



UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

INVEGOS FONDO TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

už laikotarpį, pasibaigusį

2021 m. kovo 31 d.



TURINYS

PUSLAPIS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	2-3
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	4
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	5-36
PRIEDAS NR. 1	37
PRIEDAS NR. 2	38
PRIEDAS NR. 3	39



2-ojo VSAFAS „Finansinės būklės
ataskaita“
1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
PAGAL 2021 M. KOVO 31 D. DUOMENIS**

2021-05-20
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		282 464 200,48	238 312 270,56
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3.1	282 464 200,48	238 312 270,56
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		424 381 370,12	476 460 073,47
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	3.2	2 101 933,12	888 222,97
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	3.3	1 127 255,85	655 854,53
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		572 342,47	30 149,93
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		554 913,38	625 583,60
III.6	Kitos gautinos sumos		-	121,00
IV.	Trumpalaikės investicijos	3.4	12 117 079,80	41 185 636,29
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.5	409 035 101,35	433 730 359,68
	IŠ VISO TURTO:		706 845 570,60	714 772 344,03
D.	FINANSAVIMO SUMOS	3.6	681 965 499,06	689 556 884,98
I.	Iš valstybės biudžeto		547 968 945,46	556 264 274,79
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		133 996 553,60	133 292 610,19
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)



E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		17 830 719,47	19 117 283,65
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		17 830 719,47	19 117 283,65
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.7	15 647 550,46	17 468 442,61
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
II.4	Mokėtinų subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5	Mokėtinų sumos į Europos Sąjungos biudžetą		-	-
II.6	Mokėtinų sumos į biudžetus ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinų socialinės išmokos		-	-
II.8	Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinų sumos	3.8	466 494,24	105 236,58
II.10	Sukauptos mokėtinų sumos	3.8	669 519,86	806 828,00
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	3.8	1 047 154,91	736 776,46
F.	GRYNASIS TURTAS		7 049 352,07	6 098 175,40
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		7 049 352,07	6 098 175,40
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		951 176,67	2 269 875,53
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		6 098 175,40	3 828 299,87
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		706 845 570,60	714 772 344,03

(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-iojo VSAFAS „Veiklos
rezultatų ataskaita“
1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
PAGAL 2021 M. KOVO 31 D. DUOMENIS**

2021-05-20
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021 m. I ketvirtis	2020 m. I ketvirtis
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		8 312 974,58	711 362,50
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		8 312 974,58	711 362,50
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS		-	-
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte		-	-
II.1.1.	Mokesčių pajamos		-	-
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma		-	-
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte		-	-
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos		-	-
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma		-	-
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	3.9	-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		873 469,00	87 838,97
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(873 469,00)	(87 838,97)
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS		(8 305 721,35)	(711 362,50)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS	3.10	(8 305 721,35)	(711 362,50)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS		7 253,23	-
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS		-	-
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	3.11	943 923,44	(913 314,25)
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		943 923,44	(913 314,25)
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS		951 176,67	(913 314,25)

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	Kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“
Viešojo sektoriaus subjekto kodas	MVAL59
Projekto kodas	VP2-2.3-ŪM-01-K-02-001
Valdytojas	Uždaroji akcinė bendrovė „Investicijų ir verslo garantijos“
Valdytojo kodas	110084026
Valdytojo adresas	Konstitucijos pr. 7, 16 a., 09308 Vilnius
Valdytojo telefono numeris	(8~5) 210 7510
Valdytojo el. pašto adresas	info@invega.lt
Valdytojo interneto tinklalapis	www.invega.lt

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

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

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

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

Pagal 2006 m. liepos 11 d. Tarybos reglamento (EB) Nr. 1083 44 straipsnio b punktą, Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija, siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones, pagal sutartį perdavė INVEGOS fondui administruoti 57 924 004 Eur sumą (toliau – piniginis įnašas). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13 032 901 Eur sumos perdavimo INVEGOS fondui.

2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 128 000 000 Eur sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 1 d. INVEGOS fondui perėmus JEREMIE kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas. Finansinių tarpininkų iki 2013 m. sausio 1 d. Europos investiciniam fondui (toliau – EIF) grąžintos lėšos (17 709 025 Eur) nebuvo perduotos INVEGOS fondui.

2013 m. gruodžio 3 d. INVEGOS fondo priežiūros komitete buvo priimtas sprendimas dėl INVEGOS fondo piniginių įnašų mažinimo ir 2014 m. birželio 2 d. pasirašytas susitarimas Nr. 9 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, INVEGOS fondo piniginių įnašų sumažinant 12 453 661 Eur ir jį grąžinant Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijai. 2015 m. gruodžio 15 d. pagal Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-328 7 punktą INVEGOS fondo piniginių įnašas sumažinamas dar 1 708 311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįžiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ grąžinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginių įnašas buvo padidintas 217 314 Eur.

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimas Nr.1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ (toliau – Susitarimas), kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d. finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą. 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondui perduodamas Garantijų fondo lėšų likutis sudarė 28 943 126 Eur, o perduodami nebalansiniai įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas sudarė 25 933 141 Eur. Susitarimo pagrindu taip pat perduotos 5 518 793 Eur dydžio kreditorinio reikalavimo teisės ir 54 247 Eur dydžio INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016 m. birželio 30 d. buvo pervesta Garantijų fondo valdytojiui.

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

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2019 m. liepos 8 d. įsakymo Nr. 4-413 „Dėl dalies INVEGOS fondo jau kartą panaudotų grįžusių lėšų naudojimo“ (2021 m. kovo



29 d. įsakymo Nr. 4-247 redakcija) 3 punktu bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. rugpjūčio 28 d. nutarimu Nr. 791 „Dėl įgyvendinant finansų inžinerijos priemones grįžusių ir grįšiančių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ bei 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir „Invegos“, pakeitimu Nr.30, INVEGOS fondas 2021 m. gegužės 3 d. buvo sumažintas 26 000 000 Eur (dvidešimt šeši milijonai eurų) į INVEGOS fondą jau kartą panaudotų grįžusių lėšų dalimi.

Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. 2021 m. kovo 31 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirti 52 tiesiogiai dirbantys ir 20 netiesioginiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan.); 2020 m. gruodžio 31 d. – 41 tiesiogiai dirbantys ir 20 netiesiogiai dirbančių darbuotojų.

2. APSKAITOS POLITIKA

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. kovo 31 d. aprašyti INVEGOS fondo metinėse finansinėse ataskaitose už laikotarpį pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

3. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

3.1 ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones AKF, AKF2, FRSP, AVIETĖ, ALTERNATYVA, COVID-19; tiesioginės paskolos pagal priemones ASAP ir TURAP; investicijos į rizikos kapitalo priemones „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I) bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m.:

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

INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTĄ

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2021 m. kovo 31 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	3.1.2	53 632 166,91	22 016 547,40
2.1.	<i>Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą</i>		53 632 166,91	22 016 547,40
2.2.	<i>Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą</i>			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.1.3	204 500 111,93	192 291 990,27
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.1.1	24 331 921,64	24 003 732,89
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		282 464 200,48	238 312 270,56

3.1.1 Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones - „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I), „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I) ir „Baltijos inovacijų fondas 2“ (BIF2):

	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Investicijos į rizikos kapitalo fondus:		
BIF	15 859 739,60	16 875 674,51
BIF2	650 717,73	650 717,73
Ko-Invest I	650 358,52	650 358,52
ASIPF I	7 171 105,79	5 826 982,13
Investicijų į rizikos kapitalo fondus apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai iš viso:	24 331 921,64	24 003 732,89

2021 m. veiklą toliau tęsė 2013 m. sausio 1 d. pradėjęs veikti „Baltijos inovacijų fondas“ (toliau – BIF) – fondų fondas, investuojantis į rizikos kapitalo fondus, veikiančius trijose Baltijos šalyse. Sutartis dėl BIF steigimo ir investavimo į jį, 2012 m. rugsėjo 26 d. pasirašyta tarp Lietuvos, Latvijos ir Estijos atitinkamų garantijų institucijų (INVEGOS, Latvijos garantijų agentūros ir KredEx) bei EIF. BIF finansavimui ir įgyvendinimui skirta priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“ finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių lėšų, iki 2028 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiui EIF bus skiriama 20 mln. Eur. 2015 m. liepos 16 d. buvo pasirašytas sutarties dėl BIF steigimo ir investavimo į jį pakeitimas, kuriuo fondų fondas padidintas iki 130 mln. Eur, iš kurių 26 mln. Eur bus finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų.

Investicijos į BIF yra apskaitomos INVEGOS fondo apskaitoje tikrąja verte atsižvelgiant į EIF pateiktas ketvirtines neaudituos fondos veiklos ataskaitas. Gavus metines nepriklausomo auditoriaus patvirtintas BIF finansines ataskaitas, kurios už praeitus finansinius metus pateikiamos iki einamųjų metų balandžio 30 d., atliekami koreguojantys įrašai, jeigu jie reikalingi.

2021 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Koinvesticinis fondas“ pagal 2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pasirašytą bendrijos veiklos sutartį, kuria pradėta įgyvendinti rizikos kapitalo priemonė „Ko-investicinis fondas I“ (Ko-Invest I). Investicijoms pagal šią finansų inžinerijos priemonę iš viso skirta 11 mln. Eur.

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

2021 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Open Circle Capital LLP“ pagal 2017 m. rugpjūčio 7 d. pasirašytą KŪB „Open Circle Capital LLP“ dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (toliau – ASIPF I), investicijoms skiria 13,8 mln. Eur.

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

2021 m. veiklą toliau tęsė Baltijos inovacijų fondą 2 (toliau – BIF2), kuris pradėjo veikti pagal 2019 m. liepos 12 d. tarp Lietuvos, Latvijos ir Estijos atitinkamų garantijų institucijų (INVEGOS, ALTUM, KredEx) bei EIF pasirašytą BIF2 steigimo ir investavimo į jį sutartį. 2020 m. pirmąjį pusmetį buvo atliktos pirmosios investicijos. BIF2 finansavimui ir įgyvendinimui skirta priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde 2“ finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų, iki 2036 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiui EIF bus skiriama 26 mln. Eur.

Investicijos į BIF2 yra apskaitomos INVEGOS fondo apskaitoje tikrąja verte atsižvelgiant į EIF pateiktas ketvirtines neaudituos fondos veiklos ataskaitas. Gavus metines nepriklausomo auditoriaus patvirtintas BIF finansines ataskaitas, kurios už praeitus finansinius metus pateikiamos iki einamųjų metų balandžio 30 d., 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“.

3.1.2 Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2021 m. kovo 31 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 2024 m.

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

3.1.3 Po vienerių metų gautinos sumos

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinos sumos sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), Sutelktinio finansavimo paskolos „AVIETĖ“, paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19), paskolos verslui per alternatyvius finansuotojus (ALTERNATYVA), tiesioginės paskolos pagal skatinamąją finansinę priemonę „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ (ASAP), tiesioginės paskolos kelionių organizatoriams ir apgyvendinimo bei viešojo maitinimo paslaugų teikėjams (TURAP), iš finansų tarpininkų perimtos paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19) ir tiesioginės „COVID-19“ paskolos:

	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF“	0,09	(2,50)
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF2“	16 115 052,28	16 852 668,11
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“	2 602 605,00	1 880 350,71
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „FRSP“	4 300 090,64	4 841 461,81
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „ALTERNATYVA“	45 714 936,03	39 798 525,75
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „COVID-19“	109 881 215,99	115 913 352,20
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „ASAP“	6 050 754,00	7 284 793,86
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „TURAP“	9 395 268,88	5 599 192,33
Ilgalaikės perimtos paskolos pagal priemonę „COVID-19“	300 717,42	121 648,00
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo „COVID-19“	10 139 471,60	-
Likutinė vertė	204 500 111,93	192 291 990,27

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

Priemonės MK2 paskolos buvo grąžintos 2014 m., išskyrus lėšų dalį, esančią BAB Ūkio bankas, kuri buvo nuvertinta 2013 m. gruodžio 31 d. 2013 m. vasario 18 d. Lietuvos banko valdyba BAB Ūkio banką pripažino nemokiu ir visam laikui atšaukė banko veiklos licenciją. 2013 m. gegužės 2 d. Kauno apygardos teismas iškėlė bankroto bylą BAB Ūkio bankui. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį

Nr. IKPF-100-09-02, skirtą priemonei MK2 finansuoti, BAB Ūkio bankui yra pervesta 7,53 mln. Eur. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. KPF-AKF-09-02, skirtą priemonei AKF finansuoti, nuo 2009 m. BAB Ūkio bankui buvo pervesta 10,468 mln. Eur.

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

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

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

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

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

Priemonės „Alternatyva“ ataskaitiniu laikotarpiu įgyvendinama per aštuonis finansų tarpininkus. Priemonės tikslas - vystyti alternatyvaus finansavimo rinką bei sudaryti galimybę SVV per

alternatyvų finansavimą teikiančius finansų tarpininkus gauti finansavimą rinkos ir palankesnėmis nei rinkos sąlygomis. Finansavimas SVV gali būti teikiamas paskolų, faktoringo ar lizingo forma.

Gautinos paskolos vertės sumažėjimas

Pagal AKF2 priemonę:

2031 m. kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	1,33	7 962 792,52	105 905,14
UAB Medicinos bankas	1,93	8 116 001,60	156 638,83
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,93	304 651,87	5 879,78
		16 383 445,99	268 423,75

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	1,33	8 703 687,34	115 759,04
UAB Medicinos bankas	1,93	8 051 131,08	155 386,83
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,93	376 226,70	7 261,18
		17 131 045,12	278 407,05

2021 m. kovo 31 d., lyginant su 2020 m. pabaiga, tikėtinas paskolų vertės sumažėjimas atsistatė 9 983,30 Eur. Sumažėjusius tikėtinus nuostolius dėl paskolų vertės sumažėjimo lėmė sumažėjęs portfelis, kuris lyginant 2021-03-31 su 2020-12-31, sumažėjo 0,75 mln. eur (4,36%).

Pagal ALTERNATYVA priemonę:

2021 m. kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę ALTERNATYVA:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
BnP Finance, UAB	7,67	6 077 598,65	466 151,82
UAB Noviti	7,67	5 571 146,00	427 306,90
SME Finance, UAB	7,67	19 875 000,00	1 524 412,50
UAB Išmanusis finansavimas	7,67	5 451 740,00	418 148,46
Sutelktinio finansavimo fondas, UAB	7,67	182 590,84	14 004,72
Factris LT1, UAB	7,67	4 623 038,53	354 587,06
Taurus fondas, UAB	7,67	4 814 731,69	369 289,92
Finora kreditas, UAB	7,67	869 000,00	66 652,30
		47 464 845,71	3 640 553,68

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

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
BnP Finance, UAB	7,67	1 726 623,91	132 432,05
UAB Noviti	7,67	4 371 146,00	335 266,90
SME Finance, UAB	7,67	20 000 000,00	1 534 000,00
UAB Išmanusis finansavimas	7,67	5 451 740,00	418 148,46
Taurus fondas, UAB	7,67	4 814 731,69	369 289,92
Factris LT1, UAB	7,67	3 865 000,00	296 445,50
Sutelktinio finansavimo fondas, UAB	7,67	2 675 411,00	205 204,02
Finora kreditas, UAB	7,67	200 000,00	15 340,00
		43 104 652,60	3 306 126,85

Vadovaujantis UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, tais atvejais, kai visą išduodamų paskolų kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, atidėjiniai formuojami priklausomai nuo finansų tarpininko reitingo. Jeigu finansų tarpininkas neturi viešai priskirto kredito reitingo, bet yra Lietuvos banko licenciją turintis bankas, jam priskiriamas Moody's spekuliacinis B1 reitingas. Kitais atvejais - Moody's spekuliacinis Caa reitingas. Tokios paskolos, kai visą kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, teikiamos įgyvendinant priemones AKF, AKF2 ir ALTERNATYVA.

Pagal priemonę AVIETĖ:

2018 m. spalio mėn. buvo pradėtos teikti pirmosios sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“. Paskolos teikiamos pagal sutartį su sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi UAB „Finansų bitė verslui“. Per 2020 m. III ketvirtį pradėtos teikti paskolos tarpininkaujant dar vienam sutelktinio finansavimo platformos operatoriumi UAB „Nordstreet“ pagal 2020 m. rugpjūčio 18 d. pasirašytą sutartį. INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų įsipareigojimų pagal sutelktinio finansavimo paskolų priemonę „AVIETĖ“ yra pateikiami kaip gautinos paskolos vertės sumažėjimas prisiimtai rizikos daliai. INVEGOS fondas formuoja vertės sumažėjimą prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, vertės sumažėjimas formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

2021 m. kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	10,76	2 720 741,29	292 751,77
Nevykdomų įsipareigojimų paskolos	85,46	123 487,75	105 532,64
		2 844 229,04*	398 284,41

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	10,76	2 056 567,66	221 286,68
Nevykdomų įsipareigojimų paskolos	85,46	116 664,59	99 701,58
		2 173 232,25*	320 988,26

*Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 2 602 605,00 Eur, pagal priemonę „AVIETĖ“ balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį sutelktinio finansavimo operatoriaus platformoje (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

Paskolos, įtrauktos į „AVIETĖ“ priemonės portfelį, yra skirstomos į dvi rizikos grupes:

- standartinės 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 („AVIETĖ-COVID“ laikotarpiu 150 dienų) arba paskolos sutartis yra nutraukta) arba paskolos gavėjas yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis ar bankrutavęs, iškart priskiriamos nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei.

Pagal FRSP priemonę:

Perimant kontroliuojančio fondo JEREMIE teises ir įsipareigojimus buvo perimta priemonė „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP). Ši finansų inžinerijos priemonė yra įgyvendinama per tris finansinius tarpininkus: AB SEB bankas, „Swedbank“, AB, ir AB Šiaulių bankas, paskolas išduodant eurais. Paskolos, įtraukiamos į FRSP portfelį, yra iki 10 metų trukmės, jų grąžinimo terminas yra iki 2025 m. rugsėjo 30 d. Šios priemonės paskolos yra be įkeitimo.

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

2021 m. kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, prisiimtos rizikos daliai, Eur	Vertės sumažėjimas, Eur
Standartinės paskolos	0,18-2,10	3 163 334,05	49 008,53
Nevykdomų įsipareigojimų paskolos	15,78-69,64	1 952 880,49	1 323 935,34
		5 116 214,53*	1 372 943,87

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

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, prisiimtos rizikos daliai, Eur	Vertės sumažėjimas, Eur
Standartinės paskolos	0,18-2,10	3 973 284,40	57 484 36
Nevykdomų įsipareigojimų paskolos	15,78-69,64	1 955 429,05	1 324 363,66
		5 928 713,45*	1 381 848,02

*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 4 300 090,64 Eur, pagal FRSP priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansinius tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansiniai tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo grąžinę į INVEGOS fondą).

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

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

Pagal priemonę COVID-19 paskolos:

2021 m. toliau tęsiama 2020 m. II ketv. pradėta įgyvendinti priemonės „Paskolos COVID-19“. Pagrindinis šios priemonės tikslas yra dėl COVID-19 protrūkio su sunkumais susiduriantiems SVV subjektams, suteikti finansavimą paskolų forma, kad SVV subjektai galėtų susimokėti už savo būtinąsias išlaidas. Iki 2020-07-31 SVV subjektai galėjo pasiskolinti per finansų tarpininkus, su kuriais INVEGA pasirašė priemonės „Paskolos COVID-19“ įgyvendinimo sutartis.

2021 kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „COVID-19“:

Laiko horizontas	Rizikos koeficientas*, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas, prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė:			
2020m. gruodžio 31d.	32,14	183 556 892,93	58 995 185,39
2021m gruodžio 31d.	11,42	93 296 823,31	10 654 497,22
2022m. gruodžio 31d.	7,75	61 511 594,56	4 767 148,58
2023m. gruodžio 31d.	5,13	40 276 819,50	2 066 200,84
2024m. gruodžio 31d.	2,59	19 367 097,90	501 607,84
2025m. gruodžio 31d.	1,12	8 500,00	95,20
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė:	100	1 894 326,27	1 894 326,27
			58 995 185,39
			78 879 061,33

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „COVID-19“:

Laiko horizontas	Rizikos koeficientas*, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas, prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė:			
2020m. gruodžio 31d.	32,14	196 876 050,27	63 275 962,56
2021m gruodžio 31d.	11,42	99 791 553,08	11 396 195,36
2022m. gruodžio 31d.	7,75	64 949 131,56	5 033 557,70
2023m. gruodžio 31d.	5,13	43 413 910,86	2 227 133,63
2024m. gruodžio 31d.	2,59	24 802 514,76	642 385,13
2025m. gruodžio 31d.	1,12	7 337 104,13	82 175,57
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė:	100	529 358,00	529 358,00
			83 186 767,95

*Paskolos grupuojamos pagal savo galiojimo trukmę 12-kos mėnesių intervalais ir pritaikoma nemokumo tikimybė atitinkamų metų pabaigai. T.y. kad paskolos taps nemokios 2021 metų bėgyje tikimybė yra 32,14%, kad paskolos, kurių įsipareigojimai bus vykdomi iki 2021m. gruodžio 31 d., bet jos taps nemokios 2022 m. bėgyje tikimybė yra 11,42%, 2023 m. bėgyje – 7,75% ir t.t.

Pagal priemonę ASAP:

2021 m. toliau tęsiama 2020 m. II ketv. pradėta įgyvendinti skatinamoji finansų inžinerijos priemonė „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ INVEGOS fondo. Priemonės ASAP tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį SVV, galintį išplisti per atsiskaitymų grandines ir sukelti jų sutrikimus bei padėti išsaugoti tiek prekybos kredito davėjų, tiek gavėjų, veiklos tęstinumą. SVV subjektai galėjo pasiskolinti tiesiogiai per „Invegą“. Paskolas INVEGA teikė tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2021 m. kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Laiko horizontas	Rizikos koeficientas*, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė:			
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	10 362 629,96	3 330 549,27
Paskolos iki 24 mėn.	11,42	6 152 550,64	702 621,28
Paskolos iki 36 mėn.	7,75	2 963 658,28	229 683,52
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė:		-	-
			4 262 854,07

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Laiko horizontas	Rizikos koeficientas*, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė:			
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	11 100 474,36	3 567 692,46
Paskolos iki 24 mėn.	11,42	4 692 675,83	535 903,58
Paskolos iki 36 mėn.	7,75	540 286,44	41 872,20
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė:		-	-
			4 145 468,24

*Paskolos grupuojamos pagal savo galiojimo trukmę 12-kos mėnesių intervalais ir pritaikoma nemokumo tikimybė atitinkamų metų pabaigai. T.y. kad paskolos taps nemokios 2021 metų bėgyje tikimybė yra 32,14%, kad paskolos, kurių įsipareigojimai bus vykdomi iki 2021m. gruodžio 31 d., bet jos taps nemokios 2022 m. bėgyje tikimybė yra 11,42%, 2023 m. bėgyje – 7,75%.

Pagal priemonę TURAP:

2021 m. toliau tęsiama 2020 m. III ketv. pradėta įgyvendinti skatinamoji finansų inžinerijos priemonė „Paskolos turizmo ir viešojo maitinimo paslaugų teikėjams“ (toliau – TURAP). Priemonės TURAP tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį turizmo verslui, suteikiant finansavimą paskolų forma kelionių organizatoriams jų atsiskaitymui su turistais už dėl COVID-19 protrūkio neįvykusias keliones ir apgyvendinimo paslaugų teikėjų, teikiančių klasifikuojamąsias apgyvendinimo paslaugas, bei viešojo maitinimo paslaugas teikiančių verslo subjektų būtinosioms išlaidoms finansuoti. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2021 m. kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „TURAP“:

Laiko horizontas	Rizikos	Vertės sumažėjimas	
	koeficientas*, įsipareigojimų likutis, proc.	EUR	Eur
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	18 406 164,46	5 915 741,26
Paskolos iki 24 mėn.	11,42	14 818 158,00	1 692 233,64
Paskolos iki 36 mėn.	7,75	11 256 571,55	872 384,30
Paskolos iki 48 mėn.	5,13	7 759 124,71	398 043,10
Paskolos iki 60 mėn.	2,59	4 540 837,20	117 607,68
Paskolos iki 72 mėn.	1,12	1 329 071,29	14 885,60
			9 010 895,58

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „TURAP“:

Laiko horizontas	Rizikos	Vertės sumažėjimas	
	koeficientas*, įsipareigojimų likutis, proc.	EUR	Eur
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	11 275 305,55	3 623 883,20
Paskolos iki 24 mėn.	11,42	9 371 743,04	1 070 253,05
Paskolos iki 36 mėn.	7,75	7 468 180,52	578 783,99
Paskolos iki 48 mėn.	5,13	5 577 828,02	286 142,58
Paskolos iki 60 mėn.	2,59	3 716 812,92	96 265,45
Paskolos iki 72 mėn.	1,12	1 855 797,82	20 784,94
			5 676 113,22

*Paskolos grupuojamos pagal savo galiojimo trukmę 12-kos mėnesių intervalais ir pritaikoma nemokumo tikimybė atitinkamų metų pabaigai. T.y., kad paskolos taps nemokios 2021 metų bėgyje tikimybė yra 32,14%, kad paskolos, kurių įsipareigojimai bus vykdomi iki 2021m. gruodžio 31 d., bet jos taps nemokios 2022 m. bėgyje tikimybė yra 11,42%, 2023 m. bėgyje – 7,75% ir t.t.

Vertinant tikėtiną TURAP paskolų vertės sumažėjimo sumos jautrumą, analogiškai kaip ir COVID-19 bei ASAP paskolų atveju, buvo modeliuojamos paskolų vertės sumažėjimo sumos, darant prielaidą, kad finansavimo gavėjo nemokumo tikimybė per ateinančius 12-ka mėnesių padidės arba sumažės 5 procentiniais punktais.

Standartinės (1) kredito rizikos grupei priskirtų Paskolų labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginių COVID-19 paskolų, ASAP ir TURAP atidėjiniai formuojami taikant Moody's spekuliacinį Ca-C reitingą, atsižvelgiant į likusį išduotos paskolos laikotarpį bei paskolos amortizaciją (įmokos tikimybę). Likęs laikotarpis metais iki visiško paskolos dalies grąžinimo, nustatomas pagal galiojantį paskolos grąžinimo grafiką, likusių dienų skaičių dalinant iš 365 ir apvalinant iki sveiko skaičiaus. Jei likusi paskolos trukmė yra trumpesnė nei 12 mėn., paskola priskiriama prie 1 metų paskolų grupės. Nevykdomų įsipareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtų Paskolų labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginių COVID-19 paskolų, ASAP ir TURAP atidėjiniai formuojami visai negrąžintos paskolos likučio sumai (100%).

Pagal priemonę Tiesioginės COVID-19 paskolos:

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

2021 m. kovo 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“:

Laiko horizontas	Rizikos	Vertės sumažėjimas	
	koeficientas*, Įsipareigojimų likutis, pro.	EUR	Eur
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	20 055 398,11	6 445 804,95
Paskolos iki 24 mėn.	11,42	16 265 197,87	1 857 485,60
Paskolos iki 36 mėn.	7,75	12 567 234,64	973 960,68
Paskolos iki 48 mėn.	5,13	8 920 278,40	457 610,28
Paskolos iki 60 mėn.	2,59	5 784 411,16	149 816,25
Paskolos iki 72 mėn.	1,12	2 790 091,67	31 249,03
			9 915 926,79

3.2 IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams ir kiti išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui bei finansiniams tarpininkams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones BIF, BIF2, ASIPF I ir Ko-invest I.

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

INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
1.	Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina	2 101 933,12	888 222,97
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	2,80	2,00
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai*	2 101 930,32	888 220,97
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)*	2 101 933,12	888 222,97

*Kitus išankstinius mokėjimus ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudarė išankstiniai apmokėjimai finansiniams tarpininkams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones BIF, BIF2 ir ASIPF I, rizikos kapitalo priemonės Ko-Invest I valdytojui ir INVEGOS fondo valdytojui.

3.3 PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė INVEGOS fondo gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginio skolinimo paskolų priemones ASAP, TURAP, perimtas COVID-19 ir tiesioginės COVID-19 paskolas bei sukauptos palūkanos ir garantijos mokestis gautini iš finansinių tarpininkų ir (ar) tiesioginių paskolų gavėjų, pagal finansų inžinerijos priemones bei per vienerius metus gautina paskolos dalis pagal tiesioginių paskolų priemones:

	2021 m. kovo 31 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „ASAP“	49 021,89	1 559,93
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „TURAP“	-	-
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „COVID-19“	523 320,58	28 590,00
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“	-	-
Likutinė vertė	572 342,47	30 149,93

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“.

2021 m. kovo 31 d. per vienerius metus sukauptas gautinas sumas sudarė palūkanų, garantijų mokesčio ir delpinigių pajamos pagal įgyvendinamas finansų inžinerijos priemones:

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

INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. kovo 31 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
1.	Per vienerius metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)	554 913,38	-	-	625 704,60	-	-
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	554 913,38	-	-	625 583,60	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos*	554 913,38			625 583,60		
1.6.	Kitos gautinos sumos	-			121,00		
2.	Per vienerius metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-			-		
3.	Per vienerius metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	554 913,38	-	-	625 704,60	-	-

3.4 TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikes investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas 2021 m. I ketv. buvo lygus 0,0725 proc. tuo tarpu 2020 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,0688 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“.

3.5 PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

2021 m. kovo 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) ir 2020 m. gruodžio 31 d. 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 EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. kovo 31 d.		2020 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)	409 035 101,35	-	433 730 359,68	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	409 035 101,35		433 730 359,68	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose	21 319 535,04		21 319 535,04	
1.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)		(21 319 535,04)	
1.6.	Pinigų ekvivalentai*				
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4–2.5+2.6)	-	-	-	-
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
3.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4–3.5+3.6+3.7)	-	-	-	-
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje				
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)	409 035 101,35	-	433 730 359,68	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	409 035 101,35	-	433 730 359,68	-

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

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

3.6 FINANSAVIMO SUMOS

2021 m. kovo 31 d. INVEGOS fondo finansavimo sumų likučiai bei finansavimo sumų detalizavimas pagal šaltinį, tikslinę paskirtį ir jų pokyčius pagal 20-ąjį VSAFAS „Finansavimo sumos“ pateikiamas Priede Nr. 1.

3.7 ATIDĖJINIAI

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė 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	17 468 442,61	1 957 065,64	(1 101 717,51)	(10 256,32)	(2 665 983,96)	15 647 550,46
	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	17 468 442,61	1 957 065,64	(1 101 717,51)	(10 256,32)	(2 665 983,96)	15 647 550,46

Garantijų įsipareigojimai:

Pagal FLPG priemonę:

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FLPG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate, atitinkamai finansų įstaigai viršutinės ribos norma gali būti skirtinga), kuri 2021 m. kovo 31 d. yra 25,2 mln. Eur. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2021 m. kovo 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	1,72 - 7,81	12 080 432,99	98,18	809 502,40
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	16,40 - 79,23	224 253,14	1,82	36 777,51
Iš viso		12 304 686,13	100	846 279,91

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	1,72 - 7,81	13 461 816,76	99,35	889 263,02
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	16,40 - 79,23	88 686,16	0,65	43 918,66
Iš viso		13 550 502,92	100	933 181,68

*Vadovaujantis 2020-12-31 generalinio direktoriaus įsakymu Nr. 238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, kuriame yra nustatomos atidėjinių normos, taikomos nuo 2020 m. gruodžio 31 d., FLPG garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į Moody's, S&P arba Fitch Ratings finansiniam tarpininkui priskirtą reitingą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

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

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

Pagal PGF priemonę:

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

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal PGF priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal PGF priemonę yra apribota viršutinės ribos norma, kuri 2021 m. kovo 31 d. yra 4,0 mln. Eur. (tokia pati viršutinė riba (4 mln. Eur.) buvo ir 2020 m. gruodžio 31 d.). INVEGOS fondas, tiek 2020 gruodžio 31 d. formavo, tiek ir 2021 m. kovo 31 d. formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas grupuojant portfelį į rizikos grupės ir atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

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

- standartinės kredito rizikos grupė – į šią grupę patenka visos į portfelį įtrauktos garantijos ir paskolos, apie kurias nėra gauto pranešimo, kad kredito gavėjo įsipareigojimai yra nevykdomi arba pradelsti daugiau nei 90 dienų arba kad kredito gavėjui yra iškelta bankroto byla;
- 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.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2021 m. kovo 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	3,13 - 5,91	1 525 943,73	100,00	78 188,86
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	68,87 - 97,45	0,00	0,00	0,00
Iš viso		1 525 943,73	100	78 188,86

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	3,13 - 5,91	1 773 157,57	100,00	92 939,36
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	68,87 - 97,45	0,00	0,00	0,00
Iš viso		1 773 157,57		92 939,36

*Vadovaujantis 2020-12-31 generalinio direktoriaus įsakymu Nr. 238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, kuriame yra nustatomos atidėjinių normos, taikomos nuo 2020 m. gruodžio 31 d., PGF garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

Paagal PGF2 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2021 m. kovo 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	3,13 - 5,91	10 251 888,01	100,00	548 698,32
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	68,87 - 97,45	0,00	0,00	0,00
Iš viso		10 251 888,01	100	548 698,32

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	3,13 - 5,91	7 609 094,61	100,00	399 445,53
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	68,87 - 97,45	-	-	-
Iš viso		7 609 094,61	100	399 445,53

*Vadovaujantis 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. 238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, PGF2 garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

Paagal PGP2 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2021 m. kovo 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	7,60-10,03	84 325 902,73	100	7 904 316,98
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	-	-	-	-
Iš viso		84 325 902,73	100	7 904 316,98

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	7,60 – 10,03	98 647 452,59	100,00	9 259 348,41
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	-	-	-	-
Iš viso		98 647 452,59	100	9 259 348,41

Įtraukimo į PGP2 priemonę portfelį laikotarpis jau pasibaigęs, vyksta tik administravimas t.y., paskolų grąžinimai ir išėmimai iš portfelio, kurie įtakoja portfelio likučio mažėjimą ir atidėjinių sumos pokytį.

*Vadovaujantis 2020 m. gruodžio 31 d. įsakymu Nr. B-238 patvirtinta „UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka“ PGP2 garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

Pagal EKG priemonę:

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

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

- Standartinės kredito rizikos grupė – jei nėra nustatyta 2-ame punkte nurodytų atvejų.
- Padidėjusios kredito rizikos grupė – jei pirkėjas yra privatus bankas arba kitoks privatus juridinis asmuo, įsikūręs VI ar VII rizikos kategorijos šalyje ir pirkėjui yra nustatyta viena iš šių rizikos kategorijų: B4, B5, P4, P5.

- Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė – jei iš eksportuotojo yra gautas pranešimas apie atsiskaitymų vėlavimą arba yra gauta informacija, kad eksportuotojo pirkėjas yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis arba bankrutavęs.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2021 m. kovo 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,30	2 646 030,00	87,27	54 772,84
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	386 090,00	12,73	15 636,65
Iš viso		3 032 120,00	100	70 409,49

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2021 m. kovo 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,30	1 189 790,00	49,68	24 628,66
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	1 205 210,00	50,32	48 811,02
Iš viso		2 395 000,00	100	73 439,68

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,30	2 573 380,00	89,49	53 268,98
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	302 090,00	10,51	12 234,65
Iš viso		2 875 470,00	100	65 503,63

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,30	1 429 670,00	44,83	29 594,18
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	1 759 245,00	55,17	71 249,45
Iš viso		3 188 915,00	100	100 843,63

Paagal GIF2 priemonę:

2015 m. liepos 21 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir investicijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir INVEGA pakeitimas, kuriuo pradėta įgyvendinti GIF2 priemonė. Pirmosios paskolos pagal šią priemonę garantuotos jau 2015 m. spalio mėn.

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2021 m. kovo 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	3,97 - 15,30	16 046 927,73	73,80	699 727,95
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,09 - 33,35	4 529 480,50	20,83	668 775,72
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	22,82 - 34,98	173 216,92	0,80	45 997,16
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)	33,91 - 49,95	874 897,58	4,02	334 311,91
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)	66,28	120 420,37	0,55	63 851,70
Iš viso		21 744 943,10	100	1 812 664,44

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2020 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	3,97 - 15,30	16 727 914,29	60,24	759 494,50
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,09 - 33,35	9 816 006,64	35,35	1 439 306,00
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	22,82 - 34,98	203 039,27	0,73	52 576,30
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)	33,91 - 49,95	910 393,93	3,28	348 844,15
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)	66,28	113 698,74	0,41	60 287,62
Iš viso		27 771 052,87	100	2 660 508,57

Vadovaujantis 2021 m. sausio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, atidėjinių normos kiekvienai garantijai nustatomas atsižvelgiant į paskolos paskirtį, įmonės dydį, įmonės veiklos trukmę, garantijos likučio ir suteiktos paskolos santykį, likusį garantijos galiojimą metais bei nuo to, ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti. Todėl tai pačiai rizikos grupei priskirtų paskolų atidėjinių normos yra skirtingos.

Ženklaus atidėjinių sumažėjimas sąlygotas padidėjusios kredito rizikos grupėje esančių garantijų lyginamojo svorio sumažėjimui. Į šią grupę 2020-06-30 buvo įtrauktos paskolų, pagal kurias dėl COVID buvo atlikti paskolų grąžinimų atidėjimai, garantijos. Tokių garantijų lyginamasis svoris, palyginti su 2020-12-31 sumažėjo, nes į standartinės kredito rizikos grupę buvo perkeltos garantijos, kurių garantuotų paskolų grąžinimai be vėlavimų vykdomi 6 mėnesius iš eilės.

Pagal GIF3 priemonę:

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

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

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2020 m. 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	3,97 -15,30	47 126 685,60	97,37	3 162 802,93
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,97 - 35,96	1 271 597,72	2,63	231 506,96
Iš viso		48 398 283,32	100	3 394 309,89

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2020 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	3,97 -15,30	40 752 050,47	95,04	2 716 260,13
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,97 - 35,96	2 127 860,02	4,96	460 441,36
Iš viso		42 879 910,49	100	3 176 701,49

*Vadovaujantis 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus sprendimu Nr. 238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, atidėjinių normos kiekvienai garantijai nustatomas atsižvelgiant į paskolos paskirtį, įmonės dydį, įmonės veiklos trukmę, garantijos likučio ir suteiktos paskolos santykį, likusį garantijos galiojimą metais bei nuo to, ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti. Todėl tai pačiai rizikos grupei priskirtų paskolų atidėjinių normos yra skirtingos.

Pagal GIF4 priemonę:

2020 m. antrą pusmetį pradėta įgyvendinti priemonė „Garantijų fondas 4“ (toliau – GIF4), skirta garantuoti kelionių organizatorių prievolių įvykdymo užtikrinimą.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF4 priemonę 2021 m. kovo 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	32,14	2 860 121,00	100	919 242,89
Padidėjusios kredito rizikos grupė				
Iš viso		2 860 121,00	100	919 242,89

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF4 priemonę 2020 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	32,14	2 426 790,00	100,00	779 970,31
Padidėjusios kredito rizikos grupė	-	-	-	-
Iš viso		2 426 790,00	100	779 970,31

3.7 KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. kovo 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.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos						
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai						
3.	Tiekėjams mokėtinos sumos	466 494,24			105 236,58		
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	669 519,86	622 620,43	-	806 828,00	735 412,00	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	4 965,00			71 416,00		
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	664 554,86	622 620,43		735 412,00	735 412,00	
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 047 154,91	1 016 996,22		736 776,46	721 588,66	
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	30 158,69			15 187,80		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	1 016 996,22	1 016 996,22		721 588,66	721 588,66	
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	2 183 169,01	1 639 616,65	-	1 648 841,04	1 457 000,66	

3.9 PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. kovo 31 d. INVEGOS fondo pagrindines veiklos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Pagrindinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos su šiomis pajamomis susijusio sąnaudos.

10-ojo VSAFAS „Kitos pajamos“
1 priedas

PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. I ketvirtis	2020 m. I ketvirtis
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	873 469,00	87 838,97
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	873 469,00	87 838,97
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos	(873 469,00)	(87 838,97)
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	-	-

3.10 PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

2021 m. kovo 31 d. ir 2020 m. kovo 31 d. INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2021 m. I ketvirtis	2020 m. I ketvirtis
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(1 120 107,58)	(255 971,79)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams*	(124 537,97)	801 820,90
Palūkanų sąnaudos pagal finansines priemones	-	(94,83)
Garantijų išmokų sąnaudos	571 255,94	(393 153,46)
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	(7 632 331,74)	558 761,68
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	(8 305 721,35)	711 362,50

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

* - 2020 m. I ketv. buvo atlikta priemonės BIF praėjusių laikotarpių administravimo mokesčio korekcija. Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams per 2021 m. nėra tikslus, nes ataskaitos teikimo datai turimi nevisi duomenys už 2021 m. I ketv. iš finansinių tarpininkų pagal rizikos kapitalo priemones.

3.11 FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Finansinės ir investicinės veiklos rezultatą per 2021 m. pirmus 3 mėn. ir 2020 m. 3 mėn. sudaro rizikos kapitalo priemonių (BIF, BIF 2 ir ASIPF I) vertės pokytis bei pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų:

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

FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. I ketvirtis	2020 m. I ketvirtis
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	951 176,67	398 607,90
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	30 731,25	42 688,69
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	951 176,67	398 607,90
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(30 731,25)	(42 688,69)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(7 253,23)	(1 311 922,15)
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	(7 253,23)	(1 311 922,15)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	943 923,44	(913 314,25)

3.12 KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

- 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;
- Lietuvos Respublikos finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi „Invegai“ atlikti tam tikras projekto vykdytojo funkcijas;
- Investicijų ir verslo garantijos („Invega“) – fondo valdytoja.

Sandoriai, vykę 2021 m. ir 2020 m. tarp INVEGOS fondo ir fondo vykdytojo „Invega“, atskleisti 3.2 pastaboje.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2021 m. ir 2020 m. neturėjo.



3.12 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 turtą	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimas	
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	556 264 274,79	721 588,66	-	-	-	-	(9 016 917,99)	-	-	-	547 968 945,46
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	24 847 984,24	-									24 847 984,24
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	531 416 290,55	721 588,66					(9 016 917,99)				523 120 961,22
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):	133 292 610,19	-	-	-	-	-	703 943,41	-	-	-	133 996 553,60
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	133 292 610,19		703 943,41								133 996 553,60
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		(703 943,41)				703 943,41				-
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
5.	Iš viso finansavimo sumų	689 556 884,98	721 588,66	-	-	-	-	(8 312 974,58)	-	-	-	681 965 499,06

* 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. I KETV. LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2021 m. I ketvirtis							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
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	214 308 537,67	73 485,955,33	-	(1 640 641,88)	15 934,51	-	(18 584 282,90)	-	(9 453 223,89)	258 132 278,84
1.1.	Suteiktos paskolos	192 291 990,27	41 804 270,33		(1 640 641,88)			(18 502 282,90)		(9 453 223,89)	204 500 111,93
1.2.	Obligacijos	22 016 547,40	31 681 685,00	-	-	15 934,51		(82 000,00)			53 632 166,91
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai	-									-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	41 215 786,22	-	-	1 640 641,88	7 543,51	-	(30 174 549,34)	-	-	12 689 422,27
2.1.	Suteiktos paskolos	30 149,93			1 640 641,88			(1 098 449,34)			572 342,47
2.2.	Obligacijos	41 185 636,29				7 543,51		(29 076 100,00)			12 117 079,80
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	-	-					-			-
3.	Iš viso	255 524 323,89	73 485 955,33	-	-	23 478,02	-	(48 758 832,24)	-	(9 453 223,89)	270 821 701,11

PRIEDAS Nr. 3

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

PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2021 M. I KETV. 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	24 003 732,89	1 143 527,95	(1 766 515,87)	-		-	951 176,67	24 331 921,64
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	24 003 732,89	1 143 527,95	(1 766 515,87)				951 176,67	24 331 921,64
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	24 003 732,89	1 143 527,95	(1 766 515,87)	-		-	951 176,67	24 331 921,64