

**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO
GARANTIJOS“**

Tarpinis devynių mėnesių pranešimas bei
tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,
pasibaigusį 2015 m. rugsėjo 30 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
TARPINIS DEVYNIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS	3 – 28
TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	29 – 30
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	31
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	32
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	33
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	34 – 59

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

TARPINIS DEVYNIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. RUGSĖJO 30 D.

**UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ
„INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“
2015 METŲ 9 MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**

Visi šiame pranešime pateikti duomenys yra 2015 m. rugsėjo 30 dienos, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame pranešime UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dar gali būti vadinama Bendrove arba INVEGA.

I. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĖ

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

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

INVEGOS misija – 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 2015–2018 metų strateginiame plane buvo nustatyta, kad siekiant kokybiško strategijos įgyvendinimo, ji iš esmės turi būti peržiūrima ne rečiau kaip vieną kartą per metus, 2015 m. lapkričio 3 d., strateginis planas buvo peržiūretas ir patikslintas, atsižvelgiant į pakitusius išorinės ir vidinės aplinkos veiksnius, stiprybių, silpnybių, galimybių ir grėsmių analizės rezultatus. Rizikos valdymo ir strateginio planavimo darbo grupės posėdžio metu buvo įvertintas strategijos įgyvendinimas 2015 metais ir patikslintos bei nustatytos naujos priemonės ir jų įgyvendinimo terminai 2016–2019 m. laikotarpiui. INVEGOS 2015–2018 metų strateginiame plane nustatyti terminai buvo patikslinti, nes užtruko teisės aktų ir

kitų susijusių dokumentų, reglamentuojančių naują 2014–2020 m. Europos Sąjungos (toliau – ES) struktūrinės paramos programavimo laikotarpį rengimas ir priėmimas, dėl ko buvo atidėtas naujų priemonių. Šiuo metu yra planuojama, kad naujos priemonės bus pradėtos įgyvendinti tik 2015 metų gruodžio mėnesio pabaigoje.

III. INVEGOS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ yra Vyriausybės įsteigta garantijų institucija. INVEGOS veiklos tikslai yra teikti finansines paslaugas, įgyvendinti ir administruoti finansines ir kitorkio pobūdžio paramos verslui priemones.

INVEGOS pagrindinės veiklos pobūdis yra įvardytas LR Vyriausybės 2015-08-26 nutarime Nr. 917 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ ir INVEGOS įstatuose. Pagrindinės INVEGOS veiklos yra:

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

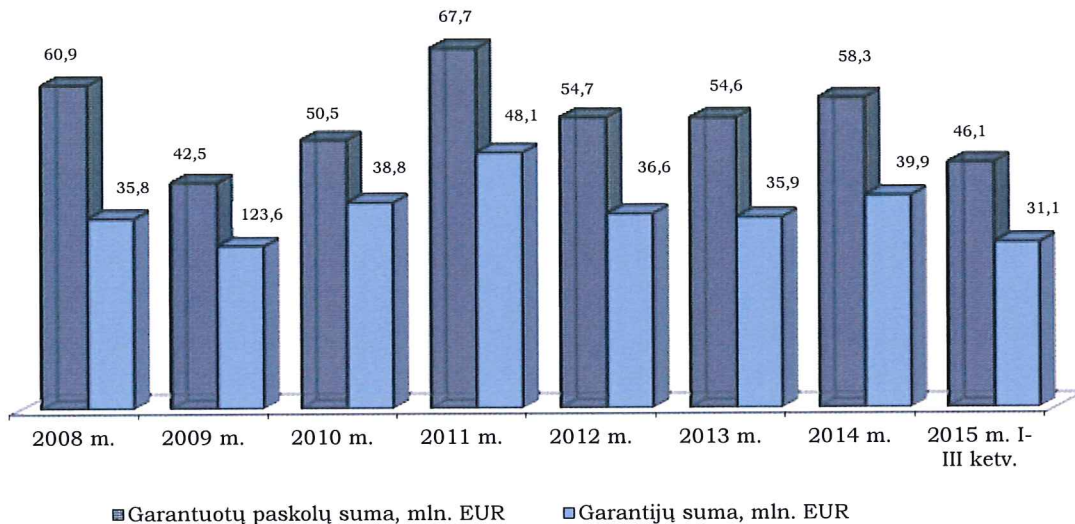
Garantijų teikimas

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

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

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

1 paveikslas. Garantijų ir garantuotų paskolų apimtys



Per 2015 m. I-III ketv. buvo suteikta 388 paskolų ir lizingo garantijos 27 kredito įstaigoms (19 kredito unių ir 7 bankams ir 1 lizingo bendrovei). Garantuotų paskolų suma 46,1 mln. EUR, garantijų suma 31,1 mln. EUR. Įgyvendinę savo projektus paskolos gavėjai planuoja sukurti 668 naujas darbo vietas. Per tą patį 2014 m. laikotarpį buvo suteikta 444 paskolų ir lizingo garantijos 34 kredito įstaigoms. Garantuotų paskolų suma buvo 43,3 mln. EUR, garantijų suma 29,7 mln. EUR. Buvo planuojama sukurti 1097 naujas darbo vietas.

Aktyviausiai INVEGOS garantijomis atskaitiniu laikotarpiu naudojosi šios kredito įstaigos:

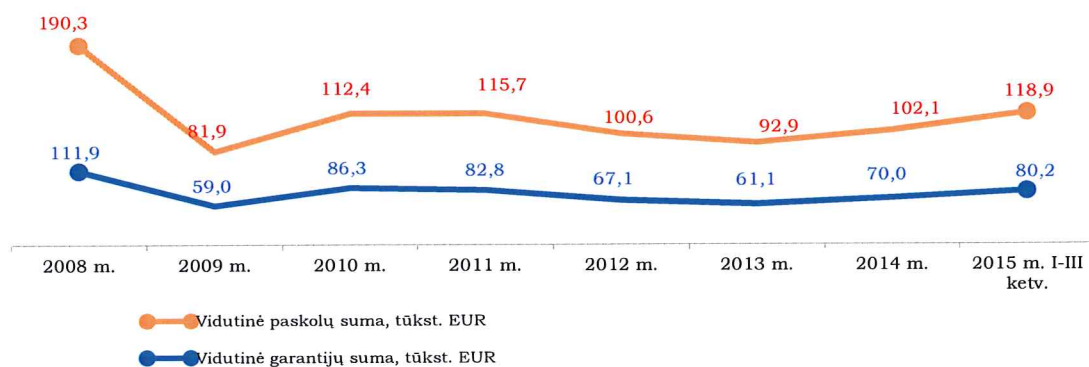
Kredito įstaigos pavadinimas	Suteiktų garantijų skaičius, vnt. (2015 m. I-III ketv.)	Suteiktų garantijų skaičius, vnt. (2014 m. I-III ketv.)
AB „Citadele“ bankas	95	77
AB SEB bankas	85	74
„Swedbank“, AB	31	19
AB DNB bankas	31	39
AB Šiaulių bankas	30	37
UAB Medicinos bankas	30	25
Vilniaus regiono kredito unija	22	31

Iš 388 paskolų garantijų 202 suteiktos už apyvartines paskolas ir 180 – už investicines. Taip pat suteiktos 6 lizingo garantijos 3 finansinėms institucijoms (AB SEB bankui 4 vnt. ir po 1 UAB Medicinos bankui ir UAB „Šiaulių banko lizingas“). Pažymėtina, kad nuo 2015 m. didėjo tiek suteiktų paskolų, tiek garantijų vidutinės sumos ir jos buvo atitinkamai 42% ir 67% didesnės nei vidutinės viso galiojančio SVV portfelio paskolų ir garantijų sumos. Kita vertus, garantuotų paskolų ir garantijų 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-III ketv. suteiktos SVV garantijos	118.926	80.175	3,1	2,1
2015-09-30 galiojančios SVV garantijos	83.931	47.987	4,5	3,2

2 paveikslas. Garantijų ir paskolų vidutinių sumų dinamika



Priemonė „Garantijų fondas“

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

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

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

Rodiklio pavadinimas	Progozė 2015-12-31	Per 2015 III ketv.	Per 2014 III ketv.	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Garantuotų įsipareigojimų suma, mln.EUR	140,18	8,94	9,81	377,26	269,13
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.	1300	78	76	3073	236,38
Garantijų likutis 2015-09-30, mln. EUR	-	-	-	91,80	-
Garantijų likutis 2015-09-30, vnt.	-	-	-	872	-

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. III 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.
120	6,83	93,80	78,17

Priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“

Vadovaujantis 2009 m. balandžio 24 d. trišale visuotinės dotacijos valdymo sutartimi, sudaryta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, INVEGA buvo paskirta visuotinės dotacijos valdytoja, t. y. INVEGAI numatyta skirti iki 30,12 mln. Eur (104 mln. Lt) ES struktūrinės paramos (Europos regioninės plėtros fondo) lėšų priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ įgyvendinti. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. kovo 6 d. nutarimu Nr. 195 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. liepos 23 d. nutarimo Nr. 788 „Dėl Ekonomikos augimo veiksmų programos priedo patvirtinimo“ pakeitimo“, priemonei skirtos lėšos buvo sumažintos iki 74 mln. Lt.

Be to, Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2013 m. gruodžio 11 d. nutarimu Nr. 1192 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2008 m. liepos 23 d. nutarimo Nr. 788 „Dėl Ekonomikos augimo veiksmų programos priedo patvirtinimo“ pakeitimo“ priemonei skirtos lėšos dar kartą sumažintos iki 16,22 mln. Eur (56 mln. Lt). Atsižvelgiant į šį sumažintą priemonės finansavimą, atitinkamas visuotinės dotacijos priemonės administravimo ir finansavimo sutarties pakeitimas buvo pasirašytas 2014 metų pradžioje. Be to, atsižvelgiant į tai, kad, atliekant mokėjimus SVV subjektams, nuolat atsilaisvina sukontraktuotos lėšos, sutarties pakeitime buvo nustatyta, kad priimtuose sprendimuose, pagal kuriuos palūkanų kompensavimas dar nėra pasibaigęs, nurodyta didžiausia leistina projektų tinkamų finansuoti išlaidų suma gali siekti iki 18,54 mln. Eur (64 mln. Lt).

Taip pat 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“ (toliau – aprašo pakeitimas) buvo pakeistas palūkanų kompensavimo dydis ir numatyta kompensuoti 95 proc. (regionuose) ir 70 proc. (Vilniaus, Kauno ir Klaipėdos miestų savivaldybėse) sumokėtų palūkanų už paskolas, lizingo (finansinės nuomos) sandorius, skirtus verslo projektams įgyvendinti. Aprašo pakeitimu taip pat nustatyta, kad 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 regione. Be to, 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.

Minėtu aprašo pakeitimu paraiškų pagal šią priemonę pateikimo terminas pratęstas iki 2015 m. rugpjūčio 31 d.

2015 m. birželio 4 d. sutartimi Nr. 8-60, sudaryta tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS, buvo priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ lėšos buvo pildytos iš INVEGOS fondo grįžusių lėšų suma iki 1 650 872 Eur sumos.

4 lentelė. Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ įgyvendinimo rezultatai

Priimta sprendimų skirti parama, 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		
5067	503	16,2* 1,0**	1,2* 1,0**	16,2* 1,7**	100

* 16,2 mln. EUR ES lėšos

** 1,7 mln. EUR grįžusios lėšos

Priemonė „Parama pirmajam darbui“

2012 m. spalio 15 d. trišale visuotinės dotacijos valdymo sutartimi tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Parama pirmajam darbui“. Šiai priemonei skirta 9,268 mln. Eur (32 mln. Lt) ES struktūrinės paramos (Europos socialinio fondo) lėšų.

Priemonės „Parama pirmajam darbui“ tikslas – skatinti jaunimo užimtumą. Įgyvendinant šią priemonę, darbdaviams, kurie įdarbino darbinės patirties neturinčius darbuotojus, yra kompensuojama dalis pirmą kartą įsidarbinusio jauno žmogaus darbo užmokesčio. Tai nauja paramos forma, leidžianti jaunuoliams įgyti darbinės patirties, o darbdaviams drąsiau priimti į darbą žmones, kuriuos pirmais darbo mėnesiais reikės nemažai mokėti.

Šios priemonės aprašas buvo patvirtintas Socialinės apsaugos ir darbo ministro 2012 m. lapkričio 22 d. įsakymu Nr. A1-527, priemonės aprašo pakeitimas buvo patvirtintas Socialinės apsaugos ir darbo ministro.

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 prisiimtus išsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų naujų įmonių per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų naujų jaunuolių per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
2600	190	19740	2475	7.3	1.5	9,3	93

Priemonė „Subsidijos verslumui skatinti“

2013 m. gegužės 17 d. trišale visuotinės dotacijos valdymo sutartimi tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Subsidijos verslumui skatinti“. Šiai priemonei įgyvendinti buvo skirta 2,896 mln. Eur (10 mln. Litų) Europos socialinio fondo lėšų.

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

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

Priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ remiama veikla – darbo užmokesčio išlaidų dalies kompensavimas VSF paskolų gavėjams.

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., finansavimas padidintas iki 60 proc. (4,6 mln. Eur) ir išsipareigojimai dėl priimamų sprendimų gali viršyti priemonei įgyvendinti skirtą finansavimą iki 80 proc (5,2 mln. Eur).

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 priimtus išsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų naujų įmonių per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų naujų sprendimų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
774	238	797	48	3.9	2.0	4,6	100

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.

7 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.

8 lentelė. Priemonės „Atviras kreditų fondas“ rezultatai

Nuo priemonės pradžios iki 2015-09-30, iš viso			Iš jų per 2014 m. III ketv.		Iš jų per 2015 m. III ketv.	
Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)	
	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.
68,81	78,68	582	3,42	35	2,93	22

9 lentelė. Priemonės „Pasidalintos rizikos paskolos“ rezultatai

Priemonei skirta lėšų, mln. EUR	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Sukontraktuota paskolų nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2015-09-30, mln. EUR	Sukontraktuota paskolų per 2014 m. III ketv., mln. EUR	Sukontraktuota paskolų per 2015 m. III ketv., mln. EUR	Faktiškai sumokėtas valdymo mokestis iki 2015-09-30, mln. EUR	Priemonės įgyvendinimas, proc.
114	997	202,898	6,089	3,573	3,952	92,46

Priemonė „Verslumo skatinimas“

2009 m. gruodžio 30 d. tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos bei INVEGOS buvo pasirašyta trišalė sutartis, pagal kurią įsteigtas kontroliuojantysis Verslumo skatinimo fondas, skirtas Žmogiškųjų išteklių plėtros veiksmų programos finansų inžinerijos priemonei „Verslumo skatinimas“ įgyvendinti. Šio fondo valdytoja paskirta INVEGA. VSF dydis – 14,48 mln. Eur (50 mln. Lt), skiriamų iš Europos socialinio fondo.

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

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

Atsižvelgiant į tai, kad VSF esančios Europos socialinio fondo lėšos generuoja palūkanas, kurių bus gauta daugiau nei planuojama bei iš palūkanų sukauptos lėšos iki 2015 m. gruodžio 31 d. privalo būti panaudotos finansinei priemonei, 2014 m. birželio 9 d. buvo pasirašytas susitarimas Nr. 6 prie 2010 m. liepos 30 d. Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo sutarties Nr. VP1-1.1-SADM-08-K/01, kuriame buvo numatyta papildyti VSF lėšas iki 1,014 mln. Eur (3,5 mln. Lt) suma.

Vienam paskolos gavėjui pagal šią priemonę gali būti suteikta ne daugiau kaip viena paskola. Paskolos teikiamos palankesnėmis nei rinkos sąlygomis: didžiausia kredito unijų marža klientams neviršija 3,49 proc., taip pat netaikomi administravimo mokesčiai.

10 lentelė. Finansų inžinerijos 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	854	3137*	314
Sėkmingai baigusieji mokymus asmenys, vnt.	4500	1465	4891	109
Paskolos gavėjai, vnt.	1200	134	1254	105
Mokymuose dalyvavę asmenys, vnt.	5000	471	5003	100

* 2015 m. kovo 30 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. III ketvirčio pabaigos EIF atrinko keturis fondo valdytojus BPM Capital, BaltCap, Livonia, Karma Ventures Fund. BaltCap įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2014 m. sausio mėn. ir jau atliko dvi investicijas į įmones. BPM Capital įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2014 m. gruodžio mėn. Livonia Partners įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2015 m. rugpjūčio mėn. Ketvirtojo fondo valdytojo steigiamas rizikos kapitalo fondas pradės veikti, kai bus sėkmingai pritrauktos reikalingos privačios investicijos į šiuos fondus.

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

IV. INVEGOS VALDYMO STRUKTŪRA IR DARBUOTOJAI

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

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla

Vadovaujantis INVEGOS įstatu 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 įstatu 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 schemas.

Stebėtojų taryba ir jos veikla

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

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

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

Marius Skarupskas
(stebėtojų tarybos
pirmininkas)

LR ūkio ministerijos viceministras

Gintautas Bagotyrius
stebėtojų tarybos
pirmininko
pavadootojas

LR finansų ministerijos vyriausiasis patarėjas

Rita Armonienė LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė
Gina Jaugielavičienė LR ūkio ministerijos Investicijų ir eksporto departamento direktorė
Irina Urbonavičiūtė Ministro Pirmininko patarėja
INVEGOS stebėtojų taryba renka INVEGOS valdyba, atlieka kitas Akcinių bendrovių įstatyme numatytas funkcijas.

Valdyba ir jos veikla

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

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

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

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

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

INVEGOS vadovas – kai suteikiama iki 290.000 Eur dydžio garantija;
INVEGOS valdyba – kai suteikiama 290.000 Eur ir didesnė garantija.

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

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

Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis patariamasis organas.

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

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

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė šios sudėties INVEGOS Rizikos valdymo komitetas:

**TARPINIS DEVYNIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. RUGSĖJO 30 D.**

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 Zabolka.

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

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

Darbuotojai

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

INVEGAI nustatytiems strateginiams tikslams įgyvendinti sukaupta didelė atitinkamo darbo patirtis, INVEGOS personalo kvalifikacija ir kompetencija nuolat keliami, 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 komanda, 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 viena darbuotoja buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose bei 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 taisykles, nuolat skatina savo darbuotojų profesinį lavinimąsi. Kolektyvinė sutartis INVEGOJE nesudaryta. Darbo sutartyse nėra numatytų ypatingų darbuotojų teisių ir pareigų.

11 lentelė. Darbuotojų skaičius 2015-09-30

	2015 m. III ketv.
Bendras darbuotojų skaičius, iš jų	46
Administracijos vadovai	3
Skyrių vadovai	5
Kiti darbuotojai	37
Aptarnaujantis personalas	1
Išsilavinimas	
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 vadovaujančiųjų darbuotojų (įskaitant ir generalinio direktoriaus) darbo užmokestį yra vadovaujamosi LR Vyriausybės nustatytais taisyklėmis dėl valstybės kontroliuojamų įmonių vadovų darbo užmokesčio nustatymo (Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimas Nr. 1341 „Dėl valstybės įmonių ir valstybės kontroliuojamų akcinių bendrovių, uždarųjų 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 9 mėnesius priskaičiuota 615 tūkst. Eur darbo užmokesčio.

INVEGOS vadovaujančiųjų darbuotojų ir kitų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis ataskaitiniu laikotarpiu yra pateiktas lentelėje.

12 lentelė. Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis

Pareigybės pavadinimas	2015 m. III ketv., Eur
Administracijos vadovai	3.667
Skyrių vadovai	2.038
Projektų vadovai	1.760
Administracijos darbuotojai	1.695
Vadybininkai	1.429
Jaunesn. vadybininkai	726
Biuro veiklos darbuotojai	1.202

Interesu konfliktų vengimas

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

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

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

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

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

INVEGOS darbuotojai, dalyvaujantys veikloje, kur atliekant pareigines funkcijas yra galimas interesų konfliktas, yra pasirašę išpareigojimą 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. III ketvirtį susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

1. Ūkio ministerija – valstybei priklausančių UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcijų (100 proc. visu akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
2. Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
3. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje tarpinės institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
4. Marius Skarupskas – stebėtojų tarybos pirmininkas, LR ūkio ministerijos viceministras;
5. Gintautas Bagotyrius – stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas, LR finansų ministerijos vyriausiasis patarėjas;
6. Rita Armonienė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
7. Gina Jaugielavičienė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ūkio ministerijos Investicijų ir eksporto departamento direktorė;
8. Irina Urbonavičiūtė – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ministro Pirmininko patarėja;
9. Gintas Kimtys – valdybos pirmininkas, LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktoriaus pavaduotojas;
10. Gediminas Norkūnas – valdybos pirmininko pavaduotojas, LR finansų ministerijos Valstybės išdo departamento direktoriaus pavaduotojas;
11. Raminta Krulikauskienė – INVEGOS valdybos narė, LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja;
12. Laimutė Milašauskienė – INVEGOS valdybos narė;
13. Jonas Bložė – INVEGOS valdybos narys;
14. Audrius Zobotka – INVEGOS generalinis direktorius, , Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) valdybos narys;
15. Jūratė Blėdaitė – Katilienė – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto narė;
16. Remigijus Znutas – INVEGOS vyriausiasis teisininkas, Rizikos valdymo komiteto narys;
17. Aušrinė Černienė - Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
18. Sigita Rutkauskaitė - INVEGOS Projektų valdymo skyriaus vyr. projektų vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
19. Gintaras Uselis - INVEGOS Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus kontrolierius, Rizikos valdymo komiteto narys.

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

INVEGOS sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis

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

- pagal 2009-08-31 trišalę sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-04-07 trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-04-27 trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-12-30 trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2012-07-23 sutartį dėl projekto „Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ informavimas ir viešinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2009-03-20 sutartį dėl projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;
- pagal 2012-10-15 sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinimo ir finansavimo;
- pagal 2012-12-28 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, EIF ir INVEGOS, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo;
- pagal 2013-05-17 sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinimo ir finansavimo;
- pagal 2015-05-08 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS, dėl Ūkio ministerijos finansuojamos priemonės „Teikti paskolų garantijas, kompensuoti garantijų išmokas ir dalį garantijų atlyginimo, įgyvendinimo ir finansavimo“;
- pagal 2015-06-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS, dėl grįžusių lėšų naudojimo priemonei „Iš dalies kompensuoti palūkanas ir jas administruoti (vykdoma per INVEGA) vykdymo“;
- pagal 2015-06-05 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS, dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Viešinti INVEGOS administruojamą ES struktūrinę paramą“ vykdyti.

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

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

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

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

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

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

INVEGA 2015 m. III ketvirtį suteikė nefinansinę paramą visuomenei naudingą veiklą vykdančioms pelno nesiekiantiems subjektams. Trims specialiosioms mokykloms ir vieniems senelių namams buvo neatlygintinai perduoti INVEGOS veiklai nebereikalingi biuro baldai bei padengtos jų transportavimo išlaidos. Suteiktos nefinansinės paramos dydis 1.395 EUR.

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 sklebiama 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–III ketvirčiais 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 įgaliosos institucijos (Ūkio ministerijos) patvirtintus atitinkamų garantijų teikimo nuostatus. Atitinkamų garantijų teikimo nuostatuose yra nustatytos esminės INVEGOS garantijų teikimo sąlygos, reikalavimai paskolų gavėjams (ar lizingo gavėjams) ir jų vykdomiems projektams, maksimalūs garantijų dydžiai bei kiti ribojimai.

Siekiant minimizuoti bei diversifikuoti prisiimamą 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.)

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

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

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

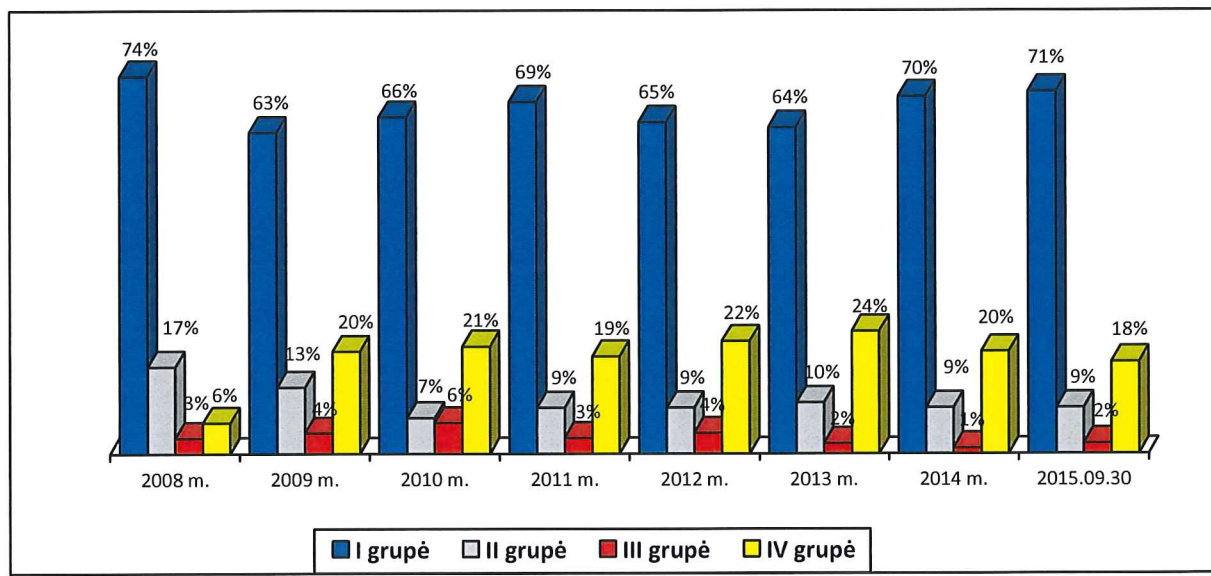
2015 metais INVEGOS garantijų teikimui LR Vyriausybės 2015-03-04 nutarimu Nr. 223 „Dėl valstybės garantijų ir uždarnosios akcinės bendrovės Žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės „Investicijų ir verslo garantijos“ išipareigojimų pagal valstybės garantijas limitų“ INVEGAI yra patvirtintas 107,16 mln. Eur išipareigojimų 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 išipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro išipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias išipareigojimų pagal suteiktas individualias garantijas limitas 2015 m. III ketvirčio pabaigoje siekė 73,168 mln. Eur, t. y. 68 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 gražinimus ir paskolų palūkanų mokėjimus, taip pat įvertinama ir kita, su įmonės veikla bei finansuojamo projekto vykdymo eiga susijusi informacija.

Atsižvelgiant į minėtus kriterijus, 2015-09-30 galiojančių garantijų portfelyje didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 73% (2014 m. 70%), o nuostolingų paskolų grupei priskirtinos garantijos – 16% (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 9 mėnesius pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti ir priimti sprendimai pagal 37 išmokų tyrimų. Dėl 21 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 1.503 mln. Eur (2014 m. 9 mėn. – 1.960 mln. Eur), išmokų suma pagal su 37 paskolos gavėjų nutrauktas sutartis/suteiktas garantijas.

Pagal suteiktas garantijas INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 m.) kredito įstaigoms jau yra išmokėjusi 19.434 mln. Eur garantijų išmokų.

13 lentelė. Garantijos išmokų pasiskirstymas pagal bankus per 2014–2015 m. 9 mėnesius

Garantijos gavėjas	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Eur)	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Eur)
	2014 m. 9 mėn	2014 m. 9 mėn	2015 m. 9 mėn	2015 m. 9 mėn
AB DNB bankas	8	445	0	0
BAB Ūkio bankas	2	55	4	74
AB SEB bankas	4	254	8	206
AB Šiaulių bankas	19	865	10	865
„Swedbank“, AB	0	0	0	0
AB Citadele bankas	1	11	3	3
UAB Medicinos bankas	2	36	0	0
Danske Bank A/S Lietuvos fil.	1	48	1	86
BAB bankas „Snoras“	2	229	1	153
Kauno arkivyskupijos KU	0	0	2	16
AB bankas „Finasta“	1	7	0	0
Naftininkų KU	1	10	0	0
Akademinė KU			1	0
Kaišiadorių KU			1	10
Vilniaus kreditas			2	36
Šiaulių KU			1	54

KU Mėmelio taupomoji kasa			2	0
KU Sūduvoa parama			1	0
IŠ VISO	41	1.960	37	1.503

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 identifiкуotas. Siekiant suvaldyti identifiкуotą riziką, 2015 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 identifiкуavimą, vertinimą, valdymą, rizikos 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 metų 9 mėnesių veikla sėkminga. Per 2015 metų 9 mėnesius INVEGA vykdė valdybos išskeltą tikslą - dirbti nenuostolingai.

INVEGA turtas per 2015 metų 9 mėnesius mažėjo iki 15.518 tūkst. Eur, šio rodiklio mažėjimas – 7,2 proc. (apie 1.207 tūkst. Eur).

Ilgalaikis INVEGOS turtas per 2015 m. 9 mėnesius augo 4,2 proc. (469 tūkst. Eur) ir sudarė 11.593 tūkst. Eur (75 proc. viso turto). INVEGA ilgalaikiame turte ir toliau didžiausią dalį – daugiau kaip 97 proc. sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius LR Vyriausybės vertybinius popierius. Lyginant su 2014 m. pabaiga ilgalaikių investicijų suma į LRV vertybinius popierius augo 3,72 proc. iki 11.277 tūkst. Eur.

Trumpalaikio turto vertė sumažėjo 30 proc. (1.676 tūkst. Eur) ir 2015 m. rugsėjo 30 d. sudarė 3.925 tūkst. Eur. Trumpalaikio turto sumažėjimas pagrįstas sąlygotas sumažėjusios laikinai laisvų lėšų investicijų į trumpalaikius LR vertybinius popierius dalies ir mažesnio tikslinės paskirties lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti, likučio bankuose. Tikslinės paskirties lėšos mažėjo dėl išmokėtų paramos lėšų įgyvendinant Visuotinės dotacijos priemonę „Dalinis palūkanų kompensavimas“.

Trumpalaikio turto didžiausią dalį – 51 proc. (55 proc. – 2014 m.) sudarė lėšos bankų sąskaitose ir tikslinės paskirties lėšos. Bankų sąskaitose (Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje, Aa3, AA-) buvo laikomi avansu gautų sumų Visuotinės dotacijos priemonėms „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinti likučiai. Lėšos šiose sąskaitose gali būti naudojamos išimtinai priemonėms įgyvendinti.

INVEGAI perduotas administruoti turtas augo apie 3 proc. (5.580 tūkst. Eur). INVEGOS administruojamas turtas augo dėl BAB Ūkio bankas gražintų sumų vykdant įkeitimais užtikrintą INVEGA kreditorinį reikalavimą.

Vertinant INVEGA nuosavą kapitalą, jis didėjo ir 2015 m. rugsėjo 30 d. sudarė 11.162 tūkst. Eur. Didėjimui įtaką turėjo pelninga INVEGOS veikla. Atkreiptinas dėmesys, kad INVEGA 2015 m. I pusmetį išmokėjo 627 tūkst. Eur dividendų akcininkui (valstybei) paskirstant 2014 m. pelną.

Mokėtinos sumos ir išsipareigojimai mažėjo apie 25 proc. (1.446 tūkst. Eur) ir 2015 m. rugsėjo 30 d. sudarė 4.356 tūkst. Eur. Išsipareigojimų mažėjimą pagrįstą sąlygojo panaudoti visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti skirti avansai: priemonėje „Dalinis palūkanų kompensavimas“ - 597 tūkst. Eur, priemonėje „Parama pirmajam darbui“ -370 tūkst. Eur ir priemonėje „Subsidijos verslumui skatinti“ – 121 tūkst. Eur. Atkreiptinas dėmesys, kad atidėjiniai garantuotų paskolų išmokoms mažėjo 14 proc. (152 tūkst. Eur), atidėjinių mažėjimas sąlygotas gerėjančios garantuotų paskolų ir lizingo portfelio kokybės, t.y. I rizikos grupės (nenuostolingos rizikos) paskolos 2015-09-30 sudarė 71 proc. viso portfelio (2014-12-31 – 70 proc.), o

IV rizikos grupės (nuostolingos) paskolos 2015-09-30 sudarė 18 proc. viso portfelio (2014-12-31 – 20 proc.).

Mokėtinose sumose ir išsipareigojimuose reikšminės dalis sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos (39 proc. – 2015.09.30, 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 (21 proc. – 2015.09.30, 18 proc. – 2014 m. ir 32 proc. – 2013 m. pabaigoje).

Išsipareigojimai dėl perduoto administruoti turto didėjo apie 3 proc. (5.580 tūkst. Eur).

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

14 lentelė. Bendrovės balansinės ataskaitos (tūkst. Eur)

Straipsniai	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
ILGALAIKIS TURTAS	11.593	11.123
TRUMPALAIKIS TURTAS	3.925	5.601
TURTO IŠ VISO	15.518	16.724
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS	191.904	186.324
NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	207.422	203.048
NUOSAVAS KAPITALAS	11.162	10.922
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ	4.356	5.802
ATIDĖJINIAI GARANTIJŲ PORTFELIUI	911	1.063
ATIDĖTOS GARANTIJOS ATLYGINIMO PAJAMOS	1.713	1.756
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	15.518	16.724
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	191.904	186.324
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ, IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	207.422	203.048

Per 2015 metų 9 mėnesius INVEGA uždirbo 1.279 tūkst. Eur vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 257 tūkst. Eur sąnaudų (įvertinus dalies sąnaudų kompensavimą ir atidėjinių pasikeitimą (mažėjimą)).

INVEGOS patiriamos sąnaudos administruojant Kontroliuojančiuosius fondus („INVEGA fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“) ir finansų inžinerijos priemonę („Garantių fondas“), visuotinės dotacijos priemonės („Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“, „Subsidijos verslumui skatinti“ ir „Pasirengimas 2014-2020 m. programavimo periodui“) yra kompensuojamos iš 2007 - 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, grįžusių lėšų ir 2014-2020 m. ES struktūrinės paramos lėšų. Per 2015 m. 9 mėn. INVEGA patyrė 994 tūkst. Eur (2014 m. I pusm. – 566 tūkst. Eur, 2014 m. - 1.120 tūkst. Eur) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdydant šias priemones INVEGA neuždirba.

INVEGOS garantijų atlyginimo pajamos per 2015 metų 9 mėnesius, palyginti su 2014 m. atitinkamo laikotarpio pajamomis – 1.037 tūkst. Eur, išliko stabilios, nežymiai augo ir siekė 1.086 tūkst. Eur.

Garantių teikimo veikla INVEGAI per 2015 m. 9 mėnesius buvo pelninga. INVEGA uždirbo 832 tūkst. Eur tipinės veiklos pelno (2014 m. 9 mėn. – 764 tūkst. Eur pelno). Per 2015 m. 9 mėnesius išliko nuosekli paskolų portfelio kokybės gerėjimo tendencija, todėl buvo fiksuojamas teigiamas atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas (t.y. atidėjinių suma mažėjo).

Per 2015 metų ataskaitinį laikotarpį INVEGA, investuodama laikinai laisvas lėšas, uždirbo 193 tūkst. Eur pajamų. Palyginti su 2014 metų 9 mėnesiais (243 tūkst. Eur), 2015 m. pajamų dalis iš investicinės veiklos sumažėjo 21 proc. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma ataskaitinių laikotarpio pabaigoje sudarė 2,11 proc. (palyginimui, 2014 m. – 2,59 proc.). 2015 m. finansinės veiklos rezultatui įtaką darė ir toliau mažėjantis LR Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas ir ribota pasiūla.

TARPINIS DEVYNIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. RUGSĖJO 30 D.

Pagrindinę veiklos sąnaudų dalį per 2015 m. 9 mėnesius sudarė išlaidos susijusios su darbuotoju darbo užmokesčiu – 67 proc. (2014 m. – 65 proc.).

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

Straipsniai	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	1.086	1.037	1.415
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMO IR GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(29)	(13)	341
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS	153	255	713
GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(182)	(268)	(372)
BENDRASIS PELNAS	1.057	1.024	1.756
VEIKLOS SĄNAUDOS PO KOMPENSAVIMO	(225)	(260)	(423)
VEIKLOS SĄNAUDOS	(1.219)	(1.099)	(1.543)
VEIKLOS SĄNAUDŲ KOMPENSAVIMAS	994	839	1.120
TIPINĖS VEIKLOS PELNAS	832	764	1.333
KITA VEIKLA	-	-	-
FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	190	240	313
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	1.022	1.004	1.646
PELNO MOKESTIS	(156)	(152)	(252)
GRYNASIS PELNAS	866	852	1.394

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

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2015 m. rugsėjo 30 d., proc.	2014 m. gruodžio 31 d., proc.	2013 m. gruodžio 31 d., proc.	2012 m. gruodžio 31 d., proc.
PELNINGUMO RODIKLIAI				
Veiklos pelno marža, %	80	99	99	64
Vidutinė nuosavybės graža, ROE, %	13,07	12,77	15,21	15,19
Vidutinė turto graža, ROA, %	8,74	8,33	9,78	9,62
LIKVIDUMO RODIKLIAI				
Bendrasis likvidumas	0,907	1,125	1,578	1,687
Skubaus padengimo koeficientas	0,894	1,116	1,573	1,682
FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI				
Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, %	71,68	65,26	64,27	63,36

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

Remiantis LR ir ES teisės aktų, reglamentuojančių garantijų teikimą kredito įstaigoms už smulkiojo ir vidutinio verslo subjektams suteikiamas paskolas, reikalavimais, 2014 m. INVEGOS paskolų garantijos galėjo

būti teikiamos laikanti visų šių reikalavimų ir ribojimų:

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

2) INVEGA galėjo suteikti garantijų ne didesnei kaip 1,4481 mln. Eur (5 mln. Lt). sumai. Jei buvo teikiamos kelios garantijos už įmonės imamas kelias paskolas, bendra garantijos suma negalėjo viršyti 1,4481 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 579.240 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 išpareigojimų 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 mąstymą, norą bei sugebėjimą daug ir efektyviai dirbti, tobulėti, aukštų etikos standartų laikymąsi.

2015 m. pradžioje INVEGOJE dirbo 44 (iš jų keturios darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose ir viena darbuotoja nėštumo ir gimdymo atostogose); 2015 m. birželio 30 d. darbuotojų skaičius išaugo iki 46 (iš jų trys darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose). Per ataskaitinį 6 mėnesių laikotarpį naujai įdarbinti buvo 4 darbuotojai, atleisti pačiam darbuotojui prašant - 2.

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.

17 lentelė. Darbuotojų skaičiaus dinamika 2015 m. - 2014 m.

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Bendras darbuotojų skaičius, iš jų	46	44
Administracijos vadovai	3*	2
Skyrių vadovai	5	5
Kiti darbuotojai	37	36
Aptarnaujantis personalas	1	1
Išsilavinimas		
Aukštasis	45	43
Aukštesnysis	1	1

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

NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

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

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

INVEGA filialų ir atstovybių neturi.

DIVIDENDŲ POLITIKA

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

SOCIALINĖS, APLINKOSAUGOS INICIATYVOS IR POLITIKA

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

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

INFORMACIJA APIE VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

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

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

BENDRADARBIAVIMAS SU FINANSŲ ĮSTAIGOMIS, VERSLO ASOCIACIJOMIS, ES FINANSINĖMIS INSTITUCIJOMIS

Per 2015 metų tris ketvirčius 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), kurie buvo pakartoti metų viduryje. 2015 m. birželio mėn. vykdyta visuomenės apklausa parodė, kad „INVEGOS“ žinomumas, palyginti su 2015 m. sausio mėn. duomenimis, padidėjo 3 procentiniais punktais – nuo 14 proc. iki 17 proc. Tai pat 26 proc. respondentų išreiškė norą pradėti savo verslą. 42 proc. svarstančių tokią galimybę ketina imti paskolą. Iš INVEGOS siūlomų paramos verslui priemonių dažniausiai ketinama pasinaudoti lengvatinėmis paskolomis (39 proc.). Verslo atstovų apklausa parodė, kad, palyginti su 2015 m. sausio mėn., spontaniškas INVEGA žinomumas išaugo nuo 18 proc. iki 25 proc. Primintinis INVEGA žinomumas išlieka statistiškai reikšmingai nepakitęs: 51 proc. nurodė žinantys šią bendrovę. 36 proc. verslo įmonių teigė turinčios verslo plėtros planų, kuriems reikalingas išorinis finansavimas: 8 proc. tokius planus jau įgyvendina, 28 proc. šiuo metu rengia.

Lyginant su 2015 m. sausio mėn. rezultatais, daugiau įmonių mano, kad joms būtų sunku gauti paskolą: padaugėjo nuo 34 proc. iki 40 proc. 54 proc. laikosi priešingos nuomonės.

39 proc. apklaustųjų (padidėjo nuo 31 proc. 2015 m. sausį) teigė ketinantys pasinaudoti bent viena iš INVEGOS siūlomų paramos priemonių.

Atlikta žiniasklaidos analizė parodė, kad tiriamu laikotarpiu Bendrovė žiniasklaidoje pasiekė 34 485 mln. kontaktų.

Ataskaitinį laikotarpį ir toliau buvo tęsiamas dar ankstesniais metais pradėtas bendradarbiavimo su kredito įstaigomis stiprinimas. Partneriams iš kredito įstaigų buvo suorganizuoti 8 seminarai (215 dalyvių). Seminarų metu aptarta Garantijų fondo nauda smulkiąjam ir vidutiniam verslui, taip pat aptarti aktualūs de minimis reglamento klausimai. Seminarų metu buvo primintos pagrindinės garantijų teikimo sąlygos, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo gerinimui siūlomas „Invegos“ priemones.

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

- Dar 2014 m. lapkritį naujienu portale www.15min.lt startavusi nauja rubrika „Geronomika“ išliko aktuali ir 2015 metais. Per 9 mėn. iš viso publikuoti 28 straipsniai 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. Taip pat gegužės-birželio mėn. buvo transliuota 10 specialių laidų, pristatančių priemonės „Parama pirmajam darbui“ galimybes ir naudą verslui bei jaunimui.
- 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, parengti ir publikuoti 6 straipsniai leidinyje „IQ“ ir 7 – laikraštyje „Vakaro žinios“.
- Leidinyje „Lietuvos rytas“ ir www.lrytas.lt publikuojami informaciniai straipsniai, verslo sėkmės istorijos ir aktuali informacija apie galimybes pasinaudoti „Invegos“ administruojamų priemonių galimybėmis verslui, parengta ir publikuota 5 straipsniai.
 - 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.
 - INVEGA administruojamos priemonės ir jų nauda pristatyta specialiaame žurnalo bznstart leidinyje „TOP 50 verslo nišų vasarai“, taip pat svetainėje www.bznstart.lt eksperto rubrikoje INVEGA atstovas atsakinėjo į aktualius klausimus, buvo publikuotas reklaminis skydelis.
 - www.verslasnaujai.lt publikuotas reklaminis skydelis, pristatantis Verslumo skatinimo fondą.
 - www.ziniuradijas.lt publikuotas reklaminis skydelis, pristatantis priemonę „Parama pirmajam darbui“.
 - Dalyvauta Swedbank organizuotame webinare "Smulkaus verslo finansavimo šaltiniai", kuris yra projekto smulkiajam verslui „Kiekvienas gali būti didelis“ dalis.
 - INVEGA administruojamos priemonės ir jų nauda pristatyta Lietuvos Junior Achievement išleistuose vadovėliuose.
 - 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 4 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 išsigininti.
 - 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.
 - Viešinimo ir informavimo kampanija „Duokit šansą!“ bei finansinių priemonių įgyvendinimas Lietuvoje pristatyta tarptautinės ryšių su visuomene asociacijos IPRA (International Public Relations Association) apdovanojimų „Golden World Awards for Excellence 2015“ konkurse. Komunikacijos kampanija „Duokit šansą!“ pateko į finalistų sąrašą.

Bendrai per 2015 m. 9 mėn. svetainėje www.invega.lt užfiksuota apie 92,5 tūkst. sesijų (apsilankymų), 51 tūkst. vartotojų, iš jų 52 proc. sudarė nauji lankytojai. Šie lankytojai Bendrovės svetainės puslapius peržiūrėjo beveik 285 tūkst. kartų.

Taip pat dalyvauta įvairiuose verslumo skatinimo renginiuose, seminaruose ir tarptautinėse konferencijose, tarptautinių projektų darbo grupių susitikimuose (iš viso 33 renginiai), inicijuoti pranešimai spaudai, nuolat atnaujinta aktuali informacija (parengti ir išplatinti pranešimai spaudai apie BIF padidinimą, atnaujintas Invegos funkcijas ir veiklos reglamentavimą, Invegos įstatus ir naujai išrinktą valdybą, AKF ir VSF priemonių pratęsimą, pristatyti gyventojų ir verslo apklausų rezultatai) svetainėse www.invega.lt ir www.esparama.lt. INVEGOS aktualios informacijos sklaidai ir administruojamų priemonių žinomumui didinti išnaudoti ir socialinės medijos kanalai („Youtube“, „Google plus“, „LinkedIn“, „Github“).

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ IR PROGNOZES

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

Toliau bus tęsiamas finansų inžinerijos priemonių, finansuotų ES 2007–2013 m. programavimo laikotarpio struktūrinės paramos lėšomis įgyvendinimas, kurioms papildomai skirta ir grįžusių lėšų. Taip pat 2015 m. IV ketv. ir 2016 m. numatoma pradėti įgyvendinti naujas finansų inžinerijos priemones, finansuojamas iš grįžusių lėšų.

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

TARPINIS DEVYNIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2015 M. RUGSĖJO 30 D.

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

2015 m. INVEGA planuoja toliau rengtis įgyvendinti verslo finansavimui Lietuvoje skatinti skirtas priemones, kurios būtų finansuojamos iš 2014–2020 m. ES struktūrinės paramos programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų lėšų. Tikimasi, kad pirmosios priemonės pradės veikti iki 2015 m. pabaigos.

Per ilgą laiką INVEGOS darbuotojų sukaupta įvairialypė patirtis, kompetencijos ir žinios ypač pasitarnavo Lietuvos ekonomikos sunkmečiu, kada per palyginti trumpą laiką buvo parengtos Lietuvos verslui reikalingos, priėjimą prie finansavimo šaltinių skatinančios, finansų inžinerijos priemonės, sukurtos efektyviai veikiančios rizikos valdymo bei kontrolės sistemos, pasirengta ir įvairių SVV kreditavimą skatinančių priemonių finansavimui pradėtos naudoti ES SF lėšos. 2015 m. ir toliau bus stiprinama INVEGOS kompetentingų darbuotojų komanda, keliama darbuotojų kvalifikacija ir efektyvinami valdymo principai.

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

Generalinis direktorius



Audrius Zobotka

2015 m. lapkričio 16 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2015 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
A. Ilgalaikis turtas				
I.	Nematerialusis turtas	5	71.102	21.223
II.	Materialusis turtas	6		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		86.752	44.747
	Ilgalaikio turto iš viso		157.854	65.970
III.	Finansinis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		11.276.869	10.872.677
	Finansinio turto iš viso		11.276.869	10.872.677
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	22	157.676	184.455
	Ilgalaikio turto iš viso		11.592.399	11.123.102
B. Trumpalaikis turtas				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		9.418	4.367
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		47.062	24.559
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		56.480	28.926
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	8	531.340	63.057
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		110.614	81.930
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		641.954	144.987
III.	Kitas trumpalaikis finansinis turtas	9		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijos		1.225.592	2.353.961
	Trumpalaikio finansinio turto iš viso		1.225.592	2.353.961
IV.	Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas			
IV.1.	Lėšos bankuose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti	10	1.536.462	2.625.363
	Tikslinės paskirties trumpalaikio turto iš viso		1.536.462	2.625.363
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	464.823	448.129
	Trumpalaikio turto iš viso		3.925.311	5.601.366
	Turto iš viso		15.517.710	16.724.468
Nebalansinis turtas				
	Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		151.048.467	144.786.335
	Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		29.466.254	29.928.584
	Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		11.389.363	11.608.767
	Pavestas administruoti turtas iš viso	16	191.904.084	186.323.686

(tęsinys kitame puslapyje)

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2015 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateikiamos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
C. Nuosavas kapitalas			
I. Akcinis kapitalas	11	8.688.600	8.688.600
II. Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III. Rezervai	12	1.606.459	839.803
IV. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) praėjusio ataskaitinio laikotarpio			
V. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) ataskaitinio laikotarpio		866.375	1.393.919
Nuosavybės iš viso		11.161.434	10.922.322
D. Dotacijos, subsidijos	13		
E. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
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		28.013	823.039
II. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1. Atidėjiniai	14	910.971	1.063.441
II.2. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	17	1.712.529	961.285
II.3. Gauti avansai	15	1.578.891	2.812.710
II.4. Prekybos mokėtinos sumos		35.424	23.593
II.5. Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos		90.448	118.078
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		4.328.263	4.979.107
Nuosavybės ir įsipareigojimų iš viso		15.517.710	16.724.468
Nebalansiniai įsipareigojimai			
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto*		151.048.467	144.786.335
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		29.466.254	29.928.584
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		11.389.363	11.608.767
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	16	191.904.084	186.323.686

(pabaiga)

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. lapkričio 16 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDŲŲŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. RUGSĖJO 30 D.**

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
I. Pajamos iš suteiktų garantijų	19	1.086.329	1.414.769
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	14		
II.1 Atidėjinių pasikeitimas		152.470	713.032
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(181.817)	(371.535)
III. Bendrasis pelnas		1.056.982	1.756.266
IV. Veiklos sąnaudos	20		
IV.1 Veiklos sąnaudos		(1.219.384)	(1.543.180)
IV.2 Veiklos sąnaudų kompensavimas		994.342	1.119.845
V. Tipinės veiklos pelnas		831.940	1.332.931
VI. Kita veikla			-
VII. Finansinė ir investicinė veikla	21	189.913	313.134
VIII. Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		1.021.853	1.646.065
IX. Pelno mokestis	22	(155.478)	(252.146)
X. Grynas pelnas		866.375	1.393.919
XI. Kitos bendrosios pajamos		-	-
XII. Bendrųjų pajamų iš viso		866.375	1.393.919

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. lapkričio 16 d.

Generalinis direktorius



Audrius Zabolka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

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

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (sukaupti nuostoliai)	Iš viso
2013 m. gruodžio 31 d. likutis		8.688.600	-	-	1.348.226	10.036.826
Paskirta dividendams					(508.423)	(508.423)
Pervesta į rezervus	12	-	-	839.803	(839.803)	-
Grynasis metų pelnas		-	-	-	1.393.919	1.393.919
2014 m. gruodžio 31 d. likutis		8.688.600	-	839.803	1.393.919	10.922.322
Paskirta dividendams					(627.263)	(627.263)
Pervesta į rezervus		-	-	766.656	(766.656)	-
Grynasis metų pelnas		-	-	-	866.375	866.375
2015 m. rugsėjo 30 d. likutis		8.688.600	-	1.606.459	866.375	11.161.434

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. lapkričio 16 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zabolka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2015 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1 Grynasis pelnas	866.375	1.393.919
Pelno už metus koregavimas:		
I.2 Nusidėvėjimas ir amortizacija	28.534	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)	(152.470)	(713.032)
I.6 Palūkanų pajamos	(192.570)	(316.422)
I.7 Palūkanų sąnaudos	-	-
I.8 Pelno mokesčio sąnaudos	155.478	252.146
Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso	(150.854)	(750.573)
Tuto ir išpareigojimų pasikeitimai:		
I.9 Atsargų (padidėjimas) sumažėjimas	(5.053)	(797)
I.10 Gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(467.617)	417.598
I.11 Tikslinės paskirties trumpalaikio turto (padidėjimas)	1.088.893	(889.377)
I.12 Išankstinių apmokėjimų sumažėjimas (padidėjimas)	(51.186)	(3.393)
I.13 Mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	(1.250.289)	620.665
I.14 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų (sumažėjimas)	(43.783)	(6.926)
Turto ir išpareigojimų pasikeitimai iš viso	(729.035)	137.770
I.15 Gautos palūkanos už investicijas	330.396	620.361
I.16 Sumokėtas pelno mokestis	(128.699)	(70.320)
Gryniesi pinigai (panaudoti) gauti iš pagrindinės veiklos	188.183	1.331.157
II. Investicinės veiklos pinigų srautai:		
II.1 Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(130.676)	(42.359)
II.2 (Investicijos) į terminuotus indėlius	-	-
II.3 Terminuotų indėlių gražinimas	-	984.708
II.4 (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(1.677.510)	(5.672.540)
II.5 Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas įpirkimas	2.263.960	2.864.557
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	455.774	(1.865.634)
III. Finansinės veiklos pinigų srautai:		
III.1 Dividendų išmokėjimas	(627.263)	(508.423)
Gryniesi pinigai panaudoti finansinėje veikloje	(627.263)	(508.423)
IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	16.694	(1.042.901)
VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	448.129	1.491.030
VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	464.823	448.129

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2015 m. lapkričio 16 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

1. Bendroji informacija

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

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

Bendrovės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl 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 įsigijamos 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, gyvenantiems 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. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė. Bendrovės akcijos patikėjimo teise pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2015 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos.

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2015 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 46 darbuotojai, iš jų 1 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose bei 1 nėštumo ir gimdymo 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. rugsėjo 30 d., yra šie:

2.1. Atitikimas nustatytiems standartams

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

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. lapkričio 20 d.

2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta, remiantis įsigijimo 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, išpareigojimų, 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 laikotarpiais. 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 išpareigojimų 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 įrenginiai“ 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 įrenginiai“ 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 laikotarpio, kai atliekami remonto ir priežiūros darbai, sąnaudomis.

4.2. Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro išsigijimo kaina, įskaitant negražinamus išsigijimo 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 išsigijimo 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 mažesnėms pajamas generuojančio turto vienetų grupėms, kurioms gali būti nustatytas patikimas ir nuoseklus paskirstymo pagrindas.

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

Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokėstinę 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 išsigijimui 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.

Efektyvios palūkanų normos metodas

Efektyvios 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 įsigijimo 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. Finansinį 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 grynujų pinigų srautu, 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 laikydama 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 tikėtiniems ateities pinigų srautams.

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

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

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

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

Jei vėlesniu periodu įvertintų vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi pelno (nuostolių) 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 išperkamąja nuoma, kai pagal nuomos sąlygas yra perduodama iš esmės visa turto nuosavybės rizika ir nauda. Visos kitos nuomos yra klasifikuojamos kaip veiklos nuoma.

Veiklos nuoma

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

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

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

4.7. Dotacijos

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

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

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

4.8. Atidėjiniai

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

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

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

4.9. Pelno mokesčiai

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

Einamųjų metų mokesčiai

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

Atidėtas pelno mokesčiai

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

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

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

Atidėtojo mokesčio turtas ir išpareigojimai 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 išpareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turta ar išpareigojimus.

Atidėtojo mokesčio turtas ir išpareigojimai sudengiami, kai yra teisiškai leidžiama sudengti einamųjų metų mokesčio turta ir išpareigojimus ir kai jie yra susiję su pelno mokesčiais, nustatytais tų pačių institucijų, ir Bendrovė ketina sudengti einamųjų metų mokesčio turta ir išpareigojimus 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 efektyvia palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja numatomas būsimas pinigų įplaukas per numatomą to finansinio turto laikotarpį iki to turto gryniosios 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 išpareigojimų 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, išpareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą.

Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima atidėjinius nuostoliams pagal suteiktų garantijų sutartis ir nuolatinio vertės sumažėjimo įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, jį nustatčius. Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 14-toje pastaboje.

4.14. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti išpareigojimai 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 patronuojančios 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 patronuojanti, 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 patronuojančios 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 išipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra sudengiami, išskyrus atvejus, kai atskiras Tarptautinis apskaitos standartas specifiškai tokio sudengimo reikalauja.

5. Ilgalaikis nematerialusis turtas

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turtą sudarė:

Isigijimo vertė:	2015 m.	2014 m.
	rugsėjo 30 d.	gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	103.706	88.019
Isigijimai	61.709	16.540
Nurašymai	(1.367)	(853)
Likutis laikotarpio pabaigai	164.048	103.706
Sukaupta amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	82.483	73.706
Amortizacija per laikotarpį	11.717	9.630
Nurašymai	(1.254)	(853)
Likutis laikotarpio pabaigai	92.946	82.483
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžia	21.223	14.313
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	71.102	21.223

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 išigijimo vertė 2015 m. birželio 30 d. lygi 1.367 Eur.

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio išigijimo vertė 2015 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turta sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	174.550	161.337
Įsigijimai	68.967	25.820
Nurašymai/perleidimai	(56.502)	(12.607)
Likutis laikotarpio pabaigai	187.015	174.550
Sukauptas nusidėvėjimas:		
Likutis sausio 1 d.	129.803	125.300
Nusidėvėjimas per laikotarpį	16.819	16.198
Nurašymai	(46.359)	(11.695)
Likutis laikotarpio pabaigai	100.263	129.803
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	44.747	36.038
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	86.752	44.747

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. rugsėjo 30 d. lygi 27.679 Eur.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2015 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turta sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. spalio 31 d. Vidutinė palūkanų norma 2015 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 1,67 proc. (2014 m. – 2,57 proc.).

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. ilgalaikes obligacijas sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	10.825.880	7.624.914
Įsigytas turtas	1.669.434	5.568.963
Išpirktas turtas		
Pergrupavimai į trumpalaikį turta (9 pastaba)	(1.132.315)	(2.367.997)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11.362.999	10.825.880
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	46.797	121.451
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(132.927)	(74.654)
Likutis laikotarpio pabaigoje	(86.130)	46.797
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11.276.869	10.872.677

8. Per vienerius metus gautinos sumos

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš LR Ūkio ministerijos pagal įgyvendinamas priemones ir patvirtintas sąmatas	461.034	
Gautinas projekto „FIN-EN“ (Finansų inžinerijos, skirtos įmonėms, metodologijų pasidalijimas) išlaidų kompensavimas	5.152	31.836
Gautinas projekto „DIFASS“(Tarpreregioninės finansinės paramos ir ne subsidinių instrumentų plėtojimas) išlaidų kompensavimas	5.010	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	1.002	6.811
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projektų „Pasirengimas 2014–2020 laikotarpiui“ , „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“ administravimo išlaidų kompensavimas	32.065	-
Kitos gautinos sumos	19.504	2.136
	531.340	63.057

9. Trumpalaikis finansinis turtas

2015 m. rugsėjo 30 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 2016 m. vasario 10 d. Vidutinė palūkanų norma 2015 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 2,38 proc. (2014 m. – 2,78 proc.).

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki termino laikomas Vyriausybės obligacijas sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	2.367.997	3.003.716
Įsigytas turtas	-	-
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto	1.132.315	2.367.997
Išpirktas turtas	(2.367.997)	(3.003.716)
Likutis laikotarpio pabaigai	1.132.315	2.367.997
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	(14.036)	(29.921)
Sukauptos palūkanos, amortizacija	107.313	15.885
Likutis laikotarpio pabaigai	93.277	(14.036)
Likutinė vertė	1.225.592	2.353.961

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. investicijų į trumpalaikius terminuotus indėlius bendrovė neturėjo.

10. Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas bei Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. tikslinės paskirties trumpalaikį turtą sudarė lėšos Bendrovės bankų sąskaitose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	788.548	1.159.142
Visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	747.881	869.341
Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (vykdoma iš 2007-2013 m. ES lėšų) sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	-	596.880
Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (vykdoma iš grįžusių lėšų) sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	33	
	1.536.462	2.625.363

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. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	464.823	448.129
Pinigai kasoje	-	-
	464.823	448.129

11. Akcinis kapitalas

2015 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusių savų akcijų.

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

Pagal LR Akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

12. Rezervai

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Įstatymų numatytas rezervas	146.042	76.346
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	1.460.417	763.457
	1.606.459	839.803

Istatymų numatytas rezervas

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

13. Dotacijos ir subsidijos

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	-	-
Amortizacija	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	-	-

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 apskaičiavus vidutinį metinį garantijų, esančių atitinkamose rizikos grupėse, judėjimą į nuostolingos rizikos grupę (nemokumo tikimybė), o nuostolingos rizikos (4) grupės atidėjinių norma gaunama įvertinant kiek vidutiniškai per metus garantijų yra atstatoma, t.y. kiek jų imigruoja į žemesnės rizikos grupes. Vidutinis metinis garantijų judėjimas skaičiuojamas imant 10 metų laikotarpį.

INVEGA valdyba patvirtinto atnaujintus „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėse“ nustatytus rizikos koeficientus, kurie taikyti formuojant atidėjinius 2015 m. rugsėjo 30 d.

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientai 2014 - 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;
- Jeigu terminas praleidžiamas daugiau kaip 180 d., paskolos gavėjo finansinė būklė yra bloga ir jis neturi ralių 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. rugsėjo 30 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koefi- cientas, 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	-	11.871.883	40.294.139	71,30	-
Galimos rizikos paskolos	6,39	2.822.985	3.986.199	9,31	68.983
Padidėjusios rizikos paskolos	17,72	732.467	684.617	1,94	37.242
Nuostolingos paskolos	43,05	6.897.171	5.878.738	17,46	804.746
Iš viso		22.324.506	50.843.693	100,00	910.971

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	Į 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
Iš viso		21.371.862	55.175.298	100,00	1.063.441

*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-UM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“.

**EIF - Europos investicijų fondas.

Atidėjiniai suformuoti įsipareigojimams pagal SVV paskolų garantijas, didelės įmonės paimtą paskolą bei garantija, 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 sekanciai: (50 proc.) yra kompensuojama EIF ir (45 proc.) yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 3) jei garantija įtraukta į GIF portfeli – 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. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1.063.441	1.776.473
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	135.874	227.269
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai	(288.344)	(940.301)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	910.971	1.063.441

Garantijų išmokų sąnaudos:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(181.816)	(371.536)
	(181.816)	(371.536)

15. Gauti avansai

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. gautas avansų sumas sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis	1.536.309	2.624.221
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantių fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	-	112.102
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	14.455	31.767
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	28.127	25.072
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	-	19.548
Kiti gauto avanso nepanaudoti likučiai		
	1.578.891	2.812.710

16. Pavestas administruoti (nebalansiniai) turtas ir įsipareigojimai

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas) turtą ir įsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal Fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
A. Ilgalaikis turtas		
I. Ilgalaikės paskolos finansiniams tarpininkams	67.750.073	74.450.322
I.1. Suteiktų paskolų nuvertėjimas dėl bankrutuojančio BAB Ūkio banko (-)	(6.421.533)	(13.561.220)
II. Investicijos į rizikos kapitalo fondą "Baltijos investicijų fondas"	876.788	622.860
III. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės LR Vyriausybės obligacijos	50.497.286	41.758.364
Ilgalaikio turto iš viso	112.702.614	103.270.326
B. Trumpalaikis turtas		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		
I.1. Išankstiniai apmokėjimai EIF pagal BIF sutartį	2.029.834	600.505
I.2. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	14.012	31.767
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	2.043.846	632.272
. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės LR Vyriausybės obligacijos	17.211.904	16.565.468
II.2. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius	-	3.868.871
II.3. Sukauptos palūkanos	338.970	290.333
II.4. Sukaupėtų palūkanų nuvertėjimas	(105.890)	(105.890)
II.5. Gautinas piniginis įnašas	533.168	-
Trumpalaikio turto iš viso	17.978.152	20.618.782
III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	18.323.855	20.264.957
Trumpalaikio turto iš viso	38.345.869	41.516.011
Turto iš viso	151.048.467	144.786.337

FINANSAVIMO SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

C. Finansavimo sumos

I. Piniginis įnašas	198.956.905	198.956.905
II. Neapmokėtas piniginis įnašas	-	-
III. Piniginio įnašo mažinimas	(14.161.972)	(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)	7.095.309	654.307
Finansavimo sumos iš viso	147.158.090	141.771.092

D. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų

I. Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikiai įsipareigojimai		
I.1. Mokėtinų sumų INVEGA fondo valdytojui	-	-
I.2. Mokėtinų sumų susijusių paslaugų tiekėjams	3.941	2.948
I.3. Mokėtinų sumų finansiniams tarpininkams	112.751	279.482
I.4. Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę	1.885.667	1.606.489
I.5. Atidėjiniai pagal FRSP priemonę	1.354.850	1.126.326
I.6. Palūkanos mokėtinų/įskaitytinų į valstybės biudžetą	533.168	-
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikiai įsipareigojimų iš viso	3.890.377	3.015.245
Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso	3.890.377	3.015.245
Finansavimo sumų ir įsipareigojimų iš viso	151.048.467	144.786.337

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 priskačiuotų, 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 išskėlė bankroto bylą AB Ūkio bankui. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-100-09-02, skirtą priemonėi „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 priemonėi „Atviras kreditų fondas“ finansuoti, nuo 2009 m. AB Ūkio bankui buvo pervesta 10,47 mln. Eur. Negrąžintų AKF lėšų likutis 2015 m. rugsėjo 30 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 priskačiuotų, 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. Bankroto bylą nagrinėjančio teismo nutartimi INVEGOS finansinis reikalavimas BAB Ūkio banko atžvilgiu yra patvirtintas kaip įkeitimu užtikrintas kreditorinis reikalavimas.

Bendrovės vadovybė tikimybę atgauti AB Ūkio bankui suteiktas priemonių lėšas ilguoju laikotarpiu vertina kaip tikėtiną, nes AB Ūkio banko įsipareigojimas grąžinti skirtas lėšas yra užtikrintas dvejomis maksimalaus sąlyginio įkeitimo sutartimis, o įkeisto turto nominali vertė viršijo užtikrinamų 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 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, grąžinamas paimto kredito sumas. Pagal įkeitimų lakštus 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 teismo sprendimą. Vykdydamas teismo sprendimą, Bankroto administratorius iki 2015-09-10 iš dalies yra patenkinęs INVEGOS kreditorinį reikalavimą, t.y. yra pervedęs 7,14 mln. EUR.

Atsižvelgiant į tai, kad įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali neapibrėžtai užtrukti laike, vadovaujantis konservatyviu ir rezervuotu banko skolų išsiaiškavimo proceso vertinimu INVEGOS fondo apskaitoje yra pripažintas nuvertėjimas bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų sumos likučiui (6.421.533 Eur).

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

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FPLG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FPLG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate), kuri 2015 m. rugsėjo 30 d. yra 16,80 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 1.885.666,69 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 išsipareigojimų pagal paskolų priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP priemonė, sutartys su numatytais 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. rugsėjo 30 d. yra suformuota - 1.354.849,91 eurais atidėjinių pagal FRSP priemonę. 2014 m. gruodžio 31 d. - 1.126.326 eurais.

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

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

2015 rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turta ir išsipareigojimus pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
A. Ilgalaikis turtas		
I. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	-	6.654.157
Ilgalaikio turto iš viso	-	6.654.157
B. Trumpalaikis turtas		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys	-	-
I.1. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	-	112.102
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	-	112.102
II. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Gautinas piniginis įnašas		
II.2. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijos	20.716.188	22.543.131
II.3. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius	-	-
Kitas trumpalaikis turtas iš viso	20.716.188	22.543.131
III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8.750.066	619.194
Trumpalaikio turto iš viso	29.466.254	23.274.427
Turto iš viso	29.466.254	29.928.584
FINANSAVIMO SUMOS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNASIS TURTAS		
C. Finansavimo sumos ir grynasis turtas		
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)	(147.506)	687.914
Finansavimo sumos iš viso	27.137.130	27.284.636
D. Mokėtinos sumos ir išsipareigojimai		
I. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1. Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	1.525	1.600
I.2. Mokėtinos sumos fondo valdytojui	2.136	-
I.3. Atidėjiniai garantijų išmokoms	2.325.463	2.642.348
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių išsipareigojimų iš viso	2.329.124	2.643.948
Mokėtinos sumos ir išsipareigojimų iš viso	2.329.124	2.643.948
Finansavimo sumos ir išsipareigojimai turtas iš viso	29.466.254	29.928.584

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

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

2015 m. rugsėjo 30 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 išsipareigojimai 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, atidėjinytis formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

2015 m. rugsėjo 30 d. 50 843 693 Eur išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 2 325 463 Eur atidėjinių.

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta ir įsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
A. Ilgalaikis turtas		
I. Ilgalaikės paskolos finansiniam tarpininkui	8.522.625	9.622.625
II. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	1.470.629	741.240
Ilgalaikio turto iš viso	9.993.254	10.363.865
B. Trumpalaikis turtas		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		
I.1. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	-	19.548
I.2. Išankstiniai apmokėjimai finansiniam tarpininkui	11.572	153.705
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	11.572	173.253
II. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Trumpalaikis finansinis turtas	1.042.772	313.923
II.2. Sukauptos ilgalaikės paskolos palūkanos	44.804	48.509
Kitas trumpalaikis turtas iš viso	1.087.576	362.432
IV. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	296.961	709.217
Trumpalaikio turto iš viso	1.396.109	1.244.902
Turto iš viso	11.389.363	11.608.767
FINANSAVIMO SUMOS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNASIS TURTAS		
C. Finansavimo sumos ir grynasis turtas		
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)	(220.349)	(408.030)
Finansavimo sumos iš viso	11.388.367	11.608.716
D. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
I. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		
I.1. Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	115	51
I.2. Mokėtinos sumos fondo valdytojui	881	
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimų iš viso	996	51
Finansavimo sumos ir įsipareigojimai iš viso	11.389.363	11.608.767

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 eurais), 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 uždirbimo lentelė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus		961.286
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		792.510
Po penkerių metų		2.516
	1.712.529	1.756.312

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2015 m. rugsėjo 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas 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. 9 mėn. lengvųjų automobilių nuomos sąnaudos sudarė 5.714 eurus (2014 m. gruodžio 31 d. – 7.619 eurai).

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

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius ateinančius metus (nuo 2015.10.01 iki 2015.12.31)	1.905	7.619
Nuo vienerių iki penkerių metų	5.138	5.138
	7.043	12.757

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. 9 mėn. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 73.252 eurai (2014 m. – 88.293 eurai).

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

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius ateinančius metus (nuo 2015.10.01 iki 2015.12.31)	27.224	101.488
Nuo vienerių iki penkerių metų	509.949	509.949
	537.173	611.437

19. Pajamos iš suteiktų garantijų

Per 2015 m. 9 mėn. ir 2014 m. veiklos pajamas sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	1.064.626	1.396.064
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	8.759	11.770
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	12.944	6.935
	1.086.329	1.414.769

20. Veiklos sąnaudos

Per 2015 m. 9 mėn. ir 2014 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai bei atidėjiniai, pašalpos, sveikatos draudimas	812.919	1.004.147
Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos	33.220	151.141
Pastatų nuoma ir išlaikymas	73.252	88.317
Veiklos mokesčių sąnaudos	45.660	64.710
Kompiuterinių programų licenzijos ir priežiūra	57.184	51.363
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	38.792	26.788
Komunalinių paslaugų sąnaudos	19.344	26.627
Kanceliarinės, biuro prekių ir trumpalaikio inventoriaus išsigijimo sąnaudos	53.624	22.701
Komandiruočių sąnaudos	22.848	21.540
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	14.133	15.200
Automobilių nuoma ir eksploatacija	7.389	10.988
Teismo bylinėjimo civilinėse bylose, advokatų sąnaudos	5.084	8.865
Ryšių sąnaudos	6.493	7.790
Narystės mokesčių sąnaudos	6.000	5.000
Pašto paslaugų sąnaudos	4.167	4.716

Kitos	19.123	27.491
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	152	5.795
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantių fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(302.612)	(354.546)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(210.336)	(237.292)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(78.474)	(118.554)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir patirtos viešinimo išlaidos	(17.339)	(113.566)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ patirtos vykdymo išlaidos	(85.878)	(107.376)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(72.280)	(90.677)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ patirtos vykdymo išlaidos	(39.476)	(76.871)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Pasirengimas 2014-2020 m. programavimo laikotarpiui“ patirtos vykdymo išlaidos	(154.800)	(20.962)
Kompensuojamos iš grįžusių lėšų finansuojamos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(33.147)	
	225.042	423.335

21. Finansinė ir investicinė veikla

Per 2015 m. 9 mėn. ir 2014 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	191.131	313.519
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	-	1.616
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	1.439	1.285
Teigiama valiutos kursų pasikeitimo įtaka	-	2
	192.570	316.422
Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(2.508)	(3.099)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(149)	(188)
	(2.657)	(3.287)
Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas	189.913	313.135

22. Pelno mokesčiai

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų komponentai		
Pelnas prieš apmokestinimą	1.021.853	1.646.066
Laikiniųjų skirtumų pokytis	(178.528)	(681.000)
Nuolatiniai skirtumai	16.308	31.708
Apmokestinamasis pelnas	859.633	996.774
Einamųjų metų pelno mokesčiai	128.945	149.516
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	26.779	102.150
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(246)	480
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	155.478	252.146

Atidėtojo pelno mokesčio turtas:

Sukauptos sąnaudos	14.927	18.836
Atidėjiniai garantijoms	136.646	159.516
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	6.103
Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	157.676	184.455
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)		-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	157.676	184.455

Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas

	157.676	184.455
--	----------------	----------------

Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas

Pelnas prieš apmokestinimą	1.021.853	1.646.066
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	153.278	246.910
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	2.446	4.756
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(246)	480
Pelno mokesčio sąnaudos	155.478	252.146

2015 m. birželio 30 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 neženklaus 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 išgytos 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 išipareigojimai bei rizikos valdymas

Kredito rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisima suteiktų garantijų riziką (toliau – garantijų riziką), kad paskolos gavėjas (ar lizingo gavėjas), už kurio paskolos (ar lizingo sumos) gražinimą Bendrovė prisiėmė išipareigojimus 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 išeistas 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 priemone – „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 išmoku, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus išipareigojimų limitu;

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

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų išipareigojimų 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 išipareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir išipareigojimų iš viso) rodikliai 2015 m. rugsėjo 30 d. atitinkamai buvo 0,907 ir 0,894.

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 išipareigojimų 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 išipareigojimų);

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

Palūkanų normos rizika

2015 m. rugsėjo 30 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Bendrovė neturi jokio turto ar reikšmingų išipareigojimų, 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 išipareigojimai yra denominuoti litais arba eurai. Bendrovė nesinaudoja jokiomis finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

Finansinio turto ir išipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir išipareigojimai, 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 išipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti / parduoti turtą arba užskaityti tarpusavio išipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių išipareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais, priklausomai nuo aplinkybių.

Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir išipareigojimams 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;

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.

25. Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Bendrovės įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas:		
SVV paskolų garantijos	71.652.208	74.848.304
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	924.396	1.205.525
SVV lizingo garantijos	568.018	395.953
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	38.637	38.637
specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus	909.335	1.264.266
Iš viso	74.092.594	77.752.685

2015 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė, skaičiuojant pagal atnaujintus rizikos koeficientus, suformavo 910 971 Eur atidėjinių, t. y. tikrai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama. 2014 m. atitinkamo laikotarpio atidėjiniai sudarė 1 521 418 Eur. Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinius galimiems išmokėjimams, yra aprašytos 14-oje pastaboje.

2015 m. rugsėjo 30 d. 50 843 693 Eur paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2014 m. rugsėjo 30 d. – 56 341 639 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 priemonę – „Garantijų fondas“.

Atidėjiniai įsipareigojimams 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 eurai. 2015 m. vasario 17 d. nutartimi pirmosios instancijos teismas atmetė ieškinį kaip nepagrįstą. 2015 m. I ketv. BAB banko SNORAS pateikė apeliacinį skundą, ataskaitinio laikotarpio pabaigai 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, ataskaitinio laikotarpio pabaigai 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 „Regsana“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 33.427,88 eurų. Pirmosios instancijos teismas netenkino banko pateiktą ieškinį. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai bankas apeliacinio skundo apeliacinės instancijos teismui nebuvo pateikęs.

2015 m. III ketv. teismui buvo pateiktas Danske banko ieškinys prieš Bendrovę dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Plokštuma“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 45.293,68 eurų. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai 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.

2015 m. III ketv. teismui buvo pateiktas BUAB Lietuvos tyrimų centras bankroto administratoriaus skundas dėl BUAB Lietuvos tyrimų centras kreditorių susirinkimo 2015 m. rugpjūčio 10 d. nutarimų panaikinimo. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai pirmosios instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

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 negrąžintų 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.

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 metų 9 mėnesius buvo pasirašyta:

- dvišalė programos priemonių vykdymo finansavimo sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Ūkio ministerijos finansuojamų ir per INVEGĄ įgyvendinamų priemonių finansavimo 2015 metais. Pagal sutartį numatyta skirti iki 2,159 mln. Eur atitinkamoms priemonėms finansuoti.

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl grįžusių lėšų panaudojimo priemonei „Iš dalies kompensuoti palūkanas ir jas administruoti (vykdoma per INVEGĄ)“. Pagal sutartį numatyta skirti iki 1,651 mln. Eur šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti.

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl INVEGOS įgyvendinamų ES struktūrinės paramos lėšomis remiamų priemonių viešinimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,116 mln. Eur šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti.

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl išlaidų, susijusių su pavedimu atlikti INVEGAI priskirtas ES struktūrinės paramos administravimo funkcijas, finansavimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,431 mln. Eur šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti.

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl išlaidų, susijusių su pavedimu įgyvendinti priemonę „Iš dalies kompensuoti palūkanas ir jas administruoti (vykdoma per INVEGĄ) iš grįžusių lėšų, finansavimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,057 mln. Eur tinkamoms išlaidoms finansuoti.

2015 m. 9 mėnesius 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 INVEGOS;

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

- pagal 2009 m. balandžio 27 d. trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administruavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

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

- pagal 2012 m. liepos 23 d. sutartį dėl projekto „Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ informavimas ir viešinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2009 kovo 20 d. sutartį dėl projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2012 m. spalio 15 d. sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinimo ir finansavimo;

- pagal 2013 m. gegužės 17 d. sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinimo ir finansavimo;

- pagal 2012 m. gruodžio 28 d. sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, EIF ir INVEGOS, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administruavimo.

	2015 m. rugsėjo 30 d.	2014 m. gruodžio 31 d.
Sandorių sumos:		
Ataskaitinio laikotarpio	272.628.666	270.705.399
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administruavimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys</i>	268.214.666	268.214.666
Skolos suma:		
Likutis sausio 1 d.	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	-	-

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2015 m. 9 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 101.403 eurų (2014 m. – 138.000 eurų).

Per 2015 m. 9 mėn. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perdavimo.

26. 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.

