



**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
2013 METŲ DEVYNIŲ MĖNESIŲ
TARPINIS PRANEŠIMAS BEI FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

2013-11-20

TURINYS

	PUSLAPIS
2013 METŲ 9 MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS	3 – 19
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
BALANSAS	20 – 21
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	22
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	23
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	24
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	25 – 51

UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ
„INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
2013 METŲ 9 MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS

Visi šiame pranešime pateikti duomenys yra 2013 m. rugsėjo 30 dienos, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame pranešime UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dar gali būti vadinama Bendrove arba INVEGA.

I. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĖ

Bendrovės pavadinimas:	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA)
Įstatinis kapitalas:	30.000.000 Lt
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	2012 m. sausio 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 misija – didinti ir tobulinti Lietuvos SVV augimą ir konkurencingumą žinių ekonomikoje per lengvesnį priejimą prie finansavimo šaltinių bei skatinti naujų darbo vietų kūrimą.

INVEGOS vizija – INVEGA siekia tapti pripažintu SVV rizikos finansavimo ekspertu įgyvendinant valstybės SVV finansinės paramos politiką Lietuvoje.

Įgyvendinant INVEGOS misiją ir viziją INVEGOS valdyba 2010 – 2013 m. laikotarpiui yra patvirtinusi šiuos INVEGOS strateginius tikslus:

- 1) Efektyvinti ir didinti finansinę paramą Lietuvoje veikiantiems SVV subjektams;
- 2) Pagerinti ES paramos prieinamumą SVV subjektams, skatinant jų konkurencingumo didinimą ir plėtrą.

III. INVEGOS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ yra valstybės įsteigta garantijų institucija. INVEGOS pagrindinė veikla yra smulkią ir vidutinį verslą (toliau – SVV) subjektų priėjimo prie finansavimo šaltinių gerinimas, t. y. finansinės paramos priemonių SVV subjektams įgyvendinimas (administravimas).

INVEGOS pagrindinės veiklos pobūdis yra įvardytas LR Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkią ir vidutinį verslą plėtros“, kuris reglamentuoja INVEGOS steigimą ir veiklą, bei INVEGOS įstatuose. Pagrindinės INVEGOS veiklos yra:

- 1) garantijų teikimas;
- 2) lengvatinių paskolų teikimo administravimas;
- 3) rizikos kapitalo investavimas ir šių investicijų administravimas;
- 4) dalinio paskolų palūkanų kompensavimo administravimas;
- 5) įgyvendinančios institucijos ir kitų teisės aktais nustatytų funkcijų Europos Sąjungos (toliau – ES) struktūrinės paramos naudojimo srityje vykdymas;
- 6) finansinės inžinerijos priemonių įgyvendinimas;
- 7) kitų verslo subjektų skatinimo ir finansinės paramos priemonių įgyvendinimas;
- 8) kontroliuojančiųjų fondų valdymas;
- 9) kitų teisės aktais deleguotų funkcijų vykdymas.

INVEGAI taip pat suteikta teisė vykdyti kita, tiesiogiai su pagrindinėmis veiklomis susijusią, veiklą.

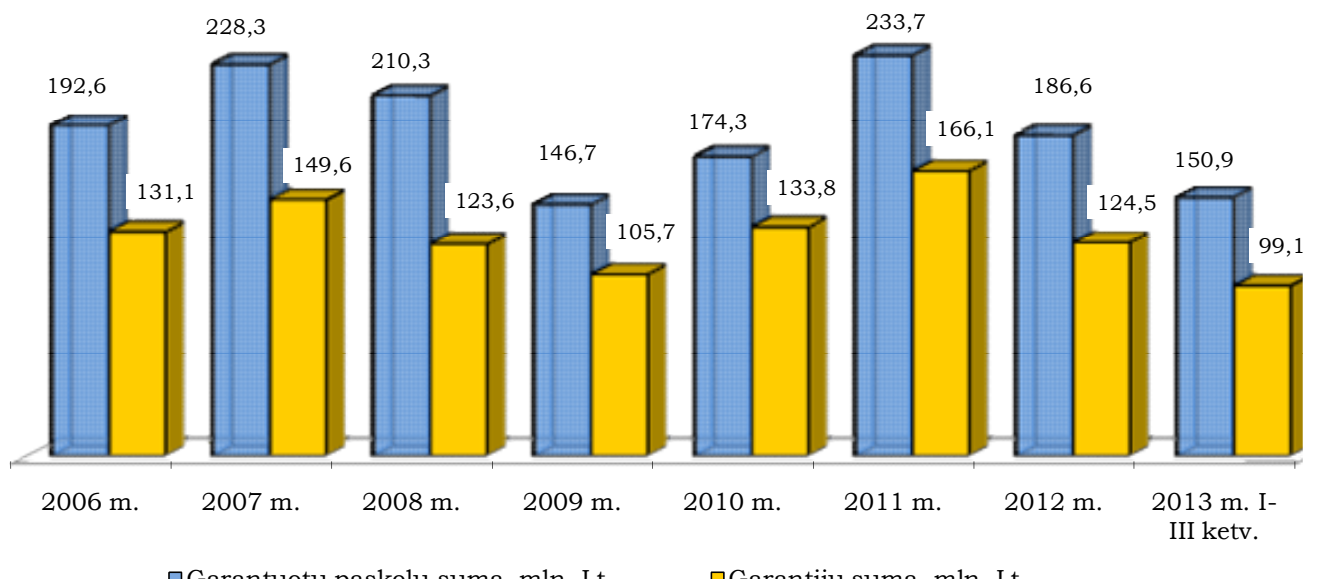
Garantijų teikimas

Vykdydama garantijų teikimą, INVEGA 2013 metų I-III ketv. teikė tokio pobūdžio garantijas:

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

Per 2013 m. I-III ketv. suteiktų garantijų ir jomis garantuotų paskolų apimtys pateiktos 1 pav.

1 paveikslas. Garantijų ir garantuotų paskolų apimtys



DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.

Per 2013 m. 9 mėn. buvos suteiktos 448 paskolų garantijos 42 kredito įstaigoms.

Aktyviausiais INVEGOS garantijomis atskaitiniu laikotarpiu naudojosi šios kredito įstaigos:

Kredito įstaigos pavadinimas	Suteiktų garantijų skaičius, vnt.
AB Citadele bankas	88
AB SEB bankas	73
AB Šiaulių bankas	40
AB DNB	37
Grigiškių KU	28
UAB Medicinos bankas	26

Iš 448 garantijų 192 suteiktos už apyvartines paskolas ir 250 už investicines. Taip pat per šį laikotarpį buvo suteiktos 6 lizingo garantijos.

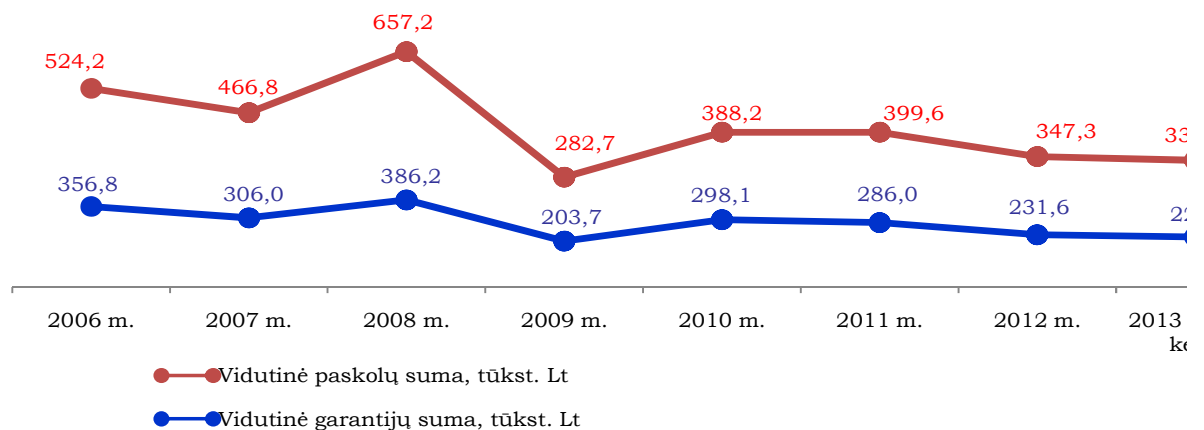
Lizingo garantijos buvo suteiktos 4 lizingo bendrovėms (UAB „Šiaulių banko lizingas“, AB SEB lizingas, UAB DNB lizingas ir „Swedbank lizingas“, UAB).

Pažymėtina, kad per 2013 m. I-III ketv. suteiktų garantijų esminiai požymiai reikšmingai nesiskiria nuo vidutinių esminių požymių reikšmių, išskyrus garantuotos paskolos ir garantijos trumpesnę galiojimo terminą:

1 lentelė. Suteiktų garantijų esminiai požymiai.

	Vidutinė paskolų suma, Lt	Vidutinė garantijos suma, Lt	Vidutinė paskolos trukmė (metais)	Vidutinė garantijos trukmė (metais)
Per 2013m. I-III ketv. suteiktų SVV garantijų	338.974	222.598	3,6	2,4
2013-09-30 galiojančių SVV garantijų	302.645	176.050	4,5	3,3

2 paveikslas. Garantijų ir paskolų vidutinių sumų dinamika



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

Priemonė „Garantijų fondas“

2013 metų III ketv. buvo tęsiama 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis finansuojama 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.

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

Rodiklio pavadinimas	Progozė 2015-12-31	Per 2012 m. III ketv.	Per 2013 m. III ketv.	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Garantuotų išsipareigojimų suma, mln. Lt	484	37,93	93,15	984,16	203,34
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.	1300	90	167	2348	180,62
Garantijų likutis 2013-09-30, mln. Lt	-	-	-	217,30	-
Garantijų likutis 2013-09-30, vnt.	-	-	-	1133	-

Portfelinių garantijų priemonių įgyvendinimas

Nuo 2013 m. sausio 1 dienos pradėta administruoti ir įgyvendinti nauja iš Europos investicijų fondo valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimta portfelinių garantijų priemonė. Pagal šią priemonę INVEGA teikia Lietuvos verslą kredituojančioms finansų įstaigoms portfelines garantijas, skirtas suteikiamų paskolų ir lizingo sandorių garantavimui. Portfelinėmis garantijomis siekiama paskatinti SVV finansavimą teikiant investicines ir apyvartines paskolas bei lizingo sandorius, prisiimant dalį atitinkamo kreditavimo rizikos.

Portfelinių garantijų pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu detalizuoti 4 lentelėje

3 lentelė. Portfelinių garantijų pokyčiai

Sutartyse su finansų įstaigomis numatyta įtraukti į FLPG priemonę paskolų ir lizingo sandorių suma, mln. Lt	Faktiškai iki 2012-12-31 į FLPG portfelį įtrauktų paskolų ir lizingo sandorių suma, mln. Lt	Faktiškai per 2013 m. 9 mėnesius į FLPG portfelį įtrauktų paskolų ir lizingo sandorių suma, mln. Lt	Faktiškai į FLPG įtrauktų paskolų ir lizingo sandorių suma nuo priemonės įgyvendinimo pradžios, mln. Lt	Priemonės įgyvendinim as, proc.
217,52	52,84	58,77	111,61	51,31

Priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“

Vykdydama pagrindines veiklas, INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu tęsė visuotinės dotacijos būdu finansuojamos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ įgyvendinimą.

Pagal šią priemonę SVV subjektams buvo iš dalies kompensuojamos palūkanos, sumokėtos pagal INVEGOS garantuotas paskolas ir lizingo sandorius.

Taip pat nuo 2012 m. buvo išplėstos galimybės įmonėms pasinaudoti daliniu palūkanų kompensavimu, t. y. pradėtos iš dalies kompensuoti palūkanos įmonėms, kurios nuo 2012 m. kovo 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d. pasirašė ar pasirašys finansavimo sutartis su kredito įstaigomis ar lizingo bendrovėmis dėl investicijų finansavimo ir šiuo laikotarpiu investuos į gamybinę ir jai prilygintą įrangą ir įrengimus.

4 lentelė. Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ esminiai rodikliai

Įvertinta paraiškų, vnt.		Priimta sprendimų skirti parama, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. Lt		Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas pagal prisiimtus įsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
3688	155	3509	146	42,03	1,46	74	82,5

Priemonė „Parama pirmajam darbui“

2013 m. I ketvirtį buvo paskelbtas kvietimas teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Parama pirmajam darbui“ gauti.

Parama teikiama ūkio subjektams, kurie įdarbino asmenis pirmą kartą ir (ar) asmenis per pirmuosius jų darbo metus. Ši priemonė skirta išimtinai jaunimo užimtumui skatinti.

Priemonė įgyvendinama ir finansuojama iš 2007–2013 m. ES struktūrinių fondų lėšų pagal Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS pasirašytą visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ finansavimo ir administravimo sutartį.

5 lentelė. Priemonės „Parama pirmajam darbui“ rezultatai

Paremta įmonių, vnt.		Paremta už jaunuolius iki 29 metų, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. Lt		Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas pagal prisiimtus įsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
1353	361	5935	766	6,94	3,16	32,0	71,06

Priemonė „Subsidijos verslumui skatinti“

2013 m. rugpjūčio 29 d. paskelbtas kvietimas teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Subsidijos verslumui skatinti“ gauti.

Priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ tikslas - sudaryti papildomas finansines paskatas Verslumo skatinimo fondo paskolų gavėjams, siekiant palengvinti jiems išitvirtinti rinkoje pradinėje savarankiškos veiklos stadijoje.

Priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ remiama veikla - darbo užmokesčio išlaidų dalies kompensavimas Verslumo skatinimo fondo paskolų gavėjams. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 10 mln. litų Europos socialinio fondo lėšų.

Iki 2013 m. III ketv. pabaigos buvo gauta 100 paraišų, sprendimai skirti paramą dar nebuvo priimami.

Paskolų SVV subjektams teikimas

Paskolų teikimo skatinimo 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.

Ataskaitiniu laikotarpiu toliau buvo vykdomas lengvatinių paskolų SVV subjektams teikimo per kredito įstaigas finansavimas ir administravimas:

- priemonės „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“;
- priemonės „Atviras kreditų fondas“.

Taip pat nuo 2013 m. sausio 1 dienos pradėta administruoti iš Europos investicijų fondo valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimta paskolų priemonė, teikiama pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“.

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

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

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

Nuo priemonės pradžios, iš viso				Iš jų per 2012 m. III ketv.		Iš jų per 2013 m. III ketv.	
Skirta lėšų, mln. Lt	Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)			Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)	
	Suma, mln. Lt	Dalis nuo skirtų lėšų, proc.	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius vnt.
95,00	178,15	187,53	905	5,34	30	0,65	3

7 lentelė. Priemonės „Atviras kreditų fondas“ rezultatai

Nuo priemonės pradžios, iš viso		Iš jų per 2012 m. III ketv.		Iš jų per 2013 m. III ketv.	
Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)	
Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.
169,68	334	13,3	21	5,64	21

8 lentelė. Priemonės „Pasidalintos rizikos paskolos“ rezultatai

Planas iki 2015-12-31, mln. Lt	Išduota paskolų per 2012 m. II ketv., mln. Lt	Išduota paskolų per 2013 m. II ketv., mln. Lt	Išduota paskolų nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2013-06-30, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas, proc.
759.616	28.942	17.754	377.860	49,74

* - Finansiniai tarpininkai teikia ketvirtines ataskaitas per vieną mėnesį pasibaigus ketvirčiui, dėl šios priežasties teikiami tik 2013 m. II ketvirčio duomenys.

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

Priemonė „Verslumo skatinimas“

Ataskaitiniu laikotarpiu toliau buvo įgyvendinama verslumo skatinimo priemonė, kuri finansuojama iš 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis sudaryto kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“.

Šia priemone siekiama skatinti naujų įmonių steigimą, sudaryti sąlygas labai mažoms ir mažoms įmonėms, fiziniams asmenims pradėti savo verslą, taip pat socialinėms įmonėms plėtoti savo verslą.

Pagal šią priemonę teikiamos ne tik labai mažos paskolos, bet ir verslą pradedantiems subjektams teikiamos mokymo, verslo konsultavimo paslaugos. Ši priemonė įgyvendinama per Lietuvos centrinės kredito unijos ir 57 kredito unijų sudarytą konsorciumą.

Priemonės įgyvendinimo pažanga ataskaitiniu laikotarpiu detalizuota 9 lentelėje

9 lentelė. Priemonės „Verslumo skatinimas“ rezultatai

Priemonės rodikliai	Planas iki 2015-12-31	Iki 2012-12-31	Per 2013 m. III ketv.	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Rodiklio įgyvendinimas proc.
Sukurta naujų darbo vietų, vnt.	1000	751	n/a	1091*	109,1
Sėkmingai baigusieji mokymus asmenys, vnt.	4500	3155	21	3571	79,4
Paskolos gavėjai, vnt.	1200	370	59	570	47,5
Mokymuose dalyvavę asmenys, vnt.	5000	3345	29	3658	73,2
Pasirašytų paskolų sutarčių suma, mln. Lt	46,7	22,79	4,15	35,85	76,8

* 2013 m. Kovo 31 d. SODROS duomenys

Priemonė „Inovacijų plėtra“

Siekdama skatinti mokslo ir studijų institucijose generuojamų idėjų perdavimą verslui (komercializavimą), INVEGA 2012 m. rugsėjo 19 d. paskelbė konkursą rizikos kapitalo priemonės „Inovacijų plėtra“ (ang. Creative Innovation Development, CID priemonė) finansiniam tarpininkui atrinkti.

CID priemonei yra skirta 40 mln. Lt ES struktūrinės paramos ir iš finansų inžinerijos priemonių grįžusių lėšų.

Įgyvendinant CID priemonę, numatoma įsteigti du rizikos kapitalo fondus – „Seed“ ir „Start-up“, iš kurių būtų investuojama į ankstyvosios vystymosi stadijos (veikiančias ne ilgiau nei 1 metai) labai mažas, mažas ir vidutines įmones (toliau – MVI), veikiančias aukštųjų ir vidutiniškai aukštųjų technologijų sektoriuose. „Seed“ fondas investuotų į MVI pradinės idėjos ar koncepcijos plėtojimą, o „Start-up“ fondas – į MVI, kurios dar neprekiauja savo produktais ar paslaugomis ir negeneruoja pajamų produktui vystyti ir rinkodarai.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo baigta finansinio tarpininko atranka ir buvo rengiamasi pasirašyti finansinio tarpininko paslaugų pirkimo sutartį. Tačiau, 2013 m. balandžio 29 d. gavus Viešųjų pirkimų tarnybos raštą, įpareigojantį nutraukti pirkimo procedūras, šios priemonės įgyvendinimo procesas sustojo iki kol bus išspręstas ginčas su Viešųjų pirkimų tarnyba.

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 2013 m. III ketvirčio pabaigos EIF atrinko du fondo valdytojus – BPM Capital ir BaltCap, kurių steigiami rizikos kapitalo fondai, pradės veikti, kai bus sėkmingai pritrauktos reikalingos privačios investicijos į šiuos fondus.

IV. INVEGOS VALDYMO STRUKTŪRA IR DARBUOTOJAI

Vadovaujantis INVEGOS įstatų (*nauja įstatų redakcija įregistruota Juridinių asmenų registre 2012 m. sausio 18 d. bei patalpinta INVEGOS internetinėje svetainėje*) 19 punktu INVEGOS valdymo organai yra:

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

INVEGOJE stebėtojų taryba nėra sudaroma.

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, turtinės bei neturtinės 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, 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 schemos.

Valdyba ir jos veikla

INVEGOS valdyba sudaroma iš 5 narių. Vadovaujantis INVEGOS įstatų 23, 24 ir 52 punktais INVEGOS valdybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka bei INVEGOS įstatų keitimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Valdybos narius renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Įvertinus tai, kad visos INVEGOS akcijos yra valdomos Ūkio ministerijos, valdybos nariai skiriami Ūkio ministro įsakymu.

2013 m. III ketvirtį veikė INVEGOS valdyba, kurios sudėtis buvo patvirtinta LR ūkio ministro 2013-01-08 sprendimu.

INVEGOS valdybos sudėtis yra ši:

Rita Armonienė (valdybos pirmininkė)	LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė
Eivilė Čipkutė	LR finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento direktorė
Raminta Krulikauskienė	LR ūkio ministerijos SVV departamento SVV politikos skyriaus vedėja
Zita Gurauskienė	INVEGOS konsultantė
Audrius Zabotka	INVEGOS generalinis direktorius

INVEGOS valdyba atlieka Akcinių bendrovių įstatyme numatytas funkcijas, priima sprendimus svarbiais veiklos klausimais, taip pat priima sprendimus dėl garantijų teikimo, kitų INVEGOS administruojamų ir (ar) įgyvendinamų verslo paramos taikymo.

Nuo 2012-01-18, pakeitus INVEGOS įstatus, sprendimus suteikti INVEGOS garantiją Rizikos valdymo komiteto siūlymu priima:

INVEGOS vadovas – kai suteikiama iki 1 mln. Lt dydžio garantija;

INVEGOS valdyba – kai suteikiama 1 mln. Lt ir didesnė garantija.

DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 25 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.

Ūkio ministro įsakymu INVEGOS valdybai leista sudaryti sandorius dėl INVEGOS laikinai laisvų lėšų investavimo į valstybės ir savivaldybių vertybinius popierius ir terminuotus indėlius Lietuvoje veikiančiuose bankuose ir užsienio bankų filialuose bei jų skolos vertybinius popierius, kurių vertė viršija 1/10 įstatinio kapitalo, be atskiro Ūkio ministerijos, kaip visų akcijų valdytojo, sprendimo dėl kiekvieno tokio sandorio sudarymo ir/ar nustatyti atitinkamą laikinai laisvų lėšų investavimo tvarką. INVEGOS valdyba yra patvirtinusi INVEGOS administracijai taisyklės dėl laikinai laisvų lėšų investavimo į skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius Lietuvoje veikiančiuose bankuose. Remiantis šiomis taisyklėmis konkrečius investavimo sandorius INVEGOS vardu sudaro INVEGOS vadovas ar jį pavaduojantis asmuo.

Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis nestruktūrinis padalinys.

Rizikos valdymo komitetas vertina su INVEGOS pagrindinėmis veiklomis susijusias rizikas, nagrinėja prašymus ir teikia siūlymus dėl INVEGOS garantijos teikimo, 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.

2013 m. III ketvirtį 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 Zabotka.

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 1 mln. Lt.

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 keliama, 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 veiksmų 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.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOJE dirbo 40 darbuotojų (keturios darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose).

Vidutinis INVEGOS darbuotojų amžius – 38 metai, 81 proc. INVEGOS darbuotojų – moterys. Visi INVEGA darbuotojai, išskyrus vieną aptarnaujančio personalo darbuotoją, turi aukštąjį išsilavinimą.

INVEGA yra parengusi darbuotojų skatinimo taisyklės, nuolat skatina savo darbuotojų profesinį lavinimąsi. Kolektyvinė sutartis INVEGOJE nesudaryta. Darbo sutartyse nėra numatytų ypatingų darbuotojų teisių ir pareigų.

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

10 lentelė. Darbuotojų skaičius 2011-2013 m.

	2012 m. gruodžio 31 d.	2013 m. rugsėjo 30 d.
Bendras darbuotojų skaičius, iš jų	37	40
Administracijos vadovai	3	2
Skyrių vadovai	5	5
Kiti darbuotojai	28	32
Aptarnaujantis personalas	1	1
Išsilavinimas		
Aukštasis	36	39
Aukštesnysis	1	1

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 vadovaujamosi 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 2013 metų III ketvirčius priskaičiuota 1.880 tūkst. Lt darbo užmokesčio.
INVEGOS vadovujančiųjų darbuotojų ir kitų darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio dinamika pateikta lentelėje.

11 lentelė. Vidutinio darbo užmokesčio dinamika

Pareigybės pavadinimas	2012 m.	2013 m. III ketv.
Vadovaujantys darbuotojai (įskaitant INVEGOS vadovą)	10.477	12.750
Vyr. specialistai	6.796	7.198
Specialistai	4.429	4.660
Aptarnaujantis personalas	1.038	1.482

V. PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS

2013 metais INVEGA teikė garantijas kredito įstaigoms už paskolas, kurias SVV subjektai ima verslui pradėti ar plėtoti, taip pat už paskolas ES struktūrinių fondų projektams finansuoti.

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

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

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

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 gavėjas – SVV subjektas, kuris veikia 3 metus ar ilgiau, garantijos suma gali būti iki 5 mln. Lt;
- 2) jei paskolos gavėjas - SVV subjektas, kuris veikia iki 3 metų, garantijos suma gali būti iki 2 mln. Lt.

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

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

2013 metais INVEGOS garantijų teikimui LR Vyriausybės 2013 m. kovo 6 d. nutarimu Nr. 197 „Dėl valstybės garantijų, teikiamų už uždarosios akcinės bendrovės žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarosios akcinės „Investicijų ir verslo garantijos“ išsipareigojimus, limitų“ INVEGAI yra patvirtintas 460 mln. Lt išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas.

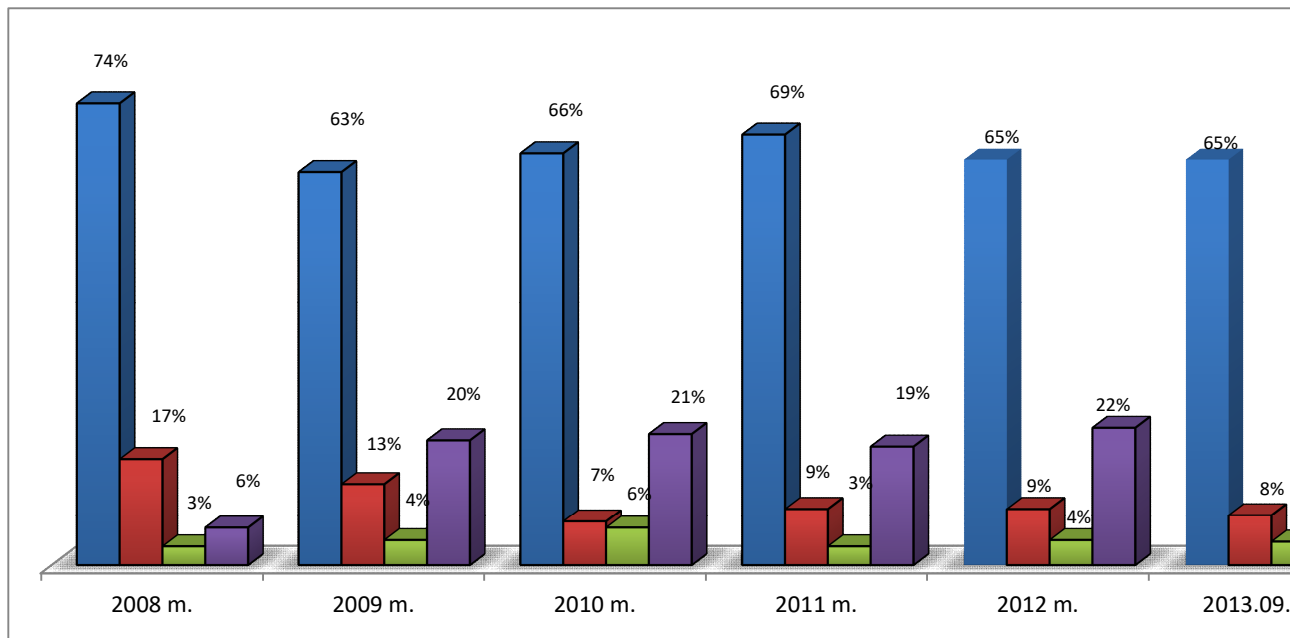
Rizika, kad bus pasiektas ir viršytas nustatytas maksimalus garantijų limitas yra nedidelė. Siekiant eliminuoti šią riziką yra vykdoma nuolatinė garantijos išsipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro išsipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas vienu metu 2012 metais siekė 388,8 mln. Lt. Įvertinus tai nustatytas limitas 2013 m.

Neigiamos įtakos priemonių įgyvendinimo rodikliams gali turėti su INVEGA aktyviai bendradarbiavusių finansinių tarpininkų veiklai taikyti Lietuvos banko nustatyti veiklos ribojimai (KU „Vilniaus taupomoji kasa“, Vilniaus kredito unija) bei kai kurių finansinių tarpininkų veiklos sustabdymas ir (ar) bankrotas (AB bankas „Snoras“, AB Ūkio bankas).

Grupuoiant 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, 2013-09-30 galiojančių garantijų portfelyje didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 65% (2012 m. 65%).

3 paveikslas. Garantijų portfelio likučiai pagal rizikos grupes



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

Garantijų išmokų rizikos valdymas ir monitoringas

Per 2013 metų 9 mėnesius pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti ir priimti sprendimai pagal 52 išmokų tyrimus, iš kurių dėl 30 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.

Garantijos išmokų tyrimo metu, atlikus garantijos suteikimo sąlygų įvykdymo patikrą pagal pirmą kartą gautus (30 prašymų), dėl netinkamo paskolos panaudojimo arba dar nerealizuotų paskolos užtikrinimo priemonių 19 atvejų išmokos nebuvo mokėtos, 10 atvejų – išmokėta visa garantijos išmokos suma, o 1 atveju – pusė maksimalios išmokos sumos. Pagal atliktus 52 išmokų tyrimus buvo priimta 28 sprendimų išmokas ar jų dalį sumokėti, pagal kitas - išmokų mokėjimai atidėti iki bus pateikta trūkstama informacija.

Pinigine išraiška per minėtą laikotarpį kredito įstaigoms buvo išmokėta 6.457 mln. Lt išmokų suma pagal su 28 paskolos gavėjų nutrauktas sutartis/suteiktas garantijas. Tai yra 9.011 mln. Lt mažiau, negu buvo mokėta per 2012 metų 9 mėnesius. (15.468 mln. Lt, iš kurių 9.199 mln. Lt išmoka už UAB „Lietuvos tyrimų centras“).

Pagal suteiktas garantijas INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 n.)kredito įstaigoms jau yra išmokėjusi 48.933 mln. Lt garantijų išmokų.

12 lentelė. Garantijos išmokų pasiskirstymas pagal bankus per 2012 – 2013 m. 9 mėnesius

Garantijos gavėjas	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Lt.)	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Lt.)
	2012 m.	2012 m.	2013 m. 9 mėn.	2013 m. 9 mėn.
AB DNB bankas	5	791	9	2.287
AB Ūkio bankas	8	1.039	-	-
AB SEB bankas	12	3.351	-	-
AB Šiaulių bankas	6	727	5	584
„Swedbank“, AB	2	9.392	-	-
AB Citadele bankas	3	948	5	1.047
UAB Medicinos bankas	1	23	7	1.352
Danske Bank A/S Lietuvos fil.	3	356	-	-
BAB bankas „Snoras“	-	-	2	1.187
IŠ VISO	40	16.627	28	6.457

VI. FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ,

13 lentelė. Bendrovės Bendrovės pagrindiniai veiklos rodikliai, (tūkst. Lt)

PAGRINDINIAI VEIKLOS RODIKLIAI	2013 m. 9 mėn.	2012 m.
Garantijų teikimas		
Suteikta SVV paskolų ir lizingo garantijų	99.098	123.915
Administruojamas SVV paskolų ir lizingo garantijų portfelis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	298.818	317.061
Administruojamas garantijų portfelis už daugiabučių namų modernizavimui teikiamas paskolas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	6.987	8.537
Administruojamos lengvatinių paskolų priemonės		
Administruojamų LR biudžeto lėšomis finansuojamų priemonių „Labai mažų paskolų (mikrokreditų) teikimas“ ir „Mažų kreditų teikimas –I etapas“ portfeliai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje*	-	88.940
Administruojamos finansų inžinerijos ir visuotinės dotacijos priemonės		
Administruojamų ES struktūrinės paramos lėšomis finansuojamų priemonių „INVEGA fondas“, „Garantijų fondas“ ir „Verslumo skatinimo fondas“ portfeliai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	845.204	531.041
Administruojamos ES struktūrinės paramos lėšomis finansuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ portfelis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	61.018	59.396
Personalo informacija		
Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius	38	32,5

* Priemonės „Labai mažų paskolų (mikrokreditų) teikimas“ administravimas sėkmingai baigtas 2012.12.31, priemonės „Mažų kreditų teikimas –I etapas“ administravimas sėkmingai baigtas 2013.06.30

2013 metų 9 mėnesius INVEGA veikė sėkmingai.

INVEGA turtas per ataskaitinį ketvirtį išaugo iki 55.263 tūkst. Lt, augimas 19 proc. (apie 8.891 tūkst. Lt), augimas pagrįstas sąlygotas Visuotinės dotacijos priemonei „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinti gauto piniginių avanso, kuris yra skirtas išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik dalies darbo užmokesčio kompensacijoms.

Ilgalaikis turtas 2013 III ketvirtyje padidėjo 20 proc. (4.793 tūkst. Lt) ir sudarė 28.457 tūkst. Lt (51 proc. viso turto). INVEGA ilgalaikiame turte ir toliau didžiausią dalį - 95 proc. sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius LRV vertybinius popierius. Lyginant su 2012 m. pabaiga ilgalaikių investicijų suma į LRV vertybinius popierius išaugo 19 proc. iki 27.061 tūkst. Lt.

Trumpalaikio turto vertė išaugo 18 proc. (4.098 tūkst. Lt) ir ketvirčio pabaigoje sudarė 26.806 tūkst. Lt. Šio turto didžiausią dalį – 62,60 proc. (85,60 proc. – 2012 m.) sudarė investicijos į trumpalaikius indėlius ir vertybinius popierius.

Pavestas administruoti turtas padidėjo 2 kartus. Pavestas administruoti turtas išaugo dėl nuo 2013 m. sausio 01 d. perimtų dalies EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo priemonių. Teisių ir išipareigojimų perleidimo sutartis, kuria perimamos „Pasidalintos rizikos paskolų“ ir „Portfelinių garantijų“ priemonės, buvo pasirašyta pačioje 2012 m. pabaigoje. Minėtomis priemonėmis padidintas INVEGOS fondas nuo 2013 m. sausio 1d..

Nuosavas kapitalas didėjo ir 2013 m. kovo 31 d. sudarė 30.486 tūkst. Lt. Didėjimui reikšmingą įtaką turėjo pelninga Bendrovės veikla.

Mokėtinos sumos ir išipareigojimai didėjo apie 32 proc. (5.518 tūkst. Lt) ir 2013 m. kovo 31 d. sudarė 22.507 tūkst. Lt. Mokėtinose sumose ir išipareigojimuose didžiausią dalį sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos (30,63 proc. – 2013.03.31 m. ir 43,20 proc. – 2012 m. pabaigoje). Atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirdamas ir paskirstomas per garantijos galiojimo laikotarpį. Išipareigojimų

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

didėjimą pagrįsde sąlygojo Visuotinės dotacijos priemonei „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinti skirtas avansas.

Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto padidėjo 2,2 karto. Įsipareigojimai dėl nuo 2013 m. sausio 01 d. perimtų dalies EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo priemonių.

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

14 lentelė. Bendrovės balansinės ataskaitos (tūkst. Lt)

Straipsniai	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
ILGALAIKIS TURTAS	28.457	23.664
TRUMPALAIKIS TURTAS	26.806	22.708
TURTO IŠ VISO	55.263	46.372
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS	735.933	340.246
NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	791.196	386.618
NUOSAVAS KAPITALAS	32.485	29.383
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ	22.778	16.989
ATIDĖTOS GARANTIJOS ATLYGINIMO PAJAMOS	6.578	7.338
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	55.263	46.372
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	735.933	340.246
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ, IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	791.196	386.618

Per 2013 metų III ketvirčius Bendrovė uždirbo 4.902 tūkst. Lt vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 1.235 tūkst. Lt sąnaudų po kompensavimo.

Bendrovės patiriamos sąnaudos administruojant finansų inžinerijos priemones „INVEGA fondas“, „Garantijų fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“ ir visuotinės dotacijos priemones „Dalinis palūkanų kompensavimas“ ir „Parama pirmajam darbui“ yra kompensuojamos iš 2007 - 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų. Per 2013 metų III ketvirčius INVEGA patyrė 2.808 tūkst. Lt (2012 m. III ketvirčius – 1.975 tūkst. Lt) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdydama šias priemones INVEGA neuždirba.

Bendrovės garantijų atlyginimo pajamos per 2013 metų III ketvirčius, palyginti su atitinkamo laikotarpio 2012 metų pajamomis – 4.969 tūkst. Lt, mažėjo apie 20 proc. iki – 3.999 tūkst. Lt. Atkreiptinas dėmesys, kad per 2012 m. III ketvirčius garantijų atlyginimo pajamas didino gautos pajamos (500 tūkst.Lt) iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus. Tokių pajamų Bendrovė per 2013 m. III ketv. neturėjo.

Garantijų teikimo veikla Bendrovei per 2013 metų III ketvirčius buvo pelninga. Ataskaitiniu laikotarpiu Bendrovė uždirbo 3.334 tūkst. Lt tipinės veiklos pelno (2012 m. III ketv. - 2.825 tūkst. Lt pelno).

Per 2013 metų III ketv. Bendrovė, investuodama laisvas lėšas, uždirbo 895 tūkst. Lt pajamų. Palyginti su 2012 m. III ketv. (1.358 tūkst. Lt), 2013 metų ataskaitiniu laikotarpiu iš investicinės veiklos uždirbtų pajamų suma sumažėjo 34 proc. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma ataskaitinių laikotarpiu pabaigoje mažėjo ir sudarė 3,19 proc. (2012 m. – 4,56 proc.). 2013 m. III ketv. finansinės veiklos rezultatai itakojo žemos indėlių palūkanų bankuose ir LRV VP pajamingumo mažėjimas.

Pagrindinę įprastinės veiklos išlaidų dalį 2013 m. III ketv. sudarė išlaidos susijusios su darbuotojų darbo užmokesčiu – 71 proc. (2012 m. I ketv. – 72 proc.).

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.**

15 lentelė. Bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitos (tūkst. Lt)

Straipsniai	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	3.999	4.969	6.479
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMO IR GARANTIJŲ IŠMOKŲ SAŃAUDOS	(665)	(2.144)	(2.115)
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS	(122)	(124)	3
GARANTIJŲ IŠMOKŲ SAŃAUDOS	(543)	(2.020)	(2.118)
BENDRASIS PELNAS	3.334	2.825	4.364
VEIKLOS SAŃAUDOS PO KOMPENSAVIMO	(563)	(492)	(839)
VEIKLOS SAŃAUDOS	(3.371)	(2.467)	(3.872)
VEIKLOS SAŃAUDŲ KOMPENSAVIMAS	2.808	1.975	3.033
TIPINĖS VEIKLOS PELNAS	2.771	2.333	3.525
KITA VEIKLA	8	-	-
FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	888	1.349	1.722
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	3.667	3.682	5.247
PELNO MOKESTIS	565	563	(784)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	3.102	3.119	4.463

16 lentelė. 2013 metų III ketv. Bendrovės veiklos pelningumo rodikliai

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2013 m. rugsėjo 30 d., proc.	2012 m. rugsėjo 30 d., proc.	2012 m. gruodžio 31 d., proc.
PELNINGUMO RODIKLIAI			
Veiklos pelno marža, %	75	58	64
Vidutinė nuosavybės graža, ROE, %	9,55	10,91	15,189
Vidutinė turto graža, ROA, %	5,61	6,46	9,624
LIKVIDUMO RODIKLIAI			
Bendrasis likvidumas	1,1769	1,253	1,687
Skubaus padengimo koeficientas	1,1751	1,252	1,682
FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI			
Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, %	59	59	63,36

Bendrovės veiklos apimtims ir rodikliams įtaką turi nustatyti reikalavimai ir apribojimai, susiję su valstybės pagalbos teikimui ūkio subjektams.

Remiantis LR ir ES teisės aktų, reglamentuojančių garantijų teikimą kredito įstaigoms už smulkią ir vidutinį verslo subjektams suteikiamas paskolas, reikalavimais, 2013 m. I ketvirtį INVEGOS paskolų garantijos galėjo būti teikiamos laikanti visų šių reikalavimų ir ribojimų:

1) garantijos teikiamos tik Lietuvoje veikiančioms labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms, kuriose dirbo iki 250 darbuotojų;

2) INVEGA galėjo suteikti garantijų ne didesnei kaip 5 mln. Lt. sumai. Jei buvo teikiamos kelios garantijos už įmonės imamas kelias paskolas, bendra garantijos suma negalėjo viršyti 5 mln. Lt. Tais atvejais, kai įmonė veikia trumpiau nei 3 m., už ją teikiama maksimali garantija ar kelių garantijų suma negali būti didesnė kaip 2 mln. Lt;

3) INVEGOS garantijos negalėjo būti teikiamos už įmones, veikiančias žuvininkystės, akvakultūros, žemės ūkio produktų gamybos sektoriuose, anglies gamybos sektoriuje;

4) INVEGOS garantija buvo teikiama su sąlyga, kad įmonė gali gauti atitinkamo dydžio valstybės pagalbą pagal 2006 m. gruodžio 15 d. Komisijos reglamentą (EB) Nr. 1998/2006 dėl sutarties 87 ir 88 straipsnių taikymo *de minimis* valstybės pagalbai (OL 2006 L 379, p. 5);

DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.

5) INVEGOS prisiimamų įsipareigojimų pagal SVV paskolų garantijas suma bet kuriuo laikotarpiu 2013 m. negali viršyti 460 mln. Lt

LR Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimas Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“ apibrėžia INVEGOS laikinai laisvų lėšų investavimo kryptis. INVEGA laikinai laisvas lėšas gali investuoti tik į valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir indėlius komerciniuose bankuose.

VII. NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

Visi šiame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Verslo apskaitos standartus (VAS) jeigu nenurodyta kitaip.

VIII. INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

IX. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

INVEGOS filialų ir atstovybių neturi.

X. BENDRADARBIAVIMAS SUFINANŲ ĮSTAIGOMIS, VERSLO ASOCIACIJOMIS, ES FINANSINĖMIS INSTITUCIJOMIS

Siekdama kuo veiksmingiau įgyvendinti savo tikslus lengvinant SVV priėjimą prie įvairių finansavimo šaltinių, INVEGA 2013 m. I-III ketv. daugiau dėmesio skyrė bendradarbiavimo santykių su kredito bei kitomis finansų įstaigomis stiprinimui ir informavimui bei viešinimui apie administruojamas priemones, jų naudą SVV.

Tam, kad viešinimo ir informavimo veiklos būtų įgyvendinamos kryptingai ir informacija greičiau pasiektų tikslinę auditoriją, metų pradžioje buvo atlikti du tyrimai – įmonių išorinio finansavimo galimybių tyrimas ir Bendrovės žinomumo ir paslaugų aktualumo tyrimas. Palyginti su 2012 m. birželio mėn., kiek sustiprėjo Bendrovės žinomumas: jos paslaugomis naudojasi (-osi) 7 proc. tyrimo dalyvių, dar 33 proc. (buvo 29 proc.) INVEGA žino, nors jos paslaugomis nėra naudojosi. Palyginti su 2012 m. birželio mėn., INVEGOS žinomumas tarp gyventojų išaugo 2 proc. punktais, o verslo aplinkoje (11 proc.) INVEGA išlaiko didžiausią spontaniinį žinomumą tarp ES struktūrinę paramą teikiančių, lėšas administruojančių ir verslą remiančių institucijų. 36 proc. gyventojų nurodė, jog jiems patogiausia gauti daugiau informacijos apie INVEGOS teikiamą paramą SVV interneto naujienų portaluose, tarp verslininkų šis poreikis išaugo nuo 73 proc. iki 79 proc.

2013 m. sausio-balandžio mėn. buvo atlikta žiniasklaidos apžvalga ir parengta ataskaita. Tiriamu laikotarpiu 56 proc. raktinių žodžių užfiksuoti internete, 31 proc. spaudoje, 10 proc. radijo eteryje ir 3 proc. televizijoje. Nuo 2013 m. sausio iki balandžio raktinių žodžių kiekis augo. Balandį, palyginti su sausio mėnesiu, raktinių žodžių padaugėjo beveik 3 kartus. INVEGA tiriamu laikotarpiu pasiekė 16,093 mln. kontaktų.

Metų pradžioje kartu su Ūkio ministerija suorganizuota spaudos konferencija, skirta pristatyti pirmosios finansų inžinerijos priemonės "Mikrokreditai 2006-2012" rezultatams.

Siekiant geresnės informacijos apie Bendrovės administruojamas priemones ir jų naudą SVV sklaidos, ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinta viešinimo ir informavimo kampanija "Verslo vinis". Viešinimo kampanija buvo įgyvendinama dviem etapais. Pirmojo etapo metu „InfoTV“ laidoje „Info diena“ buvo transliuota 10 reportažų, radijo stotyje "Pūkas" transliuoti 9 radijo reportažai, pristatantys sėkmingas verslo, kuris buvo finansuotas iš Bendrovės administruojamų priemonių lėšų, istorijas. Tuo pačiu metu www.15min.lt publikuota 10 straipsnių, pristatančių sėkmingas verslo istorijas, sukurti ir visos kampanijos metu rodyti reklaminiai skydeliai, pristatantys skirtingas INVEGOS administruojamas priemones. Straipsniai buvo perskaityti 1208 kartus. Antrasis viešinimo kampanijos etapas buvo įgyvendinamas tik portale www.15min.lt. Portalo rubrikoje "Verslo vinis" buvo publikuota 10 straipsnių ir 10 vaizdo reportažų, pristatančių sėkmingas verslo istorijas. Sukurti ir visos kampanijos metu rodyti reklaminiai skydeliai, pristatantys skirtingas INVEGOS administruojamas priemones. Straipsniai ir prie jų pateikti vaizdo reportažų pristatymai buvo perskaityti 24567 kartus, vaizdo reportažai, patalpinti ir youtube kanale "Verslo vinis", buvo peržiūrėti daugiau nei 9000 kartų. Per 2013 m. devynis mėn. iš naujienų portalo www.15min.lt ir susijusių svetainių į INVEGOS svetainę buvo nukreipti 14 123 lankytojai.

DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.

Paraleliai viešinimo kampanijai „Verslo vinis“ viešinimas ir informavimas vyko ir „Bznstart“ žurnale bei portale. Buvo parengti reklaminiai skydeliai, eksperto rubrika portale www.bznstart.lt, informaciniai straipsniai ir reklamos maketai žurnale „Bznstart“. Per 2013 m. tris ketvirčius iš www.bznstart.lt portalo į Bendrovės svetainę buvo nukreipta 1442 lankytojų.

Taip pat 4 kartus buvo duotas INVEGOS atstovų interviu radijo stotyse, TV informacinėse laidose („Labas rytas“, „Info diena“, „Ryto garsai“, radijo stotis „Pūkas“).

Bendrai per 2013 m. I-III ketv. Bendrovės svetainėje www.invega.lt apsilankė beveik 110 000 lankytojų (iš jų 58309 unikalių), 50,36 proc. iš jų sudarė nauji lankytojai. Šie lankytojai Bendrovės svetainės puslapius peržiūrėjo beveik 287 000 kartų. Palyginti su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu, Bendrovės svetainės lankomumas padidėjo 140,61 proc.

Ataskaitinį laikotarpį ir toliau buvo tęsiamas dar ankstesniais metais pradėtas bendradarbiavimo su kredito įstaigomis stiprinimas. Partneriams iš kredito įstaigų buvo suorganizuota 12 seminarų. Seminarų metu aptarta Garantijų fondo nauda smulkiajam ir vidutiniam verslui, taip pat aptarti priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Verslumo skatinimas“, „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinimo klausimai. Seminarų metu buvo primintos pagrindinės garantijų teikimo sąlygos, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo gerinimui siūlomas INVEGOS priemones, analizuota lizingo garantijų bei dalinio palūkanų kompensavimo tvarkos, galimybės verslui gauti subsidijas darbo užmokesčiui kompensuoti.

Dalyvauta ir įvairiuose renginiuose: tarptautinėje Lietuvos finansų rinkų konferencijoje (Vilnius), Ūkio ministerijos ir VŠĮ „Versli Lietuva“ organizuotame renginiuose „Verslas veža“, „Bznstart“ organizuotame renginyje verslo pažinčių BBQ'2013 „Verslo penkiakovė“, projektų „Išmani moteris“, „adVenture“ renginiuose verslininkams. Šių renginių metu pristatyta INVEGA veikla, administruojamos priemonės ir jų teikiamos galimybės, nauda, SVV atstovai skatinami jomis naudotis. Taip pat VSF galimybės pristytos Alytuje (organizatorius Finansų ministerija), INVEGOS administruojamos priemonės buvo pristatomos Panevėžyje Europos Komisijos atstovybės Lietuvoje organizuotame renginyje. Be to, Europos Komisijos atstovybės Lietuvoje iniciatyva buvo parengtas vaizdo klipas ir transliuotas internetinėje erdvėje (EK atstovybės projektas „Pažink Europą“). Vaizdo klipse Bendrovės generalinis direktorius pristatė VSF, INVEGA siūlomas galimybes pradedančiajam verslui, pristatytas verslo sėkmės pavyzdys.

2013 m. I-III ketv. dalyvauta tarptautinių projektų (FIN-EN, DIFASS) veikloje, semtasi patirties įvairiose tarptautinėse konferencijose (5-ajame verslumo forume (Portugalija) AECM organizuotuose renginiuose, Baltijos šalių susitikime, BIF patariamojo komiteto posėdžiuose, trialoge dėl 2014-2020 m. finansinės perspektyvos Sanglaudos politikos reglamentų, Baltijos šalių Privataus kapitalo ir Rizikos kapitalo asociacijos susitikime, ES tarybos konkurencingumo ir augimo darbo grupės susitikime). Susitikimų su kolegomis iš užsienio šalių metu buvo dalijamasi žiniomis apie finansų inžinerijos priemonių, taikomų SVV, įgyvendinimą ir jo monitoringą, atskirų finansinių priemonių derinimą, Verslo angelų ir rizikos kapitalo investicijas į SVV, aptarti klausimai dėl Baltijos inovacinio fondo veiklos bei pristatoma INVEGA patirtis taikant finansų inžinerijos priemones Lietuvoje.

XI. INFORMACIJA APIE INVEGOS ARTIMIAUSIUS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ IR PROGNOZES

Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, 2013 m. INVEGA planuoja toliau įgyvendinti finansinės paramos SVV subjektams priemones, kurios sudaro sąlygas verslo kūrimuisi ir plėtrai, skatina naujų darbo vietų, ypač jaunimui, kūrimą ar esamų išlaikymą, teigiamai įtakoja Lietuvos SVV subjektų augimą ir konkurencingumą.

Toliau bus įgyvendinamos finansų inžinerijos priemonės, finansuotos ES 2007-2013 m. programavimo laikotarpio struktūrinės paramos lėšomis. Taip pat, esant poreikiui ir siekiant užtikrinti greitesnę paramai skirtų lėšų įsisavinimą, bus svarstomos galimybės tobulinti esamas bei kurti naujas finansines priemones. Siekdama skatinti įmonių plėtrą bei konkurencingumo augimą, 2013 m INVEGA taip pat planuoja pristatyti naujas garantijų priemones.

2013 m. IV ketvirtį INVEGA planuoja toliau rengtis įgyvendinti SVV finansavimui Lietuvoje skatinti skirtas finansų inžinerijos priemones, kurios galėtų būti finansuojamos iš 2014-2020 m. ES struktūrinės paramos programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų lėšų.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

2013 m. lapkričio 20 d.

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
Įmonės kodas: 110084026, Konstitucijos pr. 7, Vilnius

BALANSAS
2013 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
A. Ilgalaikis turtas				
I.	Nematerialusis turtas	3	57.430	78.747
II.	Materialusis turtas	4		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		131.746	136.022
	Ilgalaikio materialiojo turto iš viso		189.176	214.769
III.	Finansinis turtas	5		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		27.061.178	22.243.247
	Finansinio turto iš viso		27.061.178	22.243.247
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	1.206.314	1.206.314
	Ilgalaikio turto iš viso		28.456.668	23.664.330
B. Trumpalaikis turtas				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		20.380	12.503
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		109.373	52.618
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		129.753	65.121
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	6	1.863.913	565.615
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		448.723	205.392
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		2.312.636	771.007
III.	Kitas trumpalaikis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijas		10.168.533	5.862.447
III.3.	Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius		6.619.011	13.575.276
	Trumpalaikio finansinio turto iš viso		16.787.544	19.437.723
IV.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	7.575.958	2.433.970
	Trumpalaikio turto iš viso		26.805.891	22.707.821
	Turto iš viso		55.262.559	46.372.151
	Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		587.210.834	190.231.332
	Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		106.971.646	107.827.896
	Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		41.750.665	42.186.220
	Pavestas administruoti turtas iš viso	9	735.933.145	340.245.448
	Iš viso nuosavo ir pavesto administruoti turto		791.195.704	386.617.599

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
Įmonės kodas: 110084026, Konstitucijos pr. 7, Vilnius

BALANSAS
2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
C.	Nuosavas kapitalas			
I.	Kapitalas	10	30.000.000	30.000.000
II.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III.	Rezervai	11	-	-
IV.	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		2.485.092	(616.974)
	Nuosavo kapitalo iš viso		32.485.092	29.383.026
D.	Dotacijos, subsidijos	12	20	20
E.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I.	Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	-	3.525.843
	Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		-	3.525.843
II.	Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1.	Atidėjiniai	13	7.656.491	7.534.000
II.2.	Mokėtinas pelno mokestis		-	-
II.3.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	6.578.218	3.811.720
II.4.	Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos	14	8.542.738	2.117.542
	Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		22.777.447	13.463.262
	Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		55.262.559	46.372.151
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto		587.210.834	190.231.332
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		106.971.646	107.827.896
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		41.750.665	42.186.220
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	16	735.933.145	340.245.448
	Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų ir pavesto administruoti turto		791.195.704	386.617.599

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. lapkričio 20 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
Įmonės kodas: 110084026, Konstitucijos pr. 7, Vilnius

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m.
I. Veiklos pajamos	18	3.999.266	6.479.321
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	13		
II.1 Atidėjinių pasikeitimas		(122.490)	2.636
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(542.850)	(2.117.870)
III. Bendrasis pelnas		3.333.926	4.364.087
IV. Veiklos sąnaudos	19		
IV.1 Veiklos sąnaudos		(3.370.636)	(3.872.684)
IV.2 Veiklos sąnaudų kompensavimas		2.807.722	3.033.243
V. Tipinės veiklos pelnas		2.771.012	3.524.646
VI. Kita veikla		8.153	-
VII. Finansinė ir investicinė veikla	20	887.899	1.722.367
VIII. Įprastinės veiklos pelnas (nuostoliai)		3.667.064	5.247.013
IX. Pagautė			-
X. Netekimai			-
XI. Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		3.667.064	5.247.013
XII. Pelną mokestis	21	(564.998)	(783.979)
XIII. Grynasis pelnas (nuostoliai)		3.102.066	4.463.034

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. lapkričio 20 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zabotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
Įmonės kodas: 110084026, Konstitucijos pr. 7, Vilnius

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	(Sukaupti nuostoliai)	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d. likutis		26.000.000	-	4.178.274	(9.258.282)	20.919.992
Panaudoti rezervai	11	-	-	(4.178.274)	4.178.274	-
Grynasis metų pelnas		-	-		4.463.034	4.463.034
Kapitalo didinimas	10	4.000.000	-	-	-	4.000.000
2012 m. gruodžio 31 d. likutis		30.000.000	-	-	(616.974)	29.383.026
Panaudoti rezervai	11	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas		-	-	-	3.102.066	3.102.066
Kapitalo didinimas	10		-	-	-	-
2013 m. rugsėjo 30 d. likutis		30.000.000	-	-	2.485.092	32.485.092

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. lapkričio 20 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1. Grynasis pelnas	3.102.066	4.463.034
I.2. Nusidėvėjimas ir amortizacija	71.773	94.507
I.3. Atidėto pelno mokesčio turto (padidėjimas)	-	(13.899)
I.4. Atsargų (padidėjimas)	(7.877)	(1.888)
I.5. Gautinų sumų vertės (padidėjimas)	(228.083)	2.065.069
I.6. Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)	(300.086)	(212.977)
I.7. Mokėtinų sumų (sumažėjimas)	5.354.983	(1.031.149)
I.8. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų (sumažėjimas) padidėjimas	(759.346)	(1.817.087)
I.9. Atidėjimų garantijoms (sumažėjimas) padidėjimas	122.490	(2.636)
I.10. Pelno mokesčio išipareigojimų (sumažėjimas)	-	(196.020)
I.11. Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nurašymo rezultatų eliminavimas	7.860	743
I.12. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(887.899)	(1.721.934)
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai	6.475.881	1.625.763
II. Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1. Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto išsigijimai	(54.040)	(106.075)
II.2. (Investicijos) į terminuotus indėlius	(3.400.000)	(13.530.000)
II.3. Terminuotų indėlių grąžinimas/pergrupavimas	10.300.000	18.380.000
II.4. (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(9.286.174)	(10.696.486)
II.5. Gautos palūkanos už investicijas	1.113.316	1.552.506
II.6. Kitos investicinės veiklos sąnaudos	6.995	(11.176)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	(1.333.893)	(4.411.231)
III. Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1. Dividendų išmokėjimas		-
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-
IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų (sumažėjimas)	5.141.988	(2.785.468)
VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	2.433.970	5.219.438
VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7.575.958	2.433.970

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. lapkričio 20 d.

Generalinis direktorius _____ Audrius Zabotka _____

Vyriausioji finansininkė _____ Jūratė Blėdaitė – Katilienė _____

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

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 smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“, kuris reglamentuoja Bendrovės steigimą ir veiklą. Šio nutarimo 2.1 punkte yra nustatytos pagrindinės Bendrovės veiklos:

- 1) garantijų teikimas kredito įstaigoms už smulkaus ir vidutinio verslo (toliau – „SVV“) subjektams suteikiamas paskolas, taip pat garantijų teikimas kredito įstaigoms už daugiabučių namų savininkų bendrijoms ir (ar) daugiabučių namų butų ir kitų patalpų savininkams, įgyvendinantiems daugiabučių namų modernizavimo projektus, suteikiamas paskolas;
- 2) paskolų SVV subjektams teikimo administravimas;
- 3) dalinio paskolų palūkanų dengimo SVV subjektams administravimas;
- 4) teisės aktais deleguotų funkcijų Europos Sąjungos struktūrinės paramos naudojimo srityje vykdymas;
- 5) finansinės inžinerijos priemonių įgyvendinimas;
- 6) kitų verslo subjektų skatinimo ir finansinės paramos priemonių įgyvendinimas.

Vienintelis Bendrovės akcininkas 2013 m. birželio 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos Respublikos Vyriausybė, o Bendrovės akcijos patikėjimo teise (LRV nutarimu Nr. 887) pavestos valdyti Lietuvos Respublikos Ūkio ministerijai.

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išsigijusių savų akcijų.

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2013 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 40 darbuotojų, 4 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose (2012 m. gruodžio 31 d. – 37, 4 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose).

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2013 m. rugsėjo 30 d., yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Verslo apskaitos standartus bei Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius teisės aktus.

Finansinės ataskaitos yra parengtos išsigijimo vertės pagrindu.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, litais.

Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

2.3. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas išsigijimo 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 išsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingą tarnavimo laiką. Nematerialusis turtas amortizuojamas per 2 - 3 metų laikotarpį.

Licencijos

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.3. Nematerialusis turtas (tęsinys)

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.

2.4. 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 veikti, 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 yra 500 litų.

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 peržiūrinamas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

2.5. 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 mažesnėms 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 dabartines 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 (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 (nuostolių) ataskaitoje, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas, tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.6. Investicijos

Pagal 18 VAS „Finansinis turtas ir finansiniai išipareigojimai“, ilgalaikės investicijos yra priskiriamos prie laikomų iki išpirkimo termino investicijų. Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Bendrovė neabejotinai ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino, išskyrus iš Bendrovės veiklos atsiradusias gautinas sumas ir suteiktas paskolas, yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso dienos.

Visi investicijų išigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. Iš pradžių investicijos yra apskaitomos išigijimo savikaina, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant sandorio sudarymo sąnaudas.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota išigijimo verte naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos palūkanų sąnaudų straipsniuose.

2.7. Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Gautinos sumos, paskolos ir kitos su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais gautinos sumos, kuriomis neprekiuojama aktyvioje rinkoje, yra priskiriamos „Suteiktoms paskoloms ir gautinoms sumoms“.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje išigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas amortizuojamas naudojant efektyvią palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

2.8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės (iki 3 mėnesių nuo išigijimo datos), labai likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

2.9. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių atskaitų sudarymo datą finansinis turtas yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniems ateities pinigų srautams.

Finansinio turto, įskaitant išperkamasias obligacijas, klasifikuojamo kaip finansinis turtas laikomas galimam pardavimui, ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

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

Viso finansinio turto apskaitinė 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 neatgaunama, ši suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Vėliau atgautomis, bet anksčiau nurašytomis sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.10. Pavestas administruoti turtas

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 fondo finansuojamas priemones pagal sutartį perdavė Bendrovei administruoti 200.000.000 litų sumą (gražintina subsidija). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 45.000.000 litų sumos perdavimo kontroliuojančiajam fondui. 2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 128.000.000 mln. eurų (ekvivalentas litais 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 01 d. kontroliuojančiajam fondui perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, o administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („INVEGA fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Priemonės rezultatus.

2009 m. rugpjūčio 31 d. Bendrovė buvo atrinkta 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 priemonę „Garantijų fondas“ pagal Sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 129.000.000 Lt sumą. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas priemonės „Garantijų fondas“ lėšos nėra Bendrovės turtas, gautas finansavimas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („Garantijų fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę 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 fondo finansuojamas priemones pagal Sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 50.000.000 litų sumą. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas fondo „Verslumo skatinimo fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, šis administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („Verslumo skatinimo fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Priemonės rezultatus.

2.11. Finansiniai išpareigojimai

Pirminio pripažinimo metu finansiniai išpareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis, yra įvertinami savikaina, su sandoriu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis atskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais šie finansiniai išpareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą. Trumpalaikiai finansiniai išpareigojimai yra apskaitomi savikaina, kadangi efektyvios palūkanų normos taikymo poveikis yra nereikšmingas.

2.12. Efektyvios palūkanų normos metodas

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

2.13. Nuomos apskaita

Nuoma yra pripažįstama išperkamąja 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.14. 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 balanso eilutėje „Dotacijos ir subsidijos“.

2.15. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi išpareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir išpareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma, pripažinta atidėjiniu, yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio išpareigojimus, atsižvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus kylančius iš šio išpareigojimo. Kai atidėjinys vertinamas naudojant numatomus pinigų srautus išpareigojimui 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 prižįstama turtu jei yra tikrai aišku, kad kompensacija bus gauta ir kad gautina suma gali būti patikimai įvertinta.

2.16. Pelno mokestis

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

Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis 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 mokestis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą.

2013 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2012 m.: 15 proc).

Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis pelno mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir išpareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio išpareigojimais yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtinai ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir išpareigojimais yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar išpareigojimais 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 tikėtinai ateityje sumažins apmokestinamąjį pelną.

Atidėtojo mokesčio turtas ir išpareigojimais 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 išpareigojimais atspindi mokesčines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar išpareigojimus.

Atidėtojo mokesčio turtas ir išpareigojimais sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir išpareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turtą ir išpareigojimus 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.17. 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.

2.18. 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. Negražintinas 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 administruoti fondais, yra priskiriamos fondų sąnaudoms. Bendrovės patiriamos sąnaudos administruojant finansų inžinerijos priemones „INVEGA fondas“, „Garantijų fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“ ir visuotinės dotacijos priemones „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“ yra kompensuojamos iš 2007 - 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų.

2.19. 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 įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

Pagrindinių valiutų, pagal kurias bendrovė turėjo sandorių, santykiai buvo tokie:

2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
1 EUR = 3.4528 Lt	1 EUR = 3.4528 Lt

2.20. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Vadovybė, taikydama Bendrovės apskaitos politikas, privalo atlikti įvertinimus, priimti sprendimus ir prielaidas dėl turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, turintčios reikšmingą turto ir įsipareigojimų balansinės vertės materialaus koregavimo riziką sekančiais finansiniais metais.

Specialieji garantijų atidėjiniai

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 13-toje pastaboje.

Kitos prielaidos ir vertinimai

Prie kitų įvertinimų priskiriami nematerialiojo ir materialiojo turto naudingo tarnavimo laiko trukmė, atidėjimai pensijoms. Vadovybės nuomone aukščiau paminėti įvertinimai neturėtų reikšmingai koreguoti finansines ataskaitas.

2.21. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai 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.

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
Įmonės kodas: 110084026, Konstitucijos pr. 7, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.22. Susijusios šalys

Susijusiomis šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

2.23. Pobalansiniai įvykiai

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

2.24. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra sudengiami, išskyrus atvejus, kai atskiras Verslo apskaitos standartas specifiškai tokio sudengimo reikalauja.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

3 Ilgalaikis nematerialusis turtas

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turtą sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	300.912	277.480
Įsigijimai	3.000	23.432
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>303.912</u>	<u>300.912</u>
Sukaupta amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	222.165	204.927
Amortizacija per laikotarpį	24.317	17.238
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>246.482</u>	<u>222.165</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	<u>78.747</u>	<u>72.553</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	<u>57.430</u>	<u>78.747</u>

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

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. lygi 202.363 Lt, buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

4 Ilgalaikis materialusis turtas

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	508.001	472.694
Įsigijimai	51.040	82.644
Nurašymai/perleidimai	(7.860)	(47.337)
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>551.181</u>	<u>508.001</u>
Sukauptas nusidėvėjimas:		
Likutis sausio 1 d.	371.979	341.304
Nusidėvėjimas per laikotarpį	47.456	77.269
Nurašymai	-	(46.594)
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>419.435</u>	<u>371.979</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	<u>136.022</u>	<u>131.390</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	<u>131.746</u>	<u>136.022</u>

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2013 m. rugsėjo 30 d. lygi 204.243 Lt (2012 m. gruodžio 31 d. - 204.243 Lt) buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

5 Ilgalaikis finansinis turtas

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikų obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. kovo 28 d. Vidutinė palūkanų norma 2013 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 3,42 proc. (2012 m. - 4,45 proc.).

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. ilgalaikės obligacijas sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	21.718.899	12.801.810
Įsigytas turtas	14.979.634	11.720.590
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (7 pastaba)	(10.371.229)	(2.803.501)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	26.327.304	21.718.899

Sukauptos palūkanos, amortizacija

Likutis sausio 1 d.	524.348	655.426
Likutis laikotarpio pabaigai	733.874	524.348
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	27.061.178	22.243.247

6 Per vienerius metus gautinos sumos

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš LR ūkio ministerijos pagal Priemonių finansavimo sutartis	999.209	
Gautinas iš Europos investicijų fondo 50 proc. pergarantuotų garantijų išmokų išlaidų kompensavimas	652.703	281.358
Gautinas projekto „FIN-EN“ išlaidų kompensavimas	85.452	25.255
Gautinas projekto „DIFASS“ išlaidų kompensavimas	39.385	18.172
Gautinos sumos priemonės „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“ įgyvendinimui	29.753	
Gautinas projekto „Joint SME finance for Innovation“ išlaidų kompensavimas	27.149	27.149
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemonę „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“	26.021	25.731
Gautinas iš INVEGA fondo priemonės valdymo išlaidų kompensavimas	-	118.156
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „Parama pirmajam darbui“ administravimo išlaidų kompensavimas	-	50.099
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ viešinimo išlaidų kompensavimas	-	12.872
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ administravimo išlaidų kompensavimas	-	4.265
Kitos gautinos sumos	4.241	2.558
Gautinos sumos iš BAB „Snoras“	15.222.588	15.222.588
Atimti: abejotinų gautinų sumų iš BAB „Snoras“ vertės sumažėjimas	(15.222.588)	(15.222.588)
	1.863.913	565.615

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

7 Trumpalaikis finansinis turtas

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos ir trumpalaikiai terminuotieji indėliai.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2013 m. rugpjūčio 05 d. Vidutinė palūkanų norma 2013 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 4,54 proc. (2012 m. gruodžio 31 d. - 5,58 proc.).

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki termino laikomas Vyriausybės ir bankų obligacijas sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	5.408.608	15.959.014
Įsigytas turtas		2.605.108
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto	10.371.229	2.803.501
Išpirktas turtas	(5.408.608)	(3.548.535)
Pergrupavimai į gautinas sumas		(12.410.480)
Likutis laikotarpio pabaigai	10.371.229	5.408.608
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	594.318	339.105
Likutis laikotarpio pabaigai	(202.696)	453.839
Likutinė vertė	10.168.533	5.862.447

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikius terminuotus indėlius sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius	-	6.027.902
AB „SEB bankas“	-	4.347.322
Swedbank, AB	3.404.885	-
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	3.214.126	3.200.052
	6.619.011	13.575.276

Vidutinė palūkanų norma už trumpalaikius indėlius 2013 m. rugsėjo 30 d. buvo 0,49 proc. (2012 m. gruodžio 31 d. - 1,51 proc.). Trumpalaikių investicijų bei indėlių terminas yra ne vėlesnis negu 2013 m. gruodžio 31 d.

8 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	427.339	1.083.919
Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	3.143.159	1.344.825
Visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	4.001.773	
Pinigai kasoje	3.687	5.226
	7.575.958	2.433.970

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

8 Pinigai ir pinigų ekvivalentai (tęsinys)

Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik SVV subjektų sumokėtų palūkanų pagal INVEGOS garantuotas paskolas dalinėms kompensacijoms. Palūkanos dalinai kompensuojamos pagal LR ūkio ministro patvirtintą VP2-2.3-ŪM-02-V priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ aprašą.

Visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik dalies pirmą kartą įsidarbinusio jauno žmogaus darbo užmokesčio kompensavimui. Priemonė „Parama pirmajam darbui“ skirta jaunimo užimtumui skatinti. Darbo užmokestis dalinai kompensuojamas pagal LR socialinės apsaugos ir darbo ministerijos patvirtintą VP1-1.2-SADM-04-V visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ aprašą.

9 Pavestas administruoti turtas

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti INVEGA fondo turta sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos		
Pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	18.000.000	35.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola BAB Ūkio bankas	26.000.000	26.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	5.907.550	10.678.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB „Citadele“ bankas	5.960.198	14.500.000
	55.867.748	86.178.000
Pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“		
Suteikta ilgalaikė paskola BAB Ūkio bankas	20.824.180	19.146.552
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	11.982.801	10.912.023
Suteikta ilgalaikė paskola AB CITADELE bankas	20.186.261	11.170.791
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	1.616.765	2.411.778
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas „Finasta“	2.300.120	187.777
	56.910.128	43.828.921
Pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“*		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	74.553.249	-
Suteikta ilgalaikė paskola AB SEB bankas	54.720.219	-
Suteikta ilgalaikė paskola „Swedbank“, AB	24.876.307	-
	154.149.775	-
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai		
LR Vyriausybės vertybiniai popieriai	8.070.496	-
	8.070.496	-
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
LR Vyriausybės vertybiniai popieriai	116.205.005	-
	116.205.005	-
Trumpalaikiai Terminuoti indėliai		
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	74.925.760	-
„Swedbank“, AB	58.098.816	-
	133.024.576	-
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	29.941	-
	29.941	-
Per vienerius metus gautinos sumos		
Gautinas piniginis įnašas	15.000.000	35.000.000
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	419.619	544.493
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	199.539	153.191
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“	468.020	-
Sukauptos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	39.671	-
Sukauptas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų priemonę	116.165	-
	16.243.014	35.697.684
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	46.710.151	24.526.727
	46.710.151	24.526.727
	587.210.834	190.231.332

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

9 Pavestas administruoti turtas (tėsinsys)

Aukščiau pateiktas INVEGA fondo turtas nėra Bendrovės turtas. Atskleistos INVEGA fondo suteiktos paskolos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

2013 m. rugsėjo 30 d. buvo apmokėta dalis INVEGA fondo piniginio įnašo, o neapmokėtas piniginis įnašas yra pateikiamas kaip „Gautinas piniginis įnašas“.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS, kuriomis INVEGA fondas negali laisvai disponuoti. 2012 m. sausio mėn. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGA fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“, bendra reikalavimo suma 77.975.548 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

2013 m. vasario 18 d. Lietuvos Banko valdyba AB Ūkio banką pripažino nemokiu ir visam laikui atšaukė banko veiklos licenziją. 2013 m. gegužės 2 d. Kauno apygardos teismas iškėlė bankroto bylą AB Ūkio bankui.

Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-100-09-02, skirtą priemonei „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ finansuoti, AB Ūkio bankui yra pervesta 26 mln. Lt.

Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-AKF-09-02, skirtą priemonei „Atviras kreditų fondas“ finansuoti, nuo 2009 m. AB Ūkio bankui buvo pervesta 36,143 mln. Lt. Negrąžintų AKF lėšų likutis 2013.06.30 buvo 20,824 mln. Lt.

INVEGOS vadovybė tikimybę atgauti AB Ūkio bankui suteiktas priemonių lėšas vertina kaip tikėtiną, nes AB Ūkio banko išipareigojimas gražinti skirtas lėšas yra užtikrintas ikeitimais, todėl iki papildomos informacijos iš AB Ūkio banko gavimo apie ikeisto turto būklę, paskolos Ūkio bankui įtrauktos į aukščiau pateikiamą INVEGA fondo turto sąrašą

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turta sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai		
LR Vyriausybės vertybiniai popieriai	59.818.063	22.860.159
	59.818.063	22.860.159
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	99.606	177.410
	99.606	177.410
Trumpalaikiai terminuoti indėliai		
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	13.000.000	17.978.184
Trumpalaikiai indėliai "Swedbank", AB	13.500.000	-
Sukauptos palūkanos pagal terminuotų indėlių sutartis	52.150	-
	26.552.150	17.978.184
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
LR Vyriausybės vertybiniai popieriai	16.459.217	14431736
	16.459.217	14.431.736
Per vienerius metus gautinos sumos		
Gautinas piniginis įnašas	-	39.000.000
	-	39.000.000
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4.042.610	13.380.407
	4.042.610	13.380.407
	106.971.646	107.827.896

Aukščiau pateiktas Garantijų fondo turtas nėra Bendrovės turtas. Atskleistos Garantijų fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

9 Pavestas administruoti turtas (tėsiny)

2013 m. rugsėjo 30 d. buvo apmokėtas visas Garantijų fondo piniginis įnašas.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS, kuriomis Garantijų fondas negali laisvai disponuoti. 2012 m. sausio mėn. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Garantijų fondo laikomų lėšų (bendra reikalavimo suma 19.055.289 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VI „Indėlių ir investicijų draudimas“.

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos		
Suteikta ilgalaikė paskola Lietuvos Centrinei kredito unijai	33.225.000	23.225.000
	33.225.000	23.225.000
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai Lietuvos Centrinei kredito unijai	322.857	36.913
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	84.848	85.226
	407.705	122.139
Trumpalaikiai terminuoti indėliai		
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	2.016.847	10.528.789
Trumpalaikiai indėliai AB „SEB bankas“	-	1.398.759
	2.016.847	11.927.548
Trumpalaikiai LRV vertybiniai popieriai		
Trumpalaikės LRV obligacijos	998.441	6.092.554
	998.441	6.092.554
Per vienerius metus gautinos sumos		
Sukauptos palūkanos už ilgalaikes paskolas Lietuvos Centrinei kredito unijai	167.490	107.874
	167.490	107.874
Pinigai ir jų ekvivalentai		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4.935.182	711.105
	4.935.182	711.105
	41.750.665	42.186.220

Aukščiau pateiktas Verslumo skatinimo fondo turtas nėra Bendrovės turtas. Atskleistos Verslumo skatinimo fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS, kuriomis Verslumo skatinimo fondas negali laisvai disponuoti. 2012 m. sausio mėn. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Verslumo skatinimo fondo laikomų lėšų (bendra reikalavimo suma 8.016.866 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VI „Indėlių ir investicijų draudimas“.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

10 Kapitalas

Pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2011 m. gruodžio 14 d. nutarimu Nr. 1453 „Dėl valstybės turto investavimo ir uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ ir Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2011 m. gruodžio 20 d. įsakymu Nr. 4-943 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ priėmė sprendimą padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą papildomais 4.000.000 litų įnašais, išleidžiant 4.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1.000 litų. 2011 m. gruodžio 31 d. įstatinio kapitalo didinimas buvo pilnai apmokėtas, Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2011 m. gruodžio 31 d. įsakymu Nr. 4-972 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatų patvirtinimo“ buvo patvirtinti atitinkamai pakeisti Bendrovės įstatatai, bet įstatinio kapitalo didinimas dar nebuvo įregistruotas Juridinių asmenų registre, todėl 2011 m. gruodžio 29 d. iš akcininko gauti pinigai akcinio kapitalo didinimui apmokėti ataskaitinių metų balanse atvaizduoti prie trumpalaikių mokėtinų sumų (14 Pastaba).

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išsigijusi savų akcijų.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra Lietuvos Respublikos Vyriausybė. Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai pavesta patikėjimo teise valdyti Bendrovės akcijas.

11 Rezervai

LR ūkio ministro 2013 m. balandžio 30 d. potvarkiu Nr.(2.45-08)53-132-3 „Dėl eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai priskirt klausimų sprendimo“ 2011 m. patirtas nuostolis buvo didžiąją dalimi padengtas iš 2012 m. uždirbtos pelno

	<u>2013 m.</u> <u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>2012 m.</u> <u>gruodžio 31 d.</u>
Įstatymų numatytas rezervas	-	-
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	-	-
	-	-

Įstatymu numatytas rezervas

Įstatymų numatytas rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, 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 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“ 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.

12 Dotacijos ir subsidijos

	<u>2013 m.</u> <u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>2012 m.</u> <u>gruodžio 31 d.</u>
Likutis sausio 1 d.	20	20
Amortizacija	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	20	20

Ūkio ministerija, kaip Bendrovės akcijų valdytoja, 2001 m. suteikė 400.000 litų subsidiją, kurios paskirtis buvo padengti su Bendrovės steigimu susijusias išlaidas. 2001 m. dalis šios subsidijos (254.668 litai) buvo panaudota ilgalaikiam turtui įsigyti. 2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. iš subsidijos įsigytas turtas buvo pilnai nusidėvėjęs.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

13 Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos

2013 m. rugsėjo 30 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis EIF* ir GIF** nepergarantuotų paskolų portfelyje	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam neužteko EIF išmokų limito	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam užteko EIF išmokų limito	Įsipareigojimų likutis GIF pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje	Atidėjiniai nekompensojami įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0 %	17.968.378	9.452.943		165.660.519	64,56 %	
Galimos rizikos paskolos	0 %.	5.121.860	1.020.972		18.743.819	8,32 %	
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	1.948.916	3.439.099		6.461.250	3,96 %	
Nuostolingos paskolos	80,40 %	14.734.227	26.682.045		26.430.059	23,16 %	7.656.489
Iš viso		39.773.381	40.595.059	1.405.190	217.295.647	100 %	7.656.489
Iš viso įsipareigojimų							299.069.276

2012 m. gruodžio 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis EIF* ir GIF** nepergarantuotų paskolų portfelyje	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam neužteko EIF išmokų limito	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam užteko EIF išmokų limito	Įsipareigojimų likutis GIF pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje	Atidėjiniai nekompensojami įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0 proc.	48.087.541	13.802.569	-	144.421.259	65,07 %	-
Galimos rizikos paskolos	0 proc.	6.051.489	1.765.699	-	20.267.981	8,86 %	-
Padidėjusios rizikos paskolos	0 proc.	670.036	3.083.284	-	7.416.468	3,52 %	-
Nuostolingos paskolos	81,75 proc.	15.468.299	26.653.833	5.805.185	23.567.136	22,55 %	7.534.000
Iš viso		70.277.365	45.305.385	5.805.185	195.672.844	100 %	7.534.000
Iš viso įsipareigojimų							317.060.779

*EIF - Europos investicijų fondas

**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 priemone – „Garantijų fondas“.

Specialieji atidėjiniai yra sudaromi Bendrovėje, įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su priimtu garantijų vykdymu. Bendrovei nekompensojamą finansinių įsipareigojimų dalis yra:

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

13 Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos (tęsinys)

Pagal 2004 m. kovo 8 d. su Europos investicijų fondu 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 EUR (9.115.392 Lt ekvivalentas). Bendrovės formuojami specialieji atidėjiniai EIF pergarantuotam Bendrovės garantijų portfeliui yra lygūs sumai, gautai kiekvienos garantijos likutį dauginant iš atitinkamos rizikos grupės normos ir pirmiausiai mažinant ją 50 proc. (mažinant EIF kompensacijos dalimi), bet ne daugiau kaip 564.886 tūkst. litų (EIF maksimalios išmokos likutis 2013 m. rugsėjo 30 d.), bei gautą rezultatą sumažinant 90 proc. (mažinant LR Vyriausybės kompensavimo dalimi). Kadangi apskaičiuotų specialiųjų atidėjinių EIF pergarantuotam Bendrovės garantijų portfeliui pagal rizikos grupes suma (nevertinant LR Vyriausybės 90 proc. kompensavimo) yra 11.282.327 litų, t. y. didesnė nei EIF maksimalios išmokos likutis 2013 m. rugsėjo 30 d. (daugiau nei 564.866 tūkst. litų), atitinkamos specialiųjų atidėjinių sumos perviršis nėra mažinamas EIF kompensacijos dalimi.

Specialiųjų atidėjinių normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis Bendrovės valdybos sprendimu patvirtintomis „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėmis“ ir yra pagrįstos istoriniais duomenimis. Atidėjiniai yra formuojami tik išsipareigojimams pagal SVV paskolų garantijas. Atidėjiniai išsipareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas, didelių įmonių imamas paskolas, už individualiąsias garantijas ir specialiąsias garantijas dėl eksporto kredito draudimo nėra formuojami, nes garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas būtų pilnai dengiamos iš atitinkamų biudžeto asignavimų.

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas 2013 metais	Rizikos koeficientas 2012 metais
Standartinės paskolos	0 %	0 %
Galimos rizikos paskolos	0 %	0 %
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	0 %
Nuostolingos paskolos	80,40 %	81,75 %

Specialiųjų atidėjinių garantijoms pasikeitimo lentelė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Specialieji atidėjimai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	7.534.000	7.536.636
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	1.333.705	1.931.131
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei nurašius garantijas	(1.211.215)	(1.933.767)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	7.656.490	7.534.000

Garantijų išmokų sąnaudos:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(542.850)	(917.847)
Garantijų išmokų sąnaudos pagal individualias garantijas	-	(1.200.023)
	(542.850)	(2.117.870)

Vykdydama LR Vyriausybės 2011 m. kovo 23 d. nutarimą Nr. 349 INVEGA buvo išdavusi individualią garantiją, kurią garantavo kredito įstaigai UAB „Lietuvos tyrimo centrui“ išduotos paskolos gražinimą. Paskolos gavėjui nevykdant išsipareigojimų pagal garantuotą paskolą, INVEGA 2012 m. išmokėjo kredito įstaigai garantijos išmoką.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

14 Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. kitas trumpalaikes mokėtinas sumas sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis	7.144.702	1.344.786
Atostogų rezervas	256.245	308.480
Gauto avanso ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ administravimo ir viešinimo išlaidų kompensavimas likutis	551.107	
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	99.606	177.410
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	84.847	85.226
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	125.421	81.078
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	29.942	-
Pensijų sukaupimai	59.135	59.135
Gražintina visuotinės dotacijos suma esant neatitikimams	37.340	25.731
Skolos paslaugų ir prekių tiekėjams	118.652	21.055
Sukauptos sąnaudos	15.254	14.187
Pervestinas dalinis palūkanų kompensavimas pareiškėjams administruojant visuotinės dotacijos priemonę „Dalinis palūkanų kompensavimas“	19.287	
Kitos skolos	1.200	454
	8.542.738	2.117.542

15 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus		3.811.720
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		3.433.071
Po penkerių metų		92.772
	6.578.218	7.337.563

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2013 m. rugsėjo 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

16 Išsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. išsipareigojimus dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto sudarė:

	2013 m.	2012 m.
	rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.
INVEGA fondo piniginis įnašas		
Ūkio ministerijos apmokėtas piniginis įnašas*	606.062.874	210.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas*	15.000.000	35.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	46.033.184	24.056.767
Išskaitytinos palūkanos	1.692.870	896.056
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	-72.089.886	-72.089.886
Gautinų ilgalaikių paskolų nuvertėjimas (-)	-5.885.662	-5.885.662
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	-2.561.784	-1.777.218
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	-862.787	-784.566
Administravimo mokestis finansiniams tarpininkams	-2.108.632	-
Atidėjimai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę (-)	-18.150.590	-
	567.129.587	189.415.491
Atidėjiniai		
Atidėjiniai garantijų išmokoms pagal FLPG priemonę	18.150.590	-
	18.150.590	-
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos išskaitytinos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	419.619	544.493
Sukauptos išskaitytinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	199.539	153.191
Sukauptos išskaitytinos palūkanos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“	468.020	-
Sukauptas išskaitytinas garantijos mokestis pagal portfelinių garantijų priemonę	116.165	-
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	376.331	-
	1.579.674	697.684
Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai		
Mokėtinos sumos administratoriui	-	118.157
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	350.983	-
	350.983	118.157
	587.210.834	190.231.332

*Pateiktos sumos yra preliminaros, kadangi vyksta perėmimo ir derinimo procesas tarp 2012-12-28 d. Teisių ir išsipareigojimų perleidimo sutarties šalių dėl 128.000.000 mln. eurų (ekvivalentas litais 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 01 d. kontroliuojančiam fondui perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas.

Aukščiau pateikti INVEGOS fondo išsipareigojimai nėra Bendrovės išsipareigojimai. Atskleisti INVEGOS fondo išsipareigojimai yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

INVEGA fondo gaunamos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas turi būti pervedamos LR Ūkio ministerijai, todėl yra pateikiamos kaip išsipareigojimai.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto (tėsiny)

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Garantijų fondo piniginis įnašas		
Ūkio ministerijos pervestas piniginis įnašas	129.000.000	90.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	-	39.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	8.359.928	7.090.499
Įskaitytinės palūkanos	433.614	604.794
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	- 19.055.290	-19.055.289
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	- 4.638.787	-3.189.219
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	- 1.240.609	-1.449.568
Garantijų išmokų dalies mokėjimai (-)	- 6.477.247	-5.827.129
Atidėjimai garantijų išmokų daliai (-)	- 16.999.814	-15.412.907
	89.381.795	91.761.181
Atidėjiniai		
Atidėjiniai garantijų išmokoms	16.999.814	15.412.907
	16.999.814	15.412.907
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	52.150	198.184
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	200.085	200.084
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR vertybinius popierius	337.802	255.540
	590.037	653.808
	106.971.646	107.827.896

Aukščiau pateikti Garantijų fondo įsipareigojimai nėra Bendrovės įsipareigojimai. Atskleisti Garantijų fondo įsipareigojimai 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, atidėjiny formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Garantijų fondo gaunamos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas turi būti pervedamos LR Ūkio ministerijai, todėl yra pateikiamos kaip įsipareigojimai.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto (tėsiny)

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Verslumo skatinimo fondo piniginis įnašas		
Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos piniginis įnašas	50.000.000	50.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	4.552.039	4.012.246
Pervestinos gautinos palūkanos	147.389	102.597
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	-8.016.866	-8.016.866
Fondo valdymo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	-261.372	-525.636
Fondo valdymo veiklos finansavimas praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu (-)	-1.233.148	-707.513
Administravimo mokestis finansiniam tarpininkui (-)	-3.660.053	-2.945.997
	41.527.988	41.918.831
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	16.847	97.548
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	36.866	36.866
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR Vyriausybės vertybinius popierius	1.382	25.040
Sukauptos pervestinos palūkanos už paskolą LCKU	167.490	107.874
	222.586	267.328
Kitos mokėtinos sumos		
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	91	61
	91	61
	41.750.665	42.186.220

Aukščiau pateikti Verslumo skatinimo fondo įsipareigojimai nėra Bendrovės įsipareigojimai. Atskleisti Verslumo skatinimo fondo įsipareigojimai yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

Verslumo skatinimo fondo gaunamos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas turi būti pervedamos Socialinės apsaugos ir darbo ministerijai, todėl yra pateikiamos kaip įsipareigojimai.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

17 Veiklos nuoma

2013 m. Bendrovė sudarė keletą lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutarčių. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2013 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 18.163 litus (2012 m. gruodžio 31 d. - 27.731 litus).

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

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	31.830	19.574
Nuo vienerių iki penkerių metų	61.256	-
	93.086	19.574

2009 m. lapkričio 12 d. Bendrovė sudarė naują patalpų nuomos sutartį penkerių metų laikotarpiui, 2012 m. rugsėjo 26 d. buvo pasirašytas papildomas Susitarimas dėl papildomo patalpų ploto (119 kv.m) nuomos. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2013 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 225.250 litus (2012 m. - 258.175 litus).

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

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	270.074	300.347
Nuo vienerių iki penkerių metų	64.995	259.978
	335.069	560.325

18 Veiklos pajamos

Per 2013 m. 9 mėnesius ir 2012 m. veiklos pajamas sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	3.950.599	5.820.753
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	-	500.385
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV patiriantiems sunkumų ir didelėms įmonėms	14.247	89.226
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	34.420	62.278
Pajamos iš specialiųjų garantijų eksportui skatinti		6.679
	3.999.266	6.479.321

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

19 Veiklos sąnaudos

Per 2013 m. 9 mėnesius ir 2012 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai	2.406.211	2.748.355
Pastatų nuoma ir išlaikymas	225.250	258.175
Reklamos ir reprezentacijos sąnaudos	77.178	135.058
Kompiuterinių programų priežiūra	125.657	110.884
Komandiruočių sąnaudos	73.541	104.806
Veiklos mokesčių sąnaudos	96.550	100.364
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	71.773	94.507
Komunalinių paslaugų sąnaudos	69.646	71.905
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	48.704	57.059
Automobilių nuoma ir eksploatacija	23.702	37.651
Narystės ir įsipareigojimo mokesčių sąnaudos	18.127	29.622
Ryšių sąnaudos	21.955	27.284
Audito sąnaudos	20.186	26.915
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	26.116	26.168
Pašto paslaugų sąnaudos	25.122	19.980
Kitos	34.438	15.663
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	6.480	8.288
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(1.155.150)	(1.369.220)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(661.180)	(726.626)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(288.129)	(416.610)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir patirtos viešinimo išlaidos	(73.768)	(112.872)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(200.153)	(357.816)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ patirtos vykdymo išlaidos	(391.676)	(50.099)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ patirtos vykdymo išlaidos	(37.666)	
	562.914	839.441

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

20 Finansinė ir investicinė veikla

Per 2013 m. 9 mėnesius ir 2012 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	827.581	1.197.369
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	63.693	525.626
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	3.620	10.116
Kitos		432
	894.894	1.733.543
Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(6.096)	(6.453)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(899)	(4.723)
	(6.995)	(11.176)
Finansinės ir investicinės veiklos grynas rezultatas	887.899	1.722.367

21 Pelno mokestis

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų komponentai		
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3.667.064	5.247.013
Laikinių skirtumų pokytis	70.254	92.669
Nuolatiniai skirtumai	14.143	(27.317)
Apmokestinamasis pelnas	3.751.461	5.312.365
Einamųjų metų pelno mokestis	562.719	796.855
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-	(13.899)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	2.279	1.023
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	564.998	783.979
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:		
Sukauptos sąnaudos	49.595	55.142
Atidėjiniai garantijoms	1.148.474	1.130.100
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	21.072	21.072
Atidėtas pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	1.219.141	1.206.314
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)	(12.827)	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, gryna verte	1.206.314	1.206.314
Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas	-	-
Atidėtas pelno mokestis, gryna verte	1.206.314	1.206.314

(Tęsinys kitame puslapyje)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

21 Pelno mokestis (tęsinys)

Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas

Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3.667.064	5.247.013
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	550.060	787.052
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	12.659	6.021
Mokestinė įtaka dėl pajamų, priskiriamų neapmokestinamoms pajamoms	-	(10.117)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	2.279	1.023
Pelno mokesčio sąnaudos	564.998	783.979

(Pabaiga)

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

22 Finansinis turtas ir įsipareigojimai bei rizikos valdymas

Paskolų rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau - garantijų riziką), kad paskolos gavėjas, už kurio paskolos grąžinimą Bendrovė prisiėmė įsipareigojimus prieš paskolos davėją (kredito įstaigą), negalės laiku grąžinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai garantijos išmoką. 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 visiems ūkio sektoriams, išskyrus tuos, kurie yra neremiami pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatytas taisykles ir ES *de minimis* pagalbos reglamentą. Garantijos teikiamos visose Lietuvos apskričių teritorijose, visiems Lietuvoje veikiančioms komerciniams bankams, finansuojantiems 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 5 mln. litų, o vienam paskolos gavėjui, kuris veikia trumpiau nei 3 metus, negali būti didesnė kaip 2 mln. litų;
- 3) Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies grąžinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos. Likusi paskolos negrąžinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą;
- 4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą įsigytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų įkeistas garantuojamos paskolos grąžinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar įkeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 proc., o paskolos gavėjo, kuris prašymo suteikti garantiją pateikimo (registravimo) Bendrovei dieną veikė trumpiau nei 12 mėnesių, paskolos gavėjo dalyvavimas 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 ir Rizikos valdymo komiteto siūlymu valdybos sprendimu;
- 6) garantijų rizika mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės investicinių paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota: 1) Europos investicijų fondo (toliau – EIF), EIF perduota iki 50 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į EIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos; 2) 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 priemonę – „Garantijų fondas, kuriam perduota iki 80 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į GIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos. Taip pat dalis rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus įsipareigojimų limitu;
- 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 LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

22 Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų išpareigojimų 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 išpareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir išpareigojimų iš viso) rodikliai 2013 m. rugsėjo 30 d. atitinkamai buvo lygūs 1,1769 ir 1,1751 (2012 m. gruodžio 31 d. - 1,6867 ir 1,6818).

Bendrovės likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“ nustatytus reikalavimus dėl Bendrovės laisvų lėšų investavimo bei išpareigojimų 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 procentus įstatinio kapitalo, valdyba nebesuteikia naujų garantijų (t. y. Bendrovė neprisiima naujų išpareigojimų);
- Lietuvos Respublikos Vyriausybė kasmet nustato Bendrovės prisiimamų garantijų išpareigojimų limitus, kurių Bendrovė negali viršyti.

Palūkanų normos rizika

2013 m. rugsėjo 30 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti.

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 netekimų.

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

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su užsienio valiutos rizika.

Finansinio turto ir išpareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir išpareigojimai, neatspindėti tikrąja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos skolos, ilgalaikės ir trumpalaikės skolos.

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:

- a) Trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių indėlių, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei.
- b) 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.
- c) 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

22 Finansinis turtas ir išsipareigojimai bei rizikos valdymas (tęsinys)

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Bendrovės išsipareigojimai pagal suteiktas garantijas, iš jų:	306.055.804	328.538.027
SVV paskolų garantijos	298.404.184	317.060.779
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	6.986.528	8.537.363
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	250.972	2.525.485
SVV lizingo garantijos	414.120	-
specialiosios garantijos dėl eksporto kredito draudimo	-	414.400

Bendrovė per 2013 metų 9 mėnesius prisiėmė naujų išsipareigojimų pagal 442 SVV garantijas ir pritarė 110 SVV paskolų garantijų pakeitimo atvejų. 2013 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė turėjo išsipareigojimų pagal 1.695 (2012 m. gruodžio 31 d. – 1.657) SVV paskolų garantijas 298.404.184 litų sumai (2012 m. gruodžio 31 d. – 316.917.931 litų sumai), pagal 75 garantijas už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas 6.986.528 litų sumai, pagal 6 lizingo garantijas 414.120 litų sumai ir 1 garantiją už didelės įmonės paimtą paskolą 250.972 litų sumai. 2013 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė suformavo -7.656.489 litų (2012 m. gruodžio 31 d. – 7.503.895 litų) atidėjinius galimiems suteiktų garantijų išmokėjimams (t.y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama). 2013 m. rugsėjo 30 d. 42.000.249 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Europos Investicijų Fondo (2012 m. gruodžio 31 d. – 51.110.571 litų), turinčio AAA reitingą ir 217.295.646 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2012 m. gruodžio 31 d. – 195.663.412 litų), 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“.

2013 m. III ketvirtyje INVEGAI pateiktas 1 ieškinys dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją (garantija suteikta AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyriui už UAB „BALTIC REALTY SOLUTION“ paskolą). Teisme vyksta ginčas, ar INVEGA pagrįstai atsisakė mokėti išmoką dėl garantijos sąlygų netinkamo vykdymo ir būtinų dokumentų iš banko pusės nepateikimo. Pateikto ieškinio suma - 750 000 Lt. Šios tisminės bylos eiga reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms neturės, nes atitinkama suma yra suformuota atidėjiniuose.

Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi:

-*AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją 345.280 Lt dydžio draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“. Kreditorinis reikalavimas yra patvirtintas bankroto bylą nagrinėjančio teismo ir bus vykdomas banko bankroto procese LR bankų įstatymo nustatytą eiliškumu;

-*AB Ūkio banko bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl banko negražintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti. Kreditorinio reikalavimo suma atitinka tikslinių lėšų, suteiktų bankui, bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų, sumą. Kreditorinis reikalavimas yra užtikrintas įkeitimu. Kreditorinis reikalavimas yra patvirtintas bankroto bylą nagrinėjančio teismo ir bus vykdomas banko bankroto procese LR bankų įstatymo nustatytą eiliškumu.

23 Susijusių šalių sandoriai

Susijusios šalys:

- 1) LR Ūkio ministerija – valstybei priklausančių Bendrovės akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi Bendrovei atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
- 3) LR Aplinkos ministerija – viena iš tarpinių institucijų, kurios siūlymu INVEGAI yra pavesta administruoti keletą visuotinės dotacijos priemonių ir kontroliuojantysis fondas „Verlumo skatinimo fondas“ .

2013 m. III ketv. naujų sutarčių su aukščiau nurodytais susijusiais asmenimis (atitinkamomis ministerijomis) nebuvo pasirašyta:

2013 m. III ketv. buvo vykdomi išsipareigojimai pagal 2009 - 2013 metais Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS sudarytas trišales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų priemonių finansavimo.

2013 m. III ketv. buvo vykdomi išsipareigojimai pagal 2009 - 2013 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;

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. RUGSĖJO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

- pagal 2009-04-27 trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, 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 2012-07-23 sutartį dėl projekto „Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ informavimas ir viešinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-03-20 sutartį dėl projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2012-10-15 sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinimo ir finansavimo;
- pagal 2012-12-28 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, EIF ir INVEGOS, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo;
- pagal 2013-05-17 visuotinės dotacijos valdymo sutartį 1S-36/D4-157, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, kuria INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Subsidijos verslumui skatinti“.
- pagal 2013-04-19 dvišalę programos priemonių vykdymo finansavimo sutartį Nr. 8-180, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS, dėl ŪM finansuojamų ir per INVEGĄ įgyvendinamų priemonių finansavimo 2013 metais.

	2013 m. rugsėjo 30 d.	2012 m.
Sandorių sumos:		
Ataskaitinio laikotarpio	449.445.900	70.447.310
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administravimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys</i>	441.958.400	45.000.000
Skolos suma:		
Likutis sausio 1 d.	74.000.000	39.000.000
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai*	15.000.000	74.000.000

Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę sutartį Nr. 11K-04013-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės, Garantijų fondui yra skirtas 129 mln. Lt piniginis įnašas. Pagal sutartį Ūkio ministerija išpareigoja pervesti piniginį įnašą kaip galima greičiau, bet ne vėliau, kaip per 20 darbo dienų nuo rašytinio Bendrovės prašymo, pervesti Piniginio įnašo dalį į Garantijų fondo banko sąskaitą, gavimo dienos. 2013 m. rugsėjo 30 d. piniginis įnašas buvo pilnai apmokėtas (2012 m. gruodžio 31 d. piniginio įnašo neapmokėtos sumos, kuri bus pervesta pagal Bendrovės prašymą, likutis buvo 39 mln. Lt).

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Iki 2013 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės vadovybei (generaliniam direktoriui, generalinio direktoriaus pavaduotojui ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 353.710 Lt (2012 m. – 461.708 Lt). Šiame skaičiuje yra generalinio direktoriaus pavaduotojui sumokėta išeitinė išmoka ir kompensaciją už nepanaudotas atostogas, jam nutraukus darbo sutartį su INVEGA šalių susitarimu 2013 metais. 2013 m. 9 mėn. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

24 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.
