

**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO
GARANTIJOS“**

Tarpinis šešių mėnesių pranešimas bei
tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,
pasibaigusį 2016 m. birželio 30 d.

TURINYS

PUSLAPIS

TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS	3 – 37
TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	38 – 39
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	40
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	41
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	42
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	43 – 72

Visi pateikti duomenys yra 2016 m. birželio 30 d., jeigu nenurodyta kitaip.

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

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĘ

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „INVEGA“) yra valstybės įsteigta finansų įstaiga, kurios pagrindiniai veiklos tikslai yra teikti finansines paslaugas, įgyvendinti ir administruoti finansines bei kitokio pobūdžio paramos verslui priemones.

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

Pagrindinės INVEGOS veiklos yra:

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

INVEGOS veikla yra orientuota į valstybės remiamų ir finansuojamų priemonių, skirtų skatinti SVV ir ūkio subjektus veiklos pradžios, vykdymo ir plėtros etapuose, bei skirtų darbo vietų kūrimui ir (ar) išlaikymui ar konkurencingumo didinimui, įgyvendinimą. Ataskaitiniu laikotarpiu dalis INVEGOS įgyvendinamų priemonių ir veiklų buvo įgyvendinamos ir finansuojamos panaudojant valstybės biudžeto lėšas, 2007 – 2013 m. laikotarpio ES struktūrinių fondų lėšas, panaudojant ir INVEGOS valdomus kontroliuojančiuosius fondus grįžusias lėšas ir 2014–2020 m. Europos struktūrinių ir investicinių fondų lėšas. Apie konkrečias INVEGOS veiklas ir įgyvendintas priemones plačiau šio tarpinio šešių mėnesių pranešimo 20 - 31 puslapiuose.

Atsižvelgiant į tai, kad INVEGA LR Vyriausybės nutarimais yra paskirta viena iš įgyvendinančių institucijų, kuriai yra pavesta įgyvendinti atitinkamas visuotinių dotacijų ir grąžinamųjų subsidijų priemones, finansuojamas iš 2014-2020 m. laikotarpio ES struktūrinių fondų lėšų, taip pat pavesta vykdyti fondų bei atskirų finansinių priemonių, skirtų remti SVV ir ūkio subjektus jų veiklos pradžios, vykdymo ir plėtros srityse, valdytojo funkcijas, ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomi šių naujų priemonių įgyvendinimui reikalingi pasirengimo darbai.

INVEGOS MISIJA, VIZIJA, VEIKLOS STRATEGIJA, TIKSLAI IR JŲ ĮGYVENDINIMAS

2015 metų pabaigoje, atsižvelgiant į INVEGAI keliamus naujus veiklos iššūkius, INVEGOS valdymo organai peržiūrėjo veiklos strategiją, patikslino INVEGOS misiją ir viziją, peržiūrėjo įmonės vertybes, nustatė strateginius tikslus 2016–2019 m. laikotarpiui bei jų įgyvendinimo rodiklius, suformulavo veiklos uždavinius. INVEGOS 2016–2019 metų strateginis veiklos planas skirtas efektyviam žmogiškųjų, finansinių, technologinių ir kitų išteklių panaudojimui įvertinti bei suplanuoti, įgyvendinant strateginius tikslus, siekiant nustatytos INVEGOS vizijos ir vykdant INVEGOS misiją.

- INVEGOS misija – skatinti Lietuvos verslo augimą ir konkurencingumą, būnant aktyviu verslo finansavimo partneriu;
- INVEGOS vizija – pažangiausia ir efektyviausia organizacija, kurios verslo skatinimo sprendimai sukuria reikšmingą vertę šalies ekonomikai;
- INVEGOS vertybės: lojalumas, profesionalumas, bendradarbiavimas, atsakomybė, kūrybiškumas ir iniciatyva;
- Strateginiai tikslai:

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

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

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

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Ataskaitiniu laikotarpiu galiojusių strateginių tikslų įgyvendinimo metiniai rezultatai pateikti 1 lentelėje.

1 lentelė. Strateginiai tikslai ir jų įgyvendinimas 2016 m. I pusmetį

Strateginis tikslas ir jo įgyvendinimo vertinimo rodiklis	Rodiklio reikšmė už 2015 m. (faktas)	Rodiklio reikšmė už 2016 m. I pusmečio laikotarpį (planas)	Rodiklio reikšmė už 2016 m. I pusmečio laikotarpį (faktas)
I. Strateginis tikslas „Didinti „Invegos“ įgyvendinamomis ir (ar) administruojamomis priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų indėlį į Lietuvos ekonomiką“			
„Invegos“ įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurto BVP dydis, mln. eurų	-	Paslaugos pirkimo organizavimas	Kuriama matavimo sistema
„Invegos“ įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų, regionuose registruotų ūkio subjektų įgyvendinamų projektų (finansavimo kartu) skaičius, vnt.	942	878	1 348
„Invegos“ įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurtų naujų darbo vietų skaičius, vnt.	-	Paslaugos pirkimo organizavimas	Kuriama matavimo sistema
II. Strateginis tikslas „Didinti „Invegos“ priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų skaičių			
Įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų projektų (finansavimo kartu) skaičius, vnt.	4 260	4 143	4 426
Įgyvendinamų priemonių, atitinkančių rinkos poreikius ir (ar) strateginius dokumentus, skaičius, vnt.	11	16	23
Administruojamų lėšų suma, mln. eurų	360,85	548,19	664,93
Ūkio subjektų, ketinančių pasinaudoti bent viena „Invegos“ įgyvendinama ir (ar) administruojama priemone, augimas, proc.*	29	-	-
III. Strateginis tikslas „Stiprinti „Invegos“, kaip laiminčios organizacijos kultūrą“			
Klientų pasitenkinimo „Invegos“ teikiamomis paslaugomis augimas, proc.	-	Paslaugos pirkimo organizavimas	Pirkimas atliktas
Tikslingas kvalifikacijos kėlimas, val. sk.	36	19,5	29
Darbuotojų ištraukimo į „Invegos“ veiklą didėjimas, proc.	-	Paslaugos pirkimo organizavimas	Pirkimas atliktas
Renginių (mokomieji, informaciniai renginiai, seminarai, mokymai finansų tarpininkams ir potencialiems bei esamiems pareiškėjams) skaičius, vnt.	40	22	23
III. Strateginis tikslas „Invegos“ pelningos veiklos siekimas“			
Nuosavo kapitalo gražos rodiklis, proc.	10,32	1,64	8,87

* Matavimas bus atliekamas 2016 m. II pusmetį.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**OBJEKTYVI INVEGOS BŪKLĖ, VALDYMO STRUKTŪROS BEI VALDYMO PRAKTIKOS APŽVALGA, VEIKLOS
SKAIDRUMO REIKALAVIMŲ LAIKYMOSI PATVIRTINIMAI**

Istatinis kapitalas, akcijos, akcininkų teisės ir jų įgyvendinimas

INVEGA yra valstybės įsteigta ir kontroliuojama uždaroji akcinė bendrovė.

Visos INVEGOS akcijos nuosavybės teise priklauso valstybei, o jas patikėjimo teise valdo Lietuvos Respublikos ūkio ministerija (toliau – „Ūkio ministerija“). Ūkio ministerija atlieka INVEGOS steigėjo, veiklos priežiūros funkcijas, įgyvendina visų akcijų savininko teises.

INVEGOS įstatinį kapitalą sudaro 30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurai.

INVEGA nėra išleidusi jokių kitų nuosavybės ar skolos vertybinių popierių, išskyrus INVEGOS paprastasias vardines akcijas, kurių nominali vertė atitinka INVEGOS įstatinio kapitalo dydį.

Visos INVEGOS akcijos yra visiškai apmokėtos. INVEGOS akcijoms nėra taikomi jokie apribojimai ar suvaržymai.

Valdymo struktūra

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

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla

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

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

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

Lietuvos Respublikos teisės aktais (Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimais, Ūkio ministro įsakymais ar kitų Vyriausybės įgaliotų institucijų (ministerijų) įsakymais) yra patvirtinti visų pagrindinių INVEGOS veiklų nuostatai, administruojamų priemonių aprašai, per INVEGĄ teikiamos valstybės pagalbos teikimo schemos.

Stebėtojų taryba ir jos veikla

INVEGOS vienintelį akcijų savininką atstovaujancio asmens sprendimu - Ūkio ministerijos 2015 m. rugsėjo 9 d. sprendimu buvo pakeisti INVEGOS įstatatai ir sudaryta (išrinkta) stebėtojų taryba. Stebėtojų taryba buvo sudaryta iš 5 narių, kurie renkami 4 metų kadencijai.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 24 ir 25 punktais INVEGOS stebėtojų tarybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka, kompetencija ir sprendimų priėmimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Stebėtojų taryba renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Įvertinus tai, kad visos INVEGOS akcijos yra valdomos Ūkio ministerijos, stebėtojų tarybos nariai renkami (skiriami) Ūkio ministerijos sprendimu.

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė stebėtojų taryba, kurios sudėtis buvo patvirtinta LR ūkio ministerijos 2015 m. rugsėjo 9 d. sprendimu Nr. (2.54-101)-132-40. INVEGOS stebėtojų tarybą sudarė:

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Valdyba ir jos veikla

2016 m. pirmą pusmetį INVEGOS valdyba buvo sudaryta iš 5 narių.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 29 ir 30 punktais INVEGOS valdybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Iki 2015 m. rugsėjo 9 d. valdybos nariai buvo renkami visuotinis akcininkų susirinkimo, o nuo 2015 m. rugsėjo 9 d. valdybos narius renka ir atšaukia INVEGOS stebėtojų taryba. Pradėjus veikti INVEGOS stebėtojų tarybai, stebėtojų tarybos 2015 m. rugsėjo 25 d. sprendimu buvo išrinkta nauja INVEGOS valdyba. Ją sudarė:

Gintas Kimtys (valdybos pirmininkas)	LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktoriaus pavaduotojas
Gediminas Norkūnas (valdybos pirmininko pavaduotojas)	LR finansų ministerijos Valstybės izdo departamento direktoriaus pavaduotojas
Raminta Krulikauskienė	LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja
Laimutė Milašauskienė	Nepriklausoma valdybos narė
Jonas Bložė	Nepriklausomas valdybos narys

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 30 punktu, valdybos kompetencija ir sprendimų priėmimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme, išskyrus INVEGOS įstatų 31 ir 33 punktuose nustatytas išimtis. 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.

INVEGOS valdyba atlieka Akcinių bendrovių įstatyme numatytas funkcijas, priima sprendimus svarbiais veiklos klausimais, priima sprendimus dėl garantijų teikimo, kai suteikiama 290.000 eurų ir didesnė garantija, taip pat tvirtina INVEGOS garantijos atlyginimo apskaičiavimo tvarką.

Vadovaujantis LR Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimo Nr. 887 „Dėl Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ 2.7 punktu, INVEGOS laikinai laisvos nuosavos lėšos turi būti investuojamos į valstybės ir ES valstybių narių vyriausybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose). INVEGOS valdyba yra patvirtinusi INVEGOS administracijai taisyklės dėl laikinai laisvų nuosavų lėšų investavimo į skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose. Remiantis šiomis taisyklėmis konkrečius investavimo sandorius INVEGOS vardu sudaro INVEGOS vadovas ar jį pavaduojantis asmuo.

INVEGOS vadovas ir jo veikla

INVEGOS vadovą – generalinį direktorių renka ir atšaukia valdyba.

INVEGOS generaliniu direktoriumi INVEGOS valdybos 2012 m. birželio 22 d. sprendimu yra išrinktas Audrius Zabotka.

INVEGOS vadovas yra atsakingas už INVEGOS veiklos organizavimą, veiklos prioritetų bei planuojamų pasiekti rezultatų įgyvendinimą. INVEGOS vadovui yra pavesta atlikti visas LR Akcinių bendrovių ir kitų įstatymų įmonės vadovui nustatytas funkcijas.

INVEGOS vadovas vienasmeniškai veikia INVEGOS vardu, priima išpareigojimus INVEGOS vardu, sudaro sandorius, susijusius su finansinių paslaugų teikimu, taip pat sandorius dėl INVEGOS turto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo. INVEGOS vadovas priima sprendimus dėl INVEGOS garantijos suteikimo Rizikos valdymo komiteto siūlymu, kai garantijos suma yra iki 290.000 eurų, priima sprendimus dėl laikinai laisvų nuosavų lėšų investavimo, vadovaudamasis valdybos patvirtintomis laikinai laisvų nuosavų lėšų investavimo taisyklėmis, investavimo kriterijais, būdais bei investicijų ribojimais.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 38 ir 39 punktais INVEGOS vadovas pagal jam suteikiamus valdybos įgaliojimus gali dalyvauti susitikimuose, kuriuose atstovaujama INVEGOS ir (arba) Ūkio ministerijos pozicija politikos formavimo klausimais. Įstatuose taip pat nustatyta, kad INVEGOS vadovas turi derinti su Ūkio ministerija savo ir kitų INVEGOS vadovujančių darbuotojų (įskaitant ir padalinių vadovų) komandiruotes.

Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis patariamasis organas.

Rizikos valdymo komitetas INVEGOS valdymo organų pavedimu vertina su INVEGOS pagrindinėmis veiklomis susijusias rizikas, nagrinėja prašymus ir teikia siūlymus dėl INVEGOS garantijos teikimo, garantijų suteikimo sąlygų keitimo, teikia siūlymus dėl garantijų portfelio administravimo bei 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.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė INVEGOS valdybos 2012 m. liepos 13 d. ir 2013 m. kovo 25 d. sprendimais patvirtintos sudėties Rizikos valdymo komitetas:

Aušrinė Černienė (komiteto pirmininkė)	Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė
Remigijus Znutas (komiteto pirmininko pavaduotojas)	Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, vyriausiasis teisininkas
Gintaras Uselis	Visuotinių dotacijų skyriaus vadovas
Sigita Rutkauskaitė	Priemonių valdymo skyriaus projektų vadovė
Jūratė Blėdaitė – Katilienė	Finansų valdymo skyriaus vadovė, vyriausioji finansininkė

Apmokėjimas INVEGOS organų nariams, vadovaujantiems darbuotojams ir kitiems darbuotojams

Už veiklą INVEGOS stebėtojų taryboje ar valdyboje stebėtojų tarybos nariams bei valdybos nariams (išskyrus nepriklausomus valdybos narius) tantjemos ar kitoks atlygis nėra (nebuvo) mokamas.

INVEGOS vienintelį akcijų savininką atstovaujancio asmens Ūkio ministerijos 2015 m. lapkričio 13 d. sprendimu yra patvirtinta INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio apmokėjimo tvarkos aprašas (toliau – „Atlygio aprašas“). Atlygio apraše yra numatyta nepriklausomiems valdybos nariams mokėti po 200 eurų (neįskaitant PVM) už kiekvieną valdybos posėdį. Mėnesinis nepriklausomo valdybos nario atlygis negali viršyti ¼ dalies INVEGOS vadovui nustatyto vieno mėnesinio atlygio.

Ataskaitiniu laikotarpiu (nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. birželio 30 d.) nepriklausomiems valdybos nariams buvo išmokėta 9.593 Eur atlygio (neįskaitant PVM).

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

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

Nustatant vadovaujančiųjų darbuotojų (įskaitant ir generalinio direktoriaus) darbo užmokestį, yra vadovaujamas INVEGOS valdybos patvirtintomis Vadovaujančių darbuotojų darbo užmokesčio nustatymo ir finansinio skatinimo taisyklėmis.

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

INVEGOS darbuotojams per 2016 metų 6 mėnesių laikotarpį priskaičiuota 428,1 tūkst. Eur darbo užmokesčio (atitinkamai per 2015 m. 6 mėnesius 411,0 tūkst. eurų), padidėjimas sąlygotas didesnio vid. darbuotojų skaičiaus 2016 m. I pusmetyje – 43,83 (2015 m. I pusm. – 40,33 vid. darbuotojų). Pateikiant vidutinį darbuotojų skaičių ir darbo užmokestį, ne pilną darbo dieną ar darbo savaitę dirbančių darbuotojų darbo laikas ir darbo užmokestis nėra perskaičiuojami pilnam darbo krūviui.

INVEGOS vadovaujančiųjų darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio dinamika pateikta 2 lentelėje.

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

Pareigybės pavadinimas	Pareigybių skaičius 2016 m. birželio 30 d.	Vidutinis darbo užmokestis 2016 m. birželio 30 d., Eur	Pareigybių skaičius 2015 m. pabaigai	Vidutinis darbo užmokestis 2015 m., Eur
INVEGOS vadovybė (vadovas (generalinis direktorius) ir generalinio direktoriaus pavaduotojas (generalinio direktoriaus pavaduotoją pavaduojantis darbuotojas*))	2	3.172	2	3.877

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

INVEGOS darbuotojų vidutinis darbo užmokestis ataskaitiniu laikotarpiu yra pateiktas 3 lentelėje.

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

Pareigybės pavadinimas	Pareigybių skaičius 2016 m. birželio 30 d.*	Vidutinis darbo užmokestis 2016 m. birželio 30 d., Eur	Pareigybių skaičius 2015 m. pabaigai*	Vidutinis darbo užmokestis 2015 m., Eur
Skyrių vadovai	7	2.382	7	2.310
Projektų vadovai	5	1.688	5	1.665
Administracijos darbuotojai	10	1.579	12	1.566
Vadybininkai	15	1.391	16	1.422
Jaunesnieji vadybininkai	1	738	1	585
Biuro veiklos darbuotojai	4	960	5	889

* Neįtraukti darbuotojai, kurie buvo vaiko priežiūros atostogose.

Interesu konfliktų venqimas

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

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

Valdybai priimant sprendimus susijusius su konkrečios įmonės paskolos garantavimu, valdybos narys apie galimą interesų konfliktą (jei toks yra) informuoja valdybą ir nuo sprendimo priėmimo nusišalina. Apie galimą privačių ir viešųjų interesų konfliktą einant INVEGOS valdybos nario pareigas, papildomai informuojama valdyba, o valdybos pirmininko atveju - LR ūkio ministras, kaip INVEGOS visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas vykdomas asmuo. Valdybos pirmininko sprendimu (arba LR ūkio ministerijos sprendimu – valdybos pirmininko galimo interesų konflikto atveju) INVEGOS valdybos nario interesų konflikto situacija ir valdybos nario nusišalinimo tenkinimo ar netenkinimo klausimai yra sprendžiami šia tvarka:

INVEGOS valdybos narys	Deklaruotą galimą interesų konflikto situaciją vertinantis ir sprendimą dėl nusišalinimo priimančias subjektas
Kai galimą interesų konfliktą deklaruoja INVEGOS valdybos pirmininkas, kuris yra Ūkio ministerijos pareigūnas ar tarnautojas	Ūkio ministras ar jo įgaliotas Ūkio ministerijos pareigūnas
Kai galimą interesų konfliktą deklaruoja INVEGOS valdybos narys, kuris yra Finansų ministerijos pareigūnas ar tarnautojas	Finansų ministras ar jo įgaliotas Finansų ministerijos pareigūnas
Kai galimą interesų konfliktą deklaruoja nepriklausomas valdybos narys	INVEGOS valdybos pirmininkas

Siekiant išvengti interesų konflikto, naujai išrinkti stebėtojų tarybos nariai ir valdybos nariai po jų išrinkimo INVEGAI (INVEGOS vadovo nurodytam padaliniiui) yra pateikę privačių interesų deklaracijas, kuriose nurodomi privatūs interesai, dėl kurių gali kilti interesų konfliktas, jiems veikiant atitinkamame INVEGOS valdymo organe. Siekiant išvengti interesų konflikto INVEGOS įstatuose numatyta, kad valdybos narys ar valdybos pirmininkas negali būti skiriamas Rizikos valdymo komiteto nariu ar komiteto pirmininku.

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

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Susiję asmenys

Ataskaitinių laikotarpiu susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

1. Ūkio ministerija – valstybei priklausanti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio acininkų susirinkimo funkcijas;
2. Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
3. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje tarpinės institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
4. Marius Skarupskas – INVEGOS stebėtojų tarybos pirmininkas, LR ūkio ministerijos viceministras;
5. Rita Armonienė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
6. Gina Jaugielavičienė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, LR ūkio ministerijos Investicijų ir eksporto departamento direktorė;
7. Gintautas Bagotyrius – INVEGOS stebėtojų tarybos narys, LR finansų ministerijos vyriausiasis patarėjas;
8. Irina Urbonavičiūtė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ministro Pirmininko patarėja;
9. Gintas Kimtys – INVEGOS valdybos pirmininkas, LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktoriaus pavaduotojas;
10. Raminta Krulikauskienė – INVEGOS valdybos narė, LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja;
11. Gediminas Norkūnas – INVEGOS valdybos narys, LR finansų ministerijos Valstybės izdo departamento direktoriaus pavaduotojas;
12. Laimutė Milašauskienė – INVEGOS nepriklausoma valdybos narė, UAB „Perfectum Gaudium“ direktorė;
13. Jonas Bložė – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys, ZETA LAW advokatų profesinės bendrijos partneris, advokatas;
14. Audrius Zabotka – INVEGOS generalinis direktorius, Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) valdybos narys;
15. Jūratė Blėdaitė – Katilienė – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto narė;
16. Remigijus Znutas – INVEGOS Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, Rizikos valdymo komiteto narys;
17. Aušrinė Černienė – INVEGOS Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo komiteto pirmininkė;
18. Sigita Rutkauskaitė – INVEGOS Priemonių valdymo skyriaus projektų vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
19. Gintaras Uselis – INVEGOS Visuotinių dotacijų skyriaus vadovas, Rizikos valdymo komiteto narys.

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

INVEGOS sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitinių laikotarpiu buvo pasirašyta:

- dvišalė paramos priemonių vykdymo finansavimo sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Ūkio ministerijos finansuojamų ir per INVEGĄ įgyvendinamų priemonių finansavimo 2016 m. Pagal sutartį numatyta skirti iki 6,02 mln. eurų atitinkamoms priemonėms finansuoti;
- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl INVEGOS įgyvendinamų ES struktūrinės paramos lėšomis remiamų priemonių viešinimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,078 mln. eurų šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti;
- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl išlaidų, susijusių su pavedimu atlikti INVEGAI priskirtas ES struktūrinės paramos administravimo funkcijas, finansavimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,574 mln. eurų šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti;
- trišalė sutartis tarp Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslo finansavimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo. Pagal sutartį numatyta įsteigti fondų fondą, kurio dydis gali siekti iki 179,6 mln. eurų. Fondų fondas bus valdomas INVEGOS bei finansuos ir (ar) įgyvendins finansines priemones, skirtas verslo skattinimui;
- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl jungtinės visuotinės dotacijos priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ finansavimo. Pagal sutartį priemonei įgyvendinti skirta 21,72 mln. eurų. Priemonė skirta kompensuoti SVV subjektams dalį sumokėtų paskolos palūkanų;
- dvišalė sutartis tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės Nr. 07.3.1-IVG-T-410 „Parama darbui“ finansavimo. Pagal sutartį priemonei įgyvendinti skirta 40,54 mln. eurų. Priemonė skirta kompensuoti įmonėms dalį darbo užmokesčio išlaidų;

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės Nr.03.1.1-IVG-T-819 „Verslo konsultantas LT“ finansavimo. Pagal sutartį priemonei įgyvendinti skirta 11,58 mln. eurų. Priemonė skirta kompensuoti kompensuoti ūkio subjektams dalį verslo konsultacijų išlaidų.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomi išpareigojimai pagal 2009–2015 m. Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS sudarytas sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų priemonių finansavimo. Buvo vykdomi išpareigojimai pagal šias sutartis:

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

- pagal 2009 m. balandžio 7 d. trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

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

- pagal 2009 kovo 20 d. 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 m. gruodžio 28 d. sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, EIF ir INVEGOS, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo.

- pagal trišalę sutartis tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos Socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo.

- pagal 2015 m. gruodžio 8 d. sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos Socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo. Pagal sutartį įsteigiamas fondų fondas, kurio dydis gali siekti iki 24,55 mln. eurų. Fondų fondas bus valdomas INVEGOS bei finansuos ir (ar) įgyvendins finansines priemones, skirtas verslumui skatinti;

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per 2016 m. 6 mėnesius nėra sudariusi.

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

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

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

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

INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu neturėjo dukterinių įmonių, filialų ir atstovybių. INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo investavusi į kitų įmonių ar ūkio subjektų nuosavybės vertybinius popierius ar įgijusi valdymo teisių.

INVEGA yra Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) narė, Lietuvos rizikos ir privataus kapitalo asociacijos narė, Europos ilgalaikių investuotojų asociacijos (ELTIA) asocijuota narė.

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

Istatų keitimo tvarka

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 62 punktu, INVEGOS įstatų keitimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. INVEGOS įstatų pakeitimo ir papildymo iniciatyvos teisę turi visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba bei akcininkai. Pakeistus įstatus tvirtina visuotinis akcininkų susirinkimas. Pakeisti įstatai išgalioja nuo jų įregistravimo Juridinių asmenų registre.

Veiklos skaidrumo reikalavimų laikymosi patvirtinimai

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS

2016 m. ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA teikė garantijas kredito įstaigoms už paskolas, kurias SVV subjektai ima verslui pradėti ar plėtoti, taip pat lizingo garantijas materialiam ilgalaikiam turtui (išskyrus nekilnojamąjį turtą) finansuoti.

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

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

Siekiant minimizuoti bei diversifikuoti prisiimamą finansavimo 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 1.448.100 eurų;

2) jei paskolos gavėjas – SVV subjektas, kuris veikia iki 3 metų, garantijos suma gali būti iki 579.240 eurų.

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

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

Vadovaudamasi LR Valstybės skolos įstatymu, LR Vyriausybė kiekvienais metais INVEGAI nustato išpareigojimų pagal suteiktas garantijas limitus. Bendras garantijų limitas gali būti detalizuojamas pagal garantijų rūšis. 2016 m. INVEGOS garantijų teikimui LR Vyriausybės 2016 m. vasario 24 d. nutarimu Nr. 176 „Dėl valstybės garantijų ir uždarnosios akcinės bendrovės Žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ išpareigojimų pagal valstybės garantijas limitų“ INVEGAI yra patvirtintas 104,556 mln. eurų išpareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas.

Siekiant eliminuoti nustatyto maksimalaus limito pasiekimo ir viršijimo riziką yra vykdoma nuolatinė garantijos išpareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro išpareigojimų limito stebėseną. Didžiausias išpareigojimų pagal suteiktas garantijas likutis vienu metu 2016 m. I pusmetį siekė 69,64 mln. eurų, t. y. 67 proc. maksimalaus dydžio.

INVEGOS generalinio direktoriaus 2014 m. rugsėjo 10 d. įsakymu Nr. B-61 sudaryta Rizikos valdymo ir strateginio planavimo darbo grupė identifikavo kai kurias mažo ir vidutinio reikšmingumo vidines ir išorines rizikas, kurių poveikis INVEGOS veiklai gali turėti įtakos. Kritinio reikšmingumo rizikos pasireiškimas nebuvo identifikuotas. Siekiant suvaldyti identifikuotą riziką, 2016 m. pradžioje buvo parengtas rizikos valdymo priemonių planas, kuris yra periodiškai (kas ketvirtį) peržiūrimas, įvertinamas nustatytų priemonių įgyvendinimas.

INVESTICIJOS PER 2016 METŲ 6 MĖNESIUS, REIŠKŠMINGIAUSI VYKDOMI AR PLANUOJAMI INVESTICIJŲ PROJEKTAI

INVEGA vykdo prekių paslaugų ir darbų pirkimus vadovaudamasi LR viešųjų pirkimų įstatymu ir INVEGOS patvirtintomis INVEGOS supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklėmis. 2016 metais buvo sudaryta viešųjų pirkimų sutarčių (tame tarpe ir ilgalaikių sutarčių iki 3 metų trukmės) už bendrą 267.239 EUR (be PVM) vertę. Didžioji dalis viešųjų pirkimų sutarčių buvo sudaryta dėl INVEGOS veiklai reikalingų paslaugų (IT ir programinės įrangos, licencijų, kompiuterinės įrangos ir tinklų priežiūros, teisinių konsultacijų, ryšių, reklamos, ekspertų paslaugų, mokymosi, banko sąskaitų valdymo paslaugų, archyvavimo, Lietuvos įmonių ir gyventojų nuomonės tyrimų paslaugos, automobilio nuomos paslaugos) išsigijimo.

2016 m. INVEGA investavo 21 tūkst. Eur į ilgalaikį materialųjį turtą išsigydama kompiuterinę ir biuro techniką.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

PAGRINDINIŲ VEIKLŲ VYKDYMO IR PLĖTROS GALIMYBIŲ APŽVALGA

Garantijų teikimas

Per 2016 metų I pusmetį kredito įstaigoms suteiktos 225 naujos INVEGOS garantijos (per 2015 m. I pusm. – 261), iš jų:

- 215 garantijų suteikta pagal Ūkio ministro patvirtintus Smulkiojo ir vidutinio verslo paskolų garantijų teikimo nuostatus;
- 10 garantijų suteikta pagal Ūkio ministro patvirtintus Finansinės nuomos (lizingo) garantijų teikimo nuostatus.

Garantijų teikimas už SVV subjektams suteikiamas paskolas

Per 2016 metų I pusmetį buvo gautas 291 (per 2015 m. I pusm. - 330) prašymas suteikti paskolų garantijas ir 167 (per 2015 m. I pusm. - 185) prašymai pakeisti esamų garantijų sąlygas. Buvo priimti 268 sprendimai dėl garantijų suteikimo, iš kurių 260 teigiamų ir 8 neigiami. Per tą patį 2015 metų laikotarpį buvo priimtas 321 sprendimas dėl garantijų suteikimo, iš kurių 306 teigiami ir 15 neigiamų. Dažniausios neigiamų sprendimų priežastys buvo netinkama paskolos paskirtis, nepagrįstas papildomo finansavimo poreikis, nepakankami paskolos gavėjo finansiniai rodikliai ir piniginiai srautai, ekonomiškai nepagrįstas investicijų atsiperkamumas, reikšminga neigiama informacija apie paskolos gavėją ar jo dalyvius.

Bendras pateiktų prašymų suteikti paskolos garantijas arba pakeisti esamų garantijų sąlygas skaičius, 2016 m. I pusmetį, lyginant su 2015 m. I pusmečiu, mažėjo 11 proc., o suteiktų garantijų skaičius – 14 proc. Vertinant tik paskolų garantijų apimtį, kredito įstaigoms buvo išduotos 215 naujos paskolų garantijos 22,2 mln. Eur sumai (per 2015 m. I pusm. - 258 garantijos 20,8 mln. Eur sumai). Taip pat INVEGOJE per 2016 m. I pusm. buvo nagrinėta 13 prašymų suteikti lizingo garantijas. 12 prašymų buvo patenkinti, išleista 10 garantijų, kurių bendra vertė siekė 0,30 mln. Eur. Garantuotų lizingo sutarčių vertė 0,45 mln. Eur. Atitinkamai 2015 m. I pusm. buvo suteiktos 3 lizingo garantijos 0,19 mln. Eur vertei, o garantuotų lizingo sutarčių vertė 0,27 mln. Eur. Garantijų skaičiaus mažėjimui didžiausią įtaką turėjo stipriai sumažėjęs kredito unijų aktyvumas. Per 2016 m. I pusm. kredito unijoms buvo suteiktos 34 garantijos, kai tuo tarpu per tą patį 2015 metų laikotarpį – 55, o 2014 m. I pusm. – net 127. Kiekybiškai mažesni rezultatai nulėmė ir tai, kad visą 2015 m. I pusm. garantijų gavėjai už jiems suteiktas paskolas galėjo tikėtis dalies palūkanų kompensavimo, tačiau minėtos priemonės įgyvendinimas pasibaigė 2015 rugsėjo 30 d. Naujas šaukimas su visomis sąlygomis buvo paskelbtas tik 2016 m. kovo 8 d., todėl finansų įstaigos iki šios datos buvo pristabdžiusios dalies paskolų sutarčių pasirašymą. Vis dėlto, mažėjant garantijų skaičiui, didėjo vidutinės paskolų ir garantijų sumos, todėl bendra garantijų suma kito neženkiai (padidėjo 7 proc.).

INVEGOS garantijomis 2016 m. I pusm. buvo užtikrinta 211 paskolos gavėjų (įmonių ir verslininkų) paimtos verslo paskolos, 32,8 mln. Eur sumai. Į INVEGĄ pirmą kartą kreipėsi ir gavo garantijas 107 SVV subjektai (palyginimui per 2015 m. I pusm. – 155 ūkio subjektas), kurie iki šio laiko nesinaudojo INVEGOS garantijomis.

Remiantis paskolų gavėjų pateiktais duomenimis per 2016 m. I pusm. paramą INVEGOS SVV paskolų ir lizingo garantijų forma gavusios įmonės, įgyvendinusios garantuotų lizingų ir paskolų lėšomis finansuojamus projektus, papildomai planavo sukurti 196 naujas darbo vietas.

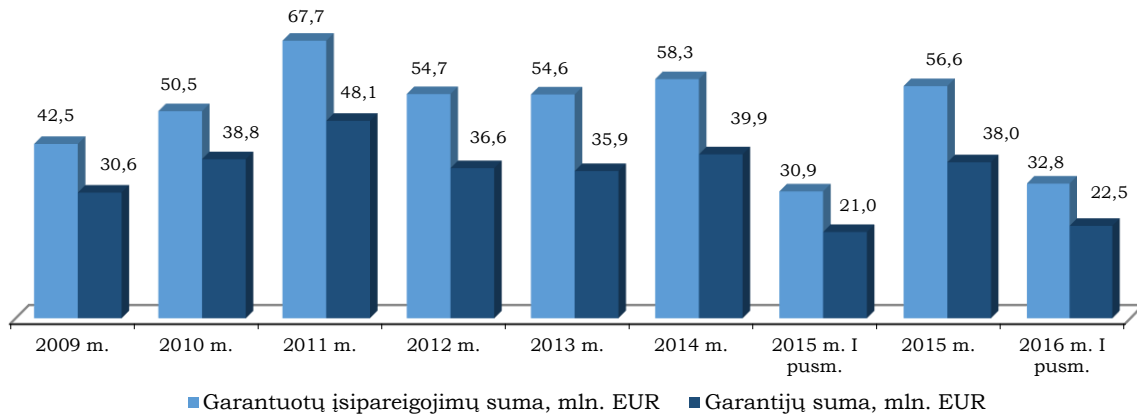
Per 2016 m. I pusm. ūkio subjektams buvo išduota 9,4 mln. Eur garantijų už 15,4 mln. Eur paskolų ir lizingų, skirtų investicijoms finansuoti, ir 13,1 mln. Eur garantijų už 17,4 mln. Eur paskolų, skirtų apyvartinėms lėšoms papildyti. Skaitine išraiška garantuotų investicinių ir apyvartinių paskolų skaičius yra panašus (atitinkamai, 114 ir 111). Palyginimui per 2015 m. I pusm. buvo garantuota už 148 apyvartinės paskolas, kurių suma siekė 20,5 mln. Eur, ir už 113 investicinių paskolų ir lizingų, kurių bendra suma siekė 10,4 mln. Eur. Apibendrinant pastebėtina, kad 2016 m. I pusm., lyginant su tuo pačiu 2015 m. laikotarpiu, paskolos gavėjai dažniau kreipėsi dėl garantijų jų investicijoms užtikrinti, tuo tarpu garantijos apyvartinių lėšų finansavimui buvo mažiau populiarios. Kadangi, remiantis Lietuvos banko statistika, nefinansinėms korporacijoms suteiktų paskolų apimtys nuo 2015 metų beveik nesikeičia, tai darytina išvada, kad bankai finansuodami savo klientus 2016 I pusm. buvo linkę prisiimti daugiau rizikos nei anksčiau. Vidutinė garantuota apyvartinės paskolos dalis 2016 I pusm. siekė 75 proc., o vidutinė garantuota investicinės paskolos dalis 61 proc. Pastebėtina, kad iki ekonominės krizės didžioji garantijų dalis buvo skirta investicijoms užtikrinti. Prasidėjus krizei situacija tapo priešinga: daugiausiai garantijų buvo skirta paskoloms, skirtoms apyvartinėms lėšoms papildyti. 2010 - 2012 m. garantuotų apyvartinių paskolų dalis vėl palaipsniui pradėjo mažėti. Nuo 2013 m. santykis vėl pasikeitė apyvartinių paskolų naudai ir išlieka jo didėjimo tendencija. 2016 m. I pusm. 58 proc. visų suteiktų garantijų sumos buvo skirta apyvartinėms paskoloms užtikrinti, o likę 42 proc. – apyvartinėms. Taip yra, kadangi investicinių paskolų atveju paskolos gavėjas dažniau gali finansų įstaigai pasiūlyti likvidų užstatą.

Analizuojant ataskaitiniu laikotarpiu suteiktų garantijų portfelio struktūrą pagal įmonių veiklos pobūdį, pažymėtina, kad aktyviausiai INVEGOS teikiamomis paslaugomis naudojosi prekybos įmonės (suteiktos 84 garantijos arba 37,3 proc. visų garantijų), antroje vietoje – paslaugų įmonės (suteikta 71 garantija arba 31,6 proc. visų garantijų), likusi dalis tenka gamybos įmonėms (suteikta 70 garantijų arba 31,1 proc. visų garantijų).

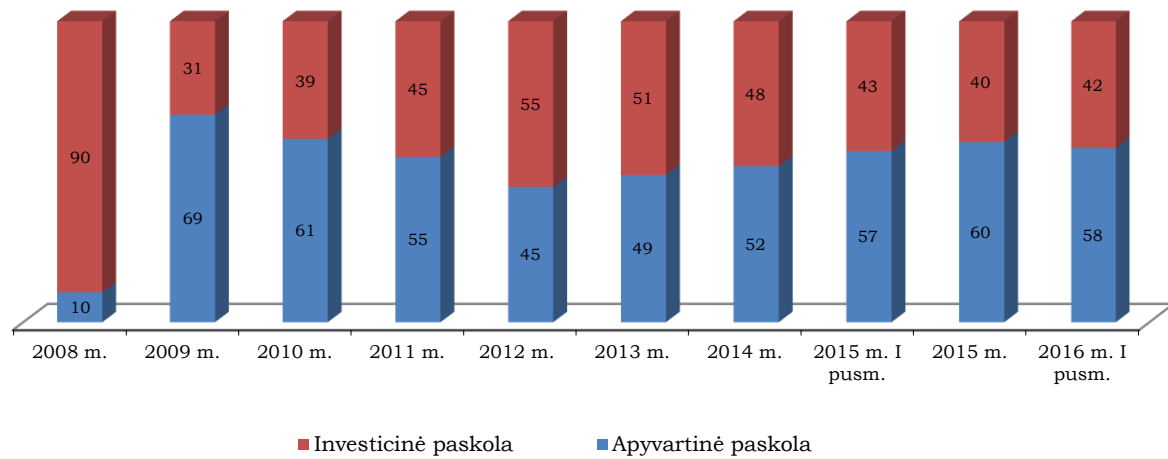
TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

1 paveikslas. Garantijų ir garantuotų pagalbos gavėjų išsipareigojimų apimtys

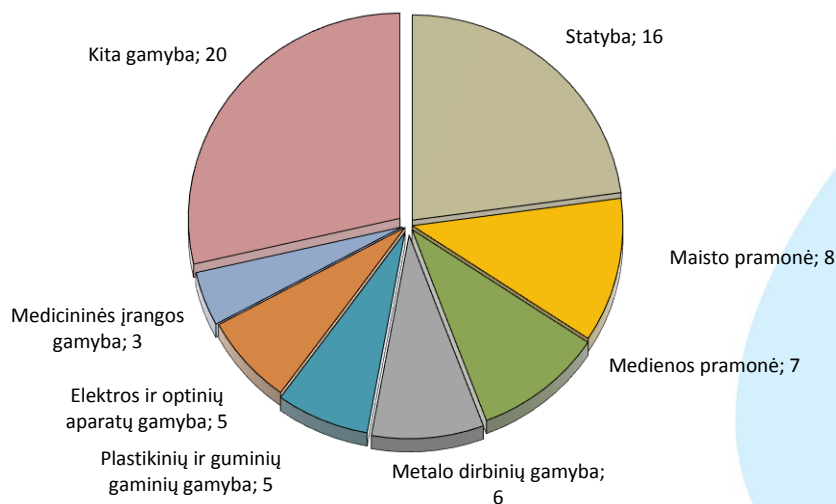


2 paveikslas. Garantijų apimtys pagal garantijų tipus, proc.



Aktyviausios iš gamybine veikla užsiimančių įmonių tradiciškai buvo statybos, maisto pramonės, medienos pramonės, metalo gaminių gamybos ir plastikinių ir guminių gaminių gamybos įmonės (žr. 3 pav.). 2016 I pusb. aktyviau pradėta skolintis su garantija elektros, optinių aparatų ir medicininės įrangos gamybai, tačiau sumažėjo garantijų baldų, popieriaus ir kartono gamybos, taip pat tekstilės ir aprangos pramonės sektoriuose.

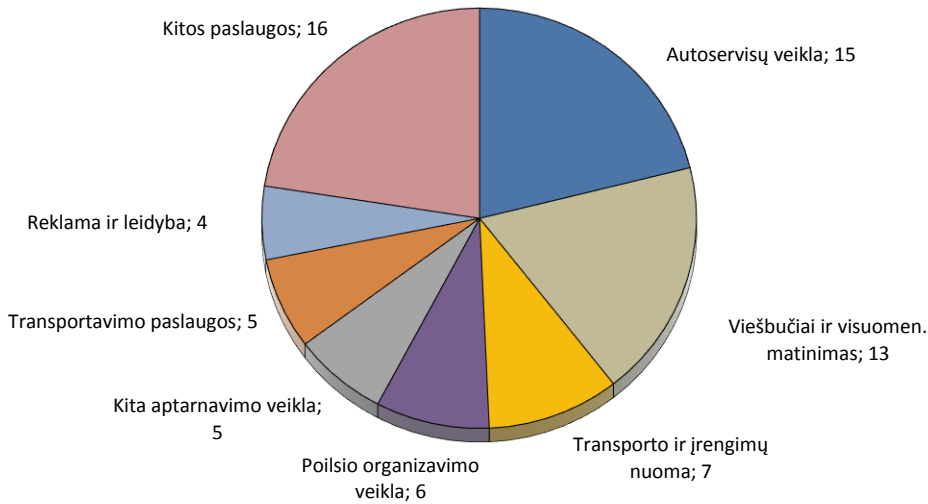
3 paveikslas. Garantijų skaičius pagal veiklos sritis (gamyba)



TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

4 paveikslas. Garantijų apimtys pagal veiklos sritis (paslaugas)



Paslaugų sektoriuje diversifikacija yra pakankamai didelė. Daugiausiai garantijų suteikta už autoservisų veiklą vykdančių įmonių ir verslininkų paskolas, taip pat aktyvios buvo viešbučių ir visuomeninio maitinimo, transportavimo ir transporto priemonių ir įrengimų nuomos bei poilsio ir renginių organizavimo paslaugas teikiančios įmonės (žr. 4 pav.). Deja, sumažėjo garantijų įmonėms, veikiančioms sveikatos priežiūros, kompiuterių ir IT technologijų, švietimo bei aplinkos tvarkymo srityse. Tikėtina, kad tai yra susiję su naujomis dotacinėmis priemonėmis iš 2014-2020 m. etapo ES paramos lėšų. Paskolos gavėjai dažnai atsisako garantijos, kad galėtų gauti maksimalią ES paramą projektui įgyvendinti (valstybės pagalbos intensyvumo reikalavimai).

Pastebima, kad ES struktūrinių fondų finansuojamo Verslumo skatinimo fondo ir jo priemonių (toliau – VSF) įtaka labai mažų ir fizinių asmenų galimybėms gauti finansavimą verslui pradėti ir plėtoti yra labai didelė. Prieš įgyvendinant priemonę 79 proc. visų garantuotų paskolų būdavo suteikiamos už labai mažų ir mažų įmonių paskolas. Pradėjus įgyvendinti priemonę, šis skaičius 2013 m. padidėjo iki 90 proc. Nuo 2014 m. jis vėl pradėjo mažėti ir 2016 m. I pusr. siekė 84 proc. Panašios tendencijos pastebimos ir vertinant, suteiktų garantijų apimtį pagal garantijų gavėjų veiklos trukmę. 2010 m. įmonėms iki 3 metų buvo suteikiama tik 19 proc. visų garantijų, tačiau pradėjus įgyvendinti VSF priemonę, palaipsniui šis santykis pradėjo keistis ir 2013 m. pasiekė 46 proc. Kaip ir garantijų apimtys labai mažoms ir mažoms įmonėms, taip ir garantijų apimtys įmonėms iki 3 metų nuo 2014 metų pradėjo mažėti. Didžiausią įtaką tam galėjo turėti tokie veiksniai:

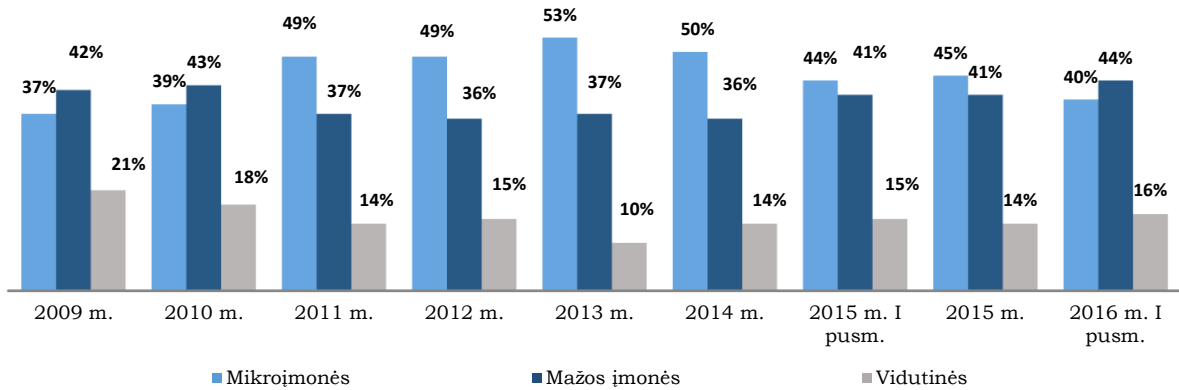
- tikėtina, kad verslininkai, kurie labiausiai norėjo pradėti verslą, jau spėjo pasinaudoti programa;
- 2015 metų pradžioje baigėsi priemonė „Subsidijos verslumui skatinti“, kuri buvo skirta sudaryti papildomas finansines paskatas Verslumo skatinimo fondo paskolų gavėjams, siekiant palengvinti jiems įsitvirtinti rinkoje pradinėje savarankiškos veiklos stadijoje;
- priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“ nuo 2015 m. spalio 1 d. buvo laikinai sustabdyta, o atnaujinta nuo 2016 m. kovo 8 d.

Apibendrinant, galima teigti, kad INVEGOS, kaip patikimo garanto veiklą pradedančioms įmonėms imant paskolas kredito įstaigose, vaidmuo yra labai svarbus. Taip pat pastebima tendencija, jog garantijų poreikis išlieka stabilus ir kitiems, mažai patyrusiems SVV subjektams, t.y. įmonėms, veikiančioms rinkoje daugiau kaip vienerius metus, bet trumpiau kaip 5 metus.

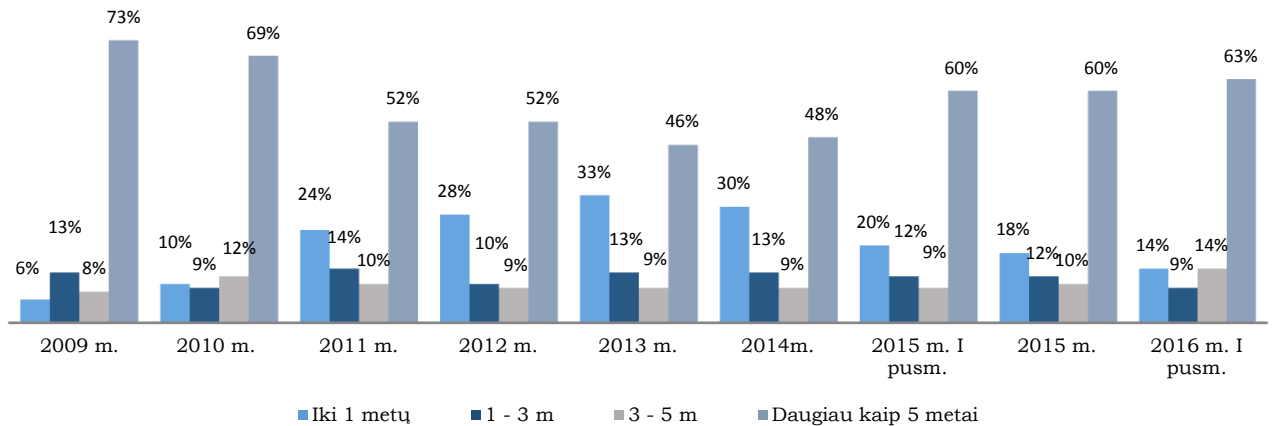
TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

5 paveikslas. Garantijų apimtys pagal įmonių dydį

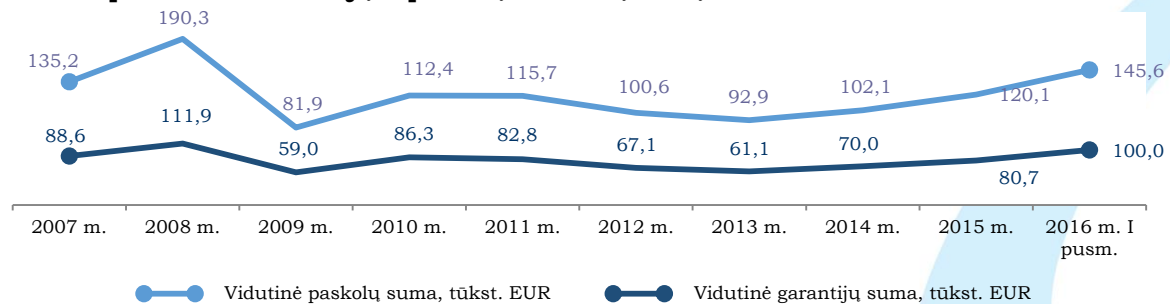


6 paveikslas. Garantijų apimtys pagal įmonių veiklos trukmę



Vertinant INVEGOS suteiktų garantijų pasiskirstymą pagal paskolos sumą, nuo 2014 m. tiek paskolos, tiek garantijos sumos pradėjo didėti. Vidutinė paskolos suma pasiekė didžiausią lygį nuo 2008 – 2009 metų krizės. Didžiausią dalį sudarė paskolos nuo 30 000 iki 150 000 Eur (49%), o paskolos iki 30 000 Eur, kurios buvo populiariausios pradėjus įgyvendinti priemonę „Verslumo skatinimas“ liko antroje vietoje (25%). Ataskaitiniu laikotarpiu mažiausia garantuota paskola buvo 5,9 tūkst. Eur, mažiausia garantijos suma – 3,0 tūkst. Eur. Didžiausia garantuota paskola – 1,3 mln. Eur, o garantijos suma – 1,04 mln. Eur.

7 paveikslas. Garantijų ir paskolų vidutinių sumų dinamika

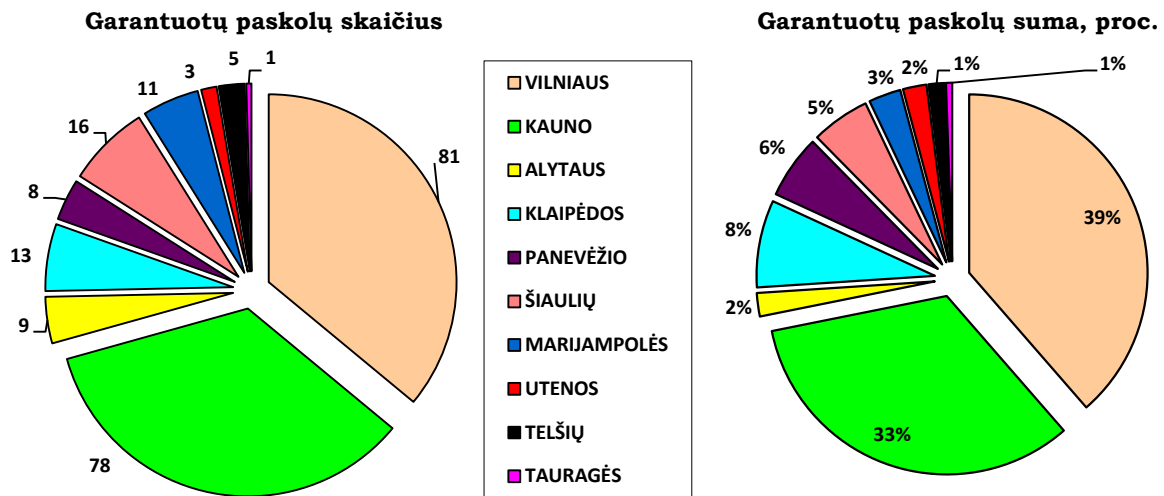


Kaip ir anksčiau, didžiausia per 2016 m. I pusmetį garantuotų paskolų dalis tenka Vilniaus ir Kauno, kur buvo suteiktos 159 garantijos, iš kurių 106 miestams ir 53 jų rajonams. Trečią vietą užėmė Šiaulių apskritis (16 garantijų, iš jų 10 mieste, 6 rajone), nežymiai aplenkusi Klaipėdos apskritį (13 garantijų, iš jų 6 mieste, 7 rajone). Kitų apskričių projektams suteiktos 37 garantijos, iš jų atitinkamų apskričių administraciniuose centruose vykdomiems projektams – 18 garantijų. Taigi viso Lietuvos regionams tenkanti garantuotų paskolų dalis 2016 m. I pusr. buvo beveik 38 proc. (2015 m. 25 proc.).

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

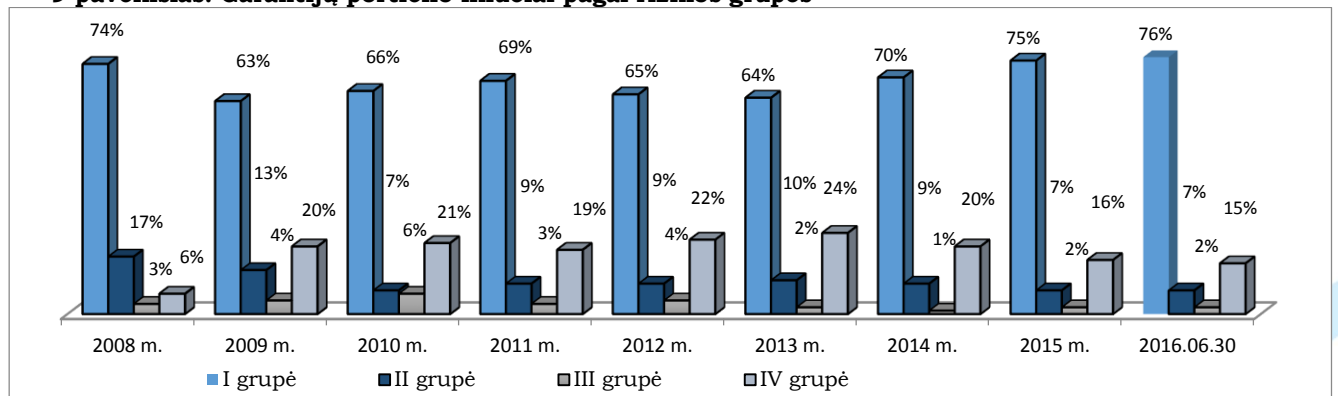
8 paveikslas. Garantuotų paskolų pasiskirstymas Lietuvos apskrityse (skaičiais ir procentais)



Grupuojant 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 paskolos gavėjo veikla bei finansuojamo projekto vykdymo eiga susijusi informacija.

Atsižvelgiant į minėtus kriterijus, 2016-06-30 galiojančių garantijų portfelio didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 76 proc.

9 paveikslas. Garantijų portfelio likučiai pagal rizikos grupes



Garantijų išmokų rizikos valdymas ir monitoringas

Per 2016 metų I pusmetį pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti 26 garantijų išmokų tyrimai ir priimti atitinkami INVEGOS sprendimai dėl garantijų išmokų ar jų dalies mokėjimo, nemokėjimo ar garantijos išmokos mokėjimo svarstymo atidėjimo iki pirmųjų užtikrinimo priemonių realizavimo ir(ar) papildomų dokumentų pateikimo. Per ataskaitinį laikotarpį iš atliktų garantijų išmokų tyrimų, 15 garantijų išmokų tyrimai buvo atlikti pagal pirmą kartą gautus kredito įstaigų prašymus. Likusieji prašymai išmokėti garantijos išmokos sumos buvo pateikti pakartotinai, po to kai kredito įstaigos atliko visus išieškojimų veiksmus iš pirmųjų užtikrinimo priemonių.

Garantijos išmokų tyrimų metu, atlikus garantijos suteikimo sąlygų įvykdymo patikrą pagal pirmą kartą gautus 15 prašymus, dėl netinkamo paskolos lėšų panaudojimo arba dar nerealizuotų paskolos užtikrinimo priemonių 11 atvejų išmokų mokėjimas buvo atidėtas, 1 atveju – išmokėta visa prašoma garantijos išmokos suma. Pagal atliktus 26 išmokų tyrimus buvo priimta 11 sprendimų išmokos sumą ar jos dalį sumokėti, pagal kitas - išmokų mokėjimai atidėti iki bus pateikta trūkstama informacija.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pinigine išraiška per minėtą laikotarpį kredito įstaigoms buvo išmokėta 0,591 mln. Eur išmokų suma pagal 12 garantijų¹. Tai yra 0,285 mln. Eur mažiau, negu buvo sumokėta per 2015 m. I pusmetį (buvo sumokėta atitinkamai – 0,876 mln. Eur).

Pagal suteiktas garantijas INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 m.) kredito įstaigoms jau yra išmokėjusi 20.312 mln. Eur garantijų išmokų.

4 lentelė Prašymų išmokėti garantijos išmokas pasiskirstymas pagal kredito įstaigas (2015 m. I pusm. ir 2016 m. I pusm.)

Garantijos gavėjas	Pateiktų prašymų skaičius (vnt.)	Išmokėtų išmokų suma(tūkst. Eur.)	Pateiktų prašymų skaičius (vnt.)	Išmokėtų išmokų suma (tūkst. Eur.)
	2015 m. 6 mėn.	2015 m. 6 mėn.	2016 m. 6 mėn.	2016 m. 6 mėn.
BAB Ūkio bankas	2	73	0	0
AB SEB bankas	7	206	1	319
AB Šiaulių bankas	6	410	9	160
„Swedbank“, AB	0	0	1	
AB bankas „Citadele“	3	3	8	71
Danske Bank A/S Lietuvos fil.	1	86	1	16
BIGBANK AS filialas			2	0
Kauno arkivyskupijos KU	2	16		
Akademinė KU	1	0		
Kaišiadorių KU	1	10		
Vilniaus kreditas	1	18		
Šiaulių KU	1	54		
KU Mėmelio taupomoji kasa	2	0		
KU Sūduvoa parama	1	0		
Ignalinos KU	0	0	1	
Kredito unija AMBER	0	0	1	18
Aukštaitijos KU			1	
Tauragės KU			1	7
IŠ VISO	28	876	26	591

¹ Tame skaičiuje 1 garantija, pagal kurią INVEGOS valdybos sprendimas (posėdžio protokolas Nr. 048), išmokėti AB SEB bankui 287 249,75 EUR garantijos išmoka, priimtas 2015-12-29, o garantijos išmoka išmokėta 2016-01-06.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

5 lentelė. Garantijos išmokų išmokėjimo atvejų pasiskirstymas pagal paskolų nutraukimo momentą (2015 m. I pusm. ir 2016 m. I pusm.).

INVEGOS garantuotos paskolos sutarties nutraukimo metai	Išmokų mokėjimo skaičius (vnt.)	Išmokėtų išmokų suma (tūkst. Eur.)	Išmokų mokėjimo skaičius (vnt.)	Išmokėtų išmokų suma (tūkst. Eur.)
	2015 m. 6 mėn.	2015 m. 6 mėn.	2016 m. 6 mėn.	2016 m. 6 mėn.
2014	4	85	4	111
2013	3	48	1	32
2012	3	457	1	287
2011	1	136	3	67
2010	1	86	2	31
2009	3	64	1	63
IŠ VISO	15	876	12	591

Sumokėjusi garantijos išmokas, INVEGA įgyja atgręžtinio reikalavimo teisę į skolininką. Per 2016 m. I pusmetį po atliktų garantijų išmokų mokėjimų buvo kreiptasi į įmonių bankroto administratorius dėl įtraukimo į bankrutuojančių įmonių kreditorių sąrašus (kreiptasi 5 garantijų išmokų mokėjimo atvejais).

Išmokėjus garantijos išmoką, 5 atvejais nebuvo kreiptasi į bankroto administratorius arba INVEGOS kreditoriniai reikalavimai į kreditorių sąrašą nebuvo įtraukti, nes paskolos gavėjai – INVEGOS skolininkai išmokos sumokėjimo ar kreipimosi metu buvo likviduoti ir išregistruoti iš Juridinių asmenų registro.

Pažymėtina, kad tuo atveju kai skolininkui nėra inicijuotas bankroto procesas, realizuodama atgręžtinio reikalavimo teisę INVEGA kreipiasi į skolininką su raginimu sudaryti skolos gražinimo išdėstymo sutartį. Per ataskaitinį laikotarpį buvo pateiktas 2 raštas, raginantis skolininką atvykti ir sudaryti susitarimą dėl skolos gražinimo dalimis grafiko. Atsižvelgiant į teisinį reguliavimą, ilgą garantijos išmokos mokėjimo laikotarpį po skolininko veiklos sustabdymo ir kitų objektyvių priežasčių, INVEGOS sumokėtų išmokų išsiieškojimo (atgręžtinio reikalavimo teisės realizavimo) galimybės yra minimalios.

Ataskaitiniu laikotarpiu Iš bankrutuojančių įmonių turto pardavimo ir (ar) pagal sudarytas skolos gražinimo dalimis sutartis INVEGOS kreditorinis reikalavimas iš dalies buvo patenkintas 1 atveju. Gauti daliniai kreditorinių reikalavimų padengimai bendrai 1.200 EUR sumai.

INVEGOS administruojamos 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos ir grįžusiomis lėšomis finansuojamos priemonės:

Per 2016 m. 6 mėnesius INVEGA administruoja šias priemones ir fondus, finansuojamus iš 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų ir iš bent kartą SVV subjektus pasiekusių 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, kurios grįžo į kontroliuojančiuosius fondus (toliau – grįžusios lėšos):

1) INVEGOS kontroliuojantysis fondas ir iš jo finansuojamos finansų inžinerijos priemonės:

- Atviras kreditų fondas (finansuojama iš grįžusių lėšų);
- Pasidalintos rizikos paskolos;
- Portfelinės garantijos;
- Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde (finansuojama iš grįžusių lėšų);
- Garantijų fondas;
- Garantijų fondas 2 (finansuojama iš grįžusių lėšų);
- Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I (finansuojama iš grįžusių lėšų);
- Ko-investicinis fondas I (finansuojama iš grįžusių lėšų).

2) kontroliuojantysis Verslumo skatinimo fondas ir iš jo finansuojama finansų inžinerijos priemonė „Verslumo skatinimas“.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kontroliuojantysis INVEGOS fondas

2009 m. balandžio 8 d. tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašyta trišalė finansavimo sutartis, pagal kurią įsteigtas INVEGOS fondas. Šio fondo valdytoja paskirta INVEGA.

INVEGOS fondas finansuoja įvairias finansų inžinerijos priemones, skirtas pagerinti finansavimo prieinamumą Lietuvos SVV subjektams. INVEGOS fondas finansuojamas 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos (Europos regioninės plėtros fondo), o taip pat iš finansinių priemonių grįžusiomis lėšomis.

2016 m. iš INVEGOS fondo lėšų buvo įgyvendinamos devynios finansų inžinerijos priemonės: „Atviras kreditų fondas“, „Atviras kreditų fondas 2“ „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“, „Portfelinės garantijos“, „Pasidalintos rizikos paskolos“, „Garantijų fondas“, „Garantijų fondas 2“, „Ankstvyvosios stadijos ir plėtros fondas I“, „Ko-investicinis fondas I“. Viena finansų inžinerijos priemonė „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“ pasibaigė 2014 m. gruodžio 31 d. Priemonės „Portfelinės garantijos“ ir „Pasidalintos rizikos paskolos“ buvo perimtos administruoti iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo, INVEGAI, Ūkio ministerijai, Finansų ministerijai ir EIF 2012 m. gruodžio 28 d. pasirašius Teisių ir išpareigojimų perleidimo sutartį.

Finansų inžinerijos priemonė „Atviras kreditų fondas“

Šiai finansų inžinerijos priemonei pradiniam etape buvo skirta 28 962 001,85 EUR ES struktūrinės paramos lėšų. Dėl išaugusios priemonės lėšų paklausos 2012 m. suma padidinta 14 481 000,93 EUR, 2014 m. balandžio mėn. – 4 344 300,28 EUR, 2014 m. liepos mėn. – 3 475 440,22 EUR, 2014 m. lapkričio mėn. – 2 896 200,19 EUR, 2015 m. sausio mėn. – 2 896 200,19 EUR ir 2015 m. balandžio mėn. buvo nuspręsta papildomai šios priemonės įgyvendinimui skirti iki 11 752 428,35 EUR į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų suma, todėl šiuo metu AKF sudaro 68 807 572 EUR.

Atviro kreditų fondo (toliau – AKF) tikslas – sudaryti atviros kredito linijos sutartis su atrinktais bankais, kurie, priėmę sprendimą suteikti nustatytus reikalavimus atitinkantį kreditą, kreipsis į INVEGĄ dėl AKF lėšų skyrimo SVV subjektams finansuoti. Tai antroji SVV kreditavimui skatinti skirta finansų inžinerijos priemonė, kuri finansuojama INVEGOS fondo lėšomis.

Atviros kredito linijos sutartys 2009 m. liepos mėn. buvo pasirašytos su šešiais bankais: AB banku „Citadele“, AB Ūkio banku, UAB Medicinos banku, AB banku „Finasta“, AB Šiaulių banku ir AB DNB banku.

Siekiant pakeisti kai kurias kreditų, teikiamų iš AKF lėšų, teikimo sąlygas, t. y. sudaryti galimybę iš AKF lėšų kreditus teikti ne tik litais, bet ir eurais, sumažinti kreditų, teikiamų iš AKF lėšų, kainą SVV subjektams, sudaryti galimybę SVV subjektui, imančiam kreditą, finansuojamą iš AKF lėšų, pasinaudoti iki 80 proc. INVEGOS teikiama garantija, 2009 m. rugsėjo 28 d. buvo paskelbtas patikslintas kvietimas dalyvauti bankų atrankoje priemonei „Atviras kreditų fondas“ įgyvendinti.

2012 m. rugpjūčio 2 d. buvo paskelbtas patikslintas kvietimas dalyvauti bankų atrankoje AKF priemonei įgyvendinti. Patikslinto kvietimo tikslas – dar kartą pagerinti kai kurias kreditų, teikiamų iš AKF lėšų, teikimo sąlygas ir sudaryti galimybę bankams AKF lėšas skolinti ilgiau, pratęsiant AKF lėšų naudojimosi terminą iki 2018 m. gruodžio 31 d. Taip pat sudaryta galimybė bankams AKF lėšas skolinti SVV ir apyvartiniam kapitalui, skirtam ne tik veiklai plėtoti, bet ir jai stiprinti, papildyti bei sumažinti kreditavimo SVV subjektams kainą.

I šį kvietimą atsiliepė AB bankas „Citadele“, AB Ūkio bankas, UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“, AB Šiaulių bankas ir AS „UniCredit bank“ Lietuvos skyrius. Atviros kredito linijos sutartys buvo pasirašytos su visais iš jų, išskyrus AB Šiaulių banką.

2013 m. balandžio 11 d. buvo paskelbtas informacinis pranešimas dėl AKF priemonės papildomų sąlygų. Pranešimu buvo papildytos kreditų iš AKF lėšų teikimo sąlygos ir sudaryta galimybė bankams AKF lėšas skolinti ir kredito linijų forma.

Galimybe pasinaudojo ir Atviros kredito linijos sutarčių pakeitimus, įtraukiant galimybę skolinti ir kredito linijų forma, pasirašė UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“ ir AB bankas „Citadele“.

2013 m. gruodžio 19 d. buvo paskelbtas dar vienas informacinis pranešimas, kuriuo papildytos kreditų iš AKF lėšų teikimo sąlygos, t. y. pratęstas AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminas iki 2014 m. birželio 30 d.

Šia nauja galimybe pasinaudojo ir Atviros kredito linijos sutarčių pakeitimus pasirašė UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“ ir AB bankas „Citadele“.

2014 m. balandžio 29 d. paskelbus trečią informacinį pranešimą, bankams buvo suteikta galimybė AKF lėšas skolinti ilgiau, t. y. AKF lėšų gražinimo terminas pratęstas iki 2020 m. gruodžio 31 d. ir AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminas pratęstas iki 2014 m. gruodžio 31 d.

Galimybe pasinaudojo ir Atviros kredito linijos sutarčių pakeitimus, pratęsiant AKF lėšų gražinimo terminą iki 2020 m. gruodžio 31 d. ir AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminą iki 2014 m. gruodžio 31 d., pasirašė UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“ ir AB bankas „Citadele“.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2014 m. spalio 5 d. buvo paskelbtas dar vienas informacinis pranešimas, kuriuo papildytos kreditų iš AKF lėšų teikimo sąlygos, t. y. pratęstas AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminas iki 2015 m. rugsėjo 30 d., taip pat numatyta galimybė, suteikiant naujus AKF kreditus ir atliekant palūkanų paskaičiavimus, taikomai VILIBOR arba EURIBOR reikšmei esant neigiamai, galimybė ją prilyginti 0. Šia galimybe pasinaudojo ir Atviros kredito linijos sutarčių pakeitimus pasirašė UAB Medicinos bankas, AB bankas „Finasta“ ir AB bankas „Citadele“.

2015-09-09 buvo skelbiamas papildomas informacinis pranešimas dėl AKF priemonės papildomu sąlygu, kuriuo buvo pratęstas AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminas iki 2016-06-30 ir AKF kreditams skirtų lėšų panaudojimo terminas pratęstas iki 2016-12-31. Šia galimybe pasinaudojo ir atviros kredito linijos sutarčių pakeitimus, pratęsiant AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminą iki 2016-06-30 ir AKF kreditams skirtų lėšų panaudojimo terminą pratęsiant iki 2016-12-31, pasirašė UAB „Medicinos bankas“ ir AB bankas „Citadele“.

2016-04-05 buvo skelbiamas dar vienas informacinis pranešimas dėl AKF priemonės papildomu sąlygu, kuriuo buvo pratęstas AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminas iki 2016-12-30 ir AKF kreditams skirtų lėšų panaudojimo terminas pratęstas iki 2017-12-31. Šia galimybe pasinaudojo ir atviros kredito linijos sutarčių pakeitimus, pratęsiant AKF priemonės sutarčių su SVV subjektais pasirašymo terminą iki 2016-12-30 ir AKF kreditams skirtų lėšų panaudojimo terminą pratęsiant iki 2017-12-31, pasirašė UAB „Medicinos bankas“ ir AB bankas „Citadele“.

Kreditai SVV subjektams iki 2014-12-31 galėjo būti teikiami eurais ir litais, o nuo 2015 m. gali būti teikiami tik eurais, investicijoms arba apyvartiniam kapitalui, skirtam ne tik veiklai plėtoti, bet ir jai stiprinti, papildomai finansuoti, jei po tokio finansavimo plečiama SVV subjekto veikla, didinamas veiklos efektyvumas ir SVV subjekto konkurencingumas. Siekdama palengvinti SVV subjektų priėjimą prie finansavimo šaltinių ir paskatinti ekonomikos augimą, Europos Komisija išplėtė su apyvartinio kapitalo panaudojimu susijusias nuostatas taikomas finansų inžinerijos atveju. Remiantis 2006 m. gruodžio 8 d. Komisijos reglamento (EB) Nr. 1826/2006 45 straipsnio pakeitimu, 2012 m. vasario 8 d. atnaujintose Gairėse dėl finansų inžinerijos priemonių, įgyvendinamų pagal Tarybos reglamento Nr. 1083/2006 44 straipsnį, Europos Komisija, atliko papildymą ir be kitų veiklų, leido finansuoti ekonomiškai gyvybingas veiklas, orientuotas į įmonių verslo stiprinimą, ir išskyrė, kad nėra leidžiama finansuoti finansinę veiklą ar nekilnojamojo turto plėtrą, turint tikslą jį perparduoti, nuomoti ar perleisti naudotis kitiems asmenims.

Iš AKF vienam kreditui gali būti skirta iki 434 430,03 EUR. Ne daugiau kaip 75 proc. kredito sumos gali būti finansuojama AKF lėšomis, o likusi suma (ne mažiau kaip 25 proc.) – bankų nuosavomis lėšomis.

Per 12 mėn. laikotarpį vienam SVV subjektui bankas gali suteikti ne daugiau kaip 2 (du) kreditus. Kreditai SVV subjektui teikiami ne ilgesniam kaip 72 mėn. laikotarpiui. AKF lėšos bankams skolinamos bankų suteiktų kreditų laikotarpiui, bet ne ilgiau kaip iki 2020 m. gruodžio 31 d.

Už paskolintas, bet SVV subjektui nepervestas, AKF lėšas, bankai INVEGOS fondui moka 3 mėn. EURIBOR + 0,1 proc. palūkanas. Už paskolintas ir SVV subjektui pervestas AKF lėšas, bankai INVEGOS fondui moka 3 mėn. EURIBOR + 0,1 proc. bet ne daugiau kaip 3 proc. palūkanas.

Didžiausia banko marža už suteikiamą kreditą – 3 proc.

Nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2016 m. birželio 30 d. iš AKF lėšų buvo suteikta (sukontraktuota) 664 paskolų, o sukontraktuotų paskolų suma siekė 88,77 mln. EUR.

AKF priemonės rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 6 lentelėje.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

6 lentelė. AKF priemonės rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaiciavimo būdas	Per 2016 m. I pusr.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2016-06-30	Progozė Atviro kreditų fondo priemonei	Vykdytas iki 2016-06-30, proc.
Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos*	tūkst. EUR	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	1.958	22.674	22.900	99
Finansų inžinerijos priemonėmis paremti SVV subjektai**	vnt.	Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	56	660	550	120

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos – finansinių tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams išmokėtos sumos pagal sudarytas paskolų sutartis.

** Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža, maža ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, ir kuriems finansiniai tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis skyrė finansavimą ir bent dalį lėšų išmokėjo.

Finansų inžinerijos priemonė „Atviras kreditų fondas 2“

Priemonei „Atviras kreditų fondas 2“ yra skirta iki 102 mln. EUR iš į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. Ši priemonė pagrįsta skolinimo principu, pagal kurį atrinktiems finansų tarpininkams skiriamos AKF2 priemonės lėšos (atvira pirkimo sutarties suma, kurios dydis priklauso nuo konkretaus finansuotų SVV subjektų skaičiaus) ir kurias atrinkti finansų tarpininkai savo rizika skolina SVV subjektams. INVEGOS fondas neprisiima suteiktų kreditų negražinimo rizikos, taip pat nedengia kreditų administravimo kaštų. INVEGOS fondo lėšas, skirtas AKF2 priemonei, atrinkti finansų tarpininkai perskolina SVV subjektams paskolų, kredito linijų ir finansinės nuomos (lizingo) forma. AKF2 priemonės lėšos gali būti skirtos SVV subjekto investicijoms finansuoti ir (ar) apyvartinio kapitalo trūkumui papildyti. Lėšų skolinimo finansų tarpininkams sąlygos atitinka rinkos sąlygas, kad būtų išvengta valstybės pagalbos finansų tarpininkams. Už SVV subjektams išskolintas fondo lėšas finansų tarpininkas fondui moka 3 mėn. EURIBOR + 0,1 proc. metinių palūkanų. SVV subjektai finansų tarpininkui moka 3 mėn. EURIBOR + 0,1 proc., bet ne daugiau kaip 3 proc. metinių palūkanų, prie kurių pridedama finansų tarpininko marža, kuri negali viršyti 3 proc. metinių palūkanų. Tačiau 3 mėn. EURIBOR skelbiamai reikšmei tapus neigiama, ji turi būti prilyginama 0. Finansų tarpininkai pasinaudoti AKF2 priemonės lėšomis gali tik priėmę sprendimą suteikti kreditą SVV subjektui. Iš AKF2 lėšų finansuojama ne daugiau kaip 75 proc. numatomo suteikti kredito sumos (ne daugiau kaip 450 000 EUR), o likusius 25 proc. finansų tarpininkas finansuoja savo lėšomis. AKF2 lėšų likutis apskaitomas ir operatyviai skelbiamas INVEGOS internetinėje svetainėje.

Finansų inžinerijos priemonė „Pasidalintos rizikos paskolos“

Nuo 2013 m. sausio 1 d. INVEGA Teisių ir išipareigojimų perleidimo sutarties pagrindu perėmė iš EIF administruoti JEREMIE kontroliuojančiojo fondo paskolų „Pasidalintos rizikos paskolų“ (ang. Funded Risk Sharing Product) (toliau – FRSP) priemonę. Šiai finansų inžinerijos priemonei skirta 110 mln. EUR ES struktūrinės paramos lėšų.

EIF, valdantis JEREMIE kontroliuojantįjį fondą, 2009 m. paskelbęs kvietimą bankams dalyvauti atrankoje teikti FRSP paskolas, atrinko finansinius tarpininkus – AB Šiaulių banką, AB SEB banką bei „Swedbank“, AB banką, su kuriais pasirašė bendradarbiavimo sutartis.

Pasidalintos rizikos paskolų priemone lygiomis dalimis sujungiamas FRSP priemonei skirtas kapitalas ir banko nuosavos lėšos. Ši priemonė suteikia papildomas lėšas bankams naujam skolinimui SVV subjektams ir pasidalina SVV kreditų skolinimo riziką bei uždarbį 50 proc./50 proc. proporcija, t. y., teikiant tokį kreditą, bankai prie priemonės 50 proc. lėšų prisideda 50 proc. savo nuosavų lėšų ir uždarbį, taip pat

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

SVV subjekto už kreditą sumokėtas palūkanas pasidalina atitinkama proporcija. Už FRSP kreditų portfelio administravimą yra mokamas kiekvienam bankui nustatytas valdymo mokestis, kuris svyruoja nuo 2,5 proc. iki 3 proc. nuo banko valdomo kreditų portfelio per metus.

Šiuo metu AB Šiaulių bankui FRSP priemonei įgyvendinti skirta 42 mln. EUR, AB SEB bankui – 50 mln. EUR ir bankui „Swedbank“, AB – 22 mln. EUR ES struktūrinės paramos lėšų.

Bankai jiems skirtas FRSP priemonės lėšas turi išskolinti per nustatytą tinkamumo laikotarpį (ang. Availability Period). Kiekvienam bankui gali būti nustatytas skirtingas tinkamumo laikotarpis, kuris gali būti pratęsimas. Šiuo metu AB SEB bankui tinkamumo laikotarpis yra nustatytas iki 2016-07-31, AB Šiaulių bankui – iki 2016-09-30 ir AB bankui Swedbank iki 2016-06-30.. Kredito sutartis su SVV subjektais bankai turi pasirašyti ne vėliau kaip per jiems nustatytą tinkamumo laikotarpį.

Pagal priemonę FRSP kreditų gavėjais gali būti SVV subjektai, registruoti ir pagrindinę veiklą vykdančys Lietuvoje bei atitinkantys labai mažos, mažos ar vidutinės įmonės statusą pagal LR smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatymą (toliau – SVV įstatymas).

Kreditai SVV subjektams iki 2014-12-31 galėjo būti teikiami eurais ir litais, o nuo 2015 m. gali būti teikiami tik eurais. Kreditai SVV subjektams teikiami rinkos sąlygomis. Tai priemonė, pagal kurią teikiami iki 4,8 mln. Eur kreditai, skirti investicijoms ir apyvartinėms lėšoms papildyti. Kreditai negali būti skirti sunkumų patiriantiems SVV subjektams, taip pat negali būti suteikti SVV subjektams veiklą vykdančiams azartinių lošimų organizavimo, mokslinių tyrimų, susijusių su žmogaus klonavimu ir genetiškai modifikuotais organizmais, bei ginklų, tabako ir distiliuotų alkoholinių gėrimų gamybos, perdirbimo bei prekybos srityse.

Nuo priemonės pradžios iki 2016 m. birželio 30 d. iš priemonės skirtų lėšų buvo suteiktos (sukontraktuotos) 1 075 paskolos, o sukontraktuotų paskolų suma siekė 216,21 mln. Eur.

FRSP priemonė įgyvendinama siekiant padidinti Ekonomikos augimo veiksmų programos poveikį ir prisidėti prie kiekybiškai išreikštų tikslų – stebėsenos rodiklių įgyvendinimo. Pasiiekti FRSP priemonės rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 7 lentelėje.

7 lentelė. Finansų inžinerijos priemonės „Pasidalintos rizikos paskolos“ rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaičiavimo būdas	Per 2016 m. I pusm.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2016-06-30	Progozė FRSP priemonei	Vykdytas iki 2016-06-30, proc.
Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos*	tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	4.417	102.061	109.000	93,63
Finansų inžinerijos priemonėmis paremti SVV subjektai**	vnt.	Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	43	1 041	800 – 900	115,7

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos – finansinių tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams išmokėtos sumos pagal sudarytas paskolų sutartis.

** Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža, maža ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, ir kuriems finansiniai tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis skyrė finansavimą ir bent dalį lėšų išmokėjo.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansų inžinerijos priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“

BIF – fondų fondas, skirtas paskatinti trijų Baltijos šalių (Lietuvos, Latvijos ir Estijos) rizikos kapitalo rinkų vystymąsi. BIF investicijos yra orientuotos į Baltijos regione veikiančias ir didelį augimo potencialą turinčias įmones.

BIF valdymo sutartis tarp 3 Baltijos šalių institucijų – INVEGOS, ALTUM, KredEx ir EIF pasirašyta 2012 m. rugsėjo 26 d. BIF pradėjo veikti nuo 2013 m. sausio 1 d. BIF valdytojas yra EIF.

Atskaitinio laikotarpio pabaigoje BIF dydis siekė 100 mln. Eur. Iš INVEGOS fondo į BIF bus investuota 20 proc. BIF dydžio, t. y. iš į INVEGOS fondą grįžtančių lėšų BIF bus skirta iki 20 mln. Eur. ALTUM ir KredEx taip pat prisidės po 20 proc. BIF dydžio, o EIF investuos likusią 40 proc. šio fondo lėšų dalį.

Prie BIF veiklos prisijungs ir privatūs investuotojai, pvz., pensijų fondai, veikiantys Baltijos šalyse. Į Baltijos regioną bus investuota ne mažiau nei 100 mln. Eur, o į kiekvieną Baltijos šalį atskirai – ne mažesnė suma nei tos šalies įnašas.

Iki 2015 m. birželio 30 d. buvo atrinkti penkti fondų valdytojai, iš kurių du – BPM Capital ir BaltCap sėkmingai pritraukė privačias lėšas į valdomus fondus ir pradėjo investuoti į įmones (pirmoji investicija 2014 m. atlikta į Lietuvoje veikiančią įmonę). Kiti atrinktų fondų valdytojų steigiami akcinio kapitalo ir (ar) rizikos kapitalo fondai, pradės veikti, kai bus sėkmingai pritrauktos reikalingos privačios investicijos į šiuos fondus.

Finansų inžinerijos priemonė „Portfelinės garantijos“

Nuo 2013 m. sausio 1 d. INVEGA Teisių ir išipareigojimų perleidimo sutarties pagrindu perėmė iš EIF administruoti JEREMIE kontroliuojančiojo fondo skolinę priemonę – Portfelinės garantijos (ang. First Loss Portfolio Guarantee) (toliau – FLPG).

FLPG sutartys yra pasirašytos su 3 finansiniais tarpininkais: lizingo bendrove SIA „UniCredit Leasing“ Lietuvos skyriumi, Nordea Bank AB Lietuvos skyriumi ir AB Šiaulių banku.

Igyvendindami šią priemonę, finansiniai tarpininkai išipareigoja suformuoti naują SVV subjektų paskolų ar finansinės nuomos (lizingo) sandorių portfelį, mainais už tai gaudami 80 proc. nuostolio padengimą iš INVEGOS fondo lėšų. Tačiau bet kuriuo atveju nuostolio padengimo suma yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate), t. y. garantuotų portfelių nuostoliams padengti šiuo metu skirta iki 23,7 mln. Eur INVEGOS fondo lėšų.

Finansiniai tarpininkai paskolų ar finansinės nuomos (lizingo) sandorių portfelius turi suformuoti per nustatytą tinkamumo laikotarpį (ang. Availability Period). Šiuo metu lizingo bendrovės SIA „UniCredit Leasing“ Lietuvos skyriaus ir AB Šiaulių banko tinkamumo laikotarpis yra iki 2016 m. gruodžio 31 d. Nordea Bank AB Lietuvos skyriaus tinkamumo laikotarpis baigėsi 2015 m. rugsėjo 30 d. Nordea Bank AB Lietuvos skyriaus tinkamumo laikotarpis nebuvo pratęstas, nes bankas neišreiškė poreikio.

Pagal priemonę FLPG paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) sandorių gavėjais gali būti SVV subjektai, registruoti ir pagrindinę veiklą vykdančios Lietuvoje bei atitinkantys labai mažos, mažos ar vidutinės įmonės statusą pagal SVV įstatymą. Pagal šią priemonę gali būti garantuotos paskolos ir finansinės nuomos (lizingo) sandoriai iki 1,88 mln. Eur.

Garantuotos paskolos ir finansinės nuomos (lizingo) sandoriai negali būti skirti sunkumus patiriantiems SVV subjektams, taip pat negali būti suteikti SVV subjektams veiklą vykdančioms tabako, azartinių žaidimų, žmonių klonavimo ir ginklų veiklos srityse.

Pagal šią priemonę paskolas ar lizingo sandorius, įtrauktus į FLPG portfelius, teikia ir dokumentacija rengia finansiniai tarpininkai, vadovaudamiesi savo vidaus tvarkomis ir procedūromis.

Nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2016 m. birželio 30 d. pagal FLPG priemonę buvo garantuotos (sukontraktuotos) 1 045 paskolos ir finansinės nuomos (lizingo) sandoriai, šių paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) sandorių suma siekė 121,1 mln. Eur.

FLPG priemonės rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 8 lentelėje.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

8 lentelė. FPLG priemonės rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaiciavimo būdas	Bendras pasiektas rezultatas iki 2016-06-30	Progozė FPLG priemonei	Vykdytas iki 2016-06-30, proc.
Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos*	mln. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	110,5	143	77,27
Finansų inžinerijos priemonėmis paremti SVV subjektai**	vnt.	Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys (jei su tuo pačiu SVV subjektu sudarytos kelios sutartys, sumuojamos visos sutartys)	1 017	375	271,20

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos: paskolų atveju – finansinių tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams naujai suteiktos ir išmokėtos paskolos; lizingo atveju – finansinių tarpininkų nuosavomis lėšomis už SVV subjektus ir turto pardavėjų sąskaitas išmokėta finansinės nuomos (lizingo) suma.

** Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža, maža ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, ir kuriems finansiniai tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis išmokėjo bent dalį lėšų į SVV subjekto sąskaitą arba turto pardavėjų sąskaitas finansinės nuomos (lizingo) atveju.

Finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“

Garantijų fondo finansų inžinerijos priemonės paskirtis – užtikrinant INVEGOS išsipareigojimų finansų įstaigoms dalinį įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasinaudoti INVEGOS teikiamomis garantijomis, tokiu būdu padidinti SVV finansavimo pasiūlą ir pagerinti SVV prieinamumą prie finansavimo šaltinių.

Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. tarp Finansų ir Ūkio ministerijų bei INVEGOS pasirašytą trišalę sutartį dėl Garantijų fondo finansavimo, priemonei skirta 37,36 mln. Eur ES struktūrinės paramos lėšų, kurias administruoja INVEGA. Garantijų fondas kompensuoja 80 proc. garantijų išmokų, išmokamų vykdant INVEGOS išsipareigojimus pagal jos suteiktas garantijas finansų įstaigoms už SVV subjektų imamas paskolas ir finansinę nuomą (lizingą).

2013 m. kovo 6 d. buvo atliktas trišalės sutarties dėl Garantijų fondo finansavimo pakeitimas, kuriuo buvo pakeistos garantijų įtraukimo į Garantijų fondą sąlygos – įtraukiamų į Garantijų fondą garantijų galiojimo laikotarpis pratęstas nuo 2015 m. gruodžio 31 d. iki 2018 m. gruodžio 31 d.

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

Pagal 2009-08-31 trišalę finansavimo sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl Garantijų fondo finansavimo (toliau – Finansavimo sutartis), INVEGA „Garantijų fondą“ kaip atskirą finansų inžinerijos priemonę įgyvendino iki 2016-06-30. Tolimesnis priemonės administravimas laikotarpiu nuo 2016-06-30 iki 2018-12-31 patikėtas administruoti INVEGAI, priemonę perkeliant į INVEGOS fondą.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

9 lentelė. Finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ lėšomis pergarantuotas garantijų portfelis

Rodiklio pavadinimas	Progozė 2015-12-31	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Garantuotų išsipareigojimų suma, mln. Eur	140,18	378,42	269,95
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.	1300	3089	237,62
Garantijų likutis 2016-06-30, mln. Eur	-	25,93	-
Garantijų likutis 2016-06-30, vnt.	-	561	-

Remiantis Finansavimo sutartimi, finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“ buvo nustatyti rodikliai, kurių vykdymas parodo priemonės įgyvendinimo rezultatus. 2015-12-31 pasiekti rodikliai parodė, kad finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“ buvo sėkmingai įgyvendinta.

Finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“

Nuo 2015 metų spalio 1 d. iš grįžusių ir (ar) grįšiančių INVEGOS fondo lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“. Ši priemonė leidžia, prisimant pagal išduotas garantijas už SVV subjektų finansinius išsipareigojimus finansų įstaigoms dalinį išsipareigojimų įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasiskolinti reikalingas lėšas verslui kurti, vykdyti ir plėtoti ar išigyti įrangą (irengimus) finansinės nuomos (lizingo) būdu ir taip pagerinti SVV subjektų prieinamumą prie finansavimo šaltinių. Priemonės lėšomis kompensuojama 80 proc. garantijų išmokų, išmokamų vykdant INVEGOS išsipareigojimus pagal jos suteiktas garantijas finansų įstaigoms už SVV subjektų imamas paskolas ir finansinę nuomą (lizingą). Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas 2“ išmokų kompensavimui skirta iki 23,8 mln. Eur į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų suma.

2016 metų I pusmetį buvo tęsiamas finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas 2“ įgyvendinimas.

10 lentelė. Finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas 2“ lėšomis pergarantuotas garantijų portfelis

Rodiklio pavadinimas	Progozė	Per 2016 I pusmetį	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
I priemonę įtrauktų garantuotų paskolų ar lizingo sandorių suma (garantuotų išsipareigojimų suma), mln. Eur	119	32,82	40,50	34,03
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.*	1100	225	283	25,73
Garantijų likutis 2016-06-30, mln. Eur	-	-	26,35	-
Garantijų likutis 2016-06-30, vnt.	-	-	280	-

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansų inžinerijos priemonė „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“

Pagrindinis šios priemonės tikslas – skatinti mokslo ir studijų institucijose generuojamų idėjų perdavimą verslui (komercializavimą), taip pat didinti finansavimo prieinamumą galutiniams naudos gavėjams (toliau – GNG), kuriantiems produktus aukštųjų technologijų sektoriuose ir taip įgyvendinantiems aukštųjų technologijų idėjas. GNG bus pasiūlyta ekspertų pagalba identifikuojant komercinį potencialą turinčias inovatyvias technologijų idėjas, finansavimas ir palaikymas jas įgyvendinant. Ši priemonė užtikrins lengvesnį kapitalo pasiekiamumą labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms, kuriančioms aukštos pridėtinės vertės produktus, taip pat prisidės prie rizikos kapitalo rinkos plėtros Lietuvoje.

Priemonė „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. Šiai priemonei įgyvendinti yra skirta 13,8 mln. eurų. GNG galės pradėti kreiptis dėl investicijų, kai bus atrinktas finansinis tarpininkas, kurio atranka yra vykdoma.

Finansų inžinerijos priemonė „Ko-investicinis fondas I“

Ko-investicinis fondas I – tai rizikos kapitalo priemonė, kurią valdys INVEGOS įsteigta dukterinė įmonė. Šia priemone siekiama vystyti Lietuvos rizikos kapitalo rinką, auginti naujus rizikos kapitalo rinkos dalyvius ir tokiu būdu suteikti platesnį kapitalo prieinamumą naujoms perspektyvioms Lietuvos įmonėms, turinčioms ribotas galimybes pasinaudoti bankų siūlomomis verslo finansavimo priemonėmis.

Priemonė „Ko-investicinis fondas I“ kartu su privačiais investuotojais investuos į nepaskirsčiusias pelno labai mažas ir mažas įmones, veikiančias ne ilgiau kaip 5 metus po jų registracijos. Investicijos bus atliekamos tik į potencialiai gyvybingus projektus, galinčius sukurti numatytą investicijų grąžą ir užtikrinančius lengvai prognozuojamą pasitraukimą iš investicijų.

Privatūs investuotojai, kuriais galės būti rizikos kapitalo fondai arba ne mažiau kaip trijų verslo angelų komandos, bus investicijų iniciatoriai, galintys nuolat teikti pasiūlymus fondo valdytojui dėl investavimo į perspektyvias įmones.

INVEGOS dukterinė įmonė, į kurias investuos, valdyme dalyvaus kaip tylusis investuotojas. Tai bus numatyta kartu su privačiais investuotojais sudaromose akcininkų sutartyse, dėl kurių nuostatų kiekvienu atveju bus deramasi su privačiais investuotojais.

Priemonė „Ko-investicinis fondas I“ veiks kaip komanditinė ūkinė bendrija (toliau – KŪB). KŪB veikloje INVEGOS įsteigta dukterinė įmonė dalyvaus tikrojo nario teisėmis, o pati INVEGA bus priemonės „Ko-investicinio fondas I“ investuotojas – narys komanditorius, kurio įnašas į KŪB finansuojamas INVEGOS fondo lėšomis.

Priemonės „Ko-investicinis fondas“ I veiklai įgyvendinti yra skirta 11 mln. eurų iš į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų.

Finansų inžinerijos priemonė „Verslumo skatinimas“

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

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

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

Priemonė „Verslumo skatinimas“ pasibaigė 2016 m. birželio 30 d., yra įgyvendinta pilnai, pasiekti visi rezultatai. Lėšos į VSF iš paskolų gavėjų ir finansinio tarpininko turės būti gražintos iki 2019 m. gruodžio 31 d.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

11 lentelė. Finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ rezultatai

Priemonės rodikliai	Per ataskaitinį laikotarpį	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį
Sukurta naujų darbo vietų, vnt.	n/d	3580
Sėkmingai baigusieji mokymus asmenys, vnt.	0	4890
Paskolos gavėjai, vnt.	40	1306
Mokymuose dalyvavę asmenys, vnt.	0	5002

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

2014-2020 m. finansavimo laikotarpiu INVEGA ruošiasi įgyvendinti (įgyvendina) 9 visuotinės dotacijos priemones. Priemonių stebėsenos kriterijų (SK), įgyvendinimo planų (PIP), finansavimo sąlygų aprašų (PFSA) ir kvietimų teikti paraiškas planai pateikti 12 lentelėje.

12 lentelė. Visuotinių dotacijos priemonių įgyvendinimo planas

Priemonės pavadinimas	Priemonei skirta suma, mln. Eur	2015			2016				2017	
		II ketv.	III ketv.	IV ketv.	I ketv.	II ketv.	III ketv.	IV ketv.	I ketv.	II ketv.
Parama darbui	40,55	Patvirtinti SK kriterijai 2015-05-18; PIP patvirtintas SAD ministro įsakymu 2015-06-19					Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)		
Subsidijos verslo pradžiai	16	Patvirtinti SK kriterijai 2015-06-18; PIP patvirtintas SAD ministro įsakymu 2015-06-19	Baigėsi dotacijų teikimas					Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)	
Verslumas DPK	8,69	Patvirtinti SK kriterijai 2015-06-18	Baigėsi dotacijų teikimas		Paskelbtas kvietimas teikti paraiškas					
Efektyvumas DPK	8,69		Baigėsi dotacijų teikimas		Paskelbtas kvietimas teikti paraiškas					
Produktyvumas DPK	4,34		Baigėsi dotacijų teikimas						Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)
Verslo konsultantas LT	11,58	Patvirtinti SK kriterijai 2015-07-10				Paskelbtas kvietimas teikti paraiškas				

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Expo konsultantas	11,58						Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)		
Eko konsultantas	1,45						Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)		
Kompetencijų vaučeris	62,84	Patvirtinti SK kriterijai 2015-06-18					Aprašo derinimas (patvirtinimas)	Kvietimo paskelbimas (sutartys su pareiškėjais)		

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS administruojamos ir (ar) įgyvendinamos 2014–2020 m. ES fondų investicijų lėšomis finansuojamos priemonės:

- 1) Jungtinė visuotinės dotacijos priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“;
- 2) Visuotinės dotacijos priemonė „Verslo konsultantas LT“;
- 3) Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo;
- 4) Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo.

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

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

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

2016 m. kovo 7 d. ūkio ministro įsakymu Nr. 4–187 „Dėl 2014–2020 metų Europos Sąjungos fondų investicijų veiksmų programos 3 prioriteto „Smulkią ir vidutinio verslo konkurencingumo skatinimas“ ir 4 prioriteto „Energijos efektyvumo ir atsinaujinančių išteklių energijos gamybos ir naudojimo skatinimas“ jungtinės priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ projektų finansavimo sąlygų aprašo Nr. 1 patvirtinimo“ (toliau – aprašas) buvo patvirtintas jungtinės priemonės aprašas ir 2016 m. kovo 8 d. buvo paskelbtas kvietimas teikti paraiškas pagal priemones Verslumas DPK ir Efektyvumas DPK. Kvietimą teikti paraiškas pagal priemonę Produktyvumas DPK planuojama paskelbti 2017 m. II ketv.

13 lentelė. Priemonės Verslumas DPK įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektu vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. EUR		Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
218	208	7	7	7,987	0,799	8,689	9

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

14 lentelė. Priemonės Efektivumas DPK įgyvendinimo rezultatai

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

Visuotinės dotacijos priemonė „Verslo konsultantas LT“

2016 m. birželio 27 d. dvišale visuotinės dotacijos finansavimo sutartimi tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS, INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Verslo konsultantas LT“. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 11,585 mln. Eur Europos regioninės plėtros fondo lėšų.

Priemonės „Verslo konsultantas LT“ tikslas – suteikti smulkiojo ir vidutinio verslo subjektams (SVV subjektams) reikiama informacinę, konsultacinę, metodinę ir kitą paramą verslo pradžios, finansavimo šaltinių, naujų technologijų diegimo ir kitais verslo organizavimo klausimais.

Priemonės „Verslo konsultantas LT“ remiama veikla – aukštos kokybės konsultacijos, skirtos iki vienerių metų veikiantiems SVV subjektams ir aukštos kokybės specializuotos verslo plėtros konsultacijos, skirtos nuo vienerių (imtinai) iki penkerių metų veikiantiems SVV subjektams.

2016 m. birželio 30 d. paskelbtas pirmasis kvietimas iš planuojamų keturių teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Verslo konsultantas LT“. Pirmajam kvietimui skirta 2 mln. Eur.

Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2016 m. birželio 22 d. įsakymu Nr. 4-430 „Dėl 2014–2020 m. Europos Sąjungos fondų investicijų veiksmų programos 3 prioriteto „Smulkiojo ir vidutinio verslo konkurencingumo skatinimas“ priemonės Nr.03.1.1-IVG-T-819 „Verslo konsultantas LT“ projektų finansavimo sąlygų aprašo patvirtinimo“ numatyta, kad paraiškos gali būti teikiamos iki 2020 m. lapkričio 30 d.

Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo

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

Šiam fondų fondui skirta 24 546 803 eurais 2014–2020 m. laikotarpio ES struktūrinių fondų lėšų.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo paskelbtas atviras konkursas dėl finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ valdytojo paslaugų pirkimo ir vykdoma finansinės priemonės valdytojo atranka.

Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo

2016 m. balandžio 15 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS pasirašyta fondų fondo „Verslo finansavimo fondo, finansuojamo iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis. Įgyvendinant fondą, bus sukurtos šios finansinės priemonės:

- Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II;
- Ko-investicinis fondas II;
- Portfelinės garantijos paskoloms;
- Portfelinės garantijos lizingo sandoriams;
- Plėtros fondas I;
- Plėtros fondas II;
- Bendrais su verslo angelais investuojantis fondas;
- Pasidalytos rizikos paskolos.

Šiam fondų fondui skirta 179 600 000 eurais 2014–2020 m. laikotarpio ES struktūrinių fondų lėšų.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo rengiami „Pasidalytos rizikos paskolų“, „Portfelinių garantijų paskoloms“ ir „Portfelinių garantijų lizingo sandoriams“ finansinių priemonių valdytojų atrankos sąlygų sąvadai. Taip pat

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

buvo rengiamos „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, „Ko-investicinis fondas II“, „Plėtros fondas I“, „Plėtros fondas II“ ir „Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas“ finansinių priemonių sąlygos.

Kita INVEGOS vykdoma veikla

2016 m. INVEGOS atstovai aktyviai dalyvavo su 2014–2020 m. ES struktūrine parama susijusiose darbo grupėse (komitetuose, komisijose): 2014–2020 m. ES struktūrinės paramos komisijoje, 2014–2020 metų Europos Sąjungos struktūrinės paramos administravimo darbo grupėje, už atitinkamų iš 2014–2020 metų Europos Sąjungos struktūrinės paramos finansuojamų priemonių planų rengimą atsakingose darbo grupėse ir pogrupiuose, 2014–2020 m. ES fondų investicijų veiksmų programos stebėsenos komitete, Veiksmų programos valdymo komitete, Verslo finansavimo 2014–2020 m. ES fondų lėšomis išankstinio vertinimo atlikimo darbo grupėje ir kitose darbo grupėse (komitetuose ar komisijose).

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA

INVEGOS 2016 m. 6 mėnesių veikla sėkminga. Per 2016 m. ataskaitinį laikotarpį INVEGA vykdė valdybos iškeltą tikslą – siekti pelningos veiklos. Siektinas nuosavo kapitalo gražos rodiklis, atsizvelgiant į INVEGOS veiklos specifiką*, yra 1,64 proc., faktinis 2016.06.30 – 8,87 proc..

Veiklos rodikliai

Pagrindiniai veiklos rodikliai pateikti 15 lentelėje.

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

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2016 m. birželio 30 d., proc.	2015 m. gruodžio 31 d., proc.	2014 m. gruodžio 31 d., proc.	2013 m. gruodžio 31 d., proc.
PELNINGUMO RODIKLIAI				
Veiklos pelno marža, %	62	79	99	99
Vidutinė nuosavybės graža, ROE*, %	8,87	10,20	12,77	15,21
Vidutinė turto graža, ROA, %	6,13	8,30	8,33	9,78
LIKVIDUMO RODIKLIAI				
Bendrasis likvidumas	1,4434**	2,99	1,125	1,578
Skubaus padengimo koeficientas	1,4433**	2,97	1,116	1,573
FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI				
Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, %	79	81,38	65,26	64,27

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

** Likvidumo rodikliai žemesni 2016 m. birželio 30 d., nei buvo 2015 m., nes sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius (ilgalaikė ir trumpalaikė dalys).

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Balansas

Per 2016 m. 6 mėnesius INVEGA turtas didėjo apie 2 proc. (apie 333 tūkst. eurų) ir sudarė 14.420 tūkst. eurų.

Ilgalaikis INVEGOS turtas per 2016 m. ataskaitinį laikotarpį didėjo 19 proc. (1.631 tūkst. eurų) ir sudarė 10.010 tūkst. eurų (69 proc. viso turto). INVEGA ilgalaikiame turte ir toliau didžiausią dalį – daugiau kaip 97 proc. sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius LR Vyriausybės vertybinius popierius (toliau – LRV VP). Lyginant su 2015 m. pabaiga ilgalaikių investicijų suma į LRV VP didėjo 20 proc. iki 9.723 tūkst. eurų.

Trumpalaikio turto vertė mažėjo apie 23 proc. (1.298 tūkst. eurų) ir 2016 m. birželio 30 d. sudarė 4.410 tūkst. eurų. Trumpalaikio turto vertė mažėjo, nes INVEGA laikinai laisvas lėšas už išpirtus trumpalaikius LRV VP investavo į ilgalaikius LRV VP.

Trumpalaikio turto didžiausią dalį – 75 proc. (2015 m. – 79 proc.) sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į trumpalaikius LRV VP.

INVEGAI pavestas administruoti turtas didėjo 83 proc. (179.290 tūkst. eur), buvo pradėtas valdyti fondų fondas „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ (179.571 tūkst.eur) .

Vertinant nuosavą kapitalą, jis neženkliai mažėjo ir 2016 m. birželio 30 d. sudarė 11.328 tūkst. Eur. Atkreiptinas dėmesys, kad INVEGA 2016 m. I pusmetį išmokėjo 522 tūkst. Eur dividendų akcininkui (valstybei) paskirstant 2015 m. pelną.

Mokėtinose sumose ir išsipareigojimai didėjo apie 18 proc. (469 tūkst. eurų) ir 2016 m. birželio 30 d. sudarė 3.092 tūkst. eurų. Išsipareigojimų didėjimą pagrindė sąlygojo gautas visuotinės dotacijos priemonė Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ įgyvendinti skirti avansas - 300 tūkst. Eur. Atkreiptinas dėmesys, kad atidėjiniai garantuotų paskolų ir lizingo sutarčių išmokoms mažėjo 2 proc. (16.6 tūkst. eurų), garantuotų paskolų ir lizingo portfelio kokybė išliko stabiliai gera.

Mokėtinose sumose ir išsipareigojimuose reikšminės dalis sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos (54 proc. – 2016.06.30, 59 proc. – 2015 m. pabaigoje), atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždėbamas ir paskirstomas per visa garantijos galiojimo laikotarpį, ir atidėjiniai suteiktų garantijų portfeliui (27 proc.- 2016.06.30, 32 proc. – 2015 m. pabaigoje).

2016 m. birželio 30 d. duomenimis išsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto didėjo 83 proc. (179.290 tūkst. eur), buvo prisiimti išsipareigojimai dėl pavesto valdyti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ (179.571 tūkst.eur).

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

16 lentelė. Bendrovės balansinės ataskaitos (tūkst. Eur)

Straipsniai	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
ILGALAIKIS TURTAS	10.010	8.379
TRUMPALAIKIS TURTAS	4.410	5.708
TURTO IŠ VISO	14.420	14.087
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS	394.860	215.570
NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	409.280	229.657
NUOSAVAS KAPITALAS	11.328	11.464
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ	3.092	2.623
ATIDĖJINIAI GARANTIJŲ PORTFELIUI	835	852
ATIDĖTOS GARANTIJOS ATLYGINIMO PAJAMOS	1.659	1.546
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	14.420	14.087
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	394.860	215.570
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ, IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	409.280	229.657

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Veiklos rezultatas

Per 2016 m. 6 mėnesius INVEGA uždirbo 735 tūkst. eurų vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 277 tūkst. eurų sąnaudų (įvertinus dalies sąnaudų kompensavimą ir atidėjinių pasikeitimą (mažėjimą)).

INVEGOS patiriamos sąnaudos administruojant kontroliuojančiuosius fondus („INVEGA fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“) ir finansų inžinerijos priemonę („Garantių fondas“), Fondų fondus: „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ ir „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ bei Visuotinės dotacijos priemonės yra kompensuojamos iš grįžusių lėšų ir 2014 – 2020 m. ES struktūrinės paramos lėšų. Per 2016 m. 6 mėnesius INVEGA patyrė 639 tūkst. eurų (2015 m. 3 mėn. – 651 tūkst. eurų) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdamas šias priemones INVEGA neuždirba.

INVEGOS garantijų atlyginimo pajamos per 2016 m. 6 mėnesius, palyginti su 2015 m. atitinkamo laikotarpio pajamomis – 693 tūkst. eurų, mažėjo 9 proc. ir siekė 633 tūkst. eurų.

Garantių teikimo veikla INVEGAI per 2016 m. I pusmetį buvo pelninga. INVEGA uždirbo 358 tūkst. eurų tipinės veiklos pelno (2015 m. I pusm. – 505 tūkst. eurų pelno). Per 2016 metų I pusmetį išliko nuosekli paskolų portfelio kokybės gerėjimo tendencija, todėl buvo fiksuojamas teigiamas atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas (t. y. atidėjinių suma mažėjo).

Per 2016 m. I pusmetį INVEGA, investuodama laikinai laisvas lėšas, uždirbo 102 tūkst. eurų pajamų. Palyginti su 2015 m. I pusm. (132 tūkst. eurų), 2016 m. ataskaitiniu laikotarpiu pajamų dalis iš investicinės veiklos sumažėjo 23 proc. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 1,26 proc. (palyginimui, 2015.12.31 – 1,81 proc.). 2016 m. ataskaitiniu laikotarpiu finansinės veiklos rezultatui įtaką darė ir toliau ženkliai mažėjantis LR Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas ir labai ribota pasiūla, ypač iki 3 -5 metų trukmės LRV VP.

Pagrindinę veiklos sąnaudų dalį per 2016 m. 6 mėnesius sudarė išlaidos susijusios su darbuotojų darbo užmokesčiu – 69 proc. (2015 m.3 mėn. – 70 proc.).

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

Straipsniai	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	633	693	1.471
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMO IR GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(86)	(22)	(3)
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS	16	95	222
GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(102)	(117)	(225)
BENDRASIS PELNAS	547	671	1.468
VEIKLOS SĄNAUDOS PO KOMPENSAVIMO	(189)	(166)	(341)
VEIKLOS SĄNAUDOS	(828)	(817)	(1.750)
VEIKLOS SĄNAUDŲ KOMPENSAVIMAS	639	651	1.409
TIPINĖS VEIKLOS PELNAS	358	505	1.127
KITA VEIKLA	-	-	-
FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	100	130	251
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	458	635	1.378
PELNO MOKESTIS	(68)	(97)	(209)
GRYNASIS PELNAS	390	538	1.169

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Personalo informacija

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

2016 m. pradžioje INVEGOJE dirbo 46 (iš jų dvi darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose.) darbuotojai; 2016 m. birželio 30 d. darbuotojų skaičius liko tas pats - 46 (iš jų dvi darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose). Per ataskaitinį 6 mėnesių laikotarpį naujai įdarbinti buvo 1 darbuotojas, atleistas pačiam darbuotojui prašant - 1.

INVEGOJE yra patvirtintos darbuotojų skatinimo taisyklės, nuolat skatinamas darbuotojų profesinis lavinimasis ir kvalifikacijos kėlimas. Kolektyvinė sutartis INVEGOJE nesudaryta. Darbo sutartyse nėra numatytų ypatingų darbuotojų teisių ir pareigų.

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

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Bendras darbuotojų skaičius, iš jų	46	46
Administracijos vadovai	2**	3*
Skyrių vadovai	7	6
Kiti darbuotojai	36	36
Aptarnaujantis personalas	1	1
Išsilavinimas		
Aukštasis	45	45
Aukštesnysis	1	1

* Administracijos vadovams 2015 m. priskiriami INVEGOS generalinis direktorius, generalinio direktoriaus pavaduotoją pavaduojantis darbuotojas ir Finansų valdymo skyriaus vadovas/vyr.finansininkas

** Administracijos vadovams nuo 2016 m. priskiriami INVEGOS generalinis direktorius, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus konsultantas laikinai einantis generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas

NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

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

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

INVEGA filialų ir atstovybių neturi.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

DIVIDENDŲ POLITIKA

INVEGOS visų akcijų savininko įgaliotas asmuo, vykdamas visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas, nėra patvirtinęs ilgalaikės dividendų mokėjimo politikos. Atsižvelgiant į LR Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimo Nr. 887 „Dėl Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ 2.8 punktą ne mažiau kaip 50 proc. INVEGOS grynojo pelno yra skiriama investicijoms į INVEGOS pagrindinės veiklos plėtojimą ir apskaitoma prie įstatymų numatytų rezervų investicijoms į INVEGOS veiklą. Likusi grynojo pelno dalis yra panaudojama dividendams mokėti (valstybei priklausanti dividendų suma pervedama į LR valstybės biudžetą).

SOCIALINĖS, APLINKOSAUGOS INICIATYVOS IR POLITIKA

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

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

INFORMACIJA APIE VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

Atsižvelgiant į Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašą, INVEGA iš esmės laikosi rekomendacinio pobūdžio 2006 m. rugpjūtį vertybinių popierių biržoje „NASDAQ OMX Vilnius“ patvirtinto, 2009 m. gruodį pakeisto ir nuo 2010 m. sausio 1 d. galiojančio listinguojamų bendrovių valdymo kodekso (toliau „Valdymo kodeksas“). Pagal įstatus Bendrovės organais yra visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba, generalinis direktorius ir Rizikos valdymo komitetas. INVEGOJE stebėtojų taryba nesudaroma. Vadovaujantis visuotinio akcininkų susirinkimo įgaliojimo asmens – LR ūkio ministerijos 2014 m. sausio 7 d. sprendimu, valdybą sudaro septyni valdybos nariai, renkami keturiems metams.

INVEGA parengė Valdymo kodekse įtvirtintų principų ir rekomendacijų laikymosi atskleidimą, kuris yra pridedamas kaip priedas prie šio metinio pranešimo.

BENDRADARBIAVIMAS SU FINANSŲ ĮSTAIGOMIS, VERSLO ASOCIACIJOMIS, ES FINANSINĖMIS INSTITUCIJOMIS

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

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

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Atlikta žiniasklaidos analizė parodė, kad tiriamu laikotarpiu Bendrovė žiniasklaidoje pasiekė 8,108 mln. kontaktų.

Ataskaitinį laikotarpį nemažai dėmesio skirta bendradarbiavimui su kredito įstaigomis stiprinti. Partneriams iš kredito įstaigų buvo suorganizuota 21 seminarų (444 dalyvių). Seminarų metu aptarta garantijų, įtraukiamų į Garantijų fondo portfelį, nauda smulkiąjam ir vidutiniam verslui, aktualūs kreditavimo, de minimis reglamento, dalinio palūkanų kompensavimo klausimai. Seminarų metu buvo primintos pagrindinės garantijų teikimo ir palūkanų kompensavimo sąlygos, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo finansavimui gerinti siūlomas „Invegos“ finansines priemones.

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

- 2015 m. portalo www.15min.lt rubrikoje „Geronomika“ iš viso publikuoti 12 straipsnių.
- Radijo stotyje M-1 Transliuoti 5 radijo reportažai - TAIP/NE – mitų patvirtinimas arba paneigimas, kalbinti verslininkai aktualiais verslui klausimais. Pristatytas Verslumo skatinimo fondas, galimybės ir nauda verslui. Taip pat buvo paskelbtas žaidimas radijo stoties M1 Facebook profilyje.
- Leidinyje „IQ“ publikuojami informaciniai straipsniai su regionų verslo sėkmės istorijomis ir aktualia informacija apie galimybes pasinaudoti „Invegos“ administruojamų priemonių galimybėmis verslui, parengti ir publikuoti 4 straipsniai.
- Dalyvauta „Bznstart“ organizuotame jauno verslo forume "#LAUNCH", pristatytos Verslumo skatinimo fondo galimybės.

Atlikti naujos svetainės versijos atnaujinimai pagal pateiktas rekomendacijas iš įvairių tikslinių grupių. Patobulintas naujos svetainės dizainas pagal vartotojų naudojimo įpročius. Bendrai per 2016 m. I pusem. svetainėje www.invega.lt užfiksuota 48 648 sesijų (apsilankymų), apie 29 000 vartotojų, iš jų 53,3 proc. sudarė nauji lankytojai. Šie lankytojai Bendrovės svetainės puslapius peržiūrėjo 161 000 kartų.

Taip pat dalyvauta įvairiuose verslumo skatinimo renginiuose (iš viso 12 renginiai), dalyvauta susitikime dėl European Investment Advisory Hub, rizikos kapitalo fondų atstovams ir verslo angelams, besidomintiems planuojamos priemonės „Ko-investicinis fondas“ įgyvendinimui, pristatyta numatoma priemonės įgyvendinimo schema, organizuotas „Kokybės forumas 2016“, inicijuoti ir parengti bei išplatinti pranešimai spaudai, nuolat atnaujinta aktuali informacija svetainėse www.invega.lt ir www.esinvesticijos.lt. INVEGOS aktualios informacijos sklaidai ir administruojamų priemonių žinomumui didinti išnaudoti ir socialinės medijos kanalai („Youtube“, „LinkedIn“, „Github“).

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ IR PROGNOZES

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

Toliau bus tęsiamas finansų inžinerijos priemonių, finansuotų ES 2007–2013 m. programavimo laikotarpio struktūrinės paramos ir grįžusiomis lėšomis įgyvendinimas. Taip pat numatoma pradėti įgyvendinti naujas finansų inžinerijos priemones, finansuojamas iš į INVEGOS valdomus kontroliuojančiuosius fondus grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų.

Planuojama, kad 2016 m. sėkmingai privačias investicijas pritrauks ir veiklą pradės dar vienas akcinio kapitalo ir (ar) rizikos kapitalo fondas, kurio valdytoją atrinko EIF pagal BIF priemonę.

2016 m. INVEGA rengia verslo finansavimui Lietuvoje skatinti skirtų priemonių, kurios bus finansuojamos iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų lėšų, sąlygas ir atrinks (paskirs) finansinių priemonių valdytojus, kurie bus atsakingi už jų įgyvendinimą. Tikimasi, kad pirmosios priemonės pradės veikti (lėšos pasieks galutinius naudos gavėjus) iki 2016 m. pabaigos (planuojama, kad pirmasis priemonės valdytojas bus atrinktas įgyvendinant fondų fondą „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“.

Taip pat 2016 m. yra planuojama įsteigti INVEGOS dukterinę įmonę, kuri įgyvendins naujo tipo bendrai investuojančią rizikos kapitalo investavimo priemonę, kuri, kartu su privačiais investuotojais investuos į įmonių kapitalą.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Per ilgą laiką INVEGOS darbuotojų sukaupta įvairialypė patirtis, kompetencijos ir žinios ypač pasitarnavo Lietuvos ekonomikos sunkmečiu, kada per palyginti trumpą laiką buvo parengtos Lietuvos verslui reikalingos, priėjimą prie finansavimo šaltinių skatinančios, finansų inžinerijos priemonės, sukurtos efektyviai veikiančios rizikos valdymo bei kontrolės sistemos, pasirengta ir įvairių SVV kreditavimą skatinančių priemonių finansavimui pradėtos naudoti ES struktūrinių fondų investicijų lėšos. 2016 m. ir toliau bus stiprinama INVEGOS kompetentingų darbuotojų komanda, keliama darbuotojų kvalifikacija ir efektyvinami valdymo principai.

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

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

2016 m. rugpjūčio 22 d.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
A. Ilgalaikis turtas				
I.	Nematerialusis turtas	5	52.263	65.400
II.	Materialusis turtas	6		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		84.406	79.369
	Ilgalaikio turto iš viso		136.669	144.769
III.	Finansinis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		9.722.792	8.079.603
	Finansinio turto iš viso		9.722.792	8.079.603
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	150.734	154.004
	Kito ilgalaikio turto iš viso		150.734	154.004
	Ilgalaikio turto iš viso		10.010.195	8.378.376
B. Trumpalaikis turtas				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		381	9.515
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		41.789	29.792
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		42.170	39.307
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	8	204.220	29.584
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		71.059	97.898
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		275.279	127.482
III.	Kitas trumpalaikis finansinis turtas	9		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijas		3.294.419	4.505.524
	Kito trumpalaikio finansinio turto iš viso		3.294.419	4.505.524
IV.	Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas			
IV.1.	Lėšos bankuose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti		300.000	-
	Tikslinės paskirties trumpalaikio turto iš viso		300.000	
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	497.999	1.036.265
	Trumpalaikio turto iš viso		4.409.883	5.708.578
	Turto iš viso		14.420.062	14.086.954
Pavestas administruoti turtas				
	Pavestas administruoti „INVEGA fondo“ turtas		179.509.491	150.233.239
	Pavestas administruoti „Garantių fondo“ turtas		-	29.340.197
	Pavestas administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turtas		11.280.687	11.358.268
	Pavestas administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turtas		24.498.224	24.546.803
	Pavestas administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turtas		179.571.167	
	Pavesto administruoti turto iš viso	15	394.859.569	215.478.507

(tęsinys kitame puslapyje)

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
C. Nuosavybė			
I. Akcinis kapitalas	11	8.688.600	8.688.600
II. Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III. Rezervai	12	2.249.410	1.606.459
IV. Nepaskirstytas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	1.169.002
V. Nepaskirstytas ataskaitinio laikotarpio pelnas		390.270	
Nuosavybės iš viso`		11.328.280	11.464.061
D. Dotacijos, subsidijos		-	-
E. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I. Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	16		674.935
I.2. Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos		36.580	36.580
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		36.580	711.515
II. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1. Atidėjiniai	13	835.300	851.886
II.2. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	16	1.658.752	871.468
II.3. Gauti avansai	14	444.875	58.008
II.4. Prekybos mokėtinos sumos		10.626	15.969
II.5. Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos		105.649	114.047
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		3.055.202	1.911.378
Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		3.091.782	2.622.893
Nuosavybės ir įsipareigojimų iš viso		14.420.062	14.086.954
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto			
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „INVEGA fondo“ turto		179.509.491	150.233.239
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Garantijų fondo“ turto		-	29.340.197
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turto		11.280.687	11.358.268
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turto		24.498.224	24.546.803
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turto		179.571.167	-
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	15	394.859.569	215.478.507

(pabaiga)

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. rugpjūčio 22 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

**TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. BIRŽELIO 30 D.**

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
I.	Pajamos iš suteiktų garantijų	18	633.146	693.214
II.	Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	13		
II.1	Atidėjinių pasikeitimo pajamos		15.690	94.845
II.2	Garantijų išmokų sąnaudos		(102.213)	(117.221)
III.	Bendrasis pelnas		546.623	670.838
IV.	Veiklos sąnaudos	19		
IV.1	Veiklos sąnaudos		(828.136)	(817.467)
IV.2	Veiklos sąnaudų kompensavimas		639.507	651.540
V.	Tipinės veiklos pelnas		357.994	504.911
VI.	Kita veikla		-	-
VII.	Finansinė ir investicinė veikla, grynąja verte	20	99.703	130.361
VIII.	Pelnas prieš apmokestinimą		457.697	635.272
IX.	Pelno mokesčio sąnaudos	21	(67.427)	(97.633)
X.	Grynasis pelnas		390.270	537.639
XI.	Kitos bendrosios pajamos			
XII.	Bendrujų pajamų iš viso		390.270	537.639

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. rugpjūčio 22 d.

Generalinis direktorius		Audrius Zobotka
Vyriausioji finansininkė		Jūratė Blėdaitė – Katilienė

TARPINĖ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pastabos	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d. likutis	8.688.600	-	839.803	1.393.919	10.922.322
Paskirta dividendams	-	-	-	(627.263)	(627.263)
Pervesta į rezervus	12	-	766.656	(766.656)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1.169.002	1.169.002
2015 m. gruodžio 31 d. likutis	8.688.600	-	1.606.459	1.169.002	11.464.061
Paskirta dividendams	-	-	-	(521.633)	(521.633)
Paskirta tantjemoms	-	-	-	(4.418)	(4.418)
Pervesta į rezervus	12	-	642.951	(642.951)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	390.270	390.270
2016 m. birželio 30 d. likutis	8.688.600	-	1.606.459	1.329.744	11.328.280

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. rugpjūčio 22 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zabotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai:		
I.1 Grynasis pelnas	390.270	1.169.002
Pelno už metus koregavimas:		
I.2 Nusidėvėjimas ir amortizacija	29.150	42.442
I.3 Nuostolis iš ilgalaikio turto perleidimo ir/ar nurašymo	-	10.257
I.4 Atidėjimų garantijoms (sumažėjimas)	(16.587)	(211.555)
I.5 Palūkanų pajamos, įvertinus premijos amortizaciją	(101.973)	(254.017)
I.6 Pelno mokesčio sąnaudos	67.427	209.184
Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso	(21.983)	(203.689)
Turto ir išipareigojimų pasikeitimai:		
I.7 Atsargų sumažėjimas (padidėjimas)	9.134	(5.148)
I.8 Gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(196.720)	33.473
I.9 Tikslinės paskirties trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	(300.000)	2.625.363
I.10 Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)	(11.998)	(5.233)
I.11 Mokėtinų sumų (sumažėjimas) padidėjimas	395.211	(2.757.790)
I.12 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	112.349	(209.908)
Turto ir išipareigojimų pasikeitimai iš viso	7.976	(319.243)
I.13 Gautos palūkanos už investicijas	144.848	510.328
I.14 Sumokėtas pelno mokestis	(37.318)	(194.701)
Grynieji pinigai gauti iš pagrindinės veiklos	483.793	961.697
II. Investicinės veiklos pinigų srautai:		
II.1 Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(21.050)	(131.498)
II.2 Terminuotų indėlių gražinimas	-	-
II.3 (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(1.674.917)	(1.878.760)
II.4 Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas išpirkimas	1.199.959	2.263.960
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(496.008)	253.702
III. Finansinės veiklos pinigų srautai:		
III.1 Dividendų ir tantjemų išmokėjimas	(526.051)	(627.263)
Grynieji pinigai panaudoti finansinėje veikloje	(526.051)	(627.263)
IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(538.266)	588.136
VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	1.036.265	448.129
VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	497.999	1.036.265

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. rugpjūčio 22 d.

Generalinis direktorius _____

Audrius Zabotka _____

Vyriausioji finansininkė _____

Jūratė Blėdaitė – Katilienė _____

1. Bendroji informacija

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

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

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

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

Vienintelis Bendrovės akcijų savininkas 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė. Bendrovės akcijos patikėjimo teise pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurai). Visos akcijos 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išsigijusi savų akcijų.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

Bendrovė, siekdama skaidriai ir veiksmingai įgyvendinti naują finansų inžinerijos priemonę „Ko-investicinis fondas I“, 2016 m. liepos 18 d. įsteigė dukterinę bendrovę UAB „Kofinansavimas“. UAB „Kofinansavimas“ įstatinis kapitalas 50.000 eurų (5.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 10 eurų), visos akcijos priklauso Bendrovei.

2016 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 46 darbuotojai, iš jų 2 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose (atitinkami 2015 m. gruodžio 31 d. – 46 darbuotojai, 1 darbuotojas buvo nėštumo ir gimdymo atostogose ir 1 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose).

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. birželio 30 d., yra šie:

2.1. Atitikimas nustatytiems standartams

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

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2016 m. rugpjūčio 22 d.

2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta, remiantis išsigijimo vertės principu.

2.3. Finansinių ataskaitų valiuta

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

2.4. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

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

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

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

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

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

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

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

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

Pritaikius šiuos pakeitimus galiojantiems standartams, Bendrovės apskaitos politika nesikeitė.

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Apskaitos politika

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

4.1. Nematerialusis turtas

Pradinio pripažinimo metu nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina.

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

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

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

Licencijos

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

Programinė įranga

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

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

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

4.2. Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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

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

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

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

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

Kompiuterinė įranga 3 metai,

Biuro įranga 4 – 6 metai.

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

4.3. Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji 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 ar nuostolių ataskaitoje, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas, tuo atveju, nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

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

4.4 Finansiniai instrumentai

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

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

Finansinis turtas

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

Efektvios palūkanų normos metodas

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

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

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

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

Finansinis turtas yra klasifikuojamas kaip laikomas prekybos tikslai jei:

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

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

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

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

Investicijos laikomos iki termino pabaigos

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

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jei vėlesniu periodu finansinio turto vertinamo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelną ar nuostolius, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

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

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

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

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

Finansiniai išpareigojimai

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

Finansiniai išpareigojimai, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

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

Finansinis išpareigojimas klasifikuojamas kaip laikomas prekybai, jeigu:

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

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

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

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

Kiti finansiniai išpareigojimai

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

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

Finansinių išpareigojimų pripažinimo nutraukimas

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

Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

4.5. Pavestas administruoti turtas ir išpareigojimai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2016 m. balandžio 15 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis su LR finansų ministerija ir LR ūkio ministerija, pagal kurią INVEGA buvo paskirta fondo valdytoja.

LR ūkio ministerija siekdama įsteigti fondų fondą bei įgyvendinti šio fondų fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį įsipareigojo perduoti Bendrovei 179.600.000 eurų ES struktūrinių fondų lėšų sumą.

4.6. 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 turta numatoma naudoti. Jei pardavimo kaina viršija tikrąją vertę, suma, kuria viršijama tikroji vertė, yra atidedama ir amortizuojama per laikotarpį, kuriuo turta numatoma naudoti.

4.7. Dotacijos

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

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

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

4.8. Atidėjiniai

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

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

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

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

4.9. Pelno mokesčiai

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

Einamųjų metų mokesčiai

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

Atidėtas pelno mokesčiai

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

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

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

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

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

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis už laikotarpį

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

4.10. Pajamų pripažinimas

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

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

4.11. Sąnaudų pripažinimas

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

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

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. 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 valdyti fondais, yra priskiriamos fondų sąnaudoms. Bendrovės patiriamos sąnaudos administruojant kontroliuojančiuosius fondus („INVEGA fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“), finansų inžinerijos priemonę („Garantijų fondas“), Fondų fondus („Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ bei „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“), Visuotinės dotacijos priemonės yra kompensuojamos iš grįžusių lėšų ir 2014 – 2020 m. ES struktūrinės paramos lėšų.

4.12. Užsienio valiutos

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

Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

4.13. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

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

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

4.14. Neapibrėžtumai

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

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

4.15. Susijusios šalys

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

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

4.16. Pobalansiniai įvykiai

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

4.17. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

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

5. Ilgalaikis nematerialusis turtas

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turta sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	164.048	103.706
Isigijimai	-	61.709
Nurašymai	-	(1.367)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>164.048</u>	<u>164.048</u>
Sukaupta amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	98.648	82.483
Amortizacija per laikotarpį	13.137	17.419
Nurašymai	-	(1.254)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>111.785</u>	<u>98.648</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	<u>65.400</u>	<u>21.223</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>52.263</u>	<u>65.400</u>

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

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

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio isigijimo vertė 2016 m. birželio 30 d. lygi 81.503 eurams (2015 m. gruodžio 31 d. lygi 80.634 eurams), buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

6. Ilgalaikis materialusis turtas

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turą sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	187.838	174.550
Įsigijimai	21.050	69.789
Nurašymai/perleidimai	-	(56.501)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>208.888</u>	<u>187.838</u>
Sukauptas nusidėvėjimas:		
Likutis sausio 1 d.	108.469	129.803
Nusidėvėjimas per laikotarpį	16.013	25.023
Nurašymai	-	(46.357)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>124.482</u>	<u>108.469</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	<u>79.369</u>	<u>44.747</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>84.406</u>	<u>79.369</u>

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

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

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2016 m. birželio 30 d. lygi 79.831 eurams buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2015 m. gruodžio 31 d. – 71.706 eurams).

7. Ilgalaikis finansinis turtas

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2021 m. gegužės 04 d. Vidutinė palūkanų norma 2016 m. birželio 30 d. buvo lygi 1,19 proc. (2015 m. – 1,57 proc.).

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. ilgalaikes obligacijas sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	8.093.159	10.825.880
Įsigytas turtas	1.669.770	1.870.520
Išpirktas turtas		
Pergrupavimai į trumpalaikį turą (9 pastaba)	-	(4.603.241)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>9.762.929</u>	<u>8.093.159</u>
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	(13.556)	46.797
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(26.581)	(60.353)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>(40.137)</u>	<u>(13.556)</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	<u>8.079.603</u>	<u>10.872.677</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>9.722.792</u>	<u>8.079.603</u>

8. Per vienerius metus kitos gautinos sumos

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus kitas gautinas sumas sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš LR Ūkio ministerijos pagal įgyvendinamas priemones ir patvirtintas sąmatas	83.640	
Gautinas kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdymo išlaidų kompensavimas	12.014	
Gautinas fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ valdymo išlaidų kompensavimas	-	12.832
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemones „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“ ir „Parama pirmajam darbui“	7.573	7.573
Gautinas projekto „DIFASS“ (Tarpreregioninės finansinės paramos ir ne subsidinių instrumentų plėtojimas) išlaidų kompensavimas	-	5.010
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2014 – 2020m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ išlaidų kompensavimas	92.791	-
Kitos gautinos sumos	8.202	4.169
Gautinos sumos iš BAB bankas „Snoras“	4.408.766	4.408.766
Atimti: abejotinų gautinų sumų iš BAB bankas „Snoras“ vertės sumažėjimas	(4.408.766)	(4.408.766)
	204.220	29.584

9. Trumpalaikis finansinis turtas

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2016 m. spalio 20 d. Vidutinė palūkanų norma 2016 m. birželio 30 d. buvo lygi 1,62 proc. (2015 m. – 2,65 proc.).

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikes obligacijas sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	4.603.241	2.367.997
Isigytytas turtas	-	-
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto (7 pastaba)	-	4.603.241
Išpirktas turtas	(1.199.958)	(2.367.997)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3.403.283	4.603.241
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	(97.717)	(14.036)
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(11.147)	(83.681)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(108.864)	(97.717)
	4.505.524	2.353.961
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje		
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3.294.419	4.505.524

10. Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas bei Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. tikslinės paskirties trumpalaikį turtą sudarė lėšos Bendrovės bankų sąskaitose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas SVV subjektų verslumui didinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	300.000	-
	300.000	-

Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas SVV subjektų verslumui didinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik SVV subjektų sumokėtų palūkanų dalinėms kompensacijoms.

Palūkanos dalinai kompensuojamos pagal LR ūkio ministro 2016 m. kovo 7 d. įsakymu Nr. 4-187 patvirtintą projektų finansavimo sąlygų aprašą.

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	497.999	1.036.265
Pinigai kasoje	-	-
	497.999	1.036.265

11. Akcinis kapitalas

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurai). Visos akcijos 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išgijusių savų akcijų.

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

Pagal LR Akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

12. Rezervai

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. rezervas sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Istatymų numatytas rezervas	204.492	146.042
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	2.044.918	1.460.417
	2.249.410	1.606.459

Istatymų numatytas rezervas

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

Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

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

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

13. Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos

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

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

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. taikyti rizikos koeficientai:

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

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

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

2016 m. birželio 30 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF*, GIF2** nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF2** pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0,00	9.377.690	18.513.754	24.613.248	76,06	
Galimos rizikos paskolos	6,30	1.481.797	1.923.858	1.674.639	7,36	54.676
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	689.809	388.817	61.500	1,65	24.604
Nuostolingos paskolos	48,39	5.202.082	5.106.713		14,93	745.957
Iš viso		16.751.378	25.933.142	26.349.387		825.237

2015 m. gruodžio 31 d. atidėjinius sudarė:

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

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

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

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

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

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

- 1) jei garantija yra nepergarantuota Europos investicijų fondo (toliau – „EIF“) arba GIF – 10 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis (90 proc.) yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 2) jei garantija pergarantuota EIF – 5 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis pasiskirsto sekančiai: (50 proc.) yra kompensuojama EIF ir (45 proc.) yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 3) jei garantija įtraukta į GIF arba GIF2 portfelį – 20 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis yra kompensuojama iš GIF arba GIF2 lėšų.

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

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

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	851.886	1.063.441
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	111.743	296.741
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai	(128.329)	(519.252)
Specialiųjų atidėjinių teismų žyminių mokesčių ir advokatų paslaugų išlaidoms padidėjimas	-	10.956
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	835.300	851.886

Garantijų išmokų sąnaudos:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(102.213)	(225.292)
	(102.213)	(225.292)

14. Gauti avansai

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. gautas avansų sumas sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	32.659	23.950
Gauto techninės paramos lėšų patirtoms visuotinės dotacijos priemonių administravimo ir viešinimo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	-	21.766
Gauto grįžusių lėšų patirtoms priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ administravimo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	-	6.311
Gauto avanso Visuotinių dotacijų priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas iš 2014-2020 ES lėšų“ įgyvendinimui likutis	300.000	-
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	63.266	5.839
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis	-	-
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	9.735	-
Gauto avanso fondų fondo „Verslumo finansavimo fondas finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	34.154	-
Gauto avanso fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	4.592	-
Kiti gauto avanso nepanaudoti likučiai	469	142
	444.875	58.008

15. Pavestas administruoti turtas ir įsipareigojimai

Kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas) turta ir įsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
A. ILGALAIKIS TURTAS	70.568.375	101.241.852
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	70.568.375	101.241.852
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	108.941.116	48.991.387
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirta parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	1.389.909	1.065.208
III. Per vienus metus gautinos sumos	223.610	235.443
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	-
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	223.610	235.443
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	54.729.921	32.109.711
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	52.597.676	15.581.025
IŠ VISO TURTO:	179.509.491	150.233.239
D. FINANSAVIMO SUMOS	172.855.062	146.122.587
I. Iš valstybės biudžeto	-	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	172.855.062	146.122.587
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	6.654.429	4.110.652
I. Ilgalaikiai įsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai įsipareigojimai	6.654.429	4.110.652
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	3.643.732	4.014.646
II.2 Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai	-	-
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	253.837	96.006
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	755.605	-
II.11 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1.255	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJO TURTO:	179.509.491	150.233.239

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

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

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

Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi BAB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGOS fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“ (toliau – „AKF“) kartu su 2016 m. birželio 30 d. perimtomis Garantijų fondo kreditorinio reikalavimo teisėmis, kur bendra reikalavimo suma – 28.107.526 eurais) BAB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Ši kreditorinio reikalavimo dalis bankroto byla nagrinėjančio teismo yra patvirtinta.

INVEGA LR Bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi BAB Ūkio banko bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą 13,662 mln. Eur (iš jų 6,063 mln. Eur pagal AKF sutartį ir 7,599 mln. Eur pagal MK2 sutartį) sumai dėl banko negražintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Kreditorinis reikalavimas yra užtikrintas kilnojamojo turto (reikalavimo teisių) įkeitimu. Banko bankroto proceso metu dalis INVEGOS kreditorinio reikalavimo (7.139.687 Eur dtdžiu) buvo patenkinta, todėl kreditorinis reikalavimas teismo sprendimu yra sumažintas iki 6,522 mln. Eur. Ataskaitiniu laikotarpiu įkeistas turtas nėra pilnai realizuotas.

Atsižvelgiant į tai, kad įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali neapibrėžtai užtrukti laike, INVEGOS fondo apskaitoje yra pripažintas nuvertėjimas bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų sumai, kuri 2016 m. birželio 30 d. sudarė 6,522 mln. Eur.

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

Atsižvelgiant į INVEGOS fondo priežiūros komiteto sprendimus, priimtus 2013 m. gruodžio 3 d. dėl INVEGOS fondo piniginių įnašo mažinimo ir 2015 m. kovo 30 d. dėl DPK priemonės įgyvendinimo iš INVEGOS fondo grįžusių lėšų, bei į 2014 m. birželio 2 d. pasirašytą susitarimą Nr. 9 ir 2015 m. birželio 10 d. pasirašytą susitarimą Nr. 11 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, taip pat į 2015 m. gegužės 15 d. Ūkio ministro įsakymą Nr. 4-328 skirti INVEGOS fondo grįžusias lėšas DPK priemonei įgyvendinti, o INVEGOS fondo piniginis įnašas sumažintas 14,16 mln. eurų, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio ministro įsakymu Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįžiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ gražinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginis įnašas buvo padidintas 217.314 eurų.

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimas Nr. 1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ (toliau – Susitarimas), kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d., finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą. Vadovaujantis šiuo Susitarimu 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondas buvo padidintas perduodamu Garantijų fondo lėšų likučiu, kurį sudarė 28.943.126 eurais. Šio Susitarimo pagrindu taip pat perduotos 5.518.793 eurų dydžio kreditorinio reikalavimo teisės ir 54.247 eurų dydžio INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016-06-30 d. yra pervesta INVEGOS fondo valdytojui. Avanso suma laikotarpio pabaigai perduodama įvertinus Garantijų fondo valdymo išlaidas patirtas per 2016 m. pirmą pusmetį.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinų garantijų pagal „Portfelinės garantijos“ (toliau – „FLPG“) priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate), kuri 2016 m. birželio 30 d. yra 24,08 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 2.156.511 eurų (2015 m. gruodžio 31 d. viršutinės ribos norma – 20 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 2.633.283 eurais).

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų garantinių išpareigojimų pagal paskolų priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – „FRSP“) yra pateikiami kaip atidėjiniai prisiimtai rizikos daliai. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2016 m. birželio 30 d. yra suformuota - 1.273.215 eurų atidėjinių pagal FRSP priemonę (2015 m. gruodžio 31 d. - 1.358.330 eurų).

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų individualių garantijų pagal „Garantijų fondas 2“ (toliau – „GIF2“) priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2016 m. birželio 30 d. pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 92.013 eurų atidėjinių (2015 m. gruodžio 31 d. – 23.033 eurais).

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų individualių garantijų pagal 2016 m. birželio 30 d. perimtą finansų inžinerijos priemonę „Garantijų fondas“ (toliau – „GIF“) yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2016 m. birželio 30 d. pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 2.121.993 eurais atidėjinių.

Finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondo“ (toliau – „Garantijų fondas“) turta ir išpareigojimus pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d. (neauditauta)
A. ILGALAIKIS TURTAS	-	-
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	-	-
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	-	29.340.197
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	-	-
III. Per vienus metus gautinos sumos	-	-
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	-
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	-	-
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	-	25.344.970
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	3.995.227
IŠ VISO TURTO:	-	29.340.197
D. FINANSAVIMO SUMOS	-	27.065.398
I. Iš valstybės biudžeto	-	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	-	27.065.398
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	-	2.274.799
I. Ilgalaikiai įsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai įsipareigojimai	-	2.274.799
II.1 Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-	2.272.879
II.2 Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai	-	-
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžeta	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	-	1.920
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	-	-
II.11 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	-	29.340.197

Aukščiau pateikti Garantijų fondo turtas ir įsipareigojimai nėra Bendrovės turtas ir įsipareigojimai.

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

2016 m. birželio 30 d. buvo apmokėtas visas Garantijų fondo piniginis įnašas.

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, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Garantijų fondo sutarties 11.1 papunktyje nustatyta, kad Garantijų fondo sutartis galioja iki 2016 m. liepos 1 d., o remiantis Garantijų fondo 11.11 papunkčio nuostatomis, iki 2015 m. gruodžio 31 d. suteiktos ir į Garantijų fondo portfelį

įtrauktos garantijos, kurių galiojimo laikas ilgesnis nei 2016 m. liepos 1 d., lieka galioti, o išsipareigojimai, kylantys iš į Garantijų fondo portfelį įtrauktų garantijų, kurių galiojimo terminas ilgesnis nei 2016 m. liepos 1 d., vykdomi Garantijų fondo sutarties E priede „Ekonomikos augimo veiksmų programos Garantijų fondo priemonės lėšų patraukimo iš Garantijų fondo tvarka ir Garantijų fondo uždarymo nuostatos“ numatyta tvarka. Šiuo pagrindu 2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimas Nr.1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ (toliau – Susitarimas), kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d., finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą. 2016 m. birželio 30 d. NVEGOS fondui perduodamas Garantijų fondo lėšų likutis sudarė 28.943.126 eurais, o perduodami išsipareigojimai pagal suteiktas garantijas sudarė 25.933.142 eurais ir visam porfeliui suformuota 2.121.993 eurais atidėjinių. Šio Susitarimo pagrindu taip pat perduotos lėšos, esančios BAB banke SNORAS (bendra reikalavimo suma 5.518.793 eurais), kuriomis Garantijų fondas negali laisvai disponuoti.

Kontroliuojantysis fondas „Verslumo skatinimo fondas“

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondo“ (toliau – „Verslumo skatinimo fondas“) turta ir išsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)
A. ILGALAIKIS TURTAS	6.284.089	8.464.267
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	6.284.089	8.464.267
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	4.996.598	2.894.001
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	20.639	64.191
III. Per vienus metus gautinos sumos	26.588	40.081
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	-
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	26.588	40.081
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	2.111.627	1.512.530
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.837.744	1.277.199
IŠ VISO TURTO:	11.280.687	11.358.268
D. FINANSAVIMO SUMOS	11.226.268	11.302.784
I. Iš valstybės biudžeto	-	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	11.226.268	11.302.784
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	54.419	55.484
I. Ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išsipareigojimai	54.419	55.484
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-	-
II.2 Ilgalaikių išsipareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	12.924	82
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	41.495	55.402
II.11 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	11.280.687	11.358.268

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

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, esančios BAB banke SNORAS (bendra reikalavimo suma 2.321.845 eurais), kuriomis Verslumo skatinimo fondas negali laisvai disponuoti.

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

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

2015 m. gruodžio 8 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis Nr. 07.3.3-FM-F-424-01-0001 su LR finansų ministerija ir LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija, pagal kurią INVEGA tapo fondo valdytoja. Pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondo 2014-2020, finansuojamo iš Europos socialinio fondo“ turtas ir išpareigojimai, pateikiami žemiau pagal fondo apskaitos politiką, 2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
A. ILGALAIKIS TURTAS	19.461.250	18.410.102
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	19.461.250	18.410.102
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	5.036.974	6.136.701
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	4.700	-
III. Per vienus metus gautinos sumos	-	6.136.701
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	6.136.701
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	-	-
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	-	-
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-	-
IŠ VISO TURTO:	5.032.274	24.546.803
D. FINANSAVIMO SUMOS	24.498.224	24.533.971
I. Iš valstybės biudžeto	210	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	24.497.582	24.533.971
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	432	12.832
I. Ilgalaikiai išpareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išpareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išpareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išpareigojimai	432	12.832
II.1 Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-	-
II.2 Ilgalaikių išpareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai išpareigojimai	-	12.832
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	17	-
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	415	-
II.11 Kiti trumpalaikiai išpareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	24.498.224	24.546.803

2015 m. gruodžio 16 d. vadovaujančiai institucijai buvo pateiktas pirmasis mokėjimo prašymas daliai fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ skirtu piniginiu įnašu gauti. 2016 m. birželio 30 d. finansavimo sumos pagal pateiktą pirmą mokėjimo prašymą buvo gautos.

Fondų fondas „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“

2016 m. balandžio 15 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis su LR finansų ministerija ir LR ūkio ministerija, pagal kurią INVEGA buvo paskirta fondo valdytoja. Pavesto administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turtas ir išsipareigojimai, pateikiami žemiau pagal fondo apskaitos politiką, 2016 m. birželio 30 d. sudarė:

		2016 m. birželio 30 d.
A.	ILGALAIKIS TURTAS	136.254.741
I.	Nematerialus turtas	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas	136.254.741
IV.	Kitas ilgalaikis turtas	-
B.	BIOLOGINIS TURTAS	-
C.	TRUMPALAIKIS TURTAS	43.316.426
I.	Atsargos	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai	34.156
III.	Per vienus metus gautinos sumos	-
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos	-
III.6	Kitos gautinos sumos	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	-
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	43.282.270
IŠ VISO TURTO:		179.571.167
D.	FINANSAVIMO SUMOS	179.571.073
I.	Iš valstybės biudžeto	-
II.	Iš savivaldybės biudžeto	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	179.571.073
IV.	Iš kitų šaltinių	-
E.	ĮSIPAREIGOJIMAI	94
I.	Ilgalaikiai išsipareigojimai	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai	-
I.3	Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-
II.	Trumpalaikiai išsipareigojimai	94
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-
II.2	Ilgalaikių išsipareigojimų einamųjų metų dalis	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-
II.5	Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-
II.6	Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos	-
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos	1
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	93
II.11	Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	-
F.	GRYNASIS TURTAS	-
I.	Rezervai	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas	-
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:		179.571.167

2016 m. balandžio 21 d. vadovaujančiai institucijai buvo pateiktas pirmasis mokėjimo prašymas daliai fondų fondo piniginiu įnašu gauti, kuris buvo apmokėtas 2016 m. birželio 17 d.

16. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus		871.468
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		602.203
Po penkerių metų		72.732
	1.658.752	1.546.403

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2016 m. birželio 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

17. Veiklos nuoma

Automobilių veiklos nuoma

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

2016 m. balandžio 05 dieną Bendrovė sudarė vieno lengvojo automobilio nuomos sutartį 48 mėnesiams. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Per 2016 m. šešis mėnesius lengvųjų automobilių nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 3.809 eurus (per 2015 m. – 7.619 eurus).

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

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus iki 2016 m. gruodžio 31 d.	3.113	6.244
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	14.122	-
	17.235	6.244

Patalpų veiklos nuoma

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

Per 2016 m. šešis mėnesius Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 54.448 eurus (per 2015 m. – 100.477 eurus).

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

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus iki 2016 m. gruodžio 31 d.	54.449	108.897
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	435.492	435.492
	489.941	544.389

18. Pajamos iš suteiktų garantijų

Per 2016 m. 6 mėnesius ir 2015 m. veiklos pajamas sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:			
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	620.977	680.498	1.443.146
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	8.706	7.944	17.944
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	3.463	4.772	9.973
	633.146	693.214	1.471.063

19. Veiklos sąnaudos

Per 2016 m. 6 mėnesius ir 2015 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai bei atidėjiniai, motyvacinės priemonės	573.035	550.032	1.160.490
Pastatų nuoma ir išlaikymas	54.448	46.028	100.477
Kompiuterinių programų priežiūra ir tobulinimas	29.958	46.022	72.231
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	11.899	12.319	64.703
Veiklos mokesčių sąnaudos	21.480	29.871	63.809
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	29.150	26.186	52.699
Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos	24.878	27.921	48.957
Komandiruočių sąnaudos	14.808	20.397	36.850
Komunalinių paslaugų sąnaudos	14.564	12.668	28.020
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	10.345	11.748	20.891
Valdymo organų išlaikymo sąnaudos	9.593	-	-
Teismo bylinėjimo civilinėse bylose, advokatų sąnaudos	2.498	4.831	19.388
Automobilių nuoma ir eksploatacija	5.078	4.995	9.913
Ryšių sąnaudos	4.222	4.483	8.363
Narystės mokesčių sąnaudos	4.227	4.000	8.000
Pašto paslaugų sąnaudos	1.532	2.615	4.758
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	-	152	152
Kitos	16.421	13.199	50.065
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(298.240)	(132.423)	(392.354)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(44.512)	(204.941)	(327.151)
Kompensuojamos visuotinių dotacijos priemonės (apima visuotinių dotacijų priemonių, finansuojamų iš 2014-2020 m. ES SF lėšų, įgyvendinimą) patirtos vykdymo išlaidos	(197.545)	(85.080)	(247.367)
Kompensuojamos visuotinių dotacijos priemonės (apima visuotinių dotacijų priemonių, finansuojamų iš 2007-2013 m. ES SF ir grįžusių lėšų, įgyvendinimą) patirtos vykdymo išlaidos	-	(172.125)	(320.067)
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(34.996)	(41.502)	(92.253)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių patirtos viešinimo išlaidos	(531)	(15.469)	(17.083)
Kompensuojamos fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtos valdymo išlaidos	(35.767)	-	(12.832)
Kompensuojamos fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ patirtos valdymo išlaidos	(27.916)	-	-
	188.629	165.927	340.659

20. Finansinė ir investicinė veikla

Per 2016 m. 6 mėnesius ir 2015 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos			
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius, įvertinus premijos amortizaciją	101.955	130.939	252.571
Palūkanų pajamos už bankų sąskaitų likučius	19	1.347	1.446
	101.974	132.286	254.017
Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos			
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(2.067)	(1.808)	(3.259)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(204)	(117)	(195)
	(2.271)	(1.925)	(3.454)
Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas	99.703	130.361	250.563

21. Pelno mokestis

Per 2016 m. 6 mėnesius ir 2015 m. pelno mokestį sudarė:

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų komponentai		
Pelnas prieš apmokestinimą	457.697	1.378.186
Laikinių skirtumų pokytis	(21.797)	(203.010)
Nuolatiniai skirtumai	5.482	18.018
Apmokestinamasis pelnas	441.382	1.193.194
Einamųjų metų pelno mokestis	66.207	178.979
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	3.270	30.451
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(2.050)	(246)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	67.427	209.184
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:		
Atidėjiniai garantijoms ir susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms	125.295	127.783
Sukauptos sąnaudos	19.336	20.118
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	6.103
Atidėtas pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	150.734	154.004
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	150.734	154.004
Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas	-	-
Atidėtas pelno mokestis, grynąja verte	150.734	154.004
Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas		
Pelnas prieš apmokestinimą	457.697	1.378.186
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	68.655	206.728
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	822	2.702
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(2.050)	(246)
Pelno mokesčio sąnaudos	67.427	209.184

Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis:

Atidėtojo pelno mokesčio turtas:	2015 m. gruodžio 31 d.	Pokytis per laikotarpį, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2016 m. birželio 30 d.
Atidėjiniai garantijoms ir susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms	127.783	(2.488)	125.295
Sukauptos sąnaudos	20.118	(782)	19.336
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	-	6.103
Iš viso	154.004	(3.270)	150.734

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

22. Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas

Kredito rizika

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

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

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

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

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

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

4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinoms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą išgytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų įkeistas garantuojamos paskolos gražinimui 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 nuosavomis lėšomis projekte finansavime gali būti nereikalaujamas;

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

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

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia kredito rizika:		
Lėšos bankuose	797.999	1.036.265
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	13.017.211	12.585.127
Suteiktos garantijos	69.644.237	66.414.033
Iš viso:	83.459.447	80.035.425
Perduota garantijų kredito rizika:		
Valstybei	15.756.943	18.696.702
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“	20.746.513	32.571.324
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas 2“	21.079.510	4.076.799
Kitoms garantijų institucijoms	-	-
Iš viso:	57.582.966	55.344.825
Lėšos aukšta reitingą turinčiuose bankuose ir LRV vertybiniuose popieriuose		
Lėšos Aa3, AA- reitingo bankuose	310.468	3.100
Lėšos A1, A+ reitingo bankuose	12.386	6.949
Lėšos A2, A+, A reitingo bankuose	475.145	1.026.216
Lėšos A3, A reitingo bankuose	-	-
LR Vyriausybės Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	13.017.211	12.585.127
Iš viso:	13.815.210	13.621.392
Likutinė kredito rizika	12.061.271	11.069.208

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

	2016 m. birželio 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Suteiktų garantijų pasiskirstymas pagal ūkio šakas:		
Gamyba	26.728.953	28.946.394
Paslaugos	18.459.941	18.136.085
Prekyba	21.656.867	16.631.574
Prekyba ir paslaugos	2.798.476	2.699.980
Iš viso:	69.644.237	66.414.033
Vertės sumažėjimas	(825.240)	(840.930)
Vertė po rizikos įvertinimo	11.236.031	10.228.278

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų įsipareigojimų rizika. Finansavimo rizika Bendrovėje kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant. Bendrovės likvidumo (trumpalaikio turto iš viso / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) rodikliai 2016 m. birželio 30 d. atitinkamai buvo 1,4434 ir 1,4434.

Nediskontuoti pinigų srautai

	Iki 1 mėn.	1..3 mėn.	3..12 mėn.	1-2 metai	3..5 metai	Virš 5 metų	Iš viso:
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	797.999	-	-	-	-	-	797.999
Vertybiniai popieriai	-	-	3.294.419	7.452.168	2.270.624	-	13.017.211
Iš viso	797.999	-	3.294.419	7.452.168	2.270.624	-	13.815.210
Įsipareigojimai*							
Atidėjiniai garantijoms	-	247.572	577.668	-	-	-	825.240
Kitos mokėtinos sumos	25.549	-	-	-	-	-	25.549
Iš viso	25.549	247.572	577.668	-	-	-	850.789

* Įsipareigojimuose nėra įtrauktos ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos (1.658.752 eurai), nes Bendrovė neturi įsipareigojimo šias sumas gražinti;

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

Bendrovės likvidumo rizika eliminuojama, nes:

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

Palūkanų normos rizika

2016 m. birželio 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Bendrovė neturi jokio turto ar reikšmingų įsipareigojimų, už kuriuos būtų mokamos kintamos palūkanos. Investicijos į LR Vyriausybės vertybinių popierių yra laikomos iki išpirkimo. Vadovybės manymu, Bendrovė nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

Operacinė rizika

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

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

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

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

Užsienio valiutos rizika

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

	Eur	Iš viso:
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	797.999	797.999
Vertybiniai popieriai	13.017.211	13.017.211
Iš viso	13.815.210	13.815.210
Įsipareigojimai		
Atidėjiniai garantijoms	825.240	825.240
Kitos mokėtinos sumos	25.549	25.549
Iš viso	850.789	850.789

Finansinio turto ir išpareigojimų tikroji vertė

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

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

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

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

2) ilgalaikių indėlių bei ilgalaikių skolų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokios pat ar panašios paskolos rinkos kaina arba palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino skoloms. Ilgalaikių skolų, už kurias mokamos kintamos palūkanos, tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei. Bendrovės ilgalaikių indėlių palūkanų normos yra artimos rinkos palūkanų normoms, todėl jų tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei;

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

Įvertinta investicinių vertybinių popierių tikroji vertė, kuri nėra apytiksliai lygi apskaitinei vertei, 2016 m. birželio 30 d. buvo:

	<u>Apskaitinė vertė</u>	<u>Įvertinta tikroji vertė</u>
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
Ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	9.722.792	9.928.348
Trumpalaikės Vyriausybės obligacijos	3.294.419	3.309.293

Vyriausybės obligacijų laikomų iki termino pabaigos tikroji vertė yra pagrįsta rinkos kainomis remiantis brokerių ar dilerių kainomis. Jei tokia informacija yra neprieinama, tikroji vertė yra apskaičiuojama remiantis rinkos kainomis, panašių vertybinių popierių su panašiomis kredito, termino bei gaunamų pajamų charakteristikomis ir rinkos kainomis.

23. Galimi būsimų laikotarpių išpareigojimai ir pasižadėjimai

	<u>2016 m. birželio 30 d.</u>	<u>2015 m. gruodžio 31 d.</u>
Bendrovės išpareigojimai pagal suteiktas garantijas:		
SVV paskolų garantijos	67.733.925	64.395.878
Specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus	703.727	784.836
Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	610.329	747.264
SVV lizingo garantijos	596.256	486.055
Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	-	-
Iš viso	69.644.237	66.414.033

2016 m. birželio 30 d. Bendrovė, skaičiuojant pagal nustatytus rizikos koeficientus, suformavo 825.240 eurų atidėjinių, t. y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama. 2015 m. atitinkamo laikotarpio atidėjiniai sudarė 968.596 eurų. Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinius galimiems išmokėjimams, yra aprašytos 13-oje pastaboje.

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

2016 m. birželio 30 d. 25.933.141 eurų paskolų garantijų buvo pergarantuota „Garantijų fondo“ (2015 m. birželio 30 d. – 55.381.005 eurai), kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007 – 2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ 2-2.33-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“.

2016 m. birželio 30 d. 26.349.387 eurai paskolų garantijų buvo pergarantuota iš grįžusių ir (ar) grįšiančių INVEGOS fondo lėšų pradėtos įgyvendinti finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas 2“.

Teisminiai procesai

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS naudai kasacine tvarka buvo išspręstas INVEGOS teisminis ginčas su BAB banku SNORAS dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Jumara“ paskolą. Kasacinis teismas netenkino Banko ieškinio (t.y., paliko galioti pirmosios instancijos teismo sprendimą, kad INVEGOS atsisakymas mokėti garantijos išmoką buvo pagrįstas).

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS naudai buvo išspręstas tarp AB DNB banko ir INVEGOS teisminis ginčas dėl INVEGOS atsisakymo išmokėti dalį garantijos išmokos pagal suteiktą garantiją už UAB estetikos centrui „Okeanija“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 17.676 EUR. Apeliacinis teismas paliko galioti INVEGAi palankų pirmosios instancijos teismo sprendimą.

Ataskaitiniu laikotarpiu tęsėsi teisminis ginčas su Danske Bank A/S banku pagal banko pateiktą ieškinys dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Plokštuma“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 45.294 EUR. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 90 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš LR Ūkio ministerijos lėšų. INVEGAi nepalankus pirmosios instancijos teismo sprendimas yra apskustas apeliacine tvarka. Šiai dienai apeliacinės instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo pateiktas bankrutuojančios L. Karpalavičiaus individualios įmonės Talka ieškinys prieš INVEGA dėl reikalavimo teisių perleidimo sutarties pripažinimo niekine ir vienašalės restitucijos taikymo. Pateikto ieškinio suma – 500.000 EUR. Ataskaitiniu laikotarpiu vyksta bylos nagrinėjimas pirmosios instancijos teisme.

2016 m. I ketv. pirmosios instancijos teismui buvo pateiktas Swedbank, AB ieškinys prieš INVEGA dėl atsisakymo nagrinėti garantijos išmokos mokėjimą pagal suteiktą garantiją už UAB „Veeko“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 168.278,56 EUR. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 80 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ lėšų. Pirmosios instancijos teismas atmetė banko ieškinį kaip nepagrįstą. Bankas jam nepalankų teismo sprendimą yra apskundęs apeliacine tvarka.

Turint tikslą realizuoti atgręžtinio reikalavimo teisę, įgytą išmokėjus garantijos išmoką, INVEGA yra pateikusi ieškinius teismui dėl skolos priteisimo iš UAB „Simobila“, UAB „Notebook“ ir UAB „Difortis“.

Ataskaitiniu laikotarpiu pirmosios instancijos teismas INVEGOS naudai priteisė iš UAB „Simobila“ 11.677,20 EUR dydžio skolą. Šis teismo sprendimas yra įsiteisėjęs ir perduotas anstoliui vykdyti.

Pirmosios instancijos teismas taip pat tenkino INVEGOS ieškinį ir priteisė iš UAB „Notebook“ 2.148,55 EUR dydžio skolą. Šis teismo sprendimas yra įsiteisėjęs.

Ataskaitiniu laikotarpiu pirmosios instancijos teismas patenkino INVEGOS ieškinį dėl 23 839,90 EUR skolos priteisimo iš UAB „Difortis“ Šis teismo sprendimas yra įsiteisėjęs.

Aukščiau nurodytų skolų, išieškomų iš UAB „Simobila“, UAB „Notebook“ ir UAB „Difortis“, išsiieškojimo atveju 80 proc. išsiieškotos sumos (atskaičius išsiieškojimo išlaidas) būtų skirta (gražinta) priemonei „Garantijų fondas“.

24. 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 socialinės apsaugos ir darbo ministerija – viena iš tarpinių institucijų, kurios siūlymu Bendrovei yra pavesta administruoti keletą visuotinės dotacijos priemonių ir kontroliuojantysis fondas „Verslumo skatinimo fondas“.

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

- pagal 2009-08-31 trišalę sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-04-07 trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-12-30 trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2015-12-08 sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos Socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo. Fondų fondas bus valdomas INVEGOS bei finansuos ir (ar) įgyvendins finansų inžinerijos priemones, skirtas verslumui skatinti;
- pagal 2016-01-21 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl jungtinės visuotinės dotacijos priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ finansavimo“;
- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Atlikti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ priskirtas ES fondų investicijų administravimo funkcijas“ vykdyti“;
- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Viešinti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ administruojamas ES fondų investicijas“ vykdyti“;
- pagal 2016-04-11 paramos priemonių vykdymo finansavimo sutartį, sudarytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Ūkio ministerijos finansuojamų ir per INVEGA įgyvendinamų priemonių finansavimo 2016 m.;

- pagal 2016-04-15 sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslo finansavimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo;
- pagal 2016-06-06 sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės Nr. 07.3.1-IVG-T-410 „Parama darbui“ finansavimo;
- pagal 2016-06-27 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės Nr.03.1.1-IVG-T-819 „Verslo konsultantas LT“ finansavimo.
- pagal su nepriklausomais valdybos nariais L.Milašauskiene ir J. Blože sudarytas sutartis dėl atlygio neprikalsumiems valdybos nariams už veiklą valdyboje mokėjimo. Valdybos nariams mokamas mėnesinis atlygis, kurios dydis apkaiciuojamas vadovaujantis INVEGOS akcininko sprendimu patvirtintu INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio apmokėjimo tvarkos aprašu, priklauso nuo dalyvavimo valdybos posėdžiuose bei negali viršyti 1/4 INVEGOS vadovo darbo užmokesčio.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2016 m. 6 mėnesius Bendrovės vadovybei (Generaliniam direktoriui, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus konsultantui, laikinai einančiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas nuo 2015 m. spalio 16 d. ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 58.286 eurų (2015 m. Generaliniam direktoriui, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovui, laikinai ėjusiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas iki 2015 m. spalio 1 d., Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus konsultantui, laikinai einančiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas nuo 2015 m. spalio 16 d. ir vyriausiajam finansininkui – 128.896 eurų).

Per 2016 m. 6 mėnesius Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perdavimo.

25. Pobalansiniai įvykiai

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