

INVEGOS FONDAS

Metinės finansinės ataskaitos už ataskaitinį laikotarpį,
pasibaigusį 2019 m. gruodžio 31 d.

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3-4
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	5
VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA	6
GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA	7
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9-34
PRIEDAS NR. 1	35-36
PRIEDAS NR. 2	37-38
PRIEDAS NR. 3	39
PRIEDAS NR. 4	40

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ steigėjams

Nuomonė

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

- 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų veiklos rezultatų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų grynojo turto pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų pinigų srautų ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2020 m. kovo 17 d.

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

INVEGOS FONDAS

 FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 2-ojo VSAFAS
 „Finansinės būklės
 ataskaita“
 1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 PAGAL 2019 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

 2020-03-17
 (data)

 Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais arba
 tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS		111 216 328,76	118 005 414,23
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	3.1	111 216 328,76	118 005 414,23
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS		-	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS		61 016 391,70	53 854 512,05
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	2 006 891,46	865 364,78
III.	Per vienerius metus gautinos sumos	3.3	60 043,45	60 919,75
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		60 043,45	60 919,75
III.6	Kitos gautinos sumos		-	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	3.4	45 953 046,09	12 112 994,83
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.5	12 996 410,70	40 815 232,69
	IŠ VISO TURTO:		172 232 720,46	171 859 926,28
D.	FINANSAVIMO SUMOS	3.6	163 841 955,92	166 091 001,00
I.	Iš valstybės biudžeto		24 200 640,11	23 705 876,60
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų		139 641 315,81	142 385 124,40
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-
E.	ISIPAREIGOJIMAI		4 562 464,67	4 511 999,28
I.	Ilgalaikiai išsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai išsipareigojimai		4 562 464,67	4 511 999,28
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.7	4 137 318,72	4 153 315,14
II.2.	Ilgalaikių išsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3.	Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai		-	-
II.4.	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5.	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžeta		-	-
II.6.	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus		-	-
II.7.	Mokėtinos socialinės išmokos		-	-
II.8.	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9.	Tiekėjams mokėtinos sumos	3.8	71 782,13	86 220,21
II.10.	Sukauptos mokėtinos sumos	3.8	205 174,24	142 434,30
II.11.	Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	3.8	148 189,58	130 029,63
F.	GRYNASIS TURTAS		3 828 299,87	1 256 926,00
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		3 828 299,87	1 256 926,00
III.1.	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		2 571 373,87	906 390,00
III.2.	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		1 256 926,00	350 536,00
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ISIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:		172 232 720,46	171 859 926,28

 Generalinis direktorius
 (viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

 Kęstutis Motiejūnas
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausioji finansininkė
 (vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

 Jūratė Blėdaitė-Katilienė
 (vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

 VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų
 ataskaita“
 1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA
 PAGAL 2019 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

 2020-03-17
 (data)

 Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais
 arba tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2019 m.	2018 m.
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS		2 743 808,59	5 937 072,10
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		2 743 808,59	5 937 072,10
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		382 415,57	455 474,06
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		(382 415,57)	(455 474,06)
B.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS		(2 743 808,59)	(5 937 072,10)
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ ĮSMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS	3.10	(2 743 808,59)	(5 937 072,10)
C.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS		-	-
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	2 571 373,87	906 390,00
F.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA			
G.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		2 571 373,87	906 390,00
H.	NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA		-	-
I.	GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS		2 571 373,87	906 390,00

Generalinis direktorius

(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė

(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

(vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

**GRYNOJO TURTO POKYČIŲ ATASKAITA*
PAGAL 2019 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

2020-03-17
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais arba tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Tenka kontroliuojančiam subjektui					Iš viso	Mažumas dalis
			Dalininkų kapitalas	Tikrosios vertės rezervas	Kiti rezervai	Nuosavybės metodo įtaka	Sukauptas perviršis ar deficitas prieš nuosavybės metodo įtaką		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	350 536,00	350 536,00	-
2.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka		x	-	x				x
3.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka		x	-	x				x
4.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos		x	-		x			x
5.	Kiti sudaryti rezervai		x	x		x			x
6.	Kiti panaudoti rezervai		x	x		x			x
7.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos			x	x				-
8.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas		x	x	x	-	906 390,00	906 390,00	-
9.	Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	1 256 926,00	1 256 926,00	-
10.	Perimto ilgalaikio turto iš kito viešojo sektoriaus subjekto įtaka		x	-	x				x
11.	Perduoto arba parduoto ilgalaikio turto kitam subjektui įtaka		x	-	x				x
12.	Kitos rezervų padidėjimo (sumažėjimo) sumos		x	-		x			x
13.	Kiti sudaryti rezervai		x	x	-	x			x
14.	Kiti panaudoti rezervai		x	x	-	x			x
15.	Dalininkų (nuosavo) kapitalo padidėjimo (sumažėjimo) sumos			x	x				-
16.	Ataskaitinio laikotarpio grynasis perviršis ar deficitas		x	x	x	-	2 571 373,87	2 571 373,87	-
17.	Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.		-	-	-	-	3 828 299,87	3 828 299,87	-

*Pažymėti ataskaitos laukai nepildomi.

Generalinis direktorius
(teisės aktais įpareigoto pasirašyti asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kęstutis Motiejūnas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Jūratė Blėdaitė-Katilienė
(vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

 PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

 5-ojo VSAFAS „Pinigų srautų ataskaita“
 1 priedas

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
 PAGAL 2019 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS**

 2020-03-17
 (data)

 Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais
 arba tūkstančiais eurų

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2019 m.	2018 m.
1	2	3	4	5
A.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		3 483 513,00	(2 597 859,49)
I.	Iplaukos		19 678 664,19	21 613 277,10
I.1.	Finansavimo sumos:		-	-
I.1.1.	Iš valstybės biudžeto		-	-
I.1.2.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
I.1.3.	Iš ES, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų lėšų		-	-
I.1.4.	Iš kitų šaltinių		-	-
I.2.	Iš mokesčių		-	-
I.3.	Iš socialinių įmokų		-	-
I.4.	Už suteiktas paslaugas		-	-
I.5.	Gautos palūkanos		293 168,14	474 244,99
I.6.	Kitos įplaukos		19 385 496,05	21 139 032,11
II.	Pervestos lėšos		(13 175 345,36)	(20 243 842,05)
II.1.	I valstybės biudžetą		-	-
II.2.	I savivaldybių biudžetus		-	-
II.3.	ES, užsienio valstybėms ir tarptautinėms organizacijoms		-	-
II.4.	I kitus išteklių fondus		-	-
II.5.	Viešojo sektoriaus subjektams		-	-
II.6.	Kitiems subjektams		(13 175 345,36)	(20 243 842,05)
III.	Išmokos		(3 019 805,83)	(3 967 294,54)
III.1.	Socialinių išmokų		-	-
III.2.	Kitų paslaugų įsigijimo		-	-
III.3.	Sumokėtos palūkanos		-	-
III.4.	Kitos išmokos		(3 019 805,83)	(3 967 294,54)
B.	INVESTICINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		(31 302 334,99)	18 850 706,64
I.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto įsigijimas		-	-
II.	Ilgalaikio turto (išskyrus finansinį) ir biologinio turto perleidimas		-	-
III.	Ilgalaikio finansinio turto įsigijimas	3.1.2, 3.4	(4 103 762,85)	(30 465 922,19)
IV.	Ilgalaikio finansinio turto perleidimas	3.1.2, 3.4	12 076 400,00	6 411 344,24
V.	Terminuotųjų indėlių (padidėjimas) sumažėjimas	3.4	(40 000 000,00)	42 900 000,00
VI.	Kiti investicinės veiklos pinigų srautai		725 027,86	5 284,59
C.	FINANSINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI		-	-
I.	Iplaukos iš gautų paskolų		-	-
II.	Gautų paskolų grąžinimas		-	-
III.	Kiti finansinės veiklos pinigų srautai		-	-
D.	VALIUTŲ KURSŲ PASIKEITIMO ĮTAKA PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ LIKUČIUI		-	-
	Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(27 818 821,99)	16 252 847,15
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pradžioje		40 815 232,69	24 562 385,54
	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		12 996 410,70	40 815 232,69

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

(parašas)

 Kęstutis Motiejūnas
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausioji finansininkė
 (vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

 Jūratė Blėdaitė-Katilienė
 (vardas ir pavardė)

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

1. Bendroji dalis

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

Remiantis trišale finansavimo sutartimi, sudaryta 2009 m. balandžio 7 d. (toliau – Finansavimo sutartis) tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA), INVEGA paskirta valdyti 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 nustatytiems tikslams įgyvendinti, neturi juridinio asmens statuso, jo savininkas yra Lietuvos Respublika. Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. INVEGOS fondas neturi kontroliuojamų ir asocijuotųjų subjektų.

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

Pagal 2006 m. liepos 11 d. Tarybos reglamento (EB) Nr. 1083 44 straipsnio b punktą, Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerija, siekdama įsteigti kontroliuojantį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones, pagal sutartį perdavė INVEGOS fondui administruoti 57 924 004 Eur sumą (toliau – piniginius 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 Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, INVEGOS fondo piniginių įnašą sumažinant 12 453 661 Eur ir jį grąžinant Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijai. 2015 m. gruodžio 15 d. pagal Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-328 7 punktą INVEGOS fondo piniginius įnašus sumažinamas dar 1 708 311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ grąžinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginius įnašus buvo padidintas 217 314 Eur.

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kadangi INVEGOS fondas nėra juridinis asmuo, samdomų darbuotojų neturi. 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo valdymui buvo iš dalies paskirti 25 tiesiogiai dirbantys ir 12 netiesioginiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan.); 2018 m. gruodžio 31 d. – 23 tiesiogiai dirbantys ir 13 netiesiogiai dirbančių darbuotojų.

2. Apskaitos politika

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant INVEGOS fondo metines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. gruodžio 31 d., yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

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

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

INVEGOS fondas apskaitą 2019 m. tvarkė ir šiose metinėse finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurais.

2.3. Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinis turtas

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

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

Parduoti laikomas finansinis turtas

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas yra vertinamas išigijimo savikaina, kurią sudaro sumokėta arba mokėtina už jį suma arba kito perduoto turto vertė. Paskesniais periodais parduoti laikomas turtas įvertinamas tikrąja verte. Tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami finansinės ir investicinės veiklos pajamomis arba sąnaudomis. Skolos ir nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama biržose, tikroji vertė nustatoma remiantis jų kotiruojamomis rinkos kainomis. Neprekybinių vertybinių popierių tikrąsias vertes INVEGOS fondo vadovybė nustato, remdamasi geriausiu prognozuojamų grynujų pinigų srautų, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilaikys per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

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

Finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino

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

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

Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai yra apskaitomos amortizuota savikaina.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

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

INVEGOS fondas ataskaitiniu laikotarpiu buvo suteikęs tikslines paskolas bankams, skirtas priemonėms „Atviras kreditų fondas“ (toliau – AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (toliau – AKF2) ir „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – FRSP) finansuoti. Taip pat nuo 2018 m. teikiamos sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose.

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą yra įvertinama, ar yra turto nuvertėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių 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 apskaičiuotą palūkanų normą, numatomų ateities pinigų srautų dabartinės vertės.

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

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

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

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

Finansiniai išpareigojimai

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

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

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

2.4. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada, kai atitinka visus šiuos pripažinimo kriterijus:

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

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

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų pagal FRSP, „Portfelinės garantijos“ (toliau – FLPG), „Portfelinės garantijos faktoringui“ (toliau – PGF), 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.

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

2.5. Sukauptas perviršis (deficitas)

Sukauptas perviršis (deficitas) – INVEGOS fondo veiklos rezultatas.

2.6. Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pajamos

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

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

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

Sanaudos

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Susijusios išlaidos:

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

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

2.7. Finansavimo sumos

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

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

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

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

2.8. Finansinės rizikos valdymas

Likvidumo rizika

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

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

INVEGOS fondo likvidumo rizika eliminuojama, nes:

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

Užsienio valiutos rizika

INVEGOS fondas veiklą vykdo tik vietine valiuta (eurais).

Palūkanų normos rizika

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kredito rizika

INVEGOS fondas susiduria su kredito rizika:

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

Palūkanų, gaunamų iš paskolų pagal priemones AKF, AKF2, FRSP ir „AVIETĖ“, rizika nebuvo identifikuota, nes finansiniai tarpininkai laiku vykdo sutartinius išsipareigojimus.

2.9. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

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

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

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

Specialieji suteiktų garantijų atidėjiniai

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

2.10. Neapibrėžtumai

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

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

2.11. Informacijos grupavimas pagal segmentus

Pagal 25-ojo VSAFAS išskiriami šie veiklos segmentai:

- bendros valstybės paslaugos;
- gynyba;
- viešoji tvarka ir visuomenės apsauga;
- ekonomika;
- aplinkos apsauga;
- būstas ir komunalinis ūkis;
- sveikatos apsauga;
- poilsis, kultūra ir religija;
- švietimas;
- socialinė apsauga.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

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

INVEGOS fondas antrinių segmentų neišskiria.

2.12. Kontroliuojami, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys

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

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

2.13. Poataskaitiniai įvykiai

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3 Aiškinamojo rašto pastabos

3.1 Ilgalaikis finansinis turtas

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo ilgalaikį finansinį turtą sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), sutelktinio finansavimo paskolos „AVIETĖ“, investicijos į rizikos kapitalo priemones „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I) bei LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m.:

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

INFORMACIJA APIE ILGALAIKĮ FINANSINĮ TURTA

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos Nr.	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
1	2		3	3
1.	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius			
1.1.	Investicijos į kontroliuojamus viešojo sektoriaus subjektus			
1.2.	Investicijos į kontroliuojamus ne viešojo sektoriaus ir asocijuotuosius subjektus			
1.3.	Investicijos į kitus subjektus			
2.	Investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius	3.1.2	63 782 613,78	66 136 251,15
2.1.	Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą		63 782 613,78	66 136 251,15
2.2.	Investicijos į parduoti laikomą finansinį turtą			
3.	Po vienerių metų gautinos sumos	3.1.3	30 957 994,30	41 623 392,88
4.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai			
5.	Kitas ilgalaikis finansinis turtas	3.1.1	16 475 720,68	10 245 770,20
6.	Isankstiniai mokėjimai už ilgalaikį finansinį turtą			
7.	Iš viso		111 216 328,76	118 005 414,23

3.1.1 Kitas ilgalaikis finansinis turtas

Kitą ilgalaikį finansinį turtą 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė investicijos į rizikos kapitalo priemones - „Baltijos inovacijų fondas“ (BIF), „Koinvesticinis fondas I“ (Ko-Invest I) ir „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (ASIPF I):

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Investicija į BIF:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	9 555 172,78	7 479 005,00
Isigyta	2 829 500,00	1 658 462,00
Kapitalo grįžimas	(1 233 055,57)	(488 684,22)
Tikrosios vertės pokytis	2 037 737,00	906 390,00
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	13 189 354,21	9 555 172,78
Investicija į Ko-Invest I:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	210 700,00	-
Isigyta	629 300,00	210 700,00
Kapitalo grįžimas	-	-
Tikrosios vertės pokytis	-	-
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	840 000,00	210 700,00
Investicija į ASIPF I:		
Apskaitinė vertė sausio 1 d.:	479 897,42	-
Isigyta	1 432 832,18	479 897,42
Kapitalo grįžimas	-	-
Tikrosios vertės pokytis	533 636,87	-
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.:	2 446 366,47	479 897,42

2019 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 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.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

2019 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Koinvesticinis fondas“ pagal 2017 m. gegužės 24 d. tarp UAB „Kofinansavimas“ ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ pasirašytą bendrijos veiklos sutartį, kuria pradėta įgyvendinti rizikos kapitalo priemonė „Ko-investicinis fondas I“ (Ko-Invest I). Investicijoms pagal šią finansų inžinerijos priemonę iš viso skirta 11 mln. Eur.

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

2019 m. veiklą toliau tęsė ir investicijas atliko KŪB „Open Circle Capital LLP“ pagal 2017 m. rugpjūčio 7 d. pasirašytą KŪB „Open Circle Capital LLP“ dalyvių sutartį, Pagal šią sutartį INVEGA, siekdama įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (toliau – ASIPF I), investicijoms skiria 13,8 mln. Eur.

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

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

3.1.2 Investicijos į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki išpirkimo termino laikomą finansinį turtą sudarė LR Vyriausybės ilgalaikės obligacijos, laikomos iki išpirkimo, kurių terminai yra iki 2024 m. Vidutinis metinis pajamingumas 2019 m. buvo lygus 0,2189 proc.:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	66 909 792,91	48 594 539,92
Įsigytas turtas (įsigijimo savikaina)	4 099 631,34	30 457 640,68
Išpirktas turtas	-	-
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (įsigijimo savikaina) (3.4 pastaba)	(5 949 459,65)	(12 142 387,69)
Likutis gruodžio 31 d.	65 059 964,60	66 909 792,91
Amortizacija ir sukauptos palūkanos		
Likutis sausio 1 d.	(773 541,76)	(306 770,04)
Sukauptos palūkanos per metus	130 414,48	140 439,32
Gautos palūkanos	(630 637,20)	(636 604,00)
Perkelta į kitas finansinio turto grupes (3.4 pastaba)	(3 586,34)	29 392,96
Likutis gruodžio 31 d.	(1 277 350,82)	(773 541,76)
Apskaitinė vertė gruodžio 31 d.	63 782 613,78	66 136 251,15

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

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. po vienerių metų gautinos sumos sudarė finansiniams tarpininkams suteiktos ilgalaikės paskolos pagal priemones „Atviras kreditų fondas“ (AKF), „Atviras kreditų fondas 2“ (AKF2), „Maži kreditai – II etapas (MK2), „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP), Sutelktinio finansavimo paskolos „AVIETĖ“:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“:		
Likutis sausio 1 d.	2 616 236,77	6 584 781,16
Suteikta per metus	-	-
Gražinta per metus	(1 774 220,50)	(3 954 004,72)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	10 411,07	(14 539,67)
Likutis gruodžio 31 d.	852 427,34	2 616 236,77

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas 2“:

Likutis sausio 1 d.	28 694 957,53	22 611 744,58
Suteikta per metus	5 907 170,99	16 130 406,97
Gražinta per metus	(11 985 162,14)	(9 840 579,28)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	43 850,39	(206 614,74)
Likutis gruodžio 31 d.	22 660 816,77	28 694 957,53

Ilgalaikės sutelktinio finansavimo paskolos pagal priemonę „AVIETĖ“:

Likutis sausio 1 d.	95 936,64	-
Suteikta per metus	917 733,31	104 522,98
Gražinta per metus	(299 278,71)	(3 981,06)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	(38 846,81)	(4 605,28)
Likutis gruodžio 31 d.	675 544,43	95 936,64

Ilgalaikės paskolos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“:

Likutis sausio 1 d.	10 216 261,94	17 318 243,79
Suteikta per metus	-	-
Gražinta per metus	(4 081 782,51)	(6 421 535,68)
Gautinos paskolos vertės sumažėjimas	634 726,33	(680 446,17)
Likutis gruodžio 31 d.	6 769 205,76	10 216 261,94
Likutinė vertė	30 957 994,30	41 623 392,88

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

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

INVEGA LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka buvo pateikusi BAB Ūkio banko bankroto administratoriui 13,662 mln. Eur kreditorinį reikalavimą (iš jų 6,063 mln. Eur pagal AKF sutartį ir 7,599 mln. Eur pagal MK2 sutartį) sumai dėl banko negražintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. BAB Ūkio bankas išpareigojimai pagal 2 suteiktas tikslines paskolas (AKF sutartį ir MK2 sutartį) yra užtikrintos 2 maksimalaus sąlyginio įkeitimo sutartimis. Šie įkeitimo sandoriai sudaryti LR teisės aktų nustatyta tvarka, patvirtinti notaro ir įregistruoti Hipotekos registre. Bankroto byla nagrinėjantis Kauno apygardos teismas savo nutartimi (2014 m. birželio 25 d. nutartis) patenkino INVEGOS reikalavimą ir pripažino INVEGOS kreditorinius reikalavimus BAB Ūkio banko atžvilgiu užtikrintais įkeitimais. Remiantis banko bankroto procedūromis, įkeitimu užtikrinti reikalavimai pirmiausiai tenkintini iš pajamų, gautų realizavus įkeistą turtą (įkeistas lėšas ir įkeistas turtines teises). Apeliacinis teismas atmetė BAB Ūkio banko administratoriaus pateiktą apeliacinį skundą ir paliko nepakeistą Kauno apygardos teismo nutartį. 2015 m. birželio 26 d. Kauno apygardos teismo nutartimi buvo leista iš įkeisto turto gautomis lėšomis patenkinti dalį kreditorinio reikalavimo, t. y. 7 139 687 Eur, o 2015 m. lapkričio 27 d. Kauno apygardos teismo nutartimi finansinis reikalavimas sumažintas iki 6,522 mln. Eur. 2016 m. gruodžio 12 d. Kauno apygardos teismas priėmė nutartį civilinėje byloje, leidžiančią patenkinti 1 mln. Eur dalį kreditorinio reikalavimo. Lėšos buvo pervestos 2016 m. gruodžio 27 d. ir kreditorinis reikalavimas sumažintas iki 5,522 mln. Eur.

Atsižvelgiant į tai, kad įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali neapibrėžtai užtrukti laike, INVEGOS fondo apskaitoje bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų suma (5,52 mln. Eur) yra nurašyta.

AKF priemonė ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama per keturis finansinius tarpininkus: AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“ ir AB Šiaulių bankas. Paskolų trukmė pagal sutartis, pasirašytas su AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas, UAB Medicinos bankas ir AB „Finasta“ bankas, yra iki 2020 m. gruodžio 31 d., pagal sutartį su AB Šiaulių bankas – iki 2018 m. gruodžio 31 d. (sumos iš AB Šiaulių bankas grįžo iki 2018 m. gruodžio 31 d.). Paskolos buvo suteikiamos eurais.

2015 m. gruodžio 21 d. AB bankas „Finasta“ reorganizuotas prijungiant jį prie AB „Šiaulių bankas“, kartu perduoti ir visi išpareigojimai pagal priemonę AKF.

AKF2 priemonė ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama per du finansinius tarpininkus AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas ir UAB Medicinos bankas. AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas AKF2 priemonės lėšos pagal sutarties sąlygas skolinamos paskolų ir kredito linijų forma, o UAB Medicinos bankas šalia paskolų ir kreditų linijų AKF2 lėšas gali skolinti lizingo sandorių forma.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Gautinos paskolos vertės sumažėjimas**- Pagal AKF priemonę:**

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

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

2018 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	0,31	2 004 868,57	6 215,09
UAB Medicinos bankas	1,33	625 907,79	8 324,58
		2 630 776,36	14 539,67

- Pagal AKF2 priemonę:

2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal AKF2 priemonę:

Finansų tarpininkas	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal finansų tarpininką likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtos rizikos daliai, Eur
AS „Citadele banka“ Lietuvos filialas	0,25	13 024 171,02	32 560,43
UAB Medicinos bankas	1,33	8 979 877,39	119 432,37
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,33	809 890,71	10 771,55
		22 813 939,12	162 764,35

2018 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	0,31	17 429 036,78	54 030,01
UAB Medicinos bankas	1,33	10 554 479,25	140 374,58
UAB Medicinos bankas (lizingas)	1,33	918 056,24	12 210,15
		28 901 572,27	206 614,74

- Pagal priemonę AVIETĖ:

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	3,84	674 328,38	25 894,21
Nuostolingos paskolos	77,02	22 796,53	17 557,88
		697 124,91*	43 452,09

2018 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal priemonę „AVIETĖ“:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	7,44	61 898,94	4 605,28
Nuostolingos paskolos		-	-
		61 898,94*	4 605,28

*Vertės sumažėjimas prisiimtoms 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., 618 454,60 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 eurai. Paskolos, įtraukiamos į FRSP portfelį, yra iki 10 metų trukmės, jų gražinimo terminas yra iki 2025 m. rugsėjo 30 d. Šios priemonės paskolos yra be įkeitimo.

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

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

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

2018 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas pagal FRSP priemonę:

Paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų pagal kredito gavėją likutis, Eur	Vertės sumažėjimas prisiimtoms rizikos daliai, Eur
Standartinės paskolos	1,19-2,51	9 633 663,32	174 978,08
Nuostolingos paskolos	74,07-91,67	2 112 008,64	1 909 636,34
		11 745 671,96*	2 084 614,42

*Vertės sumažėjimas prisiimtoms 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., 12 300 876,36 Eur, pagal FRSP priemonę balanse sudaro likutį, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje esantį pas finansinius tarpininkus (t. y. įtraukiant ir sumas, kurios grįžo iš galutinių kredito gavėjų tačiau finansiniai tarpininkai ataskaitinio laikotarpio pabaigai dar nebuvo gražinę į INVEGOS fondą).

Paskolos, įtrauktos į FRSP ir „AVIETĖ“ priemonių portfelius, yra skirstomos į dvi rizikos grupes:

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- 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 sąraše arba Restruktūrizuojamų įmonių sąraše.

Vadovaujantis 2020 m. sausio 31 d., generalinio direktoriaus įsakymo Nr. B-13 priedu Nr. 1*, patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, tais atvejais, kai visą išduodamų paskolų kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, atidėjiniai formuojami priklausomai nuo finansų tarpininko reitingo. Tokios paskolos, kai visą kredito riziką prisiima finansų tarpininkas, teikiamos įgyvendinant priemones AKF ir AKF2. Todėl 2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fonde formuojamas vertės sumažėjimas galimiems nuostoliams pagal šias priemones.

* - šiame priede nurodytos atidėjinių normos, taikomos nuo 2019 m. gruodžio 31 d.

3.2 Išankstiniai apmokėjimai

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo išankstinius apmokėjimus sudarė išankstiniai apmokėjimai tiekėjams ir kiti išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui bei finansiniams tarpininkams (toliau – FT) pagal rizikos kapitalo priemones BIF, BIF2, ASIPF I ir Ko-invest I.

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

INFORMACIJA APIE IŠANKSTINIUS APMOKĖJIMUS*

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
1	2	3	4
1.	Išankstinių apmokėjimų išigijimo savikaina	2 006 891,46	865 364,78
1.1.	Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	2,00	-
1.2.	Išankstiniai apmokėjimai viešojo sektoriaus subjektams pavedimams vykdyti		
1.3.	Išankstiniai mokesčių mokėjimai		
1.4.	Išankstiniai mokėjimai Europos Sąjungai		
1.5.	Išankstiniai apmokėjimai darbuotojams		
1.6.	Kiti išankstiniai apmokėjimai*	2 006 889,46	865 364,78
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)*	2 006 891,46	865 364,78

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

Išankstiniai apmokėjimai FT sudarė:

Išankstiniai apmokėjimai:

Likutis sausio 1 d.	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
	753 398,03	268 744,01
Sumokėta įnašų per ataskaitinį laikotarpį	6 705 360,12	4 401 023,46
Perkelta į investicijas	(4 886 795,32)	(2 349 059,42)
Valdymo mokestis FT	(416 649,69)	(1 229 210,05)
Avansinis pelnas FT	(338 100,00)	(338 099,97)
Likutis laikotarpio pabaigoje	1 817 213,14	753 398,03

Išankstiniai apmokėjimai INVEGOS fondo valdytojui sudarė:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	111 966,75	25 659,04
Metų ketvirtiniai avansai pagal patvirtintą biudžetą	914 444,00	817 427,00
Fondo tiesioginių valdymo išlaidų kompensavimas*	(724 767,68)	(705 460,25)
Gražinti nepanaudoti avansai pagal patvirtintą Išlaidų ataskaitą	(111 966,75)	(25 659,04)
Likutis laikotarpio pabaigoje	189 676,32	111 966,75

* - tame tarpe Eksperto kredito garantijos didelėms įmonėms valdymo išlaidų dalis (kurios yra finansuojamos iš jau kartą grįžusių INVEGOS fondo lėšų) – 9 881,45 EUR.

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.3 Per vienerius metus gautinos sumos

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo sukauptas palūkanas ir garantijos mokesčiai, gautinus per vienerius metus iš finansinių tarpininkų, pagal finansų inžinerijos priemones, sudarė:

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

INFORMACIJA APIE PER VIENERIUS METUS GAUTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2019 m. gruodžio 31 d.			2018 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)	60 043,45	-	-	60 919,75	-	-
1.1.	Gautinos finansavimo sumos						
1.2.	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos						
1.2.1.	Gautini mokesčiai						
1.2.2.	Gautinos socialinės įmokos						
1.3.	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-		-	-
1.3.1.	Gautinos sumos už turto naudojimą						
1.3.2.	Gautinos sumos už parduotas prekes						
1.3.3.	Gautinos sumos už suteiktas paslaugas						
1.3.4.	Gautinos sumos už parduotą ilgalaikį turta						
1.3.5.	Kitos						
1.4.	Gautinos sumos už konfiskuotą turta, baudos ir kitos netesybos						
1.5.	Sukauptos gautinos sumos*	60 043,45	-	-	60 919,75	-	-
1.5.1.	Iš biudžeto						
1.5.2.	Kitos	60 043,45			60 919,75		
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)	60 043,45	-	-	60 919,75	-	-

*Per vienerius metus gautinų sumų balansinės vertės detalizavimas:

	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2018 m. gruodžio 31 d.</u>
Sukauptos gautinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“		
Likutis sausio 1 d.	494,51	1 320,61
Sukauptos palūkanos	1 174,10	2 957,73
Gautos palūkanos	(1 483,80)	(3 783,83)
Likutis gruodžio 31 d.	184,81	494,51
Sukauptos gautinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas 2“		
Likutis sausio 1 d.	7 240,32	5 158,84
Sukauptos palūkanos	27 003,79	26 216,77
Gautos palūkanos	(28 124,99)	(24 135,29)
Likutis gruodžio 31 d.	6 119,12	7 240,32
Sukauptos gautinos palūkanos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“		
Likutis sausio 1 d.	41 366,22	67 606,45
Sukauptos palūkanos	248 388,74	402 949,32
Gautos palūkanos	(263 559,35)	(429 189,55)
Likutis gruodžio 31 d.	26 195,61	41 366,22

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Sukauptas gautinas garantijos mokestis pagal priemonę „Portfelinės garantijos“

Likutis sausio 1 d.	6 884,00	912,00
Sukauptas garantijos mokestis (PGF ir FLPG)	44 157,48	23 108,32
Gautas garantijos mokestis (PGF ir FLPG)	(35 792,00)	(17 136,32)
Likutis gruodžio 31 d.	15 249,48	6 884,00

Sukauptos gautinos palūkanos pagal sutelktinio finansavimo priemonę „AVIETĖ“

Likutis sausio 1 d.	-	-
Sukauptos palūkanos	56 854,60	241,92
Gautos palūkanos	(56 854,60)	(241,92)
Likutis gruodžio 31 d.	-	-

Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas

Likutis sausio 1 d.	4 934,70	2 883,78
Sukauptos palūkanos	59 846,39	7 335,51
Gautos palūkanos	(52 486,66)	(5 284,59)
Likutis gruodžio 31 d.	12 294,43	4 934,70

Sukauptos gautinos palūkanos ir garantijos mokestis pagal visas priemones

Likutis sausio 1 d.	60 919,75	77 881,68
Sukauptos palūkanos ir garantijos mokestis	437 425,10	462 809,57
Gautos palūkanos ir garantijos mokestis	(438 301,40)	(479 771,50)
Likutis gruodžio 31 d.	60 043,45	60 919,75

3.4 Trumpalaikės investicijos

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo trumpalaikės investicijas sudarė iki termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos, kurių terminas trumpesnis nei vieneri metai po finansinių metų pabaigos (vidutinis metinis pajamingumas 2019 m. buvo lygus 0,025 proc.) ir 6 mėnesių terminuotieji indėliai (vidutinis metinis pajamingumas 2019 m. buvo lygus 0,11 proc.):

Trumpalaikiai vertybiniai popieriai**Išsigijimo vertė:**

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	18 147 036,88	11 493 946,00
Išgytas turtas	-	-
Išpirktas turtas	(12 076 400,00)	(5 489 296,81)
Perkelta iš (i) kitos finansinio turto grupės	5 949 459,65	12 142 387,69
Likutis gruodžio 31 d.	12 020 096,53	18 147 036,88

Amortizacija ir sukauptos palūkanos:

Likutis sausio 1 d.	(6 034 042,05)	(5 719 169,85)
Sukauptos palūkanos, amortizacija per metus	5 309,27	(35,81)
Apmokėtos sukauptos palūkanos	(41 904,00)	(285 443,43)
Perkelta iš (i) kitos finansinio turto grupės	3 586,34	(29 392,96)
Likutis gruodžio 31 d.	(6 067 050,44)	(6 034 042,05)
Likutinė vertė	5 953 046,09	12 112 994,83

Terminuoti indėliai

	Išpirkimo terminas	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Terminuotų indėlių sutartys Luminor Bank AS, metinis pajamingumas 0,12 proc.	2020-02-19	15 000 000,00	-
Terminuotų indėlių sutartys Luminor Bank AS, metinis pajamingumas 0,1 proc.	2020-04-09	25 000 000,00	-
Likutis gruodžio 31 d.		40 000 000,00	-

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

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.5 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2019 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) ir 2018 m. gruodžio 31 d. pinigų ekvivalentus sudarė pinigai banko sąskaitose iš Valstybės biudžeto (įskaitant Europos Sąjungos finansinę paramą) bei terminuotas indėlis, kurio metinis pajamingumas lygus 0,1 proc. (nuo 2019 m. sausio 1 d. terminuoti indėliai, kurių išpirkimo terminas yra ilgesnis kaip 3 mėnesiai nuo išgijimo datos, rodomi prie trumpalaikio finansinio turto):

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Pinigai grįžusių lėšų banko sąskaitoje Luminor Bank AS* (Reitingas Baa1)	12 604 178,75	509 388,37
Pinigai grįžusių lėšų valdymo išlaidų banko sąskaitoje Luminor Bank AS (Reitingas Baa1)	285 856,95	305 844,89
Pinigai banko sąskaitoje „OP Corporate Bank“ plc Lietuvos filialas (Reitingas Aa3/-/AA-)		21 299 999,43
Pinigai banko sąskaitoje Swedbank AB (Reitingas Aa2)	105 000,000	
Pinigai banko sąskaitoje AB Šiaulių bankas (Reitingas Baa2)*	1 375,00	
Pinigai išaldytose sąskaitose (BAB bankas SNORAS)	21 319 535,04	21 319 535,04
Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)	(21 319 535,04)
Pinigų ekvivalentai**	-	18 700 000,00
	12 996 410,70	40 815 232,69

* AB Šiaulių bankas reitingas keitėsi 2019 m. gegužės 19 d.

**2018 m. gruodžio 31 d. pinigų ekvivalentus sudarė terminuotas indėlis pagal sutartį su Luminor Bank AS, kurio išpirkimo terminas 2019 m. sausio 2 d.

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

INFORMACIJA APIE PINIGUS IR PINIGŲ EKVIVALENTUS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2019 m. gruodžio 31 d.		2018 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)	12 996 410,70	-	40 815 232,69	-
1.1.	Pinigai bankų sąskaitose	12 996 410,70		22 115 232,69	
1.2.	Pinigai kasoje				
1.3.	Pinigai kelyje				
1.4.	Pinigai išaldytose sąskaitose	21 319 535,04		21 319 535,04	
1.5.	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas	(21 319 535,04)		(21 319 535,04)	
1.6.	Pinigų ekvivalentai*			18 700 000,00	
2.	Pinigai iš savivaldybės biudžeto (2.1+2.2+2.3+2.4-2.5+2.6)	-		-	-
2.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
2.2.	Pinigai kasoje				
2.3.	Pinigai kelyje				
2.4.	Pinigai išaldytose sąskaitose				
2.5.	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
2.6.	Pinigų ekvivalentai				
3.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš kitų šaltinių (3.1+3.2+3.3+3.4-3.5+3.6+3.7)	-	-	-	-
3.1.	Pinigai bankų sąskaitose				
3.2.	Pinigai kasoje				
3.3.	Pinigai kelyje				
3.4.	Pinigai išaldytose sąskaitose				
3.5.	Pinigų išaldytose sąskaitose nuvertėjimas				
3.6.	Indėliai, kurių terminas neviršija trijų mėnesių				
3.7.	Kiti pinigų ekvivalentai				
4.	Iš viso pinigų ir pinigų ekvivalentų (1+2+3)	12 996 410,70	-	40 815 232,69	-
5.	Iš jų išteklių fondų lėšos	12 996 410,70	-	40 815 232,69	-

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

2019 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo finansavimo sumų likučiai bei finansavimo sumų detalizavimas pagal šaltinį, tikslinę paskirtį ir jų pokyčius pagal 20-ąją VSAFAS „Finansavimo sumos“ pateikiamas Priede Nr. 1.

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

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro 2015 m. gegužės 15 d. įsakymo Nr. 4-328 Dėl LR ūkio ministro 2014 m. sausio 9 d. įsakymo „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų finansų inžinerijos priemonėms ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ valdymo išlaidoms naudojimo pakeitimo“ 7 punktu 2015 m. gegužės 15 d. buvo gražinta dalis INVEGOS fondo piniginio įnašo, t. y. 1 708 311 Eur, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro įsakymo Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ gražinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginis įnašas buvo padidintas 217 314 Eur.

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimas Nr. 1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ (toliau – Susitarimas), kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d., finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą. Vadovaujantis Susitarimu 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondas buvo padidintas perduodamu Garantijų fondo lėšų likučiu, kurį sudarė 28 943 126 Eur. Šio Susitarimo pagrindu taip pat perduotos 5 518 793 Eur dydžio kreditorinio reikalavimo teisės ir 54 247 Eur dydžio INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016 m. birželio 30 d. buvo pervesta Garantijų fondo valdytoji. Faktinis perduodamas INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso sumos likutis, įvertinus Garantijų fondo tiesiogines valdymo išlaidas, sudaro 10 307 eurus.

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.7 Atidėjiniai

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PASKIRTĮ

Eil. Nr.	Atidėjinių paskirtis	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Atidėjinių vertės padidėjimas, išskyrus padidėjimą dėl diskontavimo	Atidėjinių vertės pasikeitimas dėl diskontavimo	Panaudota atidėjinių suma	Panaikinta atidėjinių suma	Atidėjinių vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Kompensacijos darbuotojams						
2.	Žalos atlyginimas						
3.	Aplinkos tvarkymas						
4.	Turto likvidavimas						
5.	Restruktūrizavimas / veiklos nutraukimas						-
6.	Garantijų išsipareigojimai	4 153 315,14	2 709 694,73		(557 312,19)	(2 168 378,96)	4 137 318,72
	Baudos	-					-
8.	Kompensacijų už valstybės išperkama nekilnojamoji turtą bei LR religinių bendrijų teisės į išlikusį nekilnojamoji turtą atkūrimui	-					-
9.	Lengvatinių paskolų gyvenamiesiems namams, butams statyti arba pirkti teikimo iš bankų kredito išteklių piliečiams, turintiems teisę į valstybės paramą, rinkos palūkanoms arba jų daliai padengti	-					-
10.	Santaupoms atkurti	-					-
11.	Kita	-					-
12.	Iš viso atidėjinių	4 153 315,14	2 709 694,73		(557 312,19)	(2 168 378,96)	4 137 318,72

Garantijų išsipareigojimai:
Paqal FLPG priemone:

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 2019 m. gruodžio 31 d. yra 25,2 mln. Eur. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

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

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

*Vadovaujantis 2020-01-31 generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-13 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, kuriame yra nustatomos atidėjinių normos, taikomos nuo 2019 m. gruodžio 31 d., FLPG garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į Moody's, S&P arba Fitch Ratings finansiniam tarpininkui priskirtą reitingą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę 2018 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,77-4,55	31 451 051,93	97,08	1 193 812,50
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	13,94-55,52	947 634,24	2,92	480 882,20
Iš viso		32 398 686,17	100	1 674 694,70

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

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

Pagal PGF priemonę:

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

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal PGF priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal PGF priemonę yra apribota viršutinės ribos norma, kuri 2019 m. gruodžio 31 d. yra 4,0 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.

Faktoringo sandoriai, įtraukti į PGF priemonės portfelį, yra skirstomi į dvi rizikos grupes:

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

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

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	1,03-2,80	4 804 620,43	97,57	63 600,73
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė	44,84	119 503,51	2,43	53 585,37
Iš viso		4 924 123,94	100	117 186,10

Vadovaujantis 2020-01-31 generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-13 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarkos priedu Nr. 1, kuriame yra nustatomos atidėjinių normos, taikomos nuo 2019 m. gruodžio 31 d., PGF garantijoms atidėjinių norma nustatoma atsižvelgiant į Moody's, S&P arba Fitch Ratings finansiniam tarpininkui priskirtą reitingą ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal PGF priemonę 2018 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Atidėjinių norma, proc.*	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,95-4,55	843 537,71	100	36 055,96
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė		-		
Iš viso		843 537,71	100	36 055,96

Paagal EKG priemonę:

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

2018 m. individualios eksporto kredito garantijos teiktos tik labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms (toliau – MVI), o nuo 2019 m. sausio 1 d. sudarytos galimybės eksporto kredito garantijų pareiškėjais tapti ir didelėms įmonėms arba juridinio asmens statuso neturintiems Europos ekonominės erdvės narės įmonių filialams (toliau – DI).

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

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

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

Garantijų rizikos grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,3	657 710,00	77,14	13 614,60
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,5	194 900,00	22,86	7 893,46
Iš viso		852 610,00	100	21 508,06

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

Garantijų rizikos grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,3	278 160,00	26,94	5 757,92
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,5	754 315,00	73,06	30 549,77
Iš viso		1 032 475,00	100	36 307,69

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal EKG 2018 m. gruodžio 31 d.:

Garantijų rizikos grupės	Atidėjinių norma, proc.	Įsipareigojimų likutis portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,3	403 000,00	75,03	8 342,10
Padidėjusios kredito rizikos grupė	4,5	134 130,00	24,97	5 432,27
Iš viso		537 130,00	100	13 774,37

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2019 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.*	Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	2,45 -10,19	49 773 535,01	96,20	1 594 679,37
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,37 - 25,11	212 623,61	0,41	31 550,24
Nevykdomų išpareigojimų kredito rizikos grupė	28,06-37,70	312 221,90	0,60	83 713,77
Nutrauktų išpareigojimų kredito rizikos grupė (1)	30,06-50,82	963 593,74	1,86	435 444,39
Nutrauktų išpareigojimų kredito rizikos grupė (2)	67,07	475 807,08	0,93	276 027,41
Iš viso		51 737 781,34	100	2 421 415,18

Vadovaujantis 2020 m. sausio 31 d. generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-13 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka (taikoma ir 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusioms garantijoms), atidėjinių normos kiekvienai garantijai nustatomas atsižvelgiant į paskolos paskirtį, įmonės dydį, įmonės veiklos trukmę, garantijos likučio ir suteiktos paskolos santykį, likusį garantijos galiojimą metais bei nuo to, ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti. Todėl tai pačiai rizikos grupei priskirtų paskolų atidėjinių normos yra skirtingos.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal GIF2 priemonę 2018 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Išpareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso išpareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai išpareigojimų daliai, Eur
Standartinės kredito rizikos grupė	0,70-24,89	55 175 666,46	96,22	1 631 277,58
Padidėjusios kredito rizikos grupė	6,27-22,27	455 168,25	0,79	62 621,04
Nevykdomų išpareigojimų kredito rizikos grupė	28,21-37,41	194 567,41	0,34	57 878,03
Nutrauktų išpareigojimų kredito rizikos grupė (1)	47,36	1 176 018,60	2,05	492 192,73
Nutrauktų išpareigojimų kredito rizikos grupė (2)	67,50	342 260,62	0,60	184 820,73
Iš viso		57 343 681,34	100	2 428 790,11

Pagal GIF priemonę:

Pagal 2016 m. birželio 13 d. tarp LR ekonomikos ir inovacijų ministerijos, LR finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimą Nr.1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondui perduoti nebalansiniai išpareigojimai pagal suteiktas garantijas.

Įtrauktoms į GIF garantijoms nuo 2019 m. sausio 01 d. nėra taikoma pergarantavimo pagal GIF sutartinius išpareigojimus schema ir INVEGA prisiima 100 proc. nuostolių riziką, todėl atidėjiniai pagal priemonę GIF INVEGOS fonde nuo 2019 m. sausio 01 d. nėra formuojami.

Pagal 2020 m. sausio 31 d. UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ generalinio direktoriaus sprendimu Nr. B-13 patvirtinta atidėjinių garantijoms ir paskoloms sudarymo tvarką (taikoma ir 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusioms garantijoms), 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 kredito rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 31 iki 90 d. ir/arba dėl kreditoriaus pablogėjusios finansinės būklės buvo priimtas sprendimas atidėti numatytuosius paskolos mokėjimus, garantija priskiriama padidėjusios kredito rizikos grupei;

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

- jeigu terminas praleidžiamas nuo 91 iki 365 d., jeigu pagal galiojantį paskolos gražinimo grafiką garantijos likutis turėjo būti padengtas seniau kaip prieš 90 dienų, garantija priskiriamas nevykdomų išpareigojimų kredito rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas daugiau kaip 365 d., atidėjinių formavimo metu su paskolos gavėju nutraukta paskolos sutartis ir/ar paskolos gavėjas restruktūrizuojamas, bankrutuojantis ar bankrutavęs, garantija priskiriama nutrauktų išpareigojimų kredito rizikos grupei (1);
- jeigu atidėjinių formavimo metu su paskolos gavėju nutraukta sutartis ir/ar paskolos gavėjui paskelbta bankroto byla bei yra gautas kredito įstaigos prašymas dėl išmokos mokėjimo, garantija priskiriama nutrauktų išpareigojimų kredito rizikos grupei (2).

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. suformuoti atidėjiniai pagal įgyvendinamas priemones priskiriami trumpalaikiams atidėjiniams, todėl jų diskontuota vertė nesiskiria nuo išsigijimo vertės:

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

ATIDĖJINIAI PAGAL JŲ PANAUDOJIMO LAIKĄ

Eil. Nr.	Atidėjinių panaudojimo laikas	Išsigijimo savikaina (nediskontuota)	Diskontuota vertė
1	2	3	4
1.	Per vienerius metus	4 137 318,72	4 137 318,72
1.1.	Trumpalaikiai atidėjiniai		
1.2.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis	4 137 318,72	4 137 318,72
2.	Nuo vienerių iki penkerių metų		
3.	Po penkerių metų		
4.	Atidėjinių suma, iš viso	4 137 318,72	4 137 318,72

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį suteiktas garantijas dėl paskolų:

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

SUTEIKTOS GARANTIJOS DĖL PASKOLŲ

Eil. Nr.	Straipsniai	Paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos, likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	2019 metai				Paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos, likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			suteikta paskolų, dėl kurių suteiktos garantijos per ataskaitinį laikotarpį	grąžinta paskolų, dėl kurių buvo suteiktos garantijos per ataskaitinį laikotarpį	įsipareigojimai dėl suteiktų valstybės (savivaldybės) garantijų, kurie priskiriami prie tiesioginės valstybės (savivaldybės) skolos per ataskaitinį laikotarpį	valiutų kursų pasikeitimo įtaka (+/-)	
1	2	3	4	5	6	7=8-3-4+5+6	8
I.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL VIDAUS PASKOLŲ	145 517 823,59	59 897 341,64	73 818 452,04	-	-	131 596 713,19
1.	Valdžios sektorius	-	-	-	-	-	-
1.1.	Vietos valdžia (savivaldybės)						
1.2.	Valstybės socialinės apsaugos fondai						
2.	Finansų įstaigos	145 517 823,59	59 897 341,64	73 818 452,04	-	-	131 596 713,19
2.1.	Bankai	132 662 889,97	46 476 355,85	67 490 159,31			111 649 086,51
2.2.	Nebankinės finansų įstaigos	12 854 933,62	13 420 985,79	6 328 292,73			19 947 626,68
3.	Ne finansų įstaigos						
II.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL UŽSIENIO PASKOLŲ	-	-	-	-	-	-
4.	Valdžios sektorius	-	-	-	-	-	-
4.1.	Vietos valdžia (savivaldybės)						
4.2.	Valstybės socialinės apsaugos fondai						
5.	Finansų įstaigos	-	-	-	-	-	-
5.1.	Bankai						
5.2.	Nebankinės finansų įstaigos						
6.	Ne finansų įstaigos						
III.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS GARANTIJOS DĖL TARPTAUTINIŲ FINANSŲ INSTITUCIJŲ IŠDUOTŲ PASKOLŲ IR GARANTIJŲ						
IV.	SUTEIKTA VALSTYBĖS GARANTIJŲ DĖL PASKOLŲ, IŠ VISO (I+II+III)	145 517 823,59	59 897 341,64	73 818 452,04	-	-	131 596 713,19
V.	SUTEIKTOS SAVIVALDYBĖS GARANTIJOS DĖL VIDAUS IR UŽSIENIO PASKOLŲ						
VI.	SUTEIKTOS VALSTYBĖS IR SAVIVALDYBĖS GARANTIJOS DĖL PASKOLŲ, IŠ VISO (IV+V)	145 517 823,59	59 897 341,64	73 818 452,04	-	-	131 596 713,19

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.8 Kiti trumpalaikiai išipareigojimai

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

INFORMACIJA APIE KAI KURIAS TRUMPALAIKES MOKĖTINAS SUMAS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2019 m. gruodžio 31 d.			2018 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.	Mokėtinų subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos						
2.	Su darbo santykiais susiję išipareigojimai						
3.	Tiekėjams mokėtinų sumos	71 782,13			86 220,21		
4.	Sukauptos mokėtinų sumos	205 174,24	196 579,24	-	142 434,30	135 174,30	-
4.1.	Sukauptos finansavimo sąnaudos						
4.2.	Sukauptos atostoginių sąnaudos						
4.3.	Kitos sukauptos sąnaudos	8 595,00			7 260,00		
4.4.	Kitos sukauptos mokėtinų sumos	196 579,24	196 579,24		135 174,30	135 174,30	
5.	Kiti trumpalaikiai išipareigojimai	148 189,58	147 715,38		130 029,63	130 029,63	-
5.1.	Mokėtinų veiklos mokesčiai						
5.2.	Gauti išankstiniai apmokėjimai	474,20					
5.3.	Kitos mokėtinų sumos	147 715,38	147 715,38		130 029,63	130 029,63	
6.	Kai kurių trumpalaikių mokėtinų sumų balansinė vertė (1+2+3+4+5)	425 145,95	344 294,62	-	358 684,14	265 203,93	-

3.8.1 Tiekėjams mokėtinų sumos

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo tiekėjams mokėtinų sumas sudarė:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Tiekėjams mokėtinų sumos:		
Mokėtinų administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	54 357,12	84 185,76
Mokėtinų sumos paslaugų tiekėjams	17 224,53	1 550,10
Mokėtinų palūkanos pagal AKF priemonę	200,48	484,35
Tiekėjams mokėtinų sumos iš viso	71 782,13	86 220,21

3.8.2 Kitos sukauptos mokėtinų sumos ir kiti trumpalaikiai išipareigojimai

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo kitas sukauptas mokėtinų (priskaičiuotas įskaitytinas į valstybės biudžetą) sumas sudarė palūkanos, sukauptos pagal finansų inžinerijos priemonių sutartis ir nuo laikinai laisvų investuotų lėšų, garantijų atlyginimas, kitos sukauptos sąnaudos (vertybinių popierių saugojimo mokestis ir audito išlaidos) ir gauti išankstiniai apmokėjimai:

	2019 m. gruodžio 31 d.	2018 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos mokėtinų palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas	196 470,05	108 665,91
Sukauptos mokėtinų palūkanos pagal priemonę AKF	423,76	1 106,06
Sukauptos mokėtinų palūkanos pagal priemonę AKF2	12 871,34	14 218,52
Sukauptos mokėtinų palūkanos pagal priemonę FRSP	81 464,37	127 245,20
Sukauptos mokėtinų palūkanos pagal priemonę „AVIETĖ“	22 454,76	241,92
Sukauptos mokėtinų garantijų atlyginimas pagal FLPG priemonę	-	4 000,00
Sukauptos mokėtinų garantijų atlyginimas pagal PGF priemonę	25 773,48	9 726,32
Sukauptas mokėtinų kompensacija (equalisation fee) pagal BIF priemonę	4 836,86	-
Kitos sukauptos sąnaudos	8 595,00	7 260,00
Gauti išankstiniai apmokėjimai	474,20	-
Sukauptos mokėtinų sumos iš viso	353 363,82	272 463,93

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.9 Pagrindinės veiklos pajamos

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 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	2019 m.	2018 m.
1	2	3	4
1.	Apskaičiuotos pagrindinės veiklos kitos pajamos	382 415,57	455 474,06
1.1.	Pajamos iš rinkliavų		
1.2.	Pajamos iš pagal Lietuvos Respublikos indėlių ir išipareigojimų investuotojams draudimo įstatymą mokamų įmokų į fondus		
1.3.	Suteiktų paslaugų pajamos		
1.4.	Kitos	382 415,57	455 474,06
2.	Pervestinos į biudžetą pagrindinės veiklos kitos pajamos	(382 415,57)	(455 474,06)
3.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos	-	-

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

	2019 m.	2018 m.
Sukauptos palūkanos pagal AKF	1 174,10	2 957,73
Sukauptos palūkanos pagal AKF2	27 003,79	26 216,77
Sukauptos palūkanos pagal FRSP	248 388,74	402 949,32
Sukauptos palūkanos pagal AVIETĖ	56 854,60	241,92
Sukauptas garantijos mokestis pagal FLPG	1 800,00	9 849,20
Sukauptas garantijos mokestis pagal PGF	42 357,48	13 259,12
Sukaupta kompensacija (equalisation fee) pagal BIF priemonę	4 836,86	-
Pagrindinės veiklos kitos pajamos iš viso	382 415,57	455 474,06

3.10 Pagrindinės veiklos sąnaudos

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. INVEGOS fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	2019 m.	2018 m.
INVEGOS fondo valdymo išlaidos	(936 175,25)	(896 627,81)
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	(575 665,31)	(1 536 497,88)
Palūkanų sąnaudos pagal finansines priemones	(930,38)	(3 090,14)
Garantijų išmokų sąnaudos	(1 559 075,05)	(1 809 851,23)
Atidėjinių ir vertės pokyčio sąnaudos	328 037,40	(1 691 005,04)
Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso	(2 743 808,59)	(5 937 072,10)

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

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

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

3.11 Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas

Finansinės ir investicinės veiklos rezultata per 2019 m. sudaro BIF ir ASIPF I priemonių vertės pokyčiai bei pajamos nuo laikinai laisvų investuotų lėšų:

6-ojo VSAFAS „Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas“

4 priedas

FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	2019 m.	2018 m.
1	2	3	4
1.	Finansinės ir investicinės veiklos pajamos	2 571 373,87	1 100 908,00
1.1.	Pelnas dėl valiutos kurso pasikeitimo		
1.2.	Baudų ir delspinigių pajamos		
1.3.	Palūkanų pajamos	191 438,63	139 457,51
1.4.	Dividendai		
1.5.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos*	2 571 373,87	1 100 908,00
1.6.	Pervestinos finansinės ir investicinės veiklos pajamos	(191 438,63)	(139 457,51)
2.	Finansinės ir investicinės veiklos šaŅaudos		(194 518,00)
2.1.	Nuostolis dėl valiutos kurso pasikeitimo		
2.2.	Baudų ir delspinigių šaŅaudos		
2.3.	Palūkanų šaŅaudos		
2.4.	Kitos finansinės ir investicinės veiklos šaŅaudos		(194 518,00)
3.	Finansinės ir investicinės veiklos rezultatas (1-2)	2 571 373,87	906 390,00

* Kitas finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudarė:

	2019 m.	2018 m.
BIF investicijų teigiami vertės pokyčiai	2 037 737,00	1 100 908,00
ASIPF I investicijų teigiami vertė pokyčiai	533 636,87	-
Kitos finansinės ir investicinės veiklos pajamos iš viso	2 571 373,87	1 100 908,00

3.12 Kontroliuojami, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys

Susijusios šalys:

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

Sandoriai, vykę 2019 m. ir 2018 m. tarp INVEGOS fondo ir fondo vykdytojo „Invega“, atskleisti 3.2 pastaboje.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų INVEGOS fondas 2019 m. ir 2018 m. neturėjo.

3.13 Poataskaitiniai įvykiai

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

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 1 (1)

 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 turą	Finansavimo sumų pergrupavimas*	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl jų perdavimo ne viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) 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):	23 705 876,60	494 763,51	-	-	-	-	-	-	-	-	24 200 640,11
1.1.	nepiniginiam turtui isigyti	23 705 876,60	494 763,51									24 200 640,11
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-										-
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):	142 385 124,40	-	-	-	-	-	(2 743 808,59)	-	-	-	139 641 315,81
3.1.	nepiniginiam turtui isigyti	142 385 124,40		(2 743 808,59)								139 641 315,81
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-		2 743 808,59				(2 743 808,59)				-
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	nepiniginiam turtui isigyti	-	-									-
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	-	-									-
5.	Iš viso finansavimo sumų	166 091 001,00	494 763,51	-	-	-	-	(2 743 808,59)	-	-	-	163 841 955,92

* Finansavimų sumų pergrupavimas faktinės panaudojimo paskirties atvaizdavimui.

INVEGOS FONDAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 1 (2)

20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“
5 priedas

FINANSAVIMO SUMŲ LIKUČIAI

Eil. Nr.	Finansavimo šaltinis	2019 m. sausio 1 d.			2019 m. gruodžio 31 d.		
		Finansavimo sumos (gautinos)	Finansavimo sumos (gautos)	Iš viso	Finansavimo sumos (gautinos)	Finansavimo sumos (gautos)	Iš viso
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų)		23 705 876,60	23 705 876,60		24 200 640,11	24 200 640,11
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų)			-			
3.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti)		142 385 124,40	142 385 124,40		139 641 315,81	139 641 315,81
4.	Iš kitų šaltinių			-			
5.	Iš viso	-	166 091 001,00	166 091 001,00	-	163 841 955,92	163 841 955,92

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 2 (1)

 25-ojo VSAFAS „Segmentai“
 priedas

2019 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS

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

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 2 (2)

 25-ojo VSAFAS „Segmentai“
 priedas

2018 M. INFORMACIJA PAGAL VEIKLOS SEGMENTUS

Eil. nr.	Finansinių atsaskaitų straipsniai	Segmentai										Iš viso
		Bendros valstybės paslaugos	Gynyba	Viešoji tvarka ir visuomenės apsauga	Ekonomika	Aplinkos apsauga	Būstas ir komunalinis ūkis	Sveikatos apsauga	Poilsis, kultūra ir religija	Švietimas	Socialinė apsauga	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAUNDAUS				(5.937.072,10)							(5.937.072,10)
1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
1.2.	Nusidėvėjimo ir amortizacijos											-
1.3.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
1.4.	Komandiruočių											-
1.5.	Transporto											-
1.6.	Kvalifikacijos kėlimo											-
1.7.	Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
1.8.	Nuvertėjimo ir nurašytų sumų											-
1.9.	Sunaudotų ir parduotų atsargų savikaina											-
1.10.	Socialinių išmokų											-
1.11.	Nuomos											-
1.12.	Finansavimo											-
1.13.	Kitų paslaugų											-
1.14.	Kitos				(5.937.072,10)							(5.937.072,10)
2.	APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIŲ TAISYMO ĮTAKA											
3.	PAGRINDINĖS VEIKLOS PINIGŲ SRAUTAI				(3.967.294,54)							(3.967.294,54)
3.1.	Išmokos:				(3.967.294,54)							(3.967.294,54)
3.1.1.	Darbo užmokesčio ir socialinio draudimo											-
3.1.2.	Komunalinių paslaugų ir ryšių											-
3.1.3.	Komandiruočių											-
3.1.4.	Transporto											-
3.1.5.	Kvalifikacijos kėlimo											-
3.1.6.	Paprastojo remonto ir eksploatavimo											-
3.1.7.	Atsargų įsigijimo											-
3.1.8.	Socialinių išmokų											-
3.1.9.	Nuomos											-
3.1.10.	Kitų paslaugų įsigijimo											-
3.1.11.	Sumokėtos palūkanos											-
3.1.12.	Kitos išmokos				(3.967.294,54)							(3.967.294,54)

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 3

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

IKI IŠPIRKIMO TERMINO LAIKOMO FINANSINIO TURTO IR SUTEIKTŲ PASKOLŲ POKYČIAI PER 2019 M. LAIKOTARPI

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Per 2019 m.								Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
			išigyta (išigijimo savikaina)	parduota (balansine verte pardavimo momentu)	perkelta į (iš) kitą finansinio turto grupę	amortizacijos suma	valiutos kurso pokyčio įtaka	piniginės įplaukos	nurašyta	nuvertėjimas	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Ilgalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	107 759 644,03	10 924 535,64	-	(5 953 045,99)	130 414,48	-	(18 771 081,06)	-	650 140,98	94 740 608,08
1.1.	Suteiktos paskolos	41 623 392,88	6824 904,30					(18 140 443,86)		650 140,98	30 957 994,30
1.2.	Obligacijos	66 136 251,15	4 099 631,34	-	(5 953 045,99)	130 414,48		(630 637,20)			63 782 613,78
1.3.	Vekseliai										-
1.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										-
1.5.	Ilgalaikiai terminuotieji indėliai										-
2.	Trumpalaikis finansinis turtas ir suteiktos paskolos	12 112 994,83	99 000 000,00	-	5 953 045,99	5 309,27	-	(71 118 304,00)	-	-	45 953 046,09
2.1.	Suteiktos paskolos										-
2.2.	Obligacijos	12 112 994,83			5 953 045,99	5 309,27		(12 118 304,00)			5 953 046,09
2.3.	Vekseliai										-
2.4.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai										-
2.5.	Trumpalaikiai terminuotieji indėliai		99 000 000,00					(59 000 000,00)			40 000 000,00
3.	Iš viso	119 872 638,86	109 924 535,64	-	-	135 723,75	-	(89 889 385,06)	-	650 140,98	140 693 654,17

INVEGOS FONDAS

 AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2019 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PRIEDAS Nr. 4

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

PARDUOTI LAIKOMO FINANSINIO TURTO POKYČIAI PER 2019 M. LAIKOTARPI

Eil. Nr.	Finansinio turto pavadinimas	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Įsigyta	Parduota (balansine verte pardavimo momentu)	Perkelta į (iš) kitas finansinio turto grupes	Nuvertėjimas	Nurašyta (balansine verte nurašymo momentu)	Tikrosios vertės pokytis	Balansinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Ilgalaikis finansinis turtas	10 245 770,20	4 891 632,18	(1 233 055,57)	-		-	2 571 373,87	16 475 720,68
1.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.2.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai								-
1.3.	Finansinis turtas iš išvestinės finansinės priemonės								-
1.4.	Kitas	10 245 770,20	4 891 632,18	(1 233 055,57)				2 571 373,87	16 475 720,68
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	10 245 770,20	4 891 632,18	(1 233 055,57)	-		-	2 571 373,87	16 475 720,68