



UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

INVEGOS FONDO TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

už laikotarpį, pasibaigusį
2023 m. rugsėjo 30 d.



TURINYS

PUSLAPIS

FINANSINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3 - 4
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	5
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6 - 31
PRIEDAS NR. 1	32
PRIEDAS NR. 2	33
PRIEDAS NR. 3	34



2-ojo VSAFAS „Finansinės būklės
ataskaita“
1 priedas

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA PAGAL 2023 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS

2023-11-20

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		429 681 800,03	569 732 931,95
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3.1	429 681 800,03	569 732 931,95
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		392 002 156,70	230 613 440,21
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turtą, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	3.2	2 923 034,51	880 374,13
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	3.3	8 008 607,98	4 904 081,59
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		4 955 871,92	3 742 823,24
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		3 052 736,06	1 161 258,35
III.6	Kitos gautinos sumos		-	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	3.4	359 196 533,57	204 490 492,93
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.5	21 873 980,64	20 338 491,56
	IŠ VISO TURTO:		821 683 956,73	800 346 372,16
D.	FINANSAVIMO SUMOS	3.6	783 862 176,33	762 803 917,12
I.	Iš valstybės biudžeto		621 666 582,82	602 380 355,47
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		162 195 593,51	160 423 561,65
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-

(tęsinys kitame puslapyje)



E.	ĮSIPAREIGOJIMAI		23 775 815,89	24 717 878,59
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		23 775 815,89	24 717 878,59
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.7	15 516 310,37	20 879 819,13
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	3.8	145 149,38	144 836,57
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	3.8	4 888 505,36	2 266 629,58
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	3.8	3 225 850,78	1 426 593,31
F.	GRYNASIS TURTA		14 045 964,51	12 824 576,45
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		14 045 964,51	12 824 576,45
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		1 221 388,06	2 732 989,20
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		12 824 576,45	10 091 587,25
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:		821 683 956,73	800 346 372,16

(pabaiga)

Generalinis direktorius
(viešojo sektoriaus subjekto
vadovas)

(parašas)

Dainius Vilčinskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji projektų finansininkė
(viešojo sektoriaus subjekto vyr.
finansininkas)

(parašas)

Agnė Budvytė
(vardas ir pavardė)



3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų
ataskaita“
1 priedas

VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA PAGAL 2023 M. RUGSĖJO 30 D. DUOMENIS

2023-11-20

(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2023 m. 9 mėn.	2022 m. 9 mėn.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		(15 054 083,35)	(9 510 340,43)
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		(15 054 083,35)	(9 510 340,43)
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS		-	-
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte		-	-
II.1.1.	Mokesčių pajamos		-	-
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma		-	-
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte		-	-
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos		-	-
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma		-	-
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS	3.9	-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		4 852 957,67	3 232 403,81
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(4 852 957,67)	(3 232 403,81)
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS	3.10	15 489 910,62	9 946 082,70
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ IŠMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		(50 000,00)	-
IV.	KITOS		15 539 910,62	9 946 082,70
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		435 827,27	435 742,27
D.	KITOS VEIKLOS REZULTATAS		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS ŠAŪAUDOS		-	-
E.	FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS	3.11	785 560,79	3 099 859,92
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIIDŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ		785 560,79	3 099 859,92
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVIRŠIS AR DEFICITAS		1 221 388,06	3 535 602,19

Generalinis direktorius

(viešojo sektoriaus subjekto
vadovas)

Vyriausioji projektų finansininkė

(viešojo sektoriaus subjekto vyr.
finansininkas)

(parašas)

(parašas)

Dainius Vilčinskis

(vardas ir pavardė)

Agnė Budvytė

(vardas ir pavardė)

1. BENDROJI DALIS

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2019 m. liepos 8 d. įsakymo Nr. 4-413 „Dėl dalies INVEGOS fondo jau kartą panaudotų grįžusių lėšų naudojimo“ (2021 m. kovo 29 d. įsakymo Nr. 4-247 redakcija) 3 punktu bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. rugpjūčio 28 d. nutarimu Nr. 791 „Dėl įgyvendinant finansų inžinerijos priemones grįžusių ir grįžiančių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ bei 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir „Invegos“, pakeitimu Nr.30, INVEGOS fondas 2021 m. gegužės 3 d. buvo sumažintas 26 000 000 Eur (dvidešimt šeši milijonai eurų) į INVEGOS fondą jau kartą panaudotų grįžusių lėšų dalimi, o minėtos finansavimo sutarties pakeitimo Nr.33 pagrindu 2021 m. gruodžio 30 d. INVEGOS fondas padidintas 63 181 200 Eur (šešiasdešimt trijų milijonų vieno šimto aštuoniasdešimt vieno tūkstančio dviejų šimtų eurų) suma.

Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. 2023 m. rugsėjo 30 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirti 58 tiesiogiai dirbantys ir 84 netiesioginiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan.); 2022 m. gruodžio 31 d. – 51 tiesiogiai dirbantys ir 45 netiesiogiai dirbančių darbuotojų.

2. APSKAITOS POLITIKA

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d. aprašyti INVEGOS fondo metinėse finansinėse ataskaitose už laikotarpį pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.

3. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

3.1 ILGALAIKIS FINANSINIS TURTAS

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones AKF, AKF2, AKF3, FRSP, AVIETĖ, ALTERNATYVA, COVID-19; tiesioginės paskolos pagal priemones ASAP, TURAP, COVID-19, tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslams ir tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams; investicijos į rizikos kapitalo priemones „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Baltijos inovacijų fondas 2“ (BIF2) „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I) bei LR Vyriausybės, kitų ES vyriausybių bei LR valstybės kontroliuojamų įmonių 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.	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
1	2		3	3
1.	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius			
1.1.	<i>Investicijos į kontroliuojamus viešojo sektoriaus subjektus</i>			
1.2.	<i>Investicijos į kontroliuojamus ne viešojo sektoriaus ir asocijuotuosius subjektus</i>			
1.3.	<i>Investicijos į kitus subjektus</i>			
2.	Investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius	3.1.2	193 716 118,00	313 448 373,77
2.1.	<i>Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą</i>		193 716 118,00	313 448 373,77
2.2.	<i>Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą</i>			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.1.3	198 020 676,62	221 044 201,46
4.	Ilgalaikiai terminuoti indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.1.1	37 945 005,41	35 240 356,72
6.	Išankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		429 681 800,03	569 732 931,95

3.1.1 Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones - „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I), „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I) ir „Baltijos inovacijų fondas 2“ (BIF2):

	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Investicijos į rizikos kapitalo fondus:		
BIF	17 164 207,71	16 989 335,48
BIF2	5 407 771,91	4 193 997,00
Ko-Invest I	643 383,38	644 385,08
ASIPF I	14 729 642,41	13 412 639,16
Investicijų į rizikos kapitalo fondus apskaitinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai iš viso:	37 945 005,41	35 240 356,72

2023 m. veiklą toliau tęsė 2013 m. sausio 1 d. pradėjęs veikti „Baltijos inovacijų fondas“ (toliau – BIF) – fondų fondas, investuojantis į rizikos kapitalo fondus, veikiančius trijose Baltijos šalyse. Sutartis dėl BIF steigimo ir investavimo į jį, 2012 m. rugsėjo 26 d. pasirašyta tarp Lietuvos, Latvijos ir Estijos atitinkamų garantijų institucijų (INVEGOS, Latvijos garantijų agentūros ir KredEx) bei EIF. BIF finansavimui ir įgyvendinimui skirta priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“ finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių lėšų, iki 2028 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiui EIF bus skiriama 20 mln. Eur. 2015 m. liepos 16 d. buvo pasirašytas sutarties dėl BIF steigimo ir investavimo į jį pakeitimas, kuriuo fondų fondas padidintas iki 130 mln. Eur, iš kurių 26 mln. Eur bus finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų.

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

2023 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Koinvesticinis fondas“ pagal 2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pasirašytą bendrijos veiklos sutartį, kuria pradėta įgyvendinti rizikos kapitalo priemonė „Ko-investicinis fondas I“ (Ko-Invest I). Investicijoms pagal šią finansų inžinerijos priemonę iš viso skirta 15 mln. Eur, iš kurių 11 mln. Eur grįžusių ir ar grįžiančių lėšų bei 4 mln. Eur LR valstybės biudžeto lėšų.

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

2023 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Open Circle Capital LLP“ pagal 2017 m. rugpjūčio 7 d. pasirašytą KŪB „Open Circle Capital LLP“ dalyvių sutartį. Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (toliau – ASIPF I), investicijoms skiria 13,8 mln. Eur.

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

2023 m. veiklą toliau tęsė Baltijos inovacijų fondą 2 (toliau – BIF2), kuris pradėjo veikti pagal 2019 m. liepos 12 d. tarp Lietuvos, Latvijos ir Estijos atitinkamų garantijų institucijų (INVEGOS, ALTUM, KredEx) bei EIF pasirašytą BIF2 steigimo ir investavimo į jį sutartį. 2020 m. pirmąjį pusmetį buvo atliktos pirmosios investicijos. BIF2 finansavimui ir įgyvendinimui skirta priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde 2“ finansuojama iš INVEGOS fondo lėšų, iki 2036 m. investicijoms į rizikos kapitalo fondus ir valdymo mokesčiui EIF bus skiriama 26 mln. Eur.

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

Investicijos pagal rizikos kapitalo priemones laikomos finansiniu turto, kuris buvo įsigytas parduoti. Skirtingi rizikos kapitalo fondai investuoja į skirtingas verslo augimo stadijas – nuo idėjos iki plėtros. Todėl vadovybės vertinimu tokios investicijos laikomos ilgalaikėmis, kurių neplanuojama parduoti per artimiausius 12 mėnesių.

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

3.1.2 Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR bei ES Vyriausybės ilgalaikės obligacijos ir LR valstybės valdomų įmonių ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2028 m.

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

3.1.3 Po vienerių metų gautinos sumos

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinos sumos sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Atviras kreditų fondas 3“ (AKF3), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), Sutelktinio finansavimo paskolos „AVIETĖ“, paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19), paskolos verslui per alternatyvius finansuotojus (ALTERNATYVA), tiesioginės paskolos pagal skatinamąją finansinę priemonę „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ (ASAP), tiesioginės paskolos kelionių organizatoriams ir apgyvendinimo bei viešojo maitinimo paslaugų teikėjams (TURAP), iš finansų tarpininkų perimtos paskolos labiausiai nuo koronaviruso nukentėjusiems verslams (COVID-19), tiesioginės „COVID-19“ paskolos, tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams ir tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslams:

	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF2“	10 786 949,85	17 194 295,25
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „AKF3“	1 427 707,80	-
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“	8 318 360,74	4 704 602,67
Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „FRSP“	1 698 257,78	2 260 961,28
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „ALTERNATYVA“	70 044 973,55	72 545 521,35
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „COVID-19“	53 214 011,31	70 549 803,14
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „ASAP“	34 168,76	1 028 504,42
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „TURAP“	7 461 462,33	8 654 633,01
Ilgalaikės perimtos paskolos pagal priemonę „COVID-19“	330 486,41	549 841,73
Ilgalaikės tiesioginio skolinimo paskolos pagal priemonę „COVID-19“	30 204 277,30	38 512 385,02
Ilgalaikės tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams	3 908 708,69	2 967 773,07
Ilgalaikės tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams	10 591 312,10	2 075 880,62
Ilgalaikių paskolų likutinė vertė	198 020 676,62	221 044 201,46

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“.

Gautinos paskolos vertės sumažėjimas

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. gautinos paskolos galimo vertės sumažėjimo nustatymui taikoma 2023 m. vasario 24 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-45 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos.

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

Paskolų rizikos grupės:

- 1 RG – Standartinė kredito rizikos grupė
- 2 RG – Padidėjusios kredito rizikos grupė
- 3 RG – Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupė
- 4 RG – Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė

Paskolinių priemonių, kurios įgyvendinamos tarpininkaujant finansų tarpininkas, kuomet finansų tarpininkas prisiima visą kredito riziką, galimi vertės sumažėjimo nuostoliai skaičiuojami galimai finansų tarpininkų kreditingumo rizikai.

Pagal AKF2 priemonę:

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
UAB Medicinos bankas	1,90	10 690 593,14	203 128,11
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,90	304 918,27	5 793,45
		10 995 871,41	208 921,56

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	0,14	6 010 692,89	8 438,17
UAB Medicinos bankas	1,89	11 079 129,44	209 395,55
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,89	328 515,50	6 208,94
		17 418 337,83	224 042,66

Pagal AKF3 priemonę:

2023 m. liepos mėn. kartu su finansų tarpininkais pradėta įgyvendinti paskolų priemonė AKF3.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal AKF3 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
UAB Medicinos bankas	1,90	263 000,00	4 997,00
Lietuvos centrinė kredito unija	1,90	120 800,00	2 295,20
		383 800,00*	7 292,20

*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis išmokėtas finansų tarpininkams ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudaro 1 435 000 Eur (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

Pagal ALTERNATYVA priemonę:

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę ALTERNATYVA:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
BnP Finance, UAB	7,10	14 104 580,39	1 001 425,21
UAB Noviti	7,10	9 892 720,00	702 383,12
SME Finance, UAB	7,10	17 077 853,38	1 212 527,59
UAB Išmanusis finansavimas	7,10	5 451 740,00	387 073,54
Factris LT1, UAB	7,10	10 000 000,00	710 000,00
Taurus fondas, UAB	7,10	11 459 271,15	813 608,25
Finora kreditas, UAB	7,10	1 098 700,00	78 007,70
UAB „Finansų bitė verslui“	7,10	4 661 564,99	330 971,11
UAB "I asset management"	7,10	1 545 253,13	109 712,97
		75 291 683,04	5 345 709,49

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę ALTERNATYVA:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
BnP Finance, UAB	7,41	14 104 580,39	1 045 149,41
UAB Noviti	7,41	9 892 720,00	733 050,55
SME Finance, UAB	7,41	17 115 853,38	1 268 284,74
UAB Išmanusis finansavimas	7,41	5 451 740,00	403 973,93
UAB Factris LT1	7,41	10 000 000,00	741 000,00
UAB „Taurus fondas“	7,41	11 459 271,15	849 131,99
UAB Finora kreditas	7,41	3 480 000,00	257 868,00

UAB „Finansų bitė verslui“	7,41	4 661 564,99	345 421,97
UAB "I asset management"	7,41	2 078 704,00	154 031,97
		78 244 433,91	5 797 912,56

Pagal priemonę AVIETĖ:

2018 m. spalio mėn. buvo pradėtos teikti pirmosios sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje priemonė yra įgyvendinama pagal bendradarbiavimo sutartis su sutelktinio finansavimo platformos operatoriais UAB „Finansų bitė verslui“, UAB „Nordstreet“, UAB „Bendras finansavimas“ ir UAB „FinoMark“.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai, Eur
1 RG	5 900 239,91	243 910,80
2 RG	2 633 615,17	398 454,12
4 RG	682 079,58	511 559,68
	9 215 934,66*	1 153 924,60

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai, Eur
1 RG	3 931 004,80	504 586,80
2 RG	1 424 807,20	533 602,38
4 RG	538 025,81	403 519,36
	5 893 837,81	1 441 708,54

*Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 9 472 285,34 Eur, pagal priemonę „AVIETĖ“ balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį sutelktinio finansavimo operatoriaus platformoje (t. y. įtraukiant ir nepaskolintas sumas galutiniams kredito gavėjams).

Pagal FRSP priemonę:

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

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	0,3-0,81	203 904,36	1 461,67
3 RG	4,38-32,81	1 840 739,14	357 650,59
		2 044 643,50*	359 112,26

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	0,06-1,00	937 756,74	8 249,77
3 RG	6,56-33,18	1 880 368,67	608 528,85
		2 818 125,41	616 778,62

*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 2 057 370,04 Eur, pagal FRSP priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansų tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansų tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo gražinę į INVEGOS fondą).

Pagal priemonę COVID-19 paskolos:

2023 m. toliau administruojama 2020 m. II ketv. pradėta įgyvendinti priemonės „Paskolos COVID-19“. Pagrindinis šios priemonės tikslas yra dėl COVID-19 protrūkio su sunkumais susiduriantiems SVV subjektams, suteikti finansavimą paskolų forma, kad SVV subjektai galėtų susimokėti už savo būtinąsias išlaidas. Iki 2020-07-31 d. SVV subjektai galėjo pasiskolinti per finansų tarpininkus, su kuriais INVEGA pasirašė priemonės „Paskolos COVID-19“ įgyvendinimo sutartis.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „COVID-19“:

Paskolų, teikiamų per finansinius tarpininkus, vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	23 928 620,37	694 298,97
2 RG	34 587 046,62	6 805 541,72
3 RG	74 035,00	55 526,25
4 RG	696 805,99	522 604,49
Iš viso:	59 286 507,98*	8 077 971,44

Perimtų blogų paskolų vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
4 RG	1 321 945,63	991 459,22
Iš viso:	1 321 945,63	991 459,22

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal paskolų priemonę „COVID-19“:

Paskolų, teikiamų per finansinius tarpininkų, vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	57 666 273,63	6 499 192,34
2 RG	27 057 364,52	11 493 991,07
4 RG	1 540 686,34	1 155 514,76
Iš viso:	86 264 324,49	19 148 698,17

Perimtų blogų paskolų vertės sumažėjimas:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
2 RG	377 999,86	201 532,97
3 RG	282 668,57	212 001,43
4 RG	1 210 830,75	908 123,06
Iš viso:	1 871 499,18	1 321 657,46

*Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai skaičiuojamas nuo lėšų likučio, esančio pas galutinius kredito gavėjus, t. y. smulkaus ir vidutinio verslo apibrėžimą atitinkančias įmones. Tuo tarpu faktinis paskolos likutis, t. y., 61 291 982,75 Eur, pagal COVID-19 paskolų priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansinius tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansiniai tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo grąžinę į INVEGOS fondą).

Pagal priemonę ASAP:

2023 m. toliau administruojama 2020 m. II ketv. pradėta įgyvendinti skatinamoji finansų inžinerijos priemonė „Apmokėtinų sąskaitų paskolos“ INVEGOS fondo. Priemonės ASAP tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį SVV, galintį išplisti per atsiskaitymų grandines ir sukelti jų sutrikimus bei padėti išsaugoti tiek prekybos kredito davėjų, tiek gavėjų, veiklos tęstinumą. SVV subjektai galėjo pasiskolinti tiesiogiai per „Invegą“, t.y., paskolas „Invega“ teikė tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
2 RG	28 504,03	5 629,00
4 RG	45 174,91	33 881,18
Iš viso:	73 678,94	39 510,18

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „ASAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	548 567,61	39 333,02
2 RG	504 910,16	74 074,63
3 RG	17 453,89	13 090,42
4 RG	336 283,32	252 212,49
Iš viso:	1 407 214,98	378 710,56

Pagal priemonę TURAP:

2023 m. toliau tęsiama 2020 m. III ketv. pradėta įgyvendinti skatinamoji finansų inžinerijos priemonė „Paskolos turizmo ir viešojo maitinimo paslaugų teikėjams“ (toliau – TURAP). Priemonės TURAP tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį turizmo verslui, suteikiant finansavimą paskolų forma kelionių organizatoriams jų atsiskaitymui su turistais už dėl COVID-19 protrūkio neįvykusias keliones ir apgyvendinimo paslaugų teikėjų, teikiančių klasifikuojamąsias apgyvendinimo paslaugas, bei viešojo maitinimo paslaugas teikiančių verslo subjektų būtinosioms išlaidoms finansuoti. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „TURAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	829 077,25	13 283,43
2 RG	8 464 259,10	2 754 785,26
3 RG	19 193,27	14 394,95
4 RG	960 195,79	34 490,33
Iš viso:	10 272 725,41	2 816 953,97

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „TURAP“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	6 166 934,64	1 031 962,35
2 RG	7 989 406,11	4 475 651,00
3 RG	23 622,44	17 716,83
Iš viso:	14 179 963,19	5 525 330,18

Pagal priemonę Tiesioginės COVID-19 paskolos:

2023 m. toliau tęsiama 2021 m. sausio mėn. pradėta įgyvendinti priemonė Tiesioginės COVID-19 paskolos, kurių pagrindinis tikslas – mažinti COVID-19 pandemijos poveikį įmonėms ir verslininkams, suteikiant paskolas verslo subjektų apyvartinėms išlaidoms finansuoti. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	13 796 254,99	409 113,17
2 RG	20 178 895,20	3 492 275,12
3 RG	97 111,26	72 833,45
4 RG	424 950,38	318 712,79
Iš viso:	34 497 211,83	4 292 934,53

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės COVID-19 paskolos“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	33 716 990,20	3 163 291,48
2 RG	13 373 507,25	5 534 359,20
3 RG	25 070,36	18 802,77
4 RG	453 082,66	339 812,00
Iš viso:	47 568 650,47	9 056 265,45

Pagal priemonę Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams:

2023 m. toliau tęsiama 2022 m. rugpjūčio mėn. pradėta įgyvendinti priemonė „Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams“, kurių pagrindinis tikslas – mažinti tarptautinės prekybos su trečiosiomis šalimis apribojimų padarinius, suteikiant finansavimą paskolų forma juridinių asmenų, užsiimančių verslu, ar verslininkų apyvartinėms lėšoms. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	358 947,45	18 248,88
2 RG	3 750 000,00	196 200,31
Iš viso:	4 108 947,45	214 449,19

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo trečiųjų šalių veiksmų nukentėjusiems verslams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
1 RG	3 220 000,00	252 226,93
Iš viso:	3 220 000,00	252 226,93

Pagal priemonę Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams:

2023 m. toliau tęsiama 2022 m. lapkričio mėn. pradėta įgyvendinti priemonė „Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams“, kurių pagrindinis tikslas – mažinti krizės, kilusios dėl Rusijos Federacijos vykdomos karinės agresijos prieš Ukrainą, poveikį, suteikiant paskolas verslo subjektų apyvartinėms lėšoms, bei mažinti Lietuvos ekonomikoje dėl šios

krizės susidariusį investicinių paskolų trūkumą. Paskolas INVEGA teikia tiesiogiai, be finansų tarpininkų.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai, Eur
1 RG	7 299 616,76	282 851,36
2 RG	5 419 291,74	1 930 760,20
3 RG	344 117,68	258 088,26
Iš viso:	13 063 026,18	2 471 699,82

2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „Tiesioginės paskolos nuo karo nukentėjusiems verslo subjektams“:

Paskolų grupės	Įsipareigojimų likutis, Eur	Vertės sumažėjimas priimtose rizikos daliai, Eur
1 RG	2 196 900,00	308 949,48
2 RG	730 000,00	542 070,00
Iš viso:	2 926 900,00	851 019,48

3.2 IŠANKSTINIAI APMOKĖJIMAI

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams ir kiti išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui bei finansiniams tarpininkams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones BIF, BIF2, ASIPFI, Ko-invest I.

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

INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	3
1.	Išankstinių apmokėjimų įsigijimo savikaina	2 923 034,51	880 374,13
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	3,60	2,80
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai*	2 923 030,91	880 371,33
1.7.	Ateinančių laikotarpių sąnaudos ne viešojo sektoriaus subjektų pavedimams vykdyti		
1.8.	Kitos ateinančių laikotarpių sąnaudos		
2.	Išankstinių apmokėjimų nuvertėjimas		
3.	Išankstinių apmokėjimų balansinė vertė (1-2)*	2 923 034,51	880 374,13

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

3.3 PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė INVEGOS fondo gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesioginio skolinimo paskolų priemones ir perimtas COVID-19 paskolas bei sukauptos palūkanos ir garantijos mokestis gautini iš finansų tarpininkų ir (ar) tiesioginių paskolų gavėjų, pagal finansų inžinerijos priemones bei per vienerius metus gautina paskolos dalis pagal tiesioginių paskolų priemones:

	2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesiogines paskolas „ASAP“	570 117,88	637 145,24
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesiogines paskolas „TURAP“	238 440,78	258 883,72
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesiogines paskolas „COVID-19“	931 331,16	649 504,95
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal priemonę „COVID-19“	3 174 692,30	2 197 289,33
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesiogines paskolas nuo karo nukentėjusiems verslams	29 956,18	-
Gautinos trumpalaikės finansinės sumos pagal tiesiogines paskolas nuo trečiųjų šalių nukentėjusiems verslams	11 333,62	-
Likutinė vertė	4 955 871,92	3 742 823,24

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

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

INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. rugsėjo 30 d.			2022 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)	3 052 736,06	-	-	1 161 258,35	-	-
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos						
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turtą, paslaugas		-	-		-	-
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turtą, baudos ir kitos netesybos						
1.5.	Sukauptos gautinos sumos	3 052 736,06	-	-	1 161 258,35	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos*	3 052 736,06			1 161 258,35		
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)	3 052 736,06	-	-	1 161 258,35	-	-

3.4 TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikės investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, ES šalių vyriausybių ilgalaikės obligacijos ir terminuoti indėliai kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas 2023 m. buvo lygus 0,2115 proc. tuo tarpu 2022 m. vidutinis metinis pajamingumas buvo lygus 0,8001 proc.).

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

3.5 PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

2023 m. rugsėjo 30 d. pinigų ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) ir 2022 m. gruodžio 31 d. pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą):

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

INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. rugsėjo 30 d.		2022 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)	21 873 980,64	-	20 338 491,56	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	21 873 980,64		20 338 491,56	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai įšaldytose sąskaitose	21 319 535,04		21 319 535,04	
1.5.	Pinigų įšaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)		(21 319 535,04)	
1.6.	Pinigų ekvivalentai*				
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)	-		-	-
3.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)	-	-	-	-
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)	21 873 980,64	-	20 338 491,56	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	21 873 980,64	-	20 338 491,56	-

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

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

3.6 FINANSAVIMO SUMOS

2023 m. rugsėjo 30 d. INVEGOS fondo finansavimo sumų likučiai bei finansavimo sumų detalizavimas pagal šaltinį, tikslinę paskirtį ir jų pokyčius pagal 20-ąją VSAFAS „Finansavimo sumos“ pateikiamas Priede Nr. 1.

3.7 ATIDĖJINIAI

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė 2022 m. gruodžio 31 d.	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaikinta atidėjinių suma	Panaudota atidėjinių suma	Atidėjinių vertė 2023 m. rugsėjo 30 d.
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos						-
2.	Žalos atlyginimas						-
3.	Aplinkos tvarkymas						-
4.	Turto likvidavimas						-
5.	Restruktūrizavimas /						-
6.	Garantijų įsipareigojimai	20 879 819,13	9 557 520,83	(9 970 432,21)	(4 472 367,16)	(478 230,22)	15 516 310,37
7.	Baudos	-					-
8.	Kompensacijų už valstybės išperkamą nekilnojamąjį turtą bei LR religinių bendrijų teisės į išlikusį nekilnojamąjį turtą atkūrimui	-					-
9.	Lengvatinių paskolų gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti teikimo iš bankų kredito išteklių piliečiams, turintiems teisę į valstybės paramą, rinkos palūkanoms arba jų daliai padengti	-					-
10.	Santaupoms atkurti	-					-
11.	Kita	-					-
12.	Iš viso atidėjinių	20 879 819,13	9 557 520,83	(9 970 432,21)	(4 472 367,16)	(478 230,22)	15 516 310,37

Garantijų įsipareigojimai:

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fonde formuojami atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų individualių ir portfelinių garantijų vadovaujantis 2023 m.

vasario 24 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr.B-45 patvirtinta UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ atidėjinių sudarymo tvarka bei atidėjinių normos.

Atidėjiniai galimiems nuostoliams dėl suteiktų individualių ir portfelinių garantijų formuojami pagal garantuotų paskolų rizikos grupes:

- 1 RG – Standartinė kredito rizikos grupė
- 2 RG – Padidėjusios kredito rizikos grupė
- 3 RG – Nevykdomų įsipareigojimų rizikos grupė
- 4 RG – Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė

Pagal FLPG priemonę:

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FLPG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate, atitinkamai finansų įstaigai viršutinės ribos norma gali būti skirtinga). 2023 m. rugsėjo 30 d. faktinė viršutinės ribos norma yra 2,659 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. Įtraukimo į FLPG priemonės portfelį laikotarpis jau pasibaigęs, vyksta tik administravimas t.y., paskolų grąžinimai ir išėmimai iš portfelio, kurie įtakoja portfelio likučio mažėjimą ir atidėjinių sumos pokytį.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2023 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
1 RG	1,88-5,67	2 659 062,00	100	148 029,26
Iš viso		2 659 062,00		148 029,26

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2022 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
1 RG	4,55-6,22	4 279 165,64	99,99	263 168,26
3 RG	77,67	234,66	0,01	77,67
Iš viso		4 279 400,30		263 245,93

Pagal PGF priemonę:

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

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal PGF priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal PGF

priemonę yra apribota viršutinės ribos norma, kuri 2023 m. rugsėjo 30 d. yra 1,028mln. Eur. INVEGOS fondas, tiek 2023 rugsėjo 30 d. formavo, tiek ir 2022 m. gruodžio 31 d. formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinyms formuojamas grupuojant portfelį į rizikos grupes ir atsižvelgiant į kiekvieno finansų tarpininko tikėtiną nuostolio dydį, remiantis jo sukaupta statistika.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2023 m. rugsėjo 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	3,57	1 028 093,62	100	36 702,94
Iš viso		1 028 093,62	100	36 702,94

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2022 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	1,07	905 851,21	100	9 692,61
Iš viso		905 851,21	100	9 692,61

Pagal PGF2 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2023 m. rugsėjo 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	2,53-3,43	8 734 548,82	97	281 112,61
3 RG	41,78-57,81	217 915,26	3	101 817,16
Iš viso		8 952 464,08	100	382 929,77

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF2 priemonę 2022 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	1,07-2,53	11 919 440,88	95,51	186 892,97
3 RG	4,44-75	559 803,93	4,49	267 241,12
Iš viso		12 479 244,81	100	454 134,09

Pagal PGP2 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2023 m. rugsėjo 30 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	16,42-22,77	27 518 486,35	99,96	5 735 460,38
3 RG	100	9 502,34	0,04	9 502,34
Iš viso		27 527 988,69	100	5 744 962,72

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGP2 priemonę 2022 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	18,59-2,66	38 431 508,63	99,65	9 478 613,14
3 RG	100	135 959,62	0,35	135 959,62
Iš viso		38 567 468,25	100	9 614 572,76

Pagal EKG priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2023 m. rugsėjo 30 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	42 000,00	18,20	869,40
2 RG	188 850,00	81,80	7 648,43
Iš viso	230 850,00	100	8 517,83

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2023 m. rugsėjo 30 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	80 000,00	7,07	1 656,00
2 RG	1 051 350,00	92,93	42 579,68
Iš viso	1 131 350,00	100	44 235,68

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG MVĮ priemonę 2022 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	984 500	82,56	20 379,15
2 RG	208 000	17,44	8 424,00
Iš viso	1 192 500,00	100	28 803,15

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG DĮ priemonę 2022 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
1 RG	346 685,00	22,41	7 176,38
2 RG	1 200 615,00	77,59	48 624,92
Iš viso	1 547 300,00	100	55 801,30

Pagal GIF2 priemonę:

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

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2023 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
1 RG	1,24 – 7,12	764 397,52	34,97	21 353,18
2 RG	7,23 – 22,49	1 009 368,66	46,21	114 134,43
3 RG	42,10	42 814,28	1,95	14 420,61
4 RG	59,07 – 86,72	368 816,72	16,87	231 691,40
Iš viso		2 185 397,18	100	381 599,62

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2022 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
1 RG	3,34 – 21,12	1 976 515,75	44,09	140 403,28
2 RG	8,96 – 33,89	2 001 152,16	44,64	302 843,36
3 RG	31,15 – 65,18	60 775,10	1,36	22 435,22
4 RG	40,85 – 74,81	444 186,56	9,91	227 943,60
Iš viso		4 482 629,57	100	693 625,46

Pagal GIF3 priemonę:

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2023 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
1 RG	1,24 – 8,12	80 480 263,19	83,02	1 671 337,99
2 RG	7,23 – 38,27	14 469 263,88	14,93	2 921 761,85
3 RG	45,93 – 61,64	719 950,57	0,74	328 925,16
4 RG	47,10 – 73,02	1 266 574,51	1,31	767 659,20
Iš viso:		96 936 052,15	100	5 689 684,20

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF3 priemonę 2022 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
1 RG	3,34 – 21,12	89 722 124,40	83,65	4 612 072,07
2 RG	8,96 – 33,89	17 189 639,32	16,03	4 653 101,49
3 RG	31,15 – 65,18	107 690,25	0,10	53 584,33
4 RG	40,85 – 74,81	238 944,74	0,22	146 120,35
Iš viso:		107 258 398,71	100	9 464 878,24

Pagal PG3 priemonę:

2023 m. toliau tęsiama 2022 m. ketvirtą ketvirtį pradėta įgyvendinti priemonė „Portfelinės garantijos 3“ (toliau – PG3), skirta palengvinti finansavimo gavimą smulkiajam ir vidutiniam verslui, kai šis susiduria su finansų įstaigai nepatrauklių ar nepakankamų užtikrinimo priemonių problema.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PG3 priemonę 2023 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
1 RG	3,71 – 4,93	68 567 042,47	99	2 839 259,44
3 RG	87,67	274 197,46	1	240 388,91
Iš viso		68 841 239,93	100	3 079 648,35

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PG3 priemonę 2022 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
1 RG	3,03–3,96	4 522 949,23	100	151 445,34
Iš viso		4 522 949,23	100	151 445,34

3.8 KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

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

INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. rugsėjo 30 d.			2022 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	145 149,38			144 836,57		
4.	Sukauptos mokėtinos sumos	4 888 505,36	4 888 505,36	-	2 266 629,58	2 237 464,58	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	-			29 165,00		
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinos sumos	4 888 505,36	4 888 505,36		2 237 464,58	2 237 464,58	
5.	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	3 225 850,78	3 174 631,32		1 426 593,31	1 382 651,24	
5.1.	Mokėtini veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	51 219,46			43 942,07		
5.3.	Kitos mokėtinos sumos	3 174 631,32	3 174 631,32		1 382 651,24	1 382 651,24	
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	8 259 505,52	8 063 136,68		- 3 838 059,46	3 620 115,82	

3.9 PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindines veiklos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Pagrindinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kai yra patiriamos su šiomis pajamomis susijusio sąnaudos.

10-ojo VSAFAS „Kitos pajamos“
1 priedas

PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. 9 mėn.	2022 m. 9 mėn.
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	4 852 957,67	3 232 403,81
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	4 852 957,67	3 232 403,81
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos	(4 852 957,67)	(3 232 403,81)
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	-	-

3.10 PAGRINDINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS

2023 m. rugsėjis 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2023 m. 9 mėn.	2022 m. 9 mėn.
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(2 910 559,64)	(3 202 172,58)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	(396 156,74)	(559 706,23)
Garantijų išmokų sąnaudos	(1 460 011,62)	(11 878,38)
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	20 306 639,02	13 719 839,89
Beviltiškų skolų nurašymo sąnaudos	(0,4)	-
Subsidijų sąnaudos	(50 000,00)	-
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	15 489 910,62	9 946 082,70

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

3.11 FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Finansinės ir investicinės veiklos rezultata per 2023 m. ir 2022 m. sudaro rizikos kapitalo priemonių (BIF, BIF 2, Ko-Invest I ir ASIPF I) vertės pokytis bei pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų:

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

FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2023 m. 9 mėn.	2022 m. 9 mėn.
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	1 732 216,63	4 525 550,94
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	5 597 066,06	762 674,14
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	1 732 216,63	4 525 550,94
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(5 597 066,06)	(762 674,14)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(946 655,84)	(1 425 691,02)
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	(946 655,84)	(1 425 691,02)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	785 560,79	3 099 859,92

3.12 KONTROLIUOJAMI, ASOCIJUOTI SUBJEKTAI IR SUSIJUSIOS ŠALYS

Susijusios šalys:

- Lietuvos Respublikos finansų ministerija – valstybei priklausančių projekto vykdytojo „Invega“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- Investicijų ir verslo garantijos („Invega“) – fondo valdytoja.

Sandoriai, vykę 2023 m. ir 2022 m. tarp INVEGOS fondo ir fondo vykdytojo „Invega“, atskleisti 3.2 pastaboje.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2023 m. ir 2022 m. neturėjo.

3.13 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 ŠALTINIŲ, TIKSLINĘ PASKIRTĮ IR JŲ POKYČIAI PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2023 m. 9 mėn.									Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą turtą	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatly - gintina i gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimas	
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	602 380 355,47	6 004 175,86	-	-	-	-	13 282 051,49	-	-	-	621 666 582,82
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	24 847 984,24	-									24 847 984,24
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	577 532 371,23	6 004 175,86					13 282 051,49				596 818 598,58
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):	160 423 561,65	-	-	-	-	-	1 772 031,86	-	-	-	162 195 593,51
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	99 423 561,65		1 772 031,86								101 195 593,51
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	61 000 000,00		(1 772 031,86)				1 772 031,86				61 000 000,00
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti	-										-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
5.	Iš viso finansavimo sumų	762 803 917,12	6 004 175,86	-	-	-	-	15 054 083,35	-	-	-	783 862 176,33

* 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 ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2023 m. 9 mėn.								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	534 492 575,23	99 850 256,84	-	(222 381 117,69)	1 926 901,23	-	(40 786 233,14)	-	18 634 412,15	391 736 794,62
1.1.	Suteiktos paskolos	221 044 201,46	24 729 878,29		(27 079 058,54)			(39 308 756,74)		18 634 412,15	198 020 676,62
1.2.	Obligacijos	313 448 373,77	75 120 378,55	-	(195 302 059,15)	1 926 901,23		(1 477 476,40)			193 716 118,00
1.3.	Vekseliai	-									-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
1.5.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai	-									-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	208 233 316,17	162 200 000,00	-	222 381 117,69	395 932,92	-	(225 366 679,40)	(0,40)	(3 691 281,49)	364 152 405,49
2.1.	Suteiktos paskolos	3 742 823,24	-		27 079 058,54			(22 174 727,97)	(0,40)	(3 691 281,49)	4 955 871,92
2.2.	Obligacijos	100 252 492,93	-		195 302 059,15	395 932,92		(94 953 951,43)			200 996 533,57
2.3.	Vekseliai	-									-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-									-
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai	104 238 000,00	162 200 000,00					(108 238 000,00)			158 200 000,00
3.	Iš viso	742 725 891,40	262 050 256,84	-	-	2 322 834,15	-	(266 152 912,54)	(0,40)	14 943 130,66	755 889 200,11



PRIEDAS Nr. 3

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

PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2023 M. 9 MĖN.

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	35 240 356,72	2 456 052,09		-	-	(66 498,70)	1 114 037,00	37 945 005,41
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	35 240 356,72	2 456 052,09		-	-	(66 498,70)	1 114 037,00	37 945 005,41
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	35 240 356,72	2 456 052,09		-	-	(66 498,70)	1 114 037,00	37 945 005,41