

## **INVEGOS FONDAS**

Tarpinės finansinės ataskaitos už ataskaitinį laikotarpį,  
pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.

**FINANSINĒS ATASKAITOS:**

<b>FINANSINĒS BŪKLĒS ATASKAITA</b>	<b>3</b>
<b>VEIKLOS REZULTATU ATASKAITA</b>	<b>4</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>5-23</b>
<b>PRIEDAS NR.1</b>	<b>24</b>
<b>PRIEDAS NR.2</b>	<b>25</b>
<b>PRIEDAS NR.3</b>	<b>26</b>

**INVEGOS FONDAS**

 FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 2-ojo VSAFAS  
 „Finansinės būklės  
 ataskaita“  
 1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA  
 PAGAL 2020 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

 2020-11-19  
 (data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>191 250 774,51</b>	<b>111 216 328,76</b>
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3.1	191 250 774,51	111 216 328,76
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>			
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>245 859 866,51</b>	<b>61 016 391,70</b>
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turta, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3.2	2 024 680,66	2 006 891,46
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3.3	418 273,59	60 043,45
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		-	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		417 628,59	60 043,45
III.6	Kitos gautinos sumos		645,00	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	3.4	61 176 407,79	45 953 046,09
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.5	182 240 504,47	12 996 410,70
	IŠ VISO TURTO:		437 110 641,02	172 232 720,46
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>	3.6	<b>423 938 250,44</b>	<b>163 841 955,92</b>
I.	Iš valstybės biudžeto		289 755 581,89	24 200 640,11
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		134 182 668,55	139 641 315,81
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>9 388 293,62</b>	<b>4 562 464,67</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		9 388 293,62	4 562 454,67
II.1	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.7	7 772 218,89	4 137 318,72
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 biudžeta		-	-
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos		-	-
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos	3.8	386 635,23	71 782,13
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	3.8	784 662,03	205 174,24
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	3.8	444 777,47	148 189,58
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>3 784 096,96</b>	<b>3 828 299,87</b>
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		3 784 096,96	3 828 299,87
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		(44 202,91)	2 571 737,87
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		3 828 299,87	1 256 926,00
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:		437 110 641,02	172 232 720,46

 Generalinis direktorius  
 (viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

 Kęstutis Motiejūnas  
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausioji finansininkė  
 (vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

 Jūratė Blėdaitė-Katilienė  
 (vardas ir pavardė)

**INVEGOS FONDAS**

 VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų  
 ataskaita“  
 1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA  
 PAGAL 2020 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

 2020-11-19  
 (data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: Eur

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2020 m. I-III ketv.</b>	<b>2019 m. I-III ketv.</b>
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>111 391 090,21</b>	<b>1 095 431,03</b>
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		111 391 090,21	1 095 431,03
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		990 713,45	281 981,18
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(990 713,45)	(281 981,18)
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠANAUDOS</b>	3.10	<b>(111 391 090,21)</b>	<b>(1 095 431,03)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS		(111 391 090,21)	(1 095 431,03)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		-	-
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS ŠANAUDOS		-	-
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	3.11	<b>(44 202,91)</b>	<b>2 300 071,19</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIIDŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		<b>(44 202,91)</b>	<b>2 300 071,19</b>
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>		-	-
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>(44 202,91)</b>	<b>2 300 071,19</b>

Generalinis direktorius

(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė

(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

(vardas ir pavardė)

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

### 1. Bendroji dalis

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

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

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

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

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

Pagal 2006 m. liepos 11 d. Tarybos reglamento (EB) Nr. 1083 44 straipsnio b punktą, 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 įnašus). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13 032 901 Eur sumos perdavimo INVEGOS fondui.

2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 128 000 000 Eur sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 1 d. INVEGOS fondui perėmus JEREMIE kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas. Finansinių tarpininkų iki 2013 m. sausio 1 d. Europos investiciniam fondui (toliau – EIF) 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 Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, 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 piniginių įnašų 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 grįšiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ grąžinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginių įnašų 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. 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondui perduodamas Garantijų fondo lėšų likutis sudarė 28 943 126 Eur, o perduodami nebalansiniai išipareigojimai pagal suteiktas garantijas sudarė 25 933 141 Eur. Susitarimo pagrindu taip pat perduotos 5 518 793 Eur dydžio kreditorinio reikalavimo teisės ir 54 247 Eur dydžio INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016 m. birželio 30 d. buvo pervesta Garantijų fondo valdytojui.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 INVEGA 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 „Investicijų ir verslo garantijos“, 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 „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 513 300 000 Eur (penkių šimtų trylikos milijonų trijų šimtų tūkstančių eurų), o 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 „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, kuriuo šis papildomas INVEGOS fondo piniginis įnašas didinamas iki 543 300 000 Eur (penkių šimtų keturiasdešimt trijų milijonų trijų šimtų tūkstančių eurų).

Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. 2020 m. rugsėjo 30 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirti 41 tiesiogiai dirbantys ir 15 netiesioginiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan.); 2019 m. gruodžio 31 d. – 25 tiesiogiai dirbantys ir 12 netiesiogiai dirbančių darbuotojų.

## 2. Apskaitos politika

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d. aprašyti INVEGOS fondo metinėse finansinėse ataskaitose už laikotarpį pasibaigusį 2019 m. gruodžio 31 d.

## 3 Aiškinamojo rašto pastabos

### 3.1 Ilgalaikis finansinis turtas

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2)“, „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), investicijos į rizikos kapitalo priemones „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Baltijos inovacijų fondas 2“ (BIF2), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I) bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m.:

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

### INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTA

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1	2		3	4
1.	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius			
1.1.	Investicijos į kontroliuojamus viešojo sektoriaus subjektus			
1.2.	Investicijos į kontroliuojamus ne viešojo sektoriaus ir asocijuotuosius subjektus			
1.3.	Investicijos į kitus subjektus			
2.	Investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius	3.1.2	22 097 844,38	63 782 613,78
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą		22 097 844,38	63 782 613,78
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienu metų gautinos sumos**	3.1.3	149 999 087,64	30 957 994,30
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas*	3.1.1	19 153 842,49	16 475 720,68
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		<b>191 250 774,51</b>	<b>111 216 328,76</b>

\*\*Papildoma informacija apie finansinio turto pokytį pateikiama Priede Nr. 2 pagal 17-ojo VSAFAS 5 priedu nustatyta formą „Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto ir suteiktų paskolų pokyčiai“.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

### 3.1.1 Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones - „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF2), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I):

	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
<b>Investicijos į rizikos kapitalo fondus:</b>		
BIF	13 997 416,51	13 189 354,21
BIF2	538 771,73	-
Ko-Invest I	840 000,00	840 000,00
ASIPF I	3 777 654,25	2 446 366,47
<b>Investicijų į rizikos kapitalo fondus apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai iš viso:</b>	<b>19 153 842,49</b>	<b>16 475 720,68</b>

2020 m. pirmą pusmetį 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 pasirašyta 2012 m. rugsėjo 26 d. tarp Lietuvos, Latvijos ir Estijos atitinkamų garantijų institucijų (INVEGOS, Latvijos garantijų agentūros ir KredEx) bei EIF. BIF finansavimui ir įgyvendinimui skirta priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“ finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų, iki 2028 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiui EIF bus skiriama 26 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.

2020 m. pirmąjį pusmetį buvo atliktos pirmosios investicijos į 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. 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.

2020 m. pirmąjį pusmetį veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Koinvesticinis fondas“ pagal 2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 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 11 mln. Eur.

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.

2020 m. pirmąjį pusmetį veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Open Circle Capital LLP“ pagal 2017 m. rugpjūčio 7 d. pasirašytą KŪB „Open Circle Capital LLP“ dalyvių sutartį, Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstyvosios stadijos ir plėtros 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.

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

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

2020 m. rugsėjo d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m. Vidutinis metinis pajamingumas 2020 m. rugsėjo 30 buvo lygus 0,415 proc.

Papildoma informacija apie finansinio turto pokytį pateikiama Priede Nr. 2 pagal 17-ojo VSAFAS 5 priedu nustatytą formą „Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto ir suteiktų paskolų pokyčiai“.

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3.1.3 Po vienerių metų gautinos sumos**

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinos sumos sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2)“, „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):

	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	852 427,34	2 616 236,77
Suteikta per metus	-	-
Gražinta per metus	(485 425,51)	(1 774 220,50)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(386,19)	10 411,07
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>366 615,64</b>	<b>852 427,34</b>
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF2“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	22 660 816,77	28 694 957,53
Suteikta per metus	2 862 226,09	5 907 170,99
Gražinta per metus	(7 671 531,27)	(11 985 162,14)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(126 946,30)	43 850,39
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>17 725 565,29</b>	<b>22 660 816,77</b>
<b>Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	675 544,43	95 936,64
Suteikta per metus	2 702 896,27	917 733,31
Gražinta per metus	(1 434 506,29)	(299 278,71)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(71 282,29)	(38 846,81)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>1 872 652,12</b>	<b>675 544,43</b>
<b>Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „FRSP“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	6 769 205,76	10 216 261,94
Suteikta per metus	-	-
Gražinta per metus	(1 604 580,98)	(4 081 782,51)
Gautinos paskolos vertės pokytis	3 906,35	634 726,33
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>5 168 531,13</b>	<b>6 769 205,76</b>
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „ALTERNATYVA“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	12 819 558,14	-
Gražinta per metus	-	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(247 417,47)	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>12 572 140,67</b>	-
<b>Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „COVID-19“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	202 576 941,72	-
Gražinta per metus	(2 725 102,90)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(100 347 731,51)	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>99 504,107,31</b>	-
<b>Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „ASAP“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	11 915 194,61	-
Gražinta per metus	(21 113,52)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(3 822 757,66)	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>8 071 323,43</b>	-
<b>Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „TURAP“:</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	4 727 822,86	-
Gražinta per metus	(9 670,81)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	-	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>4 718 152,05</b>	-
<b>Likutinė vertė</b>	<b>149 999 087,64</b>	<b>30 957 994,30</b>

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

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

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

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

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

AKF priemonė ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama per keturis finansinius tarpininkus: AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“ ir AB Šiaulių bankas. Paskolų trukmė pagal sutartis, pasirašytas su AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, UAB Medicinos bankas ir AB „Finasta“ bankas, yra iki 2020 m. gruodžio 31 d., pagal sutartį su AB Šiaulių bankas – iki 2018 m. gruodžio 31 d. (sumos iš AB Šiaulių bankas grįžo iki 2018 m. gruodžio 31 d.). Paskolos buvo suteikiamos eurais.

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

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

Per 2020 m. III ketvirtį, siekiant padėti labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams, pradėtos įgyvendinti naujos skatinamosios paskolų priemonės: paskolos teikiamos per finansinius tarpininkus pagal priemonę „COVID-19“, paskolos teikiamos per alternatyvius paskolų teikėjus pagal priemonę „ALTERNATYVA“ ir tiesioginio skolinimo paskolos „ASAP“ bei „TURAP“. 2020 m. rugsėjo 30 d. priemonė COVID-19 įgyvendinama per 8 finansinius tarpininkus, t.y., UAB „Finansų bitė verslui“, UAB „BnP Finance“, UAB „Noviti“, UAB „SME Finance“, AB Šiaulių bankas, AB SEB bankas, KB Lietuvos centrinė kredito unija, „Swedbank“, AB. Priemonė ALTERNATYVA įgyvendinama per 5 finansinius tarpininkus, t.y., UAB „Išmanusis finansavimas“, UAB „BnP Finance“, UAB „Noviti“, UAB „SME Finance“ ir UAB „Sutelktinio finansavimo fondas“.

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**Gautinos paskolos vertės sumažėjimas**Paqal AKF priemone:

2020 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal AKF priemonę:

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	1,33	300 290,40	3 993,86
UAB Medicinos bankas	1,93	26 991,06	520,93
		<b>327 281,46</b>	<b>4 514,79</b>

2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF priemonę:

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	0,25	674 702,09	1 686,76
UAB Medicinos bankas	1,33	183 596,83	2 441,84
		<b>858 298,92</b>	<b>4 128,60</b>

Paqal AKF2 priemone:

2020 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	1,33	9 810 585,95	130 480,79
UAB Medicinos bankas	1,93	7 811 290,27	150 757,90
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,93	438 961,63	8 471,96
		<b>18 060 837,85</b>	<b>289 710,65</b>

2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	0,25	13 024 171,02	32 560,43
UAB Medicinos bankas	1,33	8 979 877,39	119 432,37
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,33	809 890,71	10 771,55
		<b>22 813 939,12</b>	<b>162 764,35</b>

2020 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę ALTERNATYVA:

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
BnP Finance, UAB	1,93	648 500,00	12 516,05
UAB Noviti	1,93	2 000 000,00	38 600,00
SME Finance, UAB	1,93	7 348 450,14	141 825,09
UAB Išmanusis finansavimas	1,93	1 674 740,00	32 322,48
Sutelktinio finansavimo fondas, UAB	1,93	1 147 868,00	22 153,85
		<b>12 819 558,14</b>	<b>247 417,47</b>

Vadovaujantis UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2020 m. rugpjūčio 3 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-92 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, tais atvejais, kai visą išduodamų paskolų kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, atidėjiniai formuojami priklausomai nuo finansų tarpininko reitingo. Tokios paskolos, kai visą kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, teikiamos įgyvendinant priemones AKF, AKF2 ir ALTERNATYVA.

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Paagal priemonę AVIETĖ:

2018 m. spalio mėn. buvo pradėtos teikti pirmosios sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“. Paskolos teikiamos pagal sutartį su sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi UAB „Finansų bitė verslui“. Per 2020 m. III ketvirtį pradėtos teikti paskolos tarpininkaujant dar vienam sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi UAB „Nordstreet“ pagal 2020 m. rugpjūčio 18 d. pasirašytą sutartį. INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų išipareigojimų 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.

2020 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

<b>Paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Išipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai, Eur</b>
Standartinės paskolos	3,84	1 812 519,02	69 600,73
Nuostolingos paskolos	77,02	58 599,92	45 133,65
		<b>1 871 118,94*</b>	<b>114 734,38</b>

2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

<b>Paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Išipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai, Eur</b>
Standartinės paskolos	3,84	674 328,38	25 894,21
Nuostolingos paskolos	77,02	22 796,53	17 557,88
		<b>697 124,91*</b>	<b>43 452,09</b>

\*Vertės sumažėjimas prisiimtoms 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., 2 132 386,50 Eur, pagal priemonę „AVIETĖ“ balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį sutelktinio finansavimo operatoriaus platformoje (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

Paskolos, įtrauktos į „AVIETĖ“ 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 išipareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų („AVIETĖ-COVID“ laikotarpiu 150 dienų) arba kad kredito gavėjui yra iškelta bankroto byla;
- nuostolingos paskolos – į šią grupę patenka garantijos ir paskolos, dėl kurių yra gautas pranešimas, kad išipareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų („AVIETĖ-COVID“ laikotarpiu 150 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.

Paagal FRSP priemonę:

Perimant kontroliuojančio fondo JEREMIE teises ir išipareigojimus 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 eurais. Paskolos, įtraukiamos į FRSP portfelį, yra iki 10 metų trukmės, jų gražinimo terminas yra iki 2025 m. rugsėjo 30 d. Šios priemonės paskolos yra be įkeitimo.

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

2020 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

<b>Paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Išipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai, Eur</b>
Standartinės paskolos	0,25 – 2,12	4 410 307,49	65 513,15
Nuostolingos paskolos	22,21 – 70,47	2 009 919,70	1 380 468,59
		<b>6 420 227,19*</b>	<b>1 445 981,74</b>

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas
			prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	0,25 – 2,12	5 848 494,08	82 480,57
Nuostolingos paskolos	22,21 – 70,47	2 007 451,01	1 367 407,52
		<b>7 855 945,09*</b>	<b>1 449 888,09</b>

\*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., 6 413 529,08 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 gražinę į INVEGOS fondą).

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

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

Paqal priemone COVID-19 paskolos:

2020 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „Covid-19“:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas
			prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė:			
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	1 595 557,68	512 812,24
Paskolos iki 24 mėn.	43,56	108 779 614,48	47 384 400,07
Paskolos iki 36 mėn.	51,31	13 867 774,00	7 115 554,84
Paskolos iki 48 mėn.	56,44	1 628 565,34	919 162,28
Paskolos iki 60 mėn.	59,03	6 759 750,65	3 990 280,81
Paskolos iki 72 mėn.	60,14	67 174 726,97	40 405 598,27
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė:	100,00	19 923,00	19 923,00
		<b>199 825 912,12*</b>	<b>100 347 731,51</b>

\*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus.

Paskolos, įtrauktos į COVID-19 paskolų portfelį, yra skirstomos į dvi kredito rizikos grupes:

- Standartinės kredito rizikos grupė – į šią grupę traukiami sandoriai, pagal kuriuos įsipareigojimai vykdomi be ilgesnių kaip 90 kalendorinių dienų vėlavimų. Šiai grupei priskirtų paskolų vertės sumažėjimas rizikos daliai skaičiuojamas taikant Moody's spekuliacinį Ca-C reitingą, atsizvelgiant į išduotos paskolos trukmę.
- Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė – sandoriai, pagal kuriuos įsipareigojimų vykdymas vėluoja daugiau kaip 90 kalendorinių arba paskolos sutartis yra nutraukta, arba paskolos gavėjas yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis arba bankrutavęs

Paqal priemone ASAP:

2020 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas
			prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė:			
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	11 894 081,09	3 822 757,66
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė:	-	-	-
		<b>11 894 081,09*</b>	<b>3 822 757,66</b>

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

\*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus. Paskolos, įtrauktos į COVID-19 paskolų portfelį, yra skirstomos į dvi kredito rizikos grupes:

- Standartinės kredito rizikos grupė – į šią grupę traukiami sandoriai, pagal kuriuos įsipareigojimai paskutinius 3 mėnesius buvo vykdomi be ilgesnių kaip 30 dienų vėlavimų. Šiai grupei priskirtų paskolų vertės sumažėjimas rizikos daliai skaičiuojamas taikant Moody's spekuliacinį Ca-C reitingą, atsižvelgiant į išduotos paskolos trukmę.
- Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė – sandoriai, pagal kuriuos įsipareigojimų vykdymas paskutinius 3 mėnesius vėluoja daugiau kaip 30 kalendorinių dienų arba kredito gavėjas yra Vykdomų bankroto procedūrų sąraše arba Restruktūrizuojamų įmonių sąraše.

### 3.2 Išankstiniai apmokėjimai

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams ir kiti išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojiui bei finansiniams tarpininkams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones BIF, BIF2, ASIPF I ir Ko-invest I.

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

#### INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS\*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina</b>	<b>2 024 680,66</b>	<b>2 006 891,46</b>
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	2,00	2,00
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	2 024 678,66	2 006 889,46
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		
<b>2.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas</b>		
<b>3.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>2 024 680,66</b>	<b>2 006 891,46</b>

### 3.3 Per vienus metus gautinos sumos

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo sukauptas palūkanas ir garantijos mokesčiai, gautinus per vienus metus iš finansinių tarpininkų, pagal finansų inžinerijos priemones, sudarė:

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

**INFORMACIJA APIE PER VIENUS METUS GAUTINAS SUMAS**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. rugsėjo 30 d.			2019 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų iš viešo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešo sektoriaus subjektų	iš viso	tarp jų iš viešo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešo sektoriaus subjektų
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų išsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)</b>	<b>418 273,59</b>	-	-	<b>60 043,45</b>	-	-
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos						
1.2.1.	Gautini mokesčiai						
1.2.2.	Gautinos socialinės įmokos						
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-		-	-
1.3.1.	Gautinos sumos už turto naudojimą						
1.3.2.	Gautinos sumos už parduotas prekes						
1.3.3.	Gautinos sumos už suteiktas paslaugas						
1.3.4.	Gautinos sumos už parduotą ilgalaikį turta						
1.3.5.	Kitos						
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos						
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	418 273,59	-	-	60 043,45	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos	417 628,59			60 043,45		
1.6.	Kitos gautinos sumos	645,00					
<b>2.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>				-		
<b>3.</b>	<b>Per vienus metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>418 273,59</b>	-	-	<b>60 043,45</b>	-	-

**3.4 Trumpalaikės investicijos**

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikes investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas lygus 0,0688 proc.) ir 6 mėnesių terminuotieji indėliai.

Papildoma informacija apie finansinio turto pokytį pateikiama Priede Nr. 2 pagal 17-ojo VSAFAS 5 priedu nustatytą formą „Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto ir suteiktų paskolų pokyčiai“.

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

### 3.5 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą):

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

#### INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
		iš viso	biudžeto asignavimai	iš viso	biudžeto asignavimai
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Pinigai iš valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) (1.1+1.2+1.3+1.4-1.5+1.6)</b>	<b>182 240 504,47</b>	-	<b>12 996 410,70</b>	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	182 240 504,47		12 996 410,70	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai išaldytose sąskaitose	21 319 535,04		21 319 535,04	
1.5.	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)		(21 319 535,04)	
1.6.	Pinigų ekvivalentai				
<b>2.</b>	<b>Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)</b>	-	-	-	-
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai išaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
<b>3.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)</b>	-	-	-	-
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje				
3.4.	Pinigai išaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
<b>4.</b>	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)</b>	<b>182 240 504,47</b>	-	<b>12 996 410,70</b>	-
<b>5.</b>	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos*</b>	<b>182 240 504,47</b>	-	<b>12 996 410,70</b>	-

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

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

Vadovaujantis 2020 m. balandžio 10 d. susitarimu Nr.25, 2020 m. gegužės 12 d. susitarimu Nr.26 ir 2020 m. liepos 13 d. susitarimu 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 „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“ iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos į INVEGOS fondo sąskaitą buvo pervesta 371 000 000,00 Eur Piniginio įnašo dalis.

### 3.6 Finansavimo sumos

2020 m. rugsėjo 30 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 FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

### 3.7 Atidėjiniai

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

#### ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaudota atidėjinių suma	Panaikinta atidėjinių suma	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos darbuotojams						-
2.	Žalos atlyginimas						-
3.	Aplinkos tvarkymas						-
4.	Turto likvidavimas						-
5.	Restruktūrizavimas / veiklos nutraukimas						-
6.	Garantijų išpareigojimai	4 137 318,72	5 744 621,33	(754 720,42)	(1 061 517,39)	(293 483,35)	7 772 218,89
7.	Baudos						-
8.	Kompensacijų už valstybės išperkama nekilnojamąjį turtą bei LR religinių bendrijų teisės į išlikusį nekilnojamąjį turtą atkūrimui						-
9.	Lengvatinių paskolų gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti teikimo iš bankų kredito išteklių piliečiams, turintiems teisę į valstybės paramą, rinkos palūkanoms arba jų daliai padengti						-
10.	Santaupoms atkurti						-
11.	Kita						-
12.	Iš viso atidėjinių	4 137 318,72	5 744 621,33	(754 720,42)	(1 061 517,39)	(293 483,35)	7 772 218,89

#### Garantijų išpareigojimai:

##### 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), kuri 2020 m. rugsėjo 30 d. yra 25,2 mln. Eur. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2020 m. rugsėjo 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,85-5,29	14 943 356,39	99,63	659 143,17
Nevykdomų išpareigojimų kredito rizikos grupė	9,54-58,97	55 610,66	0,37	29 977,83
<b>Iš viso</b>		<b>14 998 967,05</b>	<b>100</b>	<b>689 121,00</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2019 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,85-5,29	20 310 219,64	94,79	888 773,30
Nevykdomų išpareigojimų kredito rizikos grupė	9,54-58,97	1 115 938,76	5,21	652 128,39
<b>Iš viso</b>		<b>21 426 158,40</b>	<b>100</b>	<b>1 540 901,69</b>

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

\*Vadovaujantis 2020 m. rugpjūčio 3 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-92 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, FLPG garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į Moody's, S&P arba Fitch Ratings finansiniam tarpininkui priskirtą reitingą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

### Paagal 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. Nuostolio padengimo suma pagal PGF priemonę yra apribota viršutinės ribos norma, kuri 2020 m. rugsėjo 30 d. yra 4,0 mln. Eur. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinsys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

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 išsipareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų arba kad kredito gavėjui yra iškelta bankroto byla;
- nevykdomų išsipareigojimų kredito rizikos grupė – į šią grupę patenka garantijos ir paskolos, dėl kurių yra gautas pranešimas, kad išsipareigojimai 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.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2020 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.*</b>	<b>Išsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso išsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai išsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	1,03-2,80	3 044 123,79	100	39 088,28
Nevykdomų išsipareigojimų kredito rizikos grupė	44,84	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>3 044 123,79</b>	<b>100</b>	<b>39 088,28</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2019 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.*</b>	<b>Išsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso išsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai išsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	1,03-2,80	4 804 620,43	97,57	63 600,73
Nevykdomų išsipareigojimų kredito rizikos grupė	26,85-49,75	119 503,51	2,43	53 585,37
<b>Iš viso</b>		<b>4 924 123,94</b>	<b>100</b>	<b>117 186,10</b>

\*Vadovaujantis 2020 m. rugpjūčio 3 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-92 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, PGF garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į Moody's, S&P arba Fitch Ratings finansiniam tarpininkui priskirtą reitingą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

### Paagal 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 INVEGA, pakeitimas Nr. 25, kuriuo pradėta įgyvendinti priemonė „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams 2 (toliau – PGF2).“

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2020 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.*</b>	<b>Išsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso išsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai išsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	1,03-2,80	3 402 989,96	100	62 546,05
Nevykdomų išsipareigojimų kredito rizikos grupė	26,85-49,75	0,00	0	
<b>Iš viso</b>		<b>3 402 989,96</b>		<b>62 546,05</b>

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

\*Vadovaujantis 2020 m. rugpjūčio 3 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-92 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, PGF2 garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į Moody's, S&P arba Fitch Ratings finansiniam tarpininkui priskirtą reitingą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

Paagal 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 INVEGA, pakeitimas Nr. 25, kuriuo pradėta įgyvendinti priemonė „Portfelinės garantijos paskoloms 2 (toliau – PGP2).“

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2020 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	1,32 – 2,25	55 026 346,08	100,00	802 532,67
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	91,51 – 91,72	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>55 026 346,08</b>		<b>802 532,67</b>

Paagal 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 INVEGA, 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 2020 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantijų rizikos grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	2,30	2 009 180,00	81,40	41 590,04
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	459 220,00	18,60	18 598,42
<b>Iš viso</b>		<b>2 468 400,00</b>	<b>100</b>	<b>60 188,46</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2020 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantijų rizikos grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	2,30	1 339 670,00	46,29	27 731,18
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	1 554 245,00	53,71	62 946,95
<b>Iš viso</b>		<b>2 893 915,00</b>	<b>100</b>	<b>90 678,13</b>

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVI priemonę 2019 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantijų rizikos grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	2,3	657 710,00	77,14	13 614,60
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,5	194 900,00	22,86	7 893,46
<b>Iš viso</b>		<b>852 610,00</b>	<b>100</b>	<b>21 508,06</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DI priemonę 2019 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantijų rizikos grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	2,3	278 160,00	26,94	5 757,92
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,5	754 315,00	73,06	30 549,77
<b>Iš viso</b>		<b>1 032 475,00</b>	<b>100</b>	<b>36 307,69</b>

Paqal GIF2 priemone:

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 INVEGA pakeitimas, kuriuo pradėta įgyvendinti GIF2 priemonė. Pirmosios paskolos pagal šią priemonę garantuotos jau 2015 m. spalio mėn.

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2020 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.*</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	4,08-15,76	20 743 711,30	61,31	995 214,82
Padidėjusios kredito rizikos grupė	5,93-35,01	11 211 735,23	33,13	1 699 942,17
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	28,06-37,70	385 622,41	1,14	105 043,37
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)	30,06-58,82	1 107 696,11	3,27	497 161,62
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)	67,07	387 883,03	1,15	212 150,03
<b>Iš viso</b>		<b>33 836 648,08</b>	<b>100</b>	<b>3 509 512,01</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2019 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.*</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	2,45 -10,19	49 773 535,01	96,20	1 594 679,37
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,37 - 25,11	212 623,61	0,41	31 550,24
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	28,06-37,70	312 221,90	0,60	83 713,77
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)	30,06-50,82	963 593,74	1,86	435 444,39
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)	67,07	475 807,08	0,93	276 027,41
<b>Iš viso</b>		<b>51 737 781,34</b>	<b>100</b>	<b>2 421 415,18</b>

## INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

\*Vadovaujantis 2020 m. rugpjūčio 3 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-92 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, atidėjinių normos kiekvienai garantijai nustatomas atsižvelgiant į paskolos paskirtį, įmonės dydį, įmonės veiklos trukmę, garantijos likučio ir suteiktos paskolos santykį, likusį garantijos galiojimą metais bei nuo to, ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti. Todėl tai pačiai rizikos grupei priskirtų paskolų atidėjinių normos yra skirtingos.

### 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 INVEGA 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 prisiimtu 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 (įmtinai), INVEGOS išmokėtos sumos. Likusi 5 proc. išmokų dalis finansuojama INVEGOS 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, INVEGOS išmokėtos sumos. Likusi 10 proc. išmokų dalis finansuojama INVEGOS lėšomis.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2020 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.*</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	2,45 -10,19	30 761 883,75	95,07	2 211 426,09
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,37 - 25,11	1 594 417,65	4,93	307 126,2
<b>Iš viso</b>		<b>32 356 301,40</b>	<b>100</b>	<b>2 518 552,29</b>

\*Vadovaujantis 2020 m. rugpjūčio 3 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-92 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, atidėjinių normos kiekvienai garantijai nustatomas atsižvelgiant į paskolos paskirtį, įmonės dydį, įmonės veiklos trukmę, garantijos likučio ir suteiktos paskolos santykį, likusį garantijos galiojimą metais bei nuo to, ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti. Todėl tai pačiai rizikos grupei priskirtų paskolų atidėjinių normos yra skirtingos.

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3.8 Kiti trumpalaikiai išpareigojimai**

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

**INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. rugsėjo 30 d.			2019 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešo sektoriaus subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<b>Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos</b>						
2.	<b>Su darbo santykiais susiję išpareigojimai</b>						
3.	<b>Tiekėjams mokėtinos sumos</b>	<b>386 635,23</b>			<b>71 782,13</b>		
4.	<b>Sukauptos mokėtinos sumos</b>	<b>784 662,03</b>	<b>523 799,63</b>	-	<b>205 174,24</b>	<b>196 579,24</b>	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	125,00			8 595,00		
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	784 537,03	523 799,63		196 579,24	196 579,24	
5.	<b>Kiti trumpalaikiai išpareigojimai</b>	<b>444 777,47</b>	<b>442 750,51</b>	-	<b>148 189,58</b>	<b>147 715,38</b>	-
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	2 026,96			474,20		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	442 750,51	442 750,51		147 715,38	147 715,38	
6.	<b>Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)</b>	<b>1 616 074,73</b>	<b>966 550,14</b>	-	<b>425 145,95</b>	<b>344 294,62</b>	-

**3.9 Pagrindinės veiklos pajamos**

2020 m. 9 mėnesius ir 2019 m. 9 mėnesius INVEGOS fondo pagrindines veiklos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Pagrindinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos su šiomis pajamomis susijusios sąnaudos.

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

10-ojo VSAFAS „Kitos pajamos“

1 priedas

**PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. 9 mėn.	2019 m. 9 mėn.
1	2	3	3
1.	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>990 713,45</b>	<b>281 981,18</b>
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir išpareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.3.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.4.	Kitos	990 713,45	281 981,18
2.	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>(990 713,45)</b>	<b>(281 981,18)</b>
3.	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	-	-

**INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3.10 Pagrindinės veiklos sąnaudos**

2020 m. 9 mėnesius ir 2019 m. 9 mėnesius INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	<b>2020 m. 9 mėn.</b>	<b>2019 m. 9 mėn.</b>
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(1 426 228,49)	(693 034,06)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams*	418 628,89	(659 946,23)
Palūkanų sąnaudos pagal finansines priemones	(179,02)	(729,90)
Garantijų išmokų ir atidėjinių sąnaudos	(110 383 331,59)	258 799,16
<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>(111 391 090,21)</b>	<b>(1 095 431,03)</b>

\* - 2020 m. I ketv. buvo atlikta priemonės BIF praėjusių laikotarpių administravimo mokesčio korekcija. Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams per 2020 m. nėra tikslus, nes ataskaitos teikimo datai turimi nevisi duomenys už 2020 m. III ketv. iš finansinių tarpininkų pagal rizikos kapitalo priemones.

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

**3.11 Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas**

Finansinės ir investicinės veiklos rezultata per 2020 m. mėnesius ir 2019 m. 9 mėn. sudaro rizikos kapitalo priemonių (BIF, BIF 2 ir ASIPF I) 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	2020 m. 9 mėn.	2019 m. 9 mėn.
1	2	3	3
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>1 288 071,24</b>	<b>2 300 071,19</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	118 926,80	147 044,20
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	1 288 071,24	2 300 071,19
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos*	(118 926,80)	(147 044,20)
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(1 332 274,15)</b>	<b>-</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos**	(1 332 274,15)	
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)</b>	<b>(44 202,91)</b>	<b>2 300 071,19</b>

\* Kitas finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudarė:

	<b>2020 m. 9 mėn.</b>	<b>2019 m. 9 mėn.</b>
BIF investicijų teigiami vertės pokyčiai	1 047 784,09	1 827 800,00
ASIPF I investicijų teigiami vertės pokyčiai	240 287,15	472 271,19
<b>Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos iš viso</b>	<b>1 288 071,24</b>	<b>2 300 071,19</b>

\*\* Kitas finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė:

	<b>2020 m. 9 mėn.</b>	<b>2019 m. 9 mėn.</b>
BIF investicijų neigiami vertės pokyčiai	(734 658,00)	-
BIF2 investicijų neigiami vertės pokyčiai	(65 856,00)	-
ASIPF I investicijų teigiami vertės pokyčiai	(531 760,15)	-
<b>Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>(1 332 274,15)</b>	<b>-</b>

## **INVEGOS FONDAS**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

### **3.13 Kontroliuojami, asociuoti subjektai ir susijusios šalys**

Susijusios šalys:

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

Sandoriai, vykę per 2020 m. I-III ketv. ir 2019 m. I-III ketv. tarp INVEGOS fondo ir fondo vykdytojo „Invega“, atskleisti 3.2 pastaboje.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. neturėjo.

\*\*\*\*

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 1

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

**FINANSAVIMO SUMOS PAGAL ŠALTINIŲ, TIKSLINĘ PASKIRTĮ IR JŲ POKYČIAI PER 2020 M. I-III KETV.**

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį									Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą 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
<b>1.</b>	<b>Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):</b>	<b>24 200 640,11</b>	<b>371 487 384,73</b>	-	-	-	-	<b>(105 932 442,95)</b>	-	-	-	<b>289 755 581,89</b>
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	24 200 640,11	487 384,73									24 688 024,84
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	371 000 000,00					(105 932 442,95)				265 067 557,05
<b>2.</b>	<b>Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):</b>	-										-
2.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
2.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
<b>3.</b>	<b>Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti):</b>	<b>139 641 315,81</b>	-	-	-	-	-	<b>(5 458 647,26)</b>	-	-	-	<b>134 182 668,55</b>
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	139 641 315,81		(5 458 647,26)								134 182 668,55
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		5 458 647,26				(5 458 647,26)				-
<b>4.</b>	<b>Iš kitų šaltinių:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
<b>5.</b>	<b>Iš viso finansavimo sumų</b>	<b>163 841 955,92</b>	<b>371 487 384,73</b>	-	-	-	-	<b>(111 391 090,21)</b>	-	-	-	<b>423 938 250,44</b>

\*Finansavimo sumų pergrupavimas atliekamas faktinės finansavimo sumų panaudojimo paskirties atvaizdavimui.

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 2

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

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

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2020 m. I-III ketv.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			isigyta (isigijimo savikaina)	parduota (balansine verte pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos suma	valiutos kurso pokyčio įtaka	piniginės įplaukos	nurašyta	nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>94 740 608,08</b>	<b>237 604 639,69</b>	-	<b>(41 176 407,69)</b>	<b>99 275,49</b>	-	<b>(14 558 568,48)</b>	-	<b>(104 612 615,07)</b>	<b>172 096 932,02</b>
1.1.	Suteiktos paskolos	30 957 994,30	237 604 639,69					(13 950 931,28)		(104 612 615,07)	149 999 087,64
1.2.	Obligacijos	63 782 613,78		-	(41 176 407,69)	99 275,49		(607 637,20)			22 097 844,38
1.3.	Vekseliai										-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										-
1.5.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai										-
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>45 953 046,09</b>	<b>30 000 000,00</b>	-	<b>41 176 407,69</b>	<b>354,01</b>	-	<b>(55 953 400,00)</b>	-		<b>61 176 407,79</b>
2.1.	Suteiktos paskolos										-
2.2.	Obligacijos	5 953 046,09			41 176 407,69	354,01		(5 953 400,00)			41 176 407,79
2.3.	Vekseliai										-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										-
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai	40 000 000,00	30 000 000,00					(50 000 000,00)			20 000 000,00
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>140 693 654,17</b>	<b>267 604 639,69</b>		-	<b>99 629,50</b>	-	<b>(70 511 968,48)</b>	-	<b>(104 612 615,07)</b>	<b>233 273 339,81</b>

**INVEGOS FONDAS**

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 3

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

**PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2020 M. I-III KETV.**

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Įsigyta	Parduota (balansine verte pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitas finansinio turto grupes	Nuvertėjimas	Nurašyta (balansine verte nurašymo momentu)	Tikrosios vertės pokytis	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas</b>	<b>16 475 720,68</b>	<b>2 339 880,19</b>	<b>382 444,53</b>	-	-	-	<b>(44 202,91)</b>	<b>19 153 842,49</b>
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	16 475 720,68	2 339 880,19	382 444,53				(44 202,91)	19 153 842,49
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas</b>								-
2.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
2.4.	Kitas								-
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>16 475 720,68</b>	<b>2 339 880,19</b>	<b>382 444,53</b>	-	-	-	<b>(44 202,91)</b>	<b>19 153 842,49</b>