

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė Audrius
Zabotka
Data: 2016-05-30 20:05:05

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė Jūratė
Blėdaitė Katilienė
Data: 2016-05-30 10:49:32
Paskirtis: Veiklos
pranešimas ir finansines
ataskaitos
Vieta: Vilnius

**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO
GARANTIJOS“**

Tarpinis trijų mėnesių pranešimas bei
tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,
pasibaigusį 2016 m. kovo 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS	3 – 28
TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	29 – 30
TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	31
TARPINĖ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	32
TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	33
TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	34 – 62

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ
„INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
2016 METŲ 3 TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS

Visi šiame tarpiniame pranešime pateikti duomenys yra 2016 m. kovo 31 dienos, jeigu nenurodyta kitaip.

Šiame pranešime UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dar gali būti vadinama Bendrove arba INVEGA.

I. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĘ

Bendrovės pavadinimas:	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA)
Įstatinis kapitalas:	8.688.600 Eur
Įregistravimo data ir vieta:	2001 m. lapkričio 29 d., Juridinių asmenų registras
Įmonės (rejestro) kodas:	110084026
Registravimo Nr.:	Nr. 062202
Įsteigimo data:	2001 m. lapkričio 29 d.
Veiklos laikotarpis:	Neribotas
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 7, LT-09308 Vilnius
Teisinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia Bendrovė:	Lietuvos Respublikos teisė
Bendrovės registras:	VĮ Registrų centras Vilniaus filialas
Telefono numeris:	(8~5) 210 7510
Galiojančių įstatų registravimo data	2015 m. gruodžio 18 d.
Fakso numeris:	(8~5) 210 7511
Elektroninio pašto adresas:	info@invega.lt
Interneto tinklalapis:	www.invega.lt

II. MISIJA, VIZIJA, STRATEGINIAI TIKSLAI, STRATEGIJOS VYKDYMO APŽVALGA

INVEGOS 2016-2019 m. strateginiame veiklos plane buvo nustatyta tokia INVEGOS misija ir vizija:

INVEGOS misija – skatinti Lietuvos verslo augimą ir konkurencingumą, būnant aktyviu verslo finansavimo partneriu;

INVEGOS vizija – pažangiausia ir efektyviausia organizacija, kurios verslo skatinimo sprendimai sukuria reikšmingą vertę šalies ekonomikai.

INVEGOS vertybės: lojalumas, profesionalumas, bendradarbiavimas, atsakomybė, kūrybiškumas ir iniciatyva.

Strateginiai tikslai:

1 tikslas – didinti INVEGOS įgyvendinamomis ir (ar) administruojamomis priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų indėlį į Lietuvos ekonomiką, jo vertinimo kriterijus – INVEGOS įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurto BVP dydis, mln. eurų;

2 tikslas – didinti INVEGOS priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų skaičių, jo vertinimo kriterijus – įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų projektų (finansavimo kartu) skaičius, vnt.

3 tikslas – stiprinti INVEGOS, kaip laiminčios organizacijos, kultūrą, jo vertinimo kriterijus – klientų pasitenkinimo INVEGOS teikiamomis paslaugomis augimas, proc.

4 tikslas – INVEGOS pelningos veiklos siekimas, jo vertinimo kriterijus – nuosavo kapitalo gražos rodiklis, proc.

1 lentelė. Strateginių tikslų įgyvendinimo pažanga 2016 m. I ketvirtį

2016-2019 m. strateginio veiklos plano tikslai ir uždaviniai	Rodikliai	2015 m. (faktas)	2016 metų rodikliai	
			I ketv. (planas)	I ketv. (faktas)
1. Didinti INVEGOS įgyvendinamomis ir (ar) administruojamomis priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų indėlį į Lietuvos ekonomiką	1.a. INVEGOS įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurto BVP dydis, mln. eurų;	-	-	-
1.1. Dalyvauti INVEGOS įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis finansuojamų ūkio subjektų sukuriamos pridėtinės vertės didinime	1.1.1. INVEGOS įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų, regionuose registruotų ūkio subjektų įgyvendinamų projektų (finansavimo kartu) skaičius, vnt., iš jų:	951	797	958
	<i>Suteikta naujų garantijų regionuose registruotų SVV subjektų paskoloms, vnt.</i>	193	34	41
	<i>Suteikta naujų garantijų už regionuose registruotų SVV subjektų lizingus, vnt.</i>	2	1	3
	<i>Suteikta naujų garantijų už regionuose registruotų didelių įmonių paskolas, vnt.</i>	-	0	0
	<i>Jungtinės priemonės Dalinis palūkanų kompensavimas" administravimas (2014-2020 m.) (regionuose registruotų SVV subjektų projektų skaičius), vnt.</i>	-	-	5
	<i>Kontroliuojančiojo INVEGOS fondo finansų inžinerijos priemonėmis finansuojamų regionuose registruotų SVV subjektų projektų administravimas</i>	756	762	914
	1.1.2. INVEGOS įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurtų naujų darbo vietų skaičius, vnt.	-	-	-
2. Didinti INVEGOS priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų skaičių	2.a. Įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų projektų (finansavimo kartu) skaičius, vnt., iš jų:	4.260	3.892	3.923
	<i>Suteikta naujų garantijų SVV subjektų paskoloms</i>	464	80	88
	<i>Suteikta naujų garantijų už SVV subjektų lizingus</i>	7	2	6
	<i>Suteikta naujų garantijų už didelių įmonių paskolas</i>	-	0	0

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

	<i>Jungtinės priemonės Dalinis palūkanų kompensavimas" administravimas (2014-2020 m.)</i>	-	-	10
	<i>Kontroliuojančiojo INVEGOS fondo finansų inžinerijos priemonėmis finansuojamų projektų administravimas**</i>	2.522	2.533	2.543
	<i>Fondų fondo finansinėmis priemonėmis finansuojamų projektų administravimas (2014-2020 m.)</i>	-	-	-
	<i>„Verslumo skatinimo fondo“ lėšomis finansuojamų paskolų administravimas (2007-2013 m.)</i>	1.267	1.277	1.286
2.1. Didinti INVEGOS įgyvendinamų ir (ar) administruojamų verslo finansavimo priemonių mastą (administruojamų priemonių skaičiaus ir jų sumos padidėjimas)	2.1.1. Įgyvendinamų priemonių skaičius, atitinkančių rinkos poreikius ir (ar) strateginius dokumentus, vnt.	11	11	13
	2.1.2. Administruojamų lėšų suma, mln. eurų	360,85	382,35	433,22
2.2. Aktyviai viešinti INVEGOS įgyvendinamas ir (ar) administruojamas priemonės	2.2.1. Ūkio subjektų, ketinančių pasinaudoti bent viena INVEGOS įgyvendinama ir (ar) administruojama priemone, augimas, proc.	29	-	-
3. Stiprinti INVEGOS, kaip laiminčios organizacijos, kultūrą	3.a. Klientų pasitenkinimo INVEGOS teikiamomis paslaugomis augimas, proc.	-	-	-
3.1. INVEGOS darbuotojų kompetencijos didinimas	3.1.1. Tikslingas kvalifikacijos kėlimas, val. sk.	36	10,0	10,0
3.2. Darbuotojų išitraukimo į INVEGOS veiklą didinimas	3.2.1. Darbuotojų išitraukimo į INVEGOS veiklą didėjimas, proc.	-	-	-
3.3 Bendradarbiavimo su partneriais didinimas	3.3.1. Renginių (mokomieji, informaciniai renginiai, seminarai, mokymai finansų tarpininkams ir kitoms tikslinėms grupėms) skaičius, vnt.	40	7	15
4. INVEGOS pelningos veiklos siekimas	4.a. Nuosavo kapitalo gražos rodiklis, proc.	10,32	1,64	9,29

III. INVEGOS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

INVEGA yra valstybės įsteigta finansų įstaiga, kurios pagrindiniai veiklos tikslai yra teikti finansines paslaugas, įgyvendinti ir administruoti finansines bei kitokio pobūdžio paramos verslui priemones.

INVEGOS pagrindinės veiklos pobūdis yra įvardytas INVEGOS įstatuose ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl Uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“, kuris reglamentuoja INVEGOS veiklą.

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

Pagrindinės INVEGOS veiklos yra:

- 1) individualių ir portfelinių garantijų teikimas;
- 2) lengvatinių paskolų smulkią ir vidutinį verslo (toliau – „SVV“) subjektams teikimas ar teikimo administravimas;
- 3) rizikos kapitalo investavimo priemonių įgyvendinimas;
- 4) dalies palūkanų kompensavimas;
- 5) tarpinės institucijos funkcijų Europos Sąjungos (toliau – „ES“) struktūrinių fondų lėšų valdymo ir kontrolės sistemos administravimo srityje atlikimas;
- 6) verslo subjektų finansavimui skatinti skirtų finansų inžinerijos priemonių ir finansinių priemonių, įskaitant kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus, valdymas ir (ar) įgyvendinimas;
- 7) verslo subjektų turėtų ir valstybės remiamų išlaidų (steigimo, mokymo, konsultacijų, mokslinių tyrimų, sertifikavimo, atitikties įvertinimo, garantijų mokesčių ir kitas) kompensavimas ir subsidijavimas;
- 8) dotacijų ir (ar) subsidijų darbo vietoms kurti ir (ar) išlaikyti, konkurencingumui didinti, teikimas.

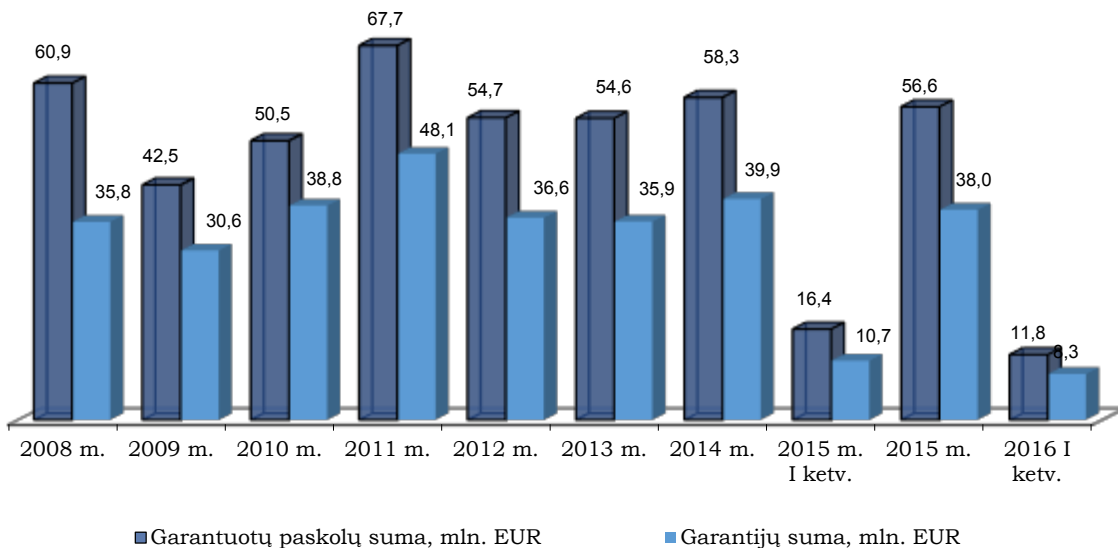
Garantijų teikimas

Vykdydama garantijų teikimą, INVEGA 2016 m. I ketv. teikė tokio pobūdžio garantijas:

- 1) garantijos kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas;
- 2) garantijos lizingo bendrovėms už SVV subjektams teikiama finansavimą pagal išperkamosios nuomos (lizingo) sutartis;
- 3) garantijos kredito įstaigoms už didelėms įmonėms teikiamas paskolas.

Per 2008-2015 m. ir 2016 m. I ketv. suteiktų garantijų ir garantuotų paskolų apimtys pateiktos 1 pav.

1 paveikslas. Garantijų ir garantuotų paskolų apimtys



Individualių garantijų teikimas 2016 m. I ketv. tradiciškai buvo pakankamai vangus. Buvo suteikta 94 paskolų ir lizingo garantijos 15 kredito įstaigų (8 kredito unijoms ir 7 bankams). Garantuotų paskolų suma 11,8 mln. EUR, garantijų suma 8,3 mln. EUR. Įgyvendinę savo projektus paskolos gavėjai planuoja sukurti 184 naujas darbo vietas. Palyginimui, per tą patį 2015 m. laikotarpį buvo išduota 116 paskolų ir lizingo garantijų 14 kredito įstaigų (7 kredito unijoms ir 7 bankams). Garantuotų paskolų suma buvo 16,4 mln. EUR, garantijų suma 10,7 mln. EUR. Buvo planuojama sukurti 137 naujas darbo vietas. Kiekybiškai mažesni 2016 m. I ketv. rezultatai, lyginant su 2015 m. I ketv., nulėmė tai, kad visą 2015 m. I ketv. garantijų gavėjai už jiems suteiktas paskolas galėjo tikėtis dalies palūkanų kompensavimo, tačiau minėtos priemonės įgyvendinimas pasibaigė 2015 rugsėjo 30 d. Naujas šaukimas su visomis sąlygomis buvo paskelbtas tik 2016 m. kovo 8 d., todėl finansų įstaigos iki šios datos buvo pristabdžiusios dalies paskolų sutarčių pasirašymą. Tai puikiai iliustruoja faktas, kad nuo metų pradžios iki 2016 kovo 8 d. buvo išleistos 57 garantijos (0,8 vnt.

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

per dieną), tuo tarpu nuo 2016 m. kovo 9 d. iki ketvirčio pabaigos garantijų teikimo sparta išaugo dvigubai ir buvo išleistos 37 garantijos (1,6 vnt. per dieną).

Nuo 2016 m. sausio 1 d. pradėta įgyvendinti nauja priemonė – individualios garantijos už didelėms įmonėms teikiamas paskolas. Nors prašymų suteikti garantiją pagal šią priemonę per 2016 m. I ketv. sulaukta nebuvo, tačiau bankai aktyviai domėjosi nauju produktu ir su jais buvo pasirašytos 6 bendradarbiavimo sutartys (su AB SEB banku, AB Šiaulių banku, AB DNB banku, AB „Citadele“ banku, UAB Medicinos banku ir OP Corporate Bank Plc Lietuvos filialu).

Atskaitiniu laikotarpiu aktyviausiai INVEGOS garantijomis naudojosi šios kredito įstaigos (1 lentelė):

1 lentelė. Suteiktos garantijos pagal kredito įstaigas

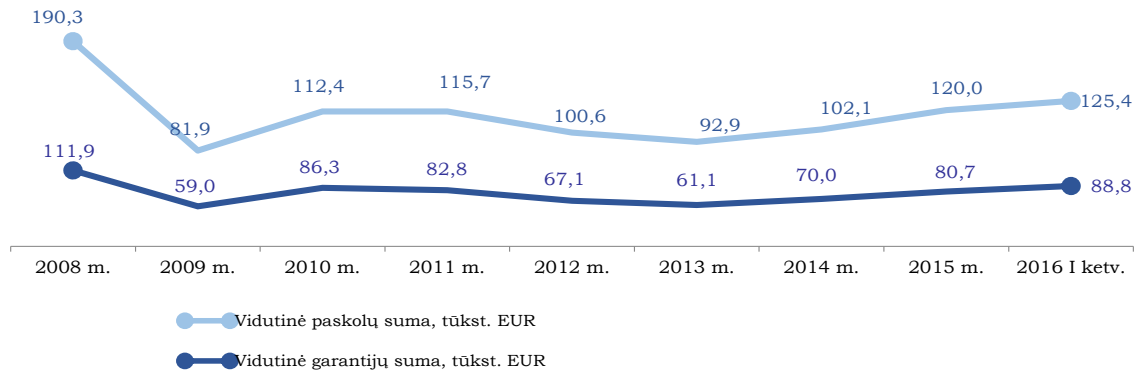
Kredito įstaigos pavadinimas	Suteiktų garantijų skaičius, vnt. (2016 m. I ketv.)	Suteiktų garantijų skaičius, vnt. (2015 m. I ketv.)
AB SEB bankas	27	23
AB „Citadele“ bankas	14	32
AB DNB bankas	12	7
UAB Medicinos bankas	9	11
„Swedbank“, AB	8	12
AB Šiaulių bankas	7	8
Akademinė kredito unija	6	0
Kitos kredito įstaigos (iš jų unijos)	11 (10)	23 (21)

Iš 88 paskolų garantijų 49 suteiktos už apyvartines paskolas ir 39 – už investicines. Taip pat suteiktos 6 lizingo garantijos 2 finansinėms institucijoms (po 3 vnt. AB SEB bankui AB Šiaulių bankui). Pažymėtina, kad per 2016 m. I ketv. garantuotų paskolų vidutinė suma yra 53 proc. didesnė, o suteiktų garantijų vidutinė suma – net 88 proc. didesnė nei vidutinės viso galiojančio SVV portfelio paskolų ir garantijų sumos, bet garantuotos paskolos ir garantijos galiojimo terminai yra trumpesni:

2 lentelė. Suteiktų garantijų esminiai požymiai

	Vidutinė paskolų suma, EUR	Vidutinė garantijos suma, EUR	Vidutinė paskolos trukmė (metais)	Vidutinė garantijos trukmė (metais)
Per 2016 m. I ketv. suteiktos SVV garantijos	125.371	88.760	3,1	2,3
2016-03-31 galiojančios SVV garantijos	82.086	47.271	4,3	3,1

2 paveikslas. Garantijų ir paskolų vidutinių sumų dinamika



Priemonė „Garantijų fondas“

Šios priemonės tikslas sudaryti galimybę garantijų institucijai teikiant garantijas prisiimti didesnę dalį kreditavimo rizikos ir taip palengvinti SVV priėjimą prie finansavimo išteklių. Į garantijų portfelį įtrauktos INVEGOS suteiktos garantijos yra ne tik prilyginamos valstybės garantijoms pagal LR valstybės skolos įstatymo nuostatas dėl valstybės įsteigtų garantijų institucijų suteiktų garantijų statuso, bet jų vykdymas garantijų išmokų atvejais yra garantuotas priemonei skirtomis tikslinėmis lėšomis.

2016 metų I ketv. buvo tęsiama 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis finansuojama priemonė „Garantijų fondas“. Nuo 2015 metų spalio 1 d. atliekami tik priemonės administravimo darbai (garantijų sąlygų keitimas, išmokų mokėjimas, skolų išieškojimas, ataskaitų rengimas, apskaita).

Pagal 2009-08-31 trišalę finansavimo sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl Garantijų fondo finansavimo (toliau – Finansavimo sutartis), INVEGA priemonę įgyvendina iki 2016-07-01. Tolimesnis priemonės administravimas laikotarpiu nuo 2016-07-01 iki 2018-12-31 patikėtas administruoti INVEGAI, priemone perkeliama į INVEGOS fondą.

3 lentelė. Priemonės „Garantijų fondas“ lėšomis pergarantuotas garantijų portfelis

Rodiklio pavadinimas	Prognozė 2015-12-31	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Garantuotų išsipareigojimų suma, mln.EUR	140,18	378,42	269,95
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.	1300	3089	237,62
Garantijų likutis 2016-03-31, mln. EUR	-	33,11	-
Garantijų likutis 2016-03-31, vnt.	-	673	-

Remiantis Finansavimo sutartimi, Garantijų fondo priemonei buvo nustatyti rodikliai, kurių vykdymas parodo priemonės įgyvendinimo rezultatus. 2015-12-31 pasiekti rodikliai parodė, kad Garantijų fondo priemonė buvo sėkmingai įgyvendinta.

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

Priemonė „Garantijų fondas 2“

Nuo 2015 metų spalio 1 d. iš grįžusių ir (ar) grįžiančių INVEGOS fondo lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“. Ši priemonė leidžia, prisiimant pagal išduotas garantijas už SVV subjektų finansinius išsipareigojimus finansų įstaigoms dalinį išsipareigojimų įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasiskolinti reikalingas lėšas verslui kurti, vykdyti ir plėtoti ar įsigyti įrangą (įrengimus) finansinės nuomos (lizingo) būdu ir taip pagerinti SVV subjektų prieinamumą prie finansavimo šaltinių. „Garantijų fondui 2“ išmokų kompensavimui skirta iki 23,8 mln. Eur į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų suma.

4 lentelė. Priemonės „Garantijų fondas 2“ lėšomis pergarantuotas garantijų portfelis

Rodiklio pavadinimas	Prognozė	Per 2016 I ketv.	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Į priemonę įtrauktų garantuotų paskolų ar lizingo sandorių suma (garantuotų išsipareigojimų suma), mln. EUR	119	11,80	19,48	16,37
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.*	1100	94	152	13,82
Garantijų likutis 2016-03-31, mln. EUR	-	-	13,24	-
Garantijų likutis 2016-03-31, vnt.	-	-	151	-

* sumuojamos SVV subjektams suteiktos garantijos, t. y. jei tam pačiam SVV subjektui suteiktos kelios garantijos, sumuojamos visos garantijos.

Portfelinių garantijų priemonė

Nuo 2013 m. sausio 1 dienos pradėta administruoti ir įgyvendinti nauja iš Europos investicijų fondo valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimta portfelinių garantijų priemonė (toliau – FLPG). Pagal šią priemonę INVEGA teikia Lietuvos verslą kredituojančioms finansų įstaigoms portfelines garantijas, skirtas suteikiamų kreditų ir lizingo sandorių garantavimui. FLPG priemone siekiama paskatinti SVV finansavimą teikiant investicinius ir apyvartinius kreditus bei lizingo sandorius, prisiimant dalį atitinkamo kreditavimo rizikos. Priemonė FLPG 2016 I ketv. buvo įgyvendinama toliau.

FLPG priemonės pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu detalizuoti 5 lentelėje.

5 lentelė. FLPG priemonės pokyčiai

Sutartyse su finansų įstaigomis numatyta įtraukti į FLPG priemonę kreditų ir lizingo sandorių suma, mln. EUR	Faktiškai per 2016 m. I ketvirtį į FLPG priemonę įtrauktų kreditų ir lizingo sandorių suma, mln. EUR	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį į FLPG priemonę įtrauktų kreditų ir lizingo sandorių suma, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas, proc.
125	10,41	110,69	88,55

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

Pasirengimas Visuotinių dotacijų priemonių įgyvendinimui, finansuojamų iš 2014-2020 metų ES struktūrinių fondų lėšų

2014-2020 m. finansavimo laikotarpiu INVEGA ruošiasi įgyvendinti 9 visuotinės dotacijos priemones. Priemonių stebėsenos skriterijų (SK), įgyvendinimo planų (PIP), finansavimo sąlygų aprašų (PFSA) ir kvietimų teikti paraiškas planai pateikti 6 lentelėje.

6 lentelė. Visuotinių dotacijos priemonių įgyvendinimo planas

Priemonės pavadinimas	Priemonei skirta suma, mln. Eur	2015 m.			2016 m.			
		II ketv.	III ketv.	IV ketv.	I ketv.	II ketv.	III ketv.	IV ketv.
Parama darbui	40,55	Patvirtinti SK kriterijai 2015-05-18; PIP patvirtintas SAD ministro įsakymu 2015-06-19				PFSA derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)	
Subsidijos verslo pradžiai	16	Patvirtinti SK kriterijai 2015-06-18; PIP patvirtintas SAD ministro įsakymu 2015-06-19	Baigėsi dotacijų teikimas					PFSA derinimas (patvirtinimas), kvietimo paskelbimas, sutartys su pareiškėjais
Verslumas DPK	8,69	Patvirtinti SK kriterijai 2015-06-18	Baigėsi dotacijų teikimas		Patvirtintas PFSA, paskelbtas kvietimas, gaunamos paraiškos			
Efektyvumas DPK	4,34		Baigėsi dotacijų teikimas		Patvirtintas PFSA, paskelbtas kvietimas, gaunamos paraiškos			
Produktyvumas DPK	8,69		Baigėsi dotacijų teikimas			Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)	
Verslo konsultantas LT	11,58	Patvirtinti SK kriterijai 2015-07-10				Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)	
Expo konsultantas	11,58						Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

Eko konsultantas	1,45						Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)
Kompetencijų vaučeris	62,84	Patvirtinti SK kriterijai 2015-06-18					Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)

Priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“, finansuojama iš 2014–2020 ES struktūrinių fondų lėšų

Vadovaujantis 2016 m. sausio 21 d. buvo pasirašyta dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl veiksmų programos 3 prioriteto „Smulkiojo ir vidutinio verslo konkurencingumo skatinimas“ ir 4 prioriteto „Energijos efektyvumo ir atsinaujinančių išteklių energijos gamybos ir naudojimo skatinimas“ jungtinės priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas (toliau – jungtinė priemonė)“ įgyvendinimo visuotinės dotacijos būdu.

Jungtinei priemonei įgyvendinti iš viso skirta visa priemonių įgyvendinimo plane įgyvendinti numatyta lėšų suma – 21 721 502 Eur, iš kurių priemonei Nr. 03.1.1-IVG-T-809 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Verslumas DPK) – 8 688 601 Eur, priemonei Nr. 03.3.1-IVG-T-810 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Produktyvumas DPK) – 8 688 601 Eur ir priemonei Nr. 04.2.1-IVG-T-811 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Efektyvumas DPK) – 4 344 300 Eur Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų.

2016 m. kovo 7 d. ūkio ministro įsakymu Nr. 4–187 „Dėl 2014–2020 metų Europos Sąjungos fondų investicijų veiksmų programos 3 prioriteto „Smulkiojo ir vidutinio verslo konkurencingumo skatinimas“ ir 4 prioriteto „Energijos efektyvumo ir atsinaujinančių išteklių energijos gamybos ir naudojimo skatinimas“ jungtinės priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ projektų finansavimo sąlygų aprašo Nr. 1 patvirtinimo“ (toliau – aprašas) buvo patvirtintas jungtinės priemonės aprašas ir 2016 m. kovo 8 d. buvo paskelbtas kvietimas teikti paraiškas pagal priemones Verslumas DPK ir Efektyvumas DPK. Kvietimas teikti paraiškas pagal priemonę Produktyvumas DPK planuojamas planuojamas paskelbti 2016 m. III ketv.

7 lentelė. Priemonės Verslumas DPK įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektu vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. EUR		Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
10	10	7	7	7,987	0,799	8,689	9

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

8 lentelė. Priemonės Efektivumas DPK įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektu vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. EUR		Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
0	0	0	0	0	0	4,344	0

Paskolų SVV subjektams teikimas

Paskolų priemonių atveju, INVEGA per Lietuvoje veikiančias kredito įstaigas skatina paskolų teikimą, suteikdama kredito įstaigoms šiam kreditavimui reikalingas lėšas (ar jų dalį) ir (ar) prisiimdama dalį kreditavimo rizikos.

Nors 2014-12-31 pasibaigė vienos iš INVEGOS fondo priemonės „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“ įgyvendinimas, tačiau ataskaitiniu laikotarpiu ir toliau buvo vykdomas lengvatinių paskolų SVV subjektams teikimo per kredito įstaigas finansavimas ir administravimas per priemonę „Atviras kreditų fondas“.

Taip pat toliau buvo įgyvendinama „Pasidalintos rizikos paskolų“ paskolų priemonė, kuri iš Europos investicijų fondo valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo buvo perimta administruoti nuo 2013 m. sausio 1 d.

„Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“, „Atviras kreditų fondas“ ir „Pasidalintos rizikos paskolos“ priemonės finansuojamos 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis.

9 lentelė. Priemonės „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“ rezultatai

Nuo priemonės pradžios iki 2014-12-31*, iš viso			
Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		
	Suma, mln. EUR	Dalis nuo skirtų lėšų, proc.	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.
27,51	51,75	188	907

* 2014-12-31 pasibaigė priemonės „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“ įgyvendinimas.

10 lentelė. Priemonės „Atviras kreditų fondas“ rezultatai

Nuo priemonės pradžios iki 2016-03-31, iš viso			Iš jų per 2015 m. I ketv.		Iš jų per 2016 m. I ketv.	
Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)	
	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.
68,81	82,87	629	5,34	48	1,47	17

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

11 lentelė. Priemonės „Pasidalintos rizikos paskolos“ rezultatai

Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Sukontraktuota paskolų nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2016-03-31, mln. EUR	Sukontraktuota paskolų per 2015 m. I ketv., mln. EUR	Sukontraktuota paskolų per 2016 m. I ketv., mln. EUR	Faktiškai sumokėtas mokesčiai iki 2016-03-31, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas, proc.
114	1049	211,925	7,273	5,279	4,50	96,90

Priemonė „Verslumo skatinimas“

2009 m. gruodžio 30 d. tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos bei INVEGOS buvo pasirašyta trišalė sutartis, pagal kurią įsteigtas kontroliuojantysis Verslumo skatinimo fondas, skirtas Žmogiškųjų išteklių plėtros veiksmų programos finansų inžinerijos priemonei „Verslumo skatinimas“ įgyvendinti. Šio fondo valdytoja paskirta INVEGA. VSF dydis – 14,48 mln. Eur (50 mln. Lt), skiriamų iš Europos socialinio fondo (ESF). 2014 m. birželio 9 d. buvo pasirašytas susitarimas Nr. 6 prie 2010 m. liepos 30 d. Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo sutarties Nr. VP1-1.1-SADM-08-K/01, kuriame buvo numatyta papildyti VSF lėšas iki 1,014 mln. Eur (3,5 mln. Lt) suma.

Priemonė „Verslumo skatinimas“ – tai finansų inžinerijos priemonė, įgyvendinama iš VSF pasinaudojant Europos Sąjungos struktūriniu parama 2007–2013 m. laikotarpiui. Šios priemonės paskirtis – skatinti verslumą, savarankišką užimtumą ir naujų darbo vietų kūrimą. Taip siekiama sudaryti sąlygas labai mažoms ir mažoms įmonėms bei fiziniams asmenims pradėti savo verslą, o socialinėms įmonėms – plėtoti esamą veiklą.

2010 m. liepos 30 d. tarp INVEGOS ir 57 kredito unijų konsorciumo, atstovaujamo LCKU, buvo pasirašyta VSF finansinio tarpininko paslaugų teikimo sutartis.

Paskolos yra išduodamos iki 2016 m. birželio 30 d., paskolų gražinimo terminas yra iki 2019 m. gruodžio 31 d. Priemonė „Verslumo skatinimas“ ESF lėšomis yra įgyvendinta pilnai, pasiekti visi rezultatai, šiuo metu yra įgyvendinama iš reinvestuotų lėšų.

12 lentelė. Finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ rezultatai

Priemonės rodikliai	Per ataskaitinį laikotarpį	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį
Sukurta naujų darbo vietų, vnt.	n/d	3580
Sėkmingai baigusieji mokymus asmenys, vnt.	0	4890
Paskolos gavėjai, vnt.	19	1285
Mokymuose dalyvavę asmenys, vnt.	0	5002

Priemonė „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojama iš Europos socialinio fondo“

2015 m. gruodžio 8 d. tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS pasirašyta fondų fondo „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis. Šio fondų fondo lėšomis bus finansuojama finansinė priemonė, kuri, planuojama, bus finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ tęsinys.

Šiam fondų fondui skirta 24 546 803 eurai 2014–2020 m. laikotarpio ES struktūrinių fondų lėšų. 2016 m. I ketv. buvo gautos pirmosios fondų fondo „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ piniginių įnašo lėšos (6 136 700,75 eurų).

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo derinamos fondų fondo „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ finansinės priemonės atrankos sąlygos.

Priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“

Nuo 2013 m. sausio 1 d. pradėjo veikti Baltijos inovacijų fondas (BIF), skirtas paskatinti trijų Baltijos šalių (Lietuvos, Latvijos ir Estijos) rizikos kapitalo rinkų vystymąsi. BIF investuotojai yra 3 Baltijos šalių institucijos – INVEGA, Latvijos garantijų agentūra, KredEx bei EIF, kuris yra ir BIF valdytojas.

Iki 2015 m. IV ketvirčio pabaigos EIF atrinko keturis fondo valdytojus BPM Capital, BaltCap, Livonia Partners Fund ir Karma Ventures Fund. BaltCap įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2014 m. sausio mėn. ir jau atliko penkias investicijas į įmones. BPM Capital įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2014 m. gruodžio mėn. Livonia Partners įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2015 m. rugpjūčio mėn. Ketvirtojo fondo valdytojo steigiamas rizikos kapitalo fondas pradės veikti, kai bus sėkmingai pritrauktos reikalingos privačios investicijos į šiuos fondus.

Be to, 2015 m. liepos mėnesį Baltijos inovacijų fondas buvo padidintas iki 130 mln. EUR (nuo 100 mln. EUR pradinio dydžio) ir taip sudarytos galimybės investuoti į dar keletą Baltijos šalyse veikiančių rizikos kapitalo fondų.

IV. INVEGOS VALDYMO STRUKTŪRA IR DARBUOTOJAI

Vadovaujantis INVEGOS įstatų (*nauja įstatų redakcija įregistruota Juridinių asmenų registre 2015 m. rugsėjo 18 d. bei patalpinta INVEGOS internetinėje svetainėje*) 19 punktu INVEGOS organai yra:

- 1) visuotinis akcininkų susirinkimas;
- 2) stebėtojų taryba;
- 3) valdyba;
- 4) generalinis direktorius;
- 5) rizikos valdymo komitetas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 18 ir 20 punktais visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija bei akcininkų teisės ir pareigos nesiskiria nuo nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme.

Akcinių bendrovių įstatymo ir INVEGOS įstatų numatytos INVEGOS akcijų suteikiamos balsavimo teisės, turitinės bei neturitinės teisės nėra perleistos ar kitu būdu atskirtos nuo akcijų turėjimo.

Visuotinio akcininkų susirinkimo teises įgyvendina Ūkio ministerija kaip visų INVEGOS akcijų valdytoja. INVEGOS visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus atitinka ūkio ministro įsakymai ar sprendimai, priimti visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai priskirtais klausimais.

Ūkio ministro įsakymais yra patvirtinti visų pagrindinių INVEGOS veiklų nuostatai, administruojamų priemonių aprašai, per INVEGĄ teikiamos valstybės pagalbos teikimo schemas.

Stebėtojų taryba ir jos veikla

INVEGOS stebėtojų taryba yra kolegialus INVEGOS veiklos priežiūrą atliekantis organas. INVEGOS stebėtojų taryba yra sudaroma iš 5 narių.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 24 - 26 punktais, INVEGOS stebėtojų tarybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Stebėtojų tarybos narius renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Įvertinus tai, kad visos INVEGOS akcijos yra valdomos Ūkio ministerijos, stebėtojų tarybos nariai skiriami ūkio ministro sprendimu.

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo išrinkta stebėtojų taryba, kurios sudėtis buvo patvirtinta LR ūkio ministro 2015-09-09 sprendimu Nr. (2.54-101)-132-40. INVEGOS stebėtojų tarybą sudarė:

Marius Skarupskas (stebėtojų tarybos pirmininkas)	LR ūkio ministerijos viceministras
Gintautas Bagotyrius stebėtojų tarybos pirmininko pavadootojas	LR finansų ministerijos vyriausiasis patarėjas
Rita Armonienė	LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė
Gina Jaugielavičienė	LR ūkio ministerijos Investicijų ir eksporto departamento direktorė
Irina Urbonavičiūtė	Ministro Pirmininko patarėja

INVEGOS stebėtojų taryba renka INVEGOS valdyba, atlieka kitas Akcinių bendrovių įstatyme numatytas funkcijas.

Valdyba ir jos veikla

INVEGOS valdyba sudaroma iš 5 narių. Vadovaujantis INVEGOS įstatų 29 ir 30 punktais INVEGOS valdybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Valdybos narius renkastebėtojų taryba.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS stebėtojų tarybos 2015-09-25 sprenimu (posėdžio protokolas Nr. 256-1) buvo išrinkta nauja valdyba. INVEGOS valdybą sudaro:

Gintas Kimtys (valdybos pirmininkas)	LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktoriaus pavadootojas
Gediminas Norkūnas (valdybos pirmininko pavadootojas)	LR finansų ministerijos Valstybės izdo departamento direktoriaus pavadootojas
Raminta Krulikauskienė	LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja
Laimutė Milašauskienė	UAB Perfectum Gaudium direktorė (nepriklausoma valdybos narė)
Jonas Bložė	ZETA LAW advokatų profesinės bendrijos partneris ir advokatas (nepriklausomas valdybos narys)

INVEGOS valdyba atlieka Akcinių bendrovių įstatyme numatytas funkcijas, priima sprendimus svarbiais veiklos klausimais, INVEGOS įstatų 31 punkte nurodytais atvejais priima sprendimus dėl garantijų teikimo. Vadovaujantis INVEGOS įstatais, INVEGOS valdyba suteikia generaliniam direktoriui įgaliojimus dalyvauti susitikimuose, kuriose atstovaujama INVEGOS ir (arba) Ūkio ministerijos pozicija politikos formavimo klausimais, tvirtina atstovaujamos pozicijos suderinimo su Ūkio ministerija tvarka, nustato INVEGOS vadovaujančių darbuotojų (įskaitant padalinių vadovų) komandiruočių derinimo su Ūkio ministerija tvarka.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 31 punktu, sprendimus suteikti INVEGOS garantiją Rizikos valdymo komiteto siūlymu priima:

INVEGOS vadovas – kai suteikiama iki 290.000 Eur dydžio garantija;

INVEGOS valdyba – kai suteikiama 290.000 Eur ir didesnė garantija.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 30 punktu valdybos kompetencija ir sprendimų priėmimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Valdybos posėdžiai šaukiami ir sprendimai priimami vadovaujantis Akcinių bendrovių įstatymu ir valdybos darbo reglamentu.

Valdybos nariui įgaliojimai vienasmeniškai (ne kolegialiai valdybos posėdyje) INVEGOS vardu priimti sprendimus nėra numatyti.

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis patariamasis organas.

Rizikos valdymo komitetas nagrinėja prašymus suteikti INVEGOS garantijas, teikia pasiūlymus pagal komeptenciją generaliniam direktoriui arba valdybai dėl INVEGOS garantijų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, teikia siūlymus dėl garantijų portfelio administravimo ir stebėsenos procedūrų tobulinimo, atlieka kitas Rizikos valdymo komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas.

Rizikos valdymo komiteto pirmininką ir narius skiria ir atleidžia INVEGOS valdyba. Rizikos valdymo komiteto nariais skiriami INVEGOS darbuotojai.

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė šios sudėties INVEGOS Rizikos valdymo komitetas:

Aušrinė Černienė (komiteto pirmininkė)	Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė
Gintaras Uselis	Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus kontrolierius
Sigita Rutkauskaitė	Projektų valdymo skyriaus vyr. projektų vadovė
Jūratė Blėdaitė-Katilienė	Finansų valdymo skyriaus vadovė, vyriausioji finansininkė,
Remigijus Znutas	Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, vyriausiasis teisininkas

INVEGOS vadovas ir jo veikla

INVEGOS vadovą – generalinį direktorių renka ir atšaukia valdyba.

INVEGOS generaliniu direktoriumi INVEGOS valdybos 2012-06-22 sprendimu yra išrinktas Audrius Zobotka.

Generalinis direktorius yra atsakingas už INVEGOS veiklos organizavimą, veiklos prioritetų bei planuojamų pasiekti rezultatų įgyvendinimą. Generaliniam direktoriui yra pavesta atlikti visas LR akcinių bendrovių ir kitų įstatymų įmonės vadovui nustatytas funkcijas.

Generalinis direktorius taip pat priima sprendimus dėl garantijos suteikimo, kai garantijos suma neviršija 290.000 Eur.

Darbuotojai

INVEGOS organizacinė struktūra yra nuolat tobulinama, pritaikoma prie naujų tikslų, užduočių, įgyvendinamų priemonių, siekiama, kad ji sudarytų sąlygas efektyviai vykdyti INVEGAI pavestas funkcijas

INVEGAI nustatytiems strateginiams tikslams įgyvendinti sukaupta didelė atitinkamo darbo patirtis, INVEGOS personalo kvalifikacija ir kompetencija nuolat keliamą, tobulinamos turimos procesinės žinios.

Siekdama įgyvendinti keliamus tikslus ir užduotis INVEGA stengiasi išlaikyti aukštos kvalifikacijos darbuotojus ir vertina ilgalaikius darbo santykius. INVEGOS darbuotojai yra vienas svarbiausių veiksnių lemiančių sėkmingą INVEGOS veiklą ir įvaizdį. Formuodama darbuotojų komandą, INVEGOS vadovybė orientuojasi į žmonių profesionalumą, pozityvų mastymą, norą bei sugebėjimą daug ir efektyviai dirbti, tobulėti, aukštų etikos standartų laikymąsi.

2016 m. kovo 31 d. INVEGOJE dirbo 46 darbuotojai, iš jų 2 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose; 2015 m. gruodžio 31 d. darbuotojų skaičius buvo 46 (iš jų vienas darbuotojas buvo nėštumo ir gimdymo atostogose ir vienas buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose). Per ataskaitinį 3 mėnesių laikotarpį nebuvo naujai įdarbintų ar atleistų darbuotojų.

Vidutinis INVEGOS darbuotojų amžius – 39 metai, 78 proc. INVEGOS darbuotojų – moterys. Visi INVEGA darbuotojai, išskyrus vieną aptarnaujančio personalo darbuotoją, turi aukštąjį išsilavinimą.

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

13 lentelė. Darbuotojų skaičiaus dinamika 2016 m. - 2015 m.

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Bendras darbuotojų skaičius, iš jų	46	46
Administracijos vadovai	2*	2*
Skyrių vadovai	7	7
Kiti darbuotojai	36	36
Aptarnaujantis personalas	1	1
Išsilavinimas		
Aukštasis	45	45
Aukštesnysis	1	1

* Administracijos vadovams nuo 2016 m. priskiriami INVEGOS generalinis direktorius, generalinio direktoriaus pavaduotoją pavaduojantis darbuotojas

Apmokėjimas INVEGOS organų nariams, vadovaujantiems darbuotojams ir kitiems darbuotojams

Už darbą INVEGOS valdyboje, valdybos nariams tantjemos ar kitoks atlygis nėra (nebuvo) mokamas.

Už darbą Rizikos valdymo komitete, komiteto nariams atlygis nėra (nebuvo) mokamas.

Generaliniam direktoriui už darbą INVEGOJE mokamas darbo užmokestis pagal darbo sutartį.

Nustatant vadovujančiųjų darbuotojų (įskaitant ir generalinio direktoriaus) darbo užmokestį yra vadovaujama LR Vyriausybės nustatytais taisyklėmis dėl valstybės kontroliuojamų įmonių vadovų darbo užmokesčio nustatymo (Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimas Nr. 1341 „Dėl valstybės įmonių ir valstybės kontroliuojamų akcinių bendrovių, uždarytų akcinių bendrovių vadovų, jų pavaduotojų ir vyriausiųjų buhalterių darbo apmokėjimo“ su vėlesniais pakeitimais).

INVEGOS valdyba yra patvirtinusi INVEGOS darbuotojų darbo apmokėjimo ir skatinimo tvarką.

INVEGOS darbuotojams per 2016 metų 3 mėnesių laikotarpį priskaiciuota 214,3 tūkst. Eur darbo užmokesčio (atitinkamai per 2015 m. 3 mėnesius 198,3 tūkst. eurų), padidėjimas sąlygotas didesnio vid. darbuotojų skaičiaus 2016 m. I ketvirtyje – 44 (2015 m. I ketv. – 40,33 vid. darbuotojų). Pateikiant vidutinį darbuotojų skaičių ir darbo užmokestį, ne pilną darbo dieną ar darbo savaitę dirbančių darbuotojų darbo laikas ir darbo užmokestis nėra perskaiciuojami pilnam darbo krūviui.

INVEGOS vadovujančiųjų darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio dinamika pateikta 14 lentelėje.

14 lentelė. INVEGOS vadovujančiųjų darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio dinamika (be darbdavio mokamų įmokų SODRAI ir garantiniam fondui)

Pareigybės pavadinimas	Pareigybių skaičius 2016 m. kovo 31 d.	Vidutinis darbo užmokestis 2016 m. kovo 31 d., Eur	Pareigybių skaičius 2015 m. pabaigai	Vidutinis darbo užmokestis 2015 m., Eur
INVEGOS vadovybė (vadovas (generalinis direktorius) ir generalinio direktoriaus pavaduotojas (generalinio direktoriaus pavaduotoją pavaduojantis darbuotojas*))	2	3.131	2	3.877

* Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, 2015 m. iki 2015 m. spalio 1 d. laikinai ėjęs generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus konsultantas, laikinai einantis generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas nuo 2015 m. spalio 16 d..

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

INVEGOS darbuotojų vidutinis darbo užmokestis ataskaitiniu laikotarpiu yra pateiktas 15 lentelėje.

15 lentelė. INVEGOS darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio dinamika (be darbdavio mokamų įmokų SODRAI ir garantiniam fondui)

Pareigybės pavadinimas	Pareigybių skaičius 2016 m. kovo 31 d.*	Vidutinis darbo užmokestis 2016 m. kovo 31 d., Eur	Pareigybių skaičius 2015 m. pabaigai*	Vidutinis darbo užmokestis 2015 m., Eur
Skyrių vadovai	7	2.458	7	2.310
Projektų vadovai	5	1.713	5	1.665
Administracijos darbuotojai	10	1.627	12	1.566
Vadybininkai	15	1.440	16	1.422
Jaunesnieji vadybininkai	1	761	1	585
Biuro veiklos darbuotojai	4	979	5	889

* Neįtraukti darbuotojai, kurie buvo vaiko priežiūros atostogose

Interesų konfliktų vengimas

Stebėtojų tarybos ir valdybos nariai INVEGAI yra pateikę informaciją apie užimamas pareigas bei galimus interesų konfliktus.

INVEGOS Stebėtojų tarybos ir valdybos narių, kurie yra Ūkio ir Finansų ministerijų pareigūnai ir (ar) tarnautojai, bei INVEGOS vadovo privatūs interesai yra deklaruoti Vyriausiajai tarnybinės etikos komisijai (toliau – VTEK) LR viešųjų ir privačių interesų derinimo valstybinėje tarnyboje įstatymo nustatyta tvarka.

Valdybai priimant sprendimus susijusius su konkrečios įmonės paskolos garantavimu, valdybos narys apie galimą interesų konfliktą (jei toks yra) informuoja valdybą ir nuo sprendimo priėmimo nusišalina. Apie besikartojantį galimą privačių ir viešųjų interesų konfliktą einant INVEGOS valdybos nario pareigas, papildomai informuojamas LR ūkio ministras, kaip INVEGOS visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas vykdančias asmuo, kuris sprendžia valdybos nario galimo interesų konflikto situacijas.

Siekiant išvengti interesų konflikto INVEGOS įstatuose numatyta, kad valdybos narys ar valdybos pirmininkas negali būti skiriamas Rizikos valdymo komiteto nariu ar komiteto pirmininku.

Rizikos valdymo komiteto nariai kasmet teikia INVEGOS vadovo nurodytam padalinii VTEK nustatytos formos deklaracijas. Rizikos valdymo komitetui priimant sprendimus dėl siūlymo suteikti INVEGOS garantiją už konkrečios įmonės paskolą, komiteto narys apie galimą interesų konfliktą (jei toks yra) papildomai informuoja Rizikos valdymo komitetą ir nuo atitinkamo sprendimo rengimo, vertinimo ar priėmimo nusišalina.

INVEGOS darbuotojai, dalyvaujantys veikloje, kur atliekant pareigines funkcijas yra galimas interesų konfliktas, yra pasirašę įsipareigojimą būti objektyviais, nešališkais, saugoti ir neatskleisti konfidencialios informacijos ir vengti galimo interesų konflikto. Šie darbuotojai kasmet teikia INVEGOS vadovo nurodytam padalinii VTEK nustatytos formos deklaracijas. Pagal nustatytas vidaus procedūras, tais atvejais, kai yra galimas interesų konfliktas, atitinkamas INVEGOS darbuotojas apie tai turi informuoti skyriaus vadovą ir (ar) INVEGOS vadovą, kuris sprendžia, ar darbuotojas nuo atitinkamų veiksmų atlikimo turi nusišalinti ar ne.

Susiję asmenys

2016 m. I ketvirtį susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

1. Ūkio ministerija – valstybei priklausanti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcijų (100 proc. visu akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;

2. Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;

3. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje tarpinės institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

4. Marius Skarupskas – stebėtojų tarybos pirmininkas, LR ūkio ministerijos viceministras;
5. Gintautas Bagotyrius – stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas, LR finansų ministerijos vyriausiasis patarėjas;
6. Rita Armonienė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
7. Gina Jaugielavičienė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ūkio ministerijos Investicijų ir eksporto departamento direktorė;
8. Irina Urbonavičiūtė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ministro Pirmininko patarėja;
9. Gintas Kimtys – valdybos pirmininkas, LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktoriaus pavaduotojas;
10. Gediminas Norkūnas – valdybos pirmininko pavaduotojas, LR finansų ministerijos Valstybės izdo departamento direktoriaus pavaduotojas;
11. Raminta Krulikauskienė – INVEGOS valdybos narė, LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja;
12. Laimutė Milašauskienė – INVEGOS valdybos narė;
13. Jonas Bložė – INVEGOS valdybos narys;
14. Audrius Zobotka – INVEGOS generalinis direktorius, Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) valdybos narys;
15. Jūratė Blėdaitė – Katilienė – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto narė;
16. Remigijus Znutas – INVEGOS vyriausiasis teisininkas, Rizikos valdymo komiteto narys;
17. Aušrinė Černienė – Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
18. Sigita Rutkauskaitė – INVEGOS Projektų valdymo skyriaus vyr. projektų vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
19. Gintaras Uselis – INVEGOS Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus kontrolierius, Rizikos valdymo komiteto narys.

INVEGA nekaupia duomenų apie stebėtojų tarybos narių, valdybos narių ir INVEGOS darbuotojų šeimos narius, jų artimus giminaičius, šių asmenų privačius interesus bei jų sudarytus sandorius. Apie galimą interesų konfliktą (tiesiogiai ar per artimus asmenis), kilus poreikiui, INVEGA informuoja atitinkamas stebėtojų tarybos narys, valdybos narys ar INVEGOS darbuotojas ir nusišalina nuo atitinkamo klausimo rengimo, svarstymo ir priėmimo.

INVEGOS sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis

2016 m. I ketvirtį buvo vykdomi išpareigojimai pagal 2009 – 2016 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

- pagal 2009-08-31 trišalę sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2009-04-07 trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2009-12-30 trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2015-12-08 sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos Socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo. Fondų fondas bus valdomas INVEGOS bei finansuos ir (ar) įgyvendins finansų inžinerijos priemones, skirtas verslumui skatinti;

- pagal 2016-01-21 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl jungtinės visuotinės dotacijos priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ finansavimo“;

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Atlikti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ priskirtas ES fondų investicijų administravimo funkcijas“ vykdyti“;

- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Viešinti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ administruojamas ES fondų investicijas“ vykdyti“;

- pagal su nepriklausomais valdybos nariais L.Milašauskiene ir J. Blože sudarytas sutartis dėl atlygio už veiklą valdyboje mokėjimo. Valdybos nariams mokamas mėnesinis atlygis, kurios dydis apkačiuojamas vadovaujantis INVEGOS akcininko sprendimu patvirtintu INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio apmokėjimo tvarkos aprašu, priklauso nuo dalyvavimo valdybos posėdžiuose bei negali viršyti 1/4 INVEGOS vadovo darbo užmokesčio.

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per 2016 m. I ketvirtį nėra sudariusi.

INVEGOS darbuotojams, kurie kartu yra ir Rizikos valdymo komiteto nariai, buvo mokamas darbo užmokestis pagal sudarytas darbo sutartis už darbo sutartyje nustatytų pareiginių funkcijų atlikimą.

Vadovaujantis INVEGOS valdybos patvirtinta Darbuotojų darbo apmokėjimo ir skatinimo tvarka INVEGOS darbuotojai yra apdrausti savanorišku sveikatos draudimu.

INVEGOS garantijos teikiamos, vadovaujantis LR Vyriausybės nutarimais dėl atitinkamų garantijų teikimo bei Ūkio ministro patvirtintais atitinkamų garantijų (paskolų garantijų bei lizingo garantijų) teikimo nuostatais. Kitos verslo paramos priemonės įgyvendinamos ir (ar) administruojamos vadovaujantis atitinkamų priemonių administravimo taisyklių nuostatomis bei remiantis dvišalėmis arba trišalėmis sutartimis, sudarytomis su Finansų ministerija, Ūkio ministerija ir (ar) Socialinės apsaugos ir darbo ministerija.

Sutartys dėl prekių, paslaugų, darbų pirkimo sudaromos laikantis Viešųjų pirkimų įstatymo reikalavimų bei vadovaujantis Supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklėmis.

INVEGA neturi dukterinių įmonių, filialų ir atstovybių. INVEGA nėra investavusi į kitų įmonių ar ūkio subjektų nuosavybės vertybinius popierius ar įgijusi valdymo teisių.

INVEGA yra Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) narė, Lietuvos Rizikos ir privataus kapitalo asociacijos asocijuota narė.

INVEGA vadovaujasi visais LR teisės aktuose nustatytais privalomais reikalavimais, kurie taikytini valstybės kontroliuojamoms bendrovėms.

Veiklos skaidrumo reikalavimų laikymosi patvirtinimai

Atsižvelgiant į Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašą, atitinkama informacija apie valstybei atstovaujančios institucijos nustatytus įmonės tikslus ir užduotis, finansinius ir kitus veiklos rezultatus, esamą darbuotojų skaičių, metinį darbo užmokesčio fondą, valstybės valdomos įmonės vadovų ir jų pavaduotojų mėnesinę algą, finansiniais metais įvykdytus, vykdomus ir planuojamus pirkimus ir investicijas skelbiama INVEGOS internetinėje svetainėje ir (ar) tarpiniuose ir metiniuose pranešimuose, ataskaitose bei periodiškai pateikiama VĮ Turto bankui, vykdančiam valstybės valdomų įmonių valdymo koordinavimo centro funkcijas.

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS

2016 metų ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA teikė garantijas kredito įstaigoms už paskolas, kurias SVV subjektai ima verslui pradėti ar plėtoti, taip pat lizingo garantijas materialiam ilgalaikiam turtui (išskyrus nekilnojamąjį turtą) finansuoti. Nuo 2016-01-01 įsigaliojus LR Vyriausybės 2015 m. lapkričio 11 d. nutarimu Nr. 1180 pakeistiems Paskolų garantijų kredito įstaigoms už didelių įmonių imamas paskolas teikimo nuostatams, sudaryta galimybė paskolų garantijas gali gauti bankams už jų suteikiamas investicines ar apyvartines paskolas didelėms įmonėms. Per ataskaitinį laikotarpį didelių įmonių paskolų garantijų nebuvo suteikta.

Remiantis LR Valstybės skolos įstatymu, visos INVEGOS suteiktos paskolų garantijos bei lizingo garantijos prilyginamos valstybės garantijoms ir už išipareigojimų įvykdymą pagal suteiktas garantijas garantuoja Lietuvos Respublikos Vyriausybė.

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

INVEGOS garantijos finansų įstaigoms teikiamos pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės ar jos igalios institucijos (Ūkio ministerijos) patvirtintus atitinkamų garantijų teikimo nuostatus. Atitinkamų garantijų teikimo nuostatuose yra nustatytos esminės INVEGOS garantijų teikimo sąlygos, reikalavimai paskolų gavėjams (ar lizingo gavėjams) ir jų vykdomiems projektams, maksimalūs garantijų dydžiai bei kiti ribojimai.

Siekiant minimizuoti bei diversifikuoti prisiimamą kreditavimo garantavimo riziką, yra nustatyti ir taikomi maksimalūs garantijos sumos dydžiai, bei įgyvendinamas kreditavimo rizikos dalinimosi principas. Remiantis patvirtintais atitinkamų INVEGOS garantijų teikimo nuostatais, maksimali garantijos suma priklauso nuo garantijos pobūdžio:

1) jei paskolos (lizingo) gavėjas – SVV subjektas, kuris veikia 3 metus ar ilgiau, garantijos suma gali būti iki 1.448.100 Eur;

2) jei paskolos (lizingo) gavėjas - SVV subjektas, kuris veikia iki 3 metų, garantijos suma gali būti iki 579.240 Eur.

3) jei paskolos gavėjas yra didelė įmonė ir garantuojamos paskolos gražinimo terminas yra iki 5 metų, garantijos suma gali būti iki 1.500.000 Eur (įmonių, veikiančių transporto sektoriuje atveju – iki 750.000 Eur);

4) jei paskolos gavėjas yra didelė įmonė ir garantuojamos paskolos gražinimo terminas yra nuo 5 metų iki 10 metų, garantijos suma gali būti iki 750.000 Eur (įmonių, veikiančių transporto sektoriuje, atveju – iki 350.000 Eur).

Teikiant INVEGOS paskolos garantijas, garantijos suma negali viršyti 80 proc. paskolos sumos. Paskolos gavėjui pagal paskolos gražinimo grafiką gražinant INVEGOS garantuotą paskolą, atitinkamai mažėja INVEGOS garantijos suma.

Teikiant INVEGOS lizingo garantijas, garantijos suma negali viršyti 60 proc. lizinguojamo turto vertės ir ne daugiau kaip 70 proc. lizingo sumos (lizinguojamo turto kainos ir pradinės įmokos skirtumo). Lizingo gavėjui pagal lizingo įmokų mokėjimo grafiką sumokant dalį lizingo sumos, atitinkamai mažėja INVEGOS garantijos suma.

Vadovaudamasi LR Valstybės skolos įstatymu, LR Vyriausybė kiekvienais metais INVEGAI nustato išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitus. Bendras garantijų limitas gali būti detalizuojamas pagal garantijų rūšis.

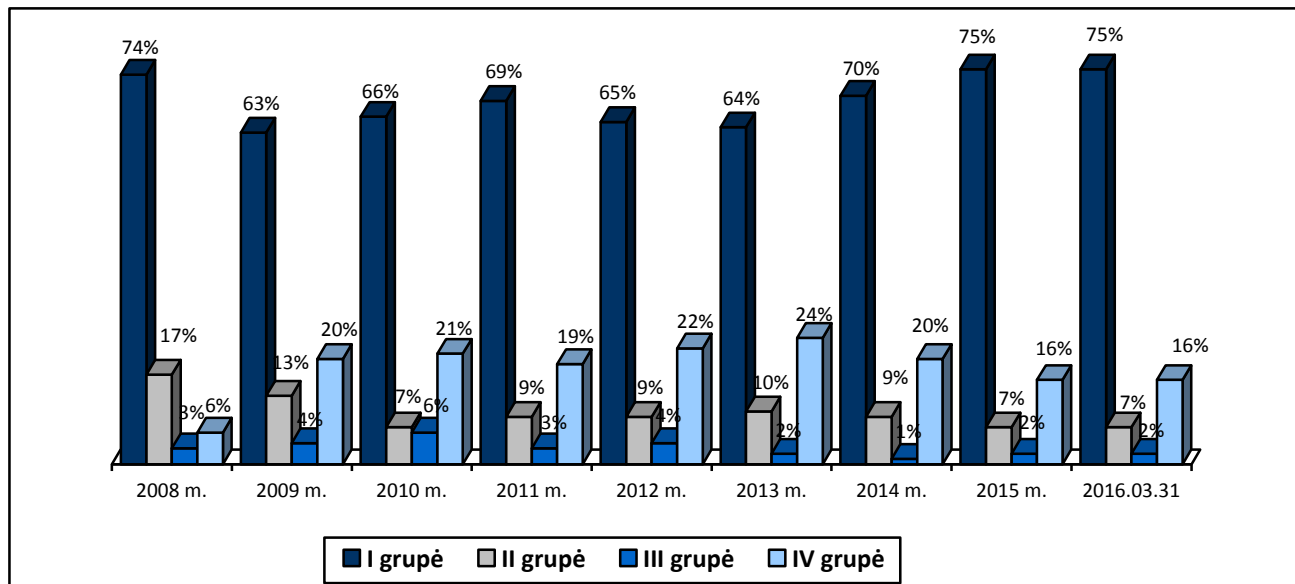
2016 metais INVEGOS garantijų teikimui LR Vyriausybės 2016-02-24 nutarimu Nr. 176 „Dėl valstybės garantijų ir uždarnosios akcinės bendrovės Žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės „Investicijų ir verslo garantijos“ išsipareigojimų pagal valstybės garantijas limitų“ INVEGAI yra patvirtintas 104,556 mln. Eur išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas.

Rizika, kad bus pasiektas ir viršytas nustatytas maksimalus garantijų limitas yra nedidelė. Siekiant eliminuoti nustatyto maksimalaus limito pasiekimo ir viršijimo riziką yra vykdoma nuolatinė garantijos išsipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro išsipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias išsipareigojimų pagal suteiktas individualias garantijas likutis 2016 m. I ketvirtyje siekė 65,30 mln. Eur, t. y. 62,45 proc. maksimalaus dydžio.

Grupuojuant garantijas į rizikos grupes, atsižvelgiama į projekto vertinimo metu nustatytą garantijos suteikimo rizikos įvertinimą, į tai kaip paskolos gavėjai vykdo paskolos sutartyse numatytus paskolos dalies gražinimus ir paskolų palūkanų mokėjimus, taip pat įvertinama ir kita, su įmonės veikla bei finansuojamo projekto vykdymo eiga susijusi informacija.

Atsižvelgiant į minėtus kriterijus, 2016-03-31 galiojančių garantijų portfelyje didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 75% (2015-03-31- 71%), o nuostolingų paskolų grupei priskirtinos garantijos – 16% (2015-03-31- 19%), todėl darytina išvada, kad bendra garantijų portfelio rizika mažėja.

3 paveikslas. Garantijų portfelio likučiai pagal rizikos grupes



Garantijų išmokų rizikos valdymas ir monitoringas

Per 2016 metų 3 mėnesius pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti ir priimti sprendimai pagal 10 išmokų tyrimų. Dėl 5 paskolos gavėjų išmokų tyrimai buvo atlikti pagal pirmą kartą gautus prašymus. Likusieji prašymai buvo pateikti dėl pakartotinio tyrimo atlikimo jau kredito įstaigoms atlikus visus išieškojimų veiksmus ar įvykdžius kitas numatytas sąlygas.

Pinigine išraiška per minėtą laikotarpį kredito įstaigoms buvo išmokėta 0,151 mln. Eur (2015 m. 3 mėn. – 0,371 mln. Eur), išmokų suma pagal su 10 paskolos gavėjų nutrauktas sutartis/suteiktas garantijas.

Pagal suteiktas garantijas INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 m.) kredito įstaigoms jau yra išmokėjusi 19.872 mln. Eur garantijų išmokų.

16 lentelė. Garantijos išmokų pasiskirstymas pagal bankus per 2015–2016 m. 3 mėnesius

Garantijos gavėjas	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Eur)	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Eur)
	2015 m. 3 mėn	2015 m. 3 mėn.	2016 m. 3 mėn	2016 m. 3 mėn
BAB Ūkio bankas	2	73	0	0
AB SEB bankas	6	206	0	0
AB Šiaulių bankas	4	0	7	144
„Swedbank“, AB	0	0	1	0
AB Citadele bankas	2	0	0	0
Danske Bank A/S Lietuvos fil.	1	86	0	0

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

Kauno arkivyskupijos kredito unija	1	6	0	0
Tauragės kredito unija	0	0	1	7
Ignalinos kredito unija	0	0	1	0
IŠ VISO	16	371	10	151

Rizikos valdymo ir strateginio planavimo darbo grupė, sudaryta 2014 m. rugsėjo 10 d. įsakymu Nr. B-61, 2016 m. identifikavo kai kurias mažo ir vidutinio reikšmingumo vidines ir išorines rizikas, kurių poveikis INVEGOS veiklai gali turėti įtakos. Kritinio reikšmingumo rizikos pasireiškimas nebuvo identifiktuotas. Siekiant suvaldyti identifiktuotą riziką, 2016 metų pradžioje buvo parengtas rizikos valdymo priemonių planas, kuris yra periodiškai (1 kartą per ketvirtį) peržiūrimas, įvertinamas nustatytų priemonių įgyvendinimas, analizuojamas poreikis papildyti rizikų valdymo registrą bei rizikų valdymo priemonių planą.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA

INVEGOS 2016 m. I ketvirčio veikla sėkminga. Per 2016 m. ataskaitinį laikotarpį INVEGA vykdė valdybos iškelto tikslą – siekti pelningos veiklos. Siektinas nuosavo kapitalo gražos rodiklis, atsizvelgiant į INVEGOS veiklos specifiką, yra 1,64 proc., faktinis 2016.03.31 – 9,36 proc..

Veiklos rodikliai

Pagrindiniai veiklos rodikliai pateikti 17 lentelėje.

17 lentelė. Pagrindinių veiklos rodiklių dinamika 2013 - 2016 m.

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2016 m. kovo 31 d., proc.	2015 m. gruodžio 31 d., proc.	2014 m. gruodžio 31 d., proc.	2013 m. gruodžio 31 d., proc.
PELNINGUMO RODIKLIAI				
Veiklos pelno marža, %*	45	79	99	99
Vidutinė nuosavybės graža, ROE, %	9,36	10,20	12,77	15,21
Vidutinė turto graža, ROA, %	6,82	8,30	8,33	9,78
LIKVIDUMO RODIKLIAI				
Bendras likvidumas	1,828**	2,99	1,125	1,578
Skubaus padengimo koeficientas	1,827**	2,97	1,116	1,573
FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI				
Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, %	81,50	81,38	65,26	64,27

*INVEGOS vykdomų veiklų tikslas yra ne pelno siekimas, o jai deleguotų funkcijų – finansinės paramos teikimo verslui tinkamas įgyvendinimas. Įgyvendindama finansines ir visuotines dotacijos priemones finansuojamas iš ES fondų ir grįžusių lėšų, INVEGA pajamų negauna, yra kompensuojamos tik patirtos išlaidos priemonių administravimui. INVEGOS laikinai laisvos lėšos, vadovaujantis Lietuvos Respublikos vyriausybės nutarimu, daugiausia investuojamos į Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius, investicijos į rizikingesnes, bet didesnę investicinę gražą generuojančias kryptis (nekilnojamąjį turtą, įmonių akcijas ar skolos vertybinius popierius, pelną generuojančių veiklų vykdymą ir pan.) nėra galimos. Todėl INVEGOS nuosavo kapitalo gražos rodiklis siejamas su Lietuvos Respublikos vyriausybės praėjusiais metais vykdytų vertybinių popierių aukcionų iki 3 metų trukmės vid. pelningumo dydžiu. Pajamos iš investicinės veiklos yra pagrindinis kapitalo didėjimo šaltinis, planuojant nedidelio pelningumo ar nulinio pelningumo (t. y., nenuostolingą) pagrindinę veiklą;

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

** Likvidumo rodikliai žemesni 2016 m. kovo 31 d., nei buvo 2015 m., nes sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius (ilgalaikė ir trumpalaikė dalys).

Balansas

Per 2016 m. 3 mėnesius INVEGA turtas didėjo apie 1 proc. (apie 175 tūkst. eurų) ir sudarė 14.263 tūkst. eurų.

Ilgalaikis INVEGOS turtas per 2016 m. ataskaitinį laikotarpį didėjo 13 proc. (1.128 tūkst. eurų) ir sudarė 9.506 tūkst. eurų (67 proc. viso turto). INVEGA ilgalaikiame turte ir toliau didžiausią dalį – daugiau kaip 97 proc. sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius LR Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – LRV VP). Lyginant su 2015 m. pabaiga ilgalaikių investicijų suma į LRV VP didėjo 14 proc. iki 9.225 tūkst. eurų.

Trumpalaikio turto vertė mažėjo apie 16 proc. (952 tūkst. eurų) ir 2016 m. kovo 31 d. sudarė 4.757 tūkst. eurų. Trumpalaikio turto vertė mažėjo, nes INVEGA laikinai laisvas lėšas už išpirktus trumpalaikius LRV VP investavo į ilgalaikius LRV VP.

Trumpalaikio turto didžiausią dalį – 69 proc. (2015 m. – 79 proc.) sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į trumpalaikius LRV VP.

INVEGAI pavestas administruoti turtas išliko nepakitęs.

Vertinant INVEGA nuosavą kapitalą, jis didėjo ir 2016 m. kovo 31 d. sudarė 11.625 tūkst. eurų. Didėjimui įtaką turėjo pelninga INVEGOS veikla.

Mokėtinos sumos ir išsipareigojimai didėjo labai neženkliai - apie 0,5 proc. (15 tūkst. eurų) ir 2016 m. kovo 31 sudarė 2.638 tūkst. eurų. Atkreiptinas dėmesys, kad atidėjiniai garantuotų paskolų ir lizingo sutarčių išmokoms mažėjo 3,4 proc. (29 tūkst. eurų), garantuotų paskolų ir lizingo portfelio kokybė išliko stabiliai gera.

Mokėtinose sumose ir išsipareigojimuose reikšminės dalis sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos (57,40 proc. – 2016.03.31, 59 proc. – 2015 m. pabaigoje), atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirbamas ir paskirstomas per visa garantijos galiojimo laikotarpį, ir atidėjiniai suteiktu garantijų portfeliui (31 proc.- 2016.03.31, 32 proc. – 2015 m. pabaigoje).

2016 m. kovo 31 d. duomenimis išsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto išliko nepakitę.

INVEGOS pagrindiniai balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų straipsniai pateikiami lentelėse.

18 lentelė. Bendrovės balansinės ataskaitos (tūkst. Eur)

Straipsniai	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
ILGALAIKIS TURTAS	9.506	8.379
TRUMPALAIKIS TURTAS	4.757	5.708
TURTO IŠ VISO	14.263	14.087
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS	215.175	215.570
NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	229.438	229.657
NUOSAVAS KAPITALAS	11.625	11.464
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ	2.638	2.623
<i>ATIDĖJINIAI GARANTIJŲ PORTFELIUI</i>	<i>823</i>	<i>852</i>
<i>ATIDĖTOS GARANTIJOS ATLYGINIMO PAJAMOS</i>	<i>1.514</i>	<i>1.546</i>
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	14.263	14.087
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	215.175	215.570
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ, IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	229.438	229.657

**TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

Veiklos rezultatas

Per 2016 m. 3 mėnesius INVEGA uždirbo 357 tūkst. eurų vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 167 tūkst. eurų sąnaudų (įvertinus dalies sąnaudų kompensavimą ir atidėjinių pasikeitimą (mažėjimą).

INVEGOS patiriamos sąnaudos administruojant Kontroliuojančiuosius fondus („INVEGA fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“) ir finansų inžinerijos priemonę („Garantių fondas“), Fondų fondą „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ ir Visuotinės dotacijos priemonės yra kompensuojamos iš grįžusių lėšų ir 2014 – 2020 m. ES struktūrinės paramos lėšų. Per 2016 m. 3 mėnesius INVEGA patyrė 311 tūkst. eurų (2015 m. 3 mėn. – 304 tūkst. eurų) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdant šias priemones INVEGA neuždirba.

INVEGOS garantijų atlyginimo pajamos per 2016 m. 3 mėnesius, palyginti su 2015 m. atitinkamo laikotarpio pajamomis – 337 tūkst. eurų, mažėjo 10 proc. ir siekė 303 tūkst. eurų.

Garantių teikimo veikla INVEGAI per 2016 m. I ketvirtį buvo pelninga. INVEGA uždirbo 137 tūkst. eurų tipinės veiklos pelno (2015 m. I ketv. – 240 tūkst. eurų pelno). Per 2016 metų I ketvirtį išliko nuosekli paskolų portfelio kokybės gerėjimo tendencija, todėl buvo fiksuojamas teigiamas atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas (t. y. atidėjinių suma mažėjo).

Per 2016 m. I ketvirtį INVEGA, investuodama laikinai laisvas lėšas, uždirbo 53 tūkst. eurų pajamų. Palyginti su 2015 m. I ketv. (69 tūkst. eurų), 2016 m. ataskaitiniu laikotarpiu pajamų dalis iš investicinės veiklos sumažėjo 23 proc. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 1,37 proc. (palyginimui, 2015.12.31 – 1,81 proc.). 2016 m. ataskaitiniu laikotarpiu finansinės veiklos rezultatui įtaką darė ir toliau ženkliai mažėjantis LR Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas ir labai ribota pasiūla, ypač iki 3 metų trukmės LRV VP.

Pagrindinę veiklos sąnaudų dalį per 2016 m. 3 mėnesius sudarė išlaidos susijusios su darbuotojų darbo užmokesčiu – 68 proc. (2015 m.3 mėn. – 70 proc.).

19 lentelė. Pelno (nuostolių) ataskaitos (tūkst. Eur)

Straipsniai	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	303	337	1.471
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMO IR GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(51)	(10)	(3)
<i>ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS</i>	29	52	222
<i>GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS</i>	(80)	(62)	(225)
BENDRASIS PELNAS	252	327	1.468
VEIKLOS SĄNAUDOS PO KOMPENSAVIMO	(115)	(87)	(341)
<i>VEIKLOS SĄNAUDOS</i>	(426)	(391)	(1.750)
<i>VEIKLOS SĄNAUDŲ KOMPENSAVIMAS</i>	311	304	1.409
TIPINĖS VEIKLOS PELNAS	137	240	1.127
KITA VEIKLA	-	-	-
FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	53	69	251
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	190	309	1.378
PELNO MOKESTIS	(29)	(47)	(209)
GRYNASIS PELNAS	161	262	1.169

NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

Visi šiame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (ES), jeigu nenurodyta kitaip.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

INVEGA filialų ir atstovybių neturi.

DIVIDENDŲ POLITIKA

INVEGOS visų akcijų savininko įgaliotas asmuo, vykdamas visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas, nėra patvirtinęs ilgalaikės dividendų mokėjimo politikos. Atsižvelgiant į LR Vyriausybės 2015-08-26 nutarimo Nr. 917 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ 2.8 punktą ne mažiau kaip 50 proc. INVEGOS grynojo pelno yra skiriama investicijoms į INVEGOS veiklą plėtojimą ir apskaitoma prieš įstatymų numatytų rezervų investicijoms į INVEGOS veiklą. Likusi grynojo pelno dalis yra panaudojama dividendams mokėti (valstybei priklausanti dividendų suma pervedama į LR valstybės biudžetą).

SOCIALINĖS, APLINKOSAUGOS INICIATYVOS IR POLITIKA

INVEGOJE nėra patvirtintas ilgalaikis socialinės atsakomybės taikymo planas ir aplinkosaugos politika. INVEGOS vadovybė palaiko ir skatina socialinės ir aplinkosaugos iniciatyvas. INVEGOS socialinės ir aplinkosaugos iniciatyvos remiasi supratimu, kad vykdydama veiklą INVEGA turi prisiimti atsakomybę už savo veiklos trumpalaikes bei ilgalaikes pasekmes kaip darbdavys ir kaip viešojo administravimo sektoriaus narys.

Nors ir nėra patvirtintas INVEGOS socialinės atsakomybės taikymo planas, INVEGOJE sėkmingai gyvendinamos atskiros priemonės ir iniciatyvos: INVEGOJE taikoma darbuotojų sveikatos draudimo priemonė; sudaroma galimybė darbuotojams individualiai pasirinkti darbo laiko pradžią; atsižvelgiant į kiekvieno darbuotojo atliekamas funkcijas bei galimybę efektyviai dalį jų atlikti ne biuro patalpose, darbuotojui pageidaujant sudaroma galimybė dalį laiko dirbti nuotoliniu būdu; dirbti nepilną darbo laiką ir (ar) ne pilnu etatu. Pagal poreikį įdiegiamos darbuotojų darbo sąlygas gerinančios priemonės (papildomas patalpų oro valymas ar drėkinimas ir pan.). INVEGA inicijuoja ir palaiko aplinkosauginę kultūrą įmonės viduje: skatinamas kiekvieno darbuotojo racionalus išteklių naudojimas: vidinėje komunikacijoje, informacijos pasidalijime ir kitoje kasdieninėje veikloje naudojant specialias IT priemones, elektronines priemones, įmonės gaunami ir siunčiami dokumentai yra skanuojami ir INVEGOS veikloje naudojamos skanuotos šių dokumentų versijos, dokumentų derinimas vyksta elektroniniu būdu, sudaroma galimybė ir skatinama darbuotojus rūšiuoti atliekas (popierių, stiklą, plastiką), surenkami naudoti galvaniniai elementai, netinkama naudoti biuro technika atiduodama perdirbti elektronines atliekas perdirbančioms įmonėms, pasirenkant nuomojamas biuro patalpas prioritetą teikiamas patalpoms, kuriose sudaryta galimybė individualiai reguliuoti patalpų temperatūrą, apšvietimą, tuo taupant energiją, naudojamą šildymui, vėdinimui, kondicionavimui ir pan.

INFORMACIJA APIE VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

Atsižvelgiant į Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašą, INVEGA iš esmės laikosi rekomendacinio pobūdžio 2006 m. rugpjūtį vertybinių popierių biržoje „NASDAQ OMX Vilnius“ patvirtinto, 2009 m. gruodį pakeisto ir nuo 2010 m. sausio 1 d. galiojančio listinguojamų bendrovių valdymo kodekso (toliau „Valdymo kodeksas“). Pagal pakeistus įstatus INVEGOS organais yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba, generalinis direktorius ir Rizikos valdymo komitetas. Pirmoji INVEGOS tebėtojų taryba sudaryta 2015-09-09, o naujos sudėties valdyba išrinkta Vadovaujantis visuotinio akcininkų susirinkimo įgalioto asmens –2015-09-25.

Atnaujinta informacija apie Valdymo kodekse įtvirtintų principų ir rekomendacijų laikymąsi bus parengta ir atskleista kartu su metiniu pranešimu.

BENDRADARBIAVIMAS SU FINANSŲ ĮSTAIGOMIS, VERSLO ASOCIACIJOMIS, ES FINANSINĖMIS INSTITUCIJOMIS

2016 m. I ketv. Bendrovė, siekdama išlaikyti administruojamų priemonių žinomumą ir verslumą Lietuvos regionuose, informuodama bei viešindama administruojamas priemones, jų naudą SVV, daugiausia dėmesio skyrė sėkmės pavyzdžiams ir pasiektiems rezultatams atskleisti. 2016 m. I ketv. toliau buvo stiprinamas bendradarbiavimas su partneriais iš kredito įstaigų, kolegialių institucijų Lietuvoje ir už jos ribų, verslo asociacijų ir žiniasklaidos atstovais.

2016 m. sausį atlikti du tyrimai. Visuomenės apklausa parodė, kad "Invegos" žinomumas, palyginti su 2015 m. birželio mėn. duomenimis, padidėjo 3 procentiniais punktais – nuo 17 proc. iki 20 procentų. Taip pat 25 proc. respondentų išreiškė norą pradėti savo verslą. 41 proc. svarstančių tokią galimybę ketina imti paskolą. Iš INVEGOS siūlomų paramos verslui priemonių dažniausiai ketinama pasinaudoti lengvatinėmis paskolomis (42 proc.).

Verslo atstovų apklausa parodė, kad, palyginti su 2015 m. birželio mėn., spontaninis INVEGA žinomumas išaugo nuo 25 proc. iki 26 procentų. 34 proc. verslo įmonių teigė turinčios verslo plėtros planų, kuriems reikalingas išorinis finansavimas: 9 proc. tokius planus jau įgyvendina, 25 proc. šiuo metu rengia. Lyginant su 2015 m. birželio mėn. rezultatais, nuo 40 proc. iki 33 proc. sumažėjo įmonių, manančių, kad joms būtų sunku gauti paskolą. 55 proc. laikosi priešingos nuomonės. Finansinių priemonių įgyvendinimas (44 proc.) išlieka prioritetine paramos verslui forma. 29 proc. apklaustųjų (sumažėjo nuo 39 proc. 2015 m. birželį) teigė ketinantys pasinaudoti bent viena iš INVEGOS siūlomų paramos priemonių.

Atlikta žiniasklaidos analizė parodė, kad tiriamu laikotarpiu Bendrovė žiniasklaidoje pasiekė 5,389 mln. kontaktų.

Ataskaitinį laikotarpį nemažai dėmesio skirta bendradarbiavimui su kredito įstaigomis stiprinti. Partneriams iš kredito įstaigų buvo suorganizuota 10 seminarų (211 dalyvių). Seminarų metu aptarta garantijų, įtraukiamų į Garantijų fondo portfelį, nauda smulkiajam ir vidutiniam verslui, aktualūs kreditavimo, de minimis reglamento, dalinio palūkanų kompensavimo klausimai. Seminarų metu buvo primintos pagrindinės garantijų teikimo sąlygos, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo finansavimui gerinti siūlomas „Invegos“ finansines priemones.

Siekiant geresnės informacijos apie Bendrovės administruojamas priemones ir jų naudą SVV sklaidos, buvo įgyvendinami atskiri projektai, skirti pristatyti verslo kūrimo ir plėtros galimybėms bei skatinti verslumui:

- 2015 m. portalo www.15min.lt rubrikoje „Geronomika“ iš viso publikuoti 4 straipsniai.
- Radijo stotyje M-1 Transliuoti 5 radijo reportažai - TAIP/NE – mitų patvirtinimas arba paneigimas, kalbinti verslininkai aktualiais verslui klausimais. Pristatytas Verslumo skatinimo fondas, galimybės ir nauda verslui. Taip pat buvo paskelbtas žaidimas radijo stoties M1 Facebook profilyje.
- Leidinyje „IQ“ publikuojami informaciniai straipsniai su regionų verslo sėkmės istorijomis ir aktualia informacija apie galimybes pasinaudoti „Invegos“ administruojamų priemonių galimybėmis verslui, parengti ir publikuoti 2 straipsniai.

Atlikti naujos svetainės versijos atnaujinimai pagal pateiktas rekomendacijas iš įvairių tikslinių grupių. Patobulintas naujos svetainės dizainas pagal vartotojų naudojimo išpročius. Bendrai per 2016 m. I ketv. svetainėje www.invega.lt užfiksuota 25 060 sesijų (apsilankymų), apie 15 000 vartotojų, iš jų 55,2 proc. sudarė nauji lankytojai. Šie lankytojai Bendrovės svetainės puslapius peržiūrėjo 87 000 kartų.

Taip pat dalyvauta įvairiuose verslumo skatinimo renginiuose (iš viso 3 renginiai), dalyvauta susitikime dėl European Investment Advisory Hub, rizikos kapitalo fondų atstovams ir verslo angelams,

TARPINIS TRIJŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

besidomintiems planuojamos priemonės „Ko-investicinis fondas“ įgyvendinimu, pristatyta numatoma priemonės įgyvendinimo schema, inicijuoti pranešimai spaudai, nuolat atnaujinta aktuali informacija svetainėse www.invega.lt ir www.esinvesticijos.lt. INVEGOS aktualios informacijos sklaidai ir administruojamų priemonių žinomumui didinti išnaudoti ir socialinės medijos kanalai („Youtube“, „LinkedIn“, „Github“).

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ IR PROGNOZES

Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, INVEGA ir toliau planuoja intensyviai įgyvendinti finansinės paramos verslui priemones, kurios sudaro sąlygas verslo kūrimuisi ir plėtrai, skatina naujų darbo vietų, ypač jaunimui, kūrimą ar esamų išlaikymą, daro teigiamą įtaką Lietuvos verslo augimui ir konkurencingumui.

Toliau bus tęsiamas finansų inžinerijos priemonių, finansuotų ES 2007–2013 m. programavimo laikotarpio struktūrinės paramos lėšomis įgyvendinimas, kurioms papildomai skirta ir grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. Taip pat 2016 m. numatoma pradėti įgyvendinti naujas finansų inžinerijos priemones, finansuojamas iš grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų.

Be to, tikimasi, kad trijų Baltijos šalių įmonės pasieks investicijos jau iš visų keturių veikiančių fondų, į kuriuos investuota iš BIF.

2016 m. INVEGA planuoja įgyvendinti naujas verslo finansavimui Lietuvoje skatinti skirtas priemones, kurios būtų finansuojamos iš 2014–2020 m. ES struktūrinės paramos programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų lėšų. Per ilgą laiką INVEGOS darbuotojų sukaupta įvairialypė patirtis, kompetencijos ir žinios ypač pasitarnavo Lietuvos ekonomikos sunkmečiu, kada per palyginti trumpą laiką buvo parengtos Lietuvos verslui reikalingos, priėjimą prie finansavimo šaltinių skatinančios, finansų inžinerijos priemonės, sukurtos efektyviai veikiančios rizikos valdymo bei kontrolės sistemos, pasirengta ir įvairių SVV kreditavimą skatinančių priemonių finansavimui pradėtos naudoti ES SF lėšos. 2016 m. ir toliau bus stiprinama INVEGOS kompetentingų darbuotojų komanda, keliama darbuotojų kvalifikacija ir efektyvinami valdymo principai.

Kaip vienos efektyviausiai ir rezultatyviausiai Europoje veikiančių finansų inžinerijos ir kitų priemonių verslo finansavimui skatinti valdytojos, INVEGOS darbuotojai ir toliau prisidės prie sėkmingo priemonių, finansuojamų iš 2014–2020 m. ES struktūrinės paramos programavimo laikotarpio lėšų, įgyvendinimo.

Generalinis direktorius

Audrius Zabotka

2016 m. gegužės 16 d.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
A. Ilgalaikis turtas				
I.	Nematerialusis turtas	5	58.807	65.400
II.	Materialusis turtas	6		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		72.238	79.369
	Ilgalaikio turto iš viso		131.045	144.769
III.	Finansinis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		9.225.191	8.079.603
	Finansinio turto iš viso		9.225.191	8.079.603
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	149.963	154.004
	Kito ilgalaikio turto iš viso		149.963	154.004
	Ilgalaikio turto iš viso		9.506.199	8.378.376
B. Trumpalaikis turtas				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		4.452	9.515
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		47.623	29.792
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		52.075	39.307
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	8	358.106	29.584
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		110.464	97.898
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		468.570	127.482
III.	Kitas trumpalaikis finansinis turtas	9		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijos		3.280.357	4.505.524
	Kito trumpalaikio finansinio turto iš viso		3.280.357	4.505.524
IV.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	955.695	1.036.265
	Trumpalaikio turto iš viso		4.756.697	5.708.578
	Turto iš viso		14.262.896	14.086.954
Pavestas administruoti turtas				
	Pavestas administruoti „INVEGA fondo“ turtas		150.302.722	150.233.239
	Pavestas administruoti „Garantių fondo“ turtas (neaudituoja)		29.030.897	29.340.197
	Pavestas administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turtas (neaudituoja)		11.326.005	11.358.268
	Pavestas administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turtas (neaudituoja)		24.515.412	24.546.803
	Pavesto administruoti turto iš viso	15	215.175.036	215.478.507

(tesinys kitame puslapyje)

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
C. Nuosavybė			
I. Akcinis kapitalas	11	8.688.600	8.688.600
II. Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III. Rezervai	12	1.606.459	1.606.459
IV. Nepaskirstytas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelnas		1.169.002	1.169.002
V. Nepaskirstytas ataskaitinio laikotarpio pelnas		160.742	
Nuosavybės iš viso`		11.624.803	11.464.061
D. Dotacijos, subsidijos		-	-
E. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I. Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	16		674.935
I.2. Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos		36.580	36.580
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		36.580	711.515
II. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1. Atidėjiniai	13	822.930	851.886
II.2. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	16	1.514.288	871.468
II.3. Gauti avansai	14	107.297	58.008
II.4. Prekybos mokėtinos sumos		44.654	15.969
II.5. Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos		112.344	114.047
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		2.601.513	1.911.378
Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		2.638.093	2.622.893
Nuosavybės ir įsipareigojimų iš viso		14.262.896	14.086.954
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto			
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „INVEGA fondo“ turto		150.302.722	150.233.239
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Garantijų fondo“ turto (neaudituota)		29.030.897	29.340.197
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turto (neaudituota)		11.326.005	11.358.268
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turto (neaudituota)		24.515.412	24.546.803
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	15	215.175.036	215.478.507

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. gegužės 16 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

**TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.**

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
I.	Pajamos iš suteiktų garantijų	18	303.330	336.592
II.	Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	13		
II.1	Atidėjinių pasikeitimo pajamos		28.956	52.297
II.2	Garantijų išmokų sąnaudos		(80.478)	(61.986)
III.	Bendrasis pelnas		251.808	326.903
IV.	Veiklos sąnaudos	19		
IV.1	Veiklos sąnaudos		(426.136)	(390.907)
IV.2	Veiklos sąnaudų kompensavimas		311.058	304.376
V.	Tipinės veiklos pelnas		136.730	240.372
VI.	Kita veikla			-
VII.	Finansinė ir investicinė veikla, grynąja verte	20	52.805	69.294
VIII.	Pelnas prieš apmokestinimą		189.535	309.666
IX.	Pelno mokestis	21	(28.793)	(47.183)
X.	Grynasis pelnas		160.742	262.483
XI.	Kitos bendrosios pajamos		-	-
XII.	Bendrujų pajamų iš viso		160.742	262.483

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. gegužės 16 d.

Generalinis direktorius		Audrius Zobotka
Vyriausioji finansininkė		Jūratė Blėdaitė – Katilienė

TARPINĖ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pastabos	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d. likutis	8.688.600	-	839.803	1.393.919	10.922.322
Paskirta dividendams	-	-	-	(627.263)	(627.263)
Pervesta į rezervus	12	-	766.656	(766.656)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1.169.002	1.169.002
2015 m. gruodžio 31 d. likutis	8.688.600	-	1.606.459	1.169.002	11.464.061
Paskirta dividendams	-	-	-	-	-
Pervesta į rezervus	12	-	-	-	-
Nepaskirstytas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	1.169.002	1.169.002
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	160.742	160.742
2016 m. kovo 31 d. likutis	8.688.600	-	1.606.459	1.329.744	11.624.803

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. gegužės 16 d.

Generalinis direktorius _____

Audrius Zabotka _____

Vyriausioji finansininkė _____

Jūratė Blėdaitė – Katilienė _____

TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai:		
I.1 Grynasis pelnas	160.742	1.169.002
Pelno už metus koregavimas:		
I.2 Nusidėvėjimas ir amortizacija	14.555	42.442
I.3 Nuostolis iš ilgalaikio turto perleidimo ir/ar nurašymo	-	10.257
I.4 Atidėjimų garantijoms (sumažėjimas)	(28.956)	(211.555)
I.5 Palūkanų pajamos, įvertinus premijos amortizaciją	(53.516)	(254.017)
I.6 Pelno mokesčio sąnaudos	28.793	209.184
Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso	121.618	(203.689)
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai:		
I.7 Atsargų (padidėjimas)	5.063	(5.148)
I.8 Gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(332.832)	33.473
I.9 Tikslinės paskirties trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	-	2.625.363
I.10 Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)	(26.357)	(5.233)
I.11 Mokėtinų sumų (sumažėjimas) padidėjimas	89.106	(2.757.790)
I.12 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų (sumažėjimas)	(32.115)	(209.908)
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso	(175.517)	(319.243)
I.13 Gautos palūkanos už investicijas	108.534	510.328
I.14 Sumokėtas pelno mokestis	(37.318)	(194.701)
Grynieji pinigai gauti iš pagrindinės veiklos	(104.301)	961.697
II. Investicinės veiklos pinigų srautai:		
II.1 Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(831)	(131.498)
II.2 Terminuotų indėlių gražinimas	-	-
II.3 (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(1.175.397)	(1.878.760)
II.4 Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas išpirkimas	1.199.959	2.263.960
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	23.731	253.702
III. Finansinės veiklos pinigų srautai:		
III.1 Dividendų išmokėjimas	-	(627.263)
Grynieji pinigai panaudoti finansinėje veikloje	-	(627.263)
IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(80.570)	588.136
VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	1.036.265	448.129
VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	955.695	1.036.265

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių tarpinių finansinių ataskaitų dalis.

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. gegužės 16 d.

Generalinis direktorius _____

Audrius Zobotka _____

Vyriausioji finansininkė _____

Jūratė Blėdaitė – Katilienė _____

1. Bendroji informacija

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Bendrovė“) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos registracijos adresas yra:

Konstitucijos pr. 7,
LT – 09308, Vilnius,
Lietuva.

Bendrovės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos Vyriausybės 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. Šiame LRV nutarime yra nustatytos šios pagrindinės Bendrovės veiklos:

- 1) individualių ir portfelinių garantijų teikimas;
- 2) lengvatinių paskolų smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – SVV) subjektams teikimas ar teikimo administravimas;
- 3) rizikos kapitalo investavimo priemonių įgyvendinimas;
- 4) dalies palūkanų kompensavimas;
- 5) tarpinės institucijos funkcijų ES struktūrinių fondų lėšų valdymo ir kontrolės sistemos administravimo srityje atlikimas;
- 6) verslo subjektų finansavimui skatinti skirtų finansų inžinerijos priemonių ir finansinių priemonių, įskaitant kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus, valdymas ir (ar) įgyvendinimas;
- 7) verslo subjektų turėtų ir valstybės remiamų išlaidų (steigimo, mokymo, konsultacijų, mokslinių tyrimų, sertifikavimo, atitikties įvertinimo, garantijų mokesčių ir kitas) kompensavimas ir subsidijavimas;
- 8) dotacijų ir (ar) subsidijų darbo vietoms kurti ir (ar) išlaikyti, konkurencingumui didinti, teikimas.

Vienintelis Bendrovės akcijų savininkas 2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė. Bendrovės akcijos patikėjimo teise pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurai). Visos akcijos 2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos.

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išgijusių savų akcijų.

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2016 m. kovo 31 d. Bendrovėje dirbo 46 darbuotojai, iš jų 2 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose (atitinkami 2015 m. gruodžio 31 d. – 46 darbuotojai, 1 darbuotojas buvo nėštumo ir gimdymo atostogose ir 1 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose).

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. kovo 31 d., yra šie:

2.1. Atitikimas nustatytiems standartams

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2016 m. gegužės 16 d.

2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta, remiantis išgijimo vertės principu.

2.3. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia eurais.

2.4. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

Rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS vadovybė, remdamasi prielaidomis, turi atlikti įvertinimus, kurie daro įtaką apskaitos principų parinkimui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, išipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi.

Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiams. Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Informacija apie reikšmingas sritis, kurios susijusios su vertinimų neapibrėžtumais, taikant apskaitos politiką, ir kurios turi reikšmingos įtakos finansinėse ataskaitose pateiktiems skaičiams, pateikiama pastabose.

Detalesnė informacija apie taikomus apskaitinius vertinimus ir prielaidas, naudotas vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra pateikiama 13 pastaboje. Informacija apie atidėtojo pelno mokesčio pripažinimą pateikiama 21 pastaboje.

3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

Pirminis naujų ir peržiūrėtų esamų standartų pakeitimų taikymas ir išaiškinimai, galiojantys ataskaitiniu laikotarpiu

Toliau pateikiami nauji ir peržiūrėti TFAS, esamų standartų pakeitimai ir išaiškinimai, patvirtinti Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos (TAST) ir priimti Europos Sąjungos (toliau – „ES“), kurie galioja ataskaitiniu laikotarpiu:

- **Įvairių išleistų standartų „TFAS (2011 – 2013) patobulinimai“ pakeitimai**, sudaryti remiantis kasmetiniu TFAS patobulinimo projektu (3-asis TFAS, 13-asis TFAS ir 40-asis TAS), pirmiausia siekiant panaikinti neatitikimus ir išaiškinti terminus – ES priėmė 2014 m. gruodžio 18 d. (pakeitimai bus pradėti taikyti metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **21-asis TFAAK „Rinkliavos“** – ES priėmė 2014 m. birželio 13 d. (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau).

Pritaikius šiuos pakeitimus galiojantiems standartams, Bendrovės apskaitos politika nesikeitė.

Esamų standartų pakeitimai, patvirtinti TAST ir priimti ES, bet dar negalioja

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo data, nurodyti esamų standartų pakeitimai, patvirtinti TAST ir priimti ES, buvo išleisti, bet dar negalioja:

- **11-ojo TFAS „Jungtinė veikla“ pakeitimai** – Dalių įsigijimų jungtinėje veikloje apskaita – ES priėmė 2015 m. lapkričio 24 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **1-ojo TFAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai** – Atskleidimo iniciatyva – ES priėmė 2015 m. gruodžio 18 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“ ir 38-ojo TAS „Nematerialusis turtas“ pakeitimai** – Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimai – ES priėmė 2015 m. gruodžio 2 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai“ ir 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ pakeitimai** – Žemės ūkis: vaisiniai augalai – ES priėmė 2015 m. lapkričio 23 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai** – Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos – ES priėmė 2014 m. gruodžio 17 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau);
- **27-ojo TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai** – Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose – ES priėmė 2015 m. gruodžio 18 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **Įvairių išleistų standartų „TFAS (2010 – 2012) patobulinimai“ pakeitimai**, sudaryti remiantis kasmetiniu TFAS patobulinimo projektu (2-asis TFAS, 3-asis TFAS, 8-asis TFAS, 13-asis TFAS, 16-asis TAS, 24-asis TAS ir 38-asis TAS), pirmiausia siekiant panaikinti neatitikimus ir išaiškinti terminus – ES priėmė 2014 m. gruodžio 17 d. (pakeitimai bus pradėti taikyti metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau);
- **Įvairių išleistų standartų „TFAS (2012 – 2014) patobulinimai“ pakeitimai**, sudaryti remiantis kasmetiniu TFAS patobulinimo projektu (5-asis TFAS, 7-asis TFAS, 11-asis TAS ir 34-asis TAS), pirmiausia siekiant panaikinti neatitikimus ir išaiškinti terminus – ES priėmė 2015 m. gruodžio 15 d. (bus pradėti taikyti metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Naujų ir esamų standartų pakeitimai, patvirtinti TAST, bet dar ES nepriimti

Šiuo metu ES priimti TFAS reikšmingai nesiskiria nuo nuostatų, kuriuos patvirtino Tarptautinių Apskaitos Standartų Taryba (TAST), išskyrus toliau pateikiamus standartus, esamų standartų pakeitimus ir išaiškinimus, kurių taikymui ES šių finansinių ataskaitų išleidimo datai dar nepritarė:

- **9-asis TFAS „Finansiniai instrumentai“** (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **14-asis TFAS „Ateinančių laikotarpių likučiai, susiję su reguliuojamais tarifais“** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. ar vėliau) – Europos Komisija nusprendė netaikyti taikyti šio laikino standarto ir laukti, kol bus parengtas galutinis standartas;

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- **15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ ir vėlesni pakeitimai** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. ar vėliau);
- **16-asis TFAS „Nuoma“** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinė ataskaitos“, 12-ojo TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pakeitimai** – Investiciniai subjektai: konsolidavimo išimties taikymas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. ar vėliau);
- **10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinė ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pakeitimai** – Turto pardavimas ar turtinis įnašas tarp investuotojo ir jo asocijuotos įmonės arba bendros įmonės (įsigaliojimo data buvo atidėta neapibrėžtam laikotarpiui, kol bus baigtas nuosavybės metodo tyrimų projektas);
- **12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pakeitimai** – Atidėtojo mokesčio turto, atsirandančio iš nepanaudoto mokesčių nuostolio, pripažinimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Bendrovė mano, kad šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms per pirminio pritaikymo laikotarpį.

4. Apskaitos politika

Toliau pateikta apskaitos politika buvo nuosekliai taikoma visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams, jeigu nenurodyta kitaip.

4.1. Nematerialusis turtas

Pradinio pripažinimo metu nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina.

Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta.

Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Nematerialusis turtas amortizuojamas per 2 – 3 metų laikotarpį.

Licencijos

Už licencijas sumokėtos sumos yra kapitalizuojamos ir amortizuojamos per licencijos galiojimo laikotarpį.

Programinė įranga

Naujos programinės įrangos įsigijimo kaštai yra kapitalizuojami ir pripažįstami nematerialiuoju ilgalaikiu turtu, jei šie kaštai nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis.

Programinė įranga yra amortizuojama per ne ilgesnį nei 3 metų laikotarpį.

Išlaidos, patirtos atstatant arba išlaikant numatomą ekonominę naudą iš turimų programinių sistemų veiklos, yra pripažįstamos laikotarpio, kai atliekami remonto ir priežiūros darbai, sąnaudomis.

4.2. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostolis apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus naudoti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog dėl šių išlaidų padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridėdant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo vertės.

Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė nuo 2015 m. sausio 1 d. yra 500 eurų.

Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per tokius naudingo tarnavimo laikotarpius:

Kompiuterinė įranga 3 metai,

Biuro įranga 4 – 6 metai.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas, užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitiktų numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

4.3. Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą Bendrovė peržiūri likutinę turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bendrovė įvertina šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma įvertinti turto atsiperkamosios vertės, Bendrovė apskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę. Kai gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas, Bendrovės turtas yra paskirstomas atskiriems pajamas generuojančio turto vienetams arba Bendrovės turtas yra paskirstomas mažesnės pajamas generuojančio turto vienetų grupėms, kurioms gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės.

Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartinės rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo iš karto pripažįstami pelno ar nuostolių ataskaitoje, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas, tuo atveju, nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai apskaitinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvę pripažinti. Turto vertės sumažėjimo atstatymas nedelsiant pripažįstamas pelno ar nuostolių ataskaitoje, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas, tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

4.4 Finansiniai instrumentai

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai yra pripažįstami tada, kai Bendrovė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra vertinami tikrąja verte. Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų įsigijimui ar išleidimui (išskyrus finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus pateikiamus tikrąja verte per pelną ar nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra pridamos arba atimamos atitinkamai iš finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų tikrosios vertės. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansiniam turtui ar finansiniams įsipareigojimams pateikiamiems tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra iš karto pripažįstamos pelne ar nuostoliuose.

Finansinis turtas

Finansinis turtas yra klasifikuojamas į šias nustatytas grupes: finansinis turtas, „kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, investicijos, „laikomos iki termino pabaigos“, finansinis turtas „laikomas galimam pardavimui“, „paskolos ir gautinos sumos“ ir „pinigai bei pinigų ekvivalentai“. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto pobūdžio ir paskirties ir nustatoma pirminio pripažinimo metu. Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami ir pripažinimas nutraukiamas prekybos dieną. Visi įprastiniai pirkimai ir pardavimai yra finansinio turto pirkimai ar pardavimai, kurie reikalauja pristatyti turtą per tam tikrą laiką, nustatytą pagal atitinkamos rinkos taisykles ar susitarimus.

Efektvios palūkanų normos metodas

Efektvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ir gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitos priemokos ar nuolaidos) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamai trumpesnę laikotarpį.

Pajamos iš skolos instrumentų, išskyrus tą finansinį turtą, „kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, yra pripažįstamos taikant efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinis turtas yra klasifikuojamas kaip laikomas prekybos tikslai jei:

- jis buvo įsigytas su tikslu siekiant jį parduoti artimiausiu metu, arba
- pirminio pripažinimo metu jis yra vienas iš identifikuotų finansinių priemonių, kurias Bendrovė valdo kartu ir dabartiniu metu siekia trumpalaikio pelno, arba
- tai yra išvestinė finansinė priemonė, kurios paskirtis iš esmės nėra apsidraudimo priemonė.

Finansinis turtas, išskyrus finansinį turta, laikomą prekybai, pirminio pripažinimo metu gali būti apskaitomas kaip finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, jeigu:

- toks priskyrimas panaikina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kiltų priešingu atveju, arba
- finansinis turtas sudaro finansinio turto ar finansinių išpareigojimų ar abiejų grupę, kuri yra valdoma ir jo naudojimo rezultatyvumas yra vertinamas tikrąja verte, remiantis Bendrovės dokumentais pagrįsta rizikos valdymo ar investavimo strategija, ir informacija tokiu būdu yra pateikiama Bendrovės viduje; arba
- jis įeina į sandorį, apimančią vieną ar daugiau įterptinių išvestinių priemonių, ir 39 TAS leidžia visą mišrų sandorį (turto ar išpareigojimų) priskirti kaip finansinį turta, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra apskaitomas tikrąja verte, kurio bet koki pelną arba nuostolius, atsirandančius iš pervertinimo pripažįstant pelne ar nuostoliuose. Grynas pelnas ar nuostolis pripažintą pelnu ar nuostoliu apima ir visus uždirbtus dividendus ir palūkanas už finansinį turta ir pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Investicijos laikomos iki termino pabaigos

Iki termino pabaigos laikomos investicijos yra neišvestinis finansinis turtas, turintis nustatytą galiojimo terminą su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kuri Bendrovė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Po pirminio pripažinimo, investicijos, laikomos iki termino pabaigos, yra vertinamos amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atėmus bet koki vertės sumažėjimą.

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, yra neišvestinis finansinis turtas, pripažįstamas galimu parduoti arba kuris nėra klasifikuojamas kaip a) paskolos ir gautinos sumos; b) investicijos, laikomos iki termino; ar c) finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais ar kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamais aktyviojoje rinkoje. Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant prekybos ir kitas gautinas sumas), yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet koki vertės sumažėjimą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės ataskaitos sudarymo datą finansinis turtas, išskyrus finansinį turta apskaitomą „tikrąja verte per pelną arba nuostolius“, yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksmų, tokių kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniems ateities pinigų srautams.

Reikšmingas arba ilgalaikis listinguojamų ir nelistinguojamų nuosavybės investicijų, klasifikuojamų kaip finansinis turtas laikomas galimam pardavimui, tikrosios vertės sumažėjimas žemiau vertybinių popierių savikainos yra laikomas objektyviu vertės sumažėjimo įrodymu.

Viso kito finansinio turto ir išperkamosios nuomos gautinų sumų objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- sutarties nesilaikymas, toks kaip palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- kai tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas; arba
- to finansinio turto aktyvios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų.

Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolio suma yra pripažįstama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir diskontuotų, naudojant pirminę finansinio turto efektyvią palūkanų norma, numatomų ateities pinigų srautų dabartinės vertės.

Finansiniam turtui, kuris apskaitomas savikaina, vertės sumažėjimo nuostolio suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir dabartinės numatomų pinigų srautų, diskontuotų dabartine rinkos gražos norma panašiam finansiniam turtui, vertės.

Viso finansinio turto balansinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus prekybos gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjimų sąskaitą. Kai prekybos gautina suma yra

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

klasifikuojama kaip neatgaunama, ši suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Vėliau atgautomis, bet anksčiau nurašytomis sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Kai finansinis turtas laikomas galimam pardavimui pripažįstamas nuvertėjusiu, sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau pripažinti kitose bendrosiose pajamose yra perklasifikuojami į laikotarpio pelną ar nuostolius.

Jei vėlesniu periodu finansinio turto vertinamo amortizuota savikaina, 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 per pelną ar nuostolius, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Vertės sumažėjimo nuostoliai, susiję su finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, nuosavybės instrumentais, anksčiau pripažinti per pelną ar nuostolius, nėra atstatomi per pelną ar nuostolius. Bet koks vėlesnis tikrosios vertės padidėjimas po vertės sumažėjimo nuostolių yra pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose ir tiesiogiai kaupiamas investicijų perkainojimo rezervė. Vertės sumažėjimo nuostoliai susiję su finansinio turto laikomu galimam pardavimui skolos instrumentais yra atstatomi per pelną ar nuostolius jei investicijos tikrosios vertės padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą tik tada, kai baigiasi sutartinė teisė į to turto pinigų srautus, arba kai ji perduoda finansinį turtą ir iš esmės visą riziką ir nuosavybės teikiamą turto naudą kitai įmonei. Jeigu Bendrovė neperduoda visos rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos ir toliau valdo perleistą turtą, Bendrovė pripažįsta jai tenkančią turto ir susijusių išpareigojimų, kuriuos jai gali tekti mokėti, sumą. Jeigu Bendrovei lieka iš esmės visa rizika ir nuosavybės teikiama perleisto finansinio turto nauda, Bendrovė ir toliau pripažįsta finansinį turtą ir taip pat pripažįsta paskolas, užstatytas už gautas įplaukas.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimo metu, skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir gauto ir / ar gautino atlygio ir sukaupto pelno ar nuostolių, kurie buvo pripažinti kitose bendrosiose pajamose ir sukauptas nuosavybėje, yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.

Finansiniai išpareigojimai

Finansiniai išpareigojimai yra priskiriami finansiniams išpareigojimams, „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“ arba „kitiems finansiniams išpareigojimams“.

Finansiniai išpareigojimai, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

Finansinis išpareigojimas yra klasifikuojamas „tikrąja verte per pelną ar nuostolius“, kai finansinis išpareigojimas yra laikomas pardavimui arba yra priskirtas finansiniams išpareigojimams, „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“.

Finansinis išpareigojimas klasifikuojamas kaip laikomas prekybai, jeigu:

- jis buvo įsigytas iš esmės siekiant jį perpirkti artimiausiu laikotarpiu; arba
- pirminio pripažinimo metu jis yra vienas iš identifikuotų finansinių priemonių, kurias Bendrovė valdo kartu ir dabartiniu metu siekia trumpalaikio pelno, arba
- tai yra išvestinė finansinė priemonė, kurios paskirtis iš esmės nėra apsidraudimo priemonė.

Kitas finansinis išpareigojimas, išskyrus finansinį išpareigojimą laikomą prekybai, pirminio pripažinimo metu gali būti priskirtas „finansiniams išpareigojimams, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, jeigu:

- toks priskyrimas panaikina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kiltų priešingu atveju, arba
- finansinis išpareigojimas sudaro finansinio turto ar finansinių išpareigojimų ar abiejų grupę, kuri yra valdoma ir jo naudojimo rezultatyvumas yra vertinamas tikrąja verte, remiantis Bendrovės dokumentais pagrįstą rizikos valdymo ar investavimo strategija, ir informacija tokiu būdu yra pateikiama Bendrovės viduje; arba
- jis įeina į sandorį, apimančią vieną ar daugiau įterptinių išvestinių priemonių, ir 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ leidžia visą mišrų sandorį (turto ar išpareigojimų) priskirti kaip „tikrąja verte per pelną arba nuostolį“.

Finansiniai išpareigojimai „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais yra apskaitomas tikrąja verte, kurio bet koki pelną arba nuostolius, atsirandančius iš pervertinimo pripažįstant pelne ar nuostoliuose. Grynas pelnas ar nuostolis pripažintas pelnu ar nuostoliu apima ir į visus uždirbtus dividendus ir palūkanas už finansinį turtą ir apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiti finansiniai išpareigojimai

Kiti finansiniai išpareigojimai (įskaitant paskolas, prekybos ir kitas gautinas sumas) vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Efektvios palūkanų normos metodas tai amortizuotos finansinių išpareigojimų savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma, tai norma kuri tiksliai diskontuoja numatomus ateinančių laikotarpių pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ir gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitos priemokos ar nuolaidos) per numatomą finansinio išpareigojimo laikotarpį, arba (jei taikytina) trumpesnį laikotarpį iki grynosios apskaitinės vertės pirminio pripažinimo metu.

Finansinių išpareigojimų pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinių išpareigojimų pripažinimą tada, ir tik tada, kai Bendrovės išpareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas. Skirtumas tarp finansinio turto, kurio pripažinimas nutraukiamas, balansinės vertės bei gauto ir gautinio atlygio pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

Finansinių instrumentų tikroji vertė

Tikroji vertė atspindi finansinių instrumentų vertę, už kurią turtas gali būti realizuotas ar išpareigojimai gali būti padengti. Tais atvejais, kai, vadovybės nuomone, finansinio turto ir išpareigojimų tikroji vertė žymiai skiriasi nuo jų apskaitinės vertės, tikroji tokio finansinio turto ir išpareigojimų vertė yra atskleidžiama atskirai šių finansinių ataskaitų pastabose.

4.5. Pavestas administruoti turtas ir išpareigojimai

2009 m. balandžio 7 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“, kuris yra finansuojamas 2007 – 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirtas finansinės inžinerijos priemonėms kurti bei įgyvendinti, valdytoja. Ūkio ministerija, vadovaujantis Reglamento Nr. 1083/44 straipsnio b punktu, siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti kontroliuojančiojo fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį perdavė Bendrovei valdyti 57.924.004 eurų (ekvivalentas litais - 200.000.000 litų) sumą (gražintina subsidija).

2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13.032.901 euro (ekvivalentas litais - 45.000.000 litų) sumos perdavimo kontroliuojančiajam fondui.

2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl papildomos 128.000.000 eurų (ekvivalentas litais - 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 1 d. kontroliuojančiajam fondui, perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas.

Pagal TFAS nuostatas kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, o valdomas kontroliuojančiojo fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių.

Lietuvos Respublika bus galutinė šios finansų inžinerijos priemonės („INVEGA fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės turtines teises į galutinius priemonės rezultatus.

2009 m. rugpjūčio 31 d. Bendrovė buvo atrinkta finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“, kuri yra finansuojama 2007 – 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirta palengvinti SVV subjektų priėjimą prie finansavimo išteklių, vykdytoja.

Ūkio ministerija, siekdama finansuoti priemonės „Garantijų fondas“ remiamas veiklas pagal finansavimo sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 37.360.982 eurų (ekvivalentas litais - 129.000.000 litų) sumą.

Pagal TFAS nuostatas priemonės „Garantijų fondas“ lėšos nėra Bendrovės turtas. Gautas finansavimas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių.

Lietuvos Respublika bus galutinė šios finansų inžinerijos priemonės („Garantijų fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės turtines teises į galutinius priemonės rezultatus.

2009 m. gruodžio 30 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti šio fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 14.481.001 euro (ekvivalentas litais - 50.000.000 litų) sumą.

Pagal TFAS nuostatas kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas. Administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių.

Lietuvos Respublika bus galutinė šios finansų inžinerijos priemonės („Verslumo skatinimo fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės turtines teises į galutinius priemonės rezultatus.

2015 m. gruodžio 8 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslumo skatinimo fondo 2014 – 2020, finansuojamo iš Europos socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis Nr. 07.3.3-FM-F-424-01-0001 su LR finansų ministerija ir LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija, pagal kurią INVEGA tapo fondų fondo valdytoja.

Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti fondų fondą bei įgyvendinti šio fondų fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei 24.546.803 eurų sumą.

4.6. Nuomos apskaita

Nuoma yra pripažįstama išperkama nuoma, kai pagal nuomos sąlygas yra perduodama iš esmės visa turto nuosavybės rizika ir nauda. Visos kitos nuomos yra klasifikuojamos kaip veiklos nuoma.

Veiklos nuoma

Turto nuoma, pagal kurią visa su nuosavybe susijusi rizika ir teikiama nauda pasilieka nuomotojui, yra laikoma veiklos nuoma. Įmokos pagal veiklos nuomos sutartį yra apskaitomos kaip sąnaudos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį.

Bendra nuomotojo suteikiamų lengvatų nauda yra pripažįstama kaip nuomos sąnaudų sumažėjimas per nuomos laikotarpį tiesiniu metodu.

Jeigu pardavimo ir atgalinės nuomos sandorio rezultatas yra veiklos nuoma, ir akivaizdu, kad sandoris yra sudarytas tikrąja verte, bet koks pelnas ar nuostoliai yra apskaitomi iš karto. Jei pardavimo kaina yra žemesnė nei tikroji vertė, bet koks pelnas ar nuostoliai yra apskaitomi iš karto, išskyrus atvejus, kai nuostoliai kompensuojami žemesnėmis už rinkos kainas nuomos įmokomis ateityje. Tuomet jie atidedami ir amortizuojami proporcingai nuomos įmokomis per laikotarpį, kurį turtą numatoma naudoti. Jei pardavimo kaina viršija tikrąją vertę, suma, kuria viršijama tikroji vertė, yra atidedama ir amortizuojama per laikotarpį, kuriuo turtą numatoma naudoti.

4.7. Dotacijos

Dotacijos, gaunamos ilgalaikio turto forma arba skiriamos ilgalaikiam turtui pirkti, statyti ar kitaip įsigyti, laikomos dotacijomis, susijusiomis su turtu. Šiai dotacijų grupei priskiriamas ir patikėjimo teise gautas turtas.

Dotacijos, susijusios su turtu, suma finansinėse ataskaitose pripažįstama panaudota dalimis tiek, kiek nudėvimas su šia dotacija susijęs turtas ir pelno (nuostolių) ataskaitoje mažinamas atitinkamų sąnaudų straipsnis.

Nepanaudotas dotacijos likutis rodomas finansinės būklės eilutėje „Dotacijos ir subsidijos“.

4.8. Atidėjiniai

Atidėjins apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi išsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys išteklių, ir išsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

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

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

Bendrovė formuoja ilgalaikius atidėjinius darbuotojų pensijų rezervui ir atidėjinius išsipareigojimams pagal suteiktas garantijas (13 pastaba).

4.9. Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudos atspindi mokėtino einamųjų metų mokesčio ir atidėtojo mokesčio suma.

Einamųjų metų mokesčiai

Einamųjų metų pelno mokesčiai yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokesčiai apskaičiuojamos naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2016 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2015 m. – 15 proc.).

Atidėtas pelno mokesčiai

Atidėtas pelno mokesčiai yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir išsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės.

Atidėtojo mokesčio išsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtina ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir išsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar išsipareigojimai neįtakojama nei apmokestinamojo, nei finansinio pelno.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas yra peržiūrimas finansinių ataskaitų sudarymo datai ir yra sumažinamas, jei nėra tikėtina, kad Bendrovė ateityje turės pakankamai apmokestinamojo pelno šiam turtui realizuoti, iki sumos, kuri tikėtina ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir išipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri bus taikoma tais metais, kuriais numatoma šiuos laikinus skirtumus padengti arba apmokėti, remiantis mokesčio normomis (ir mokesčių įstatymais), kurios yra ar bus patvirtintos iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos. Atidėtojo mokesčio turtas ir išipareigojimai atspindi mokesčines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turta ar išipareigojimus.

Atidėtojo mokesčio turtas ir išipareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turta ir išipareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turta ir išipareigojimus grynąja verte.

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis yra apskaitomi sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais ne pelno (nuostolių) ataskaitoje (tiesiogiai nuosavybėje), tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas ne pelno (nuostolių) ataskaitoje, arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

4.10. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą.

Atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirbamas ir paskirstomas per garantijos galiojimo laikotarpį.

4.11. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. Negrąžintinas PVM pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis.

Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

Sąnaudos, susijusios tik su pavestais valdyti fondais, yra priskiriamos fondų sąnaudoms. Bendrovės patiriamos sąnaudos administruojant kontroliuojančiuosius fondus („INVEGA fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“) ir finansų inžinerijos priemonę („Garantijų fondas“), Fondų fondą „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“, Visuotinės dotacijos priemonės („Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“, „Subsidijos verslumui skatinti“ ir „Pasirengimas 2014 – 2020 m. programavimo periodui“) yra kompensuojamos iš 2007 – 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, grįžusių lėšų ir 2014 – 2020 m. ES struktūrinės paramos lėšų.

4.12. Užsienio valiutos

Užsienio valiuta išreikšti sandoriai apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialių valiutų keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir išipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

4.13. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, kuriuos nustato Tarptautinių apskaitos standartų taryba, vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, išipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą.

Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima atidėjinius nuostoliams pagal suteiktų garantijų sutartis ir nuolatinio vertės sumažėjimo įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, jį nustačius. Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 13-toje pastaboje.

4.14. Neapibrėžtumai

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

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

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

4.15. Susijusios šalys

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

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

4.16. Pobalansiniai įvykiai

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

4.17. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir išipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra sudengiami, išskyrus atvejus, kai atskiras Tarptautinis apskaitos standartas specifiskai tokio sudengimo reikalauja.

5. Ilgalaikis nematerialusis turtas

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turtą sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	164.048	103.706
Isigijimai	-	61.709
Nurašymai	-	(1.367)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	164.048	164.048
Sukaupta amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	98.648	82.483
Amortizacija per laikotarpį	6.593	17.419
Nurašymai	-	(1.254)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	105.241	98.648
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	65.400	21.223
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	58.807	65.400

Bendrovė neturi pačios susikurto ilgalaikio nematerialiojo turto. Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos yra įtrauktos į veiklos sąnaudas.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Bendrovė keitė ilgalaikio nematerialiojo turto minimalią vertę, nustatant 500 eurų minimalią vertę (buvo 144,81 eurais).

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio isigijimo vertė 2016 m. kovo 31 d. lygi 80.634 eurams (2015 m. gruodžio 31 d. lygi 80.634 eurams), buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Ilgalaikis materialusis turtas

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turta sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	187.838	174.550
Isigijimai	831	69.789
Nurašymai/perleidimai	-	(56.501)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>188.669</u>	<u>187.838</u>
Sukauptas nusidėvėjimas:		
Likutis sausio 1 d.	108.469	129.803
Nusidėvėjimas per laikotarpį	7.962	25.023
Nurašymai	-	(46.357)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>116.431</u>	<u>108.469</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	<u>79.369</u>	<u>44.747</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>72.238</u>	<u>79.369</u>

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Bendrovė keitė ilgalaikio materialiojo turto minimalią vertę, nustatant 500 eurų minimalią vertę (buvo 144,81 eurai).

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio isigijimo vertė 2016 m. kovo 31 d. lygi 71.706 eurams buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2015 m. gruodžio 31 d. – 71.706 eurams).

7. Ilgalaikis finansinis turtas

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turta sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2020 m. gegužės 27 d. Vidutinė palūkanų norma 2016 m. kovo 31 d. buvo lygi 1,32 proc. (2015 m. – 1,57 proc.).

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. ilgalaikes obligacijas sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	8.093.159	10.825.880
Isigytas turtas	1.170.337	1.870.520
Išpirktas turtas		
Pergrupavimai į trumpalaikį turta (9 pastaba)	-	(4.603.241)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>9.263.496</u>	<u>8.093.159</u>
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	(13.556)	46.797
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(24.749)	(60.353)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>(38.305)</u>	<u>(13.556)</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	<u>8.079.603</u>	<u>10.872.677</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>9.225.191</u>	<u>8.079.603</u>

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Per vienerius metus kitos gautinos sumos

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus kitas gautinas sumas sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš LR Ūkio ministerijos pagal įgyvendinamas priemones ir patvirtintas sąmatas	228.656	
Gautinas fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ valdymo išlaidų kompensavimas	-	12.832
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemones „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“ ir „Parama pirmajam darbui“	7.573	7.573
Gautinas projekto „DIFASS“ (Tarprezidentinės finansinės paramos ir ne subsidinių instrumentų plėtojimas) išlaidų kompensavimas	-	5.010
Gautinas kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdymo išlaidų kompensavimas	6.651	
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2014 – 2020m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ išlaidų kompensavimas	105.090	-
Kitos gautinos sumos	10.136	4.169
Gautinos sumos iš BAB bankas „Snoras“	4.408.766	4.408.766
Atimti: abejotinų gautinų sumų iš BAB bankas „Snoras“ vertės sumažėjimas	(4.408.766)	(4.408.766)
	358.106	29.584

9. Trumpalaikis finansinis turtas

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2016 m. spalio 20 d. Vidutinė palūkanų norma 2016 m. kovo 31 d. buvo lygi 1,62 proc. (2015 m. – 2,65 proc.).

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikes obligacijas sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	4.603.241	2.367.997
Isigyta turtas	-	-
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto (7 pastaba)	-	4.603.241
Išpirktas turtas	(1.199.958)	(2.367.997)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3.403.283	4.603.241
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	(97.717)	(14.036)
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(25.209)	(83.681)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(122.926)	(97.717)
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4.505.524	2.353.961
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3.280.357	4.505.524

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

10. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	955.695	1.036.265
Pinigai kasoje	-	-
	955.695	1.036.265

11. Akcinis kapitalas

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurai). Visos akcijos 2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Lietuvos valstybė. Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai 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. 2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

12. Rezervai

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. rezervus sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Įstatymų numatytas rezervas	146.042	146.042
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	1.460.417	1.460.417
	1.606.459	1.606.459

Įstatymų numatytas rezervas

Įstatymų numatytas rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

Paskirstytini rezervai formuojami pagal metinio akcininkų susirinkimo nutarimą dėl pelno paskirstymo ir yra numatyti Bendrovės įstatuose. Šie rezervai gali būti naudojami tik visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintiems tikslams.

Lietuvos Respublikos vyriausybės nutarime Nr.887 yra nustatyta, kad ne mažiau kaip 50 proc. Bendrovės grynojo pelno yra skiriama investicijoms į Bendrovės pagrindinės veiklos plėtojimą ir apskaitoma prie įstatymų numatytų rezervų investicijoms į Bendrovės veiklą.

2015 m. Pelno paskirstymo projektas (patvirtintas LR ūkio ministro (visų UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcijų savininkui atstovaujancio asmens sprendimu) įsakymu 2016 m. balandžio 13 d.)

	Suma, Eur
1. Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	-
2. Grynas ataskaitinių finansinių metų pelnas	1.169.002
3. Pervedimai iš rezervų	-
4. Akcininkų įnašai Bendrovės nuostoliams padengti	-
5. Paskirstytinas pelnas iš viso	1.169.002
6. Pelno dalis, paskirta į privalomąjį rezervą	58.450
7. Pelno dalis, paskirta į rezervą savoms akcijoms įsigyti	-
8. Pelno dalis, paskirta į kitus rezervus (investicijų rezervas)	584.501
9. Pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti	521.633
10. Pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantjemoms)	4.418
11. Nepaskirstytasis pelnas ataskaitinių finansinių metų pabaigoje, perkeliamas į kitus finansinius metus	-

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

13. Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos

Specialiųjų atidėjinių normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis Bendrovės valdybos sprendimu patvirtintomis „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėmis“ ir yra pagrįstos istoriniais duomenimis, esamos ekonominės situacijos analize bei prielaidomis apie esamų sąlygų poveikį portfelio kokybei. Specialiųjų atidėjinių normos yra tikslinamos apskaičiavus vidutinį metinį garantijų, esančių atitinkamose rizikos grupėse, judėjimą į nuostolingos rizikos grupę (nemokumo tikimybė), o nuostolingos rizikos (4) grupės atidėjinių norma gaunama įvertinant kiek vidutiniškai per metus garantijų yra atstatoma, t. y. kiek jų imigruoja į žemesnės rizikos grupes. Vidutinis metinis garantijų judėjimas skaičiuojamas imant 10 metų laikotarpį.

INVEGA valdyba patvirtinto atnaujintus „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėse“ nustatytus rizikos koeficientus, kurie taikyti formuojant atidėjinius 2015 m. gruodžio 31 d ir 2016 metais.

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. taikyti rizikos koeficientai:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientai,	
	taikyti 2016 m. kovo 31 d., proc.	Rizikos koeficientai, taikyti 2015 m., proc.
Standartinės paskolos	0,00	0,00
Galimos rizikos paskolos	6,30	6,30
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	15,47
Nuostolingos paskolos	48,39	48,39

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

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

2016 m. kovo 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF*, GIF2** nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF2** pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0,00	10.994.342	25.462.999	12.114.421	75,00	-
Galimos rizikos paskolos	6,30	1.636.016	1.960.913	1.126.945	7,30	49.214
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	663.042	686.281	-	2,08	31.491
Nuostolingos paskolos	48,39	5.122.313	4.994.812	-	15,62	731.269
Iš viso		18.415.713	33.105.005	13.241.466		811.974

2015 m. gruodžio 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF*, GIF2** nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF2** pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0,00	12.682.039	32.053.456	4.638.988	75,19	-
Galimos rizikos paskolos	6,30	1.349.384	2.916.706	457.010	7,19	51.010
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	711.745	371.119	-	1,65	22.493
Nuostolingos paskolos	48,39	5.113.447	5.372.874	-	15,97	767.427
Iš viso		19.856.615	40.714.155	5.095.998	100,00	840.930

* GIF – „Garantijų fondas“, kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007 – 2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“.

** GIF2 – nuo 2015 m. spalio 1 d. iš grįžusių ir (ar) grįžiančių „INVEGOS fondo“ lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atidėjiniai yra suformuoti Bendrovės prisiimtiems įsipareigojimams pagal SVV paskolų garantijas bei specialiąją garantiją, suteiktą įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 7 d. nutarimą Nr. 967 „Dėl garantijos kredito įstaigai už uždarajai akcinei bendrovei „Toksika“ išduodamą paskolą suteikimo ir dalinio garantuotos paskolos palūkanų kompensavimo“.

Atidėjiniai įsipareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti suteiktas paskolas nėra formuojami, nes garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas būtų pilnai dengiamos iš atitinkamų Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto asignavimų.

Specialieji atidėjiniai yra sudaromi įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtų garantijų vykdymu ir tik Bendrovei nekompensuojamų finansinių įsipareigojimų daliai, kuri atitinkamai yra:

- 1) jei garantija yra nepergarantuota Europos investicijų fondo (toliau – „EIF“) arba GIF – 10 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis (90 proc.) yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 2) jei garantija pergarantuota EIF – 5 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis pasiskirsto sekanciai: (50 proc.) yra kompensuojama EIF ir (45 proc.) yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 3) jei garantija įtraukta į GIF portfelį – 20 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis yra kompensuojama iš GIF lėšų.

Pagal 2004 m. kovo 8 d. su EIF pasirašytą garantijų portfelio pergarantavimo sutartį, EIF kompensuoja nuo pergarantuoto portfelio (portfelis baigtas formuoti 2007 m. rugpjūčio 24 d.) iki 50 proc. Bendrovės nuostolių, bet ne daugiau kaip 2.640.000 eurų. Bendrovė iki 2013 m. gruodžio 31 d. EIF išmokų limitą panaudojo pilnai.

Specialiųjų atidėjinių, susijusių su individualių garantijų teikimo veikla, pasikeitimo lentelė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	851.886	1.063.441
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	52.213	296.741
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai	(81.169)	(519.252)
Specialiųjų atidėjinių teismų žyminių mokesčių ir advokatų paslaugų išlaidoms padidėjimas	-	10.956
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	822.930	851.886

Garantijų išmokų sąnaudos:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(80.478)	(225.292)
	(80.478)	(225.292)

14. Gauti avansai

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. gautas avansų sumas sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	30.539	23.950
Gauto techninės paramos lėšų patirtoms visuotinės dotacijos priemonių administravimo ir viešinimo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	-	21.766
Gauto grįžusių lėšų patirtoms priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ administravimo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	-	6.311
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	54.956	5.839
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis	-	-
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	5.000	-
Gauto avanso fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	3.277	-
Kiti gauto avanso nepanaudoti likučiai	13.525	142
	107.297	58.008

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

15. Pavestas administruoti turtas ir išsipareigojimai

Kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas) turta ir išsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. kovo 31 d	2015 m. gruodžio 31 d.
A. ILGALAIKIS TURTAS	69.624.812	101.241.852
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	69.624.812	101.241.852
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	80.677.910	48.991.387
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	3.054.325	1.065.208
III. Per vienus metus gautinos sumos	207.609	235.443
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	-
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	207.609	235.443
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	63.431.669	32.109.711
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	13.984.307	15.581.025
IŠ VISO TURTO:	150.302.722	150.233.239
D. FINANSAVIMO SUMOS	144.967.630	141.602.159
I. Iš valstybės biudžeto	17.543.158	17.503.662
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	128.424.472	128.098.497
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	4.335.092	4.631.080
I. Ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išsipareigojimai	4.335.092	4.631.080
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.551.783	4.014.646
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 biudžetą	-	-
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	269.974	96.006
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	512.878	520.428
II.11 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	457	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRUOJO TURTO:	150.302.722	150.233.239

Aukščiau pateikti INVEGOS fondo turtas ir išsipareigojimai nėra Bendrovės turtas ir išsipareigojimai.

Atskleistos INVEGOS fondo suteiktos paskolos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos BAB banke SNORAS, kuriomis INVEGOS fondas negali laisvai disponuoti.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi BAB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGOS fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“ (toliau – „AKF“), bendra reikalavimo suma - 22.588.733 eurais) BAB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų.

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 išskėlė 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 kreditorinį reikalavimą 13,662 mln. Eur (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 išipareigojimais 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 turta (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 kreditinio 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.

Atsižvelgiant į tai, kad įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali neapibrėžtai užtrukti laike, INVEGOS fondo apskaitoje yra pripažintas nuvertėjimas bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų sumai, kuri 2016 m. kovo 31 d. sudarė 6,522 mln. Eur.

Atskleisti INVEGOS fondo išipareigojimais yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal „Portfelinės garantijos“ (toliau – „FLPG“) priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate), kuri 2016 m. kovo 31 d. yra 20,8 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 2.098.265 eurais. 2015 m. gruodžio 31 d. viršutinės ribos norma – 20 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 2.633.283 eurais.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų garantinių išipareigojimų pagal paskolų priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – „FRSP“) yra pateikiami kaip atidėjiniai prisiimtai rizikos daliai. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2016 m. kovo 31 d. yra suformuota - 1.396.265 eurų atidėjinių pagal FRSP priemonę (2015 m. gruodžio 31 d. - 1.358.330 eurų).

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų individualių garantijų pagal „Garantijų fondas 2“ (toliau – „GIF2“) priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2015 m. kovo 31 d. pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 56.798 eurais atidėjinių (2015 m. gruodžio 31 d. – 23.033 eurais).

Atsižvelgiant į INVEGOS fondo priežiūros komiteto sprendimus, priimtus 2013 m. gruodžio 3 d. dėl INVEGOS fondo piniginių įnašo mažinimo ir 2015 m. kovo 30 d. dėl DPK priemonės įgyvendinimo iš INVEGOS fondo grįžusių lėšų, bei į 2014 m. birželio 2 d. pasirašytą susitarimą Nr. 9 ir 2015 m. birželio 10 d. pasirašytą susitarimą Nr. 11 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, taip pat į 2015 m. gegužės 15 d. Ūkio ministro įsakymą Nr. 4-328 skirti INVEGOS fondo grįžusias lėšas DPK priemonei įgyvendinti, INVEGOS fondo piniginis įnašas yra mažinamas 14,16 mln. eurų. 2016 m. kovo 31 d. piniginis įnašas yra sumažintas 14,16 mln. eurų suma.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansų inžinerijos priemonė „Garantių fondas“

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti finansų inžinerijos priemonės „Garantių fondo“ (toliau – „Garantių fondas“) turta ir išsipareigojimus pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. kovo 31 d	2015 m. gruodžio 31 d. (neaudituoti)
A. ILGALAIKIS TURTAS	-	-
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	-	-
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	29.303.897	29.340.197
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	3.424	-
III. Per vienus metus gautinos sumos	-	-
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	-	-
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	11.608.437	25.344.970
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	17.419.037	3.995.227
IŠ VISO TURTO:	29.030.897	29.340.197
D. FINANSAVIMO SUMOS	26.809.607	26.969.140
I. Iš valstybės biudžeto	3.150.041	3.140.596
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	23.659.566	23.828.544
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	2.221.290	2.371.057
I. Ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išsipareigojimai	2.221.290	2.371.057
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	2.117.356	2.272.879
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 biudžetą	-	-
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	5.437	1.920
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	98.497	96.258
II.11 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	29.030.897	29.340.197

Aukščiau pateikti Garantių fondo turtas ir išsipareigojimai nėra Bendrovės turtas ir išsipareigojimai.

Atskleistos Garantių fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

2016 m. kovo 31 d. buvo apmokėtas visas Garantių fondo piniginis įnašas.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos, esančios BAB banke SNORAS (bendra reikalavimo suma 5.518.793 eurais), kuriomis Garantių fondas negali laisvai disponuoti.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atskleisti Garantijų fondo išsipareigojimams yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

Garantijų fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Garantijų fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinyms formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

2016 m. kovo 31 d. 33.105.006 eurų išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 2.117.356 eurais atidėjinių.

Kontroliuojantysis fondas „Verslumo skatinimo fondas“

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondo“ (toliau – „Verslumo skatinimo fondas“) turta ir išsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. kovo 31 d	2015 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
A. ILGALAIKIS TURTAS	7.106.200	8.464.267
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	7.106.200	8.464.267
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	4.219.805	2.894.001
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	16.612	64.191
III. Per vienus metus gautinos sumos	31.795	40.081
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	31.795	40.081
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	2.859.700	1.512.530
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.311.698	1.277.199
IŠ VISO TURTO:	11.326.005	11.358.268
D. FINANSAVIMO SUMOS	11.262.659	11.302.784
I. Iš valstybės biudžeto	1.860.406	1.819.424
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	9.402.253	9.483.360
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	63.346	55.484
I. Ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išsipareigojimai	63.346	55.484
II.1 Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-	-
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 biudžetą	-	-
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	14.509	82
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	48.837	55.402
II.11 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	11.326.005	11.358.268

Aukščiau pateiktas Verslumo skatinimo fondo turtas ir išsipareigojimai nėra Bendrovės turtas ir išsipareigojimai.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atskleistos Verslumo skatinimo fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

I aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos, esančios BAB banke SNORAS (bendra reikalavimo suma 2.321.845 eurai), kuriomis Verslumo skatinimo fondas negali laisvai disponuoti.

Atskleisti Verslumo skatinimo fondo išsipareigojimai yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

Fondu fondas „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“

2015 m. gruodžio 8 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis Nr. 07.3.3-FM-F-424-01-0001 su LR finansų ministerija ir LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija, pagal kurią INVEGA tapo fondo valdytoja. Pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondo 2014-2020, finansuojamo iš Europos socialinio fondo“ turtas ir išsipareigojimai, pateikiami žemiau pagal fondo apskaitos politiką, 2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2016 m. kovo 31 d	2015 m. gruodžio 31 d.
A. ILGALAIKIS TURTAS	19.461.015	18.410.102
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	19.461.015	18.410.102
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	5.054.397	6.136.701
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	2.772	-
III. Per vienus metus gautinos sumos	-	6.136.701
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	6.136.701
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	-	-
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	-	-
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5.051.625	-
IŠ VISO TURTO:	24.515.412	24.546.803
D. FINANSAVIMO SUMOS	24.514.787	24.533.971
I. Iš valstybės biudžeto	82	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	24.514.705	24.533.971
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	625	12.832
I. Ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išsipareigojimai	625	12.832
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-	-
II.2 Ilgalaikių išsipareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	12.832
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	444	-
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	181	-
II.11 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	24.515.412	24.546.803

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2015 m. gruodžio 16 d. vadovaujančiai institucijai buvo pateiktas pirmasis mokėjimo prašymas daliai fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ skirtu piniginiu įnašu gauti. 2016 m. kovo 31 d. finansavimo sumos pagal pateiktą pirmą mokėjimo prašymą buvo gautos.

16. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus		871.468
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		602.203
Po penkerių metų		72.732
	1.514.288	1.546.403

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2016 m. kovo 31 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

17. Veiklos nuoma

Automobilių veiklos nuoma

2013 m. Bendrovė sudarė dvi lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutartis 3 metams (nuomos laikotarpis iki 2016 m. rugsėjo 25 d.). Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Per 2016 m. tris mėnesius lengvųjų automobilių nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 1.905 eurus (per 2015 m. – 7.619 eurus).

Minimalias nuomos įmokas (su PVM) ateityje pagal sudarytas lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutartis sudarys:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	4.339	6.244
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	-	-
	4.339	6.244

Patalpų veiklos nuoma

2014 m. lapkričio 21 d. Bendrovė sudarė naują patalpų nuomos sutartį penkerių metų laikotarpiui. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Per 2016 m. tris mėnesius Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 27.224 eurus (per 2015 m. – 100.477 eurus).

Minimalias nuomos įmokas (be PVM) ateityje pagal sudarytas patalpų nuomos sutartis sudaro:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	81.673	108.897
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	435.492	435.492
	517.165	544.389

18. Pajamos iš suteiktų garantijų

Per 2016 m. 3 mėnesius ir 2015 m. veiklos pajamas sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:			
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	297.610	331.005	1.443.146
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	4.353	2.998	17.944
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	1.367	2.589	9.973
	303.330	336.592	1.471.063

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

19. Veiklos sąnaudos

Per 2016 m. 3 mėnesius ir 2015 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai bei atidėjiniai	291.545	272.663	1.160.490
Pastatų nuoma ir išlaikymas	27.224	22.691	100.477
Kompiuterinių programų priežiūra	18.754	11.574	72.231
Kanceliarinės ir biuro prekių išsigijimo sąnaudos	6.329	7.573	64.703
Veiklos mokesčių sąnaudos	13.245	13.241	63.809
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	14.555	18.309	52.699
Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos	14.374	12.725	48.957
Komandiruočių sąnaudos	1.864	5.397	36.850
Komunalinių paslaugų sąnaudos	8.320	7.040	28.020
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	3.548	2.086	20.891
Teismo bylinėjimo civilinėse bylose, advokatu sąnaudos	7.789	2.915	19.388
Automobilių nuoma ir eksploatacija	2.518	2.414	9.913
Ryšių sąnaudos	1.936	2.135	8.363
Narystės mokesčių sąnaudos	1.998	2.000	8.000
Pašto paslaugų sąnaudos	689	1.298	4.758
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	-	152	152
Kitos	11.448	6.694	50.065
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(145.557)	(64.324)	(392.354)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(23.334)	(103.550)	(327.151)
Kompensuojamos visuotinių dotacijos priemonės (apima visuotinių dotacijų priemonių, finansuojamų iš 2014-2020 m. ES SF lėšų, įgyvendinimą) patirtos vykdymo išlaidos	(105.090)	(27.488)	(247.367)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ patirtos vykdymo išlaidos	-	(26.677)	(134.910)
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(18.885)	(19.377)	(92.253)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	-	(41.775)	(86.042)
Kompensuojamos iš grįžusių lėšų finansuojamos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	-	-	(49.813)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ patirtos vykdymo išlaidos	-	(16.485)	(49.302)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir patirtos viešinimo išlaidos	-	(4.700)	(17.083)
Kompensuojamos fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtos valdymo išlaidos	(18.192)	-	(12.832)
	115.078	86.531	340.659

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

20. Finansinė ir investicinė veikla

Per 2016 m. 3 mėnesius ir 2015 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos			
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius, įvertinus premijos amortizaciją	53.498	69.607	252.571
Palūkanų pajamos už bankų sąskaitų likučius	19	484	1.446
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius			-
Teigiama valiutos kursų pasikeitimo įtaka			-
	53.517	70.091	254.017
Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos			
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(665)	(791)	(3.259)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(47)	(8)	(195)
	(712)	(797)	(3.454)
Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas	52.805	69.294	250.563

21. Pelno mokestis

Per 2016 m. 3 mėnesius ir 2015 m. pelno mokestį sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų komponentai		
Pelnas prieš apmokestinimą	189.535	1.378.186
Laikiniųjų skirtumų pokytis	(26.943)	(203.010)
Nuolatiniai skirtumai	2.424	18.018
Apmokestinamasis pelnas	165.016	1.193.194
Einamųjų metų pelno mokestis	24.752	178.979
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	4.041	30.451
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	(246)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	28.793	209.184
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:		
Atidėjiniai garantijoms ir susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms	123.440	127.783
Sukauptos sąnaudos	20.420	20.118
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	6.103
Atidėtas pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	149.963	154.004
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynaja verte	149.963	154.004
Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas	-	-
Atidėtas pelno mokestis, grynaja verte	149.963	154.004
Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas		
Pelnas prieš apmokestinimą	189.535	1.378.186
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	28.430	206.728
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	363	2.702
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	(246)
Pelno mokesčio sąnaudos	28.793	209.184

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis:

Atidėtojo pelno mokesčio turtas:	2015 m. gruodžio 31 d.	Pokytis per laikotarpį, apskaiytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2016 m. kovo 31 d.
Atidėjiniai garantijoms ir susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms	127.783	(4.343)	123.440
Sukauptos sąnaudos	20.118	302	20.420
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	-	6.103
Iš viso	154.004	(4.041)	149.963

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

22. Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas

Kredito rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau – garantijų riziką), kad paskolos gavėjas (ar lizingo gavėjas), už kurio paskolos (ar lizingo sumos) gražinimą Bendrovė prisiėmė išpareigojimus prieš garantijos gavėją (kredito įstaigą ar lizingo bendrovę), negalės laiku gražinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai (ar lizingo bendrovei) garantijos išmoką. (Toliau tekste savokos „paskola“ apima ir „lizingą“, o „paskolos gavėjas“ – „lizingo gavėją“, o „kredito įstaiga“ – „lizingo bendrovę“).

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

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

1) įvairiomis priemonėmis siekiama kuo labiau diversifikuoti garantijų portfelį. Bendrovė teikia garantijas visuose ūkio sektoriuose, išskyrus tuos, kurie yra neremiami pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatytas taisykles ir ES *de minimis* pagalbos reglamentą. Garantijos teikiamos visose Lietuvos apskričių teritorijose, teikiamos visoms kredito įstaigoms ir lizingo bendrovėms, sudariusioms bendradarbiavimo sutartis su Bendrove dėl garantijų teikimo, kurios veikia Lietuvoje ir finansuoja smulkiojo ir vidutinio verslo subjektų vykdomus projektus;

2) taikomas limitas, kiek maksimaliai galima garantuoti už vieną ūkio subjektą. Maksimali garantija (ar kelių garantijų suma) vienam paskolos gavėjui, kuris veikia 3 metus ir ilgiau, negali viršyti 1,448 mln. eurų, o vienam paskolos gavėjui, kuris veikia trumpiau nei 3 metus, negali būti didesnė kaip 0,579 mln. eurų;

3) Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies gražinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos. Likusi paskolos negražinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą;

4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą išgytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų ikeistas garantuojamos paskolos gražinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar ikeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 proc., o paskolos gavėjo, kuris prašymo suteikti garantiją pateikimo (registravimo) Bendrovei dieną veikė trumpiau nei 12 mėnesių, paskolos gavėjo dalyvavimas nuosavomis lėšomis projekto finansavime gali būti nereikalaujamas;

5) garantijų rizika mažinama organizacinėmis priemonėmis. Visais atvejais atliekamas paskolos gavėjo ir suteikiamos paskolos garantavimo rizikos vertinimas. Sprendimai dėl garantijų suteikimo svarstomi ir priimami 2 lygiais: Rizikos valdymo komiteto siūlymu generalinio direktoriaus įsakymu arba Rizikos valdymo komiteto siūlymu valdybos sprendimu;

6) garantijų rizika mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota Garantijų fondo, kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007 - 2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemone – „Garantijų fondas“, kuriai perduota iki 80 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į GIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos. Į GIF portfelį neįtrauktų garantijų atveju dalis rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmoką, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus išpareigojimų limitą;

7) valdydama garantijų riziką, Bendrovė laikosi aktyvios strategijos: periodiškai kas ketvirtį vykdoma suteiktų garantijų portfelio analizė, jo grupavimas pagal galimos rizikos grupes, rengiant ataskaitas ir prevenciniu būdu kontroliuojant garantijų suteikimo sąlygų vykdymą (atliekant garantijų ir garantuotų projektų įvykdymo stebėjimą).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia kredito rizika:		
Lėšos bankuose	955.695	1.036.265
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	12.505.548	12.585.127
Suteiktos garantijos	65.441.274	66.414.033
Iš viso:	78.902.517	80.035.425
Perduota garantijų kredito rizika:		
Valstybei	16.654.527	18.696.702
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“	26.484.005	32.571.324
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas 2“	10.593.173	4.076.799
Kitoms garantijų institucijoms	-	-
Iš viso:	53.731.705	55.344.825
Lėšos aukšta reitingą turinčiuose bankuose ir LRV vertybiniuose popieriuose		
Lėšos Aa3, AA- reitingo bankuose	20.635	3.100
Lėšos A1, A+ reitingo bankuose	2	6.949
Lėšos A2, A+, A reitingo bankuose	935.058	1.026.216
Lėšos A3, A reitingo bankuose	-	-
LR Vyriausybės Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	12.505.548	12.585.127
Iš viso:	13.461.243	13.621.392
Likutinė kredito rizika	11.709.569	11.069.208

* Kredito reitingų agentūrų „Moody's“, „Standard & Poor's“ ir „Fitch Ratings“ suteikti bankų reitingai (gebėjimo įvykdyti skolinius įsipareigojimus įvertinimas), kurie yra viešai paskelbti bankų internetinėse svetainėse ar finansinėse ataskaitose

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Suteiktų garantijų pasiskirstymas pagal ūkio šakas:		
Gamyba	26.587.446	28.946.394
Paslaugos	18.591.734	18.136.085
Prekyba	17.525.147	16.631.574
Prekyba ir paslaugos	2.736.947	2.699.980
Iš viso:	65.441.274	66.414.033
Vertės sumažėjimas	(811.974)	(840.930)
Vertė po rizikos įvertinimo	10.897.595	10.228.278

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. Bendrovės likvidumo (trumpalaikio turto iš viso / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) rodikliai 2016 m. kovo 31 d. atitinkamai buvo 1,828 ir 1,827.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Nediskontuoti pinigų srautai

	Iki 1 mėn.	1..3 mėn.	3..12 mėn.	1-2 metai	3..5 metai	Virš 5 metų	Iš viso:
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	955.695	-	-	-	-	-	955.695
Vertybiniai popieriai	-	-	3.280.357	7.451.288	1.773.903	-	12.505.548
Iš viso	955.695	-	3.280.357	7.451.288	1.773.903	-	13.461.243
Isipareigojimai*							
Atidėjiniai garantijoms	-	246.879	576.051	-	-	-	822.930
Kitos mokėtinos sumos	44.654	-	-	-	-	-	44.654
Iš viso	44.654	246.879	576.051	-	-	-	867.584

* Įsipareigojimuose nėra įtrauktos ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos (1.546.403 eurais), nes Bendrovė neturi įsipareigojimo šias sumas gražinti;

Bendrovės likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 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 nerizikingus finansinius instrumentus – valstybės (Vyriausybės), tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius komerciniuose bankuose;
- Bendrovės nuostoliams pasiekus 25 proc. įstatinio kapitalo, valdyba nebesuteikia naujų garantijų (t. y. Bendrovė nepriima naujų įsipareigojimų);
- Lietuvos Respublikos Vyriausybė kasmet nustato Bendrovės prisiimamų garantijų įsipareigojimų limitus, kurių Bendrovė negali viršyti.

Palūkanų normos rizika

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 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 LR Vyriausybės vertybinių popierių yra laikomos iki išpirkimo. Vadovybės manymu, Bendrovė nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

Operacinė rizika

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

Operacinę riziką siekiama valdyti ir sumažinti atskiriant darbuotojų vykdomas funkcijas. Operacinei rizikai valdyti naudojamos Bendrovės vidaus kontrolės sistemos priemonės.

Svarbi operacinės rizikos valdymo prevencijos priemonė yra draudimas. Draudimas leidžia minimizuoti dėl išorės veiksnių galimus nuostolius, susidariusius dėl materialiojo turto netekimą.

Bendrovė nuolat tobulina operacinės rizikos valdymą, siekdama užtikrinti Bendrovės sistemų ir procesų saugumą.

Užsienio valiutos rizika

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

	Eur	Iš viso:
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	955.695	955.695
Vertybiniai popieriai	12.505.548	12.505.548
Iš viso	13.461.243	13.461.243
Isipareigojimai		
Atidėjiniai garantijoms	822.930	822.930
Kitos mokėtinos sumos	14.654	14.654
Iš viso	867.584	867.584

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinio turto ir išpareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir išpareigojimai, neatspindėti tikraja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos skolos, ilgalaikės ir trumpalaikės skolos, iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės ir trumpalaikės Vyriausybės obligacijos.

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

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

1) trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių indėlių, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei;

2) 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;

3) iki termino pabaigos laikomų Vyriausybės bei bankų obligacijų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis kotiruojamomis rinkos kainomis arba tokios pat ar panašios obligacijos palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino obligacijoms.

Įvertinta investicinių vertybinių popierių tikroji vertė, kuri nėra apytiksliai lygi apskaitinei vertei, 2016 m. kovo 31 d. buvo:

	<u>Apskaitinė vertė</u>	<u>Įvertinta tikroji vertė</u>
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
Ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	9.225.191	9.432.441
Trumpalaikės Vyriausybės obligacijos	3.280.357	3.309.720

Vyriausybės obligacijų laikomų iki termino pabaigos tikroji vertė yra pagrįsta rinkos kainomis remiantis brokerių ar dilerių 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.

23. Galimi būsimų laikotarpių išpareigojimai ir pasižadėjimai

	<u>2016 m. kovo 31 d.</u>	<u>2015 m. gruodžio 31 d.</u>
Bendrovės išpareigojimai pagal suteiktas garantijas:		
SVV paskolų garantijos	63.424.202	64.395.878
Specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus	803.854	784.836
Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	679.090	747.264
SVV lizingo garantijos	534.128	486.055
Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	-	-
Iš viso	65.441.274	66.414.033

2016 m. kovo 31 d. Bendrovė, skaičiuojant pagal atnaujintus rizikos koeficientus, suformavo 811.974 eurų atidėjinių, t. y. tikrai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama. 2015 m. atitinkamo laikotarpio atidėjiniai sudarė 1.011.144 eurų. Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinius galimiems išmokėjimams, yra aprašytos 13-oje pastaboje.

Atidėjiniai išpareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti suteiktas paskolas nėra formuojami, nes garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas būtų pilnai dengiamos iš atitinkamų biudžeto asignavimų.

2016 m. kovo 31 d. 33.105.006 eurų paskolų garantijų buvo pergarantuota „Garantijų fondo“ (2015 m. kovo 31 d. – 56.352.447 eurais), kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007 – 2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ 2-2.3-UM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“.

2016 m. kovo 31 d. 13.241.466 eurų paskolų garantijų buvo pergarantuota iš grįžusių ir (ar) grįžiančių INVEGOS fondo lėšų pradėtos įgyvendinti finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas 2“.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Teisminiai procesai

Ataskaitiniu laikotarpiu galiojo neišspręstas teisminis ginčas su BAB banku SNORAS dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Jumara“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 149.687 eurai. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 90 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš LR Ūkio ministerijos lėšų. 2015 m. vasario 17 d. nutartimi pirmosios instancijos teismas atmetė ieškinį kaip nepagrįstą. 2015 m. gruodžio 10 d. nutartimi apeliacinis teismas panaikino pirmosios instancijos teismo priimtą sprendimą ir patenkino apelianto (BAB banko SNORAS) reikalavimą. INVEGA yra pateikusi kasacinį skundą Lietuvos Aukščiausiam teismui. Lietuvos Aukščiausiasis teismas priėmė nagrinėti kasacinį skundą. Šiai dienai kasacinis skundas nėra išnagrinėtas.

Vyksta teisminis ginčo nagrinėjimas tarp AB DNB banko ir INVEGOS dėl atsisakymo išmokėti dalį garantijos išmokos pagal suteiktą garantiją už UAB estetikos centrui „Okeanija“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 17.676 eurai. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 90 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš LR Ūkio ministerijos lėšų. 2015 m. kovo 24 d. pirmosios instancijos teismas atmetė ieškinį kaip nepagrįstą. AB DNB bankas yra pateikęs apeliacinį skundą. Šiai dienai apeliacinės instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

2015 m. III ketv. teismui buvo pateiktas Danske Bank A/S Lietuvos skyrius ieškinys prieš INVEGĄ dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Plokštuma“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 45.294 eurai. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 90 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš LR Ūkio ministerijos lėšų. INVEGA nepalankus pirmosios instancijos teismo sprendimas yra apskustas apeliacine tvarka, Šiai dienai apeliacinės instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

2016 m. I ketv. teismui buvo pateiktas Swedbank, AB ieškinys prieš INVEGĄ dėl atsisakymo nagrinėti garantijos išmokos mokėjimą pagal suteiktą garantiją už UAB „Veeko“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 168.278,56 eurai. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 80 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ lėšų. Šiai dienai pirmosios instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

Turint tikslą realizuoti atgręžtinio reikalavimo teisę, įgytą išmokėjus garantijos išmoką, INVEGA yra pateikusi ieškinius teismui dėl skolos priteisimo iš UAB „Notebook“ ir UAB „Difortis“. Pateiktų ieškinių dydis yra atitinkamai 2.149 eurai ir 23.840 eurų. Skolų išsiieškojimo atveju 80 proc. išsiieškotos sumos (atskaičius išsiieškojimo išlaidas) būtų skirta (grąžinta) priemonei „Garantijų fondas“. Teismai šiai dienai nėra priėmę sprendimų.

24. Susijusių šalių sandoriai

Susijusios šalys:

- 1) LR ūkio ministerija – valstybei priklausanti Bendrovės akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujanti institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi Bendrovei atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
- 3) LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija – viena iš tarpinių institucijų, kurios siūlymu Bendrovei yra pavesta administruoti keletą visuotinės dotacijos priemonių ir kontroliuojantysis fondas „Verslumo skatinimo fondas“.

2016 m. I ketvirtį buvo vykdomi įsipareigojimai pagal 2009 – 2016 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

- pagal 2009-08-31 trišalę sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-04-07 trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-12-30 trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2015-12-08 sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos Socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo. Fondų fondas bus valdomas INVEGOS bei finansuos ir (ar) įgyvendins finansų inžinerijos priemones, skirtas verslumui skatinti;
- pagal 2016-01-21 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl jungtinės visuotinės dotacijos priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ finansavimo“;
- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Atlikti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ priskirtas ES fondų investicijų administravimo funkcijas“ vykdyti“;
- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Viešinti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ administruojamas ES fondų investicijas“ vykdyti“;
- pagal su nepriklausomais valdybos nariais L.Milašauskiene ir J. Blože sudarytas sutartis dėl atlygio už veiklą valdyboje mokėjimo. Valdybos nariams mokamas mėnesinis atlygis, kurios dydis apskaičiuojamas vadovaujantis INVEGOS akcininko sprendimu patvirtintu INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio apmokėjimo tvarkos aprašu, priklauso nuo dalyvavimo valdybos posėdžiuose bei negali viršyti 1/4 INVEGOS vadovo darbo užmokesčio.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2016 m. 3 mėnesius Bendrovės vadovybei (Generaliniam direktoriui, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus konsultantui, laikinai einančiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas nuo 2015 m. spalio 16 d. ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 128.896 eurų (2015 m. Generaliniam direktoriui, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovui, laikinai ėjusiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas iki 2015 m. spalio 1 d., Teisės ir

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

bendrųjų reikalų skyriaus konsultantui, laikinai einančiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas nuo 2015 m. spalio 16 d. ir vyriausiajam finansininkui – 128.896 eurų).

Per 2016 m. 3 mėnesius Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perdavimo.

25. Pobalansiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių pobalansinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.
