Mokėtinos sumos paslaugų tiekėjams

Tiekėjams mokėtinos sumos iš viso

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
	145	1 027,36
	-	-
	108 548,60	97 146,88
	108 693,60	98 174,24

3.8.2 Kitos sukauptos mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai įsipareigojimai

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo kitas sukauptas mokėtinas (priskaičiuotas įskaitytinas į valstybės biudžetą) sumas sudarė palūkanos, delspinigiai ir kitos sumos sukauptos pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų, garantijų atlyginimas, kitos sukauptos sąnaudos (vertybinių popierių saugojimo mokestis ir audito išlaidos) ir gauti išankstiniai apmokėjimai:

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas	7 831 979,03	5 837 687,88
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal paskolų priemones įgyvendinamas per FT	549 890,01	576 045,72
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal tiesioginių paskolų priemones	56 610,40	67 518,01
Sukaupti mokėtini delspinigiai pagal paskolų priemones įgyvendinamas per FT	(1 472,90)	2 277,44
Sukaupti mokėtini delspinigiai pagal tiesioginių paskolų priemones	134 563,16	135 475,18
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal rizikos kapitalo priemones	138 946,98	17 271,19
Sukauptas mokėtinas sutarties mokestis pagal tiesioginių paskolų priemones	373 942,42	361 099,73
Sukauptas mokėtinas garantijų mokestis pagal portfelinių garantijų priemones	(180 296,19)	(119 077,01)
Nurašyta mokėtinų palūkanų ir delspinigių pagal tiesioginių paskolų priemonių beviltiškas skolas (-)	50870,21	33 033,00
Kitos sukauptos sąnaudos	-	-
Mokėtinos garantijų išmokos	-	-
Gauti išankstiniai mokėjimai	-	-
Sukauptos mokėtinos sumos iš viso	8 955 033,12	6 911 331,14

3.9 PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 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

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024 m.	2023 m.
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	6 469 095,66	6 491 661,03
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.3.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.4.	Kitos	6 469 095,66	6 491 661,03
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos	(6 469 095,66)	(6 491 661,03)
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	-	-

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

	2024 m.	2023 m.
Palūkanos pagal paskolines priemones įgyvendinamas per finansų tarpininkus	3 046 595,93	3 260 951,77
Palūkanos pagal tiesiogiai tiekiamų paskolų priemones	1 705 461,36	1 786 225,58
Nurašyta palūkanų pagal tiesiogiai teikiamų paskolų priemones (-)	-	-
Delspinigiai pagal paskolines priemones įgyvendinamas per finansų tarpininkus	52 302,47	51 250,69
Delspinigiai pagal tiesiogiai tiekiamų paskolų priemones	102 996,98	145 502,40
Nurašyta delspinigių pagal tiesiogiai teikiamų paskolų priemones (-)	(61 219,18)	(7 435,01)
Garantijų mokestis pagal portfelinių garantijų priemones	1 412 148,92	1 226 389,68
Sutarties mokestis pagal tiesioginių paskolų priemones	86 437,78	18 125,92
Palūkanos pagal rizikos kapitalo priemones	124 371,12	10 650,00
Pagrindinės veiklos kitos pajamos iš viso	6 469 095,66	6 491 661,03

3.10 PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2024 m.	2023 m.
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(4 544 294,31)	(3 914 990,49)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	(1 010 509,60)	(746 659,74)
Garantijų išmokų sąnaudos	(243 711,63)	(1 715 506,41)
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	9 523 888,13	21 725 461,09
Beviltiškų skolų nurašymo sąnaudos	(5 706 804,65)	(38 528,58)
Subsidijų sąnaudos	(49 601,15)	(50 000,00)
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	(2 031 033,21)	15 259 775,87

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.

3.11 FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai per 2024 m. ir 2023 m. sudaro rizikos kapitalo priemonių (BIF, BIF 2, Ko-Invest I, ASIPF I ir PF3) vertės pokytis bei pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų:

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

FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2024 m.	2023 m.
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	4 252 114,81	2 941 565,51
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	16 597 719,88	8 544 465,73
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	4 252 114,81	2 941 565,51
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(16 597 719,88)	(8 544 465,73)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(3 513 356,79)	(1 468 913,20)
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	(3 513 356,79)	(1 468 913,20)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	738 758,02	1 472 652,31

3.12 KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

- Lietuvos Respublikos finansų ministerija – valstybei priklausančių projekto vykdytojo „Invega“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- Investicijų ir verslo garantijos“ („Invega“) – fondo valdytoja.

Sandoriai, vykę 2024 m. ir 2023 m. tarp INVEGOS fondo ir fondo vykdytojo ILTE, atskleisti 3.2 pastaboje.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2024 m. ir 2023 m. neturėjo.

3.12 NEAPIBRĖŽTUMAI

INVEGOS fondo neapibrėžti įsipareigojimai – suteiktos paskolų garantijos, kurių sumos atskleistos 3.7 pastaboje ir suteiktos paskolos, pagal kurias informacija atskleidžiama 3.1 pastaboje.

3.13 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 ŠALTINIŲ, TIKSLINĘ PASKIRTĮ IR JŲ POKYČIAI PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2024 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) pasikeitimas	
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):	627 218 812,88	15 459 820,00	-	-	(4 575 000,00)	-	(2 036 246,61)	-	-	-	636 067 386,47
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	24 847 984,24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 847 984,24
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	602 370 828,64	15 459 820,00	-	-	(4 575 000,00)	-	(2 036 246,61)	-	-	-	611 219 402,23
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):	159 440 987,80	-	-	-	-	-	(242 234,49)	-	-	-	159 198 753,31
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	98 440 987,80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 198 753,31
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	61 000 000,00	-	-	-	-	-	(242 234,49)	-	-	-	61 000 000,00
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Iš viso finansavimo sumų	786 659 800,68	15 459 820,00	-	-	(4 575 000,00)	-	(2 278 480,90)	-	-	-	795 266 139,78

* Finansavimų sumų pergrupavimas faktinės panaudojimo paskirties atvaizdavimui.

PRIEDAS Nr. 1 (2)

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“
5 priedas

FINANSAVIMO SUMŲ LIKUČIAI

Eil. Nr.	Finansavimo šaltinis	2024 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)		636 067 386,47	636 067 386,47		627 218 812,88	627 218 812,88
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)		159 198 753,31	159 198 753,31		159 440 987,80	159 440 987,80
4.	Iš kitų šaltinių						
5.	Iš viso	-	795 266 139,78	795 266 139,78	-	786 659 800,68	786 659 800,68

PRIEDAS Nr. 2(1)

25-ojo VSAFAS „Segmentai“
priedas

2024 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS

Eil. nr.	Finansinių atsaskaitų straipsniai	Segmentai										Iš viso
		Bendros valstybės paslaugos	Gyvyba	Viešojo 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				(2.031.033,21)							(2.031.033,21)
1.1.	Darbo ūzmokescio 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				(5.706.804,65)							(5.706.804,65)
1.9.	Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
1.10.	Socialinių išmokų											-
1.11.	Nuomos											-
1.12.	Finansavimo				(49.601,15)							(49.601,15)
1.13.	Kitų paslaugų											-
1.14.	Kitos				3.725.372,59							3.725.372,59
2.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA											
3.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				(2.115.357,33)							(2.115.357,33)
3.1.	Išmokos:				(2.115.357,33)							(2.115.357,33)
3.1.1.	Darbo ūzmokescio 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				(2.115.357,33)							(2.115.357,33)

PRIEDAS Nr. 2(2)

25-ojo VSAFAS „Segmentai“
priedas

2023 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS

Eil. nr.	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS				15.259.775,87							15.259.775,87
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				(38.528,58)							(38.528,58)
1.9.	Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
1.10.	Socialinių išmokų											-
1.11.	Nuomos											-
1.12.	Finansavimo				(50.000,00)							(50.000,00)
1.13.	Kitų paslaugų											-
1.14.	Kitos				15.348.304,45							15.348.304,45
2.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIŲ TAISYMO ITAKA											
3.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				(6.897.959,96)							(6.897.959,96)
3.1.	Išmokos:				(6.897.959,96)							(6.897.959,96)
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				(6.897.959,96)							(6.897.959,96)

IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2024 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	364 508 277,27	81 437 607,37	-	(98 292 179,29)	5 104 654,06	-	(64 253 971,84)	-	11 031 935,41	299 536 322,98
1.1.	Suteiktos paskolos	166 286 179,02	41 056 314,42		(34 559 766,20)			(60 462 288,09)	-	11 031 935,41	123 352 374,56
1.2.	Obligacijos, iš jų:	198 222 098,25	40 381 292,95	-	(63 732 413,09)	5 104 654,06		(3 791 683,75)			176 183 948,42
1.2.1	LRV	198 222 098,25	15 426 915,07		(132 649 759,81)	4 045 421,19		(2 845 898,75)			82 198 775,95
1.2.2	Užsienio šalių obligacijos		24 954 377,88		68 917 346,72	1 059 232,87		(945 785,00)			93 985 172,47
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai	-									-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	383 135 123,35	504 881 038,90	-	98 292 179,29	190 098,40	-	(596 231 907,42)	5 706 804,65	(369 098,29)	395 604 238,88
Trūk2. 1.	Suteiktos paskolos	25 822 270,70	-		34 559 766,20	-		(45 551 241,02)	5 706 804,65	(369 098,29)	20 168 502,24
2.2.	Obligacijos iš jų:	200 312 852,65	52 381 038,90		63 732 413,09	190 098,40		(200 180 666,40)			116 435 736,64
2.2.1	LRV	200 312 852,65			56 694 897,10	(132 186,15)		(200 180 666,40)			56 694 897,20
2.2.2	Užsienio šalių obligacijos		52 381 038,90		7 037 515,99	322 284,55					59 740 839,44
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	157 000 000,00	452 500 000,00					(350 500 000,00)			259 000 000,00
3.	Iš viso	747 643 400,62	586 318 646,27	-	-	5 104 654,06	-	(660 485 879,26)	5 706 804,65	13 434 829,93	695 140 561,86

PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2024 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		10
1.	Ilgalaikis finansinis turtas	42 264 388,31	9 647 586,63	(541 650,13)	-	-	(1 545 705,02)	1 431 681,18	51 256 300,97
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	42 264 388,31	9 647 586,63	(541 650,13)	-	-	(1 545 705,02)	1 431 681,18	51 256 300,97
2.	Trumpalaikis finansinis turtas								-
2.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
2.4.	Kitas								-
3.	Iš viso	42 264 388,31	9 647 586,63	(541 650,13)	-	-	(1 545 705,02)	1 431 681,18	51 256 300,97