



ilte

TARPINIŲ KONSOLIDUOTŲJŲ ATASKAITŲ IR BENDROVĖS FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO PROJEKTAS

už laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.



KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO PROJEKTAS

1 Tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d. (projektas)

1.1. Finansinės būklės ataskaita 2025 m. birželio 30 d., Eur

Turtas	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
A. Ilgalaikis turtas					
I. Nematerialusis turtas		228 779	343 877	224 672	335 806
II. Ilgalaikis materialusis turtas		175 747	195 054	170 943	192 745
III. Naudojimo teise valdomas turtas		2 654 957	-	2 654 957	-
IV. Investicijos į vertybinius popierius	2.5	26 869 173	74 283 036	26 869 172	74 283 035
V. Suteiktos paskolos	2.6	18 813 443	5 646 994	18 813 443	5 646 994
VI. Asocijuotųjų įmonių akcijos	2.7	1 073 461	1 132 805	1 073 460	1 132 804
VII. Investicijos į 3 jūrų fondą	2.8	14 268 569	14 268 569	14 268 569	14 268 569
VIII. Investicijos į patronuojamąsias įmones	2.9	-	-	1 153 485	1 151 874
IX. Atidėtojo mokesčio turtas	2.21	2 667 867	2 986 978	2 667 867	2 986 978
Ilgalaikio turto iš viso		66 751 996	98 857 313	67 896 568	99 998 805
B. Trumpalaikis turtas					
I Suteiktos paskolos	2.6	657 601	390 652	657 601	390 652
II. Gautinos kompensacinės sumos	2.14	6 056 731	5 062 937	6 056 731	5 062 937
III. Kitos per 1 metus gautinos sumos		5 983 370	5 428 355	6 106 557	5 238 832
IV. Kitas trumpalaikis finansinis turtas	2.10	169 219 582	110 919 269	169 219 582	110 919 269
V. Naudojimo teise valdomas turtas (t. dalis)		724 079	-	724 079	-
VI. Kitas trumpalaikis turtas		388 215	622 384	352 364	594 214

(tęsinys kitame puslapyje)

Turtas	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.11	4 935 252	31 225 084	3 562 520	30 117 075
Trumpalaikio turto iš viso		187 964 830	153 648 681	186 679 434	152 322 979
TURTO IŠ VISO		254 716 826	252 505 994	254 576 002	252 321 784

Nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
C. Nuosavybė					
I. Akcinis kapitalas	2.12	203 438 066	203 438 066	203 438 066	203 438 066
II. Akcijų priedai		524	524	524	524
III. Rezervai	2.13	5 653 048	3 732 124	5 653 048	3 732 124
IV. Nepaskirstytas pelnas		7 341 458	7 683 697	7 341 458	7 683 697
Nuosavybės iš viso		216 433 096	214 854 411	216 433 096	214 854 411
E. Ilgalaikiai įsipareigojimai					
I. Sutartiniai garantijų įsipareigojimai		4 471 682	4 839 549	4 471 682	4 839 549
II. Nuomos įsipareigojimai		2 429 545	-	2 429 545	-
II. Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos		381 544	381 544	381 544	381 544
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		7 282 771	5 221 093	7 282 771	5 221 093
F. Trumpalaikiai įsipareigojimai					
I. Atidėjiniai	2.14	22 874 376	22 749 828	22 874 376	22 749 828

(tęsinys kitame puslapyje)

	Nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
			2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
II.	Sutartinių garantijų įsipareigojimų trumpalaikė dalis		1 616 500	1 749 482	1 616 500	1 749 482
III.	Gauti avansai		862 588	2 653 793	750 897	2 517 862
IV.	Prekybos mokėtinų sumos		344 033	358 324	344 033	358 324
V.	Nuomos įsipareigojimai		840 600	-	840 600	-
VI.	Darbo užmokesčio ir kiti susiję įsipareigojimai		2 078 437	2 218 620	2 074 963	2 215 972
VII.	Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinų sumos		2 384 425	2 700 443	2 358 766	2 654 812
	Trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		30 888 088	32 430 490	30 747 264	32 246 280
	Įsipareigojimų iš viso		38 170 859	37 651 583	38 030 035	37 467 373
	NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		254 716 826	252 505 994	254 576 002	252 321 784

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2025 m. rugsėjo 11 d.

Generalinis direktorius

Finansų valdymo departamento direktorė

Dainius Vilčinskas

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

1.2. Tarpinė pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita 2025 m. birželio 30 d., Eur

Straipsnis	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų	2.16	1 342 589	1 317 956	1 342 589	1 317 956
Fondų fondų valdymo mokesčiai	2.17	12 069 260	9 775 244	11 977 830	9 673 224
Fondų fondų valdymo sąnaudų kompensavimas	2.18	3 733 761	3 558 386	3 531 797	3 465 115
Kompensacinių priemonių administravimo ir įgyvendinamų projektų sąnaudų kompensavimas	2.18	818 007	743 937	818 007	743 937
Paskolų teikimo veikla		241 862	164 562	241 862	164 562
Kitos pajamos		25 124	55 645	25 124	48 652
Pajamos ir kitos pajamos iš viso		18 230 603	15 615 730	17 937 209	15 413 446
Atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas	2.14	676 810	(442 300)	676 810	(442 300)
Paskolų vertės pokytis		(198 937)	(111 008)	(198 937)	(111 008)
Atidėjinių ir paskolų vertės pokytis iš viso		477 873	(553 308)	477 873	(553 308)
Darbo užmokesčio, valdymo organų atlygio ir susijusios sąnaudos	2.19	(9 324 348)	(7 380 964)	(9 106 650)	(7 230 943)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2.19	(346 769)	(436 551)	(342 047)	(431 768)
Administracinės sąnaudos	2.19	(2 742 605)	(1 997 096)	(2 670 726)	(1 953 056)
Veiklos sąnaudos iš viso		(12 413 722)	(9 814 611)	(12 119 423)	(9 615 767)
Sąnaudos iš viso		(11 935 849)	(10 367 919)	(11 641 550)	(10 169 075)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		6 294 754	5 247 811	6 295 659	5 244 371
Finansinė veikla grynąja verte	2.20	2 565 059	477 934	2 565 170	481 374
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		8 860 829	5 725 745	8 860 829	5 725 745

(tęsinys kitame puslapyje)

Straipsnis	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	2.21	(1 519 371)	(1 035 418)	(1 519 371)	(1 035 418)
Grynasis pelnas		7 341 458	4 690 327	7 341 458	4 690 327
Kitos bendrosios pajamos					
BENDRŲJŲ PAJAMŲ IŠ VISO					

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2025 m. rugsėjo 11 d.

Generalinis direktorius

Finansų valdymo departamento direktorė

Dainius Vilčinskas

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

1.3. Tarpinė nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita 2025 m. birželio 30 d., Eur (GRUPĖ)

Grupė	Pastabos Nr.	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Specialusis kapitalo rezervas	Perkainojimo rezervas	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO
2023 m. gruodžio 31 d. likutis		53 438 076	524	839 379	341 418	-	2 360 250	764 307	57 743 954
Įstatinio kapitalo didinimas		149 999 990	-	-	-	-	-	-	149 999 990
Paskirta dividendams		-	-	-	-	-	-	(573 230)	(573 230)
Pervesta į rezervus				114 646	76 431			(191 077)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	-	-	-	-	-	7 683 697	7 683 697
2024 m. gruodžio 31 d. likutis		203 438 066	524	954 025	417 849	-	2 360 250	7 683 697	214 854 411
Įstatinio kapitalo didinimas									
Paskirta dividendams								(5 762 773)	(5 762 773)
Pervesta į rezervus				1 152 554	768 370			(1 920 924)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas								7 341 458	7 341 458
2025 m. birželio 30 d. likutis		203 438 066	524	2 106 579	1 186 219	-	2 360 250	7 341 458	216 433 096

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2025 m. rugsėjo 11 d.

Generalinis direktorius

Finansų valdymo departamento direktorė

Dainius Vilčinskas

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

1.4. Tarpinė nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita 2025 m. birželio 30 d., Eur (BENDROVĖ)

Grupė	Pastabos Nr.	Įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Privalomasis rezervas	Specialusis kapitalo rezervas	Perkainojimo rezervas	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	IŠ VISO
2023 m. gruodžio 31 d. likutis		53 438 076	524	839 379	341 418	-	2 360 250	764 307	57 743 954
Įstatinio kapitalo didinimas		149 999 990	-	-	-	-	-	-	149 999 990
Paskirta dividendams		-	-	-	-	-	-	(573 230)	(573 230)
Pervesta į rezervus				114 646	76 431			(191 077)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	-	-	-	-	-	7 683 697	7 683 697
2024 m. gruodžio 31 d. likutis		203 438 066	524	954 025	417 849	-	2 360 250	7 683 697	214 854 411
Įstatinio kapitalo didinimas									
Paskirta dividendams								(5 762 773)	(5 762 773)
Pervesta į rezervus				1 152 554	768 370			(1 920 924)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas								7 341 458	7 341 458
2025 m. birželio 30 d. likutis		203 438 066	524	2 106 579	1 186 219	-	2 360 250	7 341 458	216 433 096

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2025 m. rugsėjo 11 d.

Generalinis direktorius

Finansų valdymo departamento direktorė

Dainius Vilčinskas

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

1.5. Tarpinė pinigų srautų ataskaita 2025 m. birželio 30 d., Eur

	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai:				
I.1	Grynasis pelnas	7 340 442	7 683 697	7 340 442	7 683 697
I.2	Pelno už laikotarpį koregavimas:				
I.3	Nusidėvėjimas ir amortizacija	346 770	904 222	342 047	894 358
I.4	Nuostoliai iš ilgalaikio turto nurašymo	-	6 880	-	6 880
I.5	Palūkanų pajamos	(2 559 454)	(3 511 459)	(2 559 454)	(3 511 459)
I.6	Palūkanų sąnaudos	3 085	36 096	3 085	36 096
I.7	Pelno mokesčio sąnaudos	2.21	1 519 371	1 519 371	1 728 502
I.8	Kiti nepiniginiai pinigų srautai	(2 679)	(36 235)	(2 679)	(36 235)
	Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso	(692 907)	(871 217)	(697 630)	(881 858)
	Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai:				
I.9	Gautinų kompensuojamų išlaidų sumažėjimas (padidėjimas)	2.14	(1 012 447)	(993 794)	3 825 412
I.10	Atsargų sumažėjimas (padidėjimas)		77	-	147
I.11	Gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(805 516)	(936 761)	(1 618 797)
I.12	Tikslinės paskirties trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)		616 021	616 021	4 894
I.13	Išankstinių apmokėjimų sumažėjimas (padidėjimas)		234 923	241 850	(321 131)
I.14	Mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)		(1 167 122)	(1 323 029)	2 238 927
I.15	Sutartinių garantijų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(500 849)	(500 849)	(376 422)
I.16	Atidėjinių garantijoms padidėjimas (sumažėjimas)	2.14	124 548	124 548	1 035 994

(tęsinys kitame puslapyje)

	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
I.17	Vertės pokyčiai paskolų portfeliui padidėjimas (sumažėjimas)	299 254	957 080	299 254	957 080
I.18	Atidėjinių vertybiniais popieriais vertės pokyčiui padidėjimas (sumažėjimas)	51	13 453	51	13 453
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso		(2 211 060)	5 425 151	(2 472 709)	5 759 557
I.19	Gautos palūkanos už investicijas	677 589	3 257 584	677 589	3 257 584
I.20	Sumokėtas pelno mokestis	(2 306 630)	(127 694)	(2 306 630)	(127 594)
Pagrindinės veiklos pinigų srantai		2 807 434	15 367 521	2 541 062	15 691 386
II.	Investicinės veiklos pinigų srantai:				
II.1	Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimai	(32 749)	(172 669)	(29 495)	(171 061)
II.2	Ilgalaikio materialiojo turto perleidimas	-	676 404	-	676 404
II.3	Investicijų į patrunuojamąją įmonę nuostoliai (prieaugis)	2.9	-	(1 606)	(230)
II.4	(Investicijos) į terminuotus indėlius	2.10	(13 000 000)	(13 000 000)	(201 800 000)
II.5	Investicijų į terminuotus indėlius grąžinimas	2.10	22 000 000	22 000 000	108 750 000
II.6	(Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas		(17 811 705)	(17 811 705)	(69 838 652)
II.7	Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas išpirkimas	2.10	-	13 405 300	-
II.8	Investicijos į 3 jūrų fondą		-	1 758 431	-
II.9	Gautos palūkanos už investicijas		-	-	-
II.10	Paskolų suteikimas		(13 872 505)	(13 872 505)	(1 494 808)
II.11	Paskolų susigrąžinimas		210 495	186 635	210 495
II.12	Įplaukos iš įmonių jungimo ir patrunuojamosios įmonės įsigijimo		-	-	-
II.13	Dividendų gavimas		-	-	-

(tęsinys kitame puslapyje)

	Pastabos Nr.	Grupė		Bendrovė	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
	Investicinės veiklos pinigų srautai	(22 506 464)	(148 529 359)	(22 504 816)	(148 527 981)
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai:				
III.1	Dividendų išmokėjimas	(5 762 773)	(573 230)	(5 762 773)	(573 230)
III.2	Nuomos įsipareigojimo sumokėjimai	(350 251)	(623 994)	(350 251)	(623 994)
III.3	Įstatinio kapitalo padidinimas	-	149 999 990	-	149 999 990
	Finansinės veiklos pinigų srautai	(6 113 024)	148 802 766	(6 113 024)	148 802 766
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	(25 812 054)	15 640 928	(26 076 778)	15 966 171
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	31 225 084	15 584 156	30 117 075	14 150 904
VI.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5 413 030	31 225 084	4 040 297	30 117 075

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2025 m. rugsėjo 11 d.

Generalinis direktorius

Finansų valdymo departamento direktorė

Dainius Vilčinskas

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

2 Tarpinis aiškinamasis raštas

2.1. Bendroji informacija

UAB ILTE (toliau – Bendrovė arba ILTE; buvusi UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ „Investicijų ir verslo garantijos“, toliau istoriniuose įvykiuose – INVEGA) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos registracijos adresas: Konstitucijos pr. 7, LT-09308, Vilnius, Lietuva. Nuo 2025 m. vasario 1 d. registracijos adresas: Ukmergės g. 124, 08104 Vilnius, Lietuva.

ILTE yra valstybės įsteigtas nacionalinis plėtros bankas, kurio tikslai pagal Lietuvos Respublikos nacionalinio plėtros banko įstatymą yra vykdyti skatinamojo finansavimo veiklą Vyriausybės nustatytoje srityse, siekti užtikrinti finansiškai gyvybingas ir efektyvias investicijas ir prisidėti prie valstybės ekonominės, socialinės ir regionų plėtros. ILTE pagrindinė veikla yra vykdyti skatinamojo finansavimo veiklą, teikti finansines paslaugas, įgyvendinti ir administruoti finansines bei kitokio pobūdžio finansavimo priemones.

Bendrovės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas LRV 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ (toliau – LRV nutarimas Nr. 887), kuris reglamentuoja Bendrovės steigimą ir veiklą.

Šį 2025 m. 6 mėn. tarpinį pranešimą, įskaitant konsoliduotas ir patronuojančiosios bendrovės finansines ataskaitas, apsvaustė ir 2025 m. rugsėjo 11 d. patvirtino Bendrovės valdyba.

Čia pateikiamos tarpinės sutrumpintos Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos. Patronuojančioji bendrovė taip pat rengia atskiras tarpines sutrumpintas finansines ataskaitas pagal 34-ąją tarptautinį apskaitos standartą (toliau – TAS) „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, kaip to reikalauja vietos teisės aktai.

Vienintelis ILTE akcijų savininkas 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė.

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 203 438 066,22 Eur (702 431 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 289,62 Eur) ir 524,18 Eur akcijų priedai. Visos akcijos 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų, neturėjo filialų ir atstovybių.

2025 m. birželio 30 d. Grupę sudarė ILTE ir jos patronuojamos įmonės VIVA ir UAB „Kofinansavimas“

Įmonė	Valdomų akcijų dalis 2025 m. birželio 30 d.	Valdomų akcijų dalis 2024 m. gruodžio 31 d.	Pagrindinė veikla
UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“ (VIVA)	100 %	100 %	Investavimo subjektų valdymas, investicinių fondų steigimas ir valdymas, investavimas. Bendrovės tikslai finansuoti ir (arba) skatinti tvarią plėtrą srityse, kuriose finansavimas rinkos sąlygomis yra nepakankamas, įgyvendinant ir (arba) administruojant finansines ir kitokio pobūdžio paramos priemones, skirtas vidutinių ir didelių įmonių likvidumui ir jų galimybėms gauti finansavimą.
UAB „Kofinansavimas“	100 %	100 %	Rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos.

Informacija apie patronuojamąsias įmones yra pateikiama 2.7 pastaboje.

Daugiašalėmis sutartimis Grupei yra pavesta valdyti kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus, šių fondų administruojamas turtas 2025 m. birželio 30 d. sudarė 2 245 971 058 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 2 249 711 266 Eur). Informacija apie kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus yra pateikiama 2.15 pastaboje.

Grupėje 2025 m. birželio 30 d. dirbo 342 darbuotojų (2024 m. gruodžio 31 d. dirbo 330 darbuotojai): ILTE 2025 m. birželio 30 d. dirbo 335 darbuotojai (iš jų 9 buvo išleisti nėštumo ir gimdymo ir (ar) vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogų) (2024 m. gruodžio 31 d. ILTE dirbo 324 darbuotojai), UAB „Kofinansavimas“ – 7 darbuotojai (2024 m. gruodžio 31 d. – 5 darbuotojai), VIVA dirbo 1 darbuotojas (2024 m. gruodžio 31 d. VIVA – 1 darbuotojas).

2.2. Tarpinių Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Šios tarpinės sutrumpintos finansinės ataskaitos parengtos už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d. (toliau – tarpinės finansinės ataskaitos), pagal 34-ąją TAS. Šiose tarpinėse finansinėse ataskaitose nėra pateikiama visa informacija, kuri yra reikalaujama atskleisti sudarant metines finansines ataskaitas, todėl turi būti skaitoma kartu su metinėmis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos vadovaujantis TFAS, patvirtintais Tarptautinės apskaitos standartų valdybos (toliau – TASV) bei priimtais taikymui ES. Tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu ir vertinant istorinę įsigijimo savikainą (toliau – įsigijimo savikaina), išskyrus tam tikras finansines priemones ir įsipareigojimus, apskaitomas tikrąja verte.

2.3. Pokyčiai reikšminguose apskaitos principuose

Apskaitos politika, taikoma rengiant šias tarpines finansines ataskaitas, atitinka apskaitos principus, kurių buvo laikomasi rengiant Grupės metines finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., Grupė netaikė naujų standartų, pataisų ar aiškinimų, kurie yra leidžiami taikyti anksčiau, tačiau dar nėra įsigalioję.

2.4. Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai, naudojami rengiant finansines ataskaitas

Rengiant šias tarpines finansines ataskaitas, buvo taikomi tokie patys reikšmingi vadovybės vertinimai ir sprendimai dėl apskaitos politikos taikymo bei apskaitiniai vertinimai, kokie buvo taikomi rengiant metines finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

2.5. Investicijos į vertybinius popierius

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės finansinį turtą sudarė ilgalaikės investicijos į obligacijas, vertinamos amortizuota savikaina.

ES Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminas yra iki 2032 m. vasario 12 d. Vidutinė palūkanų norma 2025 m. birželio 30 d. buvo lygi 1,17 % (2024 m. gruodžio 31 d. – 1,15 %).

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikes obligacijas sudarė:

Turtas	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
ĮSIGIJIMO SAVIKAINA				
Likutis sausio 1 d.	74 271 116	20 778 481	74 271 115	20 778 480
Dukterinių įmonių prijungimas				
Įsigytas turtas	2 959 138	60 040 234	2 959 138	60 040 234
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (2.10 pastaba)	(50 466 687)	(5 547 599)	(50 466 687)	(5 547 599)
Išpirktas turtas		(1 000 000)		(1 000 000)
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	26 763 567	74 271 116	26 763 566	74 271 115
SUKAPTOS PALŪKANOS, DISKONTAS IR AMORTIZACIJA				
Likutis sausio 1 d.	36 081	(5 262)	36 081	(5 262)
Bendro pavaldumo dukterinių įmonių prijungimas	–	–	–	–
Sukauptos palūkanos, diskontas, amortizacija	78 993	41 343	78 993	41 343
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	115 074	36 081	115 074	36 081
VERTĖS POKYTIS				
Vertės pokytis	(9 468)	(24 161)	(9 468)	(24 161)
LIKUTINĖ VERTĖ				
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	74 283 036	20 763 096	74 283 035	20 763 095
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	26 869 173	74 283 036	26 869 172	74 283 035

Ilgalaikių Vyriausybės obligacijų vertės pasikeitimo (sumažėjimo) atidėjinių suma skaičiuojama remiantis 9-uju TFAS „Finansinės priemonės“ ir ilte

2025 m. birželio 30 d. sudarė 9 468 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 24 161 Eur).

2.6. Suteiktos paskolos

Grupė ir Bendrovė 2023 m. prijungimo metu iš VIPOS perėmė 20 sudarytų paskolų sutarčių. Paskolos išduotos įgyvendinant priemones „Paskolų teikimas aukštojo mokslo ir profesinio mokymo infrastruktūros (pastatų) atnaujinimui ir plėtrai“ ir Vandentvarkos fondo paskoloms kofinansuoti.

2025 m. balandžio 25 d. ILTE pasirašė sutartį su Daugiabučiu namų modernizavimo fondu dėl paskolos suteikimo.

Suteiktų paskolų ilgalaikė dalis 2025 m. birželio 30 d.:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	5 646 994	4 635 192	5 646 994	4 635 192
Dukterinių įmonių prijungimas	-	-	-	-
Išmokėtos paskolos	13 872 505	1 494 808	13 872 505	1 494 808
Grąžintos paskolos	-	-	-	-
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą	(406 802)	(393 122)	(406 802)	(393 122)
Vertės sumažėjimas	(299 254)	(89 884)	(299 254)	(89 884)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	18 813 443	5 646 994	18 813 443	5 646 994

Suteiktų paskolų trumpalaikė dalis 2025 m. birželio 30 d.:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	390 652	180 138	390 652	180 138
Dukterinių įmonių prijungimas 2023 08 01		-		-
Išmokėtos paskolos		-		-
Grąžintos paskolos	(210 495)	(186 635)	(210 495)	(186 635)
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą	406 802	393 122	406 802	393 122

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje išmokėtų, bet dar negrąžintų paskolų likutis sudarė 19 851 898 Eur, iš jų 19 693 572 Eur ilgalaikė ir 158 326 Eur trumpalaikė dalis.

Grupė ir Bendrovė nustatė tikėtiną suteiktų paskolų kredito nuostolį ir ataskaitinio laikotarpio pabaigoje suformavo 473 327 Eur atidėjinius. 2024 m. ataskaitinio laikotarpio pabaigoje suformuoti atidėjiniai sudarė 174 073 Eur.

Priskaičiuotos palūkanos	240 521	318 185	240 521	318 185
Gautos palūkanos	(169 879)	(314 158)	(169 879)	(314 158)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	657 601	390 652	657 601	390 652

PROJEKTAS

2.7. Asocijuotų įmonių akcijos

Įnašas į KŪB „TIPS“ – 2 000 001 Eur.

Grupė ir Bendrovė 2023 m. prijungimo metu perėmė teises ir pareigas pagal VIPOS ir The European Energy Efficiency Fund (toliau – EEEF), S. A., SICAV-SIF, viešo ribotos atsakomybės juridinio asmens (*société anonyme*), kintamojo kapitalo investicinės bendrovės – specializuoto investicinio fondo (*société d'investissement à capital variable – fonds d'investissement spécialisé*), įsteigto pagal Liuksemburgo Didžiosios Hercogystės įstatymus, pasirašytus TIPS steigimo dokumentus. ILTE perėmė VIPOS tikrojo nario įnašą 2 000 001 Eur sumai. TIPS teikia ilgalaikes paskolas (iki 10 metų) juridiniams asmenims, kurie vysto ar planuoja vystyti gaminančių vartotojų rinką bei diegti saulės elektrines gaminantiems vartotojams (juridiniams ir (ar) fiziniams asmenims) arba investavo į nutolusių saulės elektrinių parkus, taip pat juridiniams asmenims, įgyvendinantiems energijos efektyvumo projektus.

2025 m. kovo 31 d. pagal 2024 m. gruodžio 6 d. įvykusį partnerių susitikimą buvo pasirašytas protokolas dėl dalies įnašo grąžinimo, pagal kurį tikrajam nariui – ILTE – 2025 m. birželio 11 d. buvo grąžinta 159 661 Eur, komanditoriui – EEEF – 798 306 EUR. Atitinkamai, ILTE įnašas sumažėjo iki 1 840 340 Eur.

Taip pat 2025 m. birželio 30 d. buvo suformuotas įnašo nuvertėjimas – 766 879 Eur. 2024 m. gruodžio 31 d. ILTE įnašo nuvertėjimas buvo – 867 199 Eur.

Įnašas į KŪB „Pagalbos verslui fondas“ – 1 Eur.

Grupės patronuojamoji įmonė VIVA ir UAB „Valstybės investicinis kapitalas“ 2020 m. spalio 6 d. pasirašyta Dalyvių sutartimi įsteigė komanditinę ūkinę bendriją „Pagalbos verslui fondas“. Pagrindinė Fondo veiklos sritis – pagalba ir investavimas į vidutines ir dideles įmones, susidūrusias su COVID-19 sukeltais iššūkiais. VIVA veikia tikrojo komanditinio nario teise, įnašas sudaro 1 Eur.

2.8. Investicijos į 3 jūrų fondą

2023 m. prijungimo metu Grupė ir Bendrovė perėmė VIPOS teises pagal LRV pavedimą atstovauti Lietuvos valstybei Trijų jūrų iniciatyvos investiciniame fonde (toliau – 3J fondas). 3J fondas yra skirtas investuoti į infrastruktūros plėtros projektus, kuriais plėtojama transporto, energetinės ir skaitmeninės jungtys tarp valstybių Centrinėje ir Rytų Europoje, ir sumažinti šių šalių socialinius-ekonominius skirtumus, lyginant su Vakarų Europa. Valstybės, investuojančios į 3J fondą, tampa jo steigėjomis (A klasės narėmis) ir įgyja teisę priimti strateginius sprendimus dėl jo veikos. 2020 m. lapkričio mėn. JAV Atstovų rūmai priėmė rezoliuciją remti 3J fondą. Lietuva įsipareigojo investuoti iki 20 mln. Eur įsigyjant 3J fondo A klasės akcijų ir įgyvendinti valstybės, kaip vienos iš 3J fondo akcinių, turtines ir neturtines teises bei pareigas. Iki 2025 m. birželio 30 d. ir iki 2024 m. gruodžio 31 d. buvo investuota 14 268 569 Eur.

2.9. Investicijos į patrunuojamas įmones

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės investicijas į patrunuojamas įmones sudarė investicijos į VIVA ir UAB „Kofinansavimas“.

2024 m. gruodžio 31 d. investicijų į patrunuojamas įmones būklė:

Bendrovė	Investicijos savikaina, Eur	Valdomų akcijų dalis	Sukauptas pelnas (nuostoliai) 2024 m. gruodžio 31 d.	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	Nuosavas kapitalas
UAB „Kofinansavimas“	50 000	100 %	(1 906)	(779)	47 315
VIVA	1 100 000	100 %	3 550	1 009	1 104 559

2025 m. birželio 30 d. investicijų į patrunuojamas įmones būklė:

Bendrovė	Investicijos savikaina, Eur	Valdomų akcijų dalis	Sukauptas pelnas (nuostoliai) 2025 m. birželio 30 d.	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	Nuosavas kapitalas
UAB „Kofinansavimas“	50 000	100 %	(2 679)	1	47 322
VIVA	1 100 000	100 %	4 559	1 604	1 106 163

UAB „Kofinansavimas“ įkurta 2016 m. liepos 18 d. Nuo įsteigimo 2016 m. liepos 18 d. Bendrovė valdo 100 % šios patrunuojamosios įmonės akcijų Patrunuojamosios įmonės veikla yra rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos. Patrunuojamoji įmonė įgyvendina ir valdo kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ lėšomis finansuojamą finansų inžinerijos priemonę „Koinvesticinis fondas“, fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ lėšomis finansuojamą finansinę priemonę „Koinvesticinis fondas II“ ir iki 2025 m. kovo 31 d. finansinę priemonę „Koinvesticinis fondas susisiekimui“, kuri vadovaujantis 2025 m. gegužės 21 d. Teisių ir pareigų perleidimo sutarties nuostatomis sujungiama su Verslo finansavimo fonde įgyvendinama finansine priemone „Ko-investicinis fondas II, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“.

2023 m. sausio 2 d. 100 % VIVA akcijų buvo perduota ir šios įmonės kontrolė perėjo ILTE. VIVA veikla – investavimo subjektų valdymas, investicinių

fondų steigimas ir valdymas, investavimas. Bendrovės tikslai – finansuoti ir (arba) skatinti tvarią plėtrą srityse, kuriose finansavimas rinkos sąlygomis yra nepakankamas, įgyvendinant ir (arba) administruojant finansines ir kitokio pobūdžio paramos priemones, skirtas vidutinių ir didelių įmonių likvidumui ir jų galimybėms gauti finansavimą.

2.10. Kitas trumpalaikis finansinis turtas

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė trumpalaikiai terminuoti indėliai, amortizuota savikaina vertinamos LRV ir kitų ES vyriausybės obligacijos bei LRV valdomų įmonių obligacijos

LRV trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2025 m. lapkričio 6 d. Vidutinė palūkanų norma 2025 m. birželio 30 d. buvo lygi 2,24 % (2024 m. gruodžio 31 d. – 2,24 %).

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės investicijas į trumpalaikius terminuotuosius indėlius sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai indėliai Aa3 reitingo banke	36 523 628	35 064 711	36 523 628	35 064 711
Trumpalaikiai indėliai A2 reitingo banke	50 888 560	60 279 667	50 888 560	60 279 667
IŠ VISO	87 412 188	95 344 378	87 412 188	95 344 378

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikes obligacijas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
ĮSIGIJIMO SAVIKAINA				
Likutis sausio 1 d.	16 395 899	12 589 931	16 395 899	12 589 931
Įsigytas turtas	14 852 567	10 843 300	14 852 567	10 843 300
Pergrupavimai iš ilgalaikių investicijų, laikomų iki išpirkimo termino	50 466 687	5 547 599	50 466 687	5 547 599
Išpirktas turtas	-	(12 589 931)	-	(12 589 931)
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	81 715 153	16 395 899	81 715 153	16 395 899
SUKAPTOS PALŪKANOS, DISKONTAS IR AMORTIZACIJA				
Likutis sausio 1 d.	(777 931)	(7 047)	(777 931)	(7 047)
Sukauptos palūkanos, amortizacija	889 992	(770 884)	889 992	(770 884)
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	112 061	(777 931)	112 061	(777 931)
VERTĖS POKYTIS				
Vertės pokytis	(19 820)	(43 077)	(19 820)	(43 077)
LIKUTINĖ VERTĖ				
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	15 574 891	12 577 223	15 574 891	12 577 223
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	81 807 394	15 574 891	81 807 394	15 574 891

Trumpalaikių LRV obligacijų vertės pasikeitimo (sumažėjimo) atidėjinių suma skaičiuojama remiantis 9-uju TFAS „Finansinės priemonės“ ir 2026 m. birželio 30 d. sudarė 19 820 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. buvo 43 077 Eur).

2.11. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės pinigų ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Pinigai A2 reitingo banke	1 150 549	2 874 654	1 045 723	2 874 654
Pinigai Aa3 reitingo banke	2 899 514	1 134 951	1 870 203	26 942
Pinigai banke Aa2 reitingo banke	241 716	1 550	3 121	1 550
Pinigai Baa1 reitingo banke	7 135	80 009	7 135	80 009
Pinigai Lietuvos banke	636 975	27 146 052	636 975	27 146 052
Vertės sumažėjimas	(637)	(12 132)	(637)	(12 132)
IŠ VISO	4 935 252	31 225 084	3 562 520	30 117 075

Piniginių lėšų nuvertėjimas skaičiuojamas remiantis 9-uju TFAS „Finansinės priemonės“.

2.12. Akcinis kapitalas

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 203 438 066 Eur (702 431 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 289,62 Eur) ir 524 Eur akcijų priedai. Visos akcijos 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. buvo visiškai apmokėtos.

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Lietuvos valstybė. LR FM pavesta patikėjimo teise valdyti Bendrovės akcijas.

Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

2.13. Rezervai

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės rezervus sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Įstatymų numatytas rezervas	2 106 579	954 025	2 106 579	954 025
Specialusis kapitalo rezervas	1 186 219	417 849	1 186 219	417 849
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	2 360 250	2 360 250	2 360 250	2 360 250
IŠ VISO	5 653 048	3 732 124	5 653 048	3 732 124

Įstatymų numatytas rezervas

Įstatymų numatytas rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį kasmet privaloma pervesti ne mažiau kaip 5 % grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 % įstatinio kapitalo. Rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. 2025 m. birželio 30 d. Bendrovė buvo suformavusi 2 106 579 Eur įstatymų numatytą rezervą, kuris sudarė 1,04 % įstatinio kapitalo.

Specialusis kapitalo rezervas

Specialusis kapitalo rezervas yra privalomas pagal NPB įstatymą. Įstatyme yra numatyta prievolė NPB formuoti specialųjį kapitalo rezervą. Specialusis kapitalo rezervas formuojamas kaupimo principu, kiekvienais metais tokiam rezervui formuoti skiriant ne mažiau kaip 10 % tų metų paskirtojo pelno, iki bus pasiektas nustatytas rezervo lygis – ne mažiau kaip 5 % NPB įstatinio kapitalo dydžio. Specialusis kapitalo rezervas NPB visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti naudojamas NPB nuostoliams dengti. 2025 m. birželio 30 d. Bendrovė buvo suformavusi 1 186 219 Eur specialųjį kapitalo rezervą, kuris sudarė 0,58 % įstatinio kapitalo.

Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

Paskirstytini rezervai formuojami pagal metinio akcininkų susirinkimo nu- tarimą dėl pelno paskirstymo ir yra numatyti Bendrovės įstatuose. Šie rezervai gali būti naudojami tik visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtin- tiems tikslams.

Dėl 2024m. reikšmingai padidinto ILTE įstatinio kapitalo, įstatymų numatyta ir specialiajame kapitalo rezervuose sukaupotos sumos yra mažesnės nei privalomos normos, tačiau rezervai bus nuosekliai formuojami į juos nukreipiant pelno dalis.

2.14. Atidėjiniai garantijoms ir gautinos kompensacinės sumos

Atidėjiniai

ILTE teikė ir administravo šias individualias garantijas, kurioms yra for- muojami atidėjiniai tikėtinoms išmokoms:

1. už SVV ir didelių įmonių imamas paskolas;
2. už SVV lizingo gavėjus pagal finansinės nuomos (lizingo) garantijų tei- kimo nuostatus;
3. už eksporto kredito garantijas. Eksporto kredito garantija teikiama tik už lietuviškos kilmės prekių eksportą į šalis, kur yra didelė neatsiskai- tymo rizika, ir leidžia Lietuvos eksportuotojams parduoti prekes su atidėto mokėjimo galimybe, padengiant iki 90 procentų dėl pirkėjo nemokumo patirtų nuostolių;
4. už obligacijų emisijas;
5. už ŽŪ subjektų imamas paskolas ir lizingo sandorius;
6. už ŽŪ subjektų paskolas, skirtas likvidumo problemoms, atsiradu- sioms dėl COVID-19, spręsti (tik administruojama);
7. už ŽŪ subjektų paskolas, reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą (nuo 2023-07-01 tik administruojama).

Atidėjiniai ILTE yra skaičiuojami vadovaujantis valdybos patvirtinta Tikėtinų kredito nuostolių politika ir tarnybos vadovo patvirtinta Tikėtinų kredito nuostolių tvarka. Atidėjinių normos kiekvienai garantijai nustatomos atsižvelgiant į paskolos paskirtį, įmonės dydį, įmonės veiklos trukmę arba veiklos tipą, kredito gavėjo statusą bei garantijos likučio ir suteiktos paskolos santykį, likusį

garantijos galiojimą metais bei nuo to, ar yra pateiktas prašymas išmokai gauti. Siekiant teisingiau atliepti makroekonominės aplinkos įtaką tikėtiniams kredito nuostoliams, nuo 2023 m. taikoma atnaujinta Tikėtinų kredito nuostolių tvarka: suvienodinta žemės ūkio sektoriui ir kitiems sektoriams skirtų individualių garantijų skaičiavimo metodologija, į atidėjinių normų skaičiavimą įtrauktas vektorinės autoregresijos modelis su 12 mėnesių palūkanų norma ir realaus BVP pokyčio kintamaisiais.

PROJEKTAS

2025 m. I pusmetyje reikšmingų metodologinių pokyčių nebuvo.

Vadovaujantis Tikėtinų kredito nuostolių tvarka, pagal kurią vertinant garantijų portfelio riziką ir nustatant numatomų lėšų poreikį bei atidėjinius Bendrovės garantijų portfelis skirstomas į šias rizikos grupes:

- standartinės kredito rizikos grupė (RG1);
- padidėjusios kredito rizikos grupė (RG2);
- nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (RG3) arba
- nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (RG4).

Grupės taip pat jungiamos į rizikos lygius:

- standartinės kredito rizikos lygis (STAGE 1);
- padidėjusios kredito rizikos lygis (STAGE 2);
- neveiksnių pozicijų kredito rizikos lygis (STAGE 3, kuris apima RG3 ir RG4).

Paskolų ir lizingo garantijos grupuojamos atsižvelgiant į finansų įstaigų, kurios suteikė paskolas, pateiktą informaciją apie paskolos (arba jos dalies) grąžinimo ir (arba) palūkanų mokėjimo vėlavimą, finansavimo gavėjo finansinę būklę ir kitus faktus apie jo veiklą ir finansuojamo projekto įgyvendinimą, galinčius turėti reikšmingos neigiamos įtakos finansavimo gavėjo mokumui. Pirminio garantijos pripažinimo metu visos garantijos priskiriamos standartinės kredito rizikos grupei. Standartinėje kredito rizikos grupėje apskaitomos tik tos garantijos, kur paskolos ar lizingo gavėjas įsipareigojimus finansų įstaigai vykdo laiku, toleruojant iki 30 dienų vėlavimus, ir nėra kitų žinomų neigiamų aplinkybių, didinančių nemokumo tikimybę. Jeigu vėlavimai viršija 30 dienų, tačiau nesiekia 90 dienų, tokia garantija priskiriama padidėjusios (STAGE 2) rizikos grupei. Šiai grupei taip pat priskiriamos ir tos garantijos bei paskolos, kur įsipareigojimai nors ir vykdomi laiku, tačiau turima oficialios neigiamos informacijos apie pablogėjusią paskolos ar lizingo gavėjo būklę ar kitokias aplinkybes, galinčias turėti reikšmingos neigiamos įtakos paskolos ar lizingo gavėjo mokumui. Kai vėlavimai viršija 90 dienų, garantija yra perkeliama į nevykdomų įsi-

pareigojimų (STAGE 3) kredito rizikos grupę. Nutrauktų įsipareigojimų (RG4) kredito rizikos grupei priskiriamos tos garantijos, kur finansų įstaigos jau yra nutraukusios kreditavimo sutartis su finansavimo gavėjais arba yra pradėtas restruktūrizavimas, arba bankroto procedūra. Pagal 9-ąją TFAS, 1 rizikos grupė yra standartinė ir jai skaičiuojami tikėtinai 12 mėnesių kredito nuostoliai; 2 rizikos grupė (RG2) yra padidėjusios rizikos ir jai skaičiuojami tikėtinai viso likusio galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai; 3 bei 4 rizikos grupės (RG3 ir RG4) yra nuostolingos ir šiose grupėse esančioms garantijoms yra taikomas papildomas rizikos vertinimas, atsižvelgiant į individualias parinktų kriterijų reikšmes.

Eksporto kredito garantijos (EKG) pirminio pripažinimo metu gali būti priskirtos standartinėi (RG1) arba padidėjusios kredito rizikos grupei (RG2), priklausomai nuo eksportuotojo pirkėjo ir šalies, kurioje pirkėjas yra registruotas, rizikos. Pirkėjo pradelsimo vykdyti finansinius įsipareigojimus eksportuotojui atveju arba esant kitai reikšmingai neigiamai informacijai apie pirkėją, tokiai kaip jo restruktūrizavimas ar bankrotas, eksporto kredito garantija yra priskiriama nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupei (RG3).

Siekiant tiksliau apskaičiuoti riziką ir suformuoti atidėjinius, individualių garantijų portfelis yra grupuojamas. Vienoje grupėje esančių garantijų portfeliai yra formuojami taip, kad tame portfelyje esančioms garantijoms būtų būdingos bendros kredito rizikos ypatybės (pvz., panaši įsipareigojimų nevykdymo tikimybė, panaši garantijos mokėjimo tvarka ir t. t.).

Lyginant 2024 m. pabaigai suformuotus atidėjinius žemės ūkio sektoriui su 2025 m. antruoju ketvirčiu, atidėjiniai sumažėjo. Individualių garantijų žemės ūkiui atidėjiniai 2024 m. pabaigoje sudarė 17,78 mln. Eur., o 2025 m. birželio mėn. siekė 16,84 mln. Eur. Neatsižvelgus į pergarantavimus atidėjiniai sumažėjo 0,93 mln. Eur. Šiam augimui didžiausią įtaką padarė žemės ūkio sektoriaus garantijų portfelio likučių amortizacija. 2024 metų pabaigoje žemės ūkio portfelio likučiai siekė 154,24 mln. Eur, tačiau 2025 metų antrojo ketvirčio likučiai nukrito 12,42 mln. Eur (7,8% sumažėjimas). Nepaisant portfelio amortizacijos atidėjinių norma išliko beveik nepakitusi (2024 metų pabaigoje norma siekė 11,5%, 2025 metų antrojo ketvirčio norma lygi 11,8%).

ŽŪ individualių garantijų atidėjinių pokyčiai

Rizikos grupė	2025-06-30 likučiai	2024-12-31 likučiai	Likučių pokytis	2025-06-30 atidėjiniai	2024-12-31 atidėjiniai	Atidėjinių pokytis
RG1	98 178 675	110 444 021	(12 265 346)	802 672	991 041	(188 369)
RG2	19 033 876	20 497 478	(1 463 602)	3 040 319	3 734 212	(693 893)
RG3	6 579 670	5 195 671	1 383 999	1 519 948	1 147 933	372 015
RG4	18 024 286	18 101 876	(77 590)	11 479 613	11 903 988	(424 375)
IŠ VISO	141 816 506	154 239 046	(12 422 540)	16 842 552	17 777 174	(934 622)

ŽŪ individualių garantijų atidėjinių pokyčiai po pergarantavimo

Rizikos grupė	2025-06-30 likučiai	2024-12-31 likučiai	Likučių pokytis	2025-06-30 atidėjiniai	2024-12-31 atidėjiniai	Atidėjinių pokytis
RG1	98 178 675	110 444 021	(12 265 346)	769 972	1 074 500	(304 528)
RG2	19 033 876	20 497 478	(1 463 602)	2 851 069	3 218 642	(367 573)
RG3	6 579 670	5 195 671	1 383 999	1 170 717	1 144 923	25 794
RG4	18 024 286	18 101 876	(77 590)	11 359 670	11 779 790	(420 120)
IŠ VISO	141 816 506	154 239 046	(12 422 540)	16 151 429	17 217 855	(1 066 426)

*100 % išmokų kompensavimas COVID-19 ir Ukrainos garantijoms. Tačiau joms skirta 128 491 Eur sukauptų ILTE lėšų ir bus panaudota įsipareigojimams pagal suteiktas garantijas vykdyti. Šios lėšos į lentelę neįtrauktos.

Garantijoms verslui 2024 m. gruodžio 31 d. atidėjiniai siekė 4,91 mln. Eur, kai 2025 m. birželio 30 d. atidėjiniai šioms garantijoms siekė 5,94 mln. Eur (20 % augimas). Pagrindinė atidėjinių išaugimo priežastis – išaugęs įmonių kiekis, kurių kapitalas tapo neigiamu. Dėl šios priežasties jos perkeltos į antrąją rizikos grupę. Atidėjinių norma verslo garantijų portfelyje išaugo nuo 7% iki 9,2%. Nepaisant atidėjinių augimo atidėjinių normos didėjimą taip pat lėmė portfelio pirmosios rizikos grupės likučių amortizacija.

Nuo 2024 metų pabaigos verslo garantijų likučiai sumažėjo 8,61 mln. Eur (15,6%). Pritaikius pergarantavimus EIF ir ILTE įsipareigojimams, kurie turi 90 % garantijų kredito rizikos kompensavimą, GIF2 su 80 % rizikos kompensavimu, GIF3, kuriam pritaikytas 90 ar 95 % kompensavimas, GPV su 80 ar 95 % kompensavimu. Pritaikius šiuos pergarantavimus atidėjinių tendencija išlieka tokia pati, verslo garantijų atidėjiniai per laikotarpį išaugo 0,07 mln. Eur.

Rizikos grupė	2025-06-30 likučiai	2024-12-31 likučiai	Likučių pokytis	2025-06-30 atidėjiniai	2024-12-31 atidėjiniai	Atidėjinių pokytis
RG1	46 683 827	55 290 843	-8 607 016	550 198	756 315	-206 117
RG2	14 555 646	11 839 264	2 716 382	3 159 979	2 069 022	1 090 957
RG3	1 116 314	662 679	453 635	523 539	322 891	200 648
RG4	2 285 973	2 464 718	-178 745	1 706 327	1 758 332	-52 005
IŠ VISO	64 641 761	70 257 504	-5 615 743	5 940 043	4 906 560	1 033 483

Garantijų verslui atidėjinių pokyčiai įvertinus pergarantavimą

Rizikos grupė	2025-06-30 likučiai	2024-12-31 likučiai	Likučių pokytis	2025-06-30 atidėjiniai	2024-12-31 atidėjiniai	Atidėjinių pokytis
RG1	46 683 827	55 290 843	-8 607 016	47 125	58 362	-11 237
RG2	14 555 646	11 839 264	2 716 382	274 608	205 634	68 974
RG3	1 116 314	662 679	453 635	40 681	20 952	19 729
RG4	2 285 973	2 464 718	-178 745	172 236	177 479	-5 243
IŠ VISO	64 641 761	70 257 504	-5 615 743	534 650	462 427	72 223

Atidėjinių pokytis pagal sektorių

Sektorius	Įsipareigojimų likučiai 2025-06-30	Įsipareigojimų likučiai 2024-12-31	Atidėjiniai 2025-06-30	Atidėjiniai 2024-12-31	Pokytis per 2025 m.
Individualios garantijos verslui	64 641 761	70 257 504	5 940 043	4 906 561	1 033 482
Individualios garantijos žemės ūkiui	141 816 506	154 239 047	16 842 552	17 777 173	-934 621
Individualios garantijos verslui pergarantuojama dalis	64 641 761	70 257 504	5 378 873	4 444 134	934 739
Individualios garantijos žemės ūkiui pergarantuojama dalis	141 816 506	154 239 047	562 632	559 318	3 314
Iš viso neatsižvelgiant į pergarantavimus	206 458 267	224 496 551	22 782 595	22 683 734	98 861
Iš viso po pergarantavimo	206 458 267	224 496 551	16 841 090	17 680 281	-839 192

Sektorius	Įsipareigojimų likučiai 2025-06-30	Įsipareigojimų likučiai 2024-12-31	Atidėjiniai 2025-06-30	Atidėjiniai 2024-12-31	Pokytis per 2025 m.
EKG garantijos	2 296 920	1 617 370	91 780	66 094	25 686
VIPA kapitalas	6 451 898	6 189 887	170 487	174 073	-3 586
EKG garantijos pergarantuojama dalis	2 296 920	1 617 370	82 602	59 484	23 118
VIPA kapitalas pergarantuojama dalis	6 451 898	6 189 887	0	0	0
Iš viso neatsižvelgiant į pergarantavimus	8 748 818	7 807 257	262 266	240 167	22 099
Iš viso po pergarantavimo	8 748 818	7 807 257	179 665	180 682	-1 018

2025 m. birželio 30 d. Bendrovės ir Grupės atidėjinius (nejvertinus visų pergarantavimų) sudarė:

Paskolų ir lizingo garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų, kurių 90 % garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis	Įsipareigojimų, kurių 100 % garantijų kredito rizikos kompensuoja Žemės ūkio paskolų garantijų fondas, likutis*	Įsipareigojimų, kurių 100 % rizikos kompensuoja ILTE (GIF, IG ŽŪ), likutis	Įsipareigojimų lik. pergarantuotų paskolų portf., kurio 80 % rizikos kompensuoja GIF2, 90 ar 95 % kompensuoja GIF3, 80 ar 95 % kompensuoja GPV	Įsipareigojimų likučiai	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai
Individualios garantijos RG1	-	2 931 070	95 247 605	46 683 827	144 862 502	70	1 352 870
Individualios garantijos RG2	8 521	1 590 539	17 443 336	14 547 126	33 589 522	16	6 200 297
Individualios garantijos RG3	11 662	1 153 167	5 426 503	1 104 652	7 695 984	4	2 043 488
Individualios garantijos RG4	226 686	270 585	17 760 389	2 052 599	20 310 259	10	13 185 940
IŠ VISO	246 869	5 945 362	135 877 832	64 388 204	206 458 267	100	22 782 595

*100 % išmokų kompensavimas įsigalios tik po to, kai 128 491 Eur sukauptų ILTE lėšų bus panaudota įsipareigojimams pagal suteiktas garantijas vykdyti.

Eksporto kreditų garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų lik. pergarantuotų paskolų portf., kurio 90 % kompensuoja EKG	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai
Eksporto kreditų garantijos RG1	526 450	23	12 108
Individualios garantijos RG2	1 770 470	77	79 671
IŠ VISO	2 296 920	100	91 780

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ir Grupės atidėjinius (nejvertinus visų pergarantavimų) sudarė:

Paskolų ir lizingo garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų, kurių 90 % garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis	Įsipareigojimų, kurių 100 % garantijų kredito rizikos kompensuoja Žemės ūkio paskolų garantijų fondas, likutis*	Įsipareigojimų, kurių 100 % rizikos kompensuoja ILTE (GIF, IG ŽŪ), likutis	Įsipareigojimų lik. pergarantuotų paskolų portf., kurio 80 % rizikos kompensuoja GIF2, 90 ar 95 % kompensuoja GIF3, 80 ar 95 % kompensuoja GPV	Įsipareigojimų likučiai	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai
Individualios garantijos RG1	-	5 326 031	105 117 991	55 290 843	165 734 865	74	1 747 356
Individualios garantijos RG2	28 921	2 836 264	17 661 214	11 810 343	32 336 742	14	5 803 234
Individualios garantijos RG3	12 729	13 500	5 182 171	649 950	5 858 351	3	1 470 823
Individualios garantijos RG4	228 784	270 585	17 837 979	2 229 245	20 566 593	9	13 662 320
IŠ VISO	270 434	8 446 380	145 799 355	69 980 381	224 496 551	100	22 683 733

*100 % išmokų kompensavimas įsigalios tik po to, kai 128 491 Eur sukauptų ILTE lėšų bus panaudota įsipareigojimams pagal suteiktas garantijas vykdyti.

Eksporto kreditų garantijų rizikos grupės	Įsipareigojimų lik. pergarantuotų paskolų portf., kurio 90 % kompensuoja EKG	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai
Eksporto kreditų garantijos RG1	304 000	19	6 992
Eksporto kreditų garantijos RG2	1 313 370	81	59 102
IŠ VISO	1 617 370	100	66 094

Garantijos verslui

Siekiant vertinti atidėjinių sumos jautrumą nemokumo pokyčiams, buvo modeliuojamos atidėjinių sumos, darant prielaidą, kad finansavimo gavėjo nemokumo tikimybė, nuo kurios priklauso pačios atidėjinių normos, padidės ar sumažės 25 %.

Rizikos grupė	Paskirtis	Dydis	Įmonės amžius, metais	P(D)12	P(D)12	P(D)12
					(padidintos 25 %)	(sumažintos 25 %)
1	Investicinė	Labai mažos ir mažos	0–2	7,35 %	9,18 %	5,51 %
			≥3	3,13 %	3,92 %	2,35 %
		Vidutinės	visos	1,43 %	1,79 %	1,07 %
	Apyvartinė	Labai mažos ir mažos	0–2	6,99 %	8,74 %	5,24 %
			≥3	1,32 %	1,65 %	0,99 %
		Vidutinės	visos	1,07 %	1,34 %	0,80 %
2	Visos	Visos	Visos	22,39 %	27,99 %	16,79 %
3	Visos	Visos	Visos	100 %	100 %	100 %
4	Visos	Visos	Visos	100 %	100 %	100 %

2025 m. birželio 30 d. atidėjinių skaičiavimui taikant prielaidą, kad finansavimo gavėjų nemokumo tikimybė padidės 25 %, atidėjinių suma (neįvertinus visų pergarantavimų) padidėtų 0,74 mln. Eur arba padidėtų 65,1 tūkst. Eur atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimo sąnaudos, įvertinus pergarantavimus, o priimančią prielaidą, kad nemokumo tikimybė sumažės 25 % – sumažėtų 0,80 mln. Eur arba sumažėtų 70 tūkst. Eur atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimo sąnaudos, įvertinus pergarantavimus.

Garantijos žemės ūkiui

Siekiant įvertinti atidėjinių sumos jautrumą, buvo modeliuojamos nemokumo tikimybės atsižvelgiant į veiklos sektorių bei darant prielaidą, kad finansavimo gavėjo nemokumo tikimybė, nuo kurios priklauso pačios atidėjinių normos, padidės ar sumažės 25 %.

Rizikos grupė	Veikla	P(D)12		P(D)12 (padidintos 25 %)		P(D)12 (sumažintos 25 %)	
		Fizinis	Juridinis	Fizinis	Juridinis	Fizinis	Juridinis
1	Alternatyvi ŽŪ veikla	9,17 %	8,49 %	11,46 %	10,62 %	6,87 %	6,37 %
	Augininkystė	2,43 %	7,66 %	3,04 %	9,57 %	1,82 %	5,74 %
	Gyvininkystė	5,95 %	3,35 %	7,44 %	4,18 %	4,47 %	2,51 %
	Maisto produktų gamyba mieste	6,11 %	6,18 %	7,64 %	7,73 %	4,58 %	4,64 %
	Mišrus ūkis	1,65 %	1,45 %	2,06 %	1,81 %	1,24 %	1,09 %
	Paslaugos žemės ūkiui	1,29 %	3,42 %	1,61 %	4,28 %	0,96 %	2,57 %
	Žuvininkystė	7,20 %	7,46 %	9,00 %	9,33 %	5,40 %	5,60 %
2	Visos	21,90 %	41,01 %	27,38 %	51,26 %	16,43 %	30,76 %
3	Visos	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
4	Visos	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

2025 m. birželio 30 d. atidėjinių skaičiavimui taikant prielaidą, kad finansavimo gavėjų nemokumo tikimybė padidės 25 %, atidėjinių suma padidėtų 0,52 mln. Eur, o priimant prielaidą, kad nemokumo tikimybė sumažės 25 % – sumažėtų 0,61 mln. Eur.

Kompensacinės sumos

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. gautinos kompensacinės sumos pagal suteiktas paskolų garantijas:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Gautinos kompensacinės sumos (100 % ir 90 %) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos LRV	208 334	190 468	208 334	190 468
Gautinos kompensacinės sumos (80 %) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GIF 2 lėšų	79 882	110 828	79 882	110 828
Gautinos kompensacinės sumos (90 % ir 95 %) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GIF 3 lėšų	5 006 457	4 009 260	5 006 457	4 009 260
Gautinos kompensacinės sumos (80 % ir 95 %) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GPV lėšų	116 824	133 578	116 824	133 578
Gautinos kompensacinės sumos (90 %) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš EKG lėšų	82 602	59 484	82 602	59 484
Gautos kompensacinės sumos ŽŪ COVID-19 ir UKR garantijoms, kurios kompensuojamos iš fondų fondo „Žemės ūkio fondas“ grįžusių ir grįžiančių lėšų	562 632	559 319	562 632	559 319
Iš viso kompensacinių sumų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2)	6 056 731	5 062 937	6 056 731	5 062 937
Atidėjiniai suteiktoms SVV finansavimo ir daugiabučių, didelių įmonių garantijoms (1)	5 940 044	4 906 561	5 940 044	4 906 561
Atidėjiniai EKG garantijoms (1)	91 780	66 094	91 780	66 094
Atidėjiniai ŽŪ garantijoms (1)	16 842 552	17 777 173	16 842 552	17 777 173
Iš viso atidėjinių (1)	22 874 376	22 749 828	22 874 376	22 749 828
NEKOMPENSUOJAMA ATIDĖJINIŲ DALIS (1-2)	16 817 645	17 686 891	16 817 645	17 686 891

Atidėjinių, susijusių su individualių garantijų teikimo veikla, pasikeitimo lentelė.

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Atidėjinių garantijų išmokoms pokytis (padidėjimas) / sumažėjimas	869 246	(4 861 406)	869 246	(4 861 406)
Išmokėtos išmokos	(192 436)	40 640	(192 436)	40 640
NEKOMPENSUOJAMA ATIDĖJINIŲ DALIS	676 810	(4 820 766)	676 810	(4 820 766)

Atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas. Per 2025 m. 6 mėn. Grupė turėjo garantijų išmokų atidėjinių pokyčio sumažėjimą.

2.15. Pavestas administruoti turtas

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bendrovė buvo kontroliuojančiųjų fondų finansinių priemonių valdytoja.

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS				
INVEGA fondo turtas	885 721 652	843 634 271	885 721 652	843 634 271
Fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turtas	32 594 507	32 867 779	32 594 507	32 867 779
Fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turtas	199 611 352	197 498 356	199 611 352	197 498 356
Finansinės priemonės „Ko-investicinis fondas susisiekimui“ turtas*	-	808 273	-	808 273
Fondų fondo „Gynybos investicijų fondas (GIF)“ turtas	11 759 413	12 194 173	11 759 413	12 194 173
Fondų fondo „Inovacijų skatinimo fondas“ turtas	386 734 516	380 631 268	386 734 516	380 631 268
Energijos efektyvumo fondo turtas	131 193 222	130 964 247	131 193 222	130 964 247
Fondų fondo „Kultūros paveldo fondas“ turtas	5 959 522	4 196 418	5 959 522	4 196 418
Fondų fondo „Savivaldybių pastatų fondas“ turtas	12 207 141	12 378 629	12 207 141	12 378 629
Vandentvarkos fondo turtas	24 007 011	28 276 063	24 007 011	28 276 063
Finansinės priemonės „Tipinės gamybos paskirties pastatų laisvosiose ekonominėse zonose, pramonės parkuose ir kitose pramoninėse teritorijose įrengimas“ turtas**	-	29 983 362	-	29 983 362
Daugiabučių namų modernizavimo fondo turtas	357 357 741	376 941 985	357 357 741	376 941 985
JESSICA Kontroliuojančiojo fondo turtas	15 559 984	17 126 093	15 559 984	17 126 093

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Fondų fondo „Žemės ūkio fondas“ turtas	155 204 390	154 219 446	155 204 390	154 219 446
Finansinės priemonės „KPP finansinių priemonių fondas“ turtas	28 060 604	27 990 903	28 060 604	27 990 903
PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	2 245 971 056	2 249 711 266	2 245 971 056	2 249 711 266

* Finansinę priemonę „Ko-investicinis fondas susisiekimui“, vadovaujantis 2025 m. gegužės 21 d. Teisių ir pareigų perdavimo sutarties nuostatomis buvo sujungta su Verslo finansavimo fondo finansine priemone „Ko-investicinis fondas II, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“.

** Finansinė priemonė „Tipinės gamybos paskirties pastatų laisvosiose ekonominėse zonose, pramonės parkuose ir kitose pramoninėse teritorijose įrengimas“ 2025 m. birželio 30 d. buvo perkelta į INVEGOS fondą.

Pirmiau pateiktas pavestas administruoti turtas nėra Grupės ir Bendrovės turtas.

Kiekvienas iš paminėtų kontroliuojančiųjų fondų ir fondų fondų yra laikomas atskiru viešojo sektoriaus subjektu, kurio finansinė atskaitomybė ir aiškinamasis raštas rengiami pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus ir yra viešai skelbiami [Grupės interneto svetainėje](#).

2.16. Pajamos iš suteiktų garantijų

Per 2025 m. 6 mėn. ir 2024 m. 6 mėn. Bendrovės uždirbtas pajamas iš suteiktų garantijų sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
PAJAMOS IŠ SUTEIKTŲ GARANTIJŲ				
Pajamos iš suteiktų garantijų žemės ūkio sektoriui	1 008 057	910 106	1 008 057	910 106
Pajamos iš suteiktų garantijų verslo sektoriui	288 701	374 521	288 701	374 521
Pajamos iš suteiktų garantijų didelėms įmonėms	21 267	20 104	21 267	20 104
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal eksporto skatinimo programą	24 564	13 225	24 564	13 225
PAJAMOS IŠ SUTEIKTŲ GARANTIJŲ IŠ VISO	1 342 589	1 317 956	1 342 589	1 317 956

2.17. Fondų fondų valdymo mokesčiai

Per 2025 m. 6 mėn. ir 2024 m. 6 mėn. Grupės ir Bendrovės fondų fondų valdymo mokesčius sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Fondo valdymo mokesčiai ISF ES 2021–2027 m.	4 031 964	3 122 545	4 031 964	3 122 545
Fondo valdymo mokesčiai Daugiabučių namų modernizavimo fondui	3 077 447	2 897 436	3 077 447	2 897 436
Fondo valdymo mokesčiai Energijos efektyvumo fondui	2 322 351	2 211 104	2 322 351	2 211 104
Valdymo mokesčiai Pagalbos verslui fondui	703 990	860 895	612 560	758 875
Fondo valdymo mokesčiai "Verslo finansavimo fondas"	286 499	-	286 499	-
Fondo valdymo mokesčiai Invegos fondui	790 077	-	790 077	-
Fondo valdymo mokesčiai finansinei priemonei „Tipinės gamybos paskirties pastatų laisvosiose ekonominėse zonose, pramonės parkuose ir kitose pramoninėse teritorijose įrengimas“	205 299	206 433	205 299	206 433
Fondo valdymo mokesčiai Vandentvarkos fondui	130 379	208 195	130 379	208 195
Fondo valdymo mokesčiai JESSICA Kontroliuojančiajam fondui	154 617	165 144	154 617	165 144
Fondo valdymo mokesčiai Žemės ūkio fondui	223 151		223 151	
Fondo valdymo mokesčiai KPP finansinių priemonių fondui	72 066	25 376	72 066	25 376
Fondo valdymo mokesčiai Kultūros paveldo fondui	38 951	42 034	38 951	42 034
Fondo valdymo mokesčiai Savivaldybių pastatų fondui	32 468	36 082	32 468	36 082
FONDŲ FONDŲ VALDYMO MOKESČIAI IŠ VISO	12 069 260	9 775 224	11 977 830	9 673 224

2.18. Fondų fondų valdymo ir kompensavimo priemonių administravimo išlaidų kompensavimas

Per 2025 m. 6 mėn. ir 2024 m. 6 mėn. fondų fondų bei finansinių priemonių valdymo ir kompensavimo priemonių administravimo išlaidų kompensavimo sumas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	2 213 993	1 831 079	2 083 704	1 770 453
Kompensuojamos fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ patirtos valdymo išlaidos	958 672	721 103	886 996	689 391
Kompensuojamos Žemės ūkio fondo patirtos valdymo išlaidos vykdančios Fondų valdytojo funkcijas	317 235	296 649	317 235	296 649
Kompensuojamos fondų fondo „Inovacijų skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	-	-	-	-
Kompensuojamos fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtos valdymo išlaidos	168 704	194 153	168 704	194 153
Kompensuojamos fondų fondo „Gynybos investicijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	71 834	29 901	71 834	29 901
Kompensuojamos finansinės priemonės „Ko-investicinis fondas susisiekimui“ finansiniais metais patirtos tiesioginės valdymo išlaidos	3 324	6 259	3 324	5 326
Kompensuojamos Paskolų fondo patirtos valdymo išlaidos vykdančios Fondų valdytojo funkcijas	-	22 785	-	22 785
Fondų valdymo sąnaudų kompensavimas iš viso	3 733 761	3 101 928	3 531 797	3 008 658

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Kompensuojamos iš Valstybės biudžeto lėšų finansuojamos kompensavimo priemonės „Iš dalies kompensuoti palūkanas“ patirtos valdymo išlaidos	(13 319)	344 202	(13 319)	344 202
Kompensuojamos VIPA įgyvendintų priemonių sąnaudos		-		-
Valstybės pagalbos administravimas ir veiklos plėtros užtikrinimas ŽŪPGF	100 179	163 556	100 179	163 556
Kompensuojamos kompensacinių priemonių patirtos administravimo išlaidos	-	(10 997)	-	(10 997)
Žaliųjų finansų instituto patirtos išlaidos	366 027	207 695	366 027	207 695
NPĮ konsolidavimo projekto išlaidos	367 838	-	367 838	-
NPĮ konsolidavimo projekto išlaidos (nuvertėjimas)	(2 719)	-	(2 719)	-
Kompensacinių priemonių administravimo ir TP lėšomis įgyvendinamų projektų sąnaudų kompensavimas iš viso	818 007	704 456	818 007	704 456
IŠ VISO	4 551 768	3 806 384	4 349 804	3 713 114

2.19. Veiklos sąnaudos

Per 2025 m. 6 mėn. ir 2024 m. 6 mėn. Grupės ir Bendrovės veiklos sąnaudas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Darbuotojų darbo užmokesčio, stebėtojų tarybos ir valdybos narių atlygio ir kitos susijusios sąnaudos, iš jų	(9 324 348)	(7 380 964)	(9 106 650)	(7 230 943)
Darbo užmokestis ir su juo susiję mokesčiai bei atidėjiniai, motyvacinės priemonės	(9 113 801)	(7 158 310)	(8 896 103)	(7 065 589)
Valdymo organų (atlygis valdybos ir stebėtojų tarybos nariams) išlaikymo sąnaudos	(210 547)	(222 654)	(210 547)	(165 354)
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	(404 860)	(436 551)	(400 138)	(431 768)
Administracinės sąnaudos, iš jų	(2 684 514)	(1 997 096)	(2 612 635)	(1 953 056)
Kompiuterinių programų priežiūra ir tobulinimas, serverių nuoma, duomenų bazių prieigos	(763 259)	(634 258)	(749 413)	(625 248)
Reklamos, priemonių viešinimo, žiniasklaidos monitoringo paslaugų, renginių ir reprezentacijos sąnaudos, interneto svetainės kūrimas ir priežiūra, vertimo paslaugos	(619 886)	(285 807)	(617 296)	(285 807)
Patalpų komunalinių, automobilių stovėjimo aikštelių ir ryšių paslaugų sąnaudos, automobilių eksploatacija	(306 628)	(136 774)	(295 133)	(125 877)
Finansinių ataskaitų audito paslaugos	(287 224)	(220 735)	(284 622)	(220 735)
Kitos	(161 574)	(162 036)	(153 697)	(157 288)
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	(142 362)	(34 160)	(137 862)	(33 181)
Kanceliarinės, biuro prekių įsigijimo, archyvavimo ir pašto sąnaudos	(132 495)	(96 282)	(131 951)	(96 153)
Konsultacijos ir išorinės paslaugos, klientų konsultavimo sąnaudos, kiti nei finansinių ataskaitų auditai	(83 737)	(136 377)	(70 131)	(120 247)
Komandiruočių sąnaudos	(83 626)	(64 513)	(68 807)	(62 366)
Teisinės, notarų, bylinėjimosi, antstolių sąnaudos	(59 370)	(80 752)	(59 370)	(80 752)
Kitos fondų ir priemonių veiklos sąnaudos	(44 353)	-	(44 353)	-
Veiklos mokesčių sąnaudos (neatskaitomas PVM)*	-	(145 402)	-	(145 402)

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
VEIKLOS SĄNAUDOS IŠ VISO	(12 413 722)	(9 814 611)	(12 119 423)	(9 615 767)

* - 2024 m. išlaidos atvaizduojamos neskaidant veiklos mokesčių sąnaudų (PVM) pagal eilutes.

2.20. Finansinė veikla

Per 2025 m. 6 mėn. Grupės ir Bendrovės finansinės ir investicinės veiklos rezultatas išaugo dėl 2024m. antrą pusmetį reikšmingai padidinto įstatinio kapitalo investavimo į investicines priemones ir iš jų gautų palūkanų pajamų (terminuoti indėliai ir skolos VP). Per 2025 m. 6 mėn. ir 2024 m. 6 mėn. finansinę veiklą sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PAJAMOS				
Palūkanų pajamos už skolos VP	1 001 479	137 600	1 001 479	137 600
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	1 381 513	224 721	1 381 513	224 721
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	178 973	134 015	176 463	134 015
Kitos pajamos	2 083	59	2 082	59
Pajamos iš patrunuojamųjų įmonių	(1 011)	-	595	3 440
	2 563 037	496 395	2 562 132	499 835
FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS				
Su nuoma susijusios palūkanų sąnaudos	(3 085)	-	(3 085)	-
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(5 096)	(2 982)	(5 096)	(2 982)
Piniginių lėšų ir Investicijų į skolos VP nuvertėjimas	18 492	4 936	18 492	4 936
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(8 289)	(3 810)	(8 289)	(3 810)
Neigiamų palūkanų sąnaudos	-	(16 605)	-	(16 605)
Nuostoliai iš patrunuojamųjų įmonių	-	-	-	-
	2 022	(18 461)	2 022	(18 461)
FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS GRYNASIS REZULTATAS	2 565 059	477 934	2 564 154	481 374

2.21. Pelno mokestis

Per 2025 m. 6 mėn. ir 2024 m. 6 mėn. pelno mokestį sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Pelnas prieš mokesčius	8 860 829	5 824 930	8 860 829	5 821 490
Pelnas prieš apmokestinimą iš verslo jungimo		-		-
Neleidžiami atskaitymai	826 370	750 585	826 370	747 145
Neapmokestinamos pajamos	(1 597 945)	(575 941)	(1 597 945)	(575 941)
Papildomi leidžiami atskaitymai (atidėjinių pokytis)	(804 173)	450 175	(804 173)	450 175
Apmokestinamasis pelnas	7 285 081	6 449 749	7 285 081	6 442 869
Ataskaitinių metų pelno mokestis	(1 165 613)	(967 462)	(1 165 613)	(966 430)
Praėjusių metų pelno mokesčio tikslinimas	(34 647)	(2 238)	(34 647)	(2 238)
Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	(319 111)	(66 750)	(319 111)	(66 750)
Ataskaitinių metų pelnas	7 340 442	4 788 480	7 340 442	4 786 072
Pelnas prieš mokesčius*	8 859 813	5 824 930	8 859 813	5 821 490
16% pelno mokestis	(1 417 733)	(873 740)	(1 417 733)	(873 224)
Neleidžiami atskaitymai	(132 219)	(11 127)	(132 219)	(10 611)
Neapmokestinamos pajamos ir mokesčių lengvatos	255 671	86 391	255 671	86 391
Papildomi leidžiami atskaitymai (mažinantys / didinantys nuostolius)	128 668	(67 526)	128 668	(67 526)
Apmokestinamos pajamos	-	(101 461)	-	(101 461)

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Praėjusių metų pelno mokesčio tikslinimas	(34 647)	(2 238)	(34 647)	(2 238)
Laikinieji skirtumai dėl mokestinės ir finansinės apskaitos skirtumų	(319 111)	(66 750)	(319 111)	(66 750)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos apskaitoje	(1 519 371)	(1 036 451)	(1 519 371)	(1 035 419)
Atidėtojo pelno mokesčio turto komponentai				
1. Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis)	2 522 646	1 991 349	2 522 646	1 991 349
2. Sukauptos sąnaudos	61 047	-	61 047	-
3. Investicijų į LRV VP vertės pokytis	4 393	1 627	4 393	1 627
4. Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6 103	6 103	6 103	6 103
5. Ateinančių laikotarpių pajamos iš ŽŪPGF	73 678	394 258	73 678	394 258
ATIDĖTASIS PELNO MOKESČIO TURTAS	2 667 867	2 393 337	2 667 867	2 393 337
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	(101 461)	-	(101 461)
Atidėtasis pelno mokesčio turtas, grynąja verte	2 667 867	2 291 876	2 667 867	2 291 876

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turtą, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

Bendrovė turės sumokėti finansų įstaigai garantijos išmoką. Toliau tekste sąvokos

„paskola“ apima ir lizingą, o „paskolos gavėjas“ – lizingo gavėją.

Ši rizika ir jos pasireiškimas tiesiogiai priklauso nuo garantijos teikimo sąlygų, suteiktų garantijų portfelio, jo diversifikavimo, bendros Lietuvos ekonominės situacijos, atskirų ūkio šakų ekonominės situacijos, finansų įstaigų vidaus politikos, kai paskolos gavėjai susiduria su finansiniais sunkumais, ir panašiai.

Bendrovė, siekdama valdyti garantijų riziką, naudoja įvairias priemones šiai rizikai sumažinti:

1. kai kurias garantijų rizikos pasireiškimo galimybes siekiama minimizuoti tvirtinant konkrečias garantijų schemas. Pirmiausia garantijos teikiamos ne kaip neatšaukiamos pirmojo pareikalavimo garantijos, bet kaip sąlyginės garantijos, t. y. Bendrovės įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas atsiranda ir yra Bendrovei privalomi, jei iš garantijos gavėjo pusės buvo laikomasi garantijos suteikimo sąlygų ir yra pateikti tinkami įrodantys dokumentai. Esminės garantijos suteikimo

2.22. Finansinis turtas ir įsipareigojimai bei rizikos valdymas

Kredito rizika

Bendrovė kredito riziką patiria ne tik finansuodama tiesiogiai, bet ir suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima dalį paskolos ar lizingo gavėjo kreditavimo rizikos, kurią ji patirtų paskolos ar lizingo gavėjui negrąžinus suteiktos paskolos ar finansavimo pagal suteiktą lizingo sandorį. Bendrovė suteikdama garantiją prisiima galimų nuostolių riziką (toliau – garantijų rizika), kad paskolos gavėjas (ar lizingo gavėjas), už kurio paskolos (ar lizingo sumos) grąžinimą Bendrovė prisiėmė įsipareigojimus prieš garantijos gavėją (finansų įstaigą), negalės laiku grąžinti visos sumos ir

sąlygos yra nustatytos LRV nutarimu arba jos pavedimu EIM įsakymu patvirtintuose atitinkamų garantijų teikimo nuostatuose. Šiuose nuostatuose nustatomi esminiai ribojimai, ribojantys prisiimamą garantijos riziką (nustatomas didžiausias garantijos atsakomybės limitas ir pan.). Nuostatuose yra numatyta galimybė Bendrovės valdybai nustatyti papildomus reikalavimus ir sąlygas, siekiant valdyti pagal suteikiamas garantijas prisiimamą riziką. Įgyvendindama šią teisę ILTE valdyba yra nustačiusi papildomas sąlygas, taikomas atitinkamais garantijų teikimo atvejais. Šios sąlygos periodiškai yra peržiūrimos ir pagal poreikį tikslinamos, atsižvelgiant į garantijų portfelio kokybę ir atskirų rizikų pasireiškimą praktiką;

2. įvairiomis priemonėmis siekiama kuo labiau diversifikuoti garantijų portfelį. Bendrovė teikia garantijas visuose ūkio sektoriuose, išskyrus tuos, kurie yra neremiami pagal LRV nustatytas taisykles ir ES de minimis pagalbos reglamentą. Garantijos teikiamos visose Lietuvos apskričių teritorijose, teikiamos visoms finansų įstaigoms, sudariusioms bendradarbiavimo sutartis su Bendrove dėl garantijų teikimo, kurios veikia Lietuvoje ir finansuoja smulkiojo ir vidutinio verslo subjektų vykdomus projektus;
3. siekdamą valdyti garantijų teikimo riziką, susijusią su garantijos gavėju, finansų įstaiga, kurios paskutinių finansinių metų metinių finansinių ataskaitų rinkinys buvo audituotas, nustato reikalavimus: garantijos gavėjas prieš pasirašydamas su Bendrove bendradarbiavimo sutartį dėl garantijų teikimo turi atitikti tam tikrus Bendrovės patvirtintus minimalius tinkamumo reikalavimus. Bendrovė a priori vertina garantijos gavėjo pasirengimą vykdyti paskolos gavėjų ir lizingo gavėjų finansavimą bei valdyti su tuo susijusias kredito rizikas; taikomas limitas, kiek maksimaliai galima garantuoti už vieną ūkio subjektą. Maksimali garantija smulkiam ir vidutiniam verslui, vienam paskolos gavėjui negali viršyti 5 mln. Eur, o kelių garantijų likučių suma – 10 mln. Eur. Maksimali garantija vienam paskolos gavėjui, kuris pagal SVV deklaraciją yra didelė įmonė, negali būti didesnė kaip 2,25 mln. Eur. Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies grąžinimą). Maksimali ILTE atsakomybės dalis yra iki 80 % paskolos sumos (nekilnojamojo turto pirkimo atvejais – iki 50 %).

Likusi paskolos negrąžinimo rizika tenka finansų įstaigai, suteikiančiai paskolą; nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą įsigytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų įkeistas garantuojamos paskolos grąžinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar įkeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 % (žemės ūkio individualių garantijų atveju 10 %);

4. garantijų rizika mažinama organizacinėmis priemonėmis. Visais atvejais atliekamas paskolos gavėjo kreditingumo ir suteikiamos paskolos negrąžinimo rizikos vertinimas. Atsižvelgiant į rizikos laipsnį garantijos suteikimo sąlygos gali būti diversifikuojamos. Esant didelei rizikai garantijos paprastai teikiamos su papildomomis sąlygomis, kurios turi iš dalies sumažinti galimas rizikas (mažinama garantuojamos paskolos suma ir didinama paskolos gavėjo dalyvavimo investicinio projekto finansavime dalis, mažinama garantijos suma, taikomos papildomos sąlygos, susijusios su užstato pagerinimu, akcininko paskolų subordinavimu, ribojimu išsimokėti dividendus ir pan. Nuo 2024 m. Bendrovė pakeista sprendimų priėmimo matrica, pagal kurią finansavimo sprendimai iki 100 000 Eur yra priimami įgalioto asmens, iki 1 mln. Eur Kredito komiteto L2, o viršijančius 1 mln. Eur – Kredito komiteto L1. Kredito komitetas garantijų suteikimo klausimus svarsto periodiškai, ne rečiau kaip 4 kartus per mėnesį;
5. garantijų rizika, tenkanti Bendrovei, mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota finansinėmis priemonėmis „Garantijų fondas 2“, „Garantijų fondas 3“ bei „Garantijos pradedančiajam verslui“, kurioms perduota 80–95 % galimos garantijų, kurios įtrauktos į pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos. Į pergarantavimo priemonių portfelius neįtrauktų Bendrovės suteiktų garantijų atveju dalis garantijų rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus įsipareigojimų limito. Garantijos, kurios anksčiau buvo pergarantuotos finansine priemone „Garantijų fondas“, jai pasibaigus nėra pergarantuotos ir visa šių garantijų kredito rizika tenka ILTE;

6. valdydama garantijų riziką, Bendrovė laikosi aktyvios strategijos: periodiškai kas ketvirtį vykdoma suteiktų garantijų portfelio analizė, jo grupavimas pagal kredito rizikos grupes, rengiant ataskaitas ir prevenciniu būdu kontroliuojant garantijų suteikimo sąlygų vykdymą (atliekant garantijų ir garantuotų projektų įvykdymo stebėjimą). Taip pat tvirtinant ir peržiūrint veiklos strategiją yra nustatomas strateginis rizikos rodiklis (taikomas paskolų ir lizingo garantijoms) – maksimalus toleruotinas garantijų nuostolingumas, išreiškiamas kaip vidutiniai metiniai nuostoliai santykyje su vidutiniu garantijų portfelio dydžiu;
7. siekiant suformuoti pakankamą rezervą galimiems nuostoliams pagal priimtus įsipareigojimus dengti, vadovaujantis valdybos patvirtinta Bendrovės atidėjinių sudarymo politika bei tarnybos vadovo patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka, yra formuojami atidėjiniai. 2024 m. Lietuvos ekonomika augo nuosaikiai, tačiau verslui teko prisitaikyti prie sudėtingos aplinkos. Infliacijos mažėjimas palengvino našą gyventojams ir įmonėms, tačiau eksporto rinkos išliko silpnos. Sparčiai didėjantis darbo užmokestis augino verslo sąnaudas, ne visuomet atsispindėdamas pelne. Nepaisant to, darbo rinka išliko stabili, o vartotojų išlaidos palaikė prekybą. EURIBOR normų stabilizacija padėjo išlaikyti skolinimosi galimybes, tačiau aukštos palūkanos ribojo investicijas ir būsto rinkos aktyvumą. ILTE verslui atidėjiniai 2024 m. mažėjo dėl nemokumo tikimybių bei EURIBOR mažėjimo, tačiau žemės ūkio atidėjiniai paaugo, nes daugėjo įmonių, kurios susiduria su sunkumais.
8. 2025 m. reikšmingų metodologinių pokyčių nebuvo.

	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
DIDŽIAUSIA KREDITO RIZIKA:		
Suteiktos garantijos, iš jų		
Žemės ūkio paskolų garantijų fondo individualios garantijos	141 816 506	154 239 047
SVV paskolų garantijos	52 017 342	61 519 271
Specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus	-	-
Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	-	-
SVV lizingo garantijos	91 311	169 175
Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	10 033 108	8 569 058
Eksporto kreditų garantijos	2 296 920	1 617 370
Obligacijų garantijos	2 500 000	-
IŠ VISO:	208 755 187	226 113 921
PERDUOTA GARANTIJŲ KREDITO RIZIKA:		
Valstybei	222 182	243 391
Finansų inžinerijos priemonei „Garantių fondas“	-	-
Finansų inžinerijos priemonei „Garantių fondas 2“	212 505	342 719
Finansų inžinerijos priemonei „Garantių fondas 3“	55 961 377	62 557 682
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijos pradedantiesiems verslą“	458 237	750 265
Finansų inžinerijos priemonei „Invegos fondas“	2 067 228	1 455 633
Obligacijų emisijos garantijos	2 250 000	-
Kitoms garantijų institucijoms	6 688	6 688
IŠ VISO:	60 908 217	65 356 378
LIKUTINĖ ATVIRA SUTEIKTŲ GARANTIJŲ RIZIKA	147 846 970	160 757 543

	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
SUTEIKTŲ GARANTIJŲ LIKUČIO PASISKIRSTYMAS PAGAL ŪKIO ŠAKAS:		
Gamyba	25 714 967	31 124 782
Paslaugos	19 434 363	15 990 642
Prekyba	15 170 803	18 975 244
Prekyba ir paslaugos	6 618 548	5 784 206
Alternatyvi žemės ūkio veikla	9 725 491	11 938 957
Augalininkystė	90 378 166	94 807 273
Gyvulininkystė	27 954 298	30 557 487
Maisto produktų gamyba mieste	1 301 228	1 581 817
Mišrus ūkis	2 360 835	2 942 375
Paslaugos žemės ūkiui	8 907 983	11 164 249
Žuvininkystė	1 188 506	1 246 889
IŠ VISO:	208 755 187	226 113 921

Bendrovės lėšos investuojamos tik į likvidžius ir aukštą kredito reitingą turinčius finansinius instrumentus – ES valstybių vyriausybių, tarptautinių organizacijų, LR valstybės valdomų įmonių, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir termi- nuotuosius indėlius komerciniuose bankuose. Visos šios organizacijos ir įstaigos privalo turėti aukštą tarptautinį kredito reitingą, todėl su šiomis turto klasėmis susijusi Bendrovės patiriama kredito rizika yra nežymi.

Lėšos aukštą reitingą turinčiuose bankuose ir LRV vertybiniuose popieriuose	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Pinigai Lietuvos banke	636 975	27 146 052
Pinigai A3 reitingo banke	1 045 723	2 874 654
Pinigai Aa2, Aa3 reitingo banke	1 873 324	28 492
Pinigai Baa1 reitingo banke	7 135	80 009
Trumpalaikiai indėliai Aa3* reitingo banke	36 000 000	35 000 000
Trumpalaikiai indėliai A2* reitingo banke	50 000 000	60 000 000
Trumpalaikiai indėliai Baa2* reitingo banke	-	-
LRV vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo A-, A2	107 937 048	89 561 251
LRV vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo A-, A2	-	214 690 457
IŠ VISO:	197 500 205	214 690 457

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų įsipareigojimų rizika. Finansavimo rizika Bendrovėje kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant.

Grupės nediskontuoti pinigų srautai	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–12 mėn.	1–2 metai	3–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Turtas							
Vertybiniai popieriai	5 052 885	5 625 112	65 603 459	23 764 002	8 631 109	-	108 676 567
Terminuotų indėlių sutartys			87 412 188	-	-	-	87 412 188
Gautinos kompensacinės sumos	-	-	6 056 731	-	-	-	6 056 731
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4 935 252	-	-	-	-	-	4 935 252
Kitos gautinos sumos	-	-	5 983 370	-	-	-	5 983 370
IŠ VISO:	9 988 137	5 625 112	165 055 748	23 764 002	8 631 109	-	213 064 108
Įsipareigojimai							
Atidėjiniai garantijoms	-	-	(22 874 376)	-	-	-	(22 874 376)
Su nuoma susiję įsipareigojimai			(840 600)		(2 429 545)	-	(3 270 145)
Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos	-	-	(381 544)	-	-		(381 544)
Kitos mokėtinos sumos	-	-	(2 615 587)	-	-	-	(2 615 587)
IŠ VISO:	-	-	(26 712 107)		(2 429 545)		(29 141 652)

Bendrovės likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant LRV 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytus reikalavimus dėl Bendrovės laisvų lėšų investavimo bei įsipareigojimų prisiėmimo, taip pat laikantis Bendrovės valdybos nurodymų dėl investavimo.

Bendrovės likvidumo rizika eliminuojama, nes:

- Bendrovės lėšos investuojamos tik į likvidžius ir aukštą kredito reitingą turinčius finansinius instrumentus – ES valstybių vyriausybių, tarptautinių organizacijų, LR valstybės valdomų įmonių, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir terminuotuosius indėlius komerciniuose bankuose;
- Bendrovės nuostoliams pasiekus 25 % įstatinio kapitalo, valdyba nebesuteikia naujų garantijų (t. y. Bendrovė neprisiima naujų įsipareigojimų);

- LRV kasmet nustato Bendrovės prisiimamų garantijų įsipareigojimų limitus, kurių Bendrovė negali viršyti.

Palūkanų normos rizika

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Bendrovė neturi jokio turto ar reikšmingų įsipareigojimų, už kuriuos būtų mokamos kintamos palūkanos. Investicijos į LRV vertybinius popierius yra laikomos iki išpirkimo. Vadovybės manymu, Bendrovė nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių, kurie susidaro dėl klaidingų vidinių procesų, personalo veiksmų, Bendrovės sistemų ir išorinių įvykių, rizika.

Operacinė rizika gali atsirasti bet kuriame Bendrovės padalinyje, su ja gali susidurti bet kuris Bendrovės darbuotojas, visa tai nulemia poreikį laiku identifikuoti ir valdyti Bendrovės veikloje kylančias rizikas. Tuo tikslu Bendrovėje yra sukurtas operacinių įvykių registras, kuriame fiksuojamos atsiradusios rizikos. Darbuotojas, identifikavęs įvykį, turi apie tai pranešti Veiklos rizikų valdymo skyriui. Gavęs informaciją apie įvykį, Veiklos rizikų valdymo skyrius jį užfiksuoja operacinių įvykių registre. Veiklos rizikų valdymo skyrius kartą per mėnesį gauna informaciją iš Informacinių technologijų departamento apie IT rizikas, kurios pateikiamos užpildant operacinių įvykių registrą. Du kartus per metus Veiklos rizikų valdymo skyrius atlieka operacinių įvykių registro analizę ir reikšmingas rizikas įtraukia į valdytinų rizikų sąrašą. Veiklos rizikų valdymo skyrius analizuoja įvykio priežastis ir nustato galimas prevencines arba kontrolines priemones, atitinkamai, įvykus reikšmingiems įvykiams yra informuojama Bendrovės valdyba apie galimą riziką ir jos valdymą. Operacinę riziką siekiama valdyti ir sumažinti atskiriant darbuotojų vykdomas funkcijas. Operacinei rizikai valdyti naudojamos Bendrovės vidaus kontrolės sistemos priemonės. Bendrovė nuolat tobulina operacinės rizikos valdymą, siekdama užtikrinti Bendrovės sistemų ir procesų saugumą. Svarbi operacinės rizikos valdymo prevencijos priemonė yra draudimas. Draudimas leidžia minimizuoti dėl išorės veiksmų galimus nuostolius, susidariusius dėl materialiojo turto netekimų.

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su užsienio valiutos rizika, kadangi visas Bendrovės turtas ir įsipareigojimai yra denominuoti eurai. Bendrovė nesisinaudoja jokiais finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikraja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos skolos, ilgalaikės ir trumpalaikės skolos, iki termino pabaigos laikomos ilgalaikai ir trumpalaikiai skolos vertybiniai popieriai.

Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsiųsta turtu ar paslaugomis, arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti / parduoti turtą arba užskaityti tarpusavio įsipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertė yra paremta viešai kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais, priklausomai nuo aplinkybių.

Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir įsipareigojimams įvertinti yra naudojami tokie metodai ir prielaidos:

- trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių indėlių, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei;
- ilgalaikių indėlių bei ilgalaikių skolų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokios pat ar panašios paskolos rinkos kaina arba palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino skoloms. Ilgalaikių skolų, už kurias mokamos kintamos palūkanos, tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei. Bendrovės ilgalaikių indėlių palūkanų normos yra artimos rinkos palūkanų normoms, todėl jų tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei;
- iki termino pabaigos laikomų skolos vertybinių popierių tikroji vertė nustatoma vadovaujantis viešai kotiruojamomis rinkos kainomis arba tokių pat ar panašių skolos vertybinių popierių palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino obligacijoms. Apskaičiavimai pateikiami žemiau esančioje lentelėje.

Skolos vertybinių popierių, laikomų iki termino pabaigos, tikroji vertė yra pagrįsta rinkos kainomis, remiantis finansų maklerių pateikiamomis kainomis.

Jei tokia informacija yra neprieinama, tikroji vertė yra apskaičiuojama remiantis rinkos kainomis, panašių vertybinių popierių su panašiomis kredito, termino bei gaunamų pajamų charakteristikomis ir rinkos kainomis.

	Atspindėta vertė	Tikroji vertė
	2025-06-30	2025-06-30
Finansinis turtas, neatspindėtas tikrąja verte		
Ilgalaikiai skolos VP	27 357 175	21 248 457
Trumpalaikiai skolos VP	81 319 391	78 355 371
Finansinis turtas, neatspindėtas tikrąja verte, iš viso	108 676 566	100 303 827

Trumpalaikiai ir ilgalaikiai indėliai, iki termino pabaigos laikomi skolos vertybiniai popieriai priskiriami 1 hierarchijos lygiui nustatant tikrąją vertę, visas kitas įmonės finansinis turtas ir įsipareigojimai priskiriami 3 hierarchijos lygiui. Bendrovė skolos vertybinius popierius įsigyja su tikslu juos išlaikyti iki termino pabaigos.

2.23. Bendrovės galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

Teisminiai procesai

Ataskaitiniu laikotarpiu vyko 139 teisminės bylos, kurių procesine šalimi buvo ILTE. Iš jų: 133 civilinės bylos, 3 administracinės bylos, 3 baudžiamosios bylos.

Didžioji dalis civilinių bylų yra inicijuotos ILTE dėl skolų pagal negrąžintas paskolas priteisimo. Iš jų per 2025 m. I pusmetį 109 bylos jau yra išnagrinėtos, 21 byloje vis dar vyksta teismo procesas. Daugumoje išnagrinėtų bylų (99 vnt.) ILTE reikalavimas buvo patenkintas visa apimtimi, 1 atvejis už-

baigtas taikos sutartimi, 9 atvejais byla nutraukta, nes paskolos gavėjas padengė skolą. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ILTE dalyvavo 73 neišnagrinėtose civilinėse bylose, 1 neišnagrinėtoje administracinėje byloje ir 3 baudžiamosiose bylose.

ILTE taip pat dalyvavo kituose teisiniuose ginčuose, į kuriuos bendrovė yra įtraukta trečiuoju asmeniu, nepareiškiančiu savarankiškų reikalavimų. Dauguma jų yra bylos dėl fizinių bei juridinių asmenų bankroto bylų iškelimo, bylos dėl santuokos nutraukimo ar bylos dėl antstolių veiksmų, patvarkymų. Ataskaitiniu laikotarpiu 65 atvejais ILTE teikė kreditorinius reikalavimus įmonių bankroto bei restruktūrizacijos bylose, 8 atvejais ILTE teikė atsiliepiamus dėl santuokų nutraukimų bei 4 atvejais ILTE teikė skundus ar atsiliepiamus dėl antstolių veiksmų, patvarkymų.

Ataskaitiniu laikotarpiu vis dar nagrinėjama administracinė byla dėl 2025-04-01 ILTE priimto sprendimo ir jo pagrindu priimto grąžintinių lėšų akto panaikinimo, kuriuo ILTE nustatė pažeidimus ir pritaikė 25 proc. dydžio finansinę korekciją, t. y. 176 985 Eur.

Ataskaitinio laikotarpio metu įvyko keletas svarbių įvykių (teismų sprendimų), susijusių su teismo procesais:

- Laimėta reikšminga byla apeliacinėje instancijoje, kurioje ILTE apgynė poziciją, kad negalima stabdyti bylos nagrinėjimo ir skolos išieškojimo iki kol administraciniame teisme bus išnagrinėtas švelniakailių žvėrelių augintojų grupinis ieškinys prieš valstybę;

- ILTE iniciatyva buvo pateiktas pareiškimas Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai (FNTT) dėl ikiteisminio tyrimo pradėjimo, kilus įtarimų dėl bankrutavusios įmonės turto iššvaistymo. FNTT pradėjo ikiteisminį tyrimą, kuris tęsiasi iki šiol;
- ILTE inicijavo naujus teisinius procesus – skolininko (fizinio asmens, vykdančio ūkinę veiklą) turto, esančio bendrojoje jungtinėje sutuoktinių nuosavybėje, dalies nustatymą. Šis procesas reikalingas siekiant nustatyti, kokią santuokoje įgyto turto dalį antstolis gali realizuoti išieškant skolą.

Atsižvelgiant į tai, kad dalis teisminių ginčų ataskaitinio laikotarpio pabaigai buvo nagrinėjami pirmoje instancijoje arba iki šiol nėra priimtų galutinių įsiteisėjusių teismų sprendimų, bei vertinant tai, kad teisminių ginčų trukmė ir baigtis nėra aiški, vykstantys teisminiai ginčai ataskaitiniu laikotarpiu neturi esminės įtakos ILTE finansiniams įsipareigojimams (t. y. ILTE finansinių įsipareigojimų sumos nėra koreguojamos pagal galimus ILTE nepalankius teismų sprendimus).

2.24. Susijusių šalių sandoriai

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Ūkio subjektų, veikiančių aplinkoje, kur valstybės kontrolė yra plati, dauguma sandorio šalių taip pat yra susijusios su valstybe ir todėl yra laikomos susijusiomis šalimis. Pagal 24-ąją TAS, ataskaitas teikiančiam ūkio subjektui leidžiama sumažinti atskleidimų kiekį apie sandorius ir likučius, įskaitant įsipareigojimus su:

- Vyriausybe, kuri kontroliuoja, bendrai kontroliuoja ataskaitas teikiančių ūkio subjektą arba daro jam reikšmingą įtaką; ir

- kitu ūkio subjektu, kuris yra susijusi šalis, nes ta pati Vyriausybė kontroliuoja, bendrai kontroliuoja arba daro reikšmingą įtaką tiek ataskaitas teikiančiam, tiek kitam ūkio subjektui.

Dėl aukščiau paminėtų priežasčių, Grupė ir Bendrovė neatskleidžia sandorių su LRV ir kitais LRV kontroliuojamais ūkio subjektais.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

	Grupė		Bendrovė	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Išmokos, susijusios su darbo santykiais	158 949	117 612	91 070	74 951
Iš jų: išeitinės kompensacijos		-		-
Valdybos nario atlygis	24 000	15 000	24 000	15 000
Vadovų skaičius (vidutinis metinis)	3	3	1	1

Vadovybe yra laikomi Grupės generaliniai direktoriai ir jų pavaduotojai.

Per ataskaitinį laikotarpį Grupės ir Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

Grupės ir Bendrovės vykdomi ir sudaryti sandoriai su susijusiomis šalimis atskleisti metinio pranešimo skyriuje „Grupės ir Bendrovės sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis“.

2.25. Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų poataskaitinių įvykių, darančių įtaką ataskaitose pateiktai informacijai, nebuvo.

ilte 2025

