

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

Šešių mėnesių tarpinis pranešimas bei finansinės ataskaitos
už laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d.

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

ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.

	PUSLAPIS
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS	3 – 31
FINANSINĖS ATASKAITOS :	32 – 60
BALANSAS	32
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	33
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	34
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	35
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	36 – 60

Šešių mėnesių tarpinis pranešimas parengtas už 2011 m. I pusmetį.
Visi pateikti duomenys yra 2011 m. birželio 30 dienos, jeigu nenurodyta kitaip.
Šiame šešių mėnesių tarpiniame pranešime UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dar gali būti vadinama Bendrove arba INVEGA.

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĘ

Bendrovės pavadinimas:	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA)
Išstatinis kapitalas:	26.000.000 Lt
Įregistravimo data ir vieta:	2001 m. lapkričio 29 d., Juridinių asmenų registras
Įmonės (rejestro) kodas:	110084026
Registravimo Nr.:	Nr. 062202
Isteigimo 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	2010 m. gegužės 18 d.
Fakso numeris:	(8~5) 210 7511
Elektroninio pašto adresas:	info@invega.lt
Interneto tinklalapis:	www.invega.lt

BENDROVĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ yra valstybės įsteigta garantijų institucija.
INVEGOS pagrindinė veikla yra garantijų teikimas ir finansinių paramos priemonių smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – „SVV“) subjektams įgyvendinimas.

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

Pagrindinės INVEGOS veiklos yra:

1) garantijų teikimas kredito įstaigoms už SVV subjektams suteikiamas paskolas, taip pat garantijų teikimas kredito įstaigoms už daugiabučių namų savininkų bendrijoms ir (ar) daugiabučių namų butų ir kitų patalpų savininkams, įgyvendinantiems daugiabučių namų modernizavimo projektus, suteikiamas paskolas;

2) paskolų SVV subjektams teikimo administravimas;

3) investavimas rizikos kapitalo į SVV subjektus ir (arba) valstybės turto į kolektyvinio investavimo subjektus investavimas, bei šių investicijų administravimas;

4) dalinio paskolų palūkanų dengimo SVV subjektams administravimas;

5) teisės aktais deleguotų funkcijų Europos Sąjungos struktūrinės paramos naudojimo srityje vykdymas;

6) finansinės inžinerijos priemonių įgyvendinimas;

7) kitų verslo subjektų skatinimo ir finansinės paramos priemonių įgyvendinimas.

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

Vykdydama garantijų teikimą, INVEGA 2011 metų I pusmetį teikė tokio pobūdžio garantijas:

- 1) garantijos kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas;
- 2) garantijos kredito įstaigoms už daugiabučių namų savininkų bendrijoms teikiamas paskolas daugiabučiams namams modernizuoti;
- 3) individualias garantijas.

2011 m. I pusmetį buvo tęsiamas visuotinės dotacijos būdu finansuojamos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ įgyvendinimas. Pagal šią priemonę SVV subjektams buvo iš dalies kompensuojamos palūkanos, sumokėtos pagal INVEGOS garantuotas paskolas.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomas lengvatinių paskolų SVV subjektams teikimo per kredito įstaigas finansavimas ir administravimas (tai yra, tęsiamas priemonių „Mikrokreditų teikimas“, „Mažų kreditų teikimas – I etapas“, „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ ir „Atvirojo kredito fondas“ įgyvendinimas). Priemonių „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ ir „Atvirojo kredito fondas“ finansavimas yra vykdomas iš kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“, suformuoto panaudojant 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos lėšas, kurio valdytoja yra paskirta INVEGA, lėšų.

2011 metų I pusmetį taip pat buvo tęsiamas 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos priemonės „Garantijų fondas“, kurios tikslas – palengvinti SVV priėjimą prie finansavimo išteklių, vykdymas. Vykdam šią priemonę, INVEGA formuoja šios priemonės lėšomis pergarantuotą SVV paskolų garantijų portfelį. Minėta priemonė leidžia INVEGAI prisiimti didesnę kreditavimo riziką garantuojant SVV subjektams suteikiamas paskolas verslui pradėti ir(ar) plėtoti.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo įgyvendinama verslumo skatinimo priemonė, finansuojama 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis sudaryto kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“. Įgyvendinamos priemonės tikslas – skatinti naujų įmonių steigimą, sudaryti sąlygas labai mažoms ir mažoms įmonėms, fiziniams asmenims pradėti savo verslą, taip pat socialinėms įmonėms plėtoti savo verslą, suteikiant verslą pradėjantiems subjektams mokymo, verslo konsultavimo ir lengvatinio mikrokreditavimo paslaugas. Ši priemonė įgyvendinama per Lietuvos centrinės kredito unijos ir 57 kredito unijų sudarytą konsorciumą.

Nuo INVEGOS įsteigimo iki ataskaitinio laikotarpio prioritetinga ir pagrindinė Bendrovės veikla – SVV paskolų garantijų teikimas kredito įstaigoms už SVV subjektams suteikiamas paskolas.

MISIJA, VIZIJA, STRATEGINIAI TIKSLAI, STRATEGIJOS APŽVALGA

INVEGOS misija – didinti ir tobulinti Lietuvos smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) augimą ir konkurencingumą žinių ekonomikoje per lengvesnę priėjimą prie finansavimo šaltinių bei skatinti naujų darbo vietų kūrimą.

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

2010-2013 m. laikotarpiui INVEGOS valdyba yra patvirtinusi šiuos strateginius tikslus:

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

Strateginių tikslų įgyvendinimo pažanga pateikta lentelėje.

1. Lentelė. Strateginių tikslų įgyvendinimo pažanga 2009 – 2011 m. I pusm.

Strateginis tikslas ir jo įgyvendinimo vertinimo rodiklis	Rodiklio reikšmė už laikotarpį nuo 2009 m. iki 2011 I pusmetį imtinai
I. Strateginis tikslas „Efektyvinti ir didinti finansinę paramą Lietuvoje veikiančioms SVV subjektams“	
INVEGOS administruojamų paramos priemonių skaičius	10
INVEGOS svarstymo ir sprendimo dėl paramos priėmimo trukmė*	12,78 k.d.
SVV subjektams prieinamos paramos lėšos, iš jų:	Iki 524.826.500 Lt
- Lengvatinėms paskoloms skirtos lėšos	282.527.300 Lt
- garantijų teikimui skirtos tikslinės lėšos	129.000.000 Lt
- subsidijoms skirtos lėšos (<i>palūkanų kompensavimui ir garantijos atlyginimo subsidijavimui</i>)	113.299.200 Lt
II. Strateginis tikslas „Pagerinti ES paramos prieinamumą SVV subjektams, skatinant jų konkurencingumą didinimą ir plėtrą“	
Realiai bendradarbiaujančių finansinių tarpininkų (INVEGOS partnerių) skaičius	74
Paremtų SVV subjektų skaičius**	7.067
SVV subjektus pasiekusios paramos suma:	699.475.557
- lengvatinių paskolų suma	301.343.759
- suteiktų INVEGOS garantijų suma (<i>nepiniginė parama</i>)	363.223.793
- pervesta subsidijų suma	34.908.005

* Tik sprendimai dėl garantijų priėmimo

** SVV subjektų skaičius skaičiuojamas pagal kiekvieną įgyvendinamą priemonę ir sumuojama.

**OBJEKTYVI BENDROVĖS BŪKLĖ, VALDYMO STRUKTŪROS BEI
VALDYMO PRAKTIKOS APŽVALGA, VEIKLOS SKAIDRUMO REIKALAVIMŲ
LAIKYMO SI PATVIRTINIMAI**

Istatinis kapitalas, akcijos, akcininkų teisės ir jų įgyvendinimas

INVEGA yra valstybės įsteigta ir kontroliuojama garantijų institucija, teikianti garantijas, kurių įvykdymą garantuoja valstybė. INVEGOS garantijų teikimo veikla grindžiama LR Valstybės skolos įstatymu.

INVEGA įsteigta Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimu Nr. 877 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“. INVEGA įregistruota Juridinių asmenų registre 2001 m. lapkričio 29 d. garantijų teikimo veikla vykdoma nuo įmonės įregistravimo dienos.

Vienintelis INVEGOS akcininkas yra valstybė, o INVEGOS akcijos patikėjimo teise perduotos valdyti LR Ūkio ministerijai. Ūkio ministerija atlieka steigėjo, veiklos priežiūros funkcijas, įgyvendina vienintelio akcininko teises.

INVEGOS įstatinį kapitalą sudaro 26.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 Lt.

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

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

Valdymo struktūra

Vadovaujantis INVEGOS įstatu (*nauja įstatų redakcija įregistruota Juridinių asmenų registre 2010 m. gegužės 18 d. bei patalpinta INVEGOS internetinėje svetainėje*) 19 punktu INVEGOS valdymo organai yra:

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

INVEGOJE stebėtojų taryba nėra sudaroma.

Visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla

Vadovaujantis INVEGOS įstatu 18 ir 20 punktais visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija bei akcininkų teisės ir pareigos nesiskiria nuo nustatytų Akcinių bendrovių įstatyme.

LR 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 LR ūkio ministerija kaip visų INVEGOS akcijų valdytoja. INVEGOS visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus atitinka LR ūkio ministro įsakymai priimti visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai priskirtais klausimais.

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

Valdyba ir jos veikla

INVEGOS valdyba sudaroma iš 5 narių. Vadovaujantis INVEGOS įstatu 23, 24 ir 50 punktais INVEGOS valdybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka bei INVEGOS įstatu keitimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios LR Akcinių bendrovių įstatyme. Valdybos narius renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Įvertinus tai, kad visos INVEGOS akcijos yra valdomos LR ūkio ministerijos, valdybos nariai skiriami LR ūkio ministro įsakymu.

Valdybos sudėtis yra patvirtinta LR ūkio ministro 2011-07-04 įsakymu Nr. 4-467.

INVEGOS valdybos sudėtis yra ši:

Daumantas Lapinskas (valdybos pirmininkas),
Milda Dargužaitė,
Rita Armonienė,
Zita Gurauskienė,
Audrius Zobotka.

INVEGOS valdyba atlieka LR Akcinių bendrovių įstatyme numatytas funkcijas, priima sprendimus svarbiais veiklos klausimais, taip pat priima sprendimus dėl garantijų teikimo, kitų INVEGOS administruojamų ir(ar) įgyvendinamų verslo paramos taikymo. Valdyba taip pat priima sprendimus dėl garantijos suteikimo, kai garantijos suma lygi arba didesnė kaip 300 000 Lt.

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

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

LR ūkio ministro įsakymu INVEGOS valdybai leista sudaryti sandorius dėl Bendrovės laikinai laisvų lėšų investavimo į valstybės ir savivaldybių vertybinius popierius ir terminuotus indėlius Lietuvoje veikiančiuose bankuose ir užsienio bankų filialuose bei jų skolos vertybinius popierius, kurių vertė viršija 1/10 įstatinio kapitalo, be atskiros LR ūkio ministerijos, kaip visų akcijų valdytojo, sprendimo dėl kiekvieno tokio sandorio sudarymo ir/ar nustatyti atitinkamą laikinai laisvų lėšų investavimo tvarką. INVEGOS valdyba yra patvirtinusi INVEGOS administracijai taisykles dėl laikinai laisvų lėšų investavimo į skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius Lietuvoje veikiančiuose bankuose.

Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla

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

Rizikos valdymo komiteto pirmininką ir narius skiria ir atleidžia INVEGOS valdyba. Rizikos valdymo komiteto sudėtis yra patvirtinta INVEGOS valdybos 2009-05-28 sprendimu. Rizikos valdymo komiteto nariais yra šie INVEGOS darbuotojai: generalinė direktorė Zita Gurauskienė (komiteto pirmininkė), generalinio direktoriaus pavaduotojas Gintautas Vilkas (komiteto pirmininko pavaduotojas), generalinio direktoriaus pavaduotojas Audrius Zabotka, vyriausioji finansininkė Jūratė Blėdaitė-Katilienė, vyriausiasis teisininkas Remigijus Znutas.

INVEGOS vadovas ir jo veikla

INVEGOS vadovą – generalinį direktorių renka ir atšaukia valdyba. INVEGOS generaline direktore yra išrinkta Zita Gurauskienė. Generalinis direktorius yra atsakingas už INVEGOS veiklos organizavimą, veiklos prioritetų bei planuojamų pasiekti rezultatų įgyvendinimą. Generaliniam direktoriui yra pavesta atlikti visas LR Akcinių bendrovių ir kitų įstatymų įmonės vadovui nustatytas funkcijas.

Generalinis direktorius taip pat priima sprendimus dėl garantijos suteikimo, kai garantijos suma neviršija 300 000 Lt.

Apmokėjimas INVEGOS organų nariams ir vadovaujantiems darbuotojams

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

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

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

Nustatant vadovujančiųjų darbuotojų (įskaitant ir generalinio direktoriaus) darbo užmokestį yra vadovaujamosi LR Vyriausybės nustatytais taisyklėmis dėl valstybės kontroliuojamų įmonių vadovų darbo užmokesčio nustatymo (Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimas Nr. 1341 „Dėl valstybės įmonių ir valstybės kontroliuojamų akcinių bendrovių, uždarujų 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 vadovujančiųjų darbuotojų ir kitų darbuotojų vidutinio darbo užmokesčio dinamika pateikta lentelėje.

2. Lentelė. Vidutinio darbo užmokesčio dinamika

Pareigybės pavadinimas	2010 m.	2011 m. I ketvirtis	2011 m. II ketvirtis
Vadovaujantys darbuotojai (įskaitant INVEGOS vadovą)	9.062	8.646	9.804
Vyr. specialistai	6.341	6.231	6.499
Specialistai	4.528	4.414	4.244
Aptarnaujantis personalas	969	960	960

Interesų konfliktų vengimas

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

Atsižvelgiant į tai, kad INVEGOS valdybos nariais yra LR ūkio ministerijos pareigūnai bei tarnautojai ir INVEGOS vadovas bei jo pavaduotojas, INVEGOS valdybos narių privatus interesai yra deklaruoti Vyriausiajai tarnybinės etikos komisijai LR viešųjų ir privačių interesų derinimo valstybinėje tarnyboje įstatymo nustatyta tvarka.

Valdybai priimant sprendimus susijusius su konkrečios įmonės paskolos garantavimo, valdybos narys apie galimą interesų konfliktą (jei toks yra) informuoja valdybą ir nuo sprendimo priėmimo nusišalina.

Rizikos valdymo komitetui priimant sprendimus dėl siūlymo suteikti INVEGOS garantiją už konkrečios įmonės paskolą, komiteto narys apie galimą interesų konfliktą (jei toks yra) informuoja komitetą ir nuo atitinkamo sprendimo 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. Pagal nustatytas vidaus procedūras, tais atvejais, kai yra galimas interesų konfliktas, atitinkamas INVEGOS darbuotojas apie tai turi informuoti INVEGOS vadovą, kuris sprendžia, ar darbuotojas nuo atitinkamų veiksmų atlikimo turi nusišalinti ar ne.

Susiję asmenys

2011 m. birželio 30 d. būklei susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

1. LR Ūkio ministerija – valstybei priklausančių UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
2. LR Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujantios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
3. Daumantas Lapinskas – INVEGOS valdybos pirmininkas, LR ūkio viceministras;
4. Mindaugas Petrauskas – INVEGOS valdybos narys, LR ūkio viceministras;
5. Rita Armonienė – INVEGOS valdybos narė, LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
6. Zita Gurauskienė – INVEGOS valdybos narė, INVEGOS generalinė direktorė, Rizikos valdymo komiteto narė;
7. Audrius Zobotka – INVEGOS valdybos narys, INVEGOS generalinio direktoriaus pavaduotojas, Rizikos valdymo komiteto narys;
8. Gintautas Vilkas – INVEGOS generalinio direktoriaus pavaduotojas, Rizikos valdymo komiteto narys;
9. Jūratė Blėdaitė –Katilienė – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto narė;
10. Remigijus Znutas – INVEGOS vyriausiasis teisininkas, Rizikos valdymo komiteto narys;
11. Kristina Bernotaitė – INVEGOS vidaus auditorė.

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

Bendrovės sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis

2011 metų I pusmetį su Finansų ministerija nebuvo sudaryta jokių papildomų sandorių.

2011 metų I pusmetį buvo vykdomi išpareigojimai pagal 2009 metais Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS sudarytose trišalėse sutartyse dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų priemonių finansavimo numatyti išpareigojimai.

Ataskaitiniu laikotarpiu su Ūkio ministerija buvo derinamas Programos priemonių vykdymo finansavimo sutarties projektas (dvišalė sutartis Nr. 8-466 pasirašyta 2011-07-11).

2011 metų I pusmetį buvo vykdomi išpareigojimai pagal 2006 - 2011 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t.y.:

- pagal 2006 metais sudarytas 3 trišales tikslinės paskolos sutartis, pasirašytas tarp Ūkio ministerijos, INVEGOS ir atitinkamo banko (AB Šiaulių banko, AB DnB Nord banko ir UAB „Medicinos banko“) dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo:

- 1) pagal 2006-08-08 tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-472 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo AB DnB NORD bankui;
- 2) pagal 2006-08-08 tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-473 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo UAB Medicinos bankui;
- 3) pagal 2006-08-08 tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-474 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo AB Šiaulių bankui;
 - pagal 2009 metais pasirašytas 3 tikslinės paskolos sutartis dėl mažų kreditų teikimo:
 - 1) pagal 2009-04-22 tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-201, pasirašytos tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir AB Ūkio banko;
 - 2) pagal 2009-04-22 tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-202, pasirašytos tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir UAB Medicinos banko;
 - 3) pagal 2009-04-22 tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-203, pasirašytos tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir AB Šiaulių banko;
 - pagal 2009-08-31 trišalę sutartį Nr. 11K-04013-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
 - pagal 2009-04-07 trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
 - pagal 2009-04-27 trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
 - pagal 2009-12-30 trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašyta tarp Socialinės ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per 2011 m. I pusmetį nėra sudariusi.

INVEGOS darbuotojams, kurie kartu yra ir valdybos nariai ir (ar) Rizikos valdymo komiteto nariai, buvo mokamas darbo užmokestis pagal sudarytas darbo sutartis už darbo sutartyje nustatytą 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 teikimo nuostatais. Kitos verslo paramos priemonės įgyvendinamos ir(ar) administruojamos vadovaujantis atitinkamų priemonių administravimo taisyklių nuostatomis bei remiantis dvišalėmis arba trišalėmis sutartimis, sudarytomis su LR Finansų ministerija, LR Ūkio ministerija ir (ar) Socialinės 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 2011 m. I pusmetyje nėra teikusi jokios paramos ar labdaros.

INVEGA yra ACEM narė, Lietuvos Rizikos ir privataus kapitalo asociacijos narė.

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

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS

2011 m. I pusmetį INVEGA teikė garantijas kredito įstaigoms už paskolas, kurias SVV subjektai ima verslui pradėti ar plėtoti, taip pat už paskolas ES struktūrinių fondų projektams finansuoti.

Be SVV paskolų garantijų INVEGA 2011 m. I pusmetį teikė garantijas už daugiabučių namų savininkų bendrijų imamas paskolas daugiabučiams namams modernizuoti pagal Daugiabučių namų modernizavimo finansavimo programą (pagal modernizavimo projektus, kurių finansavimui iki 2009 m. rugsėjo 1 d. buvo pasirašytos su Būsto ir urbanistinės plėtros agentūra valstybės paramos teikimo sutartys).

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

ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.

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

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

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

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

3) jei paskolos gavėjas – daugiabučio namo bendrija, garantijos suma gali būti iki 1,5 mln. Lt.

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

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

2011 metais INVEGOS garantijų teikimui LR Vyriausybės 2011 m. kovo 23 d. nutarimu Nr. 339 „Dėl valstybės garantijų, teikiamų už uždarnosios akcinės bendrovės žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės „Investicijų ir verslo garantijos“ išipareigojimus, limitų“ INVEGAI yra patvirtintas 673 mln. Lt išipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas, iš kurių 63 mln. Lt limitas yra skirtas daugiabučių namų savininkų bendrijų paskolų garantijoms.

Rizika, kad bus pasiektas ir viršytas nustatytas maksimalus garantijų limitas yra nedidelė. Siekiant eliminuoti šią riziką yra vykdoma nuolatinė garantijos išipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro išipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias išipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas vienu metu 2011 metais siekė 389,98 mln. Lt. (t.y. 64 proc. maksimalaus dydžio).

INVEGAI administruojant ir (ar) įgyvendinant finansų inžinerijos bei kitas SVV finansinės paramos priemones, kurios yra finansuojamos iš 2007 - 2013 metų struktūrinių fondų lėšų, dėl ES institucijų ir vadovaujančios institucijos (LR finansų ministerijos) tikslinamų bei nustatomų papildomų reikalavimų paramos teikimui, susijusių su skirtingų priemonių, programų, fondų tarpusavio derinimu, verslo plėtros reikalavimo taikymu visoms finansų inžinerijos ir visuotinės dotacijos priemonėms, išlaidų tinkamumu ir jų pagrindimu, audito sekos užtikrinimo reikalavimo sugriežtinimu, ES reglamentų nuostatų susiaurintu aiškinimu, maksimaliai prilyginant finansų inžinerijos priemones grantams (negražintinoms dotacijoms bei subsidijoms), neatsižvelgiant į finansų inžinerijos priemonių bei dalinio palūkanų kompensavimo priemonių specifiką, identifiukuota rizika dėl nepakankamos ES struktūrinių lėšų įsisavinimo spartos ir kai kurių stebėsenos rodiklių neįvykdymo. Išlieka rizika, kad dalis patirtų išlaidų nebus tinkamos deklaruoti ES Komisijai pagal INVEGOS administruojamas ir (ar) įgyvendinamas priemones. LR Finansų ministerijai siekiant sumažinti netinkamų deklaruoti išlaidų riziką ir dėl to siaurinant skirtingų priemonių tarpusavio derinimo galimybes, tuo pačiu yra siaurinamos SVV galimybės pasinaudoti 2007 - 2013 metų struktūrinių fondų parama, o finansų inžinerijos priemonės tampa mažiau patrauklios ir atitinkančios SVV poreikius. INVEGOS galimybė eliminuoti šią riziką yra ribotos.

INVEGOS Rizikos valdymo komitetas identifikavo kitas vidines ir išorės rizikas, kurių tikimybė ir galimas poveikis INVEGOS veiklai gali būti reikšmingas, t.y.:

- didelis INVEGOS darbuotojų apkrovimas;
- funkcijų, susijusių su ES paramos administravimo veiksmais, dubliavimas bei nepakankamas vidaus kontrolės užtikrinimas;
- laikinas arba ilgalaikis INVEGOS vidinių informacinių sistemų sutrikimas – negalėjimas jomis naudotis;
- kredito įstaigų ir kitų finansų inžinerijos projektų vykdytojų motyvacijos prašyti INVEGOS garantijos ir (arba) dalyvauti įvairių SVV finansinės paramos priemonių įgyvendinime mažėjimas;
- vidaus procedūrų ir metodikų kokybės trūkumai, didelis kiekis skirtingų įgyvendinamų priemonių, jų tarpusavio neatitikimai, sudėtingas reglamentavimas.

INVEGOS vadovaujantys darbuotojai yra atsakingi už identifiukuotą rizikų valdymo bei mažinimo priemonių pagal galimybes taikymą INVEGOS įprastinėje veikloje.

PAGRINDINIŲ VEIKLŲ VYKDYMO IR PLĖTROS GALIMYBIŲ APŽVALGA

Garantijų teikimas

Per 2011 metų I pusmetį kredito įstaigoms suteiktos 329 naujos INVEGOS garantijos, iš jų:

- 320 garantijų, suteiktų pagal LR ūkio ministro patvirtintus Smulkiojo ir vidutinio verslo paskolų garantijų teikimo nuostatus;
- 8 garantijos, suteiktos pagal LR Vyriausybės 2009-09-09 nutarimu Nr. 1074 patvirtintas Paskolų garantijų kredito įstaigoms už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas teikimo taisykles;
- 1 individuali garantija, suteikta pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2011 m. kovo 23 d. nutarimą Nr. 349 „Dėl garantijos kredito įstaigai už uždarajai akcinei bendrovei Lietuvos tyrimų centrui išduodama paskola suteikimo ir dalinio garantuotos paskolos palūkanų kompensavimo“.

Garantijų teikimas už SVV subjektams suteikiamas paskolas

Per 2011 metų I pusmetį buvo gauta 488 prašymai paskolų garantijoms suteikti ir 214 prašymų pakeisti esamų garantijų sąlygas.

Bendras pateiktų prašymų skaičius yra 30 % didesnis nei praėjusių metų I pusmetį.

Bendra prašymų suteikti garantijas suma buvo 160,979 mln. Lt.

Kredito įstaigoms buvo išduota 320 naujų garantijų, bendrai 88,4 mln. Lt sumai. Pagal šias INVEGOS SVV paskolų garantijas, yra užtikrinta 310 paskolos gavėjų (įmonių ir verslininkų) paimtos verslo paskolos bendrai 121,9 mln. Lt sumai.

Vertinant INVEGOS garantuotų paskolų portfelį pažymėtina, kad INVEGOS garantuotų paskolų suma yra beveik 70% didesnė už praėjusių metų I pusmečio garantuotų paskolų apimtį.

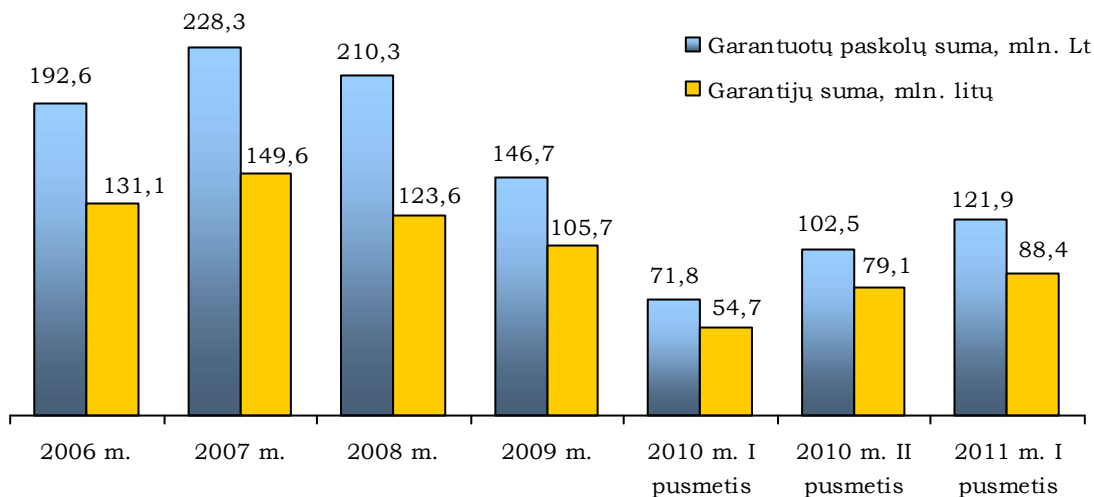
Remiantis paskolų gavėjų pateiktomis duomenimis paramą INVEGOS SVV paskolų garantijų forma gavusios įmonės yra įdarbinusios 6.794 darbuotojus, šių įmonių metinė apyvarta yra apie 2.116,53 mln. Lt. Įgyvendinus finansuojamus projektus, papildomai planuojama sukurti daugiau kaip 550 naujų darbo vietų.

Atlikus 5 bankų, dažniausiai 2009 - 2011 metais besikreipusių į INVEGĄ dėl SVV paskolų garantavimo apklausą, nustatyta, kad sunkmečiu ženkliai išaugo INVEGOS garantuotų SVV paskolų apimtys bendrame bankų naujai suteiktų SVV paskolų portfelyje.

Pažymėtina, kad keturiuose iš penkių bankų INVEGOS garantuotų SVV paskolų portfelis sudarė nuo 25 proc. iki 67 proc. viso naujai išduotų SVV investicinių ir apyvartinių paskolų portfelio, vertinant vienetine išraiška, arba nuo 4,5 proc. iki 30,5 proc. vertinant pinigine išraiška.

Remiantis apklausoje dalyvavusių bankų duomenimis apie jų suteiktas investicines ir apyvartines paskolas SVV subjektams, per 2009 metus iš 1 240 SVV paskolų bendrai 1,039 mlrd. Lt sumai, INVEGOS garantuotos buvo 439 paskolos, t.y. 35 proc. SVV paskolų, bendrai 0,1198 mlrd. Lt (arba 11,5 proc. SVV paskolų) sumai. Atitinkamai per 2010 metus, iš 1 175 suteiktų SVV paskolų bendrai 1,742 mlrd. Lt sumai, INVEGOS garantuotos buvo 362 paskolos, t.y. 31 proc. SVV paskolų, bendrai 0,1362 mlrd. Lt (arba 7,8 proc. SVV paskolų) sumai.

3. Diagrama. Garantijų ir garantuotų paskolų apimtys 2006 m. – 2011 m. I pusmetis

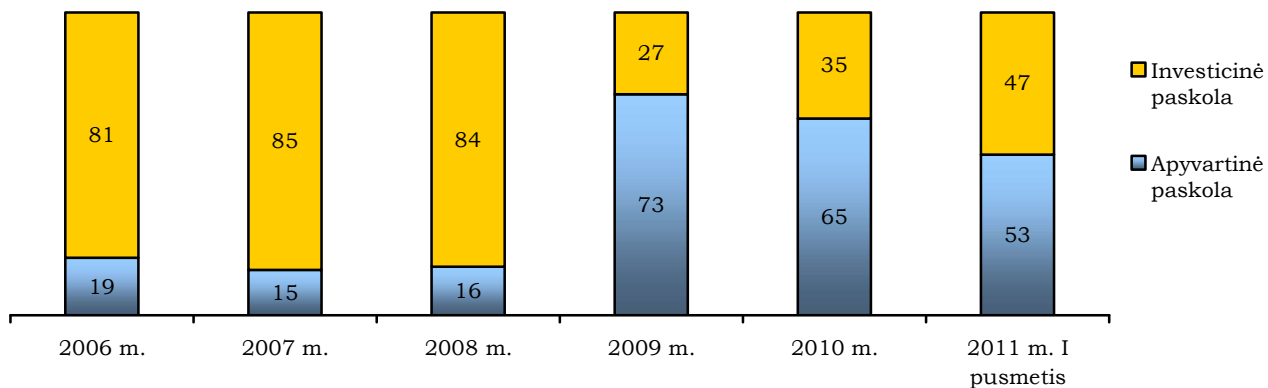


Per 2011 m. I pusmetį buvo išduota SVV paskolų garantijų už paskolas, skirtas investicijoms finansuoti, bendrai 45,2 mln. Lt sumai, ir paskolas skirtas apyvartinėms lėšoms papildyti bendrai 43,1 mln. Lt sumai.

Atkreiptinas dėmesys, kad per 2011 m. I pusmetį, palyginti su 2010 metų tuo pačiu laikotarpiu, INVEGA garantuotų apyvartinių paskolų dalis sumažėjo nuo 70 % iki 53 %, o investicinių paskolų dalis išaugo atitinkamai nuo 30 % iki 47 %.

Šis pasikeitimas paaiškinamas tuo, kad tęsiantis ekonomikos sunkmečiui, savo veiklai užtikrinti įmonės daugiau skolinosi apyvartinių lėšų papildymui, tuo tarpu pasibaigus sunkmečiui SVV aktyviau investuoja į įrangos atnaujinimą bei verslo plėtrą. Investicinių ir apyvartinių paskolų santykio pasikeitimas taip pat patvirtina, kad kredito įstaigos 2011 metais pradėjo aktyviau finansuoti investicijas, suteikdamos ilgesnio termino paskolas.

4. Diagrama. Garantijų apimtys pagal garantijų tipus, proc.



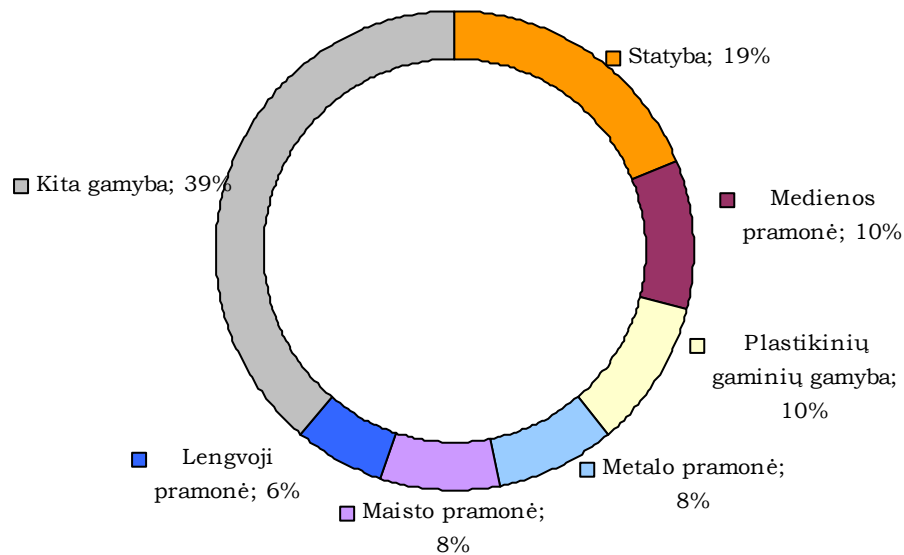
Pagal įmonių veiklos pobūdį INVEGA SVV paskolų garantijomis labiausiai naudojosi prekybos įmonės. Šių garantijų skaičius sudaro daugiau kaip trečdalią per ataskaitinį laikotarpį suteiktų garantijų portfelio.

Aktyvios buvo ir gamybinės įmonės, ypač statybos ir remonto, medienos apdirbimo bei plastikinių gaminių gamybos įmonės.

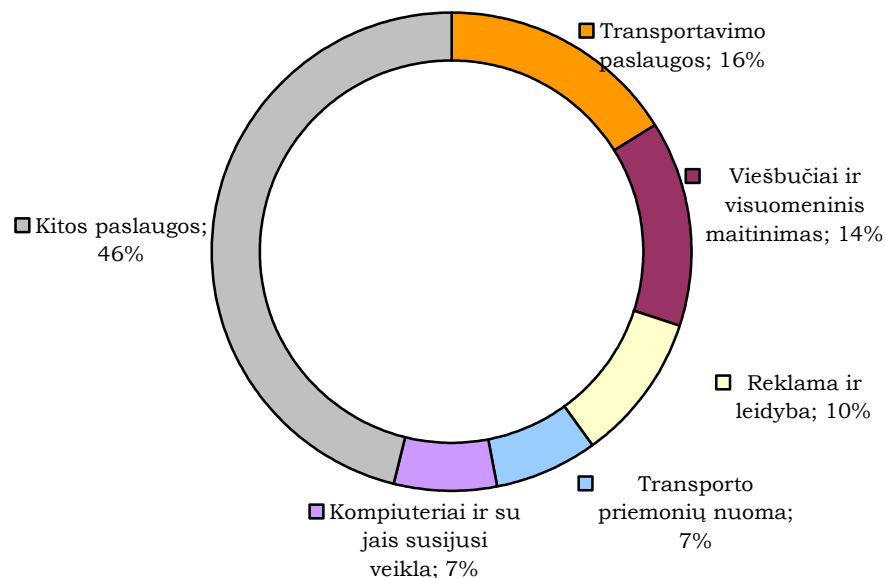
Paslaugų sektoriuje pažymėtinos transportavimo bei viešbučių ir visuomeninio maitinimo paslaugas teikiančios įmonės. Palyginti su 2010 metais, didžiausias yra plastikinių gaminių gamybos sektoriaus dalies augimas - garantijų suteikta beveik pusantro karto daugiau.

Palyginti su praėjusiais metais, daugiausia sumažėjo už sveikatos priežiūros įmonių paimtas paskolas suteiktų garantijų dalis. Ataskaitiniu laikotarpiu jų buvo suteikta beveik 2 kartus mažiau negu 2010-aisiais.

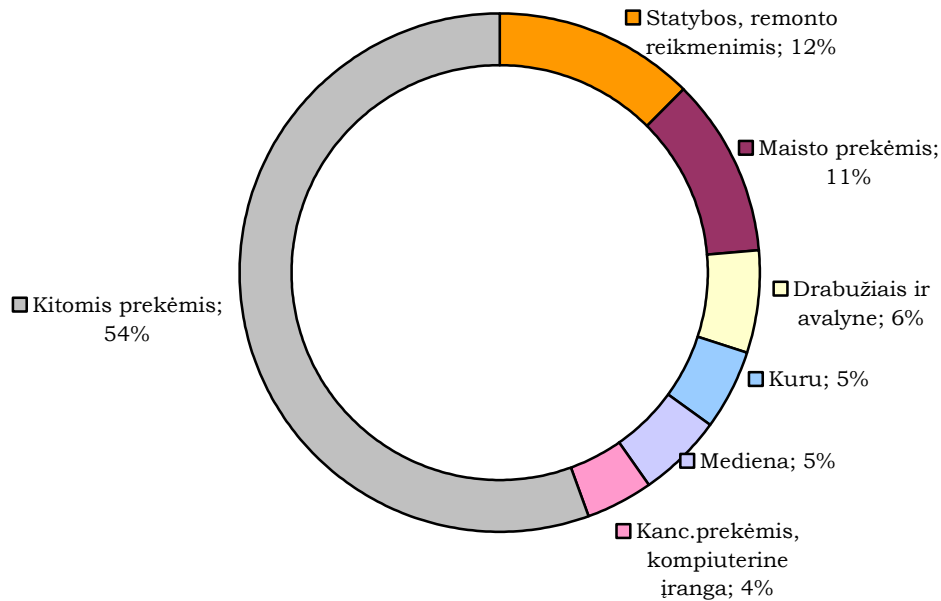
5. Diagrama. Garantijų apimtys pagal veiklos sritis (gamyba)



6. Diagrama. Garantijų apimtys pagal veiklos sritis (paslaugos)



7. Diagrama. Garantijų apimtys pagal veiklos sritis (prekyba)

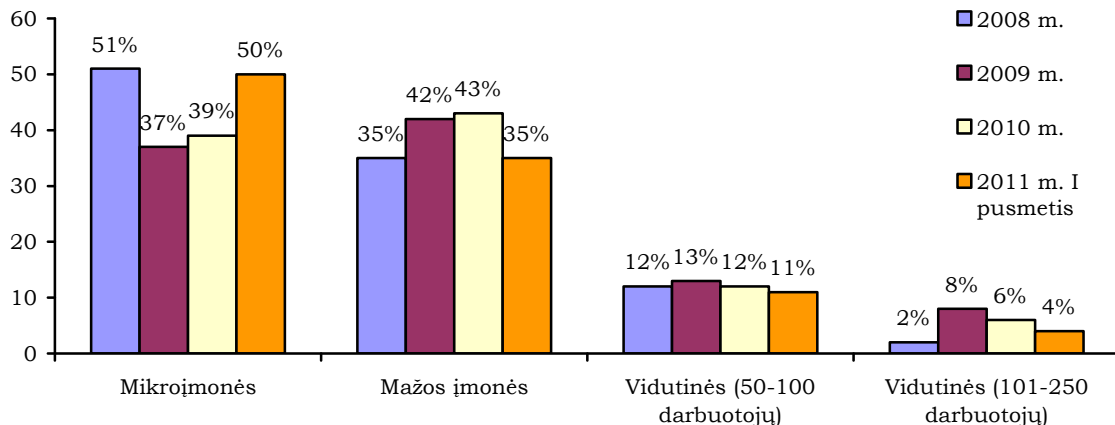


Analizuojant INVEGA suteiktų SVV paskolų garantijų portfelio struktūrą pagal įmonių dydį, darytina išvada, kad ekonominės krizės laikotarpiu daugiau INVEGOS paslaugomis naudojosi mažos ir vidutinės įmonės, o mikroįmonėms sunkiau sekėsi gauti priėjimą prie finansavimo šaltinių.

Tuo tarpu, per ataskaitinį laikotarpį situacija pasikeitė – pusė suteiktų SVV paskolų garantijų portfelio sudaro garantijos už paimtas labai mažų įmonių plėtrai skirtas paskolas.

Manytume, kad tam įtakos turėjo 2010 metų pabaigoje pradėta įgyvendinti verslumo skatinimo priemonė, kurios tikslas - sudaryti sąlygas labai mažoms ir mažoms įmonėms, fiziniams asmenims pradėti savo verslą, taip pat socialinėms įmonėms plėtoti savo verslą.

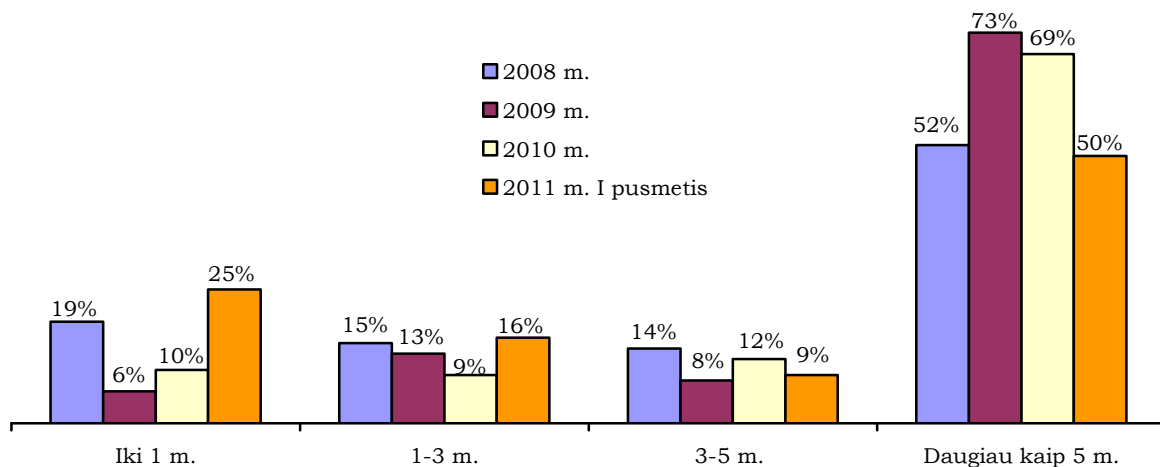
8. Diagrama. Garantijų portfelio struktūra pagal įmonių dydį 2008 – 2011 m. I pusmetis



Palyginti su ankstesniais metais, ženkliai pakito per 2011 m. I pusmetį suteiktų garantijų struktūra pagal įmonių veiklos trukmę.

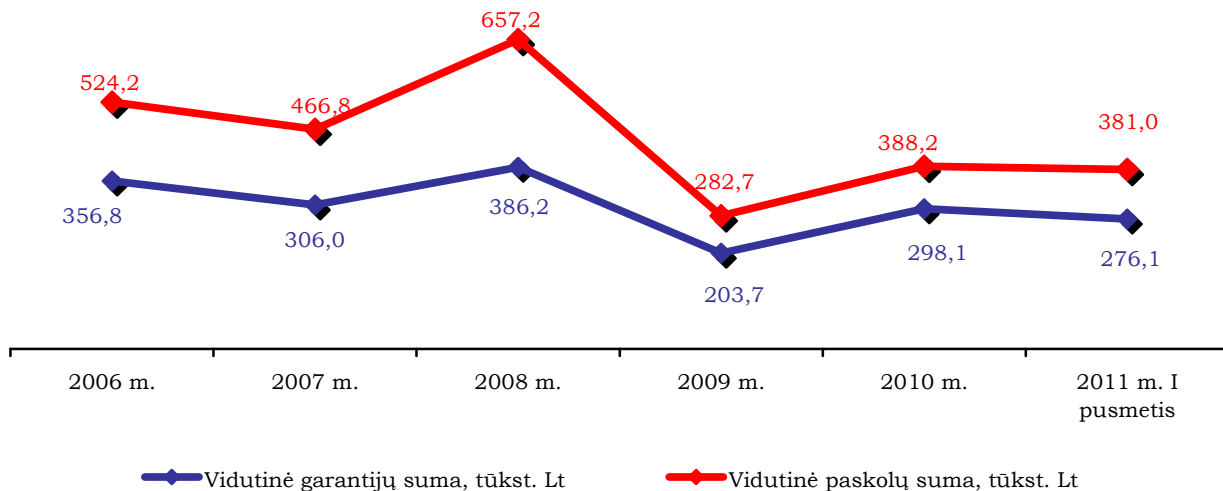
Ataskaitiniu laikotarpiu suteiktų garantijų portfelyje 41% sudaro garantijos už įmonių, veikiančių mažiau kaip 3 metus, paimtas paskolas, kai 2009 ir 2010 metais tokios garantijos sudarydavo apie 19% per atitinkamą laikotarpį suteiktų garantijų portfelio. Ši tendencija rodo, kad INVEGA yra patikimas garantas veiklą pradedančioms įmonėms imant paskolas kredito įstaigose.

9. Diagrama. Garantijų portfelio struktūra pagal įmonių veiklos trukmę 2008 – 2011 m. I pusmetis



Per 2011 metų I pusmetį suteiktų garantijų portfelyje nuo 28 % iki 35 % išaugo SVV paskolų garantijų, užtikrinančių mažesnes nei 100 tūkst. Lt dydžio paskolų reikalaujančių projektų įgyvendinimą. Tai turėjo įtakos ataskaitiniu laikotarpiu garantuotų paskolų ir garantijų vidutinių sumų nežyriam sumažėjimui. Ataskaitiniu laikotarpiu mažiausia garantuota paskola – 8,7 tūkst. Lt, mažiausia garantijos suma – 6,9 tūkst. Lt. Didžiausia garantuota paskola – 4,2 mln. Lt, o garantijos suma – 2,5 mln. Lt.

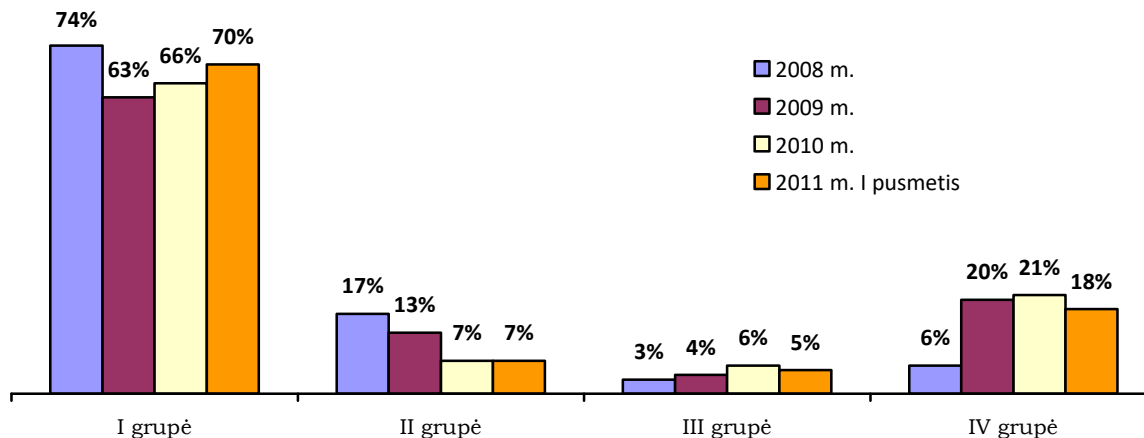
10. Diagrama .Garantijų ir paskolų vidutinių sumų dinamika



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, 2011 m. birželio 30 d. galiojančių garantijų portfelyje 70 % sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos, t. y. jų dalis, palyginti su 2009 m. – krizės metais – šiek tiek padidėjo, o nuostolingos rizikos (IV grupės) dalis nors nežymiai, bet sumažėjo.

11. Diagrama. Garantijų portfelio likučiai pagal rizikos grupes apimtyms 2008 – 2011 m. I pusmetis



Garantijų išmokų rizikos valdymas ir monitoringas

Per 2011 m. I pusmetį bankai su paskolos gavėjais, kuriems INVEGA buvo suteikusi garantijas, nutraukė 24 sutartis, o 14-kai iš jų buvo paskelbti bankrotai. Per ataskaitinį laikotarpį pagal bankų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti 40 paskolų negražinimo ir garantijos išmokos dydžio nustatymo tyrimai. Pagal 13 atliktų tyrimų išvadas garantijos išmoka bankui nebuvo mokėta, kadangi paskolos buvo panaudotos ne pagal INVEGOS valdybos sprendime nurodytą tikslinę paskolos panaudojimo paskirtį arba buvo pažeistos kitos garantijos suteikimo ir galiojimo sąlygos. Pagal likusių 27 atliktų tyrimų išvadas per 2011 m. I pusmetį bankams buvo išmokėta 4.137 mln. Lt garantijų išmokų.

Per ataskaitinį laikotarpį bankų nutrauktos sutartys investicinių projektų finansavimui sudarė 62 proc., likusios paskolos buvo skirtos apyvartinėms lėšoms papildyti. Tokia tendencija nesikeičia ir įvertinus nutrauktas sutartis per visą laikotarpį, per kurį nutrauktos investicinės paskolos sudarė apie 68 proc. Tokį pasiskirstymą lėmė tai, kad iki 2009 m. pradžios net 80 proc. garantuotų paskolų buvo skirtos investicijoms, kai 2009-2010 apyvartinėms lėšoms papildyti išduodamos garantuotos paskolos jau sudarė per 70 proc. visų garantuotų paskolų.

Vertinant įmonių veiklos nuo paskolos sutarties pasirašymo iki jų nutraukimo laikotarpius matoma panaši tendencija kai su įmonėmis pasirašytos kreditavimo sutartys yra nutraukiamos po 3 metų veiklos. Dažniausiai kreditavimo sutartys yra nutraukiamos su įmonėmis, kurių amžius kreipiantis dėl paskolos būdavo 5,8-6,2 metai.

Bendra garantijų išmokų suma, sumokėta bankams per 2011 m. I pusm. sudaro apie 19 proc. visos nuo INVEGOS veiklos pradžios sumokėtų išmokų sumos (21,8 mln. Lt).

12. Lentelė. Atliktos išmokos pagal bankus per 2010 – 2011 I pusbm.

Garantijos gavėjas	Paskolų skaičius (vnt.)	Išmokos dydis (tūkst.. Lt.)	Paskolų skaičius (vnt.)	Išmokos dydis (tūkst.. Lt.)
	2010 m.	2010 m.	2011 I pusbm.	2011 m. I pusbm.
AB DnB NORD bankas	7	851	0	0
AB Ūkio bankas	20	2.445	5	929
AB SEB bankas	16	5.052	8	1.369
AB Šiaulių bankas	15	1.254	8	1.161
„Swedbank“, AB	1	192	0	0
AB "Citadele" bankas	4	556	3	679
UAB Medicinos bankas	2	31	0	0
AB bankas "Snoras"	2	240	0	0
IŠ VISO	67	10.621	24	4.137

13. Lentelė. Atliktos išmokos per laikotarpį nuo 2010 - 2011 I pusbm. pagal sutarčių nutraukimo metus

Sutarties nutraukimo metai	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų suma (tūkst. Lt.)	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų suma (tūkst. Lt.)
	2010 m.	2010 m.	2011 I pusbm.	2011 m. I pusbm.
2011	0	0	0	0
2010	17	3.305	7	1.209
2009	41	4.757	17	2.804
2008	10	1.681	3	124
2007	2	875	0	0
IŠ VISO	70	10.621	27	4.137

Iš 2 lentelėje pateiktų duomenų matosi, kad per 2010 metus ir 2011 m. I pusbm. buvo atlikti net 58 išmokos tyrimai pagal 2009 m. nutrauktas kredito sutartis. Tokį didelį sutarčių nutraukimą įtakojo 2008 m. prasidėjusi pasaulinė ekonominė krizė. Įvertinus tai, kad ekonominė situacija pasaulyje bei mūsų šalyje gerėja, išmokų ir nutraukiamų paskolos sutarčių skaičius mažėja: per 2010 metus ir 2011 m. I pusbm. buvo atlikti 24 išmokos tyrimai pagal 2010 m. nutrauktas kredito sutartis, o per 2011 m. I pusbm. tik 7 vnt. Tikėtina, kad išmokų skaičius turėtų mažėti.

Sumokėjusi garantijos išmokas, Bendrovė įgyja atgręžtinio reikalavimo teisę į skolininką. Tais atvejais, kai skolininkas yra bankrutuojanti įmonė, Bendrovė per bankrutuojančios įmonės bankroto administratorių pareiškia reikalavimą įtraukti Bendrovę į bankrutuojančios įmonės kreditorių sąrašą ir patvirtinti kreditorinį reikalavimą lygų išmokėtos garantijos išmokos sumai. Vadovaujantis Įmonių bankroto įstatymu, įmonių bankroto metu Bendrovės kreditorinis reikalavimas tenkinamas kartu su kitais antrosios eilės kreditorių reikalavimais. Per 2011 m. I pusbm. 9 garantijos išmokų atvejais buvo kreiptasi į įmonių bankroto administratorius dėl Bendrovės įtraukimo į bankrutuojančių įmonių kreditorių sąrašą. Per 2011 m. I pusbm. iš bankrutuojančių įmonių turto pardavimo pajamų Bendrovės kreditoriniai reikalavimai nebuvo tenkinti. Tais atvejais, kai skolininkas nėra bankrutuojanti įmonė, Bendrovė atgręžtinio reikalavimo teisę į skolininką realizuoja pateikdama raginimą skolininkui sudaryti susitarimą dėl skolos grąžinimo dalimis grafiko. 2011 m. I pusbm. 1 atveju skolininkui buvo išsiųstas atitinkamas raginimas atvykti ir sudaryti susitarimą dėl skolos grąžinimo dalimis grafiko. Deja skolininkas yra nutraukęs veiklą, deklaruotu buveinės adresu įmonė veiklos nevykdo, skolininko buvimo vieta nežinoma – raginimo įteikti nepavyko.

Garantijų teikimas už daugiabučių namų modernizavimui teikiamas paskolas

INVEGOS garantijų teikimas kredito įstaigoms už daugiabučių namų modernizavimui teikiamas paskolas, sėkmingai startavęs 2010-aisiais, per 2011 metų I pusmetį ženkliai sumažėjo.

Jei per 2010 metų I pusmetį buvo suteiktos 38 tokios garantijos, kurių suma sudarė 8,3 mln. Lt, o garantuotų paskolų suma – 10,4 mln. Lt.

Ataskaitiniu laikotarpiu suteiktos 8 garantijos, bendrai 2,3 mln. Lt garantijų sumai. INVEGOS garantuotų paskolų suma – 2,9 mln. Lt.

Manytume, kad priežastis dėl šių garantijų paklausos sumažėjimo yra ta, kad INVEGOS garantijas daugiabučių namų modernizavimui teikiamas paskolas buvo numatyta/planuota teikti tik 2010 metais (iki 2010-12-31), ir tos daugiabučių namų bendrijos arba daugiabučių namų butų savininkai, kurie buvo numatę daugiabučių modernizavo ir/ar renovavimo projektus įgyvendinti skolindamiesi trūkstamas finansavimo lėšas iš bankų, tai padarė 2010 metais. Ženkliai sumažėjus rekonstrukcijos darbų įkainiams didžioji dalis daugiabučių namų bendrijų, sudariusių su Būsto ir urbanistinės plėtros agentūra paramos sutartis, daugiabučių namų modernizavimo darbus finansavo iš nuosavų bei suteikiamo subsidijos lėšų (t.y. nesinaudojant kredito įstaigų paskolomis). Dalis daugiabučių namų savininkų bendrijų dėl sunkmečio atsisakė pasinaudoti suteikta subsidija bei vykdyti daugiabučių namų modernizavimo darbus.

Pažymėtina, kad atidėjiniai šioms garantijoms nėra formuojami, nes LR Vyriausybės patvirtintose Paskolų garantijų kredito įstaigoms už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas teikimo taisyklėse yra numatyta, kad išmokėjus garantijos išmoką, 100 proc. garantijos išmokos sumos, išmokėtos kredito įstaigai pagal INVEGOS garantiją, INVEGAI yra dengiama iš Aplinkos ministerijos Specialiosios daugiabučių namų modernizavimo programos ir (arba) kitų Aplinkos ministerijos administruojamų Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto asignavimų.

INVEGA administruojamos LR biudžeto lėšomis finansuojamos priemonės

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA administruoja dvi lengvatinių paskolų teikimo priemones, finansuojamas iš LR ūkio ministerijos biudžeto asignavimų:

- 1) Labai mažų paskolų teikimo (mikrokreditavimo) administruojamas;
- 2) Mažų kreditų teikimas – I etapas.

Priemonė „Labai mažų paskolų (mikrokreditų) administruojamas“

Siekdama paskatinti SVV plėtrą Lietuvoje, Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2006 m. pritarė Ūkio ministerijos siūlymui teikti mikrokreditus ir skyrė 28,8 mln. Lt – PHARE pasibaigusią programą (negražintinos paramos Lietuvai) lėšas. Jos buvo paskolintos AB Šiaulių bankui (15 mln. Lt), UAB Medicinos bankui (8,3 mln. Lt) ir AB DnB NORD bankui (5,5 mln. Lt), kurie pasiūlė geriausias įmonių mikrokreditavimo sąlygas ir laimėjo atranką. INVEGA buvo paskirta administruoti mikrokreditų teikimą.

Šios priemonės administruojamo laikotarpis yra iki 2012 m. gruodžio 31 d.

Priemonės įgyvendinime dalyvaujantys bankai įsipareigojo teikti lengvatinius mikrokreditus. Atitinkamomis sąlygomis yra teikiami kreditai naujiems mikrokreditų gavėjams iš sugrįžtančių lėšų. *Detali informacija pateikiame lentelėje.*

Mikrokreditai teikiami supaprastinta tvarka, o palūkanos yra mažesnės negu įprastai. Palankesnės sąlygos taikomos mikroįmonėms ir įmonėms, veikiančioms plėtotiniuose regioniniuose centruose (Alytaus, Marijampolės, Tauragės, Telšių ir Utenos apskričių savivaldybių teritorijose).

Minėti trys bankai mikrokreditavimui skirtas lėšas galės naudoti tik iki 2012 m. gruodžio 31 d., todėl mikrokreditų teikimas ataskaitiniu laikotarpiu nėra intensyvus.

14. Lentelė. Mikrokreditavimas 2006 – 2011 m. I pusmetis

Laikotarpis	Panaudota lėšų iš viso			Skirta lėšų, tūkst. Lt	Nepanaudotų lėšų suma, tūkst. Lt	%
	Suma, tūkst. Lt	%	Įmonių skaičius, vnt.			
Per laikotarpį nuo 2011-01-01 iki 2011-06-30	1.807,15		25			
Iš viso per laikotarpį nuo 2006 m. iki 2011-06-30	61.268,40	212	856	28.842,30	-	-

Priemonė „Mažų kreditų teikimas – I etapas“

Siekdama paskatinti labai mažų, mažų ir vidutinių įmonių plėtrą Lietuvoje bei palengvinti šių įmonių priėjimą prie finansavimo šaltinių, Ūkio ministerija, įgyvendindama Ekonomikos skatinimo planą, nusprendė teikti mažas paskolas palankesnėmis nei rinkos sąlygomis, vykdant priemonę „Mažų kreditų teikimas – 1 etapas“. Šios priemonės finansavimui iš biudžeto asignavimų LR Ūkio ministerija skyrė 16,685 mln. Lt.

Pagal šią priemonę, bankai dalyvaujantys šios lengvatinių paskolų priemonės įgyvendinime išsipareigojo iki 25 proc. skirti banko nuosavų lėšų šios priemonės finansavimui, įvertinus bankų išsipareigotą prie priemonės finansavimo pridėti nuosavas lėšas, mažiems kreditams skirta 20,35 mln. Lt. Kreditų teikimą pagal priemonę „Mažų kreditų teikimas – 1 etapas“ administruoja INVEGA.

Į 2009 m. kovo 20 d. LR Ūkio ministerijos paskelbtą kvietimą dalyvauti atrankoje atsiliepė 5 bankai. Atsižvelgiant į vertinimo kriterijus (siūlomas įmonių kreditavimo sąlygas, banko dalį, kuria prisidedama prie priemonės finansavimo; patirtį kredituojant smulku verslą Lietuvoje ir Lietuvos banko nustatytų reikalavimų laikymąsi) Ūkio ministerijos ir INVEGA skelbtą atranką išskolinti lėšas smulkiąjam verslui laimėjo AB Ūkio bankas, AB Šiaulių bankas ir UAB Medicinos bankas, su kuriais 2009 m. balandžio 21 d. buvo pasirašytos trišalės tikslinės paskolos sutartys.

AB Ūkio banko teikiamiems mažiems kreditams skirta iki 10 mln. Lt valstybės biudžeto lėšų (faktiškai išduota 8 mln. Lt), AB Šiaulių banko - iki 8 mln. Lt (faktiškai išduota 7 mln. Lt), UAB Medicinos banko - iki 2 mln. Lt (faktiškai išduota 1,685 mln. Lt). AB Ūkio bankas prie priemonės finansavimo išsipareigojo pridėti 25 proc. savo lėšų, AB Šiaulių bankas – 20 proc., UAB Medicinos bankas – 16 proc. savo lėšų.

Pagal priemonę „Mažų kreditų teikimas – 1 etapas“, mažų kreditų gavėjai – labai mažos, mažos ir vidutinės įmonės, registruotos ir pagrindinę veiklą vykdančios Lietuvoje, veikiančios visuose ūkio sektoriuose išskyrus didmeninės prekybos, žemės ūkio, statybos, finansinės ir draudimo veiklos, teisinės veiklos sektorius.

Vienam kredito gavėjui pagal šią priemonę gali būti suteiktas ne daugiau kaip vienas mažas kreditas. Maksimali mažo kredito suma – 175.000 Lt.

Nustatyta, kad maži kreditai gali būti teikiami investicijoms arba apyvartiniam kapitalui finansuoti. Maži kreditai teikiami palankesnėmis nei rinkos sąlygomis: maksimali bankų marža paskolos gavėjams neviršija 3,1 proc., taip pat taikomi patrauklūs administravimo mokesčiai.

Mažiems kreditams teikti skirtos lėšos bankams skolinamos ne ilgiau kaip iki 2013 m. liepos 1 d. Tikslinė paskola, kurios valiuta – litai, bankams suteikiama 4 m. terminui, už ją mokama 6 mėn. VILIBOR – 0,5 proc. palūkanų norma, bet ne daugiau kaip 5,5 proc. *Detali informacija pateikiame lentelėje.*

15. Lentelė. Mažų kreditų teikimas I etapas nuo 2009 m. iki 2011 m. I pusm.

Laikotarpis	Panaudotos tikslinės paskolos lėšos, tūkst. Lt	Sukontraktuota lėšų iš viso			Skirta lėšų, tūkst. Lt
		Suma, tūkst.Lt	% (tikslinės lėšos)	Įmonių skaičius, vnt.	
Per laikotarpį nuo 2011-01-01 iki 2011-06-30	1.021,31	1 265,00		14	
Iš viso per laikotarpį nuo 2009-05 01 iki 2011-06-30	21.669,04	26.456,00	159	247	16.685,00

INVEGA administruojamos ES struktūrinės paramos lėšomis finansuojamos priemonės:

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA administravo dalinio palūkanų kompensavimo priemonę bei tris lengvatinių paskolų teikimo administravimo priemones, finansuojamas iš 2007 – 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų:

- 1) Mažų kreditų teikimas – II etapas;
- 2) Atviro kredito fondas;
- 3) Lengvatinės paskolos iš Verslumo skatinimo fondo.

Priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“

Paskolų, kurių gražinimui yra suteikta INVEGOS garantija, dalinis palūkanų kompensavimas yra vykdomas iš Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų (iš Europos regioninės plėtros fondo lėšų).

Vadovaujantis 2009-04-24 trišalės visuotinės dotacijos valdymo sutartimi Nr. 11K-024/8-223, sudaryta tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGA, INVEGA buvo paskirta visuotinės dotacijos valdytoju, t.y. INVEGAI skirta 104 mln. Lt ES struktūrinių fondų lėšų priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ įgyvendinimui 2009 - 2015 m. laikotarpiu.

Igyvendindama šią priemonę, INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu vertino ir sistemino gautas iš įmonių užpildytas SVV subjekto statuso deklaracijas ir prašymus iš dalies kompensuoti palūkanas pagal priemonę „Dalinis palūkanų kompensavimas“.

2011 m. buvo priimtas 171 sprendimas dėl SVV subjektų paskolų palūkanų kompensavimo. 2009 m. buvo priimtas 1.510 sprendimų dėl SVV subjektų paskolų palūkanų kompensavimo. 2010 m. buvo priimtas 431 sprendimas dėl SVV subjektų paskolų palūkanų kompensavimo. Ženklių priimtų sprendimų skaičių 2009 m. įtakojo tai, kad INVEGA 2009 m. priėmė sprendimus ir dėl tų SVV subjektų, kurių paskolų palūkanos buvo sumokėtos iki trišalės sutarties pasirašymo dienos.

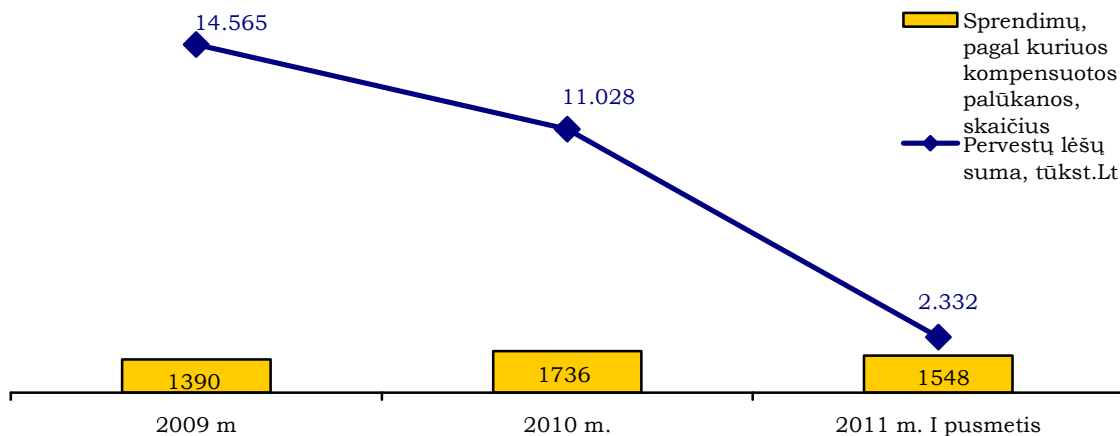
2011 m. INVEGA iš dalies kompensavo palūkanas pagal 2.011 priimtus sprendimus. INVEGOS garantuotų paskolų gavėjams buvo pervesta 2,332 mln. Lt ES struktūrinių fondų lėšų (2009 m. pagal 1.390 priimtus sprendimus buvo pervesta 14,566 mln. Lt, o 2010 m. pagal 1.906 priimtus sprendimus - 11,028 mln. Lt ES struktūrinių fondų lėšų).

Pagrindiniai aspektai įtakoję visuotinės dotacijos lėšų įsisavinimo spartos mažėjimą 2011 m. I pusmetį yra šie:

- 1) bankai sumažino kreditavimo apimtį (finansų krizės įtaka),
- 2) dėl tarpbankinių palūkanų (VILIBOR, EURIBOR ir LIBOR EUR) sumažėjimo, ženkliai sumažėjo paskolos gavėjams taikyta palūkanų norma.
- 3) lengvatinių paskolų teikimo priemonių efektas. Kadangi SVV kredituojantys bankai prioritetą teikė lengvatinių paskolų teikimui, INVEGOS garantuotų paskolų vidutinė palūkanų norma buvo mažesnė nei planuota;
- 4) radikaliai pasikeitęs investicinių ir apyvartinių paskolų santykis 2009 – 2010 m. Šiuo laikotarpiu apyvartinės paskolos užėmė dominuojančią poziciją, be to dėl apyvartinių paskolų teikimo ženkliai sutrumpėjo naujų paskolų trukmė.

Vidutinė svertinė palūkanų norma 2011 m. buvo 4,69 proc.

16. Diagrama. Dalinio paskolų palūkanų kompensavimo apimtys 2009 – 2011 m. I pusmetis



Priemonė „Kontroliuojantysis INVEGA fondas“

2009 m. balandžio 8 d. tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS pasirašyta trišalė finansavimo sutartis, pagal kurią įsteigtas INVEGA kontroliuojantysis fondas, kurio valdytoju paskirta INVEGA.

INVEGA kontroliuojantysis fondas įgyvendina įvairias finansinės inžinerijos priemones, siekiant pagerinti finansavimo prieinamumą SVV.

INVEGA kontroliuojantysis fondas įsteigtas remiantis JEREMIE iniciatyva, kuria siekiama suteikti valstybėms narėms galimybę, pasinaudojant joms skirtos struktūrinių fondų paramos dalimi 2007–2013 m. laikotarpiu, įkurti atsinaujinantį kontroliuojantįjį fondą.

Šiuo metu INVEGA kontroliuojančiojo fondo dydis – 200 mln. Lt, su galimybe padidinti iki 300 mln. Lt.

INVEGA kontroliuojančiojo fondo įsteigimas – viena iš priemonių, numatytų Ūkio ministerijos parengtame Ekonomikos skatinimo plane. Šia priemone siekiama suaktyvinti kreditinių išteklių rinką Lietuvoje ir tokiu būdu maksimaliai panaudoti Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšas, skiriamas verslo finansavimui skatinti.

INVEGA organizavo finansinių tarpininkų atranką finansų inžinerijos priemonėms, skirtoms SVV subjektams finansuoti, įgyvendinti.

INVEGA vertino pateiktas paraiškas bei atrinko geriausius pasiūlymus pateikusius finansinius tarpininkus.

Šiuo metu INVEGA kontroliuojantysis fondas įgyvendina dvi finansų inžinerijos priemones: „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ ir „Atviras kreditų fondas“.

„Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“

Šiai priemonei skirta 100 mln. Lt ES struktūrinių fondų lėšų.

Į 2009 m. balandžio 10 d. INVEGA paskelbtą kvietimą, dėl 100 mln. ES struktūrinių lėšų, dalyvauti atrankoje dėl lėšų skolinimo SVV teikiant paskolas verslo plėtrai atsiliepė 6 bankai.

Atsižvelgiant į vertinimo kriterijus, INVEGA skelbtą konkursą išskolinti lėšas smulkiąjam verslui laimėjo: AB Ūkio bankas, AB Šiaulių bankas, AB bankas „Citadele“ ir UAB Medicinos bankas.

Su šiais bankais INVEGA 2009 m. gegužės mėn. pasirašė dvišales tikslinės paskolos sutartis.

AB Šiaulių banko teikiamiems mažiems kreditams skirta 35 mln. Lt, AB Ūkio banko – 26 mln. Lt, AB banko „Citadele“ ir UAB Medicinos banko po 19,5 mln. Lt.

Šias lėšas bankai turėjo išskolinti (sukontraktuoti) per pirminį išskolinimo terminą, kuris remiantis tikslinės paskolos sutartimis yra lygus šešioms mėnesiams, skaičiuojant nuo pirmos tikslinės paskolos lėšų

ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.

pervedimo dienos. Gautas tikslinės paskolos lėšas bankai turėjo pervesti SVV subjektams iki 2009 m. gruodžio 31 d.

AB bankas „Citadele“ nusprendė atsisakyti dalies mažiems kreditams skirtų lėšų sumos ir grąžino 5 mln. Lt sumažindamas gautą tikslinės paskolos sumą iki 14,5 mln. Lt.

Pagal priemonę „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ mažų kreditų gavėjai yra SVV subjektai, registruoti ir pagrindinę veiklą vykdančys Lietuvoje, veikiančys visuose ūkio sektoriuose, išskyrus Komisijos reglamento Nr.1998/2006 1 straipsnio 1 dalyje išvardytus atvejus.

Vienam kredito gavėjui pagal šią priemonę gali būti suteiktas ne daugiau kaip vienas mažas kreditas per 12 mėnesių laikotarpį.

Maksimali mažo kredito suma – 350.000 Lt.

Maži kreditai gali būti teikiami investicijoms arba apyvartiniam kapitalui finansuoti, jei po tokio finansavimo plečiama SVV subjekto veikla, didinamas veiklos efektyvumas ir SVV subjekto konkurencingumas.

Maži kreditai teikiami palankesnėmis nei rinkos sąlygomis: maksimali bankų marža paskolos gavėjams neviršija 2,2 proc., taip pat taikomi patrauklūs administravimo mokesčiai.

Mažiems kreditams teikti skirtos lėšos bankams skolinamos ne ilgiau kaip iki 2014 m. gruodžio 31 d. Tikslinė paskola, kurios valiuta – litai, bankams suteikiama 5,5 metų terminui, ir už ją mokama 3 mėn. VILIBOR – 1 proc., bet ne mažiau kaip 3 proc. palūkanų norma, jei mažo kredito gavėjo vykdomo projekto vieta yra Vilniaus, Kauno ar Klaipėdos miestų savivaldybėse ir 3 mėn. VILIBOR – 2 proc., bet ne mažiau kaip 2 proc. palūkanų norma, jei mažo kredito gavėjo vykdomo projekto vieta yra ne Vilniaus, Kauno ar Klaipėdos miestų savivaldybėse.

Nuo priemonės pradžios iki 2011 m. birželio 30 d. ir įvertinus, kad pasibaigus Pirminiam išskolinimo laikotarpiui lėšos yra skolinamos pakartotinai, iš priemonei skirtų lėšų buvo suteikta (sukontraktuota) 673 paskolų. Šių sukontraktuotų paskolų suma siekia 142,43 mln. Lt.

Priemonė „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ įgyvendinama siekiant padidinti Ekonomikos augimo veiksmų programos poveikį ir prisidėti prie kiekybiškai išreikštų tikslų – stebėsenos rodiklių įgyvendinimo.

Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir aplinkos verslui gerinimas“ 3 uždavinio „Pagerinti MVĮ priėjimą prie finansavimo šaltinių“ stebėsenos rodikliai ir pasiektas rezultatas per priemonę „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti lentelėje.

17. Lentelė. Mažų kreditų teikimas – II etapas stebėsenos rodikliai.

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaičiavimo būdas	Per 2011 I pusmetį	Bendras pasiektas rezultatas iki 2011-06-30	Prognozė mažų kreditų priemonei	Vykdytas proc. 2011-06-30
Finansų inžinerijos priemonėmis paremti SVV subjektai*	vnt.	Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	104	673	300	224%

*Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža įmonė, maža įmonė ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, ir kuriam finansinis tarpininkas pagal su SVV subjektu sudarytą sutartį skyrė finansavimą ir bent dalį lėšų išmokėjo.

Priemonė „Atviro kredito fondas“

Šiai priemonei skirta 100 mln. Lt ES struktūrinių fondų lėšų.

Atviro kredito fondo (toliau - AKF) tikslas – sudaryti atviro kredito linijos sutartis su atrinktais bankais, kurie, priėmę sprendimą suteikti nustatytus reikalavimus atitinkantį kreditą, kreipsis į INVEGA dėl AKF lėšų skyrimo SVV subjektams finansuoti. Tai antroji SVV 2009 m. pasiūlyta INVEGOS kontroliuojančiojo fondo finansuojama finansų inžinerijos priemonė.

Į 2009 m. birželio 10 d. paskelbtą kvietimą dalyvauti atrankoje atsiliepė ir pasiūlymus dalyvauti priemonei „Atviro kredito fondas“ įgyvendinime pateikė 8 bankai.

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

**ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**

2009 m. rugsėjo 28 d. buvo paskelbtas patikslintas kvietimas dalyvauti bankų atrankoje priemonei „Atviras kreditų fondas“ įgyvendinti, siekiant pakeisti kai kurias kreditų iš AKF lėšų teikimo sąlygas, t.y. sudaryti galimybę iš AKF lėšų kreditus teikti ir eurais, sumažinti kreditų teikiamų iš AKF lėšų kainą SVV subjektams, sudaryti galimybę SVV subjektui, imančiam kredita, finansuojamą iš AKF lėšų, pasinaudoti iki 80 procentų INVEGOS teikiama garantija. Į šį kvietimą atsiliepė visi pirmame kvietime dalyvavę bankai ir AB bankas „SNORAS“.

Kreditai SVV subjektams iš AKF lėšų gali būti teikiami litais arba eurais, investicijoms arba apyvartiniam kapitalui finansuoti, jei po tokio finansavimo plečiama SVV subjekto veikla, didinamas veiklos efektyvumas ir SVV subjekto konkurencingumas.

Iš AKF vienam kreditui gali būti skirta iki 1,5 mln. Lt arba ekvivalentas eurais.

Ne daugiau kaip 75 proc. kredito sumos gali būti finansuojama AKF lėšomis, o likusi suma (ne mažiau kaip 25 proc.) – bankų nuosavomis lėšomis.

Per 12 mėn. laikotarpį vienam SVV subjektui gali būti suteikti ne daugiau kaip du kreditai. Kreditai SVV subjektui teikiami ne ilgesniam kaip 72 mėn. laikotarpiui. AKF lėšos bankams skolinamos bankų suteiktų kreditų laikotarpiui, bet ne ilgiau kaip iki 2015 m. gruodžio 31 d.

Už paskolintas, bet SVV subjektui nepervestas AKF lėšas litais, bankai INVEGOS kontroliuojančiajam fondui moka 3 mėn. VILIBOR + 0,1 proc. palūkanas, bet ne mažiau kaip 2 proc. Už paskolintas, bet SVV subjektui nepervestas AKF lėšas eurais, bankai INVEGOS fondui moka 3 mėn. EURIBOR + 0,1 proc. palūkanas, bet ne mažiau kaip 1 proc. Už paskolintas ir SVV subjektui pervestas AKF lėšas litais, bankai INVEGOS fondui moka 3 mėn. VILIBOR + 0,1 proc. palūkanas, bet ne mažiau kaip 2 proc. ir ne daugiau kaip 7 proc. U

už paskolintas ir SVV subjektui pervestas AKF lėšas eurais, bankai INVEGOS fondui moka 3 mėn. EURIBOR +0,1 proc. palūkanas, bet ne mažiau kaip 1 proc. ir ne daugiau kaip 3 proc. Maksimali banko marža už suteikiamą kreditą – 3 proc.

Priemone „Atviras kreditų fondas“ bankai pradėjo naudotis tik 2009 m. IV ketvirtį, kuomet buvo pakeistos kreditų teikimo sąlygos.

2011 m. prie „Atviras kreditų fondas“ priemonės naudojimosi prisijungė AB bankas „Citadele“ ir AB bankas „Finasta“.

Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir aplinkos verslui gerinimas“ 3 uždavinio „Pagerinti MVĮ priėjimą prie finansavimo šaltinių“ stebėsenos rodikliai ir pasiektas rezultatas per priemonę „Atviras kreditų fondas“ (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti lentelėje.

18. Lentelė. Atvirojo kreditų fondo stebėsenos rodikliai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaičiavimo būdas	Per 2011 I pusmetį	Bendras pasiektas rezultatas iki 2011-06-30	Progozė Atviro kreditų fondo priemonei	Vykdymas proc. 2011-06-30
Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos*	Lt	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	2.445.933	21.034.003	33.000.000	64%
Finansų inžinerijos priemonėmis paremti SVV subjektai**	vnt.	Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	44	155	100	155%

*Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos - finansinių tarpininkų nuosavomis lėšomis smulkiojo ir vidutinio verslo subjektams išmokėtos sumos pagal sudarytas paskolų sutartis.

**Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža įmonė, maža įmonė ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, ir kuriam finansinis tarpininkas pagal su SVV subjektu sudarytą sutartį skyrė finansavimą ir bent dalį lėšų išmokėjo.

Priemonė „Garantijų fondas“

Garantijų fondas – tai finansų inžinerijos priemonė, įgyvendinama pasinaudojant Europos Sąjungos struktūrinių fondų paramos dalimi 2007-2013 m. laikotarpiui. Garantijų fondo paskirtis – užtikrinant INVEGOS išsipareigojimų finansų įstaigoms dalinį įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasinaudoti INVEGOS teikiamomis garantijomis, tokiu būdu padidinti SVV kreditavimo pasiūlą ir pagerinti SVV prieinamumą prie finansavimo šaltinių.

Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. tarp Finansų ir Ūkio ministerijų bei INVEGA pasirašytą trišalę sutartį dėl Garantijų fondo finansavimo, priemonei skiriama 129 mln. Lt ES struktūrinių fondų lėšų, kurias administruoja INVEGA. Garantijų fondas kompensuos 80 proc. garantijų išmokų, išmokamų vykstant INVEGA išsipareigojimus pagal jos suteiktas garantijas finansų įstaigoms už SVV subjektų imamas paskolas.

Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“ finansuoti yra naudojamos 2007-2013 m. ES struktūrinių fondų lėšos ir Garantijų fondo pergarantuojamo INVEGA garantijų portfelio sąlygos turi atitikti Europos regioninės plėtros fondo (ERPF) lėšų panaudojimo reikalavimus, t.y. INVEGA garantijos gali būti įtraukiamos į Garantijų fondo pergarantuojamą INVEGA garantijų portfelį, jei jos suteiktos už paskolas, skirtas įmonių plėtros projektams finansuoti.

19. Lentelė. Garantijų fondo priemonės įgyvendinimo rodikliai

Rodiklio pavadinimas	Matavimo vienetas	Per 2011 I pusmetį	Bendras pasiektas rezultatas 2011-06-30	Prognozė Garantijų fondo priemonei	Vykdytas proc. 2011-06-30
Su INVEGOS garantija suteiktų paskolų ar kitų išsipareigojimų suma (garantuotų išsipareigojimų suma), iš jų:	mln. litų	114,9	562,1	484	116,14 %
Finansų inžinerijos priemone pritrauktos privačios investicijos*	mln. litų	74,05	295,2		
Suteiktų garantijų skaičius (Finansų inžinerijos priemone paremti SVV subjektai**)	Vnt.	255	1 397	1100	127 %

* Sumuojamos finansų įstaigų nuosavomis lėšomis SVV subjektams į jų sąskaitas išmokėtos sumos pagal sudarytas paskolas, kurioms suteikta garantija priemonei „Garantijų fondas“ lėšomis, sutartis, išskyrus tuos atvejus, kai paskola SVV subjektui iš dalies finansuojama priemonei Nr. VP2-2.3-ŪM-01-K „Kontroliuojantieji fondai“ lėšomis – tai yra priemonės įgyvendinimo stebėsenos (veiksmų programos) rodiklis. Rodiklis yra apskaičiuojamas tokiu būdu: prie ataskaitinio laikotarpio pabaigos garantuotų faktinių paskolų likučių sumos pridedamos visos paskolų gražinimo sumos. Rodiklis skaičiuojamas kaupiamuoju būdu.

** Sumuojamos SVV subjektams pagal priemonę „Garantijų fondas“ suteiktos garantijos (jei tam pačiam SVV subjektui suteiktos kelios garantijos, sumuojamos visos garantijos) – tai yra priemonės įgyvendinimo stebėsenos (veiksmų programos) rodiklis.

Priemonė „Verslumo skatinimo fondas“

2009 m. gruodžio 30 d. tarp LR Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos bei INVEGA buvo pasirašyta trišalė sutartis, pagal kurią įsteigtas Verslumo skatinimo fondas, kurio valdytoju paskirta INVEGA ir kuris skirtas Žmogiškųjų išteklių plėtros veiksmų programos finansų inžinerijos priemonei „Verslumo skatinimas“ įgyvendinti. Verslumo skatinimo fondo dydis – 50 mln. Lt, skiriamų iš Europos socialinio fondo.

„Verslumo skatinimas“ – tai finansų inžinerijos priemonė, įgyvendinama pasinaudojant Europos Sąjungos struktūrinių fondų paramos dalimi 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.

2010 m. liepos 30 d. tarp INVEGA ir 57 Kredito unijų Konsorciumo, atstovaujamo LCKU, buvo pasirašyta Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo sutartis Nr. VP1-1.1-SADM-08-K/01.

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

20. Lentelė. Verslumo skatinimo fondo stebėsenos rodikliai

Rodiklio pavadinimas	Matavimo vienetas	Per 2011 m. I pusmetį	Bendras pasiektas rezultatas 2011-06-30	Progozė Verslumo skatinimo fondui	Vykdymas proc. 2011-06-30
Sukurta naujų darbo vietų	vnt.	n/d	9*	1000	1%
Sėkmingai baigusieji mokyma	vnt.	1338	3242	4500	72%
Asmenys/ įmonės, pasinaudojusios finansų inžinerijos priemone	vnt.	81	92	1200	8%
Mokyme dalyvavę asmenys	vnt.	1369	3317	5000	66%

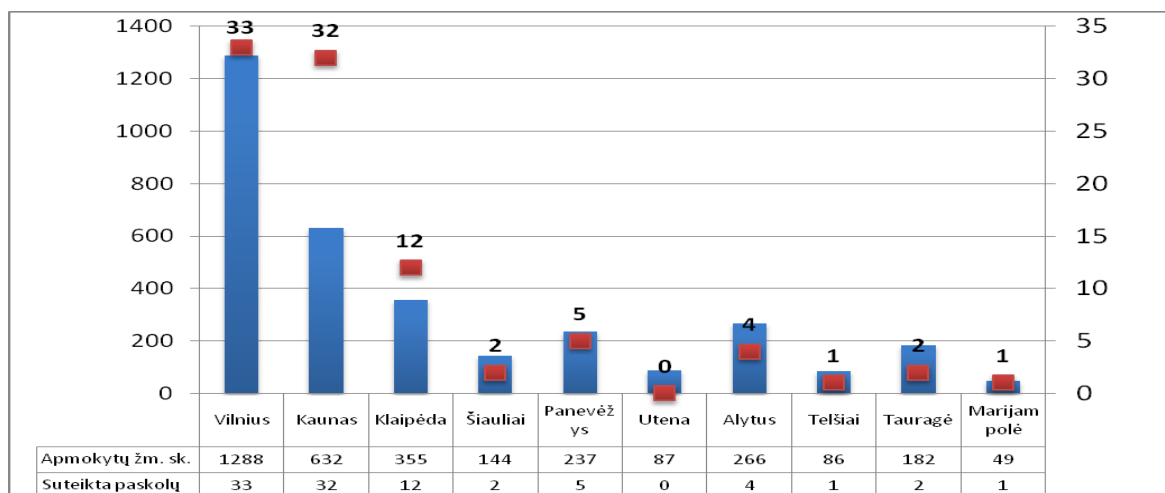
*- 2010 m. IV ketv. Duomenys pagal SODROS duomenų bazę.

Per ataskaitinį 2011 m. I pusmetį 81-am asmeniui buvo suteikta (sukontraktuota) 5.087.462,59 Lt paskolų. Iš jų 16-ika paskolų buvo suteiktos fiziniams ir 38-ios prioritetą turintiems asmenims.

Per 2011 m. I pusmetį mokymai buvo vykdomi 13-oje Lietuvos miestų. Viso per pusmetį surengtas 141 mokymas. Jame sudalyvavo 1369 asmenys. Iš kurių – 835 – prioritetą turintys asmenys.

Per visą priemonės laikotarpį sukontraktuota 5.802.462,59 Lt, kuriuos pasidalijo 92 asmenys (iš jų 49 – prioritetą turintys asmenys). Vidutinė paskolos suma – 63 tūkst. Lt. Paskolas teikė 29 kredito unijos iš 57 konsorciumo narių.

21. Diagrama. Apmokytų asmenų ir asmenų, kuriems buvo suteikta paskola palyginimas, vnt.



Kita INVEGA vykdoma veikla

Siekdama paskatinti inovatyvaus smulkiojo ir vidutinio verslo plėtrą Baltijos jūros regione, UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ tapo JOSEFIN projekto partnere. JOSEFIN (JOint SME Finance for INovation) – tai 2007-2013 m. Baltijos jūros regiono programos daugiašalio bendradarbiavimo projektas pagal pirmąjį prioritetą „Inovacijų Baltijos jūros regione skatinimas“. Projekto tikslas – sukurti schema, kuri padėtų

inovatyvioms ir į technologijas orientuotoms SVV įmonėms, siekiančioms bendradarbiauti su užsienio SVV įmonėmis, esančiomis Baltijos regiono valstybėse, gauti pagalbą veiklos vystymo metu: rengiant verslo planą, įvertinant užsienio rinkų galimybes, pritraukiant finansavimo šaltinius. Projekto partneriais tapo daugiau kaip 20 finansavimo, garantijų, inovacijų, technologijų vystymo srityse veikiančių institucijų iš 7 šalių (Vokietijos, Švedijos, Norvegijos, Lenkijos, Estijos, Latvijos ir Lietuvos)

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dalyvauja tarptautinio bendradarbiavimo projekte COPIE2 (Viską apimanti verslininkystė). Projekto tikslas - pasidalinti informacija ir darbo patirtimi, taip pat perimti gerąją užsienio šalių patirtį socialinio atotrūkio mažinimo darbo rinkoje bei verslininkystės skatinimo srityse.

INVEGA atstovai dalyvauja šiose su 2007-2013 m. ES struktūriniu parama susijusiose darbo grupėse: SFMIS darbo grupėje, Informavimo apie ES struktūrinę paramą koordinavimo grupėje, Veiksmų programų valdymo komitete, ES struktūrinės paramos pažeidimų kontrolierių darbo grupėje, Rizikos valdymo darbo grupėje, ES struktūrinių fondų lėšų panaudojimo spartinimo darbo grupėje, Veiksmų programų įgyvendinimo stebėsenos rodiklių priežiūros grupėje, ES struktūrinės paramos poveikio smulkiajam ir vidutiniam verslui vertinimo priežiūros grupėje.

Rizikos valdymas

Rizikos valdymas yra finansų institucijos veiklos pagrindas ir neatskiriamas INVEGOS veiklos elementas. Bendrovės prisiimamos rizikos mastas yra apribotas galiojančios ribojimų sistemos. Bendrovei svarbiausios šios rizikos rūšys: paskolos, likvidumo ir operacinė rizikos (detaliau apie tai žiūrėti Finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 22 pastaboje „*Finansinis turtas ir išipareigojimai ir rizikos valdymas*“).

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA

2011 metų I pusmetį pagal daugumą veiklos aspektų INVEGA veikė sėkmingai. INVEGA turto vertė per 2011 m. I pusmetį išliko stabili ir pusmečio pab. sudarė 55,734 tūkst. Lt. Ilgalaikis turtas 2011 m. I pusmečio pabaigoje sudarė 18,066 tūkst. Lt (32 proc. viso turto). Trumpalaikio turto vertė pusmečio pabaigoje sudarė 38,668 tūkst. Lt. Šio turto didžiausią dalį sudarė laisvų lėšų likučiai atsiskaitomosiose sąskaitose, už kurių likučius yra mokamos gana didelės ir konkurencingos palūkanos.

Pavestas administruoti turtas išaugo 1 proc. (4,008 tūkst. Lt) ir pusmečio pabaigoje sudarė 401,721 tūkst. Lt. Šio turto padidėjimą įtakojo efektyvus pavestų priemonių įgyvendinimas optimaliai išnaudojant turimus žmogiškuosius ir turto resursus, sėkmingas priemonių laikinai laisvų lėšų investavimas.

Nuosavas kapitalas padidėjo 3,3 proc. (1,069 tūkst. Lt) ir 2011 m. I pusmečio pabaigoje sudarė 33,003 tūkst. Lt. Didėjimui reikšmingą įtaką turėjo pelninga Bendrovės veikla.

Mokėtinos sumos ir išsipareigojimai mažėjo 6,1 proc. (1,486 tūkst. Lt) ir pusmečio pabaigoje sudarė 22,731 tūkst. Lt. Išsipareigojimų mažėjimą pagrįsde sąlygojo gauto avanso pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartį, kuris yra skirtas tinkamam priemonės vykdymui užtikrinti, sumažėjimas. Išsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto išaugo 1 proc. (4,008 tūkst. Lt) ir pusmečio pabaigoje sudarė 401,721 tūkst. Lt. Šių išsipareigojimų didėjimą įtakojo papildomai perimtos administruoti finansavimo sumos (administruojamų Fondų ir priemonės „Garantijų fondas“ gautos, pervestos į biudžetą ir grįžusios iš finansinių tarpininkų ir iš laikinai laisvų lėšų investavimo gautos palūkanos).

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

22. Lentelė. Bendrovės balansinės ataskaitos (tūkst. Lt)

Straipsniai	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
ILGALAIKIS TURTAS	18.066	18.146
TRUMPALAIKIS TURTAS	37.668	38.005
TURTAS IŠ VISO	55.734	56.151
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS	401.721	397.713
IŠ VISO NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	457.455	453.864
NUOSAVAS KAPITALAS	33.003	31.934
ISIPAREIGOJIMAI, IŠ JU	22.731	24.217
<i>ATIDĖTOS GARANTIJOS ATLYGINIMO PAJAMOS</i>	<i>9.626</i>	<i>8.587</i>
NUOSAVAS KAPITALAS IR ISIPAREIGOJIMAI IŠ VISO	55.734	56.151
ISIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	401.721	397.713
NUOSAVO KAPITALO IR ISIPAREIGOJIMŲ, IR IŠIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	457.455	453.864

2011 m. I pusmetį Bendrovė dirbo pelningai pelnas prieš mokesčius sudarė 3,325 mln. Lt, t.y. beveik 2 kartus daugiau negu 2010 m. I pusmetį. Pelno didėjimą reikšmingai įtakoję veiksniai:

- 1) garantijų atlyginimo pajamų teigiamas pokytis;
- 2) sumažėjusios atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos;
- 3) išlaidų, kurios susidarė administruojant visuotinės dotacijos priemonę „Dalinis palūkanų kompensavimas“, finansų inžinerijos priemonės „Kontroliuojantieji fondai“, „Garantijų fondas“ ir „Verslumo skatinimo fondas“, kompensacija.

2011 m. I pusmetį Bendrovė uždirbo 4,204 mln. Lt vykdomos veiklos pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 0,876 mln. Lt sąnaudų įvertinus kompensavimą.

Bendrovės garantijų atlyginimo pajamos 2011 m. I pusmetį, palyginti su 2010 m. I pusmečio pajamomis – 2,077 mln. Lt, padidėjo 37 proc. iki – 2,854 mln. Lt. Garantijų teikimo veikla Bendrovei 2011 m. I pusmetį buvo pelninga. 2011 m. I pusmetį Bendrovė uždirbo 1,980 tūkst. Lt veiklos pelną, (2010 m. I pusmetį buvo patirtas 44 tūkst. Lt nuostolis).

2011 m. I pusmetį Bendrovė, investuodama laisvas lėšas, uždirbo 1,351 tūkst. Lt pajamų. Palyginti su 2010 m. I pusmečiu (1,784 tūkst. Lt), 2011 m. ataskaitiniu laikotarpiu iš investicinės veiklos uždirbtų

ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.

pajamų suma sumažėjo 24 proc.. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma pusmečio pabaigoje mažėjo ir sudarė 6,16 proc. (2010-06-30 - 8,60 proc.). 2011 m. I pusmečio finansinės veiklos rezultatai įtakojami nuo 2010 m. pabaigos mažėjusi laisvų lėšų investavimo palūkanų norma.

2001 m. liepos 11 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu Nr. 887 ir vėlesniais jo pakeitimais Bendrovė yra įpareigota laikinai laisvas lėšas investuoti į valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyruose).

Pagrindinę įprastinės veiklos išlaidų dalį 2011 m. I pusmetį sudarė garantijų atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos – 58 proc. (2010 m. I pusm. – 83 proc.). Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos, palyginti su praėjusių metų I pusmečiu, sumažėjo beveik 3,5 karto ir sudarė 510 tūkst. Lt. Mažėjimą lėmė mažesnis atidėjinių garantijoms pokytis, kuris 2011 m. I pusmetį ženkliai mažėjo ir sudarė 87 tūkst. Lt (2011 m. I pusm. – 1,455 tūkst. Lt). Garantijų išmokų sąnaudos 2011 m. didėjo 35 proc., nes kredito įstaigos intensyviai kreipėsi dėl garantijos išmokos dalies mokėjimo po INVEGA garantuotos paskolos sutarties nutraukimo ar bankroto bylos iškėlimo. INVEGA garantijos išmoka ar jos dalį išmoka tik kredito įstaigai pateikus visus dokumentus ir informaciją, reikalingą garantijos išmokai ir garantijos sąlygų įvykdymui pagrįsti. Per 2011 m. I pusmetį bankams buvo išmokėtos garantijų išmokos pagal 27 atlikto tyrimo rezultatus 4,160 tūkst. Lt sumai (2010 m. I pusmetį pagal 28 atlikto tyrimo rezultatus 4,139 tūkst. Lt sumai).

23. Lentelė. Bendrovės pelno (nuostolių) ataskaitos (tūkst. Lt)

Straipsniai	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	2.854	2.077	4.911
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMO IR GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(510)	(1.768)	(2.626)
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS	(87)	(1.455)	(1.528)
GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(423)	(313)	(1.098)
BENDRASIS PELNAS	2.344	309	2.285
VEIKLOS SĄNAUDOS	(364)	(353)	(678)
TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)	1.980	(44)	1.607
KITOS VEIKLOS GRYNASIS REZULTATAS	-	-	-
INVESTICINĖS VEIKLOS GRYNASIS REZULTATAS	1.346	1.778	3.528
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	3.326	1.734	5.135
PELNO MOKESČIO IŠLAIDOS	(501)		(746)
PELNAS (NUOSTOLIAI)	2.825	1.734	4.389

24. Lentelė. 2011 m. I pusmečio Bendrovės veiklos pelningumo rodikliai

PELNINGUMO RODIKLIAI	2011 m. birželio 30 d., proc.	2010 m. gruodžio 31 d., proc.
ROE (NUOSAVYBĖS GRAŽA)	8	14
ROA (TURTO GRAŽA)	5	8
GRYNASIS PELNINGUMAS	99	89

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.

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

Remiantis LR ir ES teisės aktu, reglamentuojančių garantijų teikimą kredito įstaigoms už smulkią ir vidutinį verslo subjektams suteikiamas paskolas, reikalavimais, 2010 m. INVEGOS paskolų garantijos galėjo būti teikiamos laikanti visų šių reikalavimų ir ribojimų:

ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.

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

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

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

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

5) INVEGOS prisiimamų išpareigojimų pagal SVV paskolų garantijas suma bet kuriuo laikotarpiu 2011 m. negali viršyti 610 mln. Lt

Personalo informacija

Siekdama įgyvendinti Bendrovei keliamus tikslus ir užduotis INVEGA stengiasi išlaikyti aukštos kvalifikacijos darbuotojus ir vertina ilgalaikius darbo santykius. INVEGA darbuotojai yra vienas svarbiausių veiksmų lemiančių sėkmingą Bendrovės veiklą ir įvaizdį.

2011 m. pradžioje INVEGA dirbo 27 darbuotojai (dvi darbuotojos iš jų buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose); 2011 m. I pusmečio pabaigoje darbuotojų skaičius išaugo iki 32 (trys darbuotojos iš jų buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose).

Vidutinis INVEGA darbuotojų amžius – 37 metai, 72 proc. INVEGA 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.

INVEGA darbuotojams per 2011 m. I pusmetį priskaičiuota 836 tūkst. Lt darbo užmokesčio.

25. Lentelė. Darbuotojų skaičius 2010-2011 m.

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Bendras darbuotojų skaičius, iš jų	32	27
Administracijos vadovai	4	4
Skyrių vadovai	1	-
Kiti darbuotojai	27	22
Aptarnaujantis personalas	1	1
Išsilavinimas		
Aukštasis	31	26
Aukštesnysis	1	1

NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE TARPINĖSE 6 MĖNESIŲ FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

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

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

Bendrovė filialų ir atstovybių neturi.

BENDRADARBIAVIMAS SU BANKAIS, VERSLO ASOCIACIJOMIS, ES FINANSINĖMIS INSTITUCIJOMIS

Per pirmą 2011 m. pusmetį daug dėmesio skirta Bendrovės administruojamų priemonių įgyvendinimo viešinimui ir bendradarbiavimo santykių su kredito ir kitomis finansų įstaigomis stiprinimui.

Iš viso per šešis 2011 m. mėnesius partneriams iš kredito įstaigų buvo suorganizuota 15 seminarų, kuriuose dalyvavo 418 kredito įstaigų atstovų. Seminarų metu buvo aptarta INVEGOS fondo administruojamų, valstybės remiamų mažų kreditų, teikiamų per atrinktus bankus pagal priemones "Mažų kreditų teikimas – 2 etapas" ir "Atviras kreditų fondas", nauda smulkiąjam ir vidutiniam verslui, taip pat, pristatyta kartu su garantijų teikimu siūloma priemonė "Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas". Seminarų metu buvo primintos pagrindinės kreditavimo sąlygos, Garantijų fondo nauda, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo gerinimui siūlomas INVEGA priemonės.

Dalyvauta įvairiuose susitikimuose su verslininkais ir jiems skirtuose renginiuose ("Versli Lietuva") skirtingose Lietuvos apskrityse. Seminarų metu su verslininkais buvo aptariamose pagrindinės kreditavimo sąlygos, garantijų teikimo ir nuo jų neatsiejamo dalinio palūkanų kompensavimo bei ES SF lėšų įsisavinimo įgyvendinant finansų inžinerijos priemones nauda. Potencialūs kreditų gavėjai buvo skatinami domėtis verslo gerinimui siūlomomis naujovėmis. Iš viso tokiuose susitikimuose su smulkiąjo ir vidutinio verslo atstovais dalyvavo per 2000 dalyvių.

Atskaitiniu laikotarpiu buvo suorganizuota ir įgyvendinta Bendrovės administruojamų priemonių reklaminė kampanija. Buvo parengti straipsnių maketai su sėkmės pavyzdžiais ir kredito įstaigų darbuotojų patarimais bei patalpinti įvairiuose Lietuvos apskričių dienraščiuose. Tokiu būdu buvo dar kartą pristatytos INVEGOS teikiamos paslaugos ir siūlomos priemonės (MK2, AKF, palūkanų kompensavimas, Garantijų fondas ir kt.). Paraleliai spaudos maketams buvo kuriami ir talpinami populiariuose interneto portaluose kaičiosios reklamos maketai, skatinantys domėtis Bendrovės administruojamomis INVEGOS fondo ir Verslumo skatinimo fondo priemonėmis.

Reklaminės kampanijos metu taip pat buvo išleistas 12000 vnt. tiražu atskiras leidinys apie INVEGA teikiamas paslaugas "Pagalba verslui: paskolų garantijos patraukliomis sąlygomis", kuris buvo platinamas naujai įsteigtoms įmonėms. Leidinyje buvo išsamiau aprašytos INVEGOS teikiamos paslaugos ir siūlomos priemonės (MK1, MK2, AKF, VSF, palūkanų kompensavimas, Garantijų fondas), pateikti įmonių, kurios jau pasinaudojo INVEGA garantijomis, patarimai, sėkmės pavyzdžiai bei atskirų kredito įstaigų atstovų rekomendacijos, kaip paprasčiau ir lengviau gauti paskolas su INVEGOS garantijomis.

Minimu laikotarpiu buvo atnaujinama INVEGA interneto svetainė, t. y. atliekami privalomi naujo dizaino, programavimo ir informacijos perkėlimo darbai.

Dalyvauta tarptautinių projektų (JOSEFIN, COPIE) veikloje, JEREMIE tinklo platformos susitikimuose, semtasi patirties įvairiose tarptautinėse konferencijose (AECM, INSME, C5 Group). Susitikimų su kolegomis iš užsienio metu buvo dalijamasi žiniomis apie finansų inžinerijos priemonių, taikomų SVV, įgyvendinimą ir jo monitoringą, atskirų finansinių priemonių derinimą, Verslo angelų ir rizikos kapitalo investicijas į SVV bei pristatoma INVEGA patirtis taikant finansų inžinerijos priemones Lietuvoje.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ IR PROGNOZES

2011 metais Bendrovė ir toliau įgyvendins finansinės SVV paramos priemones, kurios sudarys sąlygas lengvesniam įmonių priėjimui prie finansavimo šaltinių, skatins naujų darbo vietų kūrimą, darys teigiamą įtaką Lietuvos įmonių augimui ir konkurencingumui žinių ekonomikoje. Ir toliau bus įgyvendinamos dar 2009 metais pradėtos administruoti Finansų inžinerijos priemonės, finansuotos ES SF lėšomis, bus svarstomos galimybės modifikuoti esamas bei pristatyti rinkai naujas priemones.

Atsigaunantis Lietuvos ūkis ženkliai įtakojo ir įmonių finansavimo aplinką, kuri pastebimai suaktyvėjo, padidėjo įmonėms suteikiamų paskolų sumos, išaugo Bendrovės individualių garantijų poreikis. 2011 m. liepos 13 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimas Nr. 813 "Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. Nutarimo Nr. 887 „Dėl Smulkaus ir vidutinio verslo plėtros" pakeitimo" Bendrovei praplėtė galimybes teikti garantijas finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms naujos gamybinės įrangos ir naujų įrenginių finansinės nuomos sutartyse. Planuojama, kad dar šiemet Bendrovė pradės teikti garantijas lizingo bendrovėms.

Bendrovė vykdo pasirengimo darbus efektyviai perimti JEREMIE Kontroluojančiojo fondo valdymą iš Europos investicijų fondo. Šis uždavinys labai atsakingas ir pareikalauja labai didelių Bendrovės darbuotojų pastangų ir kompetencijų, nes JEREMIE Kontroluojančiajam fondui yra skirta 725 mln. Lt ES SF lėšų, kurios iki 2015 metų pabaigos per atrinktus finansinius tarpininkus turi būti bent kartą investuotos į Lietuvos SVV subjektus.

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

ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.

2011 m. Bendrovės vadovai stiprins kompetentingų darbuotojų komanda, keldami darbuotojų kvalifikaciją ir efektyvindama valdymo principus. Tik tokie veiksmai galės užtikrinti sklandų Bendrovei keliamų tikslų įgyvendinimą bei sudarys prielaidas INVEGA tapti pripažintu SVV rizikos finansavimo ekspertu įgyvendinant valstybės SVV finansinės paramos politiką Lietuvoje.

Generalinė direktorė

Zita Gurauskienė

2011 m. liepos 27 d.

BALANSAS
2011 M. BIRŽELIO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
A. Ilgalaikis turtas			
I. Nematerialusis turtas	3	3.296	4.067
II. Ilgalaikis materialusis turtas	4		
II.1. Kita įranga ir įrengimai		163.133	180.896
Ilgalaikio materialiojo turto iš viso		166.429	184.963
III. Ilgalaikis finansinis turtas	5		
III.1. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		16.784.508	14.146.692
III.2. Investicijos į ilgalaikius terminuotus indėlius		-	2.700.000
III.3. Investicijos į ilgalaikes bankų obligacijas			-
III.4. Išankstiniai apmokėjimai		-	-
Ilgalaikio finansinio turto iš viso		16.784.508	16.846.692
IV. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	1.115.171	1.115.171
Ilgalaikio turto iš viso		18.066.108	18.146.826
B. Trumpalaikis turtas			
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1. Atsargos		12.716	11.973
I.2. Išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		16.809	35.058
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		29.525	47.031
II. Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1. Kitos gautinos sumos	6	5.487.264	950.050
Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		5.487.264	950.050
III. Trumpalaikis finansinis turtas	7		
III.1. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijas		102.878	-
III.2. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės bankų obligacijos			-
III.3. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius		14.211.266	13.511.816
Trumpalaikio finansinio turto iš viso		14.314.144	13.511.816
IV. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	17.837.172	23.495.612
Trumpalaikio turto iš viso		37.668.105	38.004.509
Turto iš viso		55.734.213	56.151.335
Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		219.989.726	216.213.937
Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		131.390.391	130.426.803
Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		50.340.657	51.072.390
Pavestas administruoti turtas iš viso	9	401.720.774	397.713.130
Iš viso nuosavo ir pavesto administruoti turto		457.454.987	453.864.465

(tęsinys kitame puslapyje)

BALANSAS
2011 M. BIRŽELIO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
C. Nuosavas kapitalas			
I. Kapitalas	10	26.000.000	26.000.000
II. Perkainojimo rezervas (rezultatai)			-
III. Rezervai	11	4.178.274	1.544.486
IV. Nepaskirstytas pelnas		2.824.798	4.389.647
Nuosavo kapitalo iš viso		33.003.072	31.934.133
D. Dotacijos ir subsidijos			
	12	20	20
E. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I. Po vienerių metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I.1. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15		4.936.982
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso			4.936.982
II. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
II.1. Atidėjiniai	13	7.296.146	7.209.051
II.2. Mokėtinas pelno mokestis		920.575	419.812
II.3. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	9.626.460	3.650.158
II.4. Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos	14	4.887.940	8.001.179
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		22.731.121	19.280.200
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		55.734.213	56.151.335
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto		219.989.726	216.213.937
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		131.390.391	130.426.803
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		50.340.657	51.072.390
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	16	401.720.774	397.713.130
Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų ir pavesto administruoti turto		457.454.987	453.864.465

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Zita Gurauskienė	2011 m. liepos 27 d.
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė	2011 m. liepos 27 d.

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSIUS 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011 m. birželio 30 d.	2010 m.
I. Veiklos pajamos	18	2.853.459	4.911.337
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos			
II.1 Atidėjinių pasikeitimas	13	(87.095)	(1.528.383)
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(422.663)	(1.097.808)
III. Bendrasis pelnas		2.343.701	2.285.146
IV. Veiklos sąnaudos	19	(364.305)	(677.647)
V. Tipinės veiklos pelnas (nuostoliai)		1.979.396	1.607.499
VI. Kitos veiklos pajamos (sąnaudos) – grynas rezultatas			-
VII. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos (sąnaudos) – grynas rezultatas	20	1.346.165	3.527.989
VIII. Įprastinės veiklos pelnas		3.325.561	5.135.488
IX. Pagautė			-
X. Netekimai		-	-
XI. Pelnas prieš apmokestinimą		3.325.561	5.135.488
XII. Pelnas mokestis	21	(500.763)	(745.841)
XIII. Grynas pelnas		2.824.798	4.389.647

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Zita Gurauskienė</u>	<u>2011 m. liepos 27 d.</u>
<u>Vyriausioji finansininkė</u>	<u>Jūratė Blėdaitė – Katilienė</u>	<u>2011 m. liepos 27 d.</u>

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatas)	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d. likutis		26.000.000	-	555.004	1.649.136	28.204.140
Išmokėti dividendai		-	-	-	(659.654)	(659.654)
Pervesta į rezervus		-	-	989.482	(989.482)	-
Grynasis metų pelnas		-	-	-	4.389.647	4.389.647
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	11	26.000.000	-	1.544.486	4.389.647	31.934.133
Paskirta dividendams išmokėti		-	-	-	(1.755.859)	(1.755.859)
Pervesta į rezervus		-	-	2.633.788	(2.633.788)	-
Grynasis metų pelnas		-	-	-	2.824.798	2.824.798
2011 m. birželio 31 d. likutis	11	26.000.000	-	4.178.274	2.824.798	33.003.072

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Zita Gurauskienė</u>	<u>2011 m. liepos 27 d.</u>
<u>Vyriausioji finansininkė</u>	<u>Jūratė Blėdaitė – Katilienė</u>	<u>2011 m. liepos 27 d.</u>

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
I. Pinigų srautai iš pagrindinės įmonės veiklos		
I.1. Grynasis pelnas po apmokestinimo	2.824.798	4.389.647
I.2. Nusidėvėjimas ir amortizacija	40.205	68.521
I.3. Atidėto pelno mokesčio turto padidėjimas	-	(235.409)
I.4. Atsargų sumažėjimas (padidėjimas)	(12.716)	5.195
I.5. Gautinu sumų vertės (padidėjimas) sumažėjimas	(4.113.108)	(429.437)
I.6. Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas) sumažėjimas	(405.857)	(23.882)
I.7. Mokėtinų sumų (padidėjimas)	(3.113.239)	3.013.494
I.8. Atidėtų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	1.039.320	557.676
I.9. Atidėjimų garantijoms padidėjimas	87.095	1.528.383
I.10. Pelno mokesčio išipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas	500.763	(338.400)
I.11. Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nurašymo rezultatų eliminavimas	-	-
I.12. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(1.346.165)	(3.527.989)
Grynieji pinigai gauti iš pagrindinės įmonės veiklos	4.498.904	5.007.799
II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
II.1. Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(21.672)	(138.635)
II.2. (Investicijos) į terminuotus indėlius	-	(15.600.000)
II.3. Terminuotų indėlių gražinimas/pergrupavimas	2.085.592	20.900.000
II.4. (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(2.935.715)	(5.139.643)
II.5. Bankų obligacijų išpirkimas (įsigijimas)	-	8.573.100
II.6. Gautos palūkanos už investicijas	1.472.622	3.822.343
II.7. Kitos investicinės veiklos sąnaudos	(4.504)	(9.642)
Grynieji pinigai panaudoti investicinėje veikloje	596.323	12.407.523
III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
III.1. Dividendu išmokėjimas	(1.755.859)	(659.654)
Grynieji pinigai panaudoti finansinėje veikloje	(1.755.859)	(659.654)
IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(5.658.440)	16.755.668
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	23.495.612	6.739.944
VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	17.837.172	23.495.612

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Generalinė direktorė	_____ Zita Gurauskienė	_____ 2011 m. liepos 27 d.
_____ Vyriausioji finansininkė	_____ Jūratė Blėdaitė – Katilienė	_____ 2011 m. liepos 27 d.

1 Bendroji informacija

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

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

Bendrovės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“, kuris reglamentuoja Bendrovės steigimą ir veiklą. Šio nutarimo 2.1 punkte yra nustatytos pagrindinės Bendrovės veiklos:

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

Vienintelis Bendrovės akcininkas 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos Respublikos Vyriausybė, o Bendrovės akcijos patikėjimo teise (LRV nutarimu Nr.887) pavestos valdyti Lietuvos Respublikos Ūkio ministerijai.

2011m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 26 mln. litų (26.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2011m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2011m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išgijusių savų akcijų.

2011m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2011 m. birželio 30 d. Bendrovėje dirbo 32 darbuotojai, 3 iš jų vaiko priežiūros kol jam sueis 3 metai atostogose (2010 m. gruodžio 31 d. – 27, 2 iš jų vaiko priežiūros kol jam sueis 3 metai atostogose).

2 Apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2011 m. birželio 30 d. tarpines finansines ataskaitas, yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2011 m. birželio 30 d. galiojusį Lietuvos Respublikos Buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusius Verslo apskaitos standartus (VAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito ir apskaitos tarnybos.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

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

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

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.3. 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.

2.4. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį.

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

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog dėl šių išlaidų padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridėdant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo vertės. Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 500 litų.

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

Kompiuterinė įranga	3 metai,
Biuro įranga	4 - 6 metai,
Transporto priemonės	6 metai.

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

2.5. Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.5 Turto vertės sumažėjimas (tęsinys)

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 pelnu ar nuostoliais, 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 pelnu ar nuostoliais, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas, tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

2.6. Investicijos

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

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

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

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

2.7. Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

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

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius vertės sumažėjimo nuostolius. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

2.8. Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės (iki 3 mėnesių), labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, Vyriausybės vertybiniai popieriai (toliau – VP), kurių išpirkimo terminas sutarties sudarymo datai yra iki trijų mėnesių, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.9. Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

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

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 per pelną ar nuotolius, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

2.10. Pavestas administruoti turtas

2009 m. balandžio 7 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“, kuris yra finansuojamas 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirtas finansinės inžinerijos priemonėms kurti bei įgyvendinti, valdytoja. Ūkio ministerija, vadovaujantis Reglamento Nr. 1083 44 straipsnio b punktu, siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones pagal sutartį perdavė Bendrovei administruoti 200.000.000 litų sumą (gražintina subsidija). Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, o administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („INVEGA fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Priemonės rezultatus.

2009 m. rugpjūčio 31 d. Bendrovė buvo atrinkta priemonės „Garantijų fondas“, kuri yra finansuojama 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirta palengvinti SVV subjektų priėjimą prie finansavimo išteklių, vykdytoja. Ūkio ministerija siekdama finansuoti priemonę „Garantijų fondas“ pagal Sutartį išsipareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 129.000.000 Lt sumą. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas priemonės „Garantijų fondas“ lėšos nėra Bendrovės turtas, gautas finansavimas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („Garantijų fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Priemonės rezultatus.

2009 m. gruodžio 30 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones pagal Sutartį išsipareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 50.000.000 litų sumą. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas fondo „Verslumo skatinimo fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, šis administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („Verslumo skatinimo fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Priemonės rezultatus.2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.11. Finansiniai išsipareigojimai

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

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.12. Efektyvios palūkanų normos metodas

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

2.13. Nuomos apskaita

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

Veiklos nuoma

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

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

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

2.14. Dotacijos

Dotacijos, gaunamos ilgalaikio turto forma arba skiriamos ilgalaikiam turtui pirkti, statyti ar kitaip įsigyti laikomos dotacijomis, susijusiomis su turtu. Šiai dotacijų grupei priskiriamas ir patikėjimo teise gautas turtas. Dotacijos, susijusios su turtu, suma finansinėse ataskaitose pripažįstama panaudota dalimis tiek, kiek nudėvimas su šia dotacija susijęs turtas ir pelno (nuostolių) ataskaitoje mažinamas atitinkamų sąnaudų straipsnis.

Nepanaudotas dotacijos likutis rodomas balanso eilutėje „Dotacijos ir subsidijos“.

2.15. Atidėjiniai

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

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

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

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.16. Pelno mokestis

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

Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaiciuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą.

2011 m. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2010 m.: 15 proc.).

Atidėtasis pelno mokestis

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

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

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

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

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis už laikotarpį

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

2.17. Pajamų pripažinimas

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

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

2.18. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. Negražintinas PVM pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis. Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

Sąnaudos, susijusios su pavestais administruoti fondais, yra priskiriamos fondų išlaidoms.

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.19. Užsienio valiutos

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

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

2011 m. birželio 30 d.

2010 m. gruodžio 31 d.

1 EUR = 3.4528 Lt

1 EUR = 3.4528 Lt

2.20. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, išsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą, vertės sumažėjimo ir atidėjinių garantijų išmokoms įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

2.21. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti išsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių 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.

2.22. Susijusios šalys

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

2.23. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

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

3 Ilgalaikis nematerialusis turtas

	Ilgalaikis nematerialusis turtas
Įsigijimo vertė:	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	206.967
Įsigijimai	-
2011 m. birželio 30 d. likutis	206.967
Sukaupta amortizacija:	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	202.900
Amortizacija per laikotarpį	771
2011 m. birželio 30 d. likutis	203.671
2011 m. birželio 30 d. likutinė vertė	3.296
2010 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	4.067

Bendrovė neturi pačios susikurto ilgalaikio nematerialiojo turto. Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos yra įtrauktos į veiklos sąnaudas. Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. lygi 202.363 Lt, buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

4 Ilgalaikis materialusis turtas

	Kita įranga ir įrenginiai
Įsigijimo vertė:	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	501.195
Įsigijimai	21.672
2011 m. birželio 30 d. likutis	522.867
Sukauptas nusidėvėjimas:	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	320.299
Nusidėvėjimas per laikotarpį	39.435
2011 m. birželio 30 d. likutis	359.734
2011 m. birželio 30 d. likutinė vertė	163.133
2010 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė	180.896

Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas 2011 m. birželio 30 d. sudaro 39.435 Lt (2010 m. – 67.983 Lt). Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. lygi 130.229 Lt buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje.

5 Ilgalaikis finansinis turtas

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turtą sudarė iki termino laikomos vyriausybės obligacijos, ilgalaikiai terminuotieji indėliai ir bankų obligacijos.

Lietuvos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. vasario 7 d. Vidutinė palūkanų norma 2011 m. birželio 30 d. buvo lygi 6,41 proc. (2010 m. 6,84 proc.).

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	13.450.005	8.622.314
Įsigytas turtas	2.935.716	4.827.691
Pergrupuotas turtas	(101.415)	
Likutis laikotarpio pabaigai 31 d.	16.284.306	13.450.005
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	696.687	489.874
Likutis laikotarpio pabaigai 31 d.	500.202	696.687
Likutinė vertė	16.784.508	14.146.692

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. gruodžio 31 d. ilgalaikius terminuotus indėlius sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
AB Šiaulių bankas	-	2.700.000
	-	2.700.000

Ilgalaikių indėlių 2011 m. birželio 30 d. Bendrovė neturėjo. Vidutinė palūkanų norma už ilgalaikius indėlius 2010 m. buvo 4,05 proc.

6 Per vienerius metus gautinos sumos

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Gautinas dalinis garantijų išmokų kompensavimas iš Ūkio ministerijos	3.013.004	
Gautina subsidija dalies garantijos atlyginimo už SVV sumokėjimui iš Ūkio ministerijos	1.910.593	
Gautinas iš Europos investicijų fondo 50 proc. pergarantuotų garantijų išmokų išlaidų kompensavimas	91.780	867.959
Gautinas projekto „Joint SME finance for Innovation“ išlaidų kompensavimas	54.360	45.293
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemonę „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“	25.768	24.485
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ išlaidų kompensavimas	-	8.761
Kitos gautinos sumos	391.759	3.552
	5.487.264	950.050

7 Trumpalaikis finansinis turtas

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikius terminuotus indėlius sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
AB Ūkio bankas	9.254.493	10.803.544
AB Šiaulių bankas	4.956.773	2.708.272
	14.211.266	13.511.816

Vidutinė palūkanų norma 2011 m. birželio 30 d. už trumpalaikius indėlius buvo 4,65 proc. (2010 m. – 5,48 proc.).

8 Pinigai ir jų ekvivalentai

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pinigus ir jų ekvivalentus sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikis indėlis AB bankas SNORAS		-
Visuotinės dotacijos priemonės sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	4.295.266	6.622.289
Trumpalaikis indėlis Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius		-
Trumpalaikiai indėliai AB Ūkio bankas	1.518.322	-
Pinigai banke	12.022.741	16.868.119
Pinigai kasoje	843	5.204
	17.837.172	23.495.612

Trumpalaikių investicijų bei indėlių terminas yra ne vėlesnis negu 2011 m. rugsėjo 30 d.

Visuotinės dotacijos priemonės 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.

Pinigų banko straipsnyje 2011 m. birželio 30 d. 97,8 proc. arba 11.758.235 Lt (2010 m. gruodžio 31 d.- 13.684.938 Lt) sudarė vienos iš Bendrovės atsiskaitomųjų sąskaitos likutis, už kurios likutį yra mokamos 7,01 proc. palūkanos.

9 Pavestas administruoti turtas

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti INVEGA fondo turta sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos		
Pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	35.000.000	35.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB Ūkio bankas	26.000.000	26.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	19.500.000	19.500.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB PAREX BANKAS	14.500.000	14.500.000
	95.000.000	95.000.000
Pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Ūkio bankas	23.154.016	19.478.919
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	10.727.822	8.468.081
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	5.822.614	6.754.391
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas SNORAS	6.406.404	6.421.310
Suteikta ilgalaikė paskola AB CITADELE bankas	1.033.768	-
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas „Finasta“	100.305	-
	47.244.929	41.122.701
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	16.327	406.671
	16.327	406.671
Per vienerius metus gautinos sukauptos palūkanos		
Gautinos sumos iš biudžeto	2.503.140	2.050.993
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	578.011	585.829
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	185.051	154.083
Sukauptos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	429.818	-
	3.696.020	2.790.905
Pinigai ir jų ekvivalentai	74.008.713	76.893.660
	219.965.989	216.213.937

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtas visas INVEGA fondo piniginis įnašas – 200 mln. litų.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turta sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	11.492.129	11.492.129
	11.492.129	11.492.129
Ilgalaikiai terminuoti indėliai		
Ilgalaikis indėlis AB Šiaulių bankas	-	2.050.000
	-	2.050.000
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	35.690	434.367
	35.690	434.367
Trumpalaikiai terminuoti indėliai		
Trumpalaikiai indėliai AB bankas SNORAS	17.183.000	17.063.000
Trumpalaikiai indėliai AB Šiaulių bankas	17.180.000	12.300.000
Trumpalaikiai indėliai AB Ūkio bankas	-	11.700.000
Trumpalaikiai indėliai AB Citadele bankas	-	8.500.000
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	5.600.000	-
	39.963.000	49.563.000
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
Trumpalaikės Ūkio banko obligacijos	17.199.951	-
	17.199.951	-
Sukauptos ir įskaitytos į valstybės biudžetą palūkanos už laikinai laisvas lėšas	516.912	942.483
Gautinos sumos iš biudžeto (pervestinos palūkanos)	1.730.232	1.245.927
Gautinas piniginis įnašas	59.000.000	59.000.000
	61.247.144	61.188.410
Pinigai ir jų ekvivalentai	1.452.478	5.698.897
	131.390.391	130.426.803

2011 m. birželio 30 d. buvo apmokėta dalis Garantijų fondo piniginio įnašo – 70 mln. Litų (2010 m. gruodžio 31 d. - 70 mln. Litų). Dėl likusios dalies (59 mln. litų) piniginio įnašo išmokėjimo INVEGA dar nesikreipė į asignavimų valdytoją Lietuvos Respublikos ūkio ministeriją

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos		
Suteikta ilgalaikė paskola Lietuvos Centrinei kredito unijai	5.285.000	3.285.000
	5.285.000	3.285.000
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai Lietuvos Centrinei kredito unijai	255.657	99.741
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	81.233	90.205
	336.890	189.946
Trumpalaikiai terminuoti indėliai		
Trumpalaikiai indėliai AB Ūkio bankas	11.650.000	11.650.000
Trumpalaikiai indėliai AB Šiaulių bankas	6.400.000	6.400.000
Trumpalaikiai indėliai UAB Medicinos bankas	1.635.000	1.935.000
	19.685.000	19.985.000
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
Trumpalaikės AB banko SNORAS obligacijos	11.650.000	11.650.000
Trumpalaikės AB Šiaulių banko obligacijos	5.250.000	5.250.000
Trumpalaikės UAB Medicinos banko obligacijos	6.550.000	5.250.000
	23.450.000	22.150.000
Per vienerius metus gautinos sumos		
Gautinos sumos iš biudžeto	261.614	728.754
Sukauptos palūkanos pagal ilgalaikes paskolas Lietuvos Centrinei kredito unijai	24.380	16.560
Sukauptos ir įskaitytinos į valstybės biudžetą palūkanos už laikinai laisvas lėšas	933.610	422.828
	1.219.604	1.168.142
Pinigai ir jų ekvivalentai	364.163	4.294.302
	50.340.657	51.072.390

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtas visas Verslumo skatinimo fondo piniginis įnašas – 50 mln. litų

10 Kapitalas

Pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

Lietuvos Respublikos ūkio ministerija 2007 m. lapkričio 29 d. įsakymu „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ Nr.4 - 499) priėmė sprendimą padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą papildomais 6.000.000 litų įnašais, išleidžiant 6.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1000 litų. 2008 m. sausio 28 d. įstatinio kapitalo padidinimas ir Bendrovės įstatų atitinkami pakeitimai įregistruoti Juridinių asmenų registre. Įregistravus įstatinio kapitalo padidinimą, Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 26.000.000 Lt (26.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. Bendrovės kapitalas buvo pilnai apmokėtas.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

11 Rezervai

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Istatymų numatytas rezervas	445.752	226.270
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	3.732.521	1.318.216
	4.178.273	1.544.486

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.

Paskirstytini rezervai

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

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

12 Dotacijos ir subsidijos

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	20	20
Amortizacija	-	-
Likutis birželio 30 d.	20	20

Ūkio ministerija, kaip Bendrovės akcijų valdytoja, 2001 m. suteikė 400.000 litų subsidiją, kurios paskirtis buvo padengti su Bendrovės steigimu susijusias išlaidas. 2001 m. dalis šios subsidijos (254.668 litai) buvo panaudota ilgalaikiam turtui įsigyti. 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. iš subsidijos įsigytas turtas buvo pilnai nusidėvėjęs.

13 Atidėjiniai

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	EIF pergarantuotų ir išsipareigojimų					Iš viso išsipareigojimų ir garantijų portfelio dalis	Atidėjiniai nekompensojami išsipareigojimų daliai
		Įsipareigojimų likutis EIF* ir GIF** nepergarantuotų paskolų portfelio dalis	EIF pergarantuotų išsipareigojimų likutis, kuriam neužteko EIF limitas	EIF pergarantuotų ir likutis, kuriam užteko EIF limitas	Įsipareigojimų likutis GIF pergarantuotų paskolų portfelio dalis	Iš viso išsipareigojimų ir garantijų portfelio dalis		
Standartinės paskolos	0 %	41.346.251	23.406.135	-	201.096.414	70,02 %	-	
Galimos rizikos paskolos	0 %	2.455.432	10.193.009	-	14.343.459	7,11 %	-	
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	3.461.500	8.256.135	-	5.332.491	4,49 %	-	
Nuostolingos paskolos	87 %	18.294.454	22.042.812	10.276.352	19.194.137	18,38 %	7.296.143	
Iš viso		65.557.637	63.898.091	10.276.352	239.966.501	100 %	7.296.143	
Iš viso išsipareigojimų							379.698.58	

*EIF - Europos investicijų fondas

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

Specialieji atidėjiniai yra sudaromi Bendrovėje, įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtu garantijų vykdymu. Bendrovei nekompensojamų finansinių išsipareigojimų dalis yra:

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

Pagal 2004 m. kovo 8 d. su Europos investicijų fondu pasirašytą garantijų portfelio pergarantavimo sutartį, EIF kompensoja nuo pergarantuoto portfelio (portfelis baigtas formuoti 2007 m. rugpjūčio 24 d.) iki 50 proc. Bendrovės nuostolių, bet ne daugiau kaip 2.640.000 EUR (9.115.392 Lt ekvivalentas). Bendrovės formuojami specialieji atidėjiniai EIF pergarantuotam Bendrovės garantijų portfelio dalis yra lygūs sumai, gautai kiekvienos garantijos likutį dauginant iš atitinkamos rizikos grupės normos ir pirmiausiai mažinant ją 50 proc. (mažinant EIF kompensacijos dalimi), bet ne daugiau kaip 4,470 mln. litų (EIF maksimalios išmokos likutis 2011 m. birželio 30 datai), bei gautą rezultatą sumažinant 90 proc. (mažinant LR Vyriausybės kompensavimo dalimi). Kadangi apskaičiuotų specialiųjų atidėjinių EIF pergarantuotam Bendrovės garantijų portfelio dalis pagal rizikos grupės sumą (nevertinant LR Vyriausybės 90 proc. kompensavimo) yra 14.058.836 litų, t. y. yra didesnė nei EIF maksimalios išmokos likutis 2011 m. birželio 30 d. (daugiau nei 4,470 mln. litų), atitinkamos specialiųjų atidėjinių sumos perviršis nėra mažinamas EIF kompensacijos dalimi.

Specialiųjų atidėjinių normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis Bendrovės valdybos sprendimu patvirtintomis „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėmis“ ir yra pagrįstos istoriniais duomenimis.

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas 2011 metais	Rizikos koeficientas 2010 metais
Standartinės paskolos	0 %	0 %
Galimos rizikos paskolos	0 %	1 %
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	2 %
Nuostolingos paskolos	87 %	85 %

14 Atidėjiniai (tesinys)

Specialiųjų atidėjinių garantijoms pasikeitimo lentelė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m.
Likutis sausio 1 d.	7.209.051	5.680.668
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	1.146.030	3.654.930
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei nurašius garantijas	(1.058.935)	(2.126.547)
Likutis birželio 30 d./ gruodžio 31 d.	7.296.146	7.209.051

14 Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. kitus trumpalaikius įsipareigojimus sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartį	4.287.501	6.620.000
Atostogų rezervas	220.410	208.620
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	81.234	90.205
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	78.454	160.776
Skolos paslaugų ir prekių tiekėjams	35.586	12.988
Gražintina visuotinės dotacijos suma esant neatitikimams	25.964	24.485
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	25.738	434.367
Sukauptos sąnaudos	22.544	23.699
Pensijų sukaupimai	16.797	16.797
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	16.328	406.672
Pervestinos palūkanos į biudžetą už laisvas visuotinės dotacijos lėšas	7.568	2.289
Pervestinas dalinis palūkanų kompensavimas projektų vykdytojams	-	-
Kitos skolos	69.816	281
Kitų trumpalaikių mokėtinų sumų iš viso	4.887.940	8.001.179

15 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždėbimo lentelė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus		3.650.158
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		4.744.205
Po penkerių metų		192.777
	9.900.108	8.587.140

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2011 m. birželio 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždėbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. INVEGA fondo įsipareigojimus dėl pavesto administruoti turto sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
INVEGA fondo piniginis įnašas		
Ūkio ministerijos piniginis įnašas	200.000.000	200.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	15.739.285	12.081.692
Pervestinos gautinos palūkanos	2.503.140	2.050.993
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	(1.161.301)	(496.733)
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(370.697)	(664.568)
	216.710.427	212.971.384
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	1.154.269	1.189.349
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	345.931	268.671
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	1.755.362	1.784.533
	3.255.562	3.242.553
	219.965.989	216.213.937

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Garantijų fondo išpareigojimus dėl pavesto turto sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Garantijų fondo piniginis įnašas		
Ūkio ministerijos pervestas piniginis įnašas	70.000.000	70.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	59.000.000	59.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	3.102.155	1.623.881
Pervestinos gautinos palūkanos	1.730.232	1.245.927
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	(1.758.085)	(450.606)
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(702.215)	(1.307.479)
Garantijų išmokų dalies mokėjimai (-)	(2.411.809)	(2.056.298)
Atidėjimai garantijų išmokų daliai (-)	(13.359.120)	(10.755.451)
	115.601.159	117.299.974
Atidėjiniai		
Atidėjiniai garantijų išmokoms	13.359.120	10.755.451
	13.359.120	10.755.451
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	1.962.764	1.634.448
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	19.333	456.040
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR vertybinius popierius	381.187	264.933
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	66.828	15.957
	2.430.113	2.371.378
	131.390.391	130.426.803

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Verslumo skatinimo fondo išpareigojimus dėl pavesto turto sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Verslumo skatinimo fondo piniginis įnašas		
Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos piniginis įnašas	50.000.000	50.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	1.289.376	344.891
Pervestinos gautinos palūkanos	261.614	728.754
Fondo valdymo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(216.456)	(269.138)
Fondo valdymo veiklos finansavimas praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(269.138)	(269.138)
Administravimo mokestis finansiniam tarpininkui (-)	(1.944.343)	(900.259)
	49.121.053	49.904.248
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	484.786	692.544
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	688.701	439.289
Sukauptos gautos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	5.537	15.249
Sukauptos pervestinos palūkanos už paskolą LCKU	40.580	21.060
	1.219.604	1.168.142
	50.340.657	51.072.390

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

17 Veiklos nuoma

2010 m. Bendrovė sudarė keletą lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutarčių. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2011 m. birželio 30 d. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 13.566 litus (2010 m.- 31.502 litus).

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

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	16.777	33.355
Nuo vienerių iki penkerių metų	19.574	19.574
	36.351	52.929

2009 m. lapkričio 12 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. 2011 m. birželio 30 d. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 118.592 litus (2010 m.- 231.936 litus).

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

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	118.416	236.424
Nuo vienerių iki penkerių metų	693.944	693.944
	812.360	930.368

18 Veiklos pajamos

Per 2011 m. I pusmetį ir 2010 m. veiklos pajamos sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	2.480.014	4.766.062
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	279.662	
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV patiriantiems sunkumų ir didelėms įmonėms	58.639	73.351
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	35.144	65.114
Pajamos iš specialiųjų garantijų eksportui skatinti	-	6.810
	2.853.459	4.911.337

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

19 Veiklos sąnaudos

Per 2011 m. I pusmetį ir 2010 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	1.112.961	2.040.029
Pastatų nuoma ir išlaikymas	118.592	231.936
Komandiruočių sąnaudos	86.270	122.807
Kompiuterinių programų priežiūra	56.803	78.949
Veiklos mokesčių sąnaudos	43.924	72.841
Nusidėvėjimas ir amortizacija	40.205	68.521
Reklamos sąnaudos ir reprezentacijos sąnaudos	41.452	61.768
Komunalinių paslaugų sąnaudos	26.825	53.823
Automobilių nuoma ir eksploatacija	18.159	42.950
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	32.086	34.828
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	24.622	31.749
Audito sąnaudos	13.811	27.622
Ryšių sąnaudos	11.393	24.405
Narystės ir įsipareigojimo mokesčių sąnaudos	9.632	18.597
Pašto paslaugų sąnaudos	11.547	15.974
Kitos	5.433	10.895
Dalyvavimo projekte „Joint SME finance for Innovation“ nekompensuojamos sąnaudos	1.853	3.780
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(665.697)	(1.160.281)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(270.197)	(548.793)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(191.379)	(286.580)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(163.990)	(268.173)
	364.305	677.647

20 Finansinės ir investicinės veiklos pajamos (sąnaudos) – grynasis rezultatas

Per 2011 m. I pusmetį ir 2010 m. finansinės ir investicinės veiklos pajamas (sąnaudas) sudarė:

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	374.588	1.595.976
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	522.339	834.852
Palūkanos už bankų obligacijas		617.158
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	453.742	489.645
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(2.044)	(5.969)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(2.460)	(3.673)
	1.346.165	3.527.989

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

21 Pelno mokestis

	2010 m. gruodžio 31 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai		
Pelnas prieš apmokestinimą	3.325.561	5.135.488
Laikinių skirtumų pokytis	98.885	1.569.388
Nuolatiniai skirtumai	(86.028)	(191.700)
Apmokestinamasis pelnas	<u>3.338.418</u>	<u>6.513.176</u>
Einamųjų metų pelno mokestis	500.763	976.976
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-	(235.409)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	4.274
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	<u>500.763</u>	<u>745.841</u>
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:		
Sukauptos sąnaudos	33.061	33.813
Atidėjiniai garantijoms	1.094.422	1.081.358
Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	1.127.483	1.115.171
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	(12.312)	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	<u>1.115.171</u>	<u>1.115.171</u>
Atidėtojo pelno mokesčio išpareigojimas	<u>-</u>	<u>-</u>
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	<u>1.115.171</u>	<u>1.115.171</u>
Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas		
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	<u>3.325.561</u>	<u>5.135.488</u>
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	498.834	770.323
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	16.305	244
Mokestinė įtaka dėl pajamų, priskiriamų neapmokestinamoms pajamoms	(14.376)	(29.000)
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	-
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	4.274
Realizacinės vertės pasikeitimas	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	<u>(500.763)</u>	<u>(745.841)</u>

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

22 Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas

Paskolų rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau - garantijų riziką), kad paskolos gavėjas, už kurio paskolos gražinimą Bendrovė prisiėmė išpareigojimus prieš paskolos davėją (kredito įstaigą), negalės laiku gražinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai garantijos išmoką. Ši rizika tiesiogiai priklauso nuo suteiktų garantijų portfelio, jo diversifikavimo, bendros Lietuvos ekonominės situacijos, atskirų ūkio šakų ekonominės situacijos, kredito įstaigų vidaus politikos, kai paskolos gavėjai susiduria su finansiniais sunkumais, ir pan.

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

- 1) įvairiomis priemonėmis siekiama kuo labiau diversifikuoti garantijų portfelį. Bendrovė teikia garantijas visiems ūkio sektoriams, išskyrus tuos, kurie yra neremiami pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatytas taisykles ir ES *de minimis* pagalbos reglamentą. Garantijos teikiamos visose Lietuvos apskrįčių teritorijose, visiems Lietuvoje veikiantiems komerciniams bankams, finansuojantiems smulkiojo ir vidutinio verslo subjektų vykdomus projektus;
- 2) taikomas limitas, kiek maksimaliai galima garantuoti už vieną ūkio subjektą. Maksimali garantija (ar kelių garantijų suma) vienam paskolos gavėjui, kuris veikia 3 metus ir ilgiau, negali viršyti 5 mln. litų, o vienam paskolos gavėjui, kuris veikia trumpiau nei 3 metus, negali būti didesnė kaip 2 mln. litų;
- 3) Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies 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 ikeistas garantuojamos paskolos gražinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar ikeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 proc., o paskolos gavėjo, kuris prašymo suteikti garantiją pateikimo (registravimo) Bendrovei dieną veikė trumpiau nei 12 mėnesių, atveju – ne mažiau kaip 10 proc. finansuojamo projekto vertės;
- 5) garantijų riziką mažinama organizacinėmis priemonėmis. Visais atvejais atliekamas paskolos gavėjo ir suteikiamos paskolos garantavimo rizikos vertinimas. Sprendimai dėl garantijų suteikimo svarstomi ir priimami 2 lygiais: Rizikos valdymo komiteto siūlymu generalinio direktoriaus įsakymu ir Rizikos valdymo komiteto siūlymu valdybos sprendimu;
- 6) garantijų riziką mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės investicinių paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota: 1) Europos investicijų fondo (toliau – EIF), EIF perduota iki 50 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į EIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos; 2) Garantijų fondo, kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007-2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-UM-03-V priemonę – „Garantijų fondas, kuriam perduota iki 80 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į GIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos Taip pat dalis rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus išpareigojimų limito;
- 7) valdydama garantijų riziką, Bendrovė laikosi aktyvios strategijos: periodiškai kas ketvirtį vykdoma suteiktų garantijų portfelio analizė, jo grupavimas pagal galimos rizikos grupes, rengiant ataskaitas ir prevenciniu būdu kontroliuojant garantijų suteikimo sąlygų vykdymą (atliekant garantijų ir garantuotų projektų įvykdymo stebėjimą).

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų išpareigojimų rizika. Finansavimo rizika Bendrovėje kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant. Bendrovės likvidumo (trumpalaikio turto iš viso / per vienerius metus mokėtinų sumų ir išpareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir išpareigojimų iš viso) rodikliai 2011 m. birželio 30 d. atitinkamai buvo lygūs 1,657 ir 1,655 (2010 m. gruodžio 31 d. 1,971 ir 1,969).

Bendrovės likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“ nustatytus reikalavimus dėl Bendrovės laisvų lėšų investavimo bei išpareigojimų prisiėmimo, taip pat laikantis Bendrovės valdybos nurodymų dėl investavimo.

22 Finansinis turtas ir išpareigojimai ir rizikos valdymas (tęsinys)

Bendrovės likvidumo rizika eliminuojama, nes:

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

Palūkanų normos rizika

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo paskolų ir palūkanų normos rizika nebuvo aktuali.

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 veiksmų galimus nuostolius, susidariusius dėl materialiojo turto netekimų.

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

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su užsienio valiutos rizika.

Finansinio turto ir išipareigojimų tikroji vertė

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

Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią gali būti apsieista turtu ar paslaugomis arba kuria gali būti užskaitytas tarpusavio išipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti / parduoti turta 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:

- a) Trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių indėlių, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei.
- b) Ilgalaikių indėlių bei ilgalaikių skolų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokios pat ar panašios paskolos rinkos kaina arba palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino skoloms. Ilgalaikių skolų, už kurias mokamos kintamos palūkanos, tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei. Bendrovės ilgalaikių indėlių palūkanų normos yra artimos rinkos palūkanų normoms, todėl jų tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei.
- c) Iki termino pabaigos laikomų Vyriausybės bei bankų obligacijų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis kotiruojamomis rinkos kainomis arba tokios pat ar panašios obligacijos palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino obligacijoms.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

23 Nebalansiniai išsipareigojimai ir neapibrėžtumai

	2011 m. birželio 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Bendrovės išsipareigojimai pagal suteiktas garantijas, iš jų	394.853.031	367.381.794
SVV paskolų garantijos	363.133.794	345.730.316
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	15.154.450	15.384.842
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	5.364.787	5.727.999
individualiosios garantijos	11.200.000	
specialiosios garantijos dėl eksporto kredito draudimo		538.637

Bendrovė per 2011 m. II ketvirtį prisiėmė naujų išsipareigojimų pagal 179 garantijas (177 SVV paskolų garantijos, 2 garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas) ir pritarė 60 SVV paskolų garantijų pakeitimui atvejams. 2011 m. birželio 30 d. Bendrovė turėjo išsipareigojimų pagal 1.708 (2011 m. kovo 31 d. – 1.644) SVV paskolų garantijas 363.133.794 litų sumai (2011 m. kovo 31 d. – 347.013.103 litų sumai), pagal 82 garantijas už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas 15.154.450 litų sumai, 3 garantijas už didelių įmonių paimtas paskolas 5.364.787 litų sumai ir 1 individualią garantiją 11.200.000 litų sumai. 2011 m. birželio 30 d. Bendrovė suformavo 7.296.143 litų (2011 m. kovo 31 d. – 7.178.472 litų) atidėjinius galimiems suteiktų garantijų išmokėjimams (t.y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama). 2011 m. birželio 30 d. 74.174.442 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Europos Investicijų Fondo (2011 m. kovo 31 d. – 80.384.818 litų), turinčio AAA reitingą ir 239.966.501 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2011 m. kovo 31 d. – 216.748.960 litų), kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007-2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemone – „Garantijų fondas“.

2011 m. I pusmetyje ir 2010 m. Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

24 Susijusių šalių sandoriai

Susijusios šalys:

- 1) LR Ūkio ministerija – valstybei priklausanti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujanti institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas.

2011 metų I pusmetį su Finansų ministerija nebuvo sudaryta jokių papildomų sandorių. 2011 metų I pusmetį buvo vykdomi išsipareigojimai pagal 2009 metais Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS sudarytose trišalėse sutartyse dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų priemonių finansavimo numatyti išsipareigojimai.

2011 metų I pusmetį buvo vykdomi išsipareigojimai pagal 2006 -2009 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y:

- pagal 2006 metais sudarytas 3 trišales tikslinės paskolos sutartis, pasirašytas tarp Ūkio ministerijos, INVEGOS ir atitinkamo banko (AB Šiaulių banko, AB DnB Nord banko ir UAB „Medicinos banko“) dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo:

- 1) pagal 2006 m. rugpjūčio 8 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-472 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo AB DnB NORD bankui;
- 2) pagal 2006 m. rugpjūčio 8 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-473 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo UAB Medicinos bankui;
- 3) pagal 2006 m. rugpjūčio 8 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-474 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo AB Šiaulių bankui;

- pagal 2009 metais pasirašytas 3 tikslinės paskolos sutartis dėl mažų kreditų teikimo:

- 1) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-201, pasirašytas tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir AB Ūkio banko;
- 2) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-202, pasirašytas tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir UAB Medicinos banko;
- 3) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-203, pasirašytas tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir AB Šiaulių banko;

- pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę sutartį Nr. 11K-04013-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	<u>2011 m.</u> <u>birželio 30 d.</u>	<u>2010 m.</u>
Sandorių sumos:		
Ataskaitinio laikotarpio		5.500.000
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administravimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys</i>	-	-
Skolos suma:		
Likutis sausio 1 d.	59.000.000	109.000.000
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	59.000.000	59.000.000

Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę sutartį Nr. 11K-04013-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, Garantijų fondui yra skirtas 129.000 tūkst. Lt piniginis įnašas. Pagal sutartį Ūkio ministerija išsipareigoja pervesti piniginį įnašą kaip galima greičiau, bet ne vėliau, kaip per 20 darbo dienų nuo rašytinio INVEGOS prašymo, pervesti Piniginio įnašo dalį į Garantijų fondo banko sąskaitą, gavimo dienos. Per 2010 m. INVEGA buvo pateikusi prašymą 50.000 tūkst. Lt (2009 m. - 20.000 tūkst. Lt), kuris yra apmokėtas. 2011 m. kovo 31 d. piniginio įnašo neapmokėtos sumos, kuri bus pervesta pagal INVEGA prašymą (prašymą planuojama pateikti 2011 m. pabaigoje), likutis yra 59.000 tūkst. Lt (2010 m. -59.000 tūkst. Lt)

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

2011 m. birželio 30 d. Bendrovės vadovybei (generaliniam direktoriui, generalinio direktoriaus pavaduotojams ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 239.571 Lt (2010 m. – 446.986 Lt). 2011 m. kovo 31 d. ir 2010 m. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.