



**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“**

Trijų mėnesių tarpinis pranešimas bei finansinės ataskaitos  
už laikotarpį, pasibaigusį 2015 m. kovo 31 d.



**TURINYS**

---

**PUSLAPIS**

<b>TARPINIS PRANEŠIMAS</b>	<b>3 – 22</b>
<b>FINANSINĖS ATASKAITOS:</b>	
<b>BALANSAS</b>	<b>23 – 24</b>
<b>PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA</b>	<b>25</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>26</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>27</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>28 – 52</b>

**UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ  
„INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“  
2015 METŲ 3 MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**

Visi šiame pranešime pateikti duomenys yra 2015 m. kovo 31 dienos, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame pranešime UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dar gali būti vadinama Bendrove arba INVEGA.

**I. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĖ**

Bendrovės pavadinimas:	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA)
Įstatinis kapitalas:	8.688.600 Eur (30.000.000 Lt)
Įregistravimo data ir vieta:	2001 m. lapkričio 29 d., Juridinių asmenų registras
Įmonės (rejestro) kodas:	110084026
Registravimo Nr.:	Nr. 062202
Įsteigimo data:	2001 m. lapkričio 29 d.
Veiklos laikotarpis:	Neribotas
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 7, LT-09308 Vilnius
Teisinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia Bendrovė:	Lietuvos Respublikos teisė
Bendrovės registras:	VĮ Registrų centras Vilniaus filialas
Telefono numeris:	(8~5) 210 7510
Galiojančių įstatų registravimo data	2012 m. sausio 18 d.
Fakso numeris:	(8~5) 210 7511
Elektroninio pašto adresas:	<a href="mailto:info@invega.lt">info@invega.lt</a>
Interneto tinklalapis:	<a href="http://www.invega.lt">www.invega.lt</a>

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

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

INVEGOS vizija – stabili ir pripažinta finansų ekspertų komanda kurianti ir įgyvendinanti efektyvius verslumo skatinimo sprendimus.

Įgyvendinant INVEGOS misiją ir viziją INVEGOS valdyba 2014–2016 m. laikotarpiui yra patvirtinusi šiuos INVEGOS strateginius tikslus:

- 1) didinti INVEGOS administruojamų verslo finansavimo priemonių mastą (administruojamų priemonių skaičiaus ir lėšų sumos padidėjimas);
- 2) efektyvinti verslo finansavimo modelius;
- 3) didinti INVEGOS, kaip kompetentingo verslo finansavimo partnerio, pripažinimą.

Atsižvelgiant į tai, kad INVEGOS 2014–2016 metų strateginiame plane yra nustatyta, kad siekiant kokybiško strategijos įgyvendinimo, ji iš esmės turi būti peržiūrima ne rečiau kaip vieną kartą per metus, 2014 m. rugsėjo 19 d. Rizikos valdymo ir strateginio planavimo darbo grupės posėdžio metu buvo įvertintas strategijos įgyvendinimas 2014 metais ir patikslintos bei nustatytos naujos priemonės ir jų įgyvendinimo terminai 2015–2017 m. laikotarpiui. INVEGOS 2014–2016 metų strateginiame plane nustatyti terminai buvo patikslinti, nes užtruko teisės aktų ir kitų susijusių dokumentų, reglamentuojančių naujaji 2014–2020 m. Europos Sąjungos (toliau – ES) struktūrinės paramos programavimo laikotarpį rengimas ir priėmimas, todėl planuojama, kad naujos priemonės bus pradėtos kurti tik 2015 metų pradžioje, o INVEGA jas pradės įgyvendinti tik nuo 2015 metų vidurio.

### III. INVEGOS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

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

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

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

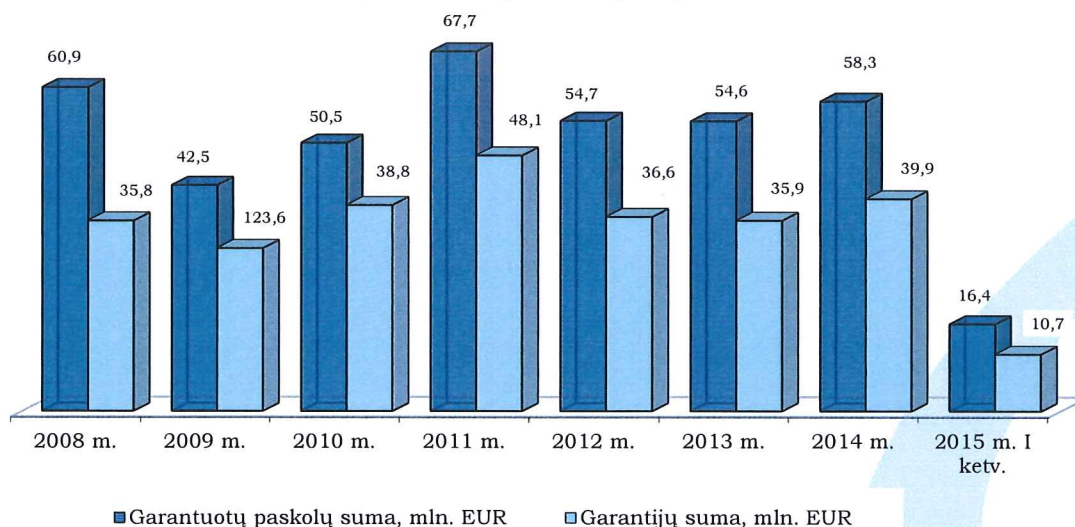
#### Garantijų teikimas

Vykdydama garantijų teikimą, INVEGA 2015 m. I ketv. teikė tokio pobūdžio garantijas:

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

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

#### 1 paveikslas. Garantijų ir garantuotų paskolų apimtys



**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

Per 2015 m. I ketv. buvo suteikta 116 paskolų ir lizingo garantijų 14 kredito įstaigų (7 kredito unijoms ir 7 bankams). Garantuotų paskolų suma 16,4 mln. EUR, garantijų suma 10,7 mln. EUR. Įgyvendinę savo projektus paskolos gavėjai planuoja sukurti 137 naujas darbo vietas. Per tą patį 2014 m. laikotarpį buvo suteikta 130 paskolų ir lizingo garantijų 22 kredito įstaigoms. Garantuotų paskolų suma buvo 10,9 mln. EUR, garantijų suma 7,6 mln. EUR. Buvo planuojama sukurti 274 naujas darbo vietas.

Aktyviausiais INVEGOS garantijomis atskaitiniu laikotarpiu naudojosi šios kredito įstaigos:

Kredito įstaigos pavadinimas	Suteiktų garantijų skaičius, vnt. (2015 m. I ketv.)	Suteiktų garantijų skaičius, vnt. (2014 m. I ketv.)
AB „Citadele“ bankas	32	25
AB SEB bankas	23	26
„Swedbank“, AB	12	5
UAB Medicinos bankas	11	6
AB Šiaulių bankas	8	9
Vilniaus regiono kredito unija	8	13

Iš 116 paskolų garantijų 64 suteiktos už apyvartines paskolas ir 52 – už investicines. Lizingo garantijų suteikta nebuvo. Pažymėtina, kad per 2015 m. I ketv. suteiktų garantijų vidutinė suma yra net 86% didesnė nei vidutinė viso galiojančio SVV portfelio garantijų suma, bet garantuotos paskolos ir garantijos galiojimo terminai yra trumpesni:

**1 lentelė. Suteiktų garantijų esminiai požymiai.**

	Vidutinė paskolų suma, EUR	Vidutinė garantijos suma, EUR	Vidutinė paskolos trukmė (metais)	Vidutinė garantijos trukmė (metais)
Per 2015 m. I ketv. suteiktos SVV garantijos	141.167	92.244	3,1	2,1
2015-03-31 galiojančios SVV garantijos	86.948	49.692	4,5	3,2

**2 paveikslas. Garantijų ir paskolų vidutinių sumų dinamika**



### **Priemonė „Garantių fondas“**

2015 metų I ketv. buvo tęsiama 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis finansuojama priemonė „Garantių fondas“.

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

### **2 lentelė. Priemonės „Garantių fondas“ lėšomis pergarantuotas garantijų portfelis**

Rodiklio pavadinimas	Progozė 2015-12-31	Per 2015 I ketv.	Per 2014 I ketv.	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Garantuotų įsipareigojimų suma, mln.EUR	140,18	14,87	9,07	357,21	254,82
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.	1300	92	85	2895	222,69
Garantių likutis 2015-03-31, mln. EUR	-	-	-	101,25	-
Garantių likutis 2015-03-31, vnt.	-	-	-	893	-

### **Portfelinių garantijų priemonė**

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

FLPG priemonės pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu detalizuoti 3 lentelėje.

### **3 lentelė. FLPG priemonės pokyčiai**

Sutartyse su finansų įstaigomis numatyta įtraukti į FLPG priemonę kreditų ir lizingo sandorių suma, mln. EUR	Faktiškai per 2015 m. I ketvirtį į FLPG priemonę įtrauktų kreditų ir lizingo sandorių suma, mln. EUR	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį į FLPG priemonę įtrauktų kreditų ir lizingo sandorių suma, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas, proc.
100	6,66	81,52	81,52

### **Priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“**

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

Pagal šią priemonę SVV subjektams buvo iš dalies kompensuojamos palūkanos, sumokėtos pagal INVEGOS garantuotas paskolas, lizingo sandorius, negarantuotas investicines paskolas ir lizingą, skirtus aukštųjų ir vidutiniškai aukštų technologijų, gamybinės įrangos ir įrengimų išsigijimui ir Verslumo skatinimo fondo paskolas.

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

2014 m. vasario 19 d. buvo pasirašytas susitarimas Nr. 5 „Dėl 2009 m. balandžio 24 d. sutarties dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo Nr. 11K-024/8-223 pakeitimo“ (toliau – sutarties pakeitimas) dėl priemonei skirtų lėšų sumažinimo iki 16,2 mln. eurų. Atsižvelgiant į tai, kad nuolatos atsilaisvina sukontraktuotos lėšos, sutarties pakeitime buvo numatyta, kad priimtose sprendimuose, pagal kuriuos palūkanų kompensavimas dar nėra pasibaigęs, nurodyta didžiausia leistina projektų tinkamų finansuoti išlaidų suma gali siekti iki 18,5 mln. eurų.

2014 m. rugsėjo 19 d. LR ūkio ministro įsakymu Nr. 4-683 „Dėl Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2009 m. gegužės 7 d. įsakymo Nr. 4-209 „Dėl VP2-2.3-ŪM-02-V priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ aprašo patvirtinimo“ pakeitimo“ buvo patvirtinta kompensuoti 95 proc. (regionuose) ir 70 proc. (Vilniaus, Kauno ir Klaipėdos miestų savivaldybėse) sumokėtų palūkanų už paskolas, lizingo (išperkamosios nuomos) sandorius, skirtus verslo pradžios ar plėtros projektams įgyvendinti. INVEGOS fondo suteikto finansavimo paskolų bei finansinės nuomos (lizingo) sutartims, pasirašytoms nuo 2014 m. sausio 1 d., kompensuojama 70 proc. sumokėtų palūkanų, kai projekto vykdytojo registravimo vieta yra Vilniaus miesto, Kauno miesto ar Klaipėdos miesto savivaldybės teritorijoje, ir 95 proc. sumokėtų palūkanų, kai projekto vykdytojo registravimo vieta yra regionai. Jei projekto vykdytojas iki 2014 m. rugpjūčio 6 d. buvo turėjęs galiojantį (-ius) sandorį (-ius) su Rusijos Federacijoje įsteigtomis įmonėmis dėl pardavimo produktų ir (ar) žaliavų, kurie pagal Rusijos Federacijos priimtus teisės aktus patenka į draudžiamų įvežti į Rusijos Federaciją produktų ir žaliavų sąrašą, jam kompensuojama 95 proc. metinių palūkanų. Taip pat paraiškos priėmimo pagal šią priemonę terminas pratęstas iki 2015 m. rugpjūčio 31 d.

**4 lentelė. Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ rezultatai**

Įvertinta paraiškų, vnt.		Priimta sprendimų skirti paramą, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. EUR		Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas pagal priimtus įsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
4939	232	4758	198	15,3	0,3	16,2 (18,5)	100

**Priemonė „Parama pirmajam darbui“**

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

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

**5 lentelė. Priemonės „Parama pirmajam darbui“ rezultatai**

Paremta įmonių, vnt.		Paremta jaunuolių pagal teigiamus sprendimus, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. EUR		Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas pagal priimtus įsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų naujų įmonių per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų naujų jaunuolių per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
2488	78	17738	1338	6,3	0,5	9,3	92

\*unikalūs asmenys

**Priemonė „Subsidijos verslumui skatinti“**

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

Priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ remiama veikla – darbo užmokesčio išlaidų dalies kompensavimas Verslumo skatinimo fondo paskolų gavėjams. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 2.896.200 Eur (10 mln. Litų) Europos socialinio fondo lėšų.

LR socialinės apsaugos ir darbo ministro 2014 m. lapkričio 28 d. įsakymu Nr. A1-593 „Dėl 2007–2013 m. Žmogiškųjų išteklių plėtros veiksmų programos 1 prioriteto „Kokybiškas užimtumas ir socialinė aprėptis“ VP1-1.1-SADM-12-V visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ aprašo patvirtinimo“ pakeitimo“ buvo pratęstas paraiškų priėmimo terminas iki 2015 m. sausio 15 d. ir nustatyta, kad, esant poreikiui ir galimybėms priemonei „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinti skirtas finansavimas gali būti padidintas iki 60 proc., ir (arba) išsipareigojimai dėl priimamų sprendimų iki 80 proc. gali viršyti priemonei įgyvendinti skirtą finansavimą.

**6 lentelė. Priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ rezultatai**

Paremta įmonių, vnt.		Priimta sprendimų pagal paraiškas skirti parama, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. EUR		Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas pagal priisiimtus išsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų naujų įmonių per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų naujų sprendimų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
669	133	797	48	2,5	0,6	Iki 4,6	113

**Paskolų SVV subjektams teikimas**

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

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

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

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

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

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

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



7 lentelė. Priemonės „Atviras kreditų fondas“ rezultatai

Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Nuo priemonės pradžios iki 2015-03-31, iš viso		Iš jų per 2014 m. I ketv.		Iš jų per 2015 m. I ketv.	
	Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)	
	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.
57,06	75,2	554	3,2	28	5,7	49

8 lentelė. Priemonės „Pasidalintos rizikos paskolos“ rezultatai

Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Sukontraktuota paskolų nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2015-03-31, mln. EUR	Sukontraktuota paskolų per 2014 m. I ketv., mln. EUR	Sukontraktuota paskolų per 2015 m. I ketv., mln. EUR	Faktiškai sumokėtas valdymo mokestis iki 2015-03-31, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas, proc.
110	881	185,306	5,768	7,273	3,397	87,32

**Priemonė „Verslumo skatinimas“**

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

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

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

10 lentelė. Priemonės „Verslumo skatinimas“ rezultatai

Priemonės rodikliai	Planas iki 2015-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Rodiklio įgyvendinimas proc.
Sukurta naujų darbo vietų, vnt.	1000	268	2551*	255
Sėkmingai baigusieji mokymus asmenys, vnt.	4500	255	4681	104
Paskolos gavėjai, vnt.	1200	52	1172	98
Mokymuose dalyvavę asmenys, vnt.	5000	257	4789	96
Pasirašytų paskolų sutarčių suma, mln. EUR	13,5	0,74	18,4	136

\* 2014 m. rugsėjo 31 d. SODROS duomenys

### **Priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“**

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

Iki 2015 m. I ketvirčio pabaigos EIF atrinko penkis fondo valdytojus, iš kurių keturiems pritarė EIF valdyba – BPM Capital, BaltCap, Livonia, Karma Ventures Fund. BaltCap įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2014 m. sausio mėn. ir 2014 m. jau atliko pirmąją investiciją į įmonę, veikiančią Lietuvoje. BPM Capital įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2014 m. gruodžio mėn. Kitų atrinktų fondo valdytojų steigiami rizikos kapitalo fondai pradės veikti, kai bus sėkmingai pritrauktos reikalingos privačios investicijos į šiuos fondus.

### **IV. INVEGOS VALDYMO STRUKTŪRA IR DARBUOTOJAI**

Vadovaujantis INVEGOS įstatų ( *nauja įstatų redakcija įregistruota Juridinių asmenų registre 2014 m. vasario 3 d. bei patalpinta INVEGOS internetinėje svetainėje*) 19 punktu INVEGOS organai yra:

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

INVEGOJE stebėtojų taryba nėra sudaroma.

#### **Visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla**

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

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

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

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

#### **Valdyba ir jos veikla**

INVEGOS valdyba sudaroma iš 7 narių. Vadovaujantis INVEGOS įstatų 23, 24 ir 52 punktais INVEGOS valdybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka bei INVEGOS įstatų keitimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Valdybos narius renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Įvertinus tai, kad visos INVEGOS akcijos yra valdomos Ūkio ministerijos, valdybos nariai skiriami ūkio ministro sprendimu.

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė valdyba, kurios sudėtis buvo patvirtinta LR ūkio ministro 2014-07-07 sprendimu Nr. (2.54-08)53-132-17. INVEGOS valdybą sudarė:

Marius Skarupskas (valdybos pirmininkas)	LR ūkio ministerijos viceministras
Rita Armonienė (valdybos pirmininko pavaduotoja)	LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė
Gediminas Norkūnas	LR finansų ministerijos Valstybės izdo departamento direktoriaus pavaduotojas
Raminta Krulikauskienė	LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja
Olesia Žakevičienė	LR ūkio ministerijos Europos Sąjungos paramos koordinavimo departamento Finansinių priemonių skyriaus vyriausioji specialistė

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

---

Zita Gurauskienė INVEGOS konsultantė

Audrius Zobotka INVEGOS generalinis direktorius

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

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

INVEGOS vadovas – kai suteikiama iki 289.620 Eur (1 mln. Lt) dydžio garantija;

INVEGOS valdyba – kai suteikiama 289.620 Eur (1 mln. Lt) ir didesnė garantija.

Vadovaujantis INVEGOS įstatu 25 punktu valdybos kompetencija ir sprendimų priėmimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Valdybos posėdžiai šaukiami ir sprendimai priimami vadovaujantis Akcinių bendrovių įstatymu ir valdybos darbo reglamentu.

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

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

**Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla**

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis nestruktūrinis padalinys.

Rizikos valdymo komitetas vertina su INVEGOS pagrindinėmis veiklomis susijusias rizikas, nagrinėja prašymus ir teikia siūlymus dėl INVEGOS garantijos teikimo, garantijų portfelio administravimo ir stebėsenos procedūrų tobulinimo, atlieka kitas Rizikos valdymo komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė šios sudėties INVEGOS Rizikos valdymo komitetas:

Aušrinė Černienė  
(komiteto pirmininkė)

Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė

Gintaras Uselis

Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus kontrolierius

Sigita Rutkauskaitė

Projektų valdymo skyriaus vyr. projektų vadovė

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

Finansų valdymo skyriaus vadovė, vyriausioji finansininkė,

Remigijus Znutas

Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, vyriausiasis teisininkas

**INVEGOS vadovas ir jo veikla**

INVEGOS vadovą – generalinį direktorių renka ir atšaukia valdyba.

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

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

Generalinis direktorius taip pat priima sprendimus dėl garantijos suteikimo, kai garantijos suma neviršija 289.620 Eur (1 mln. Lt).

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

**Darbuotojai**

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

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

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje INVEGOJE dirbo 46 darbuotojai (iš jų penkios darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose ir viena darbuotoja nėštumo ir gimdymo atostogose).

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

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

**11 lentelė. Darbuotojų skaičius 2015-03-31**

	2015 m. I ketv.
<b>Bendras darbuotojų skaičius, iš jų</b>	<b>46</b>
Administracijos vadovai	2
Skyrių vadovai	6
Kiti darbuotojai	37
Aptarnaujantis personalas	1
<b>Išsilavinimas</b>	
Aukštasis	45
Aukštesnysis	1

**Apmokėjimas INVEGOS organų nariams, vadovaujantiems darbuotojams ir kitiems darbuotojams**

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

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

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

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

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

INVEGOS darbuotojams per 2015 metų 3 mėnesius priskaičiuota 198 tūkst. Eur darbo užmokesčio.

INVEGOS vadovujančiųjų darbuotojų ir kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis ataskaitinio laikotarpio yra pateiktas lentelėje.

12 lentelė. Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis

Pareigybės pavadinimas	2015 m. I ketv., Eur
Administracijos vadovai	3.678
Skyrių vadovai	2.014
Projektų vadovai	1.667
Administracijos darbuotojai	1.538
Vadybininkai	1.401
Biuro veiklos darbuotojai	901

#### **Interesų konfliktų vengimas**

Valdybos nariai INVEGAI yra pateikę informaciją apie užimamas pareigas bei galimus interesų konfliktus.

INVEGOS 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. INVEGOS valdybos narės, einančios INVEGOS konsultanto pareigas, privatūs interesai iki 2012 m. buvo deklaruoti VTEK, o nuo 2013 m. yra deklaruojami INVEGOJE, pateikiant VTEK nustatytos formos deklaracija.

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 informuojamas LR ūkio ministras, kaip INVEGOS visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas vykdomasis asmuo, kuris sprendžia valdybos nario galimo interesų konflikto situacijas.

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

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

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

#### **Susiję asmenys**

2015 m. I ketvirtį susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

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

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

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

4. Marius Skarupskas (valdybos pirmininkas), LR ūkio ministerijos viceministras;

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

---

5. Rita Armonienė – INVEGOS valdybos narė, Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
6. Gediminas Norkūnas – INVEGOS valdybos narys, Valstybės izdo departamento direktoriaus pavaduotojas;
7. Raminta Krulikauskienė – INVEGOS valdybos narė, LR ūkio ministerijos Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja;
8. Olesia Žakevičienė, LR ūkio ministerijoje Europos Sąjungos paramos koordinavimo departamento Finansinių priemonių skyriaus vyriausioji specialistė;
9. Audrius Zabotka – INVEGOS valdybos narys, INVEGOS generalinis direktorius, VIPA Stebėtojų tarybos narys (iki 2014-11-06), Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) Valdybos narys;
10. Zita Gurauskienė – INVEGOS valdybos narė, INVEGOS konsultantė;
11. Jūratė Blėdaitė – Katilienė – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto narė;
12. Remigijus Znutas – INVEGOS vyriausiasis teisininkas, Rizikos valdymo komiteto narys;
13. Aušrinė Černienė - Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
14. Sigita Rutkauskaitė - INVEGOS Projektų valdymo skyriaus vyr. projektų vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
15. Gintaras Uselis - INVEGOS Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus kontrolierius, Rizikos valdymo komiteto narys.

INVEGA nekaupia duomenų apie 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 valdybos narys ar INVEGOS darbuotojas ir nusišalina nuo atitinkamo klausimo rengimo, svarstymo ir priėmimo.

**INVEGOS sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis**

2015 m. I ketvirtį buvo vykdomi išipareigojimai pagal 2009 – 2013 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

- pagal 2009-08-31 trišalę sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-04-07 trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-04-27 trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-12-30 trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašyta tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2012-07-23 sutartį dėl projekto „Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ informavimas ir viešinimas“, pasirašyta tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-03-20 sutartį dėl projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“, pasirašyta tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2012-10-15 sutartį, pasirašyta tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinimo ir finansavimo;
- pagal 2012-12-28 sutartį, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, EIF ir INVEGOS, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo;
- pagal 2013-05-17 sutartį, pasirašyta tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinimo ir finansavimo;

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per 2015 m. I ketvirtį nėra sudariusi.

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

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

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

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

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

INVEGA 2015 m. I ketvirtį nėra teikusi jokios paramos ar labdaros.

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

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

#### **Veiklos skaidrumo reikalavimų laikymosi patvirtinimai**

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

#### **PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS**

2015 metų I ketvirtį 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 išipareigojimų įvykdymą pagal suteiktas garantijas garantuoja Lietuvos Respublikos Vyriausybė.

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

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

1) jei paskolos gavėjas – SVV subjektas, kuris veikia 3 metus ar ilgiau, garantijos suma gali būti iki 1.448 mln.Eur (5 mln. Lt);

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

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

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

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

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

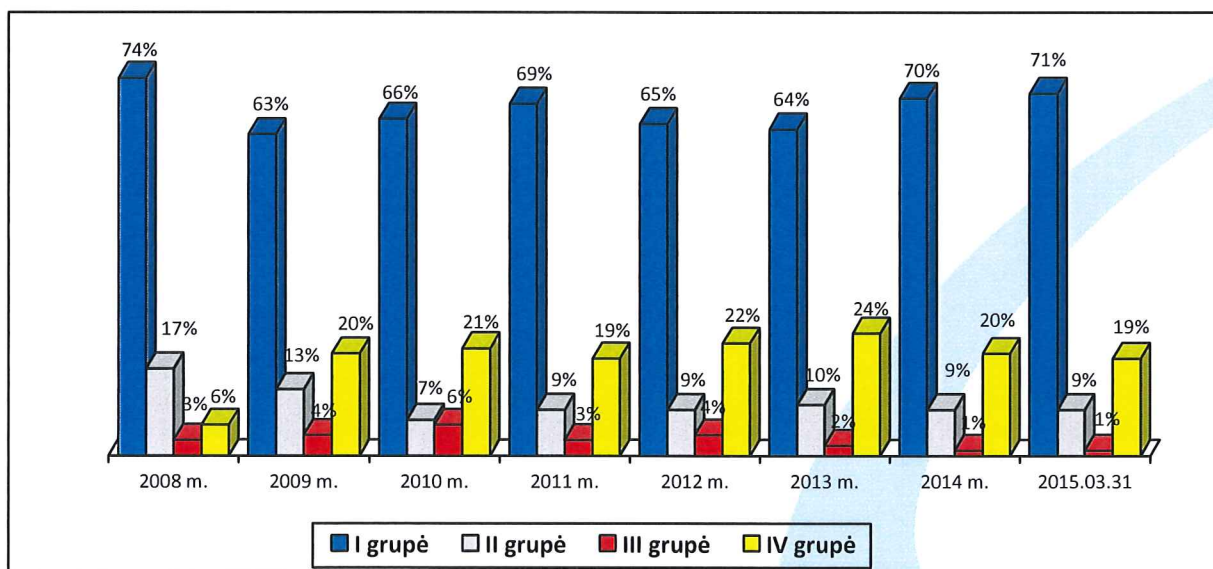
2015 metais INVEGOS garantijų teikimui LR Vyriausybės 2015-03-04 nutarimu Nr. 223 „Dėl valstybės garantijų ir uždarnosios akcinės bendrovės Žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės „Investicijų ir verslo garantijos“ išsipareigojimų pagal valstybės garantijas limitų“ INVEGAI yra patvirtintas 107,16 mln. Eur išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas.

Rizika, kad bus pasiektas ir viršytas nustatytas maksimalus garantijų limitas yra nedidelė. Siekiant eliminuoti nustatyto maksimalaus limito pasiekimo ir viršijimo riziką yra vykdoma nuolatinė garantijos išsipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro išsipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias išsipareigojimų pagal suteiktas individualias garantijas limitas 2015 m. vasario mėn. pabaigoje siekė 78,846 mln. Eur, t. y. 74 proc. maksimalaus dydžio.

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 grąžinimus ir paskolų palūkanų mokėjimus, taip pat įvertinama ir kita, su įmonės veikla bei finansuojamo projekto vykdymo eiga susijusi informacija.

Atsižvelgiant į minėtus kriterijus, 2015-03-31 galiojančių garantijų portfelyje didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 71% (2014 m. 70%), o nuostolingų paskolų grupei priskirtinos garantijos – 19% (2014 m. 20%), todėl darytina išvada, kad bendra garantijų portfelio rizika mažėja.

**3 paveikslas. Garantijų portfelio likučiai pagal rizikos grupes**





**Garantijų išmokų rizikos valdymas ir monitoringas**

Per 2015 metų 3 mėnesius pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti ir priimti sprendimai pagal 16 išmokų tyrimų. Dėl 8 paskolos gavėjų išmokų tyrimai buvo atlikti pagal pirmą kartą gautus prašymus. Likusieji prašymai buvo pateikti dėl pakartotinio tyrimo atlikimo jau kredito įstaigoms atlikus visus išieškojimų veiksmus ar įvykdžius kitas numatytas sąlygas.

Pinigine išraiška per minėtą laikotarpį kredito įstaigoms buvo išmokėta 0,371 mln. Eur (2014 m. 3 mėn. – 0,549 mln. Eur), išmokų suma pagal su 16 paskolos gavėjų nutrauktas sutartis/suteiktas garantijas.

Pagal suteiktas garantijas INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 m.) kredito įstaigoms jau yra išmokėjusi 18.301 mln. Eur garantijų išmokų.

**13 lentelė. Garantijos išmokų pasiskirstymas pagal bankus per 2014–2015 m. 3 mėnesius**

Garantijos gavėjas	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Eur)	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Eur)
	2014 m.	2014 m.	2015 m. 3 mėn	2015 m. 3 mėn
AB DNB bankas	9	2.345	0	0
BAB Ūkio bankas	2	191	2	73
AB SEB bankas	4	876	6	206
AB Šiaulių bankas	21	3.905	4	0
„Swedbank“, AB	0	0	0	0
AB Citadele bankas	1	39	2	0
UAB Medicinos bankas	5	482	0	0
Danske Bank A/S Lietuvos fil.	1	165	1	86
BAB bankas „Snoras“	4	1.344	0	0
Kauno arkivyskupijos KU	0	0	1	6
AB bankas „Finasta“	1	23	0	0
Naftininkų KU	1	35	0	0
<b>IŠ VISO</b>	<b>49</b>	<b>9.406</b>	<b>16</b>	<b>371</b>

INVEGOS Rizikos valdymo komitetas 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, 2014 metų pradžioje buvo parengtas rizikos valdymo priemonių planas, kuris yra periodiškai peržiūrimas, įvertinamas nustatytų priemonių įgyvendinimas.

2014 m. rugsėjo 10 d. įsakymu Nr. B-61 buvo sudaryta Rizikos valdymo ir strateginio planavimo darbo grupė, kuri nuo šiol yra atsakinga už INVEGOS veiklos rizikos identifikavimą, vertinimą, valdymą, rizikos

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

valdymo priemonių taikymo ir įgyvendinimo priežiūrą bei pasiūlymų, susijusių su rizikos valdymu, INVEGOS generaliniam direktoriui teikimą, atsižvelgiant į rizikos valdymo metodologinius reikalavimus.

**FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA**

INVEGA 2015 m. 3 mėnesių veikla sėkminga. Per 2015 m. I ketvirtį INVEGA vykdė jai valdybos iškelta tikslą - dirbti nenuostolingai.

INVEGA turtas per 2015 m. 3 mėnesius išaugo iki 17.012 tūkst. Eur, šio rodiklio augimas – 1,7 proc. (apie 288 tūkst. Eurt ).

Ilgalaikis INVEGOS turtas 2015 m. I ketvirčio pabaigoje padidėjo 3,50 proc. (393 tūkst. Eur) ir sudarė 11.516 tūkst. Eur (68 proc. viso turto). INVEGA ilgalaikiame turte ir toliau didžiausią dalį – daugiau kaip 98 proc. sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius LR Vyriausybės vertybinius popierius. Lyginant su 2014 m. pabaiga ilgalaikių investicijų suma į LRV vertybinius popierius išaugo 3,8 proc. iki 11.288 tūkst. Eur.

Trumpalaikio turto vertė sumažėjo 1,87 proc. (105 tūkst. Eur) ir 2015 m. ketvirčio pabaigoje sudarė 5.496 tūkst. Eur. Trumpalaikio turto sumažėjimas pagrįstas sąlygotas sumažėjusios laikinai laisvų lėšų investicijų į trumpalaikius LR vertybinius popierius dalies.

Trumpalaikio turto didžiausią dalį – 48 proc. (47 proc. – 2014 m.) sudarė tikslinės lėšos bankų sąskaitose. Bankų sąskaitose (Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje, Aa3, AA-) buvo laikomi avansu gautų sumų Visuotinės dotacijos priemonėms „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinti likučiai. Lėšos šiose sąskaitose gali būti naudojamos išimtinai priemonėms įgyvendinti.

INVEGAI perduotas administruoti turtas mažėjo apie 0,17 proc. (313 tūkst. Eur). INVEGOS administruojamas turtas mažėjo dėl patiriamų administravimo ir veiklos sąnaudų (nuostolių).

Vertinant nuosavą kapitalą, jis didėjo ir 2015 m. kovo 31 d. sudarė 11.177 tūkst. Eur. Didėjimui įtaką turėjo pelninga INVEGOS veikla.

Mokėtinose sumose ir išsipareigojimai didėjo labai neženkliai - apie 0,56 proc. (33 tūkst. Eur) ir 2015 m. kovo 31 d. sudarė 5.835 tūkst. Eur.

Mokėtinose sumose ir išsipareigojimuose reikšmines dalis sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos (30,5 proc. – 2015.03.31, 30 proc. – 2014 m. ir 32 proc. – 2013 m. pabaigoje), atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirbamas ir paskirstomas per visa garantijos galiojimo laikotarpį, ir atidėjiniai suteiktų garantijų portfeliui (17 proc. – 2015.03.31, 18 proc. – 2014 m. ir 32 proc. – 2013 m. pabaigoje).

Išsipareigojimai dėl perduoto administruoti turto mažėjo apie 0,17 proc. (313 tūkst. Eur).

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

**16 lentelė. Bendrovės balansinės ataskaitos (tūkst. Eur)**

<b>Straipsniai</b>	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>
ILGALAIKIS TURTAS	11.516	11.123
TRUMPALAIKIS TURTAS	5.496	5.601
<b>TURTO IŠ VISO</b>	<b>17.012</b>	<b>16.724</b>
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS (NEBALANSINIS)	186.011	186.324
<b>NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO</b>	<b>203.023</b>	<b>203.048</b>
NUOSAVAS KAPITALAS	11.177	10.922
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ	5.835	5.802
ATIDĖJINIAI GARANTIJŲ PORTFELIUI	1.011	1.063
ATIDĖTOS GARANTIJOS ATLYGINIMO PAJAMOS	1.779	1.756
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>17.012</b>	<b>16.724</b>
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO (NEBALANSINIAI)	186.011	186.324
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ, IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO</b>	<b>203.023</b>	<b>203.048</b>

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

Per 2015 metų 3 mėnesius INVEGA uždirbo 407 tūkst. Eur vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 105 tūkst. eur sąnaudų (įvertinus dalies sąnaudų kompensavimą ir atidėjinių pasikeitimą (mažėjimą)).

INVEGOS patiriamos sąnaudos administruojant finansų inžinerijos priemones („INVEGA fondas“, „Garantių fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“) ir visuotinės dotacijos priemones („Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“, „Subsidijos verslumui skatinti“ ir „Pasirengimas 2014-2020 m. programavimo periodui“) yra kompensuojamos iš 2007 - 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų. Per 2015 m.3 mėnesius INVEGA patyrė 293 tūkst. Eur (2014 m. 3 mėn.- 267 tūkst. Eur, 2014 m. - 1.120 tūkst. Eur) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdydant šias priemones INVEGA neuždirba.

INVEGOS garantijų atlyginimo pajamos per 2015 m. 3 mėnesius palyginti su 2014 m. atitinkamo laikotarpio pajamomis – 340 tūkst. Eur, išliko panašiam lygyje.

Garantių teikimo veikla INVEGAI per 2015 m. 3 mėnesius buvo pelninga. INVEGA uždirbo 233 tūkst. Eur tipinės veiklos pelno (2014 m. 3 mėnesius – 270 tūkst. Eur pelno). 2015 m. I ketvirtyje išliko nuosekli paskolų portfelio kokybės gerėjimo tendencija, todėl buvo fiksuojamas teigiamas atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas (t.y. atidėjinių suma mažėjo).

Per 2015 m. 3 mėnesius INVEGA, investuodama laikinai laisvas lėšas, uždirbo 70 tūkst. Eur pajamų. Palyginti su 2014 m. I ketvirčiu (85 tūkst. eur), 2015 m. I ketvirtį pajamų dalis iš investicinės veiklos sumažėjo 17,6 proc. 2015 m. 3 mėnesių finansinės veiklos rezultatui įtaką darė ir toliau mažėjantis LR Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas ir ribota pasiūla.

Pagrindinę veiklos sąnaudų dalį per 2015 m. I ketvirtį sudarė išlaidos susijusios su darbuotojų darbo užmokesčiu – 70 proc. (2014 m. – 65 proc.).

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

<b>Straipsniai</b>	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	337	340	1.415
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMO IR GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(7)	23	341
<i>ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS</i>	52	109	713
<i>GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS</i>	(59)	(86)	(372)
BENDRASIS PELNAS	330	363	1756
VEIKLOS SĄNAUDOS PO KOMPENSAVIMO	(97)	(93)	(423)
<i>VEIKLOS SĄNAUDOS</i>	(390)	(360)	(1.543)
<i>VEIKLOS SĄNAUDŲ KOMPENSAVIMAS</i>	293	267	1.120
TIPINĖS VEIKLOS PELNAS	233	270	1.333
KITA VEIKLA	-	-	-
FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	69	84	313
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	302	354	1.646
PELNO MOKESTIS	(47)	(53)	(252)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	255	301	1.394

18 lentelė. Pagrindinių veiklos rodiklių dinamika 2012 - 2015 m.

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2015 m. kovo 31 d., proc.	2014 m. gruodžio 31 d., proc.	2013 m. gruodžio 31 d., proc.	2012 m. gruodžio 31 d., proc.
PELNINGUMO RODIKLIAI				
Grynojo veiklos pelno marža, %	95	98	99	64
Vidutinė nuosavybės graža, ROE, %	12,80	12,77	15,21	15,19
Vidutinė turto graža, ROA, %	7,99	8,33	9,78	9,62
LIKVIDUMO RODIKLIAI				
Bendrasis likvidumas	0,947	1,125	1,578	1,687
Skubaus padengimo koeficientas	0,941	1,116	1,573	1,682
FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI				
Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, %	62,43	65,26	64,27	63,36

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

Remiantis LR ir ES teisės aktų, reglamentuojančių garantijų teikimą kredito įstaigoms už smulkiojo ir vidutinio verslo subjektams suteikiamas paskolas, reikalavimais, 2015 m. INVEGOS paskolų garantijos galėjo būti teikiamos laikanti visų šių reikalavimų ir ribojimų:

2) INVEGA galėjo suteikti garantijų ne didesnei kaip 1,448 mln. Eur (5 mln. Lt) sumai. Jei buvo teikiamos kelios garantijos už įmonės imamas kelias paskolas, bendra garantijos suma negalėjo viršyti 1,448 mln. Eur (5 mln. Lt). Tais atvejais, kai įmonė veikia trumpiau nei 3 m., už ją teikiama maksimali garantija ar kelių garantijų suma negali būti didesnė kaip 0,579 mln. Eur (2 mln. Lt);

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

4) INVEGOS garantija buvo teikiama su sąlyga, kad įmonė gali gauti atitinkamo dydžio de minimis pagalbą kuri teikiama pagal 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos reglamentą (ES) Nr. 1407/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo de minimis pagalbai (OL 2013 L 352, p. 1).;

5) INVEGOS prisiimamų įsipareigojimų pagal SVV paskolų garantijas suma bet kuriuo laikotarpiu 2015 m. negali viršyti 107,16 mln. Eur.

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

### **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 mastymą, norą bei sugebėjimą daug ir efektyviai dirbti, tobulėti, aukštų etikos standartų laikymąsi.

2015 m. pradžioje INVEGOJE dirbo 46 darbuotojai (iš jų, penkios darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose. Per ataskaitinį 3 mėnesių laikotarpį naujai įdarbinti buvo 3 darbuotojai, vienas darbuotojas atleistas jam pačiam prašant.

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.

19 lentelė. Darbuotojų skaičiaus dinamika 2014 m. - 2015 m. I ketvirtį

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>Bendras darbuotojų skaičius, iš jų</b>	<b>46</b>	<b>44</b>
Administracijos vadovai	2	2
Skyrių vadovai	6	5
Kiti darbuotojai	37	36
Aptarnaujantis personalas	1	1
<b>Išsilavinimas</b>		
Aukštasis	45	43
Aukštesnysis	1	1

#### VII. NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

Visi šiame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) jeigu nenurodyta kitaip.

#### VIII. INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

#### IX. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

INVEGOS filialų ir atstovybių neturi.

#### X. BENDRADARBIAVIMAS SU FINANSŲ ĮSTAIGOMIS, VERSLO ASOCIACIJOMIS, ES FINANSINĖMIS INSTITUCIJOMIS

Per 2015 metų I ketvirtį 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. Kaip ir ankstesniais metais, taip ir 2015 m. toliau buvo atnaujinami ir stiprinami bendradarbiavimo santykiai su kredito įstaigomis.

Šių metų pradžioje buvo atlikti du tyrimai (įmonių išorinio finansavimo galimybių tyrimas ir Bendrovės žinomumo ir paslaugų aktualumo). Visuomenės apklausa parodė, kad „Invegos“ žinomumas tarp gyventojų, palyginti su 2014 m. birželio duomenimis, statistiškai reikšmingai nepasikeitė. Žinantys šią įstaigą paminėjo 14 proc. tyrimo dalyvių. Ketvirtadalis (25 proc.) respondentų norėtų pradėti savo verslą. 40 proc. svarstančių tokią galimybę ketina imti paskolą. Iš INVEGOS siūlomų paramos verslui priemonių dažniausiai ketinama pasinaudoti lengvatinėmis paskolomis (34 proc.).

Verslo atstovų apklausa parodė, kad INVEGA žinomumas tarp verslo įmonių yra 52 proc. (išaugo 7 proc. punktais, palyginti su 2014 m. sausio mėn. duomenimis). 32 proc. verslo įmonių turi verslo plėtros planų, kuriems reikalingas išorinis finansavimas: 7 proc. tokius planus jau įgyvendina, 25 proc. šiuo metu rengia. Lyginant su 2014 m. birželio mėn. rezultatais, įmonių galimybės gauti paskolą vertinamos palankiau: 53 proc. manymu, paskolą gauti nesunku. 31 proc. apklaustųjų (padidėjo nuo 25 proc. 2014 m. birželį) teigė ketinantys pasinaudoti bent viena iš „Invegos“ siūlomų paramos priemonių.

Atlikta žiniasklaidos analizė parodė, kad tiriamu laikotarpiu Bendrovė žiniasklaidoje pasiekė 10 155 mln. kontaktų.

Ataskaitinį laikotarpį ir toliau buvo tęsiamas dar ankstesniais metais pradėtas bendradarbiavimo su kredito įstaigomis stiprinimas. Partneriams iš kredito įstaigų buvo suorganizuoti 4 seminarai. Seminarų metu aptarta Garantijų fondo nauda smulkiąjam ir vidutiniam verslui, taip pat aptarti aktualūs de minimis

**TRIJŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

reglamento klausimai. Seminarų metu buvo primintos pagrindinės garantijų teikimo sąlygos, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo gerinimui siūlomas „Invegos“ priemonės.

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:

- Dar 2014 m. lapkritį naujienu portale [www.15min.lt](http://www.15min.lt) startavusi nauja rubrika „Geronomika“ išliko aktuali ir 2015 m. I ketvirtį. Per I ketv. iš viso publikuoti 13 straipsnių ir du vaizdo reportažai, rodytas reklaminis skydelis.
- Radijo stotyje M-1 parengta 11 radijo reportažų, pristatančių verslo sėkmės pavyzdžius, pokalbiai su klausytojais verslumo tema, pristatytos „Invegos“ administruojamos priemonės, pasiekti rezultatai, nauda verslui.
- Leidinyje „IQ“ ir laikraštyje „Vakaro žinios“ publikuojami informaciniai straipsniai su regionų verslo sėkmės istorijomis ir aktualia informacija apie galimybes pasinaudoti „Invegos“ administruojamų priemonių galimybėmis verslui, parengta ir publikuota 2 straipsniai leidinyje „IQ“ ir 1 – laikraštyje „Vakaro žinios“.
- Dalyvauta komunikacijos projekte „Kommedija 2015“, studentų bendruomenei ir projekto partneriams pristatyta „Invegos“ veikla. Projekto metu studentai, išanalizavę Bendrovės veiklą sukūrė „Invegos“ priemonių viešinimo ir informavimo veiklų planą.
- Socialinės ir darbo apsaugos ministerijos iniciatyva INVEGOS administruojamos priemonės, jų nauda ir poveikis verslui buvo pristatytos laidose „Arčiau mūsų“, kituose ministerijos inicijuotuose reportažuose ir socialiniuose tinkluose.
- Prisijungta prie LR Vyriausybės inicijuoto projekto „Kurk Lietuvai“. Dalyvauta 3 susitikimuose ir seminare Lietuvos darbo biržos, jaunimo darbo centrų atstovams „Jaunimo nedarbo mažinimas - efektyvios rinkodaros svarba“, pristatyta viešinimo ir informavimo kampanija „Duokit šansą“.
- Dalyvauta Finansų ministerijos inicijuotose darbo grupėse naujojo programavimo laikotarpio komunikacijos kryptims išsigryninti.
- Dalyvauta Lietuvos radijo ir televizijos komisijos organizuotame Geriausių radijo ir televizijos laidų konkurse „Pragiedruliai“, nominacijai pristatytas TV laidų ciklas „Duokit šansą!“. Iš viso konkurse varžėsi 78 televizijos ir radijo laidos.

Bendrai per 2015 m. I ketvirtį svetainėje [www.invega.lt](http://www.invega.lt) užfiksuota 36 631 sesijų (apsilankymų), apie 21 500 vartotojų, iš jų 53 proc. sudarė nauji lankytojai. Šie lankytojai Bendrovės svetainės puslapius peržiūrėjo beveik 113 000 kartų.

Taip pat dalyvauta įvairiuose verslumo skatinimo renginiuose, seminaruose ir tarptautinėse konferencijose, tarptautinių projektų darbo grupių susitikimuose (iš viso 10 renginių), inicijuoti pranešimai spaudai, nuolat atnaujinta aktuali informacija svetainėse [www.invega.lt](http://www.invega.lt) ir [www.esparama.lt](http://www.esparama.lt). INVEGOS aktualios informacijos sklaidai ir administruojamų priemonių žinomumui didinti išnaudoti ir socialinės medijos kanalai („Youtube“, „Google plus“, „LinkedIn“).

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

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

Toliau bus įgyvendinamos finansų inžinerijos priemonės, finansuotos ES 2007–2013 m. programavimo laikotarpio struktūrinės paramos lėšomis. Taip pat, esant poreikiui ir siekiant užtikrinti greitesnę paramai skirtų lėšų įsisavinimą, bus svarstomos galimybės šias finansines priemones tobulinti.

2015 m. I ketvirtį INVEGA planuoja toliau rengtis įgyvendinti SVV finansavimui Lietuvoje skatinti skirtas finansines ir visuotinės dotacijos priemones, kurios galėtų būti (būtų) finansuojamos iš 2014–2020 m. ES struktūrinės paramos programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų lėšų.

Generalinis direktorius



Audrius Zabotka

2015 m. gegužės 15 d.

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**  
 2015 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.	
<b>TURTAS</b>				
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>				
I.	Nematerialusis turtas	5	17.515	21.223
II.	Materialusis turtas	6		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		33.117	44.747
	Ilgalaikio turto iš viso		50.632	65.970
III.	Finansinis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyrtausybt obligacijos		11.287.667	10.872.677
	Finansinio turto iš viso		11.287.667	10.872.677
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidtojo pelno mokesčio turtas	22	177.422	184.455
	<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>		<b>11.515.721</b>	<b>11.123.102</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		4.329	4.367
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		29.454	24.559
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		33.783	28.926
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	8	523.160	63.057
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		94.241	81.930
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		617.401	144.987
III.	Kitas trumpalaikis finansinis turtas	9		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyrtausybt obligacijas		1.111.759	2.353.961
	Trumpalaikio finansinio turto iš viso		1.111.759	2.353.961
IV.	Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas			
IV.1.	Lėšos bankuose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti	10	2.626.200	2.625.363
	Tikslinės paskirties trumpalaikio turto iš viso		2.626.200	2.625.363
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	1.107.543	448.129
	<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>		<b>5.496.686</b>	<b>5.601.366</b>
	<b>Turto iš viso</b>		<b>17.012.407</b>	<b>16.724.468</b>
<b>Nebalansinis turtas</b>				
	Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		144.786.335	144.786.335
	Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		29.690.406	29.928.584
	Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		11.533.880	11.608.767
	<b>Pavestas administruoti turtas iš viso</b>	16	<b>186.010.621</b>	<b>186.323.686</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA  
 2015 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>C. Nuosavas kapitalas</b>			
I. Akcinis kapitalas	11	8.688.600	8.688.600
II. Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III. Rezervai	12	839.803	839.803
IV. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) praėjusio ataskaitinio laikotarpio		1.393.919	
V. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio		254.871	1.393.919
<b>Nuosavybės iš viso</b>		<b>11.177.193</b>	<b>10.922.322</b>
<b>D. Dotacijos, subsidijos</b>	13		
<b>E. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>			
I. Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	17	-	795.026
I.2. Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos		28.013	28.013
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		<b>28.013</b>	<b>823.039</b>
II. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1. Atidėjiniai	14	1.011.144	1.063.441
II.2. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	17	1.779.319	961.285
II.3. Gauti avansai	15	2.389.005	2.812.710
II.4. Prekybos mokėtinos sumos		31.600	23.593
II.5. Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos		596.133	118.078
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		<b>5.807.201</b>	<b>4.979.107</b>
<b>Nuosavybės ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>17.012.407</b>	<b>16.724.468</b>
<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>			
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto*		144.786.335	144.786.335
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		29.690.406	29.928.584
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		11.533.880	11.608.767
<b>Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso</b>	16	<b>186.010.621</b>	<b>186.323.686</b>

(pabaiga)

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. gegužės 15 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė



**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDTŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA  
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
I. Pajamos iš suteiktų garantijų	19	337.108	1.414.769
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	14		
II.1 Atidėjinių pasikeitimas		52.297	713.032
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(59.322)	(371.535)
<b>III. Bendrasis pelnas</b>		<b>330.083</b>	<b>1.756.266</b>
IV. Veiklos sąnaudos	20		
IV.1 Veiklos sąnaudos		(389.981)	(1.543.180)
IV.2 Veiklos sąnaudų kompensavimas		292.658	1.119.845
<b>V. Tipinės veiklos pelnas</b>		<b>232.760</b>	<b>1.332.931</b>
VI. Kita veikla			-
VII. Finansinė ir investicinė veikla	21	69.294	313.134
<b>VIII. Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>302.054</b>	<b>1.646.065</b>
IX. Pelno mokestis	22	(47.183)	(252.146)
<b>X. Grynasis pelnas</b>		<b>254.871</b>	<b>1.393.919</b>
XI. Kitos bendrosios pajamos		-	-
<b>XII. Bendrųjų pajamų iš viso</b>		<b>254.871</b>	<b>1.393.919</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. gegužės 15 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

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

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pastabos	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (sukaupti nuostoliai)	Iš viso
<b>2013 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>8.688.600</b>	-	-	<b>1.348.226</b>	<b>10.036.826</b>
Paskirta dividendams				(508.423)	(508.423)
Pervesta į rezervus	12	-	839.803	(839.803)	-
Grynasis metų pelnas		-	-	1.393.919	<b>1.393.919</b>
<b>2014 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>8.688.600</b>	-	<b>839.803</b>	<b>1.393.919</b>	<b>10.922.322</b>
Grynasis metų pelnas		-	-	254.871	254.871
<b>2015 m. kovo 31 d. likutis</b>	<b>8.688.600</b>		<b>839.803</b>	<b>1.648.790</b>	<b>11.177.193</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. gegužės 15 d.

Generalinis direktorius



Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė



Jūratė Blėdaitė – Katilienė

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
I.1 Grynasis pelnas	254.871	1.393.919
<b>Pelno už metus koregavimas:</b>		
I.2 Nusidėvėjimas ir amortizacija	8.087	25.827
I.3 Nuostolis (pelnas) iš ilgalaikio turto perleidimo ir/ar nurašymo	10.174	914
I.4 Iš subsidijų lėšų įsigyto turto nurašymo eliminavimas	-	(6)
I.5 Atidėjimų garantijoms (sumažėjimas)	(52.297)	(713.032)
I.6 Palūkanų pajamos	(70.091)	(316.422)
I.7 Palūkanų sąnaudos	-	-
I.8 Pelno mokesčio sąnaudos	47.183	252.146
<b>Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso</b>	<b>(56.944)</b>	<b>(750.573)</b>
<b>Tuto ir išsipareigojimų pasikeitimai:</b>		
I.9 Atsargų (padidėjimas) sumažėjimas	38	(797)
I.10 Gautinų sumų sumažėjimas	(923.927)	417.598
I.11 Tikslinės paskirties trumpalaikio turto (padidėjimas)	(837)	(889.377)
I.12 Išankstinių apmokėjimų sumažėjimas (padidėjimas)	(57.355)	(3.393)
I.13 Mokėtinų sumų padidėjimas	526.181	620.665
I.14 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų (sumažėjimas)	23.008	(6.926)
<b>Turto ir išsipareigojimų pasikeitimai iš viso</b>	<b>(432.892)</b>	<b>137.770</b>
I.15 Gautos palūkanos už investicijas	177.234	620.361
I.16 Sumokėtas pelno mokestis	-	(70.320)
<b>Grynieji pinigai (panaudoti) gauti iš pagrindinės veiklos</b>	<b>(57.731)</b>	<b>1.331.157</b>
<b>II. Investicinės veiklos pinigų srautai:</b>		
II.1 Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(2.922)	(42.359)
II.2 (Investicijos) į terminuotus indėlius	-	-
II.3 Terminuotų indėlių grąžinimas	-	984.708
II.4 (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(481.856)	(5.672.540)
II.5 Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas išpirkimas	1.201.923	2.864.557
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>717.145</b>	<b>(1.865.634)</b>
<b>III. Finansinės veiklos pinigų srautai:</b>		
III.1 Dividendų išmokėjimas	-	(508.423)
<b>Grynieji pinigai panaudoti finansinėje veikloje</b>	<b>-</b>	<b>(508.423)</b>
<b>IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas</b>	<b>659.414</b>	<b>(1.042.901)</b>
<b>VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>448.129</b>	<b>1.491.030</b>
<b>VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1.107.543</b>	<b>448.129</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. gegužės 15 d.

Generalinis direktorius

Vyriausioji finansininkė

Audrius Zobotka

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 smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros“ (toliau – LRV nutarimas Nr. 887), kuris reglamentuoja Bendrovės steigimą ir veiklą. Šio nutarimo 2.1 punkte yra nustatytos pagrindinės Bendrovės veiklos:

- 1) garantijų teikimas kredito įstaigoms už smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – SVV) subjektams suteikiamas paskolas, garantijų teikimas lizingo bendrovėms už SVV subjektų išigyjamos naujos įrangos pagal finansinės nuomos (lizingo) sutartis finansavimą (dalies lizinguojamos įrangos kainos sumokėjimą), taip pat garantijų teikimas kredito įstaigoms už daugiabučių namų savininkų bendrijoms ir (ar) daugiabučių namų butų ir kitų patalpų savininkams, įgyvendinantiems daugiabučių namų modernizavimo projektus, suteikiamas paskolas;
- 2) lengvatinių paskolų SVV subjektams teikimo administravimas;
- 3) dalinio paskolų palūkanų kompensavimo SVV subjektams administravimas;
- 4) teisės aktais nustatytų funkcijų Europos Sąjungos struktūrinės paramos naudojimo srityje vykdymas;
- 5) finansinės inžinerijos priemonių įgyvendinimas;
- 6) kitų verslo subjektų skatinimo ir finansinės paramos priemonių įgyvendinimas.

Vienintelis Bendrovės akcijų savininkas 2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė. Bendrovės akcijos patikėjimo teise pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600,00 mln. eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurų). Visos akcijos 2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos.

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išigijusi savų akcijų.

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2015 m. kovo 31 d. Bendrovėje dirbo 46 darbuotojai, iš jų 5 buvo vaikų priežiūros, kol vaikams sueis 3 metai, atostogose (atitinkami 2014 m. gruodžio 31 d. – 44 darbuotojai, iš jų 5– vaikų priežiūros, kol vaikams sueis 3 metai, atostogose).

## 2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2015 m. kovo 31 d., yra šie:

### 2.1. Atitikimas nustatytiems standartams

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

Šios ataskaitos yra pirmosios Bendrovės finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES). Rengdama šias finansines ataskaitas Bendrovė pritaikė 1-ąjį TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“. Ankstesnės finansinės ataskaitos buvo rengiamos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS). Perėjimas nuo Lietuvos Verslo Apskaitos Standartų (VAS) prie TFAS neturėjo įtakos Bendrovės finansinei būklei, finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams.

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2015 m. gegužės 15 d..

### 2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta, remiantis išigijimo vertės principu.

### 2.3. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą nuo 2015 m. sausio 01 d. tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurai. Nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuvai tapus euro zonos nare nacionalinė valiuta yra euras.

## 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, įsipareigojimų, 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 šiose pastabose:

Detalesnė informacija apie taikomus apskaitinius vertinimus ir prielaidas, naudotas vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra pateikiama 14 pastaboje.

22 pastaba – atidėtojo pelno mokesčio pripažinimas.

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

Standartai ir išaiškinimai, galiojantys atskaitiniu laikotarpiu.

Toliau pateikiami nauji ir peržiūrėti TFAS, esamų standartų pakeitimai ir išaiškinimai, patvirtinti Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos (TAST) ir priimti ES, kurie galioja atskaitiniu laikotarpiu.

- **10-asis TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“**; ES priėmė 2012 m. gruodžio 11 d. (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **11-asis TFAS „Jungtinė veikla“**; ES priėmė 2012 m. gruodžio 11 d. (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **12-asis TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“**; ES priėmė 2012 m. gruodžio 11 d. (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **27-asis TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m.)**; ES priėmė 2012 m. gruodžio 11 d. (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **28-asis TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ (peržiūrėtas 2011 m.)**; ES priėmė 2012 m. gruodžio 11 d. (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **10-ojo TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ pakeitimai, 11-ojo TFAS „Jungtinė veikla“ ir 12-ojo TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ pakeitimai** – Pereinamojo laikotarpio gairės; ES priėmė 2013 m. balandžio 4 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **10-ojo TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“, 12-ojo TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ ir 27-ojo TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ (peržiūrėtas 2011 m.) pakeitimai** – Investiciniai subjektai; ES priėmė 2013 m. lapkričio 20 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **32-ojo TAS „Finansinės ataskaitos: Pateikimas“ pakeitimai** – Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų užskaita; ES priėmė 2012 m. gruodžio 13 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **36-ojo TAS „Turto vertės sumažėjimas“ pakeitimai** – Nefinansinio turto atsiperkamosios vertės atskleidimai; ES priėmė 2013 m. gruodžio 19 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **39-ojo TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas“ pakeitimai** – Išvestinių finansinių priemonių novacija ir tolesnė apsidraudimo sandorių apskaita; ES priėmė 2013 m. gruodžio 19 d. (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2014 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 (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau);
- **Įvairių išleistų standartų „TFAS (2011 – 2013) patobulinimai“ pakeitimai**, sudaryti remiantis kasmetiniu TFAS patobulinimo projektu (1-asis TFAS, 3-asis TFAS, 13-asis TFAS ir 40-asis TAS), pirmiausia siekiant panaikinti neatitikimus ir išaiškinti terminus (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai** – Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2015 m. vasario 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.

## Standartai ir išaiškinimai, kuriuos TAST patvirtino, bet ES dar nepriėmė

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“ ir vėlesni pakeitimai** (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);
- **15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 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 (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 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);
- **11-ojo TFAS „Jungtinė veikla“ pakeitimai** – Dalių įsigijimų jungtinėje veikloje apskaita (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **1-ojo TFAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai** – Atskleidimo iniciatyva (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ ir 38-ojo TAS „Nematerialusis turtas“ pakeitimai** – Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimai; (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ ir 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ pakeitimai** – Žemės ūkis: vaisiniai augalai; (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **27-ojo TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai** – Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose; (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 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; (bus pradėti taikyti metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Bendrovė mano, kad šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos 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

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas 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 laikotarpiu, 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 ar 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 01 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 atitinktų 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 didesnė iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės.

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

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

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

#### 4.4 Finansiniai instrumentai

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

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

### **Finansinis turtas**

Finansinis turtas yra priskiriamas šioms grupėms: „finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, „finansinis turtas, laikomas iki išpirkimo termino“ ir „paskolos ir gautinos sumos“. Finansinio turto priskyrimas priklauso nuo finansinio turto rūšies ir tikslo ir yra nustatomas pirminio pripažinimo metu.

#### Efektvios palūkanų normos metodas

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

#### 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 išigijimo metu apskaitomas tikrąja verte.

Prekybos skolas ir tam tikrus nuosavybės vertybinius popierius Bendrovė laiko pardavimo tikslais, tikėdamasi artimiausiu metu gauti pelną iš kainų pokyčių. Išvestinės priemonės taip pat klasifikuojamos kaip skirtos parduoti, išskyrus tuos atvejus, kai jos priskiriamos ir naudojamos veiksmingo apsidraudimo tikslais arba kai jos yra išvestinės finansinių garantijų sutartys. Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte pelno ar nuostolių ataskaitoje.

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas yra vertinamas tikrąja verte. Finansinių turta, apskaitomą tikrąja verte, sudaro instrumentai, kurie vertinami ir kurių finansiniai rezultatai skaičiuojami tikrosios vertės pagrindu. Paskesni tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami per pelną ar nuostolius kaip operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte pelno ar nuostolių ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, rezultatas. Skolos ir nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama biržose, tikroji vertė nustatoma remiantis jų kotiruojamomis rinkos kainomis. Neprekybinių vertybinių popierių tikrąsias vertes Bendrovės vadovybė nustato, remdamasi geriausiu prognozuojamų grynąjų pinigų srautų, kurie atspindi ekonomines sąlygas, kurios išsilaikys per vertybinių popierių gyvavimo laikotarpį, įvertinimu.

#### Finansinis turtas, laikomi iki išpirkimo

Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, yra neišvestinis finansinis turtas, turintis numatytą išpirkimo terminą bei mokėjimus, kuriuos Bendrovė ketina, gauti laikydamą jį iki išpirkimo.

Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Po pirminio pripažinimo vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, apskaitomi amortizuota savikaina, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Amortizuotos premijos ir nuolaidos registruojamos kaip palūkanų pajamos.

#### Paskolos ir gautinos sumos

Gautinos sumos, paskolos ir kitos su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais gautinos sumos, kuriomis neprekiuojama aktyvioje rinkoje, yra priskiriamos „Paskoloms ir gautinoms sumoms“. Paskolos ir gautinos sumos yra pripažįstamos apskaitoje tikrąja verte. Vėlesniais laikotarpiais toks finansinis turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas.

#### Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus prekybos gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjimų sąskaitą. Kai prekybos gautina suma yra neatgaunama, ši suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Vėliau atgautomis, bet anksčiau nurašytais sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.



(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

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

#### **Finansiniai įsipareigojimai**

Finansinis įsipareigojimas – tai sutartinė prievolė sumokėti arba perduoti kitą finansinį turtą kitai įmonei, sutartinė prievolė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta ar gali būti atsiskaityta Įmonės nuosavo kapitalo priemonėmis.

Finansiniai įsipareigojimai, įskaitant paskolas, pirminio pripažinimo metu yra apskaitomi tikrąja verte, atėmus sandorio sudarymo išlaidas.

Vėlesniais laikotarpiais finansiniai įsipareigojimai yra apskaitomi amortizuota savikaina, apskaičiuota naudojant efektyvios palūkanų normos metoda. Palūkanų sąnaudos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metoda.

#### **Finansinių instrumentų tikroji vertė**

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

#### **4.5. Pavestas administruoti (nebalansiniai) turtas ir įsipareigojimai**

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 57.924.003,71 eurų (ekvivalentas litais 200.000.000 litų) sumą (grąžintina subsidija).

2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13.032.900,83 eurų (ekvivalentas litais 45.000.000 litų) sumos perdavimo kontroliuojančiajam fondui.

2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl papildomos 128.000.000 mln. 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 (kontroliuojantysis fondas „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 įsipareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 37.360.982,39 eurų (ekvivalentas litais 129.000.000 Lt) 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 įsipareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 14.481.000,93 eurų (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.

#### 4.6. Nuomos apskaita

Nuoma yra pripažįstama išperkamoji 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) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje mažinamas atitinkamų sąnaudų straipsnis.

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

#### 4.8. Atidėjiniai

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

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

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

#### 4.9. Pelno mokeskis

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

##### Einamųjų metų mokeskis

Einamųjų metų pelno mokeskis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokeskis apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2015 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2014 m. – 15 proc).

##### Atidėtas pelno mokeskis

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

Atidėtojo mokesčio išpareigojimai 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 išpareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar išpareigojimai 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) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus atvejus, kai jie susiję su straipsniais, pripažįstamais ne pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje (tiesiogiai nuosavybėje), tokiu atveju mokestis taip pat pripažįstamas ne pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, arba jei jie atsirado verslo jungimo pirminio pripažinimo metu.

#### **4.10. Pajamų pripažinimas**

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

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

Palūkanų pajamos yra kaupiamos per laikotarpį, atsižvelgiant į negražintą dalį ir taikomą efektyvią palūkanų normą, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų įplaukas per numatomą to finansinio turto laikotarpį iki to turto grynosios pirminio pripažinimo balansinės vertės.

#### **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 finansų inžinerijos priemones „INVEGA fondas“, „Garantijų fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“ ir visuotinės dotacijos priemones „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“ yra kompensuojamos iš 2007 – 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų.

#### **4.12. Užsienio valiutos**

Užsienio valiuta išreikšti sandoriai apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir išipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų 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, ji nustačius. Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 14-toje pastaboje.

#### **4.14. Neapibrėžtumai**

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

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

#### 4.15. Susijusios šalys

Susijusi šalis yra fizinis ar juridinis asmuo, kuris atitinka bent vieną iš žemiau nurodytų sąlygų:

- a. asmuo ar jo artimas giminaitis yra laikomas susijusiu su Įmone, jei šis asmuo:
  - i. pats ar kartu su kitomis šalimis kontroliuoja Įmonę;
  - ii. gali daryti reikšmingą įtaką Įmonei; arba
  - iii. yra Įmonės ar jos patrunuojančios bendrovės vadovaujančiojo personalo narys;
- b. įmonė laikoma susijusia su Įmone, jei galioja bent viena iš šių sąlygų:
  - i. abi įmonės priklauso tai pačiai įmonių grupei (t.y. kiekviena grupės patrunuojanti, dukterinė ar seserinė bendrovė laikomos tarpusavyje susijusiomis);
  - ii. tai pačiai grupei priklausančių įmonių asocijuotos bendrovės ar jungtinės veiklos partneriai bei įmonės, kurių asocijuotomis bendrovėmis laikomos tai pačiai grupei priklausančios įmonės;
  - iii. jungtinės veiklos partnerio jungtinės veiklos partneriai;
  - iv. jungtinės veiklos partnerio asocijuotos įmonės;
  - v. įmonė, kaupianti ir, pasibaigus darbo santykiams, mokanti pensijas ir kitas išmokas įmonės arba su ja susijusio juridinio asmens darbuotojams. Jei Įmonė pati administruoja tokius išmokų planus, tuomet susijusiomis laikomos įmonės, kurios subsidijuoja tokius išmokų planus;
  - vi. įmonė, kontroliuojama asmens nurodyto (a) arba kontroliuojanti tokį asmenį;
  - vii. asmuo nurodytas (a) (i) bei galintis daryti reikšmingą įtaką Įmonei arba priskiriamas Įmonės ar jos patrunuojančios bendrovės vadovaujančiajam personalui.

#### 4.16. Pobalansiniai įvykiai

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

#### 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

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turta sudarė:

Įsigijimo vertė:	2015 m.	2014 m.
	kovo 31 d.	gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	103.706	88.019
Įsigijimai	-	16.540
Nurašymai	(1.367)	(853)
Likutis laikotarpio pabaigai	102.339	103.706
<b>Sukaupta amortizacija:</b>		
Likutis sausio 1 d.	82.483	73.706
Amortizacija per laikotarpį	3.595	9.630
Nurašymai	(1.254)	(853)
Likutis laikotarpio pabaigai	84.824	82.483
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai</b>	<b>21.223</b>	<b>14.313</b>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>17.515</b>	<b>21.223</b>

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

Nuo 2015 m. sausio 01 d. Bendrovė keitė ilgalaikio nematerialiojo turto minimalią vertę, nustatant 500 Eur minimalią vertę (buvo 144,81 Eur). Dėl apskaitinių įverčių keitimo nurašyta nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2015 m. kovo 31 d. lygi 1.367 Eur.

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2015 m. kovo 31 d. lygi 53.793 eurams (2014 m. gruodžio 31 d. lygi 54.916 eurams), buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

## 6. Ilgalaikis materialusis turtas

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	174.550	161.337
Įsigijimai	2.922	25.820
Nurašymai/perleidimai	(27.679)	(12.607)
Likutis laikotarpio pabaigai	149.793	174.550
<b>Sukauptas nusidėvėjimas:</b>		
Likutis sausio 1 d.	129.803	125.300
Nusidėvėjimas per laikotarpį	4.493	16.198
Nurašymai	(17.620)	(11.695)
Likutis laikotarpio pabaigai	116.676	129.803
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžia</b>	<b>44.747</b>	<b>36.038</b>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>33.117</b>	<b>44.747</b>

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Nuo 2015 m. sausio 01 d. Bendrovė keitė ilgalaikio materialiojo turto minimalią vertę, nustatant 500 Eur minimalią vertę (buvo 144,81 Eur). Dėl apskaitinių įverčių keitimo nurašyta materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2015 m. kovo 31 d. lygi 27.679 Eur.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2015 m. kovo 31 d. lygi 87.576 eurams buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2014 m. gruodžio 31 d. – 88.262 eurams).

## 7. Ilgalaikis finansinis turtas

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. spalio 31 d. Vidutinė palūkanų norma 2015 m. kovo 31 d. buvo lygi 2,54 proc. (2014 m. – 2,57 proc.).

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. ilgalaikes obligacijas sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	10.825.880	7.624.914
Įsigytas turtas	474.767	5.568.963
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (9 pastaba)	-	(2.367.997)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>11.300.647</b>	<b>10.825.880</b>
<b>Sukauptos palūkanos, amortizacija</b>		
Likutis sausio 1 d.	46.797	121.451
Sukauptos palūkanos, amortizacija per laikotarpį	(59.777)	(74.654)
Likutis laikotarpio pabaigoje	(12.980)	46.797
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>11.287.667</b>	<b>10.872.677</b>

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

### 8. Per vienerius metus gautinos sumos

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš LR Ūkio ministerijos pagal įgyvendinamas priemones ir patvirtintas sąmatas	344.981	
Gautinas projekto „FIN-EN“ (Finansų inžinerijos, skirtos įmonėms, metodologijų pasidalijimas) išlaidų kompensavimas	31.836	31.836
Gautinas projekto „DIFASS“ ( Tarpreregioninės finansinės paramos ir ne subsidinių instrumentų plėtojimas) išlaidų kompensavimas	14.701	14.701
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemones „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“ ir „Parama pirmajam darbui“	7.573	7.573
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007–2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ viešinimo išlaidų kompensavimas	11.511	6.811
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „Pasirengimas 2014-2020 laikotarpiui“ administravimo išlaidų kompensavimas	26.931	-
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „Dalinis palūkanų kompensavimas“ administravimo išlaidų kompensavimas	42.685	-
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „Parama pirmajam darbui“ administravimo išlaidų kompensavimas	26.267	-
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „Subsidijos verslumui skatinti“ administravimo išlaidų kompensavimas	16.235	-
Kitos gautinos sumos	440	2.136
Gautinos sumos iš BAB bankas „Snoras“	4.408.766	4.408.766
Atimti: abejotinių gautinų sumų iš BAB bankas „Snoras“ vertės sumažėjimas	(4.408.766)	(4.408.766)
	<b>523.160</b>	<b>63.057</b>

### 9. Trumpalaikis finansinis turtas

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 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 2015 m. balandžio 29 d. Vidutinė palūkanų norma 2015 m. kovo 31 d. buvo lygi 3,10 proc. (2014 m. – 2,78 proc.).

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki termino laikomas Vyriausybės obligacijas sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	2.367.997	3.003.716
Įsigytas turtas	-	-
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto	-	2.367.997
Išpirktas turtas	(1.255.506)	(3.003.716)
<b>Likutis laikotarpio pabaigai</b>	<b>1.112.491</b>	<b>2.367.997</b>

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

#### Sukauptos palūkanos, amortizacija

Likutis sausio 1 d.	(14.036)	(29.921)
Sukauptos palūkanos, amortizacija per laikotarpį	13.304	15.885
Likutis laikotarpio pabaigai	(732)	(14.036)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>1.111.759</b>	<b>2.353.961</b>

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. investicijų į trumpalaikius terminuotus indėlius bendrovė neturėjo.

#### 10. Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas ir Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. tikslinės paskirties trumpalaikį turtą sudarė lėšos Bendrovės bankų sąskaitose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	1.158.944	1.159.142
Visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	869.179	869.341
Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	598.077	596.880
	<b>2.626.200</b>	<b>2.625.363</b>

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

Palūkanos dalinai kompensuojamos pagal LR ūkio ministro patvirtintą VP2-2.3-ŪM-02-V priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ aprašą.

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

Visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik dalies darbo užmokesčio išlaidų kompensavimui Verslumo skatinimo fondo paskolų gavėjams.

Darbo užmokestis dalinai kompensuojamas pagal LR socialinės apsaugos ir darbo ministerijos patvirtintą VP1-1.1-SADM-12-V visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ aprašą.

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	1.107.543	448.129
Pinigai kasoje	-	-
	<b>1.107.543</b>	<b>448.129</b>

#### 11. Akcinis kapitalas

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8,6886 mln. eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurų). Visos akcijos 2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2015 m. kovo 31 d. ir 2014 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.

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

Pagal LR Akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

## 12. Rezervai

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Įstatymų numatytas rezervas	76.346	76.346
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	763.457	763.457
	<b>839.803</b>	<b>839.803</b>

### Įstatymų numatytas rezervas

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

### Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros“ yra nustatyta, kad ne mažiau kaip 50 proc. Bendrovės grynojo pelno yra skiriama investicijoms į Bendrovės pagrindinės veiklos plėtojimą ir apskaitoma prie įstatymų numatytų rezervų investicijoms į Bendrovės veiklą.

### Pelno paskirstymo projektas

## 13. Dotacijos ir subsidijos

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	-	-
Amortizacija	-	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

LR ūkio ministerija, kaip Bendrovės akcijų valdytoja, 2001 m. suteikė 115.848 eurų (400.000 litų) subsidiją, kurios paskirtis buvo padengti su Bendrovės steigimu susijusias išlaidas. 2001 m. dalis šios subsidijos (73.757 eurai arba 254.668 litai) buvo panaudota ilgalaikiam turtui įsigyti. 2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. iš subsidijos įsigytas turtas buvo pilnai nusidėvėjęs.

## 14. 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 apskaičiuojant 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. kovo 31 d.

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientai 2015 metais, proc.	Rizikos koeficientai taikytas 2013 metais, proc.	Rizikos koeficientai taikytas 2012 metais, proc.
Standartinės paskolos	-	-	-
Galimos rizikos paskolos	6,39	8,12	-
Padidėjusios rizikos paskolos	17,72	17,33	-
Nuostolingos paskolos	43,05	60,42	81,75

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

- Jeigu termino praleidimas neviršija 30 d. – garantija priskiriama „standartinės“ rizikos grupei;
- Jeigu terminas praleidžiamas nuo 31 iki 90 d. – garantija priskiriama „galimos“ rizikos grupei;
- Jeigu terminas praleidžiamas nuo 91 iki 180 d., paskolos gavėjas turi rimtų finansinių problemų, veikla nuostolinga ir tolimesnis verslo gyvavimas kelia didelių abejonių – garantija priskiriamas „padidėjusios“ rizikos grupei;



(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

- 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.

2015 m. kovo 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF* nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	-	9.632.975	44.823.027	70,56	-
Galimos rizikos paskolos	6,39	1.955.359	4.890.934	8,87	75.001
Padidėjusios rizikos paskolos	17,72	801.130	284.305	1,41	24.272
Nuostolingos paskolos	43,05	8.434.674	6354181	19,16	911.871
<b>Iš viso</b>		<b>20.824.138</b>	<b>56.352.447</b>	<b>100,00</b>	<b>1.011.144</b>

2014 m. gruodžio 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF* nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	-	10.152.563	43.085.289	69,55	-
Galimos rizikos paskolos	6,39	1.665.653	4.974.236	8,67	74.215
Padidėjusios rizikos paskolos	17,72	753.045	308.959	1,39	24.294
Nuostolingos paskolos	43,05	8.800.601	6.806.814	20,39	964.932
<b>Iš viso</b>		<b>21.371.862</b>	<b>55.175.298</b>	<b>100,00</b>	<b>1.063.441</b>

\*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“.

\*\*EIF - Europos investicijų fondas.

Atidėjiniai suformuoti įsipareigojimams pagal SVV paskolų garantijas, didelės įmonės paimtą paskolą bei garantiją, suteiktą vadovaujantis Ūkio ministerijos 2014-05-22 raštu Nr. (1.7-08)-3-2735 „Dėl LR Vyriausybės 2010-07-07 nutarimo Nr. 967“ ir įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 7 d. nutarimą Nr. 967 „Dėl garantijos kredito įstaigai už uždarajai akcinei bendrovei „Toksika“ išduodamą paskolą suteikimo ir dalinio garantuotos paskolos palūkanų kompensavimo“.

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

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

- 1) jei garantija yra nepergarantuota 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 portfelį – 20 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis yra kompensuojama iš GIF lėšų.

Pagal 2004 m. kovo 8 d. su Europos investicijų fondu pasirašytą garantijų portfelio pergarantavimo sutartį, EIF kompensuoja nuo pergarantuoto portfelio (portfelis baigtas formuoti 2007 m. rugpjūčio 24 d.) iki 50 proc. Bendrovės nuostolių, bet ne daugiau kaip 2.640.000 EUR (9.115.392 litų ekvivalentas). Bendrovė iki 2013 m. gruodžio 31 d. EIF išmokų limitą panaudojo pilnai.

Specialiųjų atidėjinių garantijoms pasikeitimo lentelė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1.063.441	1.776.473
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	29.539	227.269
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai	(81.836)	(940.301)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>1.011.144</b>	<b>1.063.441</b>

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

**Garantijų išmokų sąnaudos:**

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(59.322)	(371.536)
	<b>(59.322)</b>	<b>(371.536)</b>

**15. Gauti avansai**

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. gautas avansų sumas sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis	2.160.927	2.624.221
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	119.736	112.102
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	45.525	31.767
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	36.218	25.072
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	26.599	19.548
	<b>2.389.005</b>	<b>2.812.710</b>

**16. Pavestas administruoti (nebalansiniai) turtas ir išsipareigojimai**

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas) turta ir išsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal Fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>		
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>		
I. Ilgalaikės paskolos finansiniams tarpininkams	73.419.104	74.450.322
I.1. Suteiktų paskolų nuvertėjimas dėl bankrutuojančio BAB Ūkio banko (-)	(13.561.220)	(13.561.220)
II. Investicijos į rizikos kapitalo fondą "Baltijos investicijų fondas"	622.860	622.860
III. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės LR Vyriausybės obligacijos	57.401.863	41.758.364
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>	<b>117.882.607</b>	<b>103.270.326</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		
I.1. Išankstiniai apmokėjimai EIF pagal BIF sutartį	600.505	600.505
I.2. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	43.450	31.767
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		<b>632.272</b>
II. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės LR Vyriausybės obligacijos	9.929.618	16.565.468
II.2. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius	1.840.710	3.868.871
II.3. Sukauptos palūkanos	321.615	290.333
II.4. Sukaupėtų palūkanų nuvertėjimas	(105.890)	(105.890)
II.5. Gautinas piniginis įnašas	-	-
Trumpalaikio turto iš viso	<b>11.986.053</b>	<b>20.618.782</b>
III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	14.430.418	20.264.957
<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>	<b>27.060.426</b>	<b>41.516.011</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>144.943.033</b>	<b>144.786.337</b>

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

#### FINANSAVIMO SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

##### C. Finansavimo sumos

I. Piniginis įnašas	198.956.905	198.956.905
II. Neapmokėtas piniginis įnašas	-	-
III. Piniginio įnašo mažinimas	(12.453.661)	(12.453.661)
IV. Perduotos lėšos(-)	(17.709.025)	(17.709.025)
V. Perduotas perviršis (deficitas)	3.620.891	3.620.891
VI. Sukauptas perviršis (deficitas)	(30.644.018)	(31.298.325)
VII. Finansinių metų perviršis (deficitas)/ Nepaskirstytas pelnas (sukaupti nuostoliai)	(157.216)	654.307
<b>Finansavimo sumos iš viso</b>	<b>141.613.876</b>	<b>141.771.092</b>

##### D. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

I. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		
I.1. Mokėtinos sumos INVEGA fondo valdytojui	-	-
I.2. Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	10.791	2.948
I.3. Mokėtinos sumos finansiniams tarpininkams	205.069	279.482
I.4. Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę	1.808.652	1.606.489
I.5. Atidėjiniai pagal FRSP priemonę	1.304.645	1.126.326
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso	3.329.157	3.015.245
<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimų iš viso</b>	<b>3.329.157</b>	<b>3.015.245</b>
<b>Finansavimo sumos ir įsipareigojimų iš viso</b>	<b>144.943.033</b>	<b>144.786.337</b>

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 AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGOS fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“, bendra reikalavimo suma 22.588.733 eurų) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų.

2013 m. vasario 18 d. Lietuvos Banko valdyba AB Ūkio banką pripažino nemokiu ir visam laikui atšaukė banko veiklos licenziją.

2013 m. gegužės 2 d. Kauno apygardos teismas iškėlė bankroto bylą AB Ūkio bankui. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-100-09-02, skirtą priemonei „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ finansuoti, AB Ūkio bankui yra pervesta 7,53 mln. Eur. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-AKF-09-02, skirtą priemonei „Atviras kreditų fondas“ finansuoti, nuo 2009 m. AB Ūkio bankui buvo pervesta 10,47 mln. Eur. Negrąžintų AKF lėšų likutis 2015 m. kovo 31 d. buvo 6,03 mln. Eur.

Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi BAB Ūkio banko bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą 13.661.656 Eur (iš jų 6.062.956 Eur pagal AKF sutartį ir 7.598.700 Eur pagal MK2 sutartį) sumai dėl banko negrąžintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. AB Ūkio banko įsipareigojimai pagal 2 suteiktas tikslines paskolas (AKF sutartį ir MK2 sutartį) yra užtikrintos 2 maksimalaus sąlyginio įkeitimo sutartimis. Šie įkeitimo sandoriai sudaryti LR teisės aktų nustatyta tvarka, patvirtinti notaro ir įregistruoti Hipotekos registre. Bantroto byla nagrinėjančio teismo nutartimi INVEGOS finansinis reikalavimas BAB Ūkio banko atžvilgiu yra patvirtintas kaip įkeitimu užtikrintas kreditorinis reikalavimas.

INVEGOS fondo apskaitoje vadovaujantis konservatyviu ir rezervuotu banko skolų išsiekimo proceso vertinimu, atsižvelgiant į tai, kad viso įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali užtrukti laike, BAB Ūkio banko bankroto administratorius nėra pateikęs konkrečios informacijos apie turto realizavimo galimybes ir detalios informacijos apie įkeisto turto būklę (jo vertės pasikeitimą ir pan.), taip pat tikėtina, kad dalis iš šio turto realizavimo gautų pajamų bus skiriama banko bankroto administravimo išlaidoms padengti, t. y. dėl egzistuojančio gautinų sumų pagal BAB Ūkio bankui suteiktas tikslines paskolas reikšmingo neapibrėžtumo (dėl objektyvaus neapibrėžtumo, susijusio su lėšų atgavimo laikotarpiu) yra įvertintas ir pripažintas nuvertėjimas iki papildomos informacijos apie BAB Ūkio banko turto pardavimo eigą ir kreditorių reikalavimų tenkinimą.

Bendrovės vadovybė tikimybę atgauti AB Ūkio bankui suteiktas priemonių lėšas ilguoju laikotarpiu vertina kaip tikėtina, nes AB Ūkio banko įsipareigojimas gražinti skirtas lėšas yra užtikrintas dvejomis maksimalaus sąlyginio įkeitimo sutartimis, o įkeisto turto nominali vertė viršijo užtikrinamą prievolių nominalią vertę. Šie įkeitimo sandoriai sudaryti LR teisės aktų nustatyta tvarka, patvirtinti notaro ir įregistruoti Hipotekos registre, o pateiktas kreditorinis reikalavimas teismo pripažintinas kaip įkeitimu užtikrintas kreditorinis reikalavimas. Pagal kiekvieną iš įkeitimo sutarčių yra įkeistos

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

ne tik sąskaitoje pervestos lėšos, kurios skirtos atitinkamos priemonės finansavimui, bet ir panaudojant šias lėšas išduotos kreditų sutartys (turtinės teisės ir gautinos lėšos iš įkeistų AKF kreditų ir mažų kreditų sutarčių). Įkeitimai pagal sudarytas įkeitimo sutartis apima bet kokias lėšas, banko gautinas pagal įkeistas kreditų sutartis, įskaitant ir mokamas palūkanas, gražinamas paimto kredito sumas. Pagal įkeitimų laktus įkeisto turto nominalus dydis tiek pagal AKF įkeitimo sutartį, tiek pagal MK2 įkeitimo sutartį viršija įsipareigojimų pagal užtikrinamas prievoles dydžius. AKF įkeitimo sutarties atveju įkeitimo sandoriu įkeistos ne tik AKF kreditų dalis, kuri yra finansuota AKF lėšomis, bet ir likusi AKF kreditų suma, kuri buvo finansuojama AB Ūkio banko nuosavomis lėšomis ir ji buvo lygi 25 proc. kiekvieno AKF kredito dydžio.

Bankroto bylą nagrinėjantis Kauno apygardos teismas savo nutartimi (2014-06-25 nutartis) patenkino INVEGOS reikalavimą ir pripažino INVEGOS kreditorinius reikalavimus BAB Ūkio banko atžvilgiu užtikrintais įkeitimais. Remiantis banko bankroto procedūromis, įkeitimu užtikrinti reikalavimai pirmiausiai tenkintini iš pajamų, gautų realizavus įkeistą turtą (įkeistas lėšas ir įkeistas turtines teises). Apeliacinis teismas atmetė BAB Ūkio banko administratoriaus pateiktą apeliacinį skundą ir paliko nepakeistą Kauno apygardos teisma.

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 (13.661.656 Eur).

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

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FLPG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate), kuri 2015 m. kovo 31 d. yra 16,80 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 1.808.652 eurais. 2014 m. gruodžio 31 d. viršutinės ribos norma – 16,80 mln. Eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 1.606.489 eurais.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų garantinių įsipareigojimų pagal paskolų priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP priemonė, sutartys su numatytomis garantijomis) 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. 2015 m. kovo 31 d. yra suformuota - 1.304.645 eurų atidėjinių pagal FRSP priemonę. 2014 m. gruodžio 31 d. - 1.126.326 eurais.

Atsižvelgiant į INVEGOS fondo priežiūros komitete priimtą 2013 m. gruodžio 3 d. sprendimą dėl INVEGOS fondo piniginių įnašų mažinimo, bei į 2014 m. birželio 2 d. pasirašytą susitarimą Nr. 9 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, INVEGOS fondo piniginis įnašas yra mažinamas 12,45 mln. eurų (43 mln. litų). 2015 m. kovo 31 dienai piniginis įnašas yra sumažintas 12,45 mln. eurų suma.

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

2015 kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turta ir įsipareigojimus pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>		
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>		
I. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	7.037.653	6.654.157
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>	<b>7.037.653</b>	<b>6.654.157</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys	-	-
I.1. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	113.179	112.102
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	113.179	112.102
II. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Gautinas piniginis įnašas		
II.2. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijos	20.775.957	22.543.131
II.3. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius	-	-
Kitas trumpalaikis turtas iš viso	20.775.957	22.543.131
III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.762.383	619.194
<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>	<b>22.651.519</b>	<b>23.274.427</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>29.689.172</b>	<b>29.928.584</b>

**DVYLIKOS MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

<b>FINANSAVIMO SUMOS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNASIS TURTAS</b>			
<b>C. Finansavimo sumos ir grynasis turtas</b>			
I.	Ūkio ministerijos piniginis įnašas	37.360.982	37.360.982
II.	Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	-	-
III.	Sukauptas deficitas	(10.076.346)	(10.764.260)
IV.	Finansinių metų perviršis (deficitas)	(85.234)	687.914
	<b>Finansavimo sumos iš viso</b>	<b>27.199.402</b>	<b>27.284.636</b>
<b>D. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>			
I.	Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		
I.1.	Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	11.063	1.600
I.2.	Atidėjiniai garantijų išmokoms	2.478.707	2.642.348
	Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso	2.489.770	2.643.948
	<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimų iš viso</b>	<b>2.489.770</b>	<b>2.643.948</b>
	<b>Finansavimo sumos ir įsipareigojimai turtas iš viso</b>	<b>29.689.172</b>	<b>29.928.584</b>

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.

2015 m. kovo 31 d. buvo apmokėtas visas Garantijų fondo piniginis įnašas.

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

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.

2015 m. kovo 31 d. 56.352.447 eurų įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 2.478.707 eurų atidėjinių.

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta ir įsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>	
<b>TURTAS</b>			
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>			
I.	Ilgalaikės paskolos finansiniam tarpininkui	9.222.625	9.622.625
II.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	1.300.139	741.240
	<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>	<b>10.522.764</b>	<b>10.363.865</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>			
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		
I.1.	Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	25.870	19.548
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai finansiniam tarpininkui	60.414	153.705
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	86.284	173.253
II.	Kitas trumpalaikis turtas		
II.1.	Trumpalaikis finansinis turtas	52.398	313.923
II.2.	Sukauptos ilgalaikės paskolos palūkanos	47.038	48.509
	Kitas trumpalaikis turtas iš viso	99.436	362.432
IV.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	824.666	709.217
	<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>	<b>1.010.386</b>	<b>1.244.902</b>
	<b>Turto iš viso</b>	<b>11.533.150</b>	<b>11.608.767</b>

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSAVIMO SUMOS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNASIS TURTAS**

<b>C. Finansavimo sumos ir grynasis turtas</b>		
I. Socialinės ir darbo apsaugos ministerijos piniginis įnašas	14.481.001	14.481.001
II. Sukauptas perviršis	(2.872.285)	(2.464.255)
III. Finansinių metų perviršis (deficitas)	(81.486)	(408.030)
<b>Finansavimo sumos iš viso</b>	<b>11.527.230</b>	<b>11.608.716</b>
<b>D. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
I. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		
I.1. Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	5.920	51
<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimų iš viso</b>	<b>5.920</b>	<b>51</b>
<b>Finansavimo sumos ir įsipareigojimai iš viso</b>	<b>11.533.150</b>	<b>11.608.767</b>

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

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 eurai), kuriomis Verslumo skatinimo fondas negali laisvai disponuoti.

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

**17. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos**

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždėbimo lentelė:

	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius metus		961.286
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		792.510
Po penkerių metų		2.516
	<b>1.779.319</b>	<b>1.756.312</b>

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2015 m. kovo 31 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždėbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

**18. Veiklos nuoma**

Automobilių veiklos nuoma

2013 m. Bendrovė sudarė dvi lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutartis. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Per 2015 m. 3 mėn. lengvųjų automobilių nuomos sąnaudos sudarė 1.905 eurai (2014 m. gruodžio 31 d. – 7.619 eurai).

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

	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius ateinančius metus (nuo 2015.04.01 iki 2015.12.31)	5.714	7.619
Nuo vienerių iki penkerių metų	5.138	5.138
	<b>10.852</b>	<b>12.757</b>

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 2015 m. 3 mėn. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 22.691 eurai (2014 m. – 88.293 eurai).

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

	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius ateinančius metus (nuo 2015.04.01 iki 2015.12.31)	78.797	101.488
Nuo vienerių iki penkerių metų	509.949	509.949
	<b>588.746</b>	<b>611.437</b>

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

## 19. Pajamos iš suteiktų garantijų

Per 2015 m. 3 mėn. ir 2014 m. veiklos pajamas sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	331.005	1.396.064
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	3.105	11.770
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV patiriantiems sunkumų ir didelėms įmonėms		
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	2.998	6.935
	<b>337.108</b>	<b>1.414.769</b>

## 20. Veiklos sąnaudos

Per 2015 m. 3 mėn. ir 2014 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai bei atidėjiniai	272.702	1.004.147
Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos	12.285	151.141
Pastatų nuoma ir išlaikymas	22.691	88.317
Veiklos mokesčių sąnaudos	13.241	64.710
Kompiuterinių programų priežiūra	11.574	51.363
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	18.260	26.788
Komunalinių paslaugų sąnaudos	7.040	26.627
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	7.423	22.701
Komandiruočių sąnaudos	5.397	21.540
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	2.086	15.200
Automobilių nuoma ir eksploatacija	2.414	10.988
Teismo bylinėjimo civilinėse bylose, advokatų sąnaudos	3.415	8.865
Ryšių sąnaudos	2.135	7.790
Narystės mokesčių sąnaudos	2.000	5.000
Pašto paslaugų sąnaudos	1.298	4.716
Kitos	5.868	27.491
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	152	5.795
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(96.931)	(354.546)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(62.086)	(237.292)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(40.873)	(118.554)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir patirtos viešinimo išlaidos	(4.700)	(113.566)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ patirtos vykdymo išlaidos	(26.267)	(107.376)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(18.635)	(90.677)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ patirtos vykdymo išlaidos	(16.235)	(76.871)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Pasirengimas 2014-2020 m. programavimo laikotarpiui“ patirtos vykdymo išlaidos	(26.931)	(20.962)
	<b>87.323</b>	<b>423.335</b>

## 21. Finansinė ir investicinė veikla

Per 2015 m. 3 mėn. ir 2014 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>		
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	69.607	313.519
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	-	1.616
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	484	1.285
Teigiama valiutos kursų pasikeitimo įtaka	-	2
	<b>70.091</b>	<b>316.422</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>		
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(791)	(3.099)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(6)	(188)
	<b>(797)</b>	<b>(3.287)</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas</b>	<b>69.294</b>	<b>313.135</b>

## 22. Pelno mokestis

	2015 m. kovo 31 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
<b>Pelno mokesčio sąnaudų komponentai</b>		
Pelnas prieš apmokestinimą	302.054	1.646.066
Laikinių skirtumų pokytis	(46.889)	(681.000)
Nuolatiniai skirtumai	12.503	31.708
Apmokestinamasis pelnas	267.668	996.774
Einamųjų metų pelno mokestis	40.150	149.516
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	7.033	102.150
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	480
<b>Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>47.183</b>	<b>252.146</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas:</b>		
Sukauptos sąnaudos	19.647	18.836
Atidėjiniai garantijoms	151.672	159.516
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	6.103
Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	177.422	184.455
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)	-	-
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte</b>	<b>177.422</b>	<b>184.455</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas</b>		-
<b>Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte</b>	<b>177.422</b>	<b>184.455</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas</b>		
Pelnas prieš apmokestinimą	302.054	1.646.066
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	45.308	246.910
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	1.875	4.756
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	480
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>47.183</b>	<b>252.146</b>

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.



### 23. Perėjimas prie euro

Nuo 2015 m. sausio 01 d. Lietuvos Respublikoje įvestas euras ir apskaita nuo šios datos tvarkoma eurais. Dėl litais išreikštų duomenų perskaičiavimo į eurus susidarė labai neženklius 1 euro nesiekiantis skirtumas, kuris yra priskirtas finansinės ir investicinės veiklos sąnaudoms. Galutiniai duomenų konvertavimo rezultatai bus susumuoti 2015 m. pabaigoje. 2014 m. rengiantis pereiti prie naujos valiutos buvo įsigytos INVEGOS informacinių sistemų duomenų konvertavimo paslaugos. 2015 m. planuojama patirti apie 29,83 tūkst. Eurų kompiuterinių programų priežiūros ir apie 6,26 tūkst. Eurų veiklos mokesčių sąnaudų susijusių su duomenų konvertavimu į eurus.

### 24. Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas

#### Kredito rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau – garantijų riziką), kad paskolos gavėjas (ar lizingo gavėjas), už kurio paskolos (ar lizingo sumos) gražinimą Bendrovė prisiėmė išpareigojimus prieš garantijos gavėją (kredito įstaigą ar lizingo bendrovę), negalės laiku gražinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai (ar lizingo bendrovei) garantijos išmoką. (Toliau tekste 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. Eur (5 mln. Lt), o vienam paskolos gavėjui, kuris veikia trumpiau nei 3 metus, negali būti didesnė kaip 0,58 mln. Eur (2 mln. Lt);

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

4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą įsigytas 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 projekto finansavime gali būti nereikalaujamas;

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

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

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

#### Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų išpareigojimų rizika. Finansavimo rizika Bendrovėje kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant. Bendrovės likvidumo (trumpalaikio turto iš viso / per vienerius metus mokėtinų sumų ir išpareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir išpareigojimų iš viso) rodikliai 2015 m. kovo 31 d. atitinkamai buvo 0,947 ir 0,941. Bendrovės likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros“ nustatytus reikalavimus dėl Bendrovės laisvų lėšų investavimo bei išpareigojimų prisiėmimo, taip pat laikantis Bendrovės valdybos nurodymų dėl investavimo.

Bendrovės likvidumo rizika eliminuojama, nes:

- Bendrovės lėšos investuojamos tik į likvidžius ir nerizikingus finansinius instrumentus – valstybės (Vyriausybės), tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius komerciniuose bankuose;

- Bendrovės nuostoliams pasiekus 25 procentus įstatinio kapitalo, valdyba nebesuteikia naujų garantijų (t. y. Bendrovė neprisiima naujų išpareigojimų);

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

- Lietuvos Respublikos Vyriausybė kasmet nustato Bendrovės prisiimamų garantijų išpareigojimų limitus, kurių Bendrovė negali viršyti.

#### Palūkanų normos rizika

2015 m. kovo 31 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Bendrovė neturi jokio turto ar reikšmingų išpareigojimų, už kuriuos būtų mokamos kintamos palūkanos. Investicijos į LRV 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 išpareigojimai yra denominuoti litais arba eurai. Bendrovė nesinaudoja jokiomis finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

#### 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, 2015 m. kovo 31 d. buvo:

	<b>Apskaitinė vertė</b>	<b>Įvertinta tikroji vertė</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
Ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	11.287.667	11.696.205
Trumpalaikės Vyriausybės obligacijos	1.111.759	1.113.905

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

#### **25. Galimi būsimų laikotarpių išpareigojimai ir pasižadėjimai**

	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. kovo 31 d.</b>
<b>Bendrovės išpareigojimai pagal suteiktas garantijas:</b>		
SVV paskolų garantijos	75.628.448	75.430.269
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	1.113.448	1.671.320
SVV lizingo garantijos	351.166	288.694
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	38.638	72.686
specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus	1.158.333	-
<b>Iš viso</b>	<b>78.290.033</b>	<b>77.462.969</b>

2015 m. kovo 31 d. Bendrovė, skaičiuojant pagal atnaujintus rizikos koeficientus, suformavo 1.011.144 Eur atidėjinių, t. y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama. 2014 m. atitinkamo laikotarpio atidėjiniai sudarė 1.667.929 Eur. Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinius galimiems išmokėjimams, yra aprašytos 14-oje pastaboje.

2015 m. kovo 31 d. 56.352.447 Eur paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2014 m. kovo 31 d. – 53.851.767 Eur), 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“.

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

#### Teisminiai procesai

2014 m. II ketv. teismui buvo pateiktas BAB banko SNORAS ieškinys prieš Bendrovę dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB Jumara paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 149.686,76 eurais. 2015 m. vasario 17 d. nutartimi pirmosios instancijos teismas atmetė ieškinį kaip nepagrįstą. 2015 m. I ketv. AB DNB bankas pateikė apeliacinį skundą, 2015 m. balandžio 30 d. apeliacinės instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

2014 m. IV ketv. teismui buvo pateiktas AB DNB banko ieškinys prieš Bendrovę dėl atsisakymo išmokėti dalį garantijos išmokos pagal suteiktą garantiją už UAB estetikos centrui „Okeanija“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 17.675,67 eurų. 2015 m. kovo 24 d. pirmosios instancijos teismas atmetė ieškinį kaip nepagrįstą. 2015 m. I ketv. AB DNB bankas pateikė apeliacinį skundą, 2015 m. balandžio 30 d. apeliacinės instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

2014 m. IV ketv. teismui buvo pateiktas AB DNB banko ieškinys prieš Bendrovę dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Regšana“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 33.427,88 eurų. 2015 m. balandžio 30 d. pirmosios instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

2015 m. I ketv. teismui buvo pateiktas BUAB Lietuvos tyrimų centras bankroto administratoriaus skundas dėl BUAB Lietuvos tyrimų centras kreditorių susirinkimo 2014 m. spalio 28 d. nutarimų panaikinimo. 2015 m. sausio 27 d. nutartimi pirmosios instancijos teismas atmetė ieškinį kaip nepagrįstą, apeliacinis teismas 2015 m. balandžio 23 d. nutartimi atskirąjį skundą tenkino iš dalies.

Bendrovė yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją 100.000 eurų dydžio draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VI „Indėlių ir investicijų draudimas“. Kreditorinis reikalavimas yra patvirtintas bankroto byla nagrinėjančio teismo ir bus tenkinamas banko bankroto procese LR bankų įstatymo nustatytu eiliškumu.

Bendrovė yra pateikusi AB Ūkio banko bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl banko negražintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų, skirtų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti. Kreditorinio reikalavimo suma atitinka tikslinių lėšų, suteiktų bankui bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų, sumą. Kreditorinis reikalavimas yra užtikrintas įkeitimais (įkeistos lėšos, esančios atitinkamose banko sąskaitose, taip pat iš priemonių lėšų (o AKF priemonės atveju – iš priemonės lėšų ir banko nuosavų lėšų) suteiktų kreditų sutarčių kylančios banko turinės teisės bei gautinos lėšos pagal įkeistas kreditų sutartis). Kreditorinis reikalavimo dydis yra patvirtintas bankroto byla nagrinėjančio teismo kaip įkeitimais užtikrintas kreditorinis reikalavimas. Kreditorinis reikalavimas bus tenkinamas banko bankroto procese LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta eiliškumu.

## **26. 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“.

Per 2015 metus naujų sutarčių su susijusiomis šalimis nebuvo pasirašyta.

2015 m. I ketvirtį buvo vykdomi išpareigojimai pagal 2009 – 2013 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų Bendrovės įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

- pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. liepos 7 d. trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. balandžio 27 d. trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- 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 Bendrovės;

**DVYLIKOS MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. KOVO 31 D.**

(visos sumos pateiktos Eur, jei nenurodyta kitaip)

- pagal 2013 m. liepos 29 d. sutartį dėl projekto „Priemonių „Dalinis palūkanų kompensavimas“, "Parama pirmajam darbui" ir "Subsidijos verslumui skatinti" informavimas ir viešinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. 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 Bendrovės;
- pagal 2012 m. spalio 15 d. sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinimo ir finansavimo;
- pagal 2012 m. gruodžio 28 d. sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, EIF ir Bendrovės, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo;
- pagal 2013 m. gegužės 17 d. sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinimo ir finansavimo.

	<b>2015 m. kovo 31 d.</b>	<b>2014 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Sandorių sumos:</b>		
Ataskaitinio laikotarpio	268.214.666	270.705.399
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administravimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys</i>	268.214.666	268.214.666
<b>Skolos suma:</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	-	-

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2015 m. 3 mėn. Bendrovės vadovybei (generaliniam direktoriui, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovui, laikinai einančiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 11.201 eurų (2014 m. – 138.000 eurų).

Per 2015 m. 3 mėn. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

**27. 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

\*\*\*\*