

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

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

už laikotarpį, pasibaigusį
2023 m. birželio 30 d.



TURINYS

PUSLAPIS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3-4
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	5
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6-21
PRIEDAS NR. 1	22
PRIEDAS NR. 2	23
PRIEDAS NR. 3	24



2-ojo VSAFAS „Finansinės
būklės ataskaita“
1 priedas

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA PAGAL 2023 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

2023-08-21

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		123 805 448,53	132 541 338,17
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3, 3.1, 3.2, 3.3	123 805 448,53	132 541 338,17
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		65 201 782,05	55 573 263,93
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turtą, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	4	458 886,76	592 445,73
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	5	855 328,54	143 332,61
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		504 606,12	2 000,00
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		350 722,42	141 332,61
III.6	Kitos gautinos sumos		-	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	6	25 380 495,66	47 977 391,59
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	38 507 071,09	6 860 094,00
	<i>IŠ VISO TURTO:</i>		<i>189 007 230,58</i>	<i>188 114 602,10</i>
D.	FINANSAVIMO SUMOS	8	167 544 335,21	167 235 448,69
I.	Iš valstybės biudžeto		3 922 669,28	3 221 283,31
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		163 621 665,93	164 014 165,38
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)



E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		6 198 873,62	8 171 510,19
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		6 198 873,62	8 171 510,19
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	10	4 846 439,64	7 412 922,01
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	164 577,40	212 746,91
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	9	626 447,76	274 489,77
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	9	561 408,82	271 351,50
F.	GRYNASIS TURTAS		15 264 021,75	12 707 643,22
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		15 264 021,75	12 707 643,22
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		2 556 378,53	5 470 071,04
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		12 707 643,22	7 237 572,18
	<i>IŠ VISŲ FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:</i>		<i>189 007 230,58</i>	<i>188 114 602,10</i>

(pabaiga)

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas
(vardas ir pavardė)

Vyresnioji projektų finansininkė
(viešojo sektoriaus subjekto
vyr. finansininkas)

(parašas)

Miglė Stepankevičiūtė
(vardas ir pavardė)



3-jojo VSAFAS „Veiklos rezultatų
ataskaita“
1 priedas

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA PAGAL 2023 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

2023-08-21
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023 m. 6 mėn.	2022 m. 6 mėn.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		409 703,98	2 420 422,83
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		409 703,98	2 420 422,83
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		528 192,54	339 116,18
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma	11	(528 192,54)	(339 116,18)
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS	12	(408 302,09)	(2 419 020,94)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS		(408 302,09)	(2 419 020,94)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		1 401,89	1 401,89
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS SAŃAUDOS		-	-
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	13	2 554 976,64	1 641 745,90
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA		-	-
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		2 556 378,53	1 643 147,79
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		2 556 378,53	1 643 147,79

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas
(vardas ir pavardė)

Vyresnioji projektų finansininkė
(viešojo sektoriaus subjekto
vyr. finansininkas)

(parašas)

Miglė Stepankevičiūtė
(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 „Invegos“ 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. 2021 m. gegužės 18 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 papildomai įgyvendinti „Invegos“ tiesiogiai teikiamų paskolų priemonę „Startuok“.

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. 2023 m. birželio 30 d. Fondo valdymui buvo iš dalies paskirta 44 tiesiogiai dirbančių ir 53 netiesiogiai dirbančių „Invegos“ darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai yra administracijos darbuotojai, klientų aptarnavimo specialistai ir pan.). 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo valdymui buvo iš dalies paskirta 42 tiesiogiai dirbančių ir 49 netiesiogiai dirbančių „Invegos“ darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai yra administracijos darbuotojai, klientų aptarnavimo specialistai ir pan.).

2. APSKAITOS POLITIKA

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d., aprašyti Fondo metinėse finansinėse ataskaitose už laikotarpį pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.

3. ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ bei tiesioginės paskolos pagal priemonę „Startuok“, investicijos į rizikos kapitalo priemones „Ko-investicinis fondas II“, „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, „Plėtros fondas I“, „Plėtros fondas II“, „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“ ir „Akceleravimo fondas“, LR Vyriausybės bei ES šalių vyriausybių ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m.:

6-ojo VSAFAS „Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas“

5 priedas

INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTĄ

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
1	2		3	3
1.	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius			
1.1.	Investicijos į kontroliuojamus viešojo sektoriaus subjektus			
1.2.	Investicijos į kontroliuojamus ne viešojo sektoriaus ir asocijuotuosius subjektus			
1.3.	Investicijos į kitus subjektus			
2.	Investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius		32 495 397,13	38 214 413,94
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą	3.1.	32 495 397,13	38 214 413,94
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.2.	34 993 461,82	34 852 374,90
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.3.	56 316 589,58	59 474 549,33
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		123 805 448,53	132 541 338,17

3.1. Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2023 m. birželio 30 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės bei ES šalių vyriausybių ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m. (vidutinis metinis pajamingumas 2023 m. buvo lygus 0,8185 proc., 2022 m. vidutinis metinis pajamingumas taip pat buvo lygus 0,8185 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

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinas sumas sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ (PRP) ir tiesioginės paskolos pagal priemonę „Startuok“ (STARTUOK).

	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę PRP	27 166 756,42	30 244 020,50
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę STARTUOK	7 826 705,40	4 608 354,20
Ilgalaikių paskolų likutinė vertė	34 993 461,82	34 852 374,70

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

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. 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. Finansiniai tarpininkai yra pasirašę maksimalaus įkeitimo sutartis.

2023 m. atlikti paskolų išmokėjimai pagal 2021 m. rugsėjo mėn. pradėtą įgyvendinti tiesiogiai teikiamų paskolų priemonę STARTUOK. Priemonės tikslas – užtikrinti finansinių šaltinių prieinamumą smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – SVV) subjektams, veikiantiems ne ilgiau kaip trejus metus, SVV subjektams, vykdančiams socialinio poveikio projektus, veikiantiems ne ilgiau kaip penkerius metus, suteikiant subjektams finansavimą paskolų forma. Paskolos investicijoms finansuoti yra iki 10 metų trukmės, o apyvartiniam kapitalui finansuoti – iki 3 metų trukmės. Paskolų sutartys pasirašomos iki 2023-06-30, paskolos išmokėtos ne vėliau kaip iki 2023-12-31. Paskolas „Invega“ teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

Gautinos paskolos vertės sumažėjimas

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. gautinos paskolos galimo vertės sumažėjimo nustatymui taikoma 2023 m. vasario 24 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-45 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos.

Pagal priemonę PRP:

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.

2023 m. birželio 30 d. vertės sumažėjimas pagal PRP priemonę:

Finansų tarpininkas	Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų pagal pagavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
„Swedbank“, AB	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	0,33	12 251 993,24	40 446,27
„Swedbank“, AB	PRP lėšos pas finansų tarpininką	0,33	2 513 584,24	8 927,84
AB Šiaulių bankas	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	0,81	10 284 656,88	83 195,35
AB Šiaulių bankas	PRP lėšos pas finansų tarpininką	0,81	2 220 006,53	17 958,23
AB Šiaulių bankas	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė	32,81	69 073,93	22 660,72
Iš viso:			27 339 314,82	172 558,41

*rizikos koeficientas PRP paskoloms nustatomas atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

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

Finansų tarpininkas	Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų pagal pagalbą likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
„Swedbank“, AB	Standartinės kredito rizikos(1) grupė	0,43	14 570 803,45	62 120,90
„Swedbank“, AB	PRP lėšos pas finansų tarpininką	0,43	1 870 926,54	7976,47
AB Šiaulių bankas	Standartinės kredito rizikos(1) grupė	1,02	14 172 466,56	144569,54
AB Šiaulių bankas	PRP lėšos pas finansų tarpininką	1,02	1 352 445,75	13795,94
AB Šiaulių bankas	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos(3) grupė	33,85	70 471,39	23853,08
Iš viso:			32 037 113,69	252 315,93

*rizikos koeficientas PRP paskoloms nustatomas atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukauptą 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.

Pagal priemonę STARTUOK:

2023 m. birželio 30 d. vertės sumažėjimas pagal STARTUOK priemonę:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas, Eur
Standartinės kredito rizikos(1) grupė	5 952 295,94	266 725,07
Padidėjusios kredito rizikos grupė(2 RG)	3 170 998,68	647 344,91
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos(3 RG)	-	-
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė(4 RG)	488 347,50	366 260,63
Iš viso:	9 611 642,12	1 280 3360,60

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

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas, Eur
Standartinės kredito rizikos(1) grupė	5 772 615,86	1 346 647,71
Padidėjusios kredito rizikos grupė(2 RG)	304 684,85	120 298,60
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos(3 RG)	-	-
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė(4 RG)	-	-
Iš viso:	6 077 300,71	1 466 946,31

3.3. Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 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), „Plėtros fondas II“ (toliau – PF II), „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“ (toliau – VAF II) ir „Akceleravimo fondas“ (toliau – AF):

Investicijos į rizikos kapitalo fondus:	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Ko-Invest II	7 812 142,40	6 697 675,65
ASIPF II	12 538 616,93	11 683 625,35
PF I	6 249 394,29	13 769 157,33
PF II	6 272 796,35	6 395 145,93
VAF II	11 668 098,43	9 449 711,53
AF	11 775 541,18	11 479 233,54
Investicijų į rizikos kapitalo fondus apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai iš viso:	56 316 589,58	59 474 549,33

2023 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 9,74 mln. Eur.

2023 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 „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, įsipareigojo skirti įnašui 13,76 mln. Eur.

2023 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.

2023 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.

2023 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.

2023 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.

2023 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB 70 Ventures Accel pagal 2019 m. vasario 19 d. pasirašytą KŪB 70 Ventures Accel dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 4,71 mln. Eur.

2023 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.

2023 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 yra investuojama 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 mokestis 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 neauditutas 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

2023 m. birželio 30d. Fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai už Ko-Invest II kasdienį valdymą ir investavimo strategijos įgyvendinimą, išankstiniai apmokėjimai Fondo valdytojui „Invegai“ už patirtų valdymo išlaidų kompensavimą bei išankstiniai apmokėjimai rizikos kapitalo priemonių valdytojams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones ASIPF II, PF I, PF II ir AF. 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams, 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	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
1.	Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina	458 886,76	592 445,73
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	458 886,76	592 445,73
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti	-	-
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos	-	-
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas	-	-
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)	458 886,76	592 445,73

5. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 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	2023 m. birželio 30 d.			2022 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų	iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Per vienerius metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)	350 722,42	-	-	141 332,61	-	-
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	350 722,42	-	-	141 332,61	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos	350 722,42			141 332,61		
1.6.	Kitos gautinos sumos	-			-		
2.	Per vienerius metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-	-	-	-		-
3.	Per vienerius metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	350 722,42	-	-	141 332,61	-	-

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“.

6. TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 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 2023 m. buvo lygus 0,265 proc., 2022 m. vidutinis metinis pajamingumas taip pat buvo lygus 0,265 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

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 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	2023 m. birželio 30 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
		iš viso	biudžeto asignavimai	iš viso	biudžeto asignavimai
1	2	3	4	5	6
1.	Pinigai iš valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) (1.1+1.2+1.3+1.4-1.5+1.6)	38 507 071,09	-	6 822 274,82	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	38 507 071,09		6 822 274,82	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
1.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
1.6.	Pinigų ekvivalentai*				
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)	-	-	-	-
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
3.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)	-	-	37 819,18	-
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje			37 819,18	
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)	38 507 071,09	-	6 860 094,00	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	38 507 071,09	-	6 860 094,00	-

8. FINANSAVIMO SUMOS

2023 m. birželio 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 2023 m. kovo 31 d. į Fondą įmokėta įnašų suma sudarė 191 750 000,00 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. 2022 m. spalio 28 d. gauta trečia piniginio įnašo dalis 48 540 000,00 Eur. Gauta Likusi neapmokėta piniginio įnašo dalis, kurią įsipareigota perduoti valdyti Fondui pagal Fondo steigimo ir finansavimo sutartyje numatytas sąlygas, 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 422 912,74 Eur. Likusiai neapmokėtai piniginio įnašo daliai mokėjimo prašymas pateiktas ir bus gautas 2023 m. III 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 ĮSIPAREIGOJIMAI

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 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“, sukauptas ir mokėtinas sutarties sudarymo mokestis, palūkanos ir delspinigiai pagal finansinę priemonę „Startuok“ 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	2023 m. birželio 30 d.			2022 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-	-	-	-	-
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
3.	Tiekėjams mokėtinos sumos	164 577,40	-	-	212 746,91	-	-
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	626 447,76	626 447,76	-	274 489,77	258 649,07	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	-	-	-	15 840,70	-	-
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	626 447,76	626 447,76	-	258 649,07	258 649,07	-
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	561 408,82	560 320,87	-	271 351,50	271 337,95	-
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						



5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	1 087,95			13,55		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	560 320,87	560 320,87	-	271 337,95	371 337,95	-
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	1 352 433,98	768,63	-	758 588,18	529 987,02	-

10. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai 2023 m. birželio 30 d. suformuoti garantijų išmokų daliai pagal portfelinių garantijų finansines priemones – „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP), „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ (PGL).

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	7 412 922,01	641 889,88	(1 487 793,92)	(425 800,22)	(1 294 778,11)	4 846 439,64
	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	7 412 922,01	641 889,88	(1 487 793,92)	(425 800,22)	(1 294 778,11)	4 846 439,64

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 2023 m. birželio 30 d. priemonei „Portfelinės garantijos paskoloms“ yra 57,95 mln. Eur, o priemonei „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ yra 9,3 mln. Eur.

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fonde formuojami atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų portfelinių garantijų bei atidėjinių norma nustatoma vadovaujantis 2023 m. vasario 24 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-45 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normomis.

Fondas, tiek 2022 m. gruodžio 31 d. formavo, tiek ir 2023 m. kovo 31 d. formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo kredito rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Pagal priemonę „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP):

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP priemonę 2023 m. birželio 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,72 – 5,26	107 742 907,59	99,95	4 615 698,02
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	83,83	52 193,32	0,05	43 753,66
Iš viso		107 795 100,91	100	4 659 451,68

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP priemonę 2022 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	3,03 – 5,66	146 947 951,04	99,57	6 701 815,95
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	81,08 – 84,95	635 110,06	0,43	538 775,97
Iš viso		147 583 061,10	100	7 240 591,92

* PGP, PGL garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta atitinkamų garantijų statistika.

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 2023 m. birželio 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,44 – 2,62	13 143 031,00	99,03	138 292,62
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	34,18 – 37,73	129 357,51	0,97	48 695,34
Iš viso		13 272 388,51	100	186 987,96

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGL priemonę 2022 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,61 – 2,54	15 151 996,71	99,94	168 975,62
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	35,32 – 42,41	8 868,30	0,06	3 354,47
Iš viso		15 160 865,01	100	172 330,09

* PGP, PGL garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta atitinkamų garantijų statistika. Šios normos taikomos 2023 m. birželio 30 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 gautas pranešimas, 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.

11. PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. kovo 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), priskaičiuotos palūkanos pagal finansinę priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ (PRP) bei priskaičiuotos palūkanos, sutarties mokesčiai pagal finansinę priemonę „Startuok“ (STARTUOK):

10-ojo VSAFAS „Kitos pajamos“
1 priedas

PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. 6 mėn.	2022 m. 6 mėn.
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	528 192,54	339 116,18
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	528 192,54	339 116,18
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos	(528 192,54)	(339 116,18)
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	-	-

12. PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. kovo 31 d. Fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2023 m. 6 mėn.	2022 m. 6 mėn.
Fondo valdymo išlaidos,	(829 227,24)	(677 239,56)
iš jų:		
„Invega“ darbuotojų tiesiogiai ir netiesiogiai dirbančių įgyvendinant ir administruojant Fondą darbo užmokesčio sąnaudų	(418 004,38)	(329 744,29)
Darbo vietos išlaikymo sąnaudų tinkamų kompensuoti ES lėšomis Fondui priskirta dalis	(124 137,01)	(75 955,44)
Susijusios išlaidos	(271 283,21)	(179 809,29)
Neigiamos palūkanos už ES lėšas	(0,00)	(63 528,87)
Neigiamos palūkanos už Fondo grįžusias lėšas	(0,00)	(23 887,59)
Grįžusių lėšų administravimo sąnaudos	(1 439,37)	(2 430,69)
EIF garantijų mokesčio už STARTUOK išlaidos	(14 363,27)	(1 883,39)
Administravimo mokestis finansinių priemonių valdytojams	(910 708,08)	(1 003 800,64)
Garantijų išmokų sąnaudos	1 477 616,25	37 998,13
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	(2 809 249,48)	(699 982,61)
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	408 302,09	(2 419 020,94)

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 2023 m. pusmetį ir 2022 m. pusmetį sudaro rizikos kapitalo priemonių (Ko-Invest II, ASIPF II, PF I, PF II, 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	2023 m. 6 mėn.	2022 m. 6 mėn.
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	7 688 669,30	6 247 935,67
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	847 179,57	44 998,29
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	7 688 669,30	6 247 935,67
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(847 179,57)	(44 998,29)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(5 133 692,66)	(4 606 189,77)
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	(5 133 692,66)	(4 606 189,77)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	2 554 976,64	1 641 745,90

14. KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

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

Sandoriai, vykę per 2023 m. pusmetį ir 2022 m. tarp Fondo ir projekto vykdytojo „Invega“, atskleisti 4 ir 12 pastabose.

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

15. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Koreguojančių poataskaitinių įvykių, galinčių turėti reikšmingos įtakos informacijai, pateiktai 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 turtą	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimais	
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	3 221 283,31	718 590,50	-	-	-	-	(17 204,53)	-	-	-	3 922 669,28
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	1 397 661,91	-	(17 204,53)								1 380 457,38
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	1 823 621,40	718 590,50	17 204,53				(17 204,53)				2 542 211,90
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	-										-
2.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
2.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
3.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti):	164 014 165,38	-	-	-	-	-	(392 499,45)	-	-	-	163 621 665,93
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	164 014 165,38		(392 499,45)								163 621 665,93
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		392 499,45				(392 499,45)				-
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
5.	Iš viso finansavimo sumų	167 235 448,69	718 590,50	-	-	-	-	(409 703,98)	-	-	-	167 544 335,21

* 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 2023 M. 6 mėn. LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2023 m. 6 mėn.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			įsigyta (įsigijimo savikaina)	parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos suma	valiutos kurso pokyčio įtaka	piniginės įplaukos	nurašyta	nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	73 066 788,84	5 868 939,98	-	(6 688 877,03)	194 845,53	-	(5 195 605,48)	-	242 767,11	67 488 858,95
1.1.	Suteiktos paskolos	34 852 374,90	5 868 939,98		(837 204,69)			(5 133 415,48)		242 767,11	34 993 461,82
1.2.	Obligacijos	38 214 413,94	-		(5 851 672,34)	194 845,53		(62 190,00)			32 495 397,13
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai	-									-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	47 979 391,59	23 500 000,00	-	6 688 877,03	1 631,73	-	(52 284 798,57)	-	-	25 885 101,78
2.1.	Suteiktos paskolos	-			837 204,69			(334 598,57)			504 606,12
2.2.	Obligacijos	4 977 391,59			5 851 672,34	1 631,73		(3 950 200,00)			6 880 495,66
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	43 000 000,00	23 500 000,00					(48 000 000,00)			18 500 000,00
3.	Iš viso	121 046 180,43	29 368 939,98	-	-	196 477,26	-	(57 480 404,05)	-	242 767,11	93 373 960,73



PRIEDAS Nr. 3

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

PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2023 M. 6 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
1.	Ilgalaikis finansinis turtas	59 474 549,33	3 354 095,01	(9 178 204,89)	-	(772 200,63)	-	3 438 350,76	56 316 589,58
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	59 474 549,33	3 354 095,01	(9 178 204,89)	-	(772 200,63)	-	3 438 350,76	56 316 589,58
2.	Trumpalaikis finansinis turtas								-
2.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
2.4.	Kitas								-
3.	Iš viso	59 474 549,33	3 354 095,01	(9 178 204,89)	-	(772 200,63)	-	3 438 350,76	56 316 589,58

* Šiame skaičiuję yra ir investicijų vertės sumažėjimas dėl FT skirtos pelno dalies, mažinančios investicijos vertę