

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

**FONDŲ FONDO „VERSLO  
FINANSAVIMO FONDAS,  
FINANSUOJAMAS IŠ  
EUROPOS REGIONINĖS  
PLĖTROS FONDO“ TARPINĖS  
FINANSINĖS ATASKAITOS**

už laikotarpį, pasibaigusį  
2021 m. rugsėjo 30 d.



## TURINYS

## PUSLAPIS

### TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</b>	<b>2-3</b>
<b>VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA</b>	<b>4</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>5-20</b>
<b>PRIEDAS NR. 1</b>	<b>21</b>
<b>PRIEDAS NR. 2</b>	<b>22</b>
<b>PRIEDAS NR. 3</b>	<b>23</b>



2-ojo VSAFAS „Finansinės  
būklės ataskaita“  
1 priedas

## FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA PAGAL 2021 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS

2021-11-23

(data)

*Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais*

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>64 764 222,50</b>	<b>50 502 762,45</b>
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3, 3.1, 3.2, 3.3	64 764 222,50	50 502 762,45
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>		-	-
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>71 276 781,18</b>	<b>87 037 717,53</b>
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turtą, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	4	1 693 559,77	653 924,39
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	5	211 885,74	362 302,57
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		-	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		211 885,74	171 771,47
III.6	Kitos gautinos sumos		-	190 531,10
IV.	Trumpalaikės investicijos	6	2 243 015,65	14 336 006,50
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	67 128 320,02	71 685 484,07
	IŠ VISO TURTO:		137 066 528,89	137 540 479,98
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>	8	<b>136 041 003,68</b>	<b>131 122 648,22</b>
I.	Iš valstybės biudžeto		2 109 538,90	1 672 355,89
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		123 414 330,06	129 450 292,33
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)



<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>6 147 475,97</b>	<b>2 965 526,81</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		6 147 475,97	2 965 526,81
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	10	5 421 220,58	2 491 345,14
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	9	182 516,97	69 507,52
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	9	221 853,90	210 037,37
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	9	321 884,52	194 636,78
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		<b>4 369 658,75</b>	<b>3 452 304,95</b>
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		4 369 658,75	3 452 304,95
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		917 353,80	3 258 596,91
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		3 452 304,95	193 708,04
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		136 041 003,68	137 540 479,98

(pabaiga)

Generalinis direktorius  
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė  
(vardas ir pavardė)



3-jojo VSAFAS „Veiklos rezultatų ataskaita“  
1 priedas

## VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA PAGAL 2021 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS

2021-11-23

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurai

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021 m. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>6 249 578,41</b>	<b>3 234 548,29</b>
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		6 249 578,41	3 234 548,29
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS		-	-
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte		-	-
II.1.1.	Mokesčių pajamos		-	-
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma		-	-
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte		-	-
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos		-	-
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma		-	-
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		783 773,21	434 939,33
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma	11	(783 773,21)	(434 939,33)
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	12	<b>(6 249 578,41)</b>	<b>(3 234 548,29)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURĄŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ ĮŠMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS		(6 249 578,41)	(3 234 548,29)
<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 SĄNAUDOS		-	-
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	13	<b>917 353,80</b>	<b>802 904,37</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		<b>917 353,80</b>	<b>802 904,37</b>
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>		-	-
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>917 353,80</b>	<b>802 904,37</b>

Generalinis direktorius  
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė  
(vardas ir pavardė)

## 1. BENDROJI DALIS

Viešojo sektoriaus subjekto pavadinimas	Fondų fondas „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“
Viešojo sektoriaus subjekto kodas	MVAL63
Projekto kodas	J07-FM-F-01-0001
Valdytojas	Uždaroji akcinė bendrovė „Investicijų ir verslo garantijos“
Valdytojo kodas	110084026
Valdytojo adresas	Konstitucijos pr. 7, 16 a., 09308 Vilnius
Valdytojo telefono numeris	(8-5) 210 7510
Valdytojo el. pašto adresas	info@invega.lt
Valdytojo interneto tinklalapis	www.invega.lt

Remiantis trišale fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ (toliau – Fondas) steigimo ir finansavimo sutartimi, sudaryta 2016 m. balandžio 15 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos (dabartinės – Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos), Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Invega“), „Invega“ paskirta valdyti Fondą ir administruoti valstybės lėšas (piniginius išteklius) su sąlyga, kad Lietuvos Respublika bus galutinė finansavimo ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius suteikto finansavimo rezultatus.

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

Fondas, remiantis Europos Parlamento ir Tarybos Reglamento (ES) Nr. 1303/2013 38 straipsnio 6 dalimi, yra steigiamas kaip atskiras „Invega“ finansų padalinys, kuriam taikomos konkrečios įgyvendinimo taisyklės bei sąlygos, numatytos steigimo ir finansavimo sutartyje. Siekiant tvarkyti Fondo apskaitą atskirai nuo kitų „Invegos“ valdomų finansinių srautų, „Invega“ naudoja atskirą finansinės apskaitos sistemą su atskiru sąskaitų planu, kuriame registruojamos visos pagal pobūdį grupuojamos ūkinės operacijos, susijusios tik su Fondo lėšomis. Fondas neturi kontroliuojamų ir asocijuotųjų subjektų.

LR ūkio ministerija, vadovaujantis Europos parlamento ir tarybos reglamento (ES) Nr. 1303/2013, 2 straipsnio 27 punktu, siekdama įsteigti fondų fondą bei jame įgyvendinti finansines priemones, vadovaujantis steigimo ir finansavimo sutartimi įsipareigojo Fondui perduoti administruoti 179 600 000 eurų sumą. Fonde įgyvendinamos šios finansinės priemonės: paskolų finansinė priemonė – „Pasidalintos rizikos paskolos“, portfelinių garantijų finansinės priemonės – „Portfelinės garantijos paskoloms“, „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“, rizikos kapitalo finansinės priemonės – „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, „Ko-investicinis fondas II“, „Plėtros fondas I“, „Plėtros fondas II“, „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“. 2018 m. sausio 29 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 2016 m. balandžio 15 d. fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutarties pakeitimo, kuriuo Fondui perduodama administruoti suma padidinta iki 199 080 000 eurų bei papildomai įtrauktos rizikos kapitalo finansinės priemonės – „Ko-investicinis fondas MTEPI“ ir „Akceleravimo fondas“. 2020 m. liepos 31 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 2016 m. balandžio 15 d. fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutarties pakeitimo, kuriuo susitarta nebeįgyvendinti finansinės



priemonės „Ko-investicinis fondas MTEPI“ kaip atskiros priemonės bei Fondui perduodama administruoti suma sumažinta iki 194 172 912,74 eurų.

Fondas įsteigtas 2016 m. balandžio 15 d. sudarius trišalę steigimo ir finansavimo sutartį tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir „Invegos“.

Kadangi Fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų jis neturi. 2021 m. rugsėjo 30 d. Fondo valdymui buvo iš dalies paskirta 24 tiesiogiai dirbančių ir 38 netiesiogiai dirbančių „Invegos“ darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai yra administracijos darbuotojai, teisininkai, klientų aptarnavimo specialistai ir pan.). 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo valdymui buvo iš dalies paskirta 23 tiesiogiai dirbančių ir 20 netiesiogiai dirbančių „Invegos“ darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai yra administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan.).

## 2. APSKAITOS POLITIKA

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d. aprašyti Fondo metinėse finansinėse ataskaitose už laikotarpį pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

### 3. ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“, investicijos į rizikos kapitalo priemones „Ko-investicinis fondas II“, „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, „Plėtros fondas I“, „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“ ir „Akceleravimo fondas“ bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2023 m.:

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

#### INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTĄ

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2021 m. birželio 30 d.	2020 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		2 768 785,25	5 095 812,97
2.1.	<i>Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą</i>	3.1.	2 768 785,25	5 095 812,97
2.2.	<i>Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą</i>			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.2.	27 163 521,13	24 859 116,16
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.3	34 831 916,12	20 547 833,32
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		<b>64 764 222,50</b>	<b>50 502 762,45</b>

#### 3.1. Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2023 m. (vidutinis metinis pajamingumas 2021 m. 9 mėn. buvo lygus 0,42 proc. tuo tarpu 2020 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,2303 proc.)

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“.

#### 3.2. Po vienerių metų gautinos sumos

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinas sumas sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ (PRP). Paskolų lėšos pagal sutarčių su finansiniais tarpininkais sąlygas gali būti skolinamos (t. y. pasirašomos paskolų sutartys ir išmokamos paskolos SVV subjektams) iki 2023-12-31, sutarčių su finansiniais tarpininkais pasibaigimo data 2034-08-01.

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“.



PRP priemonė ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama per du finansinius tarpininkus: „Swedbank“, AB ir AB Šiaulių bankas, paskolas išduodant eurais. Lėšas finansiniai tarpininkai pagal sutarčių sąlygas skolina paskolų ir kredito linijų forma. Į PRP portfelį įtraukiamos paskolos, teikiamos paskolų forma, yra iki 10 metų trukmės, paskolos, teikiamos kredito linijos forma – iki 3 metų trukmės. Finansiniai tarpininkai yra pasirašę maksimalaus įkeitimo sutartis.

### **Gautinos paskolos vertės sumažėjimas**

Fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų įsipareigojimų pagal paskolų priemonę PRP yra pateikiami kaip gautinos paskolos vertės sumažėjimas prisiimtai rizikos daliai. 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.

2021 m. rugsėjo 30 d. gautinos paskolos galimo vertės sumažėjimo nustatymui taikoma 2021 m. rugsėjo 30 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-194 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos. Vertės sumažėjimas 2020 m. gruodžio 31 d. buvo nustatytas vadovaujantis tuo metu galiojančia UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka.

2021 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal PRP priemonę:

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.*</b>	<b>Įsipareigojimų pagal paskolų kredito gavėjų likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
„Swedbank“, AB	Standartinės kredito rizikos(1) grupė	0,94	9 134 449,84	85 863,83
„Swedbank“, AB	PRP lėšos pas finansų tarpininką	0,94	3 499 174,63	32 892,24
AB Šiaulių bankas	Standartinės kredito rizikos(1) grupė	2,10	12 118 730,72	254 493,35
AB Šiaulių bankas	PRP lėšos pas finansų tarpininką	2,10	3 204 315,42	67 290,62
AB Šiaulių bankas	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos(3) grupė	69,64	86 731,10	60 399,54
			<b>28 043 401,71</b>	<b>500 939,58</b>

\*Vadovaujantis UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2021 m. rugsėjo 30 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-194 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, rizikos koeficientas PRP paskoloms nustatomas atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukausta statistika.

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems vertės sumažėjimo nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal PRP priemonę toks papildomas vertės sumažėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 378 941 Eur.

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal PRP priemonę:

Finansų tarpininkas	Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
„Swedbank“, AB	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	0,94	8 541 875,94	80 293,63
„Swedbank“, AB	PRP lėšos pas finansų tarpininką	0,94	4 120 856,54	38 736,05
AB Šiaulių bankas	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	2,10	11 252 870,87	236 310,29
AB Šiaulių bankas	PRP lėšos pas finansų tarpininką	2,10	1 326 713,77	27 860,99
	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė		-	-
			<b>25 242 317,12</b>	<b>383 200,96</b>

\*Vadovaujantis UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, rizikos koeficientas PRP paskoloms nustatomas atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

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

- standartinės kredito rizikos grupė – pirminio garantijos ar paskolos pripažinimo metu visos garantijos, išskyrus EK garantijas, ir visos paskolos yra priskiriamos standartinės (1) kredito rizikos grupei;
- nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė – šios garantijos ar paskolos, remiantis vidine informacija arba gavus iš finansų įstaigos pranešimą, paskola tapo probleminė (paskolos ar jos dalies grąžinimo ir (ar) palūkanų mokėjimo terminas yra praleistas daugiau kaip 90 dienų arba paskolos sutartis yra nutraukta) arba paskolos gavėjas yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis ar bankrutavęs, iškart priskiriamos nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei.

Skaiciavimo metodas, įvertinantis tikėtiną paskolų vertės sumažėjimą, nesikeitė ir išliko toks pat, kaip ir 2020 m. gruodžio 31 d. Tikėtinas paskolų vertės sumažėjimas 2021 m. rugsėjo 30 d. yra 500 939,58 Eur, ir tai yra 117 738,62 eurais didesnis nei 2020 m. pabaigoje. Portfelis didėjo iki 28,043 mln. Eur 2021 m. rugsėjo 30 d., lyginant su 25,242 mln. Eur 2020 m. pabaigoje, tikėtini nuostoliai išaugo ir dėl portfelio augimo, o taip pat dėl paskolų nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupėje.

### 3.3. Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones „Ko-investicinis fondas II“ (toliau – Ko-Invest II), „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“ (toliau – ASIPF II), „Plėtros fondas I“ (toliau – PF I), „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“ (toliau – VAF II) ir „Akceleravimo fondas“ (toliau – AF):

Investicijos į rizikos kapitalo fondus:	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Ko-Invest II	5 182 507,50	3 603 624,31
ASIPF II	6 306 859,22	4 383 271,08
PF I	10 742 663,04	4 895 752,63
VAF II	4 066 806,67	2 134 479,15
AF	8 533 079,69	5 530 706,15
<b>Investicijų į rizikos kapitalo fondus apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai iš viso:</b>	<b>34 831 916,12</b>	<b>20 547 833,32</b>

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB „Koinvesticinis fondas“, atliekantis rizikos kapitalo finansinės priemonės „Ko-investicinis fondas II“ kasdienį valdymą ir investavimo strategijos įgyvendinimą, vadovaujantis 2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pasirašyta KŪB „Koinvesticinis fondas“ bendrijos veiklos sutartimi. Investicijoms pagal šią finansų inžinerijos priemonę iš viso skirta 9,28 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Geležinio Vilko Kapitalo Fondas, pagal 2018 m. gruodžio 12 d. pasirašytą KŪB Geležinio Vilko Kapitalo Fondas dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstystosios stadijos ir plėtros fondas II“, įsipareigojo skirti įnašui 13,76 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Practica Venture Capital II pagal 2018 m. lapkričio 29 d. pasirašytą KŪB Practica Venture Capital II dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Plėtros fondas I“, įsipareigojo skirti įnašui 14,51 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB „Verslo angelų fondas II“ pagal 2018 m. liepos 2 d. pasirašytą KŪB „Verslo angelų fondas II“ dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 10,23 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Wise Guys Pre-Seed Fund I pagal 2019 m. vasario 1 d. pasirašytą KŪB Wise Guys Pre-Seed Fund I dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 4,71 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Wise Guys Seed Fund I pagal 2019 m. vasario 1 d. pasirašytą KŪB Wise Guys Seed Fund I dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 2,02 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB 70 Ventures Accel pagal 2019 m. vasario 19 d. pasirašytą KŪB Wise Guys Pre-Seed Fund I dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 4,71 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB 70 Ventures Seed pagal 2019 m. vasario 19 d. pasirašytą KŪB 70 Ventures Seed dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 2,02 mln. Eur.

2021 m. veiklą toliau tęsė KŪB LcX Opportunity Fund pagal 2018 m. gruodžio 19 d. pasirašytą KŪB LcX Opportunity Fund dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Plėtros fondas II“, įsipareigojo skirti įnašui 16,18 mln. Eur.

Pagal sudarytas sutartis Dėl Rizikos kapitalo priemonių įgyvendinimo (toliau – RK Sutartys) su fondo valdytojais, jiems yra mokamas valdymo mokestis ir kompensuojamos susijusios fondo valdymo išlaidos. Atitinkamose RK Sutartyse numatyta, kad valdymo mokestis bei kompensuotos susijusios fondo valdymo išlaidos gražinamos dalyviams skirstant fondo pajamas iš investicijų. Verslo finansavimo fondo apskaitoje, atsižvelgiant į tai, kad Rizikos kapitalo fondų investicijos yra ilgalaikės trukmės ir investuojama yra padidintos rizikos įmonių segmente, pajamų gavimas iš jų gali užtrukti laike, t. y. dėl egzistuojančio objektyvaus neapibrėžtumo, susijusio su

pajamų iš investuotų lėšų atgavimo laikotarpiu, aplinkybę, kai investicijų tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai dėl trumpo investavimo laikotarpio (iki 12 mėn.) yra apskaitoma įsigijimo verte arba įvertinta tikroji vertė yra artima įsigijimo vertei, visas fondo valdytojams mokamas valdymo mokesčiai ir kompensuojamos susijusios išlaidos yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

Investicijos į rizikos kapitalo priemones yra apskaitomos Fondo apskaitoje tikrąja verte atsižvelgiant į rizikos kapitalo priemonių valdytojų pateiktas ketvirtines neaudituos fondų veiklos ataskaitas. Gavus metines nepriklausomo auditoriaus patvirtintas finansines ataskaitas, kurios už praėjusius finansinius metus pateikiamos per 80 dienų pasibaigus finansiniams metams, atliekami koreguojantys įrašai, jeigu jie reikalingi.

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“.

#### 4. IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai KŪB Koinvesticinis fondas už Ko-Invest II kasdienį valdymą ir investavimo strategijos įgyvendinimą bei išankstiniai apmokėjimai rizikos kapitalo priemonių valdytojams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones ASIPF II, PF I, PF II ir AF.

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

##### INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina</b>	<b>1 233 257,99</b>	<b>653 924,39</b>
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	-	-
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	1 693 559,77	653 924,39
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>-</b>	<b>-</b>
<b>3.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>1 693 559,77</b>	<b>653 924,39</b>

## 5. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė Fondo sukauptas garantijos mokestis, gautinas per vienerius metus iš finansinių tarpininkų, pagal portfelinių garantijų finansines priemones „Portfelinės garantijos paskoloms“, „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ bei sukauptos palūkanos pagal paskolų finansinę priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“:

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

### INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. rugsėjo 30 d.			2020 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų	iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1.</b>	<b>Per vienerius metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)</b>	<b>211 885,74</b>	-	-	<b>362 302,57</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, 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	211 885,74	-	-	171 771,47	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos*	211 885,74			171 771,47		
1.6.	Kitos gautinos sumos	-			190 531,10		
<b>2.</b>	<b>Per vienerius metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	-	-	-	-		-
<b>3.</b>	<b>Per vienerius metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>211 885,74</b>	-	-	<b>362 302,57</b>	-	-

## 6. TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo trumpalaikės investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas 2021 m. 9 mėn. buvo lygus 0,1355 proc. tuo tarpu 2020 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,1276 proc.).

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“.

## 7. PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 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 įsipareigojimai“  
8 priedas

### INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. rugsėjo 30 d.		2020 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>67 128 320,02</b>	<b>-</b>	<b>71 685 484,07</b>	<b>-</b>
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	67 128 320,02		71 685 484,07	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
1.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
1.6.	Pinigų ekvivalentai*				
<b>2.</b>	<b>Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
<b>3.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje				
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
<b>4.</b>	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)</b>	<b>67 128 320,02</b>	<b>-</b>	<b>71 685 484,07</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>	<b>67 371 501,08</b>	<b>-</b>	<b>71 685 484,07</b>	<b>-</b>

## 8. FINANSAVIMO SUMOS

2021 m. rugsėjo 30 d. 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.

Piniginis įnašas į Fondą vadovaujantis Fondo steigimo ir finansavimo sutartyje numatytomis sąlygomis įmokamas dalimis pagal pateikiamus mokėjimo prašymus. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. į Fondą įmokėta įnašų suma sudarė 143 210 000,00 Eur. 2016 m. birželio 6 d. buvo gauta 44 900 000,00 Eur pirma piniginio įnašo dalis. 2018 m. gruodžio 17 d. gauta antra piniginio įnašo dalis 49 770 000,00 Eur. 2020 m. gruodžio 29 d. gauta trečia piniginio įnašo dalis 48 540 000,00 Eur. Likusi neapmokėta piniginio įnašo dalis, kurią įsipareigota perduoti valdyti Fondui pagal Fondo steigimo ir finansavimo sutartyje numatytas sąlygas, 2021 m. rugsėjo 30 d. sudarė 50 962 912,74 Eur. Likusiai neapmokėtai piniginio įnašo daliai planuojama teikti mokėjimo prašymus: 2022 m. II ketv. ir 2023 m. I ketv. Atsižvelgiant į tai, kad mokėjimo prašymo pateikimas pagal sutartį įnašui į Fondą gauti nesukuria besąlyginės teisės į prašomas sumas, įrašai apskaitoje nedaromi, nes mokėjimo prašymo pateikimas nėra ūkinė operacija.

## 9. TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGIJIMAI

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo trumpalaikius įsipareigojimus sudarė tiekėjams mokėtinos sumos, sukauptos mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas, sukauptos ir mokėtinos palūkanos pagal finansinės priemonės „Pasidalytos rizikos paskolos“ sutartis, sukauptas ir mokėtinas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų finansines priemones – „Portfelinės garantijos paskoloms“, „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ bei sukauptos ir mokėtinos palūkanos pagal rizikos kapitalo finansines priemones.

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

### INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. rugsėjo 31 d.			2020 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<b>Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos</b>	-	-	-	-	-	-
2.	<b>Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</b>	-	-	-	-	-	-
3.	<b>Tiekėjams mokėtinos sumos</b>	<b>182 516,97</b>	-	-	<b>69 507,52</b>	-	-
4.	<b>Sukauptos mokėtinos sumos</b>	<b>221 853,90</b>	<b>221 743,90</b>	-	<b>210.037,37</b>	<b>196.603,95</b>	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	110,00	-	-	13 433,42	-	-
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	221 743,90	221 743,90	-	196.603,95	196.603,95	-
5.	<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>321 884,52</b>	<b>321 884,52</b>	-	<b>194.636,78</b>	<b>194.636,78</b>	-
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai						
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	321 884,52	321 884,52	-	194.636,78	194.636,78	-
6.	<b>Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)</b>	<b>726 255,39</b>	<b>726 255,39</b>	-	<b>474 181,67</b>	<b>474 181,67</b>	-



## 10. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai 2021 m. rugsėjo 30 d. suformuoti garantijų išmokų daliai pagal portfelinių garantijų finansines priemones – „Portfelinės garantijos paskoloms“, „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“.

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

### ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaudota atidėjinių suma	Panaikinta atidėjinių suma	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos						-
2.	Žalos atlyginimas						-
3.	Aplinkos tvarkymas						-
4.	Turto likvidavimas						-
5.	Restruktūrizavimas /						-
6.	Garantijų įsipareigojimai	2 491 345,14	1 842 206,96	-	(28 119,43)	(916 494,09)	3 388 938,58
	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.	Suntaupoms atkurti						-
11.	Kita						-
12.	Iš viso atidėjinių	2 491 345,14	1 842 206,96	-	(28 119,43)	(916 494,09)	3 388 938,58

### Garantijų įsipareigojimai:

Fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal priemones „Portfelinės garantijos paskoloms“, „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“, kurios buvo pradėtos įgyvendinti 2017 m., yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal priemones yra apribota viršutinės ribos norma (angl. Cap Rate), kuri 2021 m. birželio 30 d. priemonei „Portfelinės garantijos paskoloms“ yra 50,79 mln. Eur, o priemonei „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ yra 8 mln. Eur. Fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

*Pagal priemonę „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP):*

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP priemonę 2021 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	2,19 - 3,07	123 063 638,35	100,00	3 220 084,39
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	84,17 - 99,61	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>123 063 638,35</b>	<b>100</b>	<b>3 220 084,39</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP priemonę 2020 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	2,19 - 3,07	85 827 618,23	99,94	2 309 046,42
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	84,17 - 99,61	52 651,85	0,06	47 397,39
<b>Iš viso</b>		<b>85 880 270,08</b>	<b>100</b>	<b>2 356 443,81</b>

\*Vadovaujantis UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka PGP, PGL garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta atitinkamų garantijų statistika. Šios normos taikomos ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudaromiems atidėjiniams.

Paskolos, įtrauktos į priemonės portfelį, skirstomos 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;
- nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė – į šią grupę patenka garantijos ir paskolos, dėl kurių yra gautas pranešimas, kad įsipareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų, yra gautas prašymas mokėti garantijos išmoką arba jei kas ketvirtinio sutikrinimo metu buvo nustatyta, kad kredito gavėjas yra Vykdomų bankroto procedūrų sąraše arba Restruktūrizuojamų įmonių sąraše.

*Pagal priemonę „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ (PGL):*

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGL priemonę 2021 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	1,14	13 362 304,72	100	152 330,34
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	46,93	35 209,58	-	16 523,85
<b>Iš viso</b>		<b>13 397 514,30</b>	<b>100</b>	<b>168 854,19</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGL priemonę 2020 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	1,14	11 833 454,71	100,00	134 901,33
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>11 833 454,71</b>	<b>100,00</b>	<b>134 901,33</b>

\*Vadovaujantis UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka PGP, PGL garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta atitinkamų garantijų statistika. Šios normos taikomos 2020 m. gruodžio 31 d. sudaromiems atidėjiniams.

Paskolos, įtrauktos į priemonės portfelį, yra skirstomos 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;
- nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė – 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.

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal portfelinių garantijų priemonę PGP toks papildomas atidėjinytis ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 2 032 282,00 Eur.

## 11. PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. rugsėjo 31 d. 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 priskaičiuotas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų finansines priemones „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP), „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ (PGL) bei priskaičiuotos palūkanos pagal finansinę priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ (PRP):

10-ojo VSAFAS „Kitos pajamos“  
1 priedas

### PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>783 773,21</b>	<b>246 499,77</b>
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	783 773,21	246 499,77
<b>2.</b>	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>(783 773,21)</b>	<b>(246 499,77)</b>
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. rugsėjo 30 d. Fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2021 m. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
Fondo valdymo išlaidos, iš jų:	(1 104 135,67)	(731 702,67)
„Invega“ darbuotojų tiesiogiai ir netiesiogiai dirbančių įgyvendinant ir administruojant Fondą darbo užmokesčio sąnaudų	(262 198,73)	(190 535,78)
Darbo vietos išlaikymo sąnaudų tinkamų kompensuoti ES lėšomis Fondui priskirta dalis	(65 755,59)	(58 307,30)
Susijusios išlaidos	(562 565,21)	(482 692,64)
Neigiamos palūkanos už ES lėšas	(167 029,01)	-
Neigiamos palūkanos už Fondo grįžusias lėšas	(46 489,12)	-
Grįžusių lėšų administravimo sąnaudos	(98,01)	(166,95)
Administravimo mokestis finansinių priemonių valdytojams	(1 935 963,25)	(1 827 236,85)
Garantijų išmokų ir atidėjinių, vertės pokyčio sąnaudos	(3 209 479,49)	(675 608,77)
<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>(6 249 578,41)</b>	<b>(3 234 548,29)</b>

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

### 13. FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai per 2021 m. 9 mėn. ir 2020 m. 9 mėn. sudaro sudaro rizikos kapitalo priemonių (Ko-Invest II, ASIPF II, PF I, VAF II, AF) investicijų vertės pokytis sukauptos ir pervestinos palūkanų 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	2021 m. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>1 495 159,30</b>	<b>885 437,90</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	19 413,63	37 564,34
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	1 495 159,30	885 437,90
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(19 413,63)	(37 564,34)
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(577 805,50)</b>	<b>(82 533,53)</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	(577 805,50)	(82 533,53)
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)</b>	<b>917 353,80</b>	<b>802 904,37</b>

### 14. KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

1) Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija – valstybei priklausančių projekto vykdytojo „Invega“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;

2) Lietuvos Respublikos finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi „Invegai“ atlikti tam tikras projekto vykdytojo funkcijas;

3) Lietuvos Respublikos socialinės apsaugos ir darbo ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje asignavimus valdančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi „Invegai“ atlikti tam tikras projekto vykdytojo funkcijas;

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

Sandoriai, vykę per 2021 m. 9 mėnesius ir 2020 m. tarp Fondo ir projekto vykdytojo „Invega“, atskleisti 4 ir 12 pastabose.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų per 2021 m. 9 mėnesius ir 2020 m. Fondas neturėjo.

### 15. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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



PRIEDAS Nr. 1

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“  
4 priedas

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

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį										Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą turta	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimais		
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>1 672 355,89</b>	<b>650 799,15</b>	-	-	-	-	<b>(213 616,14)</b>	-	-	-	<b>2 109 538,90</b>	
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	1 672 355,89	-	(213 616,14)								1 458 739,75	
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	650 799,15	213 616,14				(213 616,14)				650 799,15	
<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>129 450 292,33</b>	-	-	-	-	-	<b>(6 035 962,27)</b>	-	-	-	<b>123 414 330,06</b>	
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	129 450 292,33		(6 035 962,27)								123 414 330,06	
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		6 035 962,27				(6 035 962,27)				-	
<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>131 122 648,22</b>	<b>650 799,15</b>	-	-	-	-	<b>(6 249 578,41)</b>	-	-	-	<b>125 523 868,96</b>	

\* Finansavimų sumų pergrupavimas faktinės panaudojimo paskirties atvaizdavimui.



PRIEDAS Nr. 2

17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“

5 priedas

**IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER 2021 M. 6 MĖN. LAIKOTARPĮ**

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2021 m. 9 mėn.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			įsigyta (įsigijimo 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>29 954 929,13</b>	<b>12 000 000,00</b>	-	<b>(2 243 015,65)</b>	<b>10 030,13</b>	-	<b>(9 292 957,61)</b>	-	<b>(496 679,62)</b>	<b>29 932 306,38</b>
1.1.	Suteiktos paskolos	24 859 116,16	12 000 000,00					(9 198 915,41)		(496 679,62)	27 163 521,13
1.2.	Obligacijos	5 095 812,97			(2 243 015,65)	10 030,13		(94 042,20)			2 768 785,25
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai	-									-
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>14 336 006,50</b>	-	-	<b>2 243 015,65</b>	<b>9 383,50</b>	-	<b>(14 345 390,00)</b>	-	-	<b>2 243 015,65</b>
2.1.	Suteiktos paskolos	-									-
2.2.	Obligacijos	14 336 006,50			2 243 015,65	9 383,50		(14 345 390,00)			2 243 015,65
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	-	-					-			-
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>44 290 935,63</b>	<b>12 000 000,00</b>	-	-	<b>19 413,63</b>	-	<b>(23 638 347,61)</b>	-	<b>(496 679,62)</b>	<b>32 175 322,03</b>



PRIEDAS Nr. 3

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

**PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2021 M. 9 MĖN. LAIKOTARPĮ**

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Įsigyta	Parduota (balansine verte pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitas finansinio turto grupes	Nuvertėjimas*	Nurašyta (balansine verte nurašymo momentu)	Tikrosios vertės pokytis	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas</b>	<b>20 547 833,32</b>	<b>13 920 453,30</b>	<b>(553 724,30)</b>	-	<b>(19 848,00)</b>	-	<b>(937 201,80)</b>	<b>34 831 916,12</b>
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	20 547 833,32	13 920 453,30	(553 724,30)		(19 848,00)		(937 201,80)	34 831 916,12
<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>20 547 833,32</b>	<b>13 920 453,30</b>	<b>(553 724,30)</b>	-	<b>(19 848,00)</b>	-	<b>(937 201,80)</b>	<b>34 831 916,12</b>

\* Investicijų vertės sumažėjimas dėl FT skirtos pelno dalies, mažinančios investicijos vertę



