



UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

# **INVEGOS FONDO TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS**

už laikotarpį, pasibaigusį  
2021 m. rugsėjo 30 d.



## TURINYS

## PUSLAPIS

### TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</b>	<b>2-3</b>
<b>VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA</b>	<b>4</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>5-35</b>
<b>PRIEDAS NR. 1</b>	<b>36</b>
<b>PRIEDAS NR. 2</b>	<b>37</b>
<b>PRIEDAS NR. 3</b>	<b>38</b>



2-ojo VSAFAS „Finansinės  
būklės ataskaita“  
1 priedas

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

2021-11-22  
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		<b>395 713 704,65</b>	<b>238 312 270,56</b>
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	<b>3.1</b>	395 713 704,65	238 312 270,56
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>		-	-
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>312 520 112,19</b>	<b>476 460 073,47</b>
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	<b>3.2</b>	1 122 821,90	888 222,97
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	<b>3.3</b>	1 219 933,98	655 854,53
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		525 183,12	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		694 750,86	625 583,60
III.6	Kitos gautinos sumos		-	121,00
IV.	Trumpalaikės investicijos	<b>3.4</b>	4 216 289,13	41 185 636,29
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>3.5</b>	305 961 067,18	433 730 359,68
	IŠ VISO TURTO:		708 233 816,84	714 772 344,03
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>	<b>3.6</b>	<b>677 190 797,28</b>	<b>689 556 884,98</b>
I.	Iš valstybės biudžeto		574 072 031,87	556 264 274,79
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		103 118 765,41	133 292 610,19
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)



<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>22 200 057,19</b>	<b>19 117 283,65</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		22 200 057,19	19 117 283,65
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	<b>3.7</b>	20 073 973,14	17 468 442,61
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	<b>3.8</b>	171 389,11	105 236,58
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	<b>3.8</b>	742 226,51	806 828,00
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	<b>3.8</b>	1 212 468,43	736 776,46
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTA</b>		<b>8 842 962,37</b>	<b>6 098 175,40</b>
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		8 842 962,37	6 098 175,40
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		2 744 786,97	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 GRYNŲ TURTO:		708 233 816,84	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. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

2021-11-22

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2021 m. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>(10 901 129,87)</b>	<b>111 549 612,34</b>
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		(10 901 129,87)	111 549 612,34
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	<b>3.9</b>	-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		3 082 174,64	990 455,80
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(3 082 174,64)	(990 455,80)
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS</b>		<b>11 023 577,71</b>	<b>(111 549 612,34)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS	<b>3.10</b>	11 023 577,71	(111 549 612,34)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>122 447,84</b>	<b>-</b>
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS ŠAŪAUDOS		-	-
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>	<b>3.11</b>	<b>2 622 339,13</b>	<b>787 008,09</b>
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA</b>			
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		<b>2 622 339,13</b>	<b>787 008,09</b>
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS</b>		<b>2 744 786,97</b>	<b>787 008,09</b>

Generalinis direktorius  
(viešojo sektoriaus subjekto  
vadovas)

Vyriausioji finansininkė  
(viešojo sektoriaus subjekto  
vadovas)

(parašas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas  
(vardas ir pavardė)

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. 1083/2006 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 piniginius įnašus 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 piniginius įnašus 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 valdytojui.

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 piniginius įnašus 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 piniginius įnašus 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 piniginius įnašus 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 piniginius įnašus didinamas iki 638 570 000 Eur (šešių šimtų trisdešimt aštuonių milijonų penkių šimtų septyniasdešimt tūkstančių eurų).



Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2019 m. liepos 8 d. įsakymo Nr. 4-413 „Dėl dalies INVEGOS fondo jau kartą panaudotų grįžusių lėšų naudojimo“ (2021 m. kovo 29 d. įsakymo Nr. 4-247 redakcija) 3 punktu bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. rugpjūčio 28 d. nutarimu Nr. 791 „Dėl įgyvendinant finansų inžinerijos priemones grįžusių ir grįžiančių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ bei 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir „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. rugsėjo 30 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirti 41 tiesiogiai dirbantys ir 38 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. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 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, TURAP ir COVID-19; investicijos į rizikos kapitalo priemones „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Baltijos inovacijų fondas 2“ (BIF2), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I) bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m.:

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

#### INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTĄ

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 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	3.1.2	119 109 295,96	22 016 547,40
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą		119 109 295,96	22 016 547,40
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.1.3	250 694 570,51	192 291 990,27
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.1.1	25 909 838,18	24 003 732,89
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		<b>395 713 704,65</b>	<b>238 312 270,56</b>

#### 3.1.1 Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones - „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. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
<b>Investicijos į rizikos kapitalo fondus:</b>		
BIF	13 090 972,60	16 875 674,51
BIF2	1 420 580,08	650 717,73
Ko-Invest I	700 213,70	650 358,52
ASIPF I	10 698 071,80	5 826 982,13
<b>Investicijų į rizikos kapitalo fondus apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai iš viso:</b>	<b>25 909 838,18</b>	<b>24 003 732,89</b>

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. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 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. rugsėjo 30 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), „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:

	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF“	0,09	(2,50)
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF2“	17 302 186,32	16 852 668,11
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“	2 594 619,57	1 880 350,71
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „FRSP“	2 520 068,08	4 841 461,81
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „ALTERNATYVA“	76 179 389,51	39 798 525,75
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „COVID-19“	117 638 925,85	115 913 352,20
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „ASAP“	5 690 114,13	7 284 793,86
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „TURAP“	5 812 760,61	5 599 192,33
Ilgalaikės perimtos paskolos pagal priemonę „COVID-19“	611 912,47	121 648,00
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo „COVID-19“	22 344 593,88	-
<b>Likutinė vertė</b>	<b>250 694 570,51</b>	<b>192 291 990,27</b>

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“.

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**

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

Pagal AKF2 priemonę:

2021 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	0,16	7 604 780,96	12 167,65
UAB Medicinos bankas	1,93	9 638 826,44	186 029,35
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,93	261 798,59	5 052,71
		<b>17 505 405,99</b>	<b>203 249,71</b>

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

<b>Finansų tarpininkas</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	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
		<b>17 131 045,12</b>	<b>278 407,05</b>

Pagal ALTERNATYVA priemonę:

2021 m. rugsėjo 30 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	19 250 916,45	1 476 545,29
UAB Noviti	7,67	9 892 720,00	758 771,62
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
Sutelktinio finansavimo fondas, UAB	7,67	0,00	0,00
UAB Factris LT1	7,67	10 000 000,00	767 000,00
UAB „Taurus fondas“	7,67	11 459 271,15	878 926,10
UAB Finora kreditas	7,67	3 751 476,00	287 738,21
UAB „Finansų bitė verslui“	7,67	1 265 964,99	97 099,51
UAB "I asset management"	7,67	1 435 644,00	110 113,89
		<b>82 507 732,59</b>	<b>6 328 343,08</b>

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
		<b>43 104 652,60</b>	<b>3 306 126,85</b>

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 operatoriui UAB „Nordstreet“ pagal 2020 m. rugpjūčio 18 d. pasirašytą sutartį. 2021 m. rugpjūčio mėn. sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“ pradėtos teikti ir per sutelktinio finansavimo platformos operatorių UAB „Bendras finansavimas“. 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. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

<b>Paskolų grupės</b>	<b>Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	2 335 228,69	456 550,39
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	790 622,86	274 642,50
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	285 423,50	214 067,62
	<b>3 411 275,04*</b>	<b>945 260,52</b>

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

<b>Paskolų grupės</b>	<b>Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	2 056 567,66	221 286,68
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	116 664,59	99 701,58
	<b>2 173 232,25</b>	<b>320 988,26</b>

\*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 3 539 880,09 Eur, pagal priemonę „AVIETĖ“ balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį sutelktinio finansavimo operatoriaus platformoje (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

Pagal FRSP priemonę:

Perimant kontroliuojančio fondo JEREMIE teises ir įsipareigojimus buvo perimta priemonė „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP). Ši finansų inžinerijos priemonė yra įgyvendinama per tris finansinius tarpininkus: AB SEB bankas, „Swedbank“, AB, ir AB Šiaulių bankas, paskolas išduodant 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. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

<b>Paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai, Eur</b>
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	0,18-2,10	1 859 990,52	34 261,93
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	15,78-69,64	1 917 260,53	1 304 026,86
		<b>3 777 251,05</b>	<b>1 338 288,79</b>

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

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

\*Vertės sumažėjimas priimtose 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., 3 858 356,87 Eur, pagal FRSP priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansinius tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansiniai tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo gražinę į INVEGOS fondą).

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 būtinais išlaidas. Iki 2020-07-31 d. SVV subjektai galėjo pasiskolinti per finansų tarpininkus, su kuriais INVEGA pasirašė priemonės „Paskolos COVID-19“ įgyvendinimo sutartis.

2021 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „COVID-19“:

Paskolų, teikiamų per finansinius tarpininkų, vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	125 981 233,36	26 014 506,51
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	30 216 721,53	16 439 901,43
<b>Iš viso:</b>	<b>156 197 954,89</b>	<b>42 454 407,94</b>

Perimtų blogų paskolų vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	965 232,13	723 924,10
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	3 570 293,07	2 677 719,80
<b>Iš viso:</b>	<b>4 535 525,20</b>	<b>3 401 643,90</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems vertės sumažėjimo nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfolio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal paskolų priemonę „COVID-19“ toks papildomas vertės sumažėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 1 109 100,39 Eur.

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:			
Paskolos 12 mėn.	32,14	196 876 050,27	63 275 962,56
Paskolos 24 mėn.	11,42	99 791 553,08	11 396 195,36
Paskolos 36 mėn.	7,75	64 949 131,56	5 033 557,70
Paskolos 48 mėn.	5,13	43 413 910,86	2 227 133,63
Paskolos 60 mėn.	2,59	24 802 514,76	642 385,13
Paskolos 72 mėn.	1,12	7 337 104,13	82 175,57
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė:	100	529 358,00	529 358,00
			<b>83 186 767,95</b>

\*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 2021 m. 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. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	5 482 621,47	1 220 314,92
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	2 047 839,58	810 912,17
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	299 147,97	224 360,98
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	458 333,34	343 750,01
<b>Iš viso:</b>	<b>8 287 942,36</b>	<b>2 255 588,06</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems vertės sumažėjimo nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal tiesioginių paskolų priemonę „ASAP“ toks papildomas vertės sumažėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 23 573,92 Eur.

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

Laiko horizontas	Rizikos koeficientas*, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė:			
Paskolos iki 12 mėn.	32,14	11 100 474,36	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:		-	-
			<b>4 145 468,24</b>

\*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 2021 m. 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. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „TURAP“:

<b>Paskolų grupės</b>	<b>Įsipareigojimų likutis, Eur</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	1 428 943,47	204 805,26
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	17 366 348,69	12 121 685,19
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	79 528,00	59 646,00
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>18 874 820,16</b>	<b>12 386 136,45</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems vertės sumažėjimo nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal tiesioginių paskolų priemonę „TURAP“ toks papildomas vertės sumažėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 639 453,10 Eur.

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

<b>Laiko horizontas</b>	<b>Rizikos koeficientas*, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis, EUR</b>	<b>Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur</b>
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
			<b>5 676 113,22</b>

\*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 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. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės rizikos grupės paskolos (1 RG)	25 574 108,03	5 914 354,25
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	7 236 749,45	4 443 046,51
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	5 922,00	4 441,50
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	23 344,00	17 508,00
<b>Iš viso:</b>	<b>32 840 123,48</b>	<b>10 379 350,26</b>

### 3.2 IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

2021 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina</b>	<b>1 122 821,90</b>	<b>888 222,97</b>
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*	1 122 819,10	888 220,97
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		
<b>2.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas</b>		
<b>3.</b>	<b>Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)*</b>	<b>1 122 821,90</b>	<b>888 222,97</b>

\*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. rugsėjo 30 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 mokėstis gautini iš finansinių tarpininkų ir (ar) tiesioginių paskolų gavėjų, pagal finansų inžinerijos priemones bei per vienerius metus gautina paskolos dalis pagal tiesioginių paskolų priemones:

	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „ASAP“	318 607,14	1 559,93
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „TURAP“	36 470,00	-
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „COVID-19“	126 920,95	28 590,00
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“	43 185,03	-
<b>Likutinė vertė</b>	<b>525 183,12</b>	<b>30 149,93</b>

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. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d.			2020 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų	iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1.</b>	<b>Per vienerius metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)</b>	<b>694 750,86</b>	-	-	<b>625 704,60</b>	-	-
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos						
1.2.1.	Gautini mokesčiai						
1.2.2.	Gautinos socialinės įmokos						
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		-	-		-	-
1.3.1.	Gautinos sumos už turto naudojimą						
1.3.2.	Gautinos sumos už parduotas prekes						
1.3.3.	Gautinos sumos už suteiktas paslaugas						
1.3.4.	Gautinos sumos už parduotą ilgalaikį turtą						
1.3.5.	Kitos						
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos						
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	694 750,86	-	-	625 583,60	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos*	694 750,86			625 583,60		
1.6.	Kitos gautinos sumos	-			121,00		
<b>2.</b>	<b>Per vienerius metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	-			-		
<b>3.</b>	<b>Per vienerius metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)</b>	<b>694 750,86</b>	-	-	<b>625 704,60</b>	-	-

### 3.4 TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2021 m. rugsėjo 30 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. III ketv. buvo lygus 0,06825 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 EKIVALENTAI

2021 m. rugsėjo 30 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 EKIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
		iš viso	biudžeto asignavimai	iš viso	biudžeto asignavimai
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Pinigai iš valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) (1.1+1.2+1.3+1.4-1.5+1.6)</b>	<b>305 961 067,18</b>	<b>-</b>	<b>433 730 359,68</b>	<b>-</b>
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	305 961 067,18		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*				
<b>2.</b>	<b>Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
<b>3.</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje				
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
<b>4.</b>	<b>Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)</b>	<b>305 961 067,18</b>	<b>-</b>	<b>433 730 359,68</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Iš jų išteklių fondų lėšos</b>	<b>305 961 067,18</b>	<b>-</b>	<b>433 730 359,68</b>	<b>-</b>



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

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

### **3.6 FINANSAVIMO SUMOS**

2021 m. rugsėjo 30 d. INVEGOS fondo finansavimo sumų likučiai bei finansavimo sumų detalizavimas pagal šaltinį, tikslinę paskirtį ir jų pokyčius pagal 20-ąjį VSAFAS „Finansavimo sumos“ pateikiamas Priede Nr. 1.

### 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 2020 m. gruodžio 31 d.	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaikinta atidėjinių suma	Panaudota atidėjinių suma	Atidėjinių vertė 2021 m. rugšėjo 30 d.
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	9 788 913,08	(4 735 915,44)	(2 353 757,22)	(93 709,89)	(20 073 973,14)
	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	9 788 913,08	(4 735 915,44)	(2 353 757,22)	(93 709,89)	(20 073 973,14)



### **Garantijų įsipareigojimai:**

2021 m. rugsėjo 30 d. INVEGOS fonde formuojami atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų individualių ir portfelinių garantijų vadovaujantis 2021 m. rugsėjo 30 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-194 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos. Atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų garantijų 2020 m. gruodžio 31 d. buvo suformuoti vadovaujantis tuo metu galiojančia UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ 2020 m. gruodžio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-238 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka.

#### Pagal FLPG priemonę:

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FLPG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate, atitinkamai finansų įstaigai viršutinės ribos norma gali būti skirtinga), kuri 2021 m. rugsėjo 30 d. yra 25,2 mln. Eur. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2021 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	1,72 - 7,81	9 415 602,55	99,59	647 296,60
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	16,40	38 597,51	0,41	6 329,99
<b>Iš viso</b>		<b>9 454 200,06</b>		<b>653 626,59</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal portfelinių garantijų priemonę FLPG toks papildomas atidėjinys ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 184 245,91 Eur.

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

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	1,72 - 7,81	13 461 816,76	99,35	889 263,02
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	16,40 - 79,23	88 686,16	0,65	43 918,66
<b>Iš viso</b>		<b>13 550 502,92</b>	<b>100</b>	<b>933 181,68</b>

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

- 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. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinyms formuojamas grupuojant portfelį į rizikos grupes 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 sąraše arba Restruktūrizuojamų įmonių sąraše.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2021 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	3,13 - 5,91	978 036,08	100,00	43 289,32
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	68,87 - 97,45	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>978 036,08</b>		<b>43 289,32</b>

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

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

Pagal PGF2 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2021 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	4,74 - 5,91	14 567 913,89	99,15	784 365,88
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	97,45	124 529,38	0,85	121 353,89
<b>Iš viso</b>		<b>14 692 443,27</b>	<b>100</b>	<b>905 719,77</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal portfelinių garantijų priemonę PGF2 toks papildomas atidėjinys ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 64 121,05 Eur.

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

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	3,13 - 5,91	7 609 094,61	100,00	399 445,53
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	68,87 - 97,45	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>7 609 094,61</b>	<b>100</b>	<b>399 445,53</b>

Pagal PGP2 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2021 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	7,60-10,03	78 230 213,30	99,97	7 359 220,06
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	100	26 234,70	0,03	26 234,70
<b>Iš viso</b>		<b>78 256 448,00</b>	<b>100</b>	<b>7 385 454,76</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal portfelinių garantijų priemonę PGP2 toks papildomas atidėjiny ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 1 583 459,56 Eur.

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

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	7,60 - 10,03	98 647 452,59	100,00	9 259 348,41
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>98 647 452,59</b>	<b>100</b>	<b>9 259 348,41</b>

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

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 Eksporto kreditų garantijų priemonė (toliau – EKG). Pirmosios eksporto kredito garantijos pagal šią priemonę suteiktos 2018 m. balandžio mėn.

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

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2021 m. rugsėjo 30 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 (1 RG)	2,30	2 837 140,00	88,34	58 728,82
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	4,50	374 320,00	11,66	15 159,96
<b>Iš viso</b>		<b>3 211 460,00</b>	<b>100,00</b>	<b>73 888,78</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal EKG MVĮ priemonę toks papildomas atidėjinys ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 61 789,15 Eur.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2021 m. rugsėjo 30 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 (1 RG)	2,30	1 368 195,00	56,09	28 321,64
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	4,50	1 071 060,00	43,91	43 377,96
<b>Iš viso</b>		<b>2 439 255,00</b>	<b>100,00</b>	<b>71 699,60</b>

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

<b>Garantijų rizikos grupės</b>	<b>Atidėjinių norma, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	2,30	2 573 380,00	89,49	53 268,98
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	4,50	302 090,00	10,51	12 234,65
<b>Iš viso</b>		<b>2 875 470,00</b>	<b>100</b>	<b>65 503,63</b>

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

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

Pagal GIF2 priemonę:

2015 m. liepos 21 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ekonomikos ir investicijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir 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. rugsėjo 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	3,97 -15,30	7 421 285,57	55,85	313 094,55
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,09 - 34,87	4 808 858,31	36,19	731 970,31
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	21,76 - 40,67	132 144,18	0,99	35 338,15
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)	31,07 - 55,36	820 719,40	6,18	397 039,97
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)	66,28	104 712,13	0,79	55 522,56
<b>Iš viso</b>		<b>13 287 719,59</b>	<b>100,00</b>	<b>1 532 965,54</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal GIF2 priemonę toks papildomas atidėjinys ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 87 860,37 Eur.

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
<b>Iš viso</b>		<b>27 771 052,87</b>	<b>100</b>	<b>2 660 508,57</b>

Ženklus atidėjinių sumažėjimas sąlygotas padidėjusios kredito rizikos grupėje esančių garantijų lyginamojo svorio sumažėjimui. Į šią grupę buvo įtrauktos paskolų, pagal kurias dėl COVID buvo atlikti paskolų grąžinimų atidėjimai, garantijos. Tokių garantijų lyginamasis svoris, palyginti su 2020-12-31 d. 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 2021 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	3,97 -15,30	65 011 960,45	96,40	4 479 532,09
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,08 - 34,87	2 353 441,48	3,49	380 642,98
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	21,76 - 40,67	28 536,98	0,04	9 956,63
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)	31,07 - 55,36	48 750,00	0,07	25 639,50
<b>Iš viso:</b>		<b>67 442 688,91</b>	<b>100,00</b>	<b>4 895 771,20</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal GIF3 priemonę toks papildomas atidėjinys ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 1 614 455,41 Eur.



Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė	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
<b>Iš viso</b>		<b>42 879 910,49</b>	<b>100</b>	<b>3 176 701,49</b>

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. rugsėjo 30 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	32,14	2 707 331,00	99,09	840 524,52
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	100	25 000,00	0,91	25 000,00
<b>Iš viso</b>		<b>2 732 331,00</b>	<b>100</b>	<b>865 524,52</b>

Taip pat 2021 m. rugsėjo 30 d. formuojami papildomi atidėjiniai tikėtiniems nuostoliams itin didelėms paskoloms (portfelio pozicijoms virš 500 000 Eur 2021-09-30 d.). Pagal GIF4 priemonę toks papildomas atidėjiny ataskaitinio laikotarpio pabaigai sudaro 50 101,61 Eur.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF4 priemonę 2020 m. gruodžio 31 d.:

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.</b>	<b>Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur</b>
Standartinės kredito rizikos grupė (1 RG)	32,14	2 426 790,00	100,00	779 970,31
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (3 RG)	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>		<b>2 426 790,00</b>	<b>100</b>	<b>779 970,31</b>

### 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. rugsėjo 30 d.			2020 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<b>Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos</b>						
2.	<b>Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</b>						
3.	<b>Tiekėjams mokėtinos sumos</b>	<b>171 389,11</b>			<b>105 236,58</b>		
4.	<b>Sukauptos mokėtinos sumos</b>	<b>742 226,51</b>	<b>742 101,51</b>	-	<b>806 828,00</b>	<b>735 412,00</b>	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	125,00			71 416,00		
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	742 101,51	742 101,51		735 412,00	735 412,00	
5.	<b>Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai</b>	<b>1 212 468,43</b>	<b>1 145 732,98</b>		<b>736 776,46</b>	<b>721 588,66</b>	
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	66 735,45			15 187,80		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	1 145 732,98	1 145 732,98		721 588,66	721 588,66	
6.	<b>Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)</b>	<b>2 126 084,05</b>	<b>1 887 834,49</b>	-	<b>1 648 841,04</b>	<b>1 457 000,66</b>	

### 3.9 PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2021 m. rugsėjo 30 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. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>3 082 174,64</b>	<b>990 455,80</b>
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.3.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.4.	Kitos	3 082 174,64	990 455,80
<b>2.</b>	<b>Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>(3 082 174,64)</b>	<b>(990 455,80)</b>
<b>3.</b>	<b>Pagrindinės veiklos kitos pajamos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 3.10 PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

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

	2021 m. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(3 152 160,28)	(1 427 079,62)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams*	(555 054,29)	260 957 89
Palūkanų sąnaudos pagal finansines priemones	-	(179,02)
Garantijų išmokų sąnaudos	(2 100 531,19)	(5 770 696,52)
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	16 831 323,47	(104 612 615,07)
<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>11 023 577,71</b>	<b>(111 549 612,34)</b>

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. III ketv. iš finansinių tarpininkų pagal rizikos kapitalo priemones.

### 3.11 FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Finansinės ir investicinės veiklos rezultatą per 2021 m. pirmus 9 mėn. ir 2020 m. 9 mėn. sudaro rizikos kapitalo priemonių (BIF, BIF 2, Ko-Invest I 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 ŠAŪAUDOS**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2021 m. 9 mėn.	2020 m. 9 mėn.
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>	<b>3 597 729,97</b>	<b>2 119 282,24</b>
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	81 437,22	118 926,80
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	3 597 729,97	2 119 282,24
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(81 437,22)	(118 926,80)
<b>2.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>	<b>(975 390,84)</b>	<b>(1 332 274,15)</b>
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(975 390,84)	(1 332 274,15)
<b>3.</b>	<b>Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)</b>	<b>2 622 339,13</b>	<b>787 008,09</b>

### 3.12 KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

- Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija – valstybei priklausanti 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 vadovaujanti 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 2021 m. 9 mėn.									Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą turtą	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimas	
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13
<b>1.</b>	<b>Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):</b>	<b>556 264 274,79</b>	<b>2 732 782,43</b>	-	-	-	-	<b>15 074 974,65</b>	-	-	-	<b>574 072 031,87</b>
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	24 847 984,24	-									24 847 984,24
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	531 416 290,55	2 732 782,43					15 074 974,65				549 224 047,63
<b>2.</b>	<b>Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):</b>	-										-
2.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
2.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
<b>3.</b>	<b>Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti):</b>	<b>133 292 610,19</b>	-	-	-	-	-	<b>(4 173 844,78)</b>	-	<b>(26 000 000,00)</b>	-	<b>103 118 765,41</b>
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	133 292 610,19		(4 173 844,78)						(26 000 000,00)		103 118 765,41
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		4 173 844,78				(4 173 844,78)				-
<b>4.</b>	<b>Iš kitų šaltinių:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
<b>5.</b>	<b>Iš viso finansavimo sumų</b>	<b>689 556 884,98</b>	<b>2 732 782,43</b>	-	-	-	-	<b>10 901 129,87</b>	-	<b>(26 000 000,00)</b>	-	<b>677 190 797,28</b>



\* Finansavimų sumų pergrupavimas faktinės panaudojimo paskirties atvaizdavimui.

PRIEDAS Nr. 2

17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“

5 priedas

**IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER 2021 M. 9 MĖN. LAIKOTARPĮ**

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2021 m. 9 mėn.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			įsigyta (įsigijimo savikaina)	parduota (balansine verte pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos suma	valiutos kurso pokyčio įtaka	piniginės įplaukos	nurašyta	nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>214 308 537,67</b>	<b>208 881 066,15</b>	-	<b>(11 382 945,44)</b>	<b>(52 111,63)</b>	-	<b>(61 459 723,55)</b>	-	<b>19 509 043,27</b>	<b>369 803 866,47</b>
1.1.	Suteiktos paskolos	192 291 990,27	107 161 316,93		(7 166 656,41)			(61 101 123,55)		19 509 043,27	250 694 570,51
1.2.	Obligacijos	22 016 547,40	101 719 749,22		(4 216 289,03)	(52 111,63)		(358 600,00)			119 109 295,96
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai	-									-
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos</b>	<b>41 215 786,22</b>	-	-	<b>11 382 945,44</b>	<b>11 101,01</b>	-	<b>(45 190 640,62)</b>	-	<b>(2 677 719,80)</b>	<b>4 741 472,25</b>
2.1.	Suteiktos paskolos	30 149,93			7 166 656,41			(3 993 903,42)		(2 677 719,80)	525 183,12
2.2.	Obligacijos	41 185 636,29			4 216 289,03	11 101,01		(41 196 737,20)			4 216 289,13
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai	-									-
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>255 524 323,89</b>	<b>208 881 066,15</b>	-	-	<b>(41 010,62)</b>	-	<b>(106 650 364,17)</b>	-	<b>16 831 323,47</b>	<b>374 545 338,72</b>



PRIEDAS Nr. 3

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

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

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Įsigyta	Parduota (balansine verte pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitas finansinio turto grupes	Nuvertėjimas	Nurašyta (balansine verte nurašymo momentu)	Tikrosios vertės pokytis	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1.</b>	<b>Ilgalaikis finansinis turtas</b>	<b>24 003 732,89</b>	<b>6 347 405,39</b>	<b>(6 932 654,86)</b>	-	-	-	<b>2 491 354,79</b>	<b>25 909 838,18</b>
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	6 347 405,39	(6 932 654,86)				2 491 354,76	25 909 838,18
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikis finansinis turtas</b>								-
2.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
2.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
2.4.	Kitas								-
<b>3.</b>	<b>Iš viso</b>	<b>24 003 732,89</b>	<b>6 347 405,39</b>	<b>(6 932 654,86)</b>	-	-	-	<b>2 491 354,76</b>	<b>25 909 838,18</b>