

INVEGOS FONDAS

Tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,
pasibaigusį 2016 m. rugsėjo 30 d.

FINANSINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	4
SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	5 - 10
SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS	11 - 16
1 PRIEDAS. FINANSAVIMO SUMOS	17

INVEGOS FONDAS

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.**
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2-ojo VSAFAS
„Finansinės būklės
ataskaita“
1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
PAGAL 2016 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

2016-11-28 d.
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		66 778 629	101 241 852
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3.1	66 778 629	101 241 852
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		112 705 239	48 991 387
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	1 275 822	1 065 208
III.	Per vienus metus gautinos sumos	3.3	173 342	235 443
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, turta, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		173 342	235 443
III.6	Kitos gautinos sumos		-	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	3.4	54 350 413	32 109 711
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.5	56 905 662	15 581 025
	IŠ VISO TURTO:		179 483 868	150 233 239
D.	FINANSAVIMO SUMOS	3.6	173 260 977	146 122 587
I.	Iš valstybės biudžeto		21 671 024	18 942 011
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		151 589 953	127 180 576
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		6 222 891	4 110 652
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		6 222 891	4 110 652
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.7	5 674 722	4 014 646
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5	Mokėtinos sumos iš Europos Sąjungos biudžetą		-	-
II.6	Mokėtinos sumos iš biudžetų ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos		-	-
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos	3.8	205 591	96 006
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	3.9	326 567	-
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		16 011	-
F.	GRYNASIS TURTAS		-	-
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		-	-
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		-	-
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		-	-
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:		179 483 868	150 233 239

Generalinis direktorius
viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Audrius Zabotka
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė – Katilienė
(vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.**
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų ataskaita“
1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
PAGAL 2016 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS**

2016-11-28 d.
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016 m.	2015 m.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		3 050 151	(3 998 911)
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		3 050 151	(3 998 911)
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		-	-
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		-	-
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠANAUDOS	3.10	(3 050 151)	3 998 911
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS		(3 050 151)	3 998 911
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS 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		-	-
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA		-	-
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		-	-

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Audrius Zabotka
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė – Katilienė
(vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 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. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA), INVEGA paskirta valdyti kontroliuojantį 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 nustatytų tikslų įgyvendinimui, neturi juridinio asmens statuso, jo savininkas yra Lietuvos Respublika.

Vadovaudamasi Įgyvendinimo reglamento 43 straipsnio 3 dalies nuostatomis ir siekdama atskirai tvarkyti INVEGOS fondo apskaitą, INVEGA atidaro sąskaitą pavadinimu „INVEGA fondo sąskaita“, kuri skirta tvarkyti visų su INVEGOS fondo lėšomis susijusių finansinių srautų apskaitai. 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.

Ūkio ministerija, vadovaujantis 2006 m. liepos 11 d. Tarybos reglamento (EB) Nr. 1083/44 straipsnio b punktu, siekdama įsteigti kontroliuojantį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones pagal sutartį perdavė INVEGOS fondui administruoti 57.924.004 Eur sumą (toliau – „piniginis įnašas“). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13.032.901 Eur sumos perdavimo INVEGOS fondui.

2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 128.000.000 Eur sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 1 d. INVEGOS fondui perėmus JEREMIE kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas. Finansinių tarpininkų iki 2013 m. sausio 1 d. Europos investiciniam fondui (toliau – „EIF“) gražintos lėšos (17.709.025 Eur) nebuvo perduotos INVEGA 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 ūkio 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 gražinant Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai. 2015 m. gruodžio 15 d. pagal Lietuvos Respublikos ūkio ministro įsakymo Nr. 4-328 7 punktą INVEGOS fondo piniginis įnašas sumažinamas dar 1.708.311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįžiančių 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 ūkio 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 išpareigojimai pagal suteiktas garantijas sudarė 25.933.141 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 2016-06-30 d. buvo pervesta Garantijų fondo valdytojui.

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2016 m. rugsėjo 30 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirta 23 tiesiogiai dirbantys ir 12 netiesioginiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan., 2 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose), 2015 m. gruodžio 31 d. – 24 tiesiogiai dirbančių ir 13 netiesiogiai dirbančių darbuotojų, 2 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose darbuotojai.

2. Apskaitos politika

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. rugsėjo 30 d., yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (VSFAFAS) bei Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius teisės aktus.

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta remiantis išsigijimo vertės principu.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

INVEGOS fondas apskaitą 2016 m. tvarkė ir šiose tarpinėse finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

2.3. Finansiniai instrumentai

Finansinis turtas ir finansiniai išpareigojimai yra pripažįstami tada, kai INVEGOS fondas tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

Finansinis turtas

Finansinis turtas yra priskiriamas šioms grupėms: „finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, „finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino“, „gautinos sumos ir suteiktos paskolos“ bei „pinigai ir pinigų ekvivalentai“. Finansinio turto priskyrimas priklauso nuo finansinio turto rūšies ir tikslo ir yra nustatomas pirminio pripažinimo metu.

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra turtas, laikomas prekybos tikslais, arba turtas, kuris išsigijimo metu apskaitomas tikrąja verte.

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte. Finansinį turta, apskaitomą tikrąja verte, sudaro instrumentai, kurie vertinami ir kurių finansiniai rezultatai skaičiuojami tikrosios vertės pagrindu. Paskesni tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami per pelną ar nuostolius kaip operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte veiklos rezultatų ataskaitoje, rezultatas. 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 prognozuojamų grynujų pinigų srautu, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilaikys per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

Investicijos į „Baltijos inovacijų fondą“ (toliau – „BIF“) yra apskaitomos INVEGOS fondo apskaitoje kaip finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

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 jas ketinama realizuoti per dvylika mėnesių nuo finansinės būklės ataskaitos datos.

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Visi vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Iš pradžių vertybiniai popieriai yra apskaitomi įsigijimo savikaina, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant sandorio sudarymo sąnaudas.

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 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 amortizuojamas naudojant efektyvią palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas.

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

INVEGOS fondas ataskaitiniu laikotarpiu buvo suteikęs tikslines paskolas bankams, skirtas priemonėms „Atviras kreditų fondas“ (toliau – „AKF“) ir „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – „FRSP“) finansuoti.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai bankų sąskaitose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

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 finansinis turtas yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, 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:

- 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 efektyvią 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.

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Efektyvios palūkanų normos metodas

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

Efektyvi palūkanų norma – tai palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir išsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

Finansiniai išsipareigojimai

Pirminio pripažinimo metu finansiniai išsipareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis, yra įvertinami savikaina, su sandoriu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis ataskaitinio laikotarpio veiklos rezultatų ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais šie finansiniai išsipareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą.

Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai yra apskaitomi savikaina, kadangi efektyvios palūkanų normos taikymo poveikis yra nereikšmingas.

2.4. Atidėjiniai

Atidėjins apskaitomas tada, kai dėl įvykio praecityje INVEGOS fondas turi išsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti INVEGOS fondui bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir išsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma, pripažinta atidėjiniu, yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio išsipareigojimus, atsižvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus kylančius iš šio išsipareigojimo. Kai atidėjins vertinamas naudojant numatomus pinigų srautus išsipareigojimui padengti, jo apskaitinė vertė yra dabartinė šių pinigų srautų vertė.

Kai yra tikimasi, kad dalis ar visa ekonominė nauda reikalinga padengti atidėjinį bus atgauta iš trečiosios šalies, gautina suma yra pripažįstama turtu, jei yra tikrai aišku, kad kompensacija bus gauta ir kad gautina suma gali būti patikimai įvertinta.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų pagal FRSP, „Portfelinės garantijos“ (toliau – „FLPG“), Garantijų fondas (toliau – „GIF“) ir Garantijų fondas 2 (toliau – GIF2“) priemonės yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes.

Pagal FRSP priemonę INVEGOS fondas kartu su finansiniu tarpininku prisiima dalį paskolų negražinimo rizikos, kuri įvertinama ir pripažįstama nuostoliu, jeigu kuri nors 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 nuostolį susijusį su pasidalinta rizika FRSP priemonėje apskaitoma formuojant išsipareigojimą (atidėjinį) finansiniam tarpininkui padengti nuostolį ir šio išsipareigojimas nesudengiamas su gautina suma.

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

2.5. Pajamų ir išlaidų pripažinimas

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

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

INVEGOS fondo išlaidos apima INVEGOS tiesiogines išlaidas ir susijusias išlaidas.

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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 įgyvendinant finansų inžinerijos priemones.

2.6. 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 Laikini 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“ 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 terminuotus indėlius komerciniuose bankuose.

Užsienio valiutos rizika

INVEGOS fondas veiklą vykdo tik vietine valiuta (eurais).

Palūkanų normos rizika

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

Palūkanų, gaunamų iš paskolų pagal priemones AKF ir FRSP, rizika nebuvo identifikuota, nes finansiniai tarpininkai laiku vykdo sutartinius įsipareigojimus.

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.

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- ✓ Suteikiant paskolas – paskolų riziką INVEGOS fondas valdo:
 - Finansiniai tarpininkai, teikiantys paskolas iš priemonės AKF, pasirašo maksimalaus įkeitimo sutartis;
 - Paskoloms, suteiktoms pagal priemonę FRSP, 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.

2.7. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal VSAFAS vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, išpareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą.

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

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

Specialieji suteiktų paskolų ir garantijų atidėjiniai

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

Vadovybės nuomone aukščiau paminėti įvertinimai neturėtų reikšmingai koreguoti finansines ataskaitas.

2.8. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti išpareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

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

2.9. 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.

2.10. 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**SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.**
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)**3 Sutrumpinto aiškinamojo rašto pastabos****3.1 Ilgalaikis finansinis turtas**

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo ilgalaikį finansinį turta sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Maži kreditai – II etapas (MK2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), investicijos į priemonę „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF) bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2019 m.:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikis finansinis turtas		
Ilgalaikės paskolos finansiniams tarpininkams	50 073 103	61 525 392
Investicijos į "Baltijos investicijų fondą" (BIF)	3 593 949	1 692 587
Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės LR Vyriausybės obligacijos	13 111 577	38 023 873
Ilgalaikio finansinio turto iš viso	66 778 629	101 241 852

3.2 Išankstiniai apmokėjimai

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai EIF pagal BIF priemonę ir išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui.

Išankstiniai apmokėjimai EIF pagal BIF priemonę sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai EIF:		
Likutis sausio 1 d.	1 059 370	600 505
Sumokėta įnašų per ataskaitinį laikotarpį	1 940 000	1 760 000
Perkelta į investicijas	(1 899 703)	(1 106 736)
BIF administravimo mokestis EIF	(111 566)	(194 399)
Likutis laikotarpio pabaigai	988 101	1 059 370

2016 m. veiklą toliau tęsė 2013 m. sausio 1 d. pradėjęs veikti 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 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.

Išankstiniai apmokėjimai INVEGOS fondo valdytojui sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	5 838	31 767
Metų ketvirtiniai avansai pagal patvirtintą biudžetą	720 724	398 192
Fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas	(443 310)	(392 354)
Gražinti nepanaudoti avansai pagal patvirtintą Išlaidų ataskaitą	-	(31 767)
Apmokėta suma fondo valdytojui už praėjusius laikotarpius	(5 838)	-
Likutis laikotarpio pabaigai	277 414	5 838

Išankstiniai apmokėjimai perduoti INVEGOS fondui pagal Susitarimą dėl GIF perėmimo:

	2016 m. rugsėjo 30 d.
Avanso suma perduota pagal susitarimą dėl GIF perėmimo	54 247
Garantijų fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas	(43 940)
Perduodamas likutis laikotarpio pabaigai	10 307

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.3 Sukauptos gautinos sumos

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo sukauptas palūkanas ir garantijos mokesčiai, gautinus per vienerius metus iš finansinių tarpininkų, pagal finansų inžinerijos priemones, sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos gautinos sumos		
Sukauptos gautinos palūkanos pagal AKF priemonę	3 555	2 877
Sukauptos gautinos palūkanos pagal FRSP priemonę	122 735	169 693
Sukauptas gautinas garantijos mokesčiai pagal FPLG priemonę	47 052	62 873
Sukauptos gautinos sumos iš viso	173 342	235 443

3.4 Trumpalaikės investicijos

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikės investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos.

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Apskaitinė vertė laikotarpio pabaigai	54 350 413	32 109 711

3.5 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pinigus ir jų ekvivalentus sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pinigai bankų sąskaitose:		
Pinigai grįžusių lėšų sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	24 009 937	13 679 652
Pinigai grįžusių lėšų valdymo išlaidų sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	275 032	958 201
Pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	32 620 693	943 172
Pinigai išaldytose sąskaitose (BAB bankas SNORAS)	20 878 674	20 878 674
Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(20 878 674)	(20 878 674)
	56 905 662	15 581 025

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 priskačiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGOS fondo laikomų lėšų BAB banke SNORAS bei už jas priskačiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

3.6 Finansavimo sumos

2016 m. rugsėjo 30 d. INVEGOS fondo finansavimo sumos detalizuojamos 1 priede.

INVEGOS fondui perimant JEREMIE fondo teises ir išipareigojimus piniginis įnašas buvo didinamas teisės ir išipareigojimų perdavimo 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.

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio 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 piniginių įnašo, t. y. 1.708.311 Eur. o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio 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 piniginių įnašas buvo padidintas 217.314 Eur.

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio 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 šiuo 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 neaudituos Garantijų fondo tiesiogines valdymo išlaidas, sudaro 10 307 eurais.

3.7 Atidėjiniai

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 2016 m. rugsėjo 30 d. yra 24,08 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 2016 m. rugsėjo 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	2,73	50 017 987,00	96,43	1 365 491,00
Nuostolingos paskolos	48,14	1 851 514,00	3,57	899 177,00
		51 869 501	100	2 264 668

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2015 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 paskolos	2,73	46 811 586	94,33	1 277 956
Nuostolingos paskolos	48,14	2 815 385	5,67	1 355 327
		49 626 971	100,00	2 633 283

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų įsipareigojimų pagal paskolų priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP) yra pateikiami kaip atidėjiniai prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

2016 m. rugsėjo 30 d. atidėjiniai pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Spec. atidėjimai garantijai, Eur
Standartinės paskolos	2,73	29 375 914	801 962
Nuostolingos paskolos	48,14	864 056	415 957
		30 239 970	1 217 919

INVEGOS FONDAS

**SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.**
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2015 m. gruodžio 31 d. atidėjiniai pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Spec. atidėjiniai garantijai, Eur
Standartinės paskolos	2,73	36.207.396	988.462
Nuostolingos paskolos	48,14	768.319	369.868
		36.975.715	1.358.330

Paskolos, įtrauktos į FLPG ir FRSP priemonių portfelius, 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;
- nuostolingos 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 sąrašė arba Restruktūrizuojamų įmonių sąrašė.

2015 m. liepos 21 d. buvo pasirašytas Finansavimo sutarties, pasirašytos 2009 m. balandžio 9 d. tarp LR ūkio 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 2016 m. rugsėjo 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	-	32 092 295	93,66	-
Galimos rizikos paskolos	6,3	2 076 650	6,06	104 663
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	61 500	0,18	7 611
Nuostolingos paskolos	48,39	33 528	0,1	12 980,0
		34 263 973	100	125 254

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2015 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 paskolos	0,00	4 638 988	91,03	-
Galimos rizikos paskolos	6,30	457 010	8,97	23 033
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	-	0,00	-
Nuostolingos paskolos	48,39	-	0,00	-
		5 095 998	100,00	23 033

Pagal 2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašyta susitarimą Nr.1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ 2016 m. birželio 30 d. NVEGOS fondui perduoti nebalansiniai įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas, o 2016 m. rugsėjo 30 d. visam portfeliui suformuota 2 066 881 eurais atidėjiniai.

Atidėjiniai yra sudaromi įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtu garantijų vykdymu. GIF kompensuojamų finansinių įsipareigojimų dalis yra 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos.

INVEGOS FONDAS**SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.**

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF priemonę 2016 m. rugsėjo 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Išsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso išsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai išsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	-	13 389 650	66,4	-
Galimos rizikos paskolos	6,30%	1 414 331	7,01	71 282
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47%	304 154	1,51	37 642
Nuostolingos paskolos	48,39%	5 057 752	25,08	1957957
Iš viso		20 165 887	100	2 066 881

Specialiųjų atidėjinių normos yra tikslinamos apskaičiavus vidutinį metinį garantijų, esančių atitinkamose rizikos grupėse, judėjimą į nuostolingos rizikos grupę (nemokumo tikimybė), o nuostolingos rizikos (4) grupės atidėjinių norma gaunama įvertinant kiek vidutiniškai per metus garantijų yra atstatoma, t. y. kiek jų imigruoja į žemesnės rizikos grupes. Vidutinis metinis garantijų judėjimas skaičiuojamas imant 10 metų laikotarpį.

Atsižvelgiant į paskolos (arba jos dalies) grąžinimo ir (arba) palūkanų mokėjimo terminų praleidimą, paskolos gavėjo finansinę būklę, garantijos grupuojamos laikantis šių taisyklių:

- jeigu termino praleidimas neviršija 30 d. – garantija priskiriama „standartinės“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 31 iki 90 d. – garantija priskiriama „galimos“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 91 iki 180 d., paskolos gavėjas turi rimtų finansinių problemų, veikla nuostolinga ir tolimesnis verslo gyvavimas kelia didelių abejonių – garantija priskiriamas „padidėjusios“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas daugiau kaip 180 d., paskolos gavėjo finansinė būklė yra bloga ir jis neturi realių galimybių tęsti savo veiklą bei atsiskaityti su kreditoriais arba yra gautas pranešimas iš kredito įstaigos, kad paskola yra nutraukta - garantija priskiriamas „nuostolingos“ rizikos grupei.

3.8 Tiekėjams mokėtinos sumos

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo tiekėjams mokėtinas sumas sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Tiekėjams mokėtinos sumos:		
Mokėtinas administravimo mokesčiai finansiniams tarpininkams	203 692	90 266
Mokėtinos sumos paslaugų tiekėjams	1 899	5 740
Tiekėjams mokėtinos sumos iš viso	205 591	96 006

3.9 Sukauptos mokėtinos sumos

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo sukauptos mokėtinas (priskaičiuotas įskaitytinai į valstybės biudžetą) sumas sudarė palūkanos sukauptos pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų bei investicijų vertės pokytis pagal BIF priemonę.

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo sukauptos mokėtinas palūkanas pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.*
Sukauptos mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas	152 991	178 861
Sukauptos mokėtinos palūkanos už AKF	3 555	2 877
Sukauptos mokėtinos palūkanos už FRSP priemonę	122 969	169 927
Sukauptos mokėtinas garantijų atlyginimas pagal FLPG priemonę	47 052	62 873
Sukauptos mokėtinos sumos iš viso	326 567	414 538

* Vadovaujantis 20-uoju Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartu, 2015 m. gruodžio 31 d. sukaupytų mokėtinų palūkanų bei gautų ir įskaitytinų palūkanų pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų suma 2016 m. sausio 1 d. pergrupuojama iš Finansavimo sumų į Sukauptas mokėtinas sumas (3.6 pastaba).

INVEGOS FONDAS

SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.10 Pagrindinės veiklos sąnaudos

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2016 m.	2015 m.
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(486 722)	(496 111)
Pagal Susitarimą perimamos GIF tiesioginės valdymo išlaidos	(43 940)	-
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	(828 916)	(1 298 921)
Palūkanų sąnaudos pagal finansines priemones	(4 821)	-
Vertės pokytis pagal BIF priemonę	1 659	(37 009)
Garantijų išmokų sąnaudos	(27 335)	(26 904)
Atidėjinių pokytis	(1 660 076)	(1 281 831)
Gautinų ilgalaikių paskolų nuvertėjimo atstatymas	-	7 139 687
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	(3 050 151)	3 998 911

3.11 Kontroliuojami, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys

Susijusios šalys:

- 1) LR ūkio ministerija – valstybei priklausančių projekto vykdytojo „Invega“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR 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.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2016 m. ir 2015 m. neturėjo.

3.12 Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių, galinčių turėti reikšmingą įtaką informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, nėra.

INVEGOS FONDAS

**SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.**
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

1 Priedas

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

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 turta	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 (gražintos)	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):	18 942 011	3 193 443	(414 538)	-	-	-	-	-	-	(49 892)	21 671 024
1.1.	nepiniginiam turtui isigyti											-
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	18 942 011	3 193 443	(414 538)							(49 892)	21 571 024
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):											-
2.1.	nepiniginiam turtui isigyti											-
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):	127 180 576	27 459 528	-	-	-	-	(3 050 151)	-	-	-	151 589 953
3.1.	nepiniginiam turtui isigyti											-
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	127 180 576	27 459 528					(3 050 151)				151 589 953
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui isigyti											-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti											-
5.	Iš viso finansavimo sumų	146 122 587	30 652 971	(414 538)	-	-	-	(3 050 151)	-	-	(49 892)	173 260 977

* Šioje skiltyje rodomas finansavimo sumų pergrupavimas už praėjusį ataskaitinį laikotarpį. Vadovaujantis 20-uoju Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartu, 2015 m. gruodžio 31 d. sukauptų mokėtinų palūkanų pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų suma 2016 m. sausio 1 d. pergrupuojama iš Finansavimo sumų į Sukauptas mokėtinas sumas.