

INVEGOS FONDAS

Metinės finansinės ataskaitos už ataskaitinį laikotarpį,
pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	5
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	6
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA	7
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9-41
PRIEDAS NR. 1	42-43
PRIEDAS NR. 2	44-45
PRIEDAS NR. 3	46
PRIEDAS NR. 4	47

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ steigėjams

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – Įmonė) valdomo kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų auditą. Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų veiklos rezultatų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų grynojo turto pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės ir Fondo pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2021 m. kovo 30 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 3–4 puslapiuose.

INVEGOS FONDAS

 FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 2-ojo VSAFAS
 „Finansinės būklės
 ataskaita“
 1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**
2021-03-30
 (data)

 Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais arba
 tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		238 312 270,56	111 216 328,76
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3.1	238 312 270,56	111 216 328,76
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		476 460 073,47	61 016 391,70
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turta, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3.2	888 222,97	2 006 891,46
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	3.3	655 854,53	60 043,45
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		30 149,93	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		625 583,60	60 043,45
III.6	Kitos gautinos sumos		121,00	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	3.4	41 185 636,29	45 953 046,09
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.5	433 730 359,68	12 996 410,70
	IŠ VISO TURTO:		714 772 344,03	172 232 720,46
D.	FINANSAVIMO SUMOS	3.6	689 556 884,98	163 841 955,92
I.	Iš valstybės biudžeto		556 264 274,79	24 200 640,11
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		133 292 610,19	139 641 315,81
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-
E.	ISIPAREIGOJIMAI		19 117 283,65	4 562 464,67
I.	Ilgalaikiai išsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai išsipareigojimai		19 117 283,65	4 562 464,67
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.7	17 468 442,61	4 137 318,72
II.2	Ilgalaikių išsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai		-	-
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžeta		-	-
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos		-	-
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos	3.8	105 236,58	71 782,13
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	3.8	806 828,00	205 174,24
II.11	Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	3.8	736 776,46	148 189,58
F.	GRYNASIS TURTAS		6 098 175,40	3 828 299,87
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		6 098 175,40	3 828 299,87
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		2 269 875,53	2 571 373,87
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		3 828 299,87	1 256 926,00
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ISIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:		714 772 344,03	172 232 720,46

 Generalinis direktorius
 (viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

 Kęstutis Motiejūnas
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausioji finansininkė
 (vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

 Jūratė Blėdaitė-Katilienė
 (vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

 VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų
 ataskaita“
 1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
 PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

 2021-03-30
 (data)

 Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais
 arba tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020 m.	2019 m.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		113 785 206,18	2 743 808,59
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		113 785 206,18	2 743 808,59
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		1 890 574,69	382 415,57
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(1 890 574,69)	(382 415,57)
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠANAUDOS		(113 785 206,18)	(2 743 808,59)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS	3.10	(113 785 206,18)	(2 743 808,59)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS		-	-
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS ŠANAUDOS		-	-
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	3.11	2 269 875,53	2 571 373,87
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		2 269 875,53	2 571 373,87
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS		2 269 875,53	2 571 373,87

 Generalinis direktorius
 (viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

 Kęstutis Motiejūnas
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausioji finansininkė
 (vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

 Jūratė Blėdaitė-Katilienė
 (vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

4-ojo VSAFAS „Grynojo turto pokyčių ataskaita“
1 priedas

**GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA*
PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2021-03-30
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais arba tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiajam subjektui					Iš viso	Mažumas dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	1 256 926,00	1 256 926,00	-
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka		x	-	x				x
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka		x	-	x				x
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos		x	-		x			x
5.	Kiti sudaryti rezervai		x	x		x			x
6.	Kiti panaudoti rezervai		x	x		x			x
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos			x	x				-
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas		x	x	x	-	2 571 373,87	2 571 373,87	-
9.	Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	3 828 299,87	3 828 299,87	-
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka		x	-	x				x
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka		x	-	x				x
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos		x	-		x			x
13.	Kiti sudaryti rezervai		x	x	-	x			x
14.	Kiti panaudoti rezervai		x	x	-	x			x
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos			x	x				-
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas		x	x	x	-	2 269 875,53	2 269 875,53	-
17.	Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	6 098 175,40	6 098 175,40	-

*Pažymėti ataskaitos laukai nepildomi.

Generalinis direktorius
(teisės aktais įpareigoto pasirašyti asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris), jeigu privaloma pagal teisės aktus)

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė
(vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

 PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 5-ojo VSAFAS „Pinigų srautų ataskaita“
 1 priedas

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
 PAGAL 2020 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

 2021-03-30
 (data)

 Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais
 arba tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2020 m.	2019 m.
1	2	3	4	5
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		374 035 911,78	3 483 513,00
I.	Įplaukos		662 747 011,84	19 678 664,19
I.1.	Finansavimo sumos:		638 570 000,00	-
I.1.1.	Iš valstybės biudžeto		638 570 000,00	-
I.1.2.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
I.1.3.	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų		-	-
I.1.4.	Iš kitų šaltinių		-	-
I.2.	Iš mokesčių		-	-
I.3.	Iš socialinių įmokų		-	-
I.4.	Už suteiktas paslaugas		-	-
I.5.	Gautos palūkanos		681 006,98	293 168,14
I.6.	Kitos įplaukos		23 496 004,86	19 385 496,05
II.	Pervestos lėšos		(283 857 739,72)	(13 175 345,36)
II.1.	I valstybės biudžeta		-	-
II.2.	I savivaldybių biudžetus		-	-
II.3.	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms		-	-
II.4.	I kitus išteklių fondus		-	-
II.5.	Viešojo sektoriaus subjektams		-	-
II.6.	Kitiems subjektams		(283 857 739,72)	(13 175 345,36)
III.	Išmokos		(4 853 360,34)	(3 019 805,83)
III.1.	Socialinių išmokų		-	-
III.2.	Kitų paslaugų įsigijimo		-	-
III.3.	Sumokėtos palūkanos		-	-
III.4.	Kitos išmokos		(4 853 360,34)	(3 019 805,83)
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		46 698 037,20	(31 302 334,99)
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas		-	-
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas		-	-
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas	3.1.2, 3.4	-	(4 103 762,85)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas	3.1.2, 3.4	5 953 400,00	12 076 400,00
V.	Terminuotųjų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas	3.4	40 000 000,00	(40 000 000,00)
VI.	Gauti dividendai			
VII.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		744 637,20	725 027,86
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		-	-
I.	Įplaukos iš gautų paskolų		-	-
II.	Gautų paskolų grąžinimas		-	-
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai		-	-
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI		-	-
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		420 733 948,98	(27 818 821,99)
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		12 996 410,70	40 815 232,69
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		433 730 359,68	12 996 410,70

 Generalinis direktorius
 (viešojo sektoriaus subjekto vadovas arba jo įgaliotas administracijos vadovas)

 (parašas)

 Kęstutis Motiejūnas
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausioji finansininkė
 (vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

 (parašas)

 Jūratė Blėdaitė-Katilienė
 (vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

1. Bendroji dalis

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

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

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

INVEGOS fondas, remiantis 2006 m. gruodžio 8 d. Europos Komisijos reglamento (EB) Nr. 1828/2006 (toliau – 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 – piniginius įnašus). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13 032 901 Eur sumos perdavimo INVEGOS fondui.

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

2013 m. gruodžio 3 d. INVEGOS fondo priežiūros komitete buvo priimtas sprendimas dėl INVEGOS fondo piniginių įnašų mažinimo ir 2014 m. birželio 2 d. pasirašytas susitarimas Nr. 9 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, INVEGOS fondo piniginių įnašų sumažinant 12 453 661 Eur ir jį grąžinant Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijai. 2015 m. gruodžio 15 d. pagal Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-328/7 punktą INVEGOS fondo piniginiai įnašai sumažinami 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 piniginiai įnašai buvo padidinti 217 314 Eur.

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. 2020 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirti 41 tiesiogiai dirbantys ir 20 netiesioginiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan.); 2019 m. gruodžio 31 d. – 25 tiesiogiai dirbantys ir 12 netiesiogiai dirbančių darbuotojų.

2. Apskaitos politika

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo metines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. gruodžio 31 d., yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartų (toliau – VSAFAS) reikalavimus. INVEGOS fondo buhalterinė apskaita organizuojama ir tvarkoma remiantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos viešojo sektoriaus atskaitomybės įstatymu, Fondo finansavimo sutartimi bei Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartais.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

INVEGOS fondas apskaitą 2020 m. tvarkė ir šiose metinėse finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurais.

2.3. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai INVEGOS fondas gauna ar pagal vykdomą trišalę finansavimo sutartį gauna arba įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turą. Pinigai ir kitas finansinis turtas, numatytas gauti, turtu nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio turto apibrėžimo.

Finansinis turtas

Finansinis turtas yra priskiriamas šioms grupėms: ilgalaikis ir trumpalaikis turtas ir ne nuosavybės vertybinius popierius, gautinos sumos, prie kurių priskiriamos ir suteiktos ilgalaikės paskolos, bei pinigai ir pinigų ekvivalentai. Finansinio turto priskyrimas priklauso nuo finansinio turto rūšies ir tikslo ir yra nustatomas pirminio pripažinimo metu.

Siekiant įvertinti finansinis turtas skirstomas į tris grupes: parduoti laikomas finansinis turtas, finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino, bei gautinas sumas (prie kurių priskiriamos ir suteiktos paskolos).

Parduoti laikomas finansinis turtas

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas yra vertinamas išsigijimo savikaina, kurią sudaro sumokėta arba mokėtina už jį suma arba kito perduoto turto vertė. Paskesniais periodais parduoti laikomas turtas įvertinamas tikrąja verte. Tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami finansinės ir investicinės veiklos pajamomis arba sąnaudomis. Skolos ir nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama biržose, tikroji vertė nustatoma remiantis jų kotiruojamomis rinkos kainomis. Neprekybinių vertybinių popierių tikrąsias vertes INVEGOS fondo vadovybė nustato, remdamasi geriausiu prognozuojamu

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

grynujų pinigų srautu, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilaikys per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

Investicijos į rizikos kapitalo fondus, t. y. „Baltijos inovacijų fondas“ (toliau – BIF), „Baltijos inovacijų fondas 2“ (toliau – BIF2) „Ko-investicinis fondas I“ (toliau – Ko-invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (toliau – ASIPF I), INVEGOS fondo apskaitoje yra apskaitomos kaip parduoti laikomas finansinis turtas.

Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino

Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai yra apskaitomi kaip ilgalaikis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo finansinės būklės ataskaitos dienos. Vertybiniai popieriai apskaitomi kaip trumpalaikis turtas, jei juos ketinama realizuoti per dvylika mėnesių nuo finansinės būklės ataskaitos datos.

Visi vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo diena. Pirminio pripažinimo metu vertybiniai popieriai yra įvertinami įsigijimo savikaina, kurią sudaro sumokėta arba mokėtina už jį suma arba kito parduoto turto vertė.

Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai yra apskaitomos amortizuota savikaina.

Laikiniai laisvos INVEGOS fondo lėšos, laikantis finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytų apribojimų, gali būti investuojamos tik į:

- Valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
- Indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose).

Pagal finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakymą Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ INVEGOS fondo indėlių trukmė turi būti ne ilgesnė nei 12 mėnesių.

Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas įvertinamas amortizuota savikaina, atėmus nuvertėjimo nuostolius.

INVEGOS fondas ataskaitiniu laikotarpiu buvo suteikęs tikslines paskolas bankams ir (ar) alternatyviems finansuotojams, skirtas priemonėms „Atviras kreditų fondas“ (toliau – AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (toliau – AKF2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – FRSP), „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ (toliau – COVID-19), „Paskolos pagal skatinamąją priemonę Alternatyva“ (toliau – Alternatyva) finansuoti. Taip pat nuo 2018 m. teikiamos sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS fondas taip pat pradėjo teikti tiesiogines paskolas įmonėms pagal skatinamąją finansinę priemonę „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ (toliau – ASAP) ir skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos turizmo ir viešojo maitinimo paslaugų teikėjams“ (toliau – TURAP).

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose.

Pinigai ir jų ekvivalentai priskiriami prie trumpalaikio turto, tačiau, jei pinigų ir jų ekvivalentų naudojimo arba disponavimo jais laikas apribojamas ilgiau nei 12 mėnesių skaičiuojant nuo paskutinės einamojo ataskaitinio laikotarpio dienos, jie turi būti priskiriami prie ilgalaikio finansinio turto.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai banko sąskaitose, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos. Pinigų srautų ataskaita sudaryta tiesioginiu būdu.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą yra įvertinama, ar yra turto nuvertėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksmų, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniems ateities pinigų srautams.

Finansinio turto objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolio suma yra pripažįstama kaip skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir diskontuotų, naudojant pirminę finansinio turto apskaičiuotą palūkanų normą, numatomų ateities pinigų srautų dabartinės vertės.

Jei vėlesniu periodu įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi veiklos rezultatų ataskaitoje, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Pagal FRSP priemonę INVEGOS fondas kartu su finansiniu tarpininku prisiima dalį paskolų negražinimo rizikos, kuri įvertinama ir pripažįstama nuostoliu, jeigu kuri nors smulkaus ir vidutinio verslo (toliau – SVV) paskola tampa laiku negražinta SVV paskola (kaip tai apibrėžta sutartyje, sudarytoje su finansiniu tarpininku), finansinio tarpininko prievolė gražinti paskolas pagal 9.2 punkto „Galutinis paskolų gražinimas“ nuostatas sumažinama tokiai laiku negražintai SVV paskolai taikomu nuostolio dydžiu. Nuostolio dydis – laiku negražintos SVV paskolos gražintinos pagrindinės sumos dydis padaugintas iš rizikos pasidalijimo normos. FRSP paskolos gavėjas (finansinis tarpininkas) privalo visą paskolos sumą gražinti ne vėliau kaip iki sutarties nutraukimo dienos. Todėl nuostolis, susijęs su pasidalinta rizika FRSP priemonėje, INVEGOS fonde apskaitomas kaip gautinos paskolos vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos dalimi.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir išpareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų ir sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas.

Apskaičiuotų palūkanų norma (diskonto norma) – tai palūkanų norma, kurią taikant pinigų srautai, susiję su finansiniu turtu ar finansiniu išpareigojimu, diskontuojami visą to turto ar išpareigojimo turėjimo laiką arba iki kitos jo perkainojimo dienos.

Finansiniai išpareigojimai

Finansiniai išpareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai viešojo sektoriaus subjektas prisiima išpareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Išpareigojimai pagal nepradėtus vykdyti sandorius nepripažistami finansiniais išpareigojimais, kol jie neatitinka finansinio išpareigojimo apibrėžimo.

Pirminio pripažinimo metu finansiniai išpareigojimai yra įvertinami išsigijimo savikaina, su sandorio sudarymu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis ataskaitinio laikotarpio veiklos rezultatų ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais finansiniai išpareigojimai apskaitomi:

- Ilgalaikiai finansiniai išpareigojimai – amortizuota savikaina;
- Trumpalaikiai finansiniai išpareigojimai – išsigijimo savikaina.
- Finansiniai išpareigojimai, susiję su rinkos kainomis – tikrąja verte (tokių INVEGOS fondas neturi).

2.4. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada, kai atitinka visus šiuos pripažinimo kriterijus:

- kai dėl įvykio praeityje INVEGOS fondas turi išpareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą);
- tikimybė, kad išpareigojimą reikės padengti turtu, yra didesnė už tikimybę, kad nereikės;
- tikėtina, kad jam įvykdyti INVEGOS fondui bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai;
- išpareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma, pripažinta atidėjiniu, yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio išpareigojimus, atsižvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus, kylančius iš šio išpareigojimo.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų pagal „Portfelinės garantijos“ (toliau – FLPG), „Portfelinės garantijos faktoringui“ (toliau – PGF), „Portfelinės garantijos faktoringui 2“ (toliau – PGF2), „Portfelinės garantijos paskoloms 2“ (toliau – PGP2), „Garantijų fondas 2“ (toliau – GIF2), „Garantijų fondas 3“ (toliau – GIF3) ir „Garantijų fondas 4“ (toliau – GIF4) priemonės yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes.

Taikant tikėtinos vertės metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. Garantuotų paskolų užtikrinimo priemonės formuojant atidėjinius neįvertinamos.

2.5. Sukauptas perviršis (deficitas)

Sukauptas perviršis (deficitas) – INVEGOS fondo veiklos rezultatas.

2.6. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pajamos

INVEGOS fondas ekonominės veiklos nevykdo. Palūkanos iš finansų inžinerijos priemonių, garantijų mokestis, palūkanos už laikinai laisvų INVEGOS fondo lėšų investavimą į terminuotuosius indėlius, vertybinius popierius bei lėšas, laikomas atsiskaitomojoje banko sąskaitoje, už kurios likutį gali būti mokamos palūkanos ir kitos pajamos, yra įskaitomos į valstybės biudžetą.

INVEGOS fondas registruoja ir šiose finansinėse ataskaitose rodo apskaičiuotas pajamas ir į biudžetą pervestinas pajamas.

INVEGOS fondo investicijos į rizikos kapitalo fondus vertinamos tikrąja verte, investicijų vertės pokytis priskiriamas finansinės ir investicinės veiklos pajamoms arba sąnaudoms. Esant nerealizuotam vertės pokyčiui pervestinos pajamos ir finansavimo sumos nėra registruojamos, vertės pokyčio rezultatas apskaitomas kaip grynojo turto pokytis.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Sanaudos

INVEGOS fondo sąnaudos pripažįstamos kaupimo principu tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai gaunamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

INVEGOS fondo valdymo sąnaudos apima INVEGOS tiesiogines išlaidas ir susijusias išlaidas.

Tiesioginės išlaidos – INVEGOS standartinės išlaidos: darbo užmokesčio bei darbo vietos išlaikymo sąnaudos.

Susijusios išlaidos:

- INVEGOS fondo banko sąskaitos atidarymo, išlaikymo ir administravimo išlaidos;
- išlaidos, susijusios su INVEGOS fondo vidinės informacinės sistemos sukūrimu;
- išlaidos, susijusios su INVEGOS fondo auditu;
- INVEGOS fondo viešinimo, rinkodaros ir komunikacijos Lietuvoje išlaidos;
- išlaidos susijusios su INVEGOS fondo pasitelktais advokatais ir / ar kitus išoriniais konsultantais, pavyzdžiui, patarėjais mokesčių ir / ar kitais klausimais;
- kitos išlaidos, būtinos priemonei įgyvendinti, dėl kurių INVEGA ir ministerijos gali susitarti ir apibrėžti jas kaip susijusias išlaidas.

Taip pat INVEGOS fondo išlaidos apima valdymo mokesčius, mokamus finansiniams tarpininkams už įgyvendinamos finansų inžinerijos priemonės FRSP administravimą.

2.7. Finansavimo sumos

Gautinos finansavimo sumos pripažįstamos ir registruojamos gavėjo apskaitoje kaip turtas ir kaip finansavimo sumos, jeigu jos atitinka šiuos kriterijus:

- finansavimo sumų gavėjas užtikrina, kad tenkinamos finansavimo sumų davėjo jam nustatytos sąlygos gauti finansavimo sumas;
- yra finansavimo sumų davėjo sprendimų ar kitų rašytinių įrodymų, kad finansavimo sumos bus suteiktos ir pinigai bus pervesti ar kitas turtas bus perduotas;
- finansavimo sumų dydis gali būti patikimai įvertintas.

Kai gautinos finansavimo sumos yra gautos, finansavimo sumos perkeliamos iš gautinų finansavimo sumų į gautų finansavimo sumų sąskaitą.

Finansavimo sumos pripažįstamos finansavimo pajamomis tais laikotarpiais, kuriais padaromos sąnaudos, kurioms kompensuoti buvo skirtos finansavimo sumos, t. y. kai jos panaudojamos.

2.8. Finansinės rizikos valdymas

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika INVEGOS fonde kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant.

INVEGOS fondo lėšų likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl Laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytus apribojimus.

INVEGOS fondo likvidumo rizika eliminuojama, nes:

- laikinai laisvos lėšos investuojamos tik į likvidžius ir nerizikingus finansinius instrumentus – Valstybės (Vyriausybės), Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir terminuotuosius indėlius komerciniuose bankuose.

Užsienio valiutos rizika

INVEGOS fondas veiklą vykdo tik vietine valiuta (eurai).

Palūkanų normos rizika

INVEGOS fondas neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. INVEGOS fondas neturi jokio turto ar reikšmingų išpareigojimų, už kuriuos būtų mokamos kintamos palūkanos. Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius yra laikomos iki išpirkimo. Vadovybės manymu, INVEGOS fondas nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kredito rizika

INVEGOS fondas susiduria su kredito rizika:

- Investuojant laikinai laisvas lėšas – ši rizika valdoma diversifikuojant investicijų terminus ir investuojant laikinai laisvas lėšas ne ilgesniam negu iki 3 metų trukmės laikotarpiui, taip pat laikantis finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“ ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytų apribojimų, pagal kuriuos laikinai laisvos lėšos gali būti investuojamos tik į nerizikingas investavimo priemones:
 - valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
 - indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose).
- Priimant investavimo sprendimą atsižvelgiama į kredito reitingus, suteiktus tarptautinių kredito reitingų agentūrų.
- Suteikiant paskolas – paskolų riziką INVEGOS fondas valdo:
 - Finansiniai tarpininkai, teikiantys paskolas iš priemonės AKF, AKF2 ir ALTERNATYVA, pasirašo maksimalaus įkeitimo sutartis. Taip pat paskoloms, suteiktoms pagal šias priemones nuo 2018-12-31 d. formuojami atidėjiniai;
 - Paskoloms, suteiktoms pagal priemonę FRSP, AVIETĖ, COVID-19, ASAP ir TURAP yra formuojami atidėjiniai naudojant tikėtinos vertės metodą pagal rizikos grupes.
- Suteikiant portfelines garantijas – ši rizika valdoma formuojant atidėjinius galimiems išmokėjimams naudojant tikėtinos vertės metodą pagal rizikos grupes.

Palūkanų, gaunamų iš paskolų pagal priemones AKF, AKF2, FRSP, AVIETĖ, ALTERNATYVA rizika nebuvo identifiukuota, nes finansiniai tarpininkai laiku vykdo sutartinius išsipareigojimus.

2.9. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal VSAFAS vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pateiktoms turto, išsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimams.

Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima vertės sumažėjimą suteiktoms paskoloms ir atidėjinius suteiktoms garantijoms. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, jį nustačius.

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, turinčios reikšmingą turto ir išsipareigojimų apskaitinės vertės materialaus koregavimo riziką sekančiais finansiniais metais.

Specialieji suteiktų garantijų atidėjiniai

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius, yra aprašytos 3.7 pastaboje.

Paskolų priemonių vertės sumažėjimas

Prielaidos, naudotos vertinant paskolų priemonių vertės sumažėjimą, yra aprašytos 3.1 pastaboje.

2.10. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti išsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža. INVEGOS fondo neapibrėžti išsipareigojimai – suteiktos paskolų garantijos, kurių sumos atskleistos 3.7 pastaboje.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.11. Informacijos grupavimas pagal segmentus

Pagal 25-ojo VSAFAS išskiriami šie veiklos segmentai:

- bendros valstybės paslaugos;
- gynyba;
- viešoji tvarka ir visuomenės apsauga;
- ekonomika;
- aplinkos apsauga;
- būstas ir komunalinis ūkis;
- sveikatos apsauga;

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- poilsis, kultūra ir religija;
- švietimas;
- socialinė apsauga.

INVEGOS fondas išskiria vieną pirminį segmentą – ekonomika. Kadangi INVEGOS fondas išskiria vieną segmentą, todėl visos pajamų, sąnaudų, turto, finansavimo sumų, išpareigojimų ir pinigų srautų sumos priskiriamos šiam segmentui.

INVEGOS fondas antrinių segmentų neišskiria.

2.12. Kontroliuojami, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys

Susijęs asmuo – juridinis ir (ar) fizinis asmuo, kuris atitinka bent vieną iš žemiau nurodytų sąlygų:

- a) tiesiogiai ar netiesiogiai daro lemiamą poveikį įmonei;
- b) gali daryti įmonei reikšmingą poveikį;
- c) bendrai kontroliuoja jungtinės veiklos sutarties objektą;
- d) yra įmonė, kuriai daro lemiamą poveikį ta pati patronuojanti įmonė arba tas pats fizinis asmuo (jų grupė);
- e) yra asocijuotoji arba dukterinė įmonė;
- f) yra pagal jungtinės veiklos sutartį kontroliuojama įmonė;
- g) yra vienas iš įmonės arba patronuojančios įmonės vadovų;
- h) yra vieno iš a, b, c arba g punktuose nurodytų asmenų artimas šeimos narys;
- i) yra įmonė, kuriai daro lemiamą poveikį, ją bendrai kontroliuoja ar jai reikšmingą poveikį gali daryti bet kuris iš g arba h punktuose nurodytų asmenų;
- j) yra įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams.

2.13. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie INVEGOS fondo padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3 Aiškinamojo rašto pastabos**3.1 Ilgalaikis finansinis turtas**

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 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 TURTA

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 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	22 016 547,40	63 782 613,78
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą		22 016 547,40	63 782 613,78
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.1.3	192 291 990,27	30 957 994,30
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.1.1	24 003 732,89	16 475 720,68
6.	Isankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		238 312 270,56	111 216 328,76

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):

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Investicija į BIF:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	13 189	9 555 172,78
Įsigyta	354,21	2 829 500,00
Kapitalo grįžimas	4 893 286,15	(1 233 055,57)
Tikrosios vertės pokytis	(2 618 561,94)	2 037 737,00
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	16 875 674,51	13 189 354,21
Investicija į Ko-Invest I:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	840 000,00	210 700,00
Įsigyta	-	629 300,00
Kapitalo grįžimas	-	-
Tikrosios vertės pokytis	(189 641,48)	-
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	650 358,52	840 000,00
Investicija į ASIPF I:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	2 446 366,47	479 897,42
Įsigyta	2 378 784,74	1 432 832,18
Kapitalo grįžimas	-	-
Tikrosios vertės pokytis	1 001 830,92	533 636,87
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	5 826 982,13	2 446 366,47
Investicija į BIF2:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	-	-
Įsigyta	604 627,73	-
Kapitalo grįžimas	-	-
Tikrosios vertės pokytis	46 090,00	-
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	650 717,73	-

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2020 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 tikraja 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.

2020 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 tikraja verte, atsižvelgiant į ketvirtines neaudituos ataskaitas. Gavus audituotą metinę finansinę ataskaitą, atliekami koreguojantys įrašai, jeigu tokie reikalingi.

2020 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 tikraja verte, atsižvelgiant į ketvirtines neaudituos ataskaitas. Gavus audituotą metinę finansinę ataskaitą, atliekami koreguojantys įrašai, jeigu tokie reikalingi.

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

Investicijos į BIF2 yra apskaitomos INVEGOS fondo apskaitoje tikraja 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 perduoti laikomo finansinio turto pokyčius per ataskaitinį laikotarpį pateikiama Priede Nr. 4 pagal 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ 4 priedu nustatyta forma „Parduoti laikomo finansinio turto pokyčiai“.

3.1.2 Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turta

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turta sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m. Vidutinis metinis pajamingumas 2020 m. buvo lygus 0,4154 proc. tuo tarpu 2019 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,2189 proc.:

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	65 059 964,60	66 909 792,91
Įsigytas turtas (įsigijimo savikaina)	-	4 099 631,34
Išpirktas turtas	-	-
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (įsigijimo savikaina) (3.4 pastaba)	(41 397 959,97)	(5 949 459,65)
Likutis gruodžio 31 d.	23 662 004,62	65 059 964,60
Amortizacija ir sukauptos palūkanos		
Likutis sausio 1 d.	(1 277 350,82)	(773 541,76)
Sukauptos palūkanos per metus	132 207,01	130 414,48
Gautos palūkanos	(712 637,20)	(630 637,20)
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (3.4 pastaba)	212 323,79	(3 586,34)
Likutis gruodžio 31 d.	(1 645 457,22)	(1 277 350,82)
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.	22 016 547,40	63 782 613,78

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

3.1.3 Po vienerių metų gautinos sumos

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinos sumos sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), Sutelktinio finansavimo paskolos „AVIETĖ“, paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19), paskolos verslui per alternatyvius finansuotojus (ALTERNATYVA), tiesioginės paskolos pagal skatinamąją finansinę priemonę „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ (ASAP), tiesioginės paskolos kelionių organizatoriams ir apgyvendinimo bei viešojo maitinimo paslaugų teikėjams (TURAP), iš finansų tarpininkų perimtos paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19):

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF“:		
Likutis sausio 1 d.	852 427,34	2 616 236,77
Suteikta per metus	-	-
Gražinta per metus	(856 558,44)	(1 774 220,50)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	4 128,60	10 411,07
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	(2,50)	852 427,34
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF2“:		
Likutis sausio 1 d.	22 660 816,77	28 694 957,53
Suteikta per metus	5 151 233,63	5 907 170,99
Gražinta per metus	(10 843 739,59)	(11 985 162,14)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(115 642,70)	43 850,39
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	16 852 668,11	22 660 816,77
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“:		
Likutis sausio 1 d.	675 544,43	95 936,64
Suteikta per metus	3 856 650,43	917 733,31
Gražinta per metus	(2 374 307,98)	(299 278,71)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(277 536,17)	(38 846,81)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	1 880 350,71	675 544,43
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „FRSP“:		
Likutis sausio 1 d.	6 769 205,76	10 216 261,94
Suteikta per metus	-	-
Gražinta per metus	(1 995 784,02)	(4 081 782,51)
Gautinos paskolos vertės pokytis	68 040,07	634 726,33
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	4 841 461,81	6 769 205,76
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „ALTERNATYVA“:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	44 50 145,55	-
Gražinta per metus	(1 245 492,95)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(3 306 126,85)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	(39 798 525,75)	-
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „COVID-19“:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	202 576 941,72	-
Gražinta per metus	(3 326 583,57)	-
Perkelta į ilgalaikės perimtas paskolas pagal „COVID-19“	(150 238,00)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(83 186 767,95)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	115 913 352,20	-
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „ASAP“:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	11 915 194,61	-
Perkelta į gautinas trumpalaikės finansines sumas	(484 932,51)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(4 145 468,24)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	7 284 793,86	-

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „TURAP“:

Likutis sausio 1 d.	-	-
Suteikta per metus	11 284 976,36	-
Perkelta į gautinas trumpalaikes finansines sumas	(9 670,81)	-
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(5 676 113,22)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	5 599 192,33	-

Ilgalaikės perimtos paskolos pagal priemonę „COVID-19“:

Likutis sausio 1 d.	-	-
Perkelta iš ilgalaikių paskolų pagal priemonę „COVID-19“	150 238,00	-
Perkelta į gautinas trumpalaikes finansines sumas	(28 590,00)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	121 648,00	-
Likutinė vertė	192 291 990,27	30 957 994,30

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

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

INVEGA LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka buvo pateikusi BAB Ūkio banko bankroto administratoriui 13,662 mln. Eur kreditorinį reikalavimą (iš jų 6,063 mln. Eur pagal AKF sutartį ir 7,599 mln. Eur pagal MK2 sutartį) sumai dėl banko negražintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. BAB Ūkio bankas išsipareigojimai 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 (ikeistas 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 kreditinio 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 išsipareigojimai 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.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Gautinos paskolos vertės sumažėjimasPaqal AKF priemone:

2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF 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	-	-
UAB Medicinos bankas	1,93	-	-
		-	-

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

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

Visos paskolos, pagal AKF priemonę, kurios buvo galiojančios 2019 m. pabaigai, pasibaigė per 2020 m., todėl įsipareigojimų likutis 2020-12-31 yra lygus nuliui.

Paqal AKF2 priemone:

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

2019 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	0,25	13 024 171,02	32 560,43
UAB Medicinos bankas	1,33	8 979 877,39	119 432,37
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,33	809 890,71	10 771,55
		22 813 939,12	162 764,35

2020 m. gruodžio 31 d., lyginant su 2019 m. pabaiga, tikėtinas paskolų vertės sumažėjimas padidėjo 115 643. Eur (arba 71 proc.). Įtaką padidėjimui darė patikslinti bankų reitingai:

- Patikslintas AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas reitingas iš 2019-12-31 tikėtino paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimui naudoto Moody's spekuliacinio reitingo Ba3 (rizikos koeficientas 0,25%) į Ba3 (rizikos koeficientas 1,33%). Įtaka paskolų vertės sumažėjimui - 94 000 eur.;
- Patikslintas UAB Medicinos bankas reitingas iš 2019-12-31 tikėtino paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimui naudoto Moody's spekuliacinio reitingo Ba3 (rizikos koeficientas 1,33%) į B1 (rizikos koeficientas 1,93%). Įtaka paskolų vertės sumažėjimui - 50 564 eur.;

Šie pokyčiai ir lėmė išaugusius tikėtinus nuostolius dėl paskolų vertės sumažėjimo, nepaisant to, kad portfelis, lyginant 2020-12-31 su 2019-12-31, sumažėjo 5,7 mln. eur. (arba 33,2%).

Paqal ALTERNATYVA priemone:

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSI 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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.

Paagal priemonę AVIETĖ:

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

2020 m. gruodžio 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	2 056 567,66	221 286,68
Nevykdomų išipareigojimų paskolos	85,46	116 664,59	99 701,58
		2 173 232,25*	320 988,26

2019 m. gruodžio 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	3,84	674 328,38	25 894,21
Nevykdomų išipareigojimų paskolos	77,02	22 796,53	17 557,88
		697 124,91*	43 452,09

*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., 1 880 350,71 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 išipareigojimų kredito rizikos grupė – šios garantijos ar paskolos, remiantis vidine informacija arba gavus iš finansų įstaigos pranešimą, paskola tapo probleminė (paskolos ar jos dalies gražinimo 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 išipareigojimų (3) kredito rizikos grupei.

Paagal FRSP priemonę:

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

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	0,18-2,10	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

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

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

*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkiaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 4 841 461,81 Eur, pagal FRSP priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansinius tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansiniai tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo gražinę į INVEGOS fondą).

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

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

Paqal priemone COVID-19 paskolos:

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.

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

Siekiant įvertinti tikėtiną paskolų vertės sumažėjimo sumos jautrumą, buvo modeliuojamos paskolų vertės sumažėjimo sumos, darant prielaidą, kad finansavimo gavėjo nemokumo tikimybė per ateinančius 12-ka mėnesių padidės ar sumažės 5 procentiniais punktais.:

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Laiko horizontas	Įsipareigojimų likutis, EUR*	Rizikos koeficientas*, proc.	Rizikos koeficientas +5, proc.	Rizikos koeficientas -5, proc.	Vertės sumažėjimas, Eur	Vertės sumažėjimas (RK+5%), Eur	Vertės sumažėjimas (RK-5%), Eur
2020-12-31	196 876 050	32,14	37,14	27,14	63 275 963	73 119 765	53 432 160
2021-12-31	99 791 553	11,42	13,20	9,64	11 396 195	13 169 094	9 623 296
2022-12-31	64 949 132	7,75	8,96	6,54	5 033 558	5 816 625	4 250 490
2023-12-31	43 413 911	5,13	5,93	4,33	2 227 134	2 573 607	1 880 660
2024-12-31	24 802 515	2,59	2,99	2,19	642 385	742 321	542 450
2025-12-31	7 337 104	1,12	1,29	0,95	82 176	94 960	69 392
Nevykdomi įsipareigojimai 2020-12-31	529 358	100,00	100,00	100,00	529 358	529 358	529 358
		42,25	48,52	35,45	83 186 768	95 516 372	69 798 448

*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.

2020 m. gruodžio 31 d. tikėtinam paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimui taikant prielaidą, kad finansavimo gavėjų nemokumo tikimybė padidės 5 procentiniais punktais., tikėtina paskolų sumažėjimo suma padidėtų 12,33 mln. eurų (arba beveik 15%), o priimant prielaidą, kad nemokumo tikimybė sumažės 5 procentiniais punktais – sumažėtų 13.39 mln. eurų (arba 16,1%).

Paqal priemone ASAP:

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

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:		-	-
			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%.

Vertinant tikėtiną ASAP paskolų vertės sumažėjimo jautrumą, analogiškai kaip ir COVID-19 paskolų atveju, buvo modeliuojamos paskolų vertės sumažėjimo sumos, darant prielaidą, kad finansavimo gavėjų nemokumo tikimybė per ateinančius 12-ką mėnesių padidės arba sumažės 5 procentiniais punktais. 2020 m. pabaigoje tikėtinam paskolų vertės sumažėjimo skaičiavimui taikant prielaidą, kad finansavimo gavėjų nemokumo tikimybė padidės 5 procentiniais punktais., tikėtina paskolų sumažėjimo suma padidėtų 644 908 eurais (arba 15,6%), o priimant prielaidą, kad nemokumo tikimybė sumažės 5 procentiniais punktais – sumažėtų 644 908 eurais (arba 15,6%).

Paqal priemone TURAP:

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.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Laiko horizontas	Rizikos koeficientas*, proc.	Išpareigojimų likutis, EUR	Vertės sumažėjimas
			prisiimtos rizikos daliai, 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 išpareigojimai 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. 2020 m. pabaigoje tikėtinas paskolų vertės sumažėjimas atitinkamai padidėtų arba sumažėtų 880 964 eurais (arba 15,6%).

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 gražinimo, nustatomas pagal galiojanti paskolos gražinimo grafika, 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 išpareigojimų (3) kredito rizikos grupei priskirtų Paskolų labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams, Tiesioginių COVID-19 paskolų, ASAP ir TURAP atidėjiniai formuojami visai negražintos paskolos likučio sumai (100%).

3.2 Išankstiniai apmokėjimai

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 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	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
1.	Išankstinių apmokėjimų išigijimo savikaina	888 222,97	2 006 891,46
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	2,00	2,00
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai*	888 220,97	2 006 889,46
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)*	888 222 ,97	2 006 891,46

* 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:

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Išankstiniai apmokėjimai FT sudarė:		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai:			
Likutis sausio 1 d.		1 817 213,14	753 398,03
Sumokėta įnašų per ataskaitinį laikotarpį		6 544 743,98	6 705 360,12
Perkelta į investicijas		(7 876 698,62)	(4 886 795,32)
Valdymo mokestis FT		443 196,77	(416 649,69)
Avansinis pelnas FT		(338 099,99)	(338 100,00)
Likutis laikotarpio pabaigoje		590 355,28	1 817 213,14

Išankstiniai apmokėjimai INVEGOS fondo valdytojiui sudarė:		2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai:			
Likutis sausio 1 d.		189 676,32	111 966,75
Metų ketvirtiniai avansai pagal patvirtintą biudžetą		1 665 421,00	914 444,00
Fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas		(1 367 555,31)	(724 767,68)
Gražinti nepanaudoti avansai pagal patvirtintą Išlaidų ataskaitą		(189 676,32)	(111 966,75)
Likutis laikotarpio pabaigoje		297 865,69	189 676,32

3.3 Per vienerius metus gautinos sumos

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė INVEGOS fondo gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginio skolinimo paskolų priemones ASAP, TURAP ir perimtas 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:

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „ASAP“:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	484 932,51	-
Gražinta per metus	(483 372,58)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	1 559,93	-
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „TURAP“:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	9 670,81	-
Gražinta per metus	(9 670,81)	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	-	-
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „COVID-19“:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Perkelta iš ilgalaikių tiesioginio skolinimo paskolų	28 590,00	-
Gražinta per metus	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	28 590,00	-
Likutinė vertė	30 149,93	-

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. gruodžio 31 d.			2019 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 isigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)	625 704,60	-	-	60 043,45	-	-
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos						
1.2.1.	Gautini mokesčiai						
1.2.2.	Gautinos socialinės įmokos						
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-		-	-
1.3.1.	Gautinos sumos už turto naudojimą						
1.3.2.	Gautinos sumos už parduotas prekes						
1.3.3.	Gautinos sumos už suteiktas paslaugas						
1.3.4.	Gautinos sumos už parduotą ilgalaikį turta						
1.3.5.	Kitos						
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos						
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	625 583,60	-	-	60 043,45	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos*	625 583,60			60 043,45		
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)	625 704,60	-	-	60 043,45	-	-

*Per vienerius metus kitų gautinų sumų balansinės vertės detalizavimas:

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal paskolų priemones įgyvendinamas per FT (AKF, AKF2, FRSP, AVIETĖ, ALTERNATYVA, COVID-19):		
Likutis sausio 1 d.	32 499,54	49 101,05
Sukauptos palūkanos	1 224 129,33	333 421,23
Gautos palūkanos	(837 262,38)	(350 022,74)
Likutis gruodžio 31 d.	419 366,49	32 499,54
Sukaupti pervestini delspinigiai pagal paskolų priemones įgyvendinamas per FT (COVID-19, AVIETĖ):		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Sukaupti delspinigiai	4 049,30	-
Gauti delspinigiai	(3 761,17)	-
Likutis gruodžio 31 d.	288,13	-
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal tiesiogiai teikiamas paskolas (TURAP, ASAP, perimtos COVID-19):		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Sukauptos palūkanos	29 980,29	-
Gautos palūkanos	(27 119,66)	-
Likutis gruodžio 31 d.	2 860,63	-
Sukaupti pervestini delspinigiai pagal tiesiogiai teikiamas paskolas (TURAP, ASAP, perimtos COVID-19):		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Sukaupti delspinigiai	527,07	-
Gauti delspinigiai	(0,97)	-
Likutis gruodžio 31 d.	526,10	-
Sukauptas pervestinas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų		

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

priemonės (PGF, PGF2, PGP2, FLPG):

Likutis sausio 1 d.	15 249,48	6 884,00
Gautinas garantijų atlyginimo mokestis	615 187,88	44 157,48
Pervestinas garantijų atlyginimo mokestis	(427 895,11)	(35 792,00)
Likutis gruodžio 31 d.	202 542,25	15 249,48

Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas

Likutis sausio 1 d.	12 294,43	4 934,70
Sukauptos palūkanos	36 406,39	59 846,39
Gautos palūkanos	(48 700,82)	(52 486,66)
Likutis gruodžio 31 d.	-	12 294,43

Sukauptos gautinos palūkanos, delspinigiai ir garantijos mokestis pagal visas priemones

Likutis sausio 1 d.	60 043,45	60 919,75
Sukauptos sumos	1 910 280,26	437 425,10
Gautos sumos	(1 344 740,11)	(438 301,40)
Likutis gruodžio 31 d.	625 583,60	60 043,45

3.4 Trumpalaikės investicijos

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikės investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas 2020 m. buvo lygus 0,0688 proc. tuo tarpu 2019 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,025 proc.):

Trumpalaikiai vertybiniai popieriai

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Išsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	12 020 096,53	18 147 036,88
Išgytas turtas	-	-
Išpirktas turtas	(5 949 459,65)	(12 076 400,00)
Perkelta iš (i) kitos finansinio turto grupės	41 397 959,98	5 949 459,65
Likutis gruodžio 31 d.	47 468 596,86	12 020 096,53

Amortizacija ir sukauptos palūkanos:

Likutis sausio 1 d.	(6 067 050,44)	(6 034 042,05)
Sukauptos palūkanos, amortizacija per metus	354,01	5 309,27
Apmokėtos sukauptos palūkanos	(3 940,35)	(41 904,00)
Perkelta iš (i) kitos finansinio turto grupės	(212 323,79)	3 586,34
Likutis gruodžio 31 d.	(6 282 960,57)	(6 067 050,44)
Likutinė vertė	41 185 636,29	5 953 046,09

Terminuoti indėliai

	Išpirkimo terminas	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.		40 000 000,00	-
Terminuotų indėlių sutartys Luminor Bank AS, metinis pajamingumas 0,12 proc.	2020-02-19	(15 000 000,00)	15 000 000,00
Terminuotų indėlių sutartys Luminor Bank AS, metinis pajamingumas 0,1 proc.	2020-04-09	(25 000 000,00)	25 000 000,00
Likutis gruodžio 31 d.		-	40 000 000,00

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

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

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pinigai bankų sąskaitose:	2020 m. gruodžio 31d.	2019 m. gruodžio 31 d.
LT574010051003955903, Luminor Bank AB (Reitingas Baa1)	60 157 680,17	12 604 178,75
LT704010051003955863, Luminor Bank AB (Reitingas Baa1)	706 960,58	285 856,95
LT304010042404081792, Luminor Bank AB (Reitingas Baa1)	353 016 779,19	-
LT264010051005333667, Luminor Bank AB (Reitingas Baa1)	19 600 933,55	-
LT574010051005491316, Luminor Bank AB (Reitingas Baa1)	190 737,51	-
LT654010051005490978, Luminor Bank AB (Reitingas Baa1)	55 394,09	-
LT987300010129816884, Swedbank AB (Reitingas Aa3)	-	105 000,000
LT727189900015900383, AB Šiaulių bankas (Reitingas Baa2)	1 874,59	1 375,00
Pinigai išaldytose sąskaitose (BAB bankas SNORAS)	21 319 535,04	21 319 535,04
Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)	(21 319 535,04)
	433 730 359,68	12 996 410,70

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

INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. gruodžio 31 d.		2019 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)	433 730 359,68	-	12 996 410,70	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	433 730 359,68		12 996 410,70	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai išaldytose sąskaitose	21 319 535,04		21 319 535,04	
1.5.	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)		(21 319 535,04)	
1.6.	Pinigų ekvivalentai*				
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 išaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų išaldytose 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 išaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų išaldytose 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)	433 730 359,68	-	12 996 410,70	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	433 730 359,68	-	12 996 410,70	-

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 priskaiciuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGOS fondo laikomų lėšų BAB banke SNORAS bei už jas priskaiciuotų 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 priskaiciuotų, bet nesumokėtų palūkanų.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.6 Finansavimo sumos

2020 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo finansavimo sumų likučiai bei finansavimo sumų detalizavimas pagal šaltinį, tikslinę paskirtį ir jų pokyčius pagal 20-ąją VSAFAS „Finansavimo sumos“ pateikiamas Priede Nr. 1.

INVEGOS fondui perimant JEREMIE fondo teises ir išipareigojimus piniginis įnašas buvo didinamas teisės ir išipareigojimų perleidimo sutartyje numatyta suma – 128 mln. Eur, tačiau nebuvo perduotos EIF iki 2013 m. sausio 1 d. finansinių tarpininkų pagal priemonę FRSP gražintos lėšos – 17,709 mln. Eur, kurias sudaro AB SEB bankas (10,511 mln. Eur), AB Šiaulių bankas (5,329 mln. Eur) ir „Swedbank“, AB, (1,869 mln. Eur) gražinimai.

Vadovaujantis 2014 m. birželio 2 d. pasirašytu susitarimu Nr. 9 „Dėl 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos ir Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“ 6.2.3 punkte nurodyta suma, t. y. 12 453 661 Eur, buvo gražinta 2014 m.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2015 m. gegužės 15 d. įsakymo Nr. 4-328 Dėl LR ūkio ministro 2014 m. sausio 9 d. įsakymo „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų finansų inžinerijos priemonėms ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ valdymo išlaidoms naudojimo pakeitimo“ 7 punktu 2015 m. gegužės 15 d. buvo gražinta dalis INVEGOS fondo piniginio įnašo, t. y. 1 708 311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ gražinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginis 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. Vadovaujantis Susitarimu 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondas buvo padidintas perduodamu Garantijų fondo lėšų likučiu, kurį sudarė 28 943 126 Eur. Šio 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. Faktinis perduodamas INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso sumos likutis, įvertinus Garantijų fondo tiesiogines valdymo išlaidas, sudaro 10 307 eurus.

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

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

3.7 Atidėjiniai

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaudota atidėjinių suma	Panaikinta atidėjinių suma	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos darbuotojams						
2.	Žalos atlyginimas						
3.	Aplinkos tvarkymas						
4.	Turto likvidavimas						
5.	Restruktūrizavimas / veiklos nutraukimas						-
6.	Garantijų išpareigojimai	4 137 318,72	16 704 136,45	(1 496 209,03)	(1 209 797,49)	(667 006,04)	17 468 442,61
	Baudos	-					-
8.	Kompensacijų už valstybės išperkama nekilnojamoji turtą bei LR religinių bendrijų teisės į išlikusį nekilnojamoji turtą atkūrimui	-					-
9.	Lengvatinių paskolų gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti teikimo iš bankų kredito išteklių piliečiams, turintiems teisę į valstybės paramą, rinkos palūkanoms arba jų daliai padengti	-					-
10.	Santaupoms atkurti	-					-
11.	Kita	-					-
12.	Iš viso atidėjinių	4 137 318,72	16 704 136,45	(1 496 209,03)	(1 209 797,49)	(667 006,04)	17.468.442,61

Garantijų išpareigojimai:
Pagal FLPG priemonę:

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FLPG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate, atitinkamai finansų įstaigai viršutinės ribos norma gali būti skirtinga), kuri 2020 m. gruodžio 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 2020 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	1,72 - 7,81	13 461 816,76	99,35	889 263,02
Nevykdomų išpareigojimų 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

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

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

*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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 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 2020 m. gruodžio 31 d. yra 4,0 mln. Eur. (tokia pati viršutinė riba (4 mln. Eur.) buvo ir 2019 m. gruodžio 31 d.). INVEGOS fondas, tiek 2019 gruodžio 31 d. formavo, tiek ir 2020 m. gruodžio 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 sąraše arba Restruktūrizuojamų įmonių sąraše.

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2019 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	1,03-2,80	4 804 620,43	97,57	63 600,73
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	44,84	119 503,51	2,43	53 585,37
Iš viso		4 924 123,94	100	117 186,10

*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.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Paagal PGF2 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2020 m. 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 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

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

Paagal EKG priemonę:

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

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

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVI 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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2019 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	657 710,00	77,14	13 614,60
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	194 900,00	22,86	7 893,46
Iš viso		852 610,00	100	21 508,06

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2019 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	278 160,00	26,94	5 757,92
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,50	754 315,00	73,06	30 549,77
Iš viso		1 032 475,00	100	36 307,69

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 prisiimtu garantijų vykdymu. Garantijų fondo kompensuojamų finansinių įsipareigojimų dalis yra 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2020 m. 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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2019 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	2,45 -10,19	49 773 535,01	96,20	1 594 679,37
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,37 - 25,11	212 623,61	0,41	31 550,24
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	28,06-37,70	312 221,90	0,60	83 713,77
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)	30,06-50,82	963 593,74	1,86	435 444,39
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)	67,07	475 807,08	0,93	276 027,41
Iš viso		51 737 781,34	100	2 421 415,18

Vadovaujantis 2020 m. sausio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-13 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka (taikoma ir 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusioms garantijoms), 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.

Paqal GIF3 priemone:

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

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

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2020 m. 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.

Paqal GIF4 priemone:

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 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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2020 m. gruodžio 31 d. suformuoti atidėjiniai pagal įgyvendinamas priemones priskiriami trumpalaikiams atidėjiniams, todėl jų diskontuota vertė nesiskiria nuo įsigijimo vertės:

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PANAUDOJIMO LAIKĄ

Eil. Nr.	Atidėjinių panaudojimo laikas	Įsigijimo savikaina (nediskontuota)	Diskontuota vertė
1	2	3	4
1.	Per vienerius metus	17 468 442,61	17 468 442,61
1.1.	Trumpalaikiai atidėjiniai		
1.2.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis	17 468 442,61	17 468 442,61
2.	Nuo vienerių iki penkerių metų		
3.	Po penkerių metų		
4.	Atidėjinių suma, iš viso	17 468 442,61	17 468 442,61

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį suteiktas garantijas dėl paskolų:

 18-asis VSAFAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji išsipareigojimai,
 neapibrėžtasis turtas ir poataskaitiniai įvykiai“
 5 priedas

SUTEIKTOS GARANTIJOS DĖL PASKOLŲ

Eil. Nr.	Straipsniai	Paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos, likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	2020 metai				Paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos, likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			suteikta paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos per ataskaitinį laikotarpį	grąžinta paskolų, dėl kurių buvo suteiktos garantijos per ataskaitinį laikotarpį	įsipareigojimai dėl suteiktų valstybės (savivaldybės) garantijų, kurie priskiriami prie tiesioginės valstybės (savivaldybės) skolos per ataskaitinį laikotarpį	valiutų kursų pasikeitimo įtaka (+/-)	
1	2	3	4	5	6	7=8-3-4+5+6	8
I.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL VIDAUS PASKOLŲ	131 596 713,19	232 825 743,34	91 738 861,62	-	-	272 683 594,91
1.	Valdžios sektorius	-	-	-	-	-	-
1.1.	Vietos valdžia (savivaldybės)						
1.2.	Valstybės socialinės apsaugos fondai						
2.	Finansų įstaigos	131 596 713,19	232 825 743,34	91 738 861,62	-	-	272 683 594,91
2.1.	Bankai	111 649 086,51	132 194 712,71	63 995 294,85			179 848 504,37
2.2.	Nebankinės finansų įstaigos	19 947 626,68	100 631 030,63	27 743 566,77			92 835 090,54
3.	Ne finansų įstaigos						
II.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL UŽSIENIO PASKOLŲ	-	-	-	-	-	-
4.	Valdžios sektorius	-	-	-	-	-	-
4.1.	Vietos valdžia (savivaldybės)						
4.2.	Valstybės socialinės apsaugos fondai						
5.	Finansų įstaigos	-	-	-	-	-	-
5.1.	Bankai						
5.2.	Nebankinės finansų įstaigos						
6.	Ne finansų įstaigos						
III.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL TARPTAUTINIŲ FINANSŲ INSTITUCIJŲ IŠDUOTŲ PASKOLŲ IR GARANTIJŲ						
IV.	SUTEIKTA VALSTYBĖS GARANTIJŲ DĖL PASKOLŲ, IŠ VISO (I+II+III)	131 596 713,19	232 825 743,34	91 738 861,62	-	-	272 683 594,91
V.	SUTEIKTOS SAVIVALDYBĖS GARANTIJOS DĖL VIDAUS IR UŽSIENIO PASKOLŲ						
VI.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS IR SAVIVALDYBĖS GARANTIJOS DĖL PASKOLŲ, IŠ VISO (IV+V)	131 596 713,19	232 825 743,34	91 738 861,62	-	-	272 683 594,91

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.8 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai

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

INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m. gruodžio 31 d.			2019 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 išsipareigojimai						
3.	Tiekėjams mokėtinos sumos	105 236,58			71 782,13		
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	806 828,00	735 412,00	-	205 174,24	196 579,24	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	71 416,00			8 595,00		
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	735 412,00	735 412,00		196 579,24	196 579,24	
5.	Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	736 776,46	721 588,66		148 189,58	147 715,38	-
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	15 187,80			474,20		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	721 588,66	721 588,66		147 715,38	147 715,38	
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	1 648 841,04	1 457 000,66	-	425 145,95	344 294,62	-

3.8.1 Tiekėjams mokėtinos sumos

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo tiekėjams mokėtinas sumas sudarė:

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Tiekėjams mokėtinos sumos:		
Mokėtinas administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	38 391,31	54 357,12
Mokėtinos sumos paslaugų tiekėjams	66 831,91	17 224,53
Mokėtinos palūkanos pagal AKF priemonę	13,36	200,48
Tiekėjams mokėtinos sumos iš viso	105 236,58	71 782,13

3.8.2 Kitos sukauptos mokėtinos sumos ir kiti trumpalaikiai išsipareigojimai

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo kitas sukauptas mokėtinas (priskaičiuotas išskaitytinas į valstybės biudžetą) sumas sudarė palūkanos, sukauptos pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų, garantijų atlyginimas, kitos sukauptos sąnaudos (vertybinių popierių saugojimo mokestis ir audito išlaidos) ir gauti išankstiniai apmokėjimai:

	2020 m. gruodžio 31 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas	144 598,17	196 470,05
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę AKF	128,91	423,76
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę AKF2	8 977,28	12 871,34
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę FRSP	56 919,30	81 464,37
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę „AVIETĖ“	58 711,16	22 454,76
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę „COVID-19“	294 939,93	-
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę „ALTERNATYVA“	457 360,13	-
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę „ASAP“	4 097,36	-
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę „TURAP“	24 822,42	-
Sukauptos mokėtinos palūkanos pagal priemonę „perimtos COVID-19“	35,79	-
Sukaupti mokėtini delspinigiai pagal priemonę „AVIETĖ“	2 241,31	-
Sukaupti mokėtini delspinigiai pagal priemonę „COVID-19“	435,39	-
Sukaupti mokėtini delspinigiai pagal priemonę „ASAP“	100,68	-
Sukaupti mokėtini delspinigiai pagal priemonę „perimtos COVID-19“	426,39	-
Sukauptos mokėtinas garantijų atlyginimas pagal PGF priemonę	3 360,00	25 773,48
Sukauptos mokėtinas garantijų atlyginimas pagal PGF2 priemonę	76 550,00	-
Sukauptos mokėtinas garantijų atlyginimas pagal PGP2 priemonę	323 296,44	-

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Sukaupta mokėtina kompensacija (equalisation fee) pagal BIF priemonę	-	4 836,86
Kitos sukauptos sąnaudos	71 416,00	8 595,00
Gauti išankstiniai mokėjimai	15 187,80	474,20
Sukauptos mokėtinos sumos iš viso	1 543 604,46	353 363,82

3.9 Pagrindinės veiklos pajamos

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 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	2020 m.	2019 m.
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	1 890 574,69	382 415,57
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.3.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.4.	Kitos	1 890 574,69	382 415,57
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos	(1 890 574,69)	(382 415,57)
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	-	-

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

	2020 m.	2019 m.
Sukauptos palūkanos pagal AKF	386,75	1 174,10
Sukauptos palūkanos pagal AKF2	19 187,24	27 003,79
Sukauptos palūkanos pagal FRSP	164 193,60	248 388,74
Sukauptos palūkanos pagal AVIETĖ	186 730,50	56 854,60
Sukauptos palūkanos pagal COVID-19	384 086,00	-
Sukauptos palūkanos pagal ALTERNATYVA	469 545,24	-
Sukauptos palūkanos pagal ASAP	4 097,36	-
Sukauptos palūkanos pagal TURAP	25 847,14	-
Sukauptos palūkanos pagal perimtas COVID-19	35,79	-
Sukauptas garantijos mokestis pagal FPLG	-	1 800,00
Sukauptas garantijos mokestis pagal PGF	23 980,00	42 357,48
Sukauptas garantijos mokestis pagal PGF2	87 391,60	-
Sukauptas garantijos mokestis pagal PGP2	503 816,28	-
Sukaupti delspinigiai pagal AVIETĖ	3 611,95	-
Sukaupti delspinigiai pagal COVID-19	437,35	-
Sukaupti delspinigiai pagal ASAP	100,68	-
Sukaupti delspinigiai pagal perimtas COVID-19	426,39	-
Sukaupta kompensacija pagal BIF	16 600,65	4 836,86
Sukauptos palūkanos pagal Koinvest I	100,17	-
Pagrindinės veiklos kitos pajamos iš viso	1 890 574,69	382 415,57

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.10 Pagrindinės veiklos sąnaudos

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2020 m.	2019 m.
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(2 023 944,93)	(936 175,25)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams*	370 308,45	(575 665,31)
Palūkanų sąnaudos pagal finansines priemones	(192,38)	(930,38)
Garantijų išmokų sąnaudos	(1 826 666,98)	(1 559 075,05)
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	(110 304 710,34)	328 037,40
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	(113 785 206,18)	(2 743 808,59)

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

Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams*

	2020 m.	2019 m.
Administravimo mokestis pagal BIF per 2020 m.	(178 232,19)	(197 725,63)
Administravimo mokestis pagal BIF2 per 2020 m.	(225 957,67)	(104 748,00)
Administravimo mokestis pagal ASIPF I per 2020 m.	(9 598,89)	(11 309,13)
Administravimo mokestis pagal FRSP per 2020 m.	(171.833,29)	(261 882,55)
	(585 622,04)	(575 665,31)
Per 2020 m. atlikta korekcija už praėjusį laikotarpį pagal EIF pateikta audituota BIF ataskaitą už laikotarpį pasibaigusį 2018.12.31 d.	955 930,49	-
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams iš viso	370 308,45	(575 665,31)

Pagrindinės veiklos sąnaudų atskleidimas pagal 25-ojo VSAFAS „Segmentai“ pateikiamas Priede Nr. 2.

3.11 Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Finansinės ir investicinės veiklos rezultata per 2020 m. sudaro BIF, BIF2, KOINVEST I ir ASIPF I priemonių vertės pokyčiai bei pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų:

6-ojo VSAFAS „Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas“

4 priedas

FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2020 m.	2019 m.
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	3 791 791,16	2 571 373,87
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	152 266,59	191 438,63
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos*	3 791 791,16	2 571 373,87
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(152 266,59)	(191 438,63)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(1 521 915,63)	
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių sąnaudos		
2.3.	Palūkanų sąnaudos		
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos*	(1 521 915,63)	
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	2 269 875,53	2 571 373,87

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

* Kitas finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudarė:

	2020 m.	2019 m.
BIF investicijų teigiami vertės pokyčiai	2 146 254,09	2 037 737,00
ASIPF I investicijų teigiami vertės pokyčiai	1 533 591,07	533 636,87
BIF2 investicijų teigiami vertės pokyčiai	111 946,00	
Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos iš viso	3 791 791,16	2 571 373,87

*Kitas finansinės ir investicinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2020 m.	2019 m.
BIF investicijų neigiami vertės pokyčiai	(734 658,00)	-
ASIPF I investicijų neigiami vertės pokyčiai	(531 760,15)	-
BIF2 investicijų neigiami vertės pokyčiai	(65 856,00)	-
Ko_Invest I neigiami vertės pokyčiai	(189 641,48)	-
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos iš viso	(1 521 915,63)	-

3.12 Kontroliuojami, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys

Susijusios šalys:

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

Sandoriai, vykę 2020 m. ir 2019 m. tarp INVEGOS fondo ir fondo vykdytojo „Invega“, atskleisti 3.2 pastaboje.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2020 m. ir 2019 m. neturėjo.

3.13 Poataskaitiniai įvykiai

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

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 1 (1)

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

FINANSAVIMO SUMOS PAGAL ŠALTINIŲ, TIKSLINĘ PASKIRTĮ IR JŲ POKYČIAI PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPI

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*	Neatlyginti 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):	24 200 640,11	639 500 135,24	-	-	-	-	(107 436 500,56)	-	-	-	556 264 274,79
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	24 200 640,11	647 344,13									24 847 984,24
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	638 852 791,11					(107 436 500,56)				531 416 290,55
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	-	-	-	-	-	-	(6 348 705,62)	-	-	-	-
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):	139 641 315,81	-	-	-	-	-	(6 348 705,62)	-	-	-	133 292 610,19
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	139 641 315,81		(6 348 705,62)								133 292 610,19
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		6 348 705,62				(6 348 705,62)				-
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
5.	Iš viso finansavimo sumų	163 841 955,92	639 500 135,24	-	-	-	-	(113 785 206,18)	-	-	-	689 556 884,98

* Finansavimų sumų pergrupavimas faktinės panaudojimo paskirties atvaizdavimui.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 1 (2)

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“
5 priedas

FINANSAVIMO SUMŲ LIKUČIAI

Eil. Nr.	Finansavimo šaltinis	2020 m. sausio 1 d.			2020 m. gruodžio 31 d.		
		Finansavimo sumos (gautinos)	Finansavimo sumos (gautos)	Iš viso	Finansavimo sumos (gautinos)	Finansavimo sumos (gautos)	Iš viso
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų)		24 200 640,11	24 200 640,11		556 264 274,79	556 264 274,79
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų)						
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)		139 641 315,81	139 641 315,81		133 292 610,19	133 292 610,19
4.	Iš kitų šaltinių						
5.	Iš viso	-	163 841 955,92	163 841 955,92	-	689 556 884,98	689 556 884,98

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 2 (1)

 25-ojo VSAFAS „Segmentai“
 priedas

2020 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS

Eil. nr.	Finansinių atsaskaitų straipsniai	Segmentai										Iš viso
		Bendros valstybės paslaugos	Gynyba	Viešoji tvarka ir visuomenės apsauga	Ekonomika	Aplinkos apsauga	Būstas ir komunalinis ūkis	Sveikatos apsauga	Poilsis, kultūra ir religija	Švietimas	Socialinė apsauga	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAUNAMOS				(113.785.206,18)							(113.785.206,18)
1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
1.2.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos											-
1.3.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
1.4.	Komandiruočių											-
1.5.	Transporto											-
1.6.	Kvalifikacijos kėlimo											-
1.7.	Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
1.8.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų											-
1.9.	Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
1.10.	Socialinių išmokų											-
1.11.	Nuomos											-
1.12.	Finansavimo											-
1.13.	Kitų paslaugų											-
1.14.	Kitos				(113.785.206,18)							(113.785.206,18)
2.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIŲ TAISYMO ITAKA											
3.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				(4.853.360,34)							(4.853.360,34)
3.1.	Išmokos:				(4.853.360,34)							(4.853.360,34)
3.1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
3.1.2.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
3.1.3.	Komandiruočių											-
3.1.4.	Transporto											-
3.1.5.	Kvalifikacijos kėlimo											-
3.1.6.	Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
3.1.7.	Atsargų išsigijimo											-
3.1.8.	Socialinių išmokų											-
3.1.9.	Nuomos											-
3.1.10.	Kitų paslaugų išsigijimo											-
3.1.11.	Sumokėtos palūkanos											-
3.1.12.	Kitos išmokos				(4.853.360,34)							(4.853.360,34)

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 2 (2)

 25-ojo VSAFAS „Segmentai“
 priedas

2019 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS

Eil. nr.	Finansinių atsaskaitų straipsniai	Segmentai										Iš viso
		Bendros valstybės paslaugos	Gynyba	Viešoji tvarka ir visuomenės apsauga	Ekonomika	Aplinkos apsauga	Būstas ir komunalinis ūkis	Sveikatos apsauga	Poilsis, kultūra ir religija	Švietimas	Socialinė apsauga	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SAŃAUDOS				(2.743.808,59)							(2.743.808,59)
1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
1.2.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos											-
1.3.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
1.4.	Komandiruočių											-
1.5.	Transporto											-
1.6.	Kvalifikacijos kėlimo											-
1.7.	Paprastojo remonto ir eksploataavimo											-
1.8.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų											-
1.9.	Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
1.10.	Socialinių išmokų											-
1.11.	Nuomos											-
1.12.	Finansavimo											-
1.13.	Kitų paslaugų											-
1.14.	Kitos				(2.743.808,59)							(2.743.808,59)
2.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA											
3.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				(3.019.805,83)							(3.019.805,83)
3.1.	Išmokos:				(3.019.805,83)							(3.019.805,83)
3.1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
3.1.2.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
3.1.3.	Komandiruočių											-
3.1.4.	Transporto											-
3.1.5.	Kvalifikacijos kėlimo											-
3.1.6.	Paprastojo remonto ir eksploataavimo											-
3.1.7.	Atsargų išsigijimo											-
3.1.8.	Socialinių išmokų											-
3.1.9.	Nuomos											-
3.1.10.	Kitų paslaugų išsigijimo											-
3.1.11.	Sumokėtos palūkanos											-
3.1.12.	Kitos išmokos				(3.019.805,83)							(3.019.805,83)

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 3

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

IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER 2020 M. LAIKOTARPI

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2020 m.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			išigyta (išigijimo savikaina)	parduota (balansine vertė pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos suma	valiutos kurso pokyčio įtaka	piniginės įplaukos	nurašyta	nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	94 740 608,08	279 285 380,30	-	(41 708 829,51)	132 207,01	-	(21 505 341,75)	-	(96 635 486,46)	214 308 537,67
1.1.	Suteiktos paskolos	30 957 994,30	279 285 380,30		(523 193,32)			(20 792 704,55)		(96 635 486,46)	192 291 990,27
1.2.	Obligacijos	63 782 613,78	-	-	(41 185 636,19)	132 207,01		(712 637,20)			22 016 547,40
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai	-									-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	45 953 046,09	30 000 000,00	-	41 708 829,51	354,01	-	(76 446 443,39)	-	-	41 215 786,22
2.1.	Suteiktos paskolos	-			523 193,32			(493 043,39)			30 149,93
2.2.	Obligacijos	5 953 046,09			41 185 636,19	354,01		(5 953 400,00)			41 185 636,29
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	40 000 000,00	30 000 000,00					(70 000 000,00)			-
3.	Iš viso	140 693 654,17	309 285 380,30	-	-	132 561,02	-	(97 951 785,14)	-	(96 635 486,46)	255 524 323,89

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 4

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

PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2020 M. LAIKOTARPI

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	16 475 720,68	7 876 698,62	(2 618 561,94)	-		-	2 269 875,53	24 003 732,89
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	16 475 720,68	7 876 698,62	(2 618 561,94)				2 269 875,53	24 003 732,89
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	16 475 720,68	7 876 698,62	(2 618 561,94)	-		-	2 269 875,53	24 003 732,89