

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

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

už laikotarpį, pasibaigusį
2022 m. kovo 31 d.



TURINYS

PUSLAPIS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

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



2-ojo VSAFAS „Finansinės
būklės ataskaita“
1 priedas

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA PAGAL 2022 M. KOVO 31 D. DUOMENIS

2022-05-20

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		93 609 613,93	76 080 182,27
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3, 3.1, 3.2, 3.3	93 609 613,93	76 080 182,27
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		44 228 620,05	62 462 789,19
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turtą, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	4	1 687 110,07	249 213,28
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	5	131 825,08	245 507,72
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		-	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		131 825,08	245 507,72
III.6	Kitos gautinos sumos		-	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	6	2 283 280,64	2 243 789,32
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	40 126 404,26	59 724 278,87
	<i>IŠ VISO TURTO:</i>		<i>137 838 233,98</i>	<i>138 542 971,46</i>
D.	FINANSAVIMO SUMOS	8	126 674 189,88	127 782 203,74
I.	Iš valstybės biudžeto		2 590 415,35	2 412 872,98
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		124 083 774,53	125 369 330,76
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)



E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		3 690 822,41	3 523 195,54
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		3 690 822,41	3 523 195,54
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	10	3 071 881,00	2 770 000,03
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą		-	-
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos		-	-
II.8	Grąžintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos	9	183 580,69	219 598,27
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	9	145 924,45	298 729,78
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	9	289 436,27	234 867,46
F.	GRYNASIS TURTAS		7 473 221,69	7 237 572,18
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		7 237 572,18	7 237 572,18
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		235 649,51	3 785 267,23
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		7 237 572,18	3 452 304,95
	<i>IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:</i>		<i>137 838 233,98</i>	<i>138 542 971,46</i>

(pabaiga)

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas
(vardas ir pavardė)

Vyresnioji projektų finansininkė
(viešojo sektoriaus subjekto
vyr. finansininkas)

(parašas)

Akvilė Karaliūnė
(vardas ir pavardė)



3-jojo VSAFAS „Veiklos rezultatų
ataskaita“
1 priedas

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA PAGAL 2022 m. kovo 31 d. DUOMENIS

2022-05-20
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2022 m.	2021 m.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		1 342 881,32	657 981,92
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		1 342 881,32	657 981,92
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS		-	-
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte		-	-
II.1.1.	Mokesčių pajamos		-	-
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma		-	-
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte		-	-
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos		-	-
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma		-	-
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		162 205,99	237 852,15
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma	11	(162 205,99)	(237 852,15)
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	12	(1 342 184,25)	(657 981,92)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS		(1 342 184,25)	(657 981,92)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		697,07	-
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS		-	-
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	13	234 952,44	(193 974,84)
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLaidŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		235 649,51	(193 974,84)
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		235 649,51	(193 974,84)

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas
(vardas ir pavardė)

Vyresnioji projektų finansininkė
(viešojo sektoriaus subjekto
vyr. finansininkas)

(parašas)

Akvilė Karaliūnė
(vardas ir pavardė)

1. BENDROJI DALIS

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

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

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

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

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



sumažinta iki 194 172 912,74 eurų. 2021 m. gegužės 18 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 2016 m. balandžio 15 d. fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutarties pakeitimo, kuriuo susitarta papildomai įgyvendinti „Invegos“ tiesiogiai teikiamų paskolų priemonę „Startuok“.

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

Fondas nėra juridinis asmuo, todėl samdomų darbuotojų neturi. 2022 m. kovo 31 d. Fondo valdymui buvo iš dalies paskirta 33 tiesiogiai dirbančių ir 49 netiesiogiai dirbančių „Invegos“ darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai yra administracijos darbuotojai, teisininkai, klientų aptarnavimo specialistai ir pan.). 2021 m. gruodžio 31 d. Fondo valdymui buvo iš dalies paskirta 30 tiesiogiai dirbančių ir 46 netiesiogiai dirbančių „Invegos“ darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai yra administracijos darbuotojai, teisininkai, klientų aptarnavimo specialistai ir pan.).

2. APSKAITOS POLITIKA

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. kovo 31 d. aprašyti Fondo metinėse finansinėse ataskaitose už laikotarpį pasibaigusį 2021 m. gruodžio 31 d.

3. ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ bei tiesioginės paskolos pagal priemonę „Startuok“, investicijos į rizikos kapitalo priemones „Ko-investicinis fondas II“, „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, „Plėtros fondas I“, „Plėtros fondas II“, „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“ ir „Akceleravimo fondas“, LR Vyriausybės bei ES šalių vyriausybių ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m.:

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

INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTĄ

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2022 m. kovo 31 d.	2021 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		17 034 807,43	3 659 746,23
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą	3.1	17 034 807,43	3 659 746,23
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.2.	32 359 693,06	29 150 420,25
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.3	44 215 113,44	43 270 015,79
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		93 609 613,93	76 080 182,27

3.1. Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2022 m. kovo 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės bei ES šalių vyriausybių ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m. (vidutinis metinis pajamingumas 2022 m. buvo lygus 0,2878 proc. tuo tarpu 2021 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,1733 proc.)

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

3.2. Po vienerių metų gautinos sumos

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinas sumas sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ (PRP) ir tiesioginės paskolos pagal priemonę „Startuok“ (STARTUOK).

	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę PRP	31 805 784,02	29 150 420,25
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę STARTUOK	553 909,04	-
Ilgalaikių paskolų likutinė vertė	32 359 693,06	29 150 420,25

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

PRP priemonė ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama per du finansinius tarpininkus: „Swedbank“, AB ir AB Šiaulių bankas, paskolas išduodant eurais. Lėšas finansiniai tarpininkai pagal sutarčių sąlygas skolina paskolų ir kredito linijų forma. Į PRP portfelį įtraukiamos paskolos, teikiamos paskolų forma, yra iki 10 metų trukmės, paskolos, teikiamos kredito linijos forma – iki 3 metų trukmės. Paskolų lėšos pagal sutarčių su finansiniais tarpininkais sąlygas gali būti skolinamos (t.y. pasirašomos paskolų sutartys ir išmokamos paskolos SVV subjektams) iki 2023-12-31, sutarčių su finansiniais tarpininkais pasibaigimo data 2034-08-01. Finansiniai tarpininkai yra pasirašę maksimalaus įkeitimo sutartis.

2022 m. atlikti paskolų išmokėjimai pagal 2021 m. rugsėjo mėn. pradėtą įgyvendinti tiesiogiai teikiamų paskolų priemonę STARTUOK. Priemonės tikslas – užtikrinti finansinių šaltinių prieinamumą smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – SVV) subjektams, veikiantiems ne ilgiau kaip trejus metus, SVV subjektams, vykdančiams socialinio poveikio projektus, veikiantiems ne ilgiau kaip penkerius metus, suteikiant subjektams finansavimą paskolų forma. Paskolos investicijoms finansuoti yra iki 10 metų trukmės, o apyvartiniam kapitalui finansuoti – iki 3 metų trukmės. Paskolų sutartys pasirašomos iki 2023-06-30, paskolos išmokėtos ne vėliau kaip iki 2023-12-31. Paskolas „Invega“ teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

Gautinos paskolos vertės sumažėjimas

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. gautinos paskolos galimo vertės sumažėjimo nustatymui taikoma 2022 m. vasario 10 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-27 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos.

Pagal priemonę PRP:

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

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

Finansų tarpininkas	Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų pagal pagavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
„Swedbank“, AB	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	0,43	12 361 716,95	52 702,72
„Swedbank“, AB	PRP lėšos pas finansų tarpininką	0,43	2 682 337,12	11 435,83
AB Šiaulių bankas	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	1,02	13 388 798,47	136 575,56
AB Šiaulių bankas	PRP lėšos pas finansų tarpininką	1,02	3 552 509,33	36 238,20
AB Šiaulių bankas	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė	33,85	86 731,10	29 356,64
Iš viso:			32 072 092,97	266 308,95

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

2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal PRP priemonę:

Finansų tarpininkas	Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų pagal gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
„Swedbank“, AB	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	0,43	11 461 283,33	48 863,83
„Swedbank“, AB	PRP lėšos pas finansų tarpininką	0,43	2 911 737,53	12 413,85
AB Šiaulių bankas	Standartinės kredito rizikos (1) grupė	1,02	13 338 899,00	136 066,54
AB Šiaulių bankas	PRP lėšos pas finansų tarpininką	1,02	1 594 737,64	16 267,49
AB Šiaulių bankas	Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos (3) grupė	33,85	86 731,10	29 356,64
Iš viso:			29 393 388,60	242 968,35

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

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

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

Pagal priemonę STARTUOK:

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

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas, Eur
Standartinės kredito rizikos (1) grupė	670 247,34	143 517,91
Padidėjusios kredito rizikos grupė (2 RG)	57 152,73	29 973,12
Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupės paskolos (3 RG)	-	-
Nutrauktų sutarčių kredito rizikos grupė (4 RG)	-	-
Iš viso:	727 400,07	173 491,03

3.3. Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones „Ko-investicinis fondas II“ (toliau – Ko-Invest II), „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“ (toliau – ASIPF II), „Plėtros fondas I“ (toliau – PF I), „Plėtros fondas II“ (toliau – PF II), „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“ (toliau – VAF II) ir „Akceleravimo fondas“ (toliau – AF):

Investicijos į rizikos kapitalo fondus:	2022 m. kovo 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Ko-Invest II	6 798 513,87	6 874 301,34
ASIPF II	7 326 476,42	7 326 476,42
PF I	12 186 812,92	11 528 396,17
PF II	1 905 294,93	1 904 121,00
VAF II	5 731 687,17	5 551 172,20
AF	10 266 328,13	10 085 548,66
Investicijų į rizikos kapitalo fondus apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai iš viso:	44 215 113,44	43 270 015,79

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB „Koinvesticinis fondas“, atliekantis rizikos kapitalo finansinės priemonės „Ko-investicinis fondas II“ kasdienį valdymą ir investavimo strategijos įgyvendinimą, vadovaujantis 2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pasirašyta KŪB „Koinvesticinis fondas“ bendrijos veiklos sutartimi. Investicijoms pagal šią finansų inžinerijos priemonę iš viso skirta 9,74 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Geležinio Vilko Kapitalo Fondas, pagal 2018 m. gruodžio 12 d. pasirašytą KŪB Geležinio Vilko Kapitalo Fondas dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, įsipareigojo skirti įnašui 13,76 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Practica Venture Capital II pagal 2018 m. lapkričio 29 d. pasirašytą KŪB Practica Venture Capital II dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Plėtros fondas I“, įsipareigojo skirti įnašui 14,51 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB „Verslo angelų fondas II“ pagal 2018 m. liepos 2 d. pasirašytą KŪB „Verslo angelų fondas II“ dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 10,23 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Wise Guys Pre-Seed Fund I pagal 2019 m. vasario 1 d. pasirašytą KŪB Wise Guys Pre-Seed Fund I dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 4,71 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB Wise Guys Seed Fund I pagal 2019 m. vasario 1 d. pasirašytą KŪB Wise Guys Seed Fund I dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 2,02 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB 70 Ventures Accel pagal 2019 m. vasario 19 d. pasirašytą KŪB 70 Ventures Accel dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 4,71 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė ir atliko investicijas KŪB 70 Ventures Seed pagal 2019 m. vasario 19 d. pasirašytą KŪB 70 Ventures Seed dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Akceleravimo fondas“, įsipareigojo skirti įnašui 2,02 mln. Eur.

2022 m. veiklą toliau tęsė KŪB LcX Opportunity Fund pagal 2018 m. gruodžio 19 d. pasirašytą KŪB LcX Opportunity Fund dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį „Invega“, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Plėtros fondas II“, įsipareigojo skirti įnašui 16,18 mln. Eur.

Pagal sudarytas sutartis Dėl Rizikos kapitalo priemonių įgyvendinimo (toliau – RK Sutartys) su fondo valdytojais, jiems yra mokamas valdymo mokestis ir kompensuojamos susijusios fondo valdymo išlaidos. Atitinkamose RK Sutartyse numatyta, kad valdymo mokestis bei kompensuotos susijusios fondo valdymo išlaidos grąžinamos dalyviams skirstant fondo pajamas iš investicijų. Verslo finansavimo fondo apskaitoje, atsižvelgiant į tai, kad Rizikos kapitalo fondų investicijos yra ilgalaikės trukmės ir yra investuojama padidintos rizikos įmonių segmente, pajamų gavimas iš jų gali užtrukti laike, t. y. dėl egzistuojančio objektyvaus neapibrėžtumo, susijusio su pajamų iš investuotų lėšų atgavimo laikotarpiu, aplinkybę, kai investicijų tikroji vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai dėl trumpo investavimo laikotarpio (iki 12 mėn.) yra apskaitoma įsigijimo verte arba įvertinta tikroji vertė yra artima įsigijimo vertei, visas fondo valdytojams mokamas valdymo mokestis ir kompensuojamos susijusios išlaidos yra pripažįstamos ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

Investicijos į rizikos kapitalo priemones yra apskaitomos Fondo apskaitoje tikrąja verte atsižvelgiant į rizikos kapitalo priemonių valdytojų pateiktas ketvirtines neaudituosas fondų veiklos ataskaitas. Gavus metines nepriklausomo auditoriaus patvirtintas finansines ataskaitas, kurios už praėjusius finansinius metus pateikiamos per 80 dienų pasibaigus finansiniams metams, atliekami koreguojantys įrašai, jeigu jie reikalingi. 2022 m. I ketv., gavus metinę nepriklausomo auditoriaus patvirtintą finansinę ataskaitą, buvo pakoreguotas 2021 m. AF (KŪB Wise Guys Pre-Seed Fund I) investicijų tikrosios vertės pokytis – sumažintas 145 846,98 Eur.

Papildoma informacija apie parduoti laikomo finansinio turto pokyčius per ataskaitinį laikotarpį pateikiama Priede Nr. 4 pagal 17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ 4 priedu nustatytą formą „Parduoti laikomo finansinio turto pokyčiai“.

4. IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

2022 m. kovo 31 d. Fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai KŪB Koinvesticinis fondas investicijoms bei už Ko-Invest II kasdienį valdymą ir investavimo strategijos įgyvendinimą, išankstiniai apmokėjimai Fondo valdytojui „Invegai“ už patirtų valdymo išlaidų kompensavimą bei išankstiniai apmokėjimai rizikos kapitalo priemonių valdytojams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones ASIPF II, PF I, PF II ir AF. 2021 m. gruodžio 31 d. Fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams, KŪB Koinvesticinis fondas už Ko-Invest II kasdienį valdymą ir investavimo strategijos įgyvendinimą bei išankstiniai apmokėjimai rizikos kapitalo priemonių valdytojams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones ASIPF II, PF I, PF II ir AF.

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

INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
1.	Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina	1 687 110,07	249 213,28
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	-	3 250,00
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti	-	-
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai	-	-
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai	-	-
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams	-	-
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai	1 687 110,07	245 963,28
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)	1 687 110,07	249 213,28

5. PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė Fondo sukauptas garantijos mokestis, gautinas per vienerius metus iš finansinių tarpininkų, pagal portfelinių garantijų finansines priemones „Portfelinės garantijos paskoloms“, „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ bei sukauptos palūkanos pagal paskolų finansinę priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“:

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

INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 m. kovo 31 d.			2021 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų	iš viso	tarp jų iš viešojo sektoriaus subjektų	tarp jų iš kontroliuojamų ir asocijuotųjų ne viešojo sektoriaus subjektų
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Per vienerius metus gautinų sumų įsigijimo savikaina, iš viso (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6)	131 825,08	-	-	245 507,72	-	-
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	131 825,08	-	-	245 507,72	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos	131 825,08			245 507,72		
1.6.	Kitos gautinos sumos	-			-		
2.	Per vienerius metus gautinų sumų nuvertėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-	-	-	-		-
3.	Per vienerius metus gautinų sumų balansinė vertė (1-2)	131 825,08	-	-	245 507,72	-	-

Papildoma informacija apie finansinio turto pokytį pateikiama Priede Nr. 2 pagal 17-ojo VSAFAS 5 priedu nustatytą formą „Iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto ir suteiktų paskolų pokyčiai“.

6. TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Fondo trumpalaikės investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas 2022 m. buvo lygus 0,34 proc. tuo tarpu 2021 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,1355 proc.).

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

7. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą):

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

INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 m. kovo 31 d.		2021 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)	40 126 404,26	-	59 724 278,87	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	40 126 404,26		59 724 278,87	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
1.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
1.6.	Pinigų ekvivalentai*				
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)	-	-	-	-
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
3.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)	-	-	-	-
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje				
3.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)	40 126 404,26	-	59 724 278,87	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	40 126 404,26	-	59 724 278,87	-

8. FINANSAVIMO SUMOS

2022 m. kovo 31 d. 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.

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

9. TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Fondo trumpalaikius įsipareigojimus sudarė tiekėjams mokėtinos sumos, sukauptos mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas, sukauptos ir mokėtinos palūkanos pagal finansinės priemonės PRP sutartis, sukauptas ir mokėtinas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų finansines priemones – „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP), „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ (PGL), sukauptas ir mokėtinas sutarties sudarymo mokestis, palūkanos ir delpinigiaai pagal priemonę STARTUOK.

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

INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 m. kovo 31 d.			2021 m. gruodžio 31 d.		
		iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams	iš viso	tarp jų viešojo sektoriaus subjektams	tarp jų kontroliuojamiems ir asocijuotiesiems ne viešojo sektoriaus subjektams
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-	-	-	-	-
2.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
3.	Tiekėjams mokėtinos sumos	183 580,69	-	-	219 598,27	-	-
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	145 924,45	144 522,87	-	298 729,78	258 746,00	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	1 401,58	-	-	39 983,78	-	-
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	144 522,87	144 522,87	-	258 746,00	258 746,00	-
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	289 436,27	289 436,27	-	234 867,46	234 867,46	-
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai						
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	289 436,27	289 436,27	-	234 867,46	234 867,46	-
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	618 941,41	433 959,14	-	753 195,51	493 613,46	-

10. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai 2022 m. kovo 31 d. suformuoti garantijų išmokų daliai pagal portfelinių garantijų finansines priemones – „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP), „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ (PGL).

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitim as dėl diskontavi mo	Panaudota atidėjinių suma	Panaikinta atidėjinių suma	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos						-
2.	Žalos atlyginimas						-
3.	Aplinkos tvarkymas						-
4.	Turto likvidavimas						-
5.	Restruktūrizavimas /						-
6.	Garantijų įsipareigojimai	2 770 000,03	555 211,70	-	-	(253 330,73)	3 071 881,00
	Baudos						-
8.	Kompensacijų už valstybės išperkama nekilnojamąjį turtą bei LR religinių bendrijų teisės į išlikusį nekilnojamąjį turtą atkūrimui						-
9.	Lengvatinių paskolų gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti teikimo iš bankų kredito išteklį piliečiams, turintiems teisę į valstybės paramą, rinkos palūkanoms arba jų daliai padengti						-
10.	Santaupoms atkurti						-
11.	Kita						-
12.	Iš viso atidėjinių	2 770 000,03	555 211,70	-	-	(253 330,73)	3 071 881,00

Garantijų įsipareigojimai:

Fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinų garantijų pagal priemones „Portfelinės garantijos paskoloms“, „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“, kurios buvo pradėtos įgyvendinti 2017 m., yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal priemones yra apribota viršutinės ribos norma (angl. Cap Rate), kuri 2022 m. kovo 31 d. priemonei „Portfelinės garantijos paskoloms“ yra 59,19 mln. Eur, o priemonei „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ yra 10,3 mln. Eur.

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Fonde formuojami atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų portfelinų garantijų bei atidėjinių norma nustatoma vadovaujantis 2022 m. vasario 10 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-27 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normomis.

Fondas, tiek 2021 m. gruodžio 31 d. formavo, tiek ir 2022 m. kovo 31 d. formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo kredito rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Pagal priemonę „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP):

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

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	1,58 – 2,21	152 308 700,89	100	2 869 467,41
		-	-	-
Iš viso		152 308 700,89	100	2 869 467,41

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP priemonę 2021 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	1,58 – 2,21	132 995 535,52	100	2 519 055,56
		-	-	-
Iš viso		132 995 535,52	100	2 519 055,56

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

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

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

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

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

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,90 – 2,49	14 101 985,68	99,95	196 198,13
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	95,72	6 493,37	0,05	6 215,46
Iš viso		14 108 479,05	100	202 413,59

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGL priemonę 2021 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,90 – 2,49	13 988 876,73	99,60	197 445,21
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	95,72	55 891,42	0,40	53 499,26
Iš viso		14 044 768,15	100	250 944,47

* PGP, PGL garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta atitinkamų garantijų statistika. Šios normos taikomos 2022 m. kovo 31 d. sudaromiems atidėjiniais.

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

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

11. PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. kovo 31 d. Fondo pagrindines veiklos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Pagrindinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos su šiomis pajamomis susijusios sąnaudos.

Pagrindinės veiklos kitas pajamas per ataskaitinį laikotarpį sudarė priskaičiuotas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų finansines priemones „Portfelinės garantijos paskoloms“ (PGP), „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ (PGL) bei priskaičiuotos palūkanos pagal finansinę priemonę „Pasidalytos rizikos paskolos“ (PRP):

10-ojo VSAFAS „Kitos pajamos“
1 priedas

PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 m. I ketvirtis	2021 m. I ketvirtis
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	162 205,99	237 852,15
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.3.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.4.	Kitos	162 205,99	237 852,15
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos	(162 205,99)	(237 852,15)
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	-	-

12. PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. kovo 31 d. Fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2022 m. I ketvirtis	2021 m. I ketvirtis
Fondo valdymo išlaidos, iš jų:	(337 840,51)	(309 554,34)
„Invega“ darbuotojų tiesiogiai ir netiesiogiai dirbančių gyvendinant ir administruojant Fondą darbo užmokesčio sąnaudų	(154 286,71)	(60 433,29)
Darbo vietos išlaikymo sąnaudų tinkamų kompensuoti ES lėšomis Fondui priskirta dalis	(38 427,72)	(16 209,86)
Susijusios išlaidos	(88 498,06)	(185 206,90)
Neigiamos palūkanos už ES lėšas	(40 822,30)	(40 294,05)
Neigiamos palūkanos už Fondo grįžusias lėšas	(13 675,80)	(7 370,25)
Grįžusių lėšų administravimo sąnaudos	(1 680,48)	(39,99)
EIF garantijų mokesčio už STARTUOK išlaidos	(449,44)	-
Administravimo mokestis finansinių priemonių valdytojams	(560 795,71)	(302 297,69)
Garantijų išmokų sąnaudos	55 164,57	90 447,93
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	(498 712,60)	(136 577,82)
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	(1 342 184,25)	(657 981,92)

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

13. FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Finansinės ir investicinės veiklos rezultatai per 2022 m. I ketv. ir 2021 m. I ketv. sudaro rizikos kapitalo priemonių (Ko-Invest II, ASIPF II, PF I, VAF II, AF) investicijų vertės pokytis, sukauptos ir pervestinos palūkanų pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų:

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

FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2022 m. I ketvirtis	2021 m. I ketvirtis
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	567 726,40	(15 062,83)
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	13 007,15	8 567,58
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	567 726,40	(15 062,83)
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(13 007,15)	(8 567,58)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(332 773,96)	(178 912,01)
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	(332 773,96)	(178 912,01)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	234 952,44	(193 974,84)

14. KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

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

Sandoriai, vykę per 2022 m. I ketv. ir 2021 m. tarp Fondo ir projekto vykdytojo „Invega“, atskleisti 4 ir 12 pastabose.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų per 2022 m. I ketv. ir 2021 m. Fondas neturėjo.

15. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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



PRIEDAS Nr. 1

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“
4 priedas

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

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per ataskaitinį laikotarpį										Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą turą	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimais		
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13	
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	2 412 872,98	234 867,46	-	-	-	-	(57 325,09)	-	-	-	2 590 415,35	
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	1 506 711,14	-	(57 325,09)								1 449 386,05	
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	906 161,84	234 867,46	57 325,09				(57 325,09)				1 141 029,30	
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	-										-	
2.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-	
2.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-	
3.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti):	125 369 330,76	-	-	-	-	-	(1 285 556,23)	-	-	-	124 083 774,53	
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	125 369 330,76		(1 285 556,23)								124 083 774,53	
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		1 285 556,23				(1 285 556,23)				-	
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-	
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-	
5.	Iš viso finansavimo sumų	127 782 203,74	234 867,46	-	-	-	-	(1 342 881,32)	-	-	-	126 674 189,88	

* Finansavimų sumų pergrupavimas faktinės panaudojimo paskirties atvaizdavimui.



PRIEDAS Nr. 2

17-ojo VSAFAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“

5 priedas

IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER 2022 M. I KETV. LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2022 m. I ketv.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			įsigyta (įsigijimo savikaina)	parduota (balansinė vertė pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos suma	valiutos kurso pokyčio įtaka	piniginės įplaukos	nurašyta	nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	32 810 166,48	20 931 875,21	-	(2 284 058,47)	71 094,53	-	(1 937 745,63)	-	(196 831,63)	49 394 500,49
1.1.	Suteiktos paskolos	29 150 420,25	5 228 177,90		(777,83)			(1 821 295,63)		(196 831,63)	32.359.693,06
1.2.	Obligacijos	3 659 746,23	15 703 697,31		(2 283 280,64)	71 094,53		(116 450,00)			17.034.807,43
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai	-									-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	2 243 789,32	-	-	2 284 058,47	652,88	-	(2 245 220,03)	-	-	2 283 280,64
2.1.	Suteiktos paskolos	-			777,83			(777,83)			-
2.2.	Obligacijos	2 243 789,32			2 283 280,64	652,88		(2 244 442,20)			2.283.280,64
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuoti indėliai	-	-					-			-
3.	Iš viso	35 053 955,80	20 931 875,21	-	-	71 747,41	-	(4 182 965,66)	-	(196 831,63)	51 677 781,13



PRIEDAS Nr. 3

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

PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2022 M. I KETV. LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Įsigyta	Parduota (balansine verte pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitas finansinio turto grupes	Nuvertėjimas*	Nurašyta (balansine verte nurašymo momentu)	Tikrosios vertės pokytis	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Ilgalaikis finansinis turtas	43 270 015,79	959 215,78	(230 201,66)	-	(18 951,03)	-	235 034,56	44 215 113,44
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	43 270 015,79	959 215,78	(230 201,66)	-	(18 951,03)	-	235 034,56	44 215 113,44
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	43 270 015,79	959 215,78	(230 201,66)	-	(18 951,03)	-	235 034,56	44 215 113,44

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