

## **GARANTIJŲ FONDAS**

Tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,  
pasibaigusį 2016 m. kovo 31 d.

**FINANSINĒS ATASKAITOS:**

<b>FINANSINĒS BŪKLĒS ATASKAITA</b>	<b>3</b>
<b>VEIKLOS REZULTATU ATASKAITA</b>	<b>4</b>
<b>SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>5 – 9</b>
<b>SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS</b>	<b>10 – 11</b>
<b>1 PRIEDAS. FINSAVIMO SUMOS</b>	<b>12</b>

**GARANTIJŲ FONDAS**

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSIUS 2016 M. KOVO 31 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2-ojo VSAFAS  
„Finansinės būklės  
ataskaita“  
1 priedas

**FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA  
PAGAL 2016 M. KOVO 31 D. DUOMENIS**

2016-05-19 d.  
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
<b>A.</b>	<b>ILGALAIKIS TURTAS</b>		-	-
I.	Nematerialus turtas		-	-
II.	Ilgalaikis materialus turtas		-	-
III.	Ilgalaikis finansinis turtas		-	-
IV.	Kitas ilgalaikis turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>BIOLOGINIS TURTAS</b>		-	-
<b>C.</b>	<b>TRUMPALAIKIS TURTAS</b>		<b>29 303 897</b>	<b>29 340 197</b>
I.	Atsargos		-	-
I.1	Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialų ir biologinį turta, skirtą parduoti		-	-
I.2	Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti		-	-
II.	Išankstiniai apmokėjimai		3 423	-
III.	Per vienus metus gautinos sumos		-	-
III.1	Gautinos trumpalaikės finansinės sumos		-	-
III.2	Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos		-	-
III.3	Gautinos finansavimo sumos		-	-
III.4	Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas		-	-
III.5	Sukauptos gautinos sumos		-	-
III.6	Kitos gautinos sumos		-	-
IV.	Trumpalaikės investicijos	<b>4.1</b>	11 608 437	25 344 970
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>4.2</b>	17 419 037	3 995 227
	IŠ VISO TURTO:		29 030 897	29 340 197
<b>D.</b>	<b>FINANSAVIMO SUMOS</b>		<b>26 809 607</b>	<b>26 969 140</b>
I.	Iš valstybės biudžeto		-	-
II.	Iš savivaldybės biudžeto		-	-
III.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	<b>4.3</b>	26 809 607	26 969 140
IV.	Iš kitų šaltinių		-	-
<b>E.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>2 221 290</b>	<b>2 371 057</b>
I.	Ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
I.1	Ilgalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
I.2	Ilgalaikiai atidėjiniai		-	-
I.3	Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai		-	-
II.	Trumpalaikiai įsipareigojimai		2 221 290	2 371 057
II.1.	Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	<b>4.4</b>	2 117 356	2 272 879
II.2	Ilgalaikių įsipareigojimų einamųjų metų dalis		-	-
II.3	Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		-	-
II.4	Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos		-	-
II.5	Mokėtinos sumos iš Europos Sąjungos biudžeta		-	-
II.6	Mokėtinos sumos iš biudžetų ir fondus		-	-
II.7	Mokėtinos socialinės išmokos		-	-
II.8	Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos		-	-
II.9	Tiekėjams mokėtinos sumos		5 437	1 920
II.10	Sukauptos mokėtinos sumos	<b>4.5</b>	98 497	96 258
II.11	Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		-	-
<b>F.</b>	<b>GRYNASIS TURTAS</b>		-	-
I.	Rezervai		-	-
II.	Nuosavybės metodo įtaka		-	-
III.	Sukauptas perviršis ar deficitas		-	-
III.1	Einamųjų metų perviršis ar deficitas		-	-
III.2	Ankstesnių metų perviršis ar deficitas		-	-
	IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNOJO TURTO:		29 030 897	29 340 197

L.e. generalinio direktoriaus  
pavduotojo pareigas  
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Zita Gurauskienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė – Katilienė  
(vardas ir pavardė)

**GARANTIJŲ FONDAS**

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D.  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)**

3-iojo VSAFAS „Veiklos rezultatų ataskaita“  
1 priedas

**VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA  
PAGAL 2016 M. KOVO 31 D. DUOMENIS**

2016-05-19 d.  
(data)

Pateikimo valiuta ir tikslumas: eurais

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2016 m.	2015 m.
<b>A.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>168 978</b>	<b>357 702</b>
I.	FINANSAVIMO PAJAMOS		168 978	357 702
II.	MOKESČIŲ IR SOCIALINIŲ ĮMOKŲ PAJAMOS		-	-
II.1.	Mokesčių pajamos grynąja verte		-	-
II.1.1.	Mokesčių pajamos		-	-
II.1.2.	Pervestinių mokesčių suma		-	-
II.2.	Socialinių įmokų pajamos grynąja verte		-	-
II.2.1.	Socialinių įmokų pajamos		-	-
II.2.2.	Pervestinių socialinių įmokų suma		-	-
III.	PAGRINDINĖS VEIKLOS KITOS PAJAMOS		-	-
III.1.	Pagrindinės veiklos kitos pajamos		-	-
III.2.	Pervestinių pagrindinės veiklos kitų pajamų suma		-	-
<b>B.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS ŠAŪAUDOS</b>	<b>4.6</b>	<b>(168 978)</b>	<b>(357 702)</b>
I.	NUVERTĖJIMO IR NURAŠYTŲ SUMŲ		-	-
II.	SOCIALINIŲ ĮMOKŲ		-	-
III.	FINANSAVIMO		-	-
IV.	KITOS		(168 978)	(357 702)
<b>C.</b>	<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		-	-
<b>D.</b>	<b>KITOS VEIKLOS REZULTATAS</b>		-	-
I.	KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
II.	PERVESTINOS Į BIUDŽETĄ KITOS VEIKLOS PAJAMOS		-	-
III.	KITOS VEIKLOS ŠAŪAUDOS		-	-
<b>E.</b>	<b>FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS REZULTATAS</b>		-	-
<b>F.</b>	<b>APSKAITOS POLITIKOS KEITIMO IR ESMINIŲ APSKAITOS KLAIĐŲ TAISYMO ĮTAKA</b>		-	-
<b>G.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS PRIEŠ NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKĄ</b>		-	-
<b>H.</b>	<b>NUOSAVYBĖS METODO ĮTAKA</b>		-	-
<b>I.</b>	<b>GRYNASIS PERVERŠIS AR DEFICITAS</b>		-	-

L.e. generalinio direktoriaus  
pavadootojo pareigas  
(viešojo sektoriaus subjekto vadovas)

(parašas)

Zita Gurauskienė  
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji finansininkė  
(vyriausiasis buhalteris (buhalteris))

(parašas)

Jūratė Blėdaitė – Katilienė  
(vardas ir pavardė)



## GARANTIJŲ FONDAS

### SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

#### 1. Bendroji dalis

Viešojo sektoriaus subjekto pavadinimas	Garantių fondas
Projekto kodas	VP2-2.3-ŪM-03-V
Valdytojas	Uždaroji akcinė bendrovė "Investicijų ir verslo garantijos"
Valdytojo kodas	110084026
Valdytojo adresas	Konstitucijos pr. 7, 16 a., 09308 Vilnius
Valdytojo telefono numeris	(8-5) 210 7510
Valdytojo fakso numeris	(8-5) 210 7511
Valdytojo el. pašto adresas	info@invega.lt
Valdytojo interneto tinklalapis	www.invega.lt

Remiantis trišale finansavimo sutartimi sudaryta 2009 m. rugpjūčio 31 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA), INVEGA paskirta valdyti steigiamą Garantijų fondą (toliau - Garantijų fondas). INVEGAI leista naudoti fondo piniginius įnašus su sąlyga, kad Lietuvos Respublika bus galutinė finansavimo ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius suteikto finansavimo rezultatus. Priemonė „Garantių fondas“, kuri yra finansuojama 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis, yra skirta palengvinti SVV subjektų priėjimą prie finansavimo išteklių,

Garantių fondas, remiantis Komisijos Reglamento (EB) Nr. 1828/2006 43 straipsnio 3 dalimi, yra steigiamas, kaip atskiras INVEGA padalinys, kuriam taikomos konkrečios įgyvendinimo taisyklės, numatytos finansavimo sutartyje, naudojamose atskiros sąskaitos. Garantijų fondas, kuris yra įsteigtas nustatytų tikslų įgyvendinimui, neturi juridinio asmens statuso, jo savininkas yra Lietuvos Respublika.

Vadovaudamasi Įgyvendinimo reglamento 43 straipsnio 3 dalies nuostatomis ir siekdama atskirai tvarkyti Garantijų fondo apskaitą, INVEGA atidaro sąskaitą pavadinimu „Garantių fondo sąskaita“, kuri skirta tvarkyti visų su Garantijų fondo lėšomis susijusių finansinių srautų apskaitai. Garantijų fondo sąskaita nėra banko sąskaita, į kurią būtų galima pervesti pinigus, susijusius su Garantijų fondo lėšomis. Šią sąskaitą sudaro apskaitos sistema su atskiru sąskaitų planu, kuriame registruojamos visos pagal pobūdį grupuojamos ūkinės operacijos, susijusios tik su Garantijų fondo lėšomis.

Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę finansavimo sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl Garantijų fondo finansavimo Garantijų fondui yra skirtas 37,361 eurų (129 mln. litų) piniginis įnašas. 2016 m. kovo 31 dienai visas piniginis įnašas yra pervestas Garantijų fondui.

Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės (Garantių fondas) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Garantijų fondo rezultatus.

2016 m. kovo 31 d. Garantijų fondo valdymui buvo paskirti 13 tiesiogiai dirbančių ir 13 netiesiogiai dirbančių INVEGA darbuotojų (netiesiogiai dirbantys darbuotojai – administracijos darbuotojai, finansininkai, teisininkai ir pan.), 2 iš jų vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose (2015 m. gruodžio 31 d. – 15 tiesiogiai dirbančių ir 13 netiesiogiai dirbančių INVEGA darbuotojų, 3 iš jų vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose).

#### 2. Apskaitos politika

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Garantijų fondo tarpines finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. kovo 31 d., yra šie:

##### 2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartus (VSFAFAS) bei Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius teisės aktus.

##### 2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta, remiantis įsigijimo vertės principu.

## **GARANTIJŲ FONDAS**

### **SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 201 M. KOVO 31 D.** (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

#### **2.3. Finansinių ataskaitų valiuta**

Visos sumos finansinėse ataskaitose 2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. yra pateiktos eurais, jeigu nenurodyta kitaip.

### **3. Reikšmingų apskaitos principų santrauka**

#### **3.1. Investicijos**

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso dienos. Investicijos apskaitomos kaip trumpalaikis turtas, jei jas ketinama realizuoti per dvylika mėnesių nuo balanso datos.

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 finansinio turto savikaina.

Laikinais laisvos Garantijų fondo lėšos laikantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytų apribojimų gali būti investuojamos tik į:

- Valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
- Indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose).

#### **3.2. Gautinos sumos**

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas yra pateikiamas amortizuota savikaina.

#### **3.3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus sudaro pinigai bankų sąskaitose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

#### **3.4. Finansinio turto vertės sumažėjimas**

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

Finansinio turto, įskaitant išperkamasias obligacijas, klasifikuojamo kaip finansinis turtas laikomas galimam pardavimui, ir ilgalaikių paskolų 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.

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.

#### **3.5. Finansavimo sumos**

Garantijų fondo finansavimo sumas sudaro lėšos gautos iš Europos regioninės plėtros fondo (piniginis įnašas). Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę finansavimo sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl Garantijų fondo finansavimo Garantijų fondui yra skirtas ne mažesnis kaip 37,36 mln. Eur (129 mln. Lt) piniginis įnašas. 2015 m. gruodžio 31 dienai pervestas visas piniginis įnašas iš Europos regioninės plėtros fondo. Taip pat finansavimo sumas sudaro valstybės biudžeto lėšos - LR ūkio ministerijos gražintos palūkanos, gautos investuojant laikinai laisvas Garantijų fondo lėšas. Finansavimo sumos yra pateikiamos savikaina.



## **GARANTIJŲ FONDAS**

### **SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)**

---

#### **3.6. Atidėjiniai**

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

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

Garantijų fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Garantijų fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. Garantuotų paskolų užtikrinimo priemonės formuojant atidėjimus neįvertinamos.

#### **3.7. Išpareigojimai**

Garantijų fondo išpareigojimai yra pateikiami amortizuota savikaina. Garantijų fondo išpareigojimus sudaro mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams.

#### **3.8. Pajamų ir išlaidų pripažinimas**

Garantijų fondas ekonominės veiklos nevykdo. Palūkanos už laikinai laisvų Garantijų fondo lėšų investavimą į terminuotus indėlius, vertybinius popierius bei lėšas, laikomas atsiskaitomojoje banko sąskaitoje, už kurios likutį yra mokamos palūkanos yra ir kitos pajamos yra įskaitomis į valstybės biudžetą.

Garantijų fondo išlaidos pripažįstamos kaupimo principu. tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai suteikiamos paslaugos, atliekami veiksmai vykdant priskirtas funkcijas, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Garantijų fondo išlaidos apima INVEGOS tiesiogines išlaidas ir susijusias išlaidas.

Tiesioginės išlaidos – INVEGA standartines išlaidos: darbo užmokesčio bei darbo vietos išlaikymo kaštai.

Susijusios išlaidos :

- a) Garantijų fondo banko sąskaitos atidarymo, išlaikymo ir administravimo išlaidos;
- b) Išlaidos, susijusios su Garantijų fondo vidinės informacinės sistemos sukūrimu;
- c) Išlaidos, susijusios su Garantijų fondo auditu;
- d) Garantijų fondo viešinimo, rinkodaros ir komunikacijos Lietuvoje išlaidos;
- f) Išlaidos susijusios su Garantijų fondo pasitelktais advokatais ir/ar kitais išoriniais konsultantais, pavyzdžiui, patarėjais mokesčių, procedūrų rengimo ir jų vykdymo ir/ar kitais klausimais, konsultacijos dėl priemonės procedūrų vadovo, apskaitos vadovo ir kitų būtinų procedūrų parengimo bei vykdymo;
- g) Kitos išlaidos, būtinos Garantijų fondo priemonei įgyvendinti, dėl kurių INVEGA ir Ministerijos gali susitarti ir apibrėžti jas kaip susijusias išlaidas.

Garantijų išmokų išlaidos - 80 procentų garantijų išmokų sumos, išmokamos vykdant INVEGOS išpareigojimus pagal jos suteiktas garantijas už SVV subjektų išpareigojimus finansų įstaigoms, kompensuojamos iš Garantijų fondo lėšų.

Siekiant tiksliau apskaityti išmokamas garantijas ir atidėjinių panaudojimą, patvirtinus garantijos mokėjimą, šia suma didinamos mokėtinos garantijos ir sąnaudos (atskirai nuo atidėjinių skaičiavimo sąnaudų). Ta pačia suma mažinama atidėjinių suma ir sąnaudos.

## **GARANTIJŲ FONDAS**

### **SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 201 M. KOVO 31 D.** (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

#### **3.9 Finansinės rizikos valdymas**

##### Likvidumo rizika

Likvidumo rizika Garantijų fonde kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant.

Garantijų fondo lėšų likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“, Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ bei „Invegos“ valdybos sprendimu 2014 m. balandžio 18 d. patvirtintose „Laikiniai laisvų lėšų investavimo taisyklėse“ nustatytus apribojimus.

Garantijų fondo likvidumo rizika eliminuojama, nes:

- laikinai laisvos lėšos investuojamos tik į likvidžius ir nerizikingus finansinius instrumentus – Valstybės (Vyriausybės), Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius komerciniuose bankuose.

##### Užsienio valiutos rizika

Garantijų fondas veiklą vykdo tik vietine valiuta (eurais).

##### Palūkanų normos rizika

Garantijų fondas neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Garantijų fondas neturi jokio turto ar reikšmingų išpareigojimų, už kuriuos būtų mokamos kintamos palūkanos. Investicijos į LRV Vyriausybės vertybinius popierius yra laikomos iki išpirkimo. Vadovybės manymu, Fondas nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

##### Kredito rizika

Garantijų fondas susiduria su kredito rizika:

- ✓ Investuojant laikinai laisvas lėšas – ši rizika valdoma diversifikuojant investicijų terminus ir investuojant laikinai laisvas lėšas ne ilgesniam negu iki 3 metų trukmės laikotarpiui, taip pat laikantis finansų ministro 2001 m. vasario 28 d. įsakyme Nr. 49 „Dėl laikinai laisvų valstybės piniginių išteklių investavimo taisyklių patvirtinimo“, Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ bei „Invegos“ valdybos sprendimu 2014 m. balandžio 18 d. patvirtintose „Laikiniai laisvų lėšų investavimo taisyklėse“ nustatytų apribojimų, pagal kuriuos laikinai laisvos lėšos gali būti investuojamos tik į nerizikingas investavimo priemones:
  - Valstybės ir savivaldybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius;
  - Indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose).

Priimant investavimo sprendimą atsižvelgiama į kredito reitingus, suteiktus tarptautinių kredito reitingų agentūrų.

#### **3.10 Svarbūs apskaitiniai įvertinimai**

Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima atidėjinius suteiktoms garantijoms. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, ji nustačius.

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

##### Specialieji suteiktų garantijų atidėjiniai

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius paskolų ir garantijų atidėjinius yra aprašytos 4.4 pastaboje.

Vadovybės nuomone aukščiau paminėti įvertinimai neturėtų reikšmingai koreguoti finansines ataskaitas.

#### **3.11 Neapibrėžtumai**

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



## **GARANTIJŲ FONDAS**

### **SUTRUMPINTAS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)**

---

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

#### **3.12 Kontroliuojamieji, asocijuoti subjektai ir susijusios šalys**

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

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

#### **3.13 Pobalansiniai įvykiai**

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

## GARANTIJŲ FONDAS

### SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D. (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

#### 4 Sutrumpinto aiškinamojo rašto pastabos

##### 4.1 Trumpalaikės investicijos

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Garantijų fondo trumpalaikį finansinį turta sudarė iki termino laikomos LR Vyriausybės obligacijos.

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Apskaitinė vertė laikotarpio pabaigai	11 608 437	25 344 970

##### 4.2 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pinigus ir jų ekvivalentus sudarė:

	2016 m. kovo 31 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pinigai atsiskaitomojoje sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	17 393 124	3 995 226
Pinigai tiesioginių išlaidų sąskaitoje „Danske Bank A/S“ Lietuvos filialas AB (Reitingas A2/A/A)	25 913	
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso</b>	<b>17 419 037</b>	<b>3 995 226</b>

##### 4.3 Finansavimo sumos

2016 m. kovo 31 d. INVEGOS fondo finansavimo sumos detalizuojamos 1 priede.

##### 4.4 Atidėjiniai garantijų išmokų daliai

Atidėjiniai yra sudaromi įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtų garantijų vykdymu. Garantijų fondo kompensuojamų finansinių įsipareigojimų dalis yra 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos.

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai 2016 m. kovo 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	-	25 462 999	76,92	-
Galimos rizikos paskolos	6,30%	1 960 914	5,92	98 830
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47%	686 281	2,07	84 934
Nuostolingos paskolos	48,39%	4 994 812	15,09	1 933 592
<b>Iš viso</b>		<b>33 105 006</b>	<b>100%</b>	<b>2 117 356</b>

Atidėjiniai garantijų išmokų daliai 2015 m. gruodžio 31 d.:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis garantuotų paskolų portfelyje, Eur	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, %	Atidėjiniai įsipareigojimų daliai, Eur
Standartinės paskolos	-	32 053 456	79%	-
Galimos rizikos paskolos	6,30%	2 916 706	7%	147 002
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47%	371 119	1%	45 930
Nuostolingos paskolos	48,39%	5 372 874	13%	2 079 947
<b>Iš viso</b>		<b>40 714 155</b>	<b>100%</b>	<b>2 272 879</b>

## GARANTIJŲ FONDAS

### SUTRUMPINTO AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2016 M. KOVO 31 D. (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientai 2016 metais, proc.</b>	<b>Rizikos koeficientai 2015 metais, proc.</b>
Standartinės paskolos	-	-
Galimos rizikos paskolos	6,30	6,3
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	15,47
Nuostolingos paskolos	48,39	48,39

#### 4.5 Sukauptos mokėtinos sumos

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Garantijų fondo sukauptos mokėtinos (priskaitytas įskaiciuotinas į valstybės biudžetą) sumas sudarė:

	<b>2016 m. kovo 31 d.</b>	<b>2015 m. gruodžio 31 d.</b>
Mokėtinos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas	98 497	96 258
<b>Sukauptos mokėtinos sumos iš viso</b>	<b>98 497</b>	<b>96 258</b>

#### 4.6 Pagrindinės veiklos sąnaudos

2016 m. kovo 31 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Garantijų fondo pagrindinės veiklos sąnaudas sudarė:

	<b>2016 m.</b>	<b>2015 m.</b>
Garantijų fondo valdymo išlaidos	(30 704)	(370 981)
Garantijų išmokų sąnaudos	(293 797)	(356 190)
Atidėjinių pokytis	155 523	369 469
<b>Pagrindinės veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>(168 978)</b>	<b>(357 702)</b>

#### 4.7 Kontroliuojamieji, asocijuotieji ir susiję subjektai

Susijusios šalys:

- 1) LR ūkio ministerija – valstybei priklausančių projekto vykdytojo „Invega“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi „Invegai“ atlikti tam tikras projekto vykdytojo funkcijas;
- 3) UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ („Invega“) – projekto vykdytoja.

Kontroliuojamųjų ir asocijuotųjų subjektų Garantijų fondas 2016 m. ir 2015 m. neturėjo.

#### 4.8 Pobalansiniai įvykiai

Koreguojančių pobalansinių įvykių, galinčių turėti reikšmingą įtaką informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, nėra.

\*\*\*



parengta pagal 20-ojo VSAFAS „Finansavimo sumos“  
4 priedą

FINANSAVIMO SUMOS PAGAL ŠALTINIŲ, TIKSLINĘ PASKIRTĮ IR JŲ POKYČIAI PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ

Eil. Nr.	Finansavimo sumos	Per ataskaitinį laikotarpį										Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Finansavimo sumos (gautos), išskyrus neatlygintinai gautą turtą	Finansavimo sumų pergrupavimas *	Neatlygintinai gautas turtas	Perduota kitiems viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl turto pardavimo	Finansavimo sumų panaudojimo savo veiklai	Finansavimo sumų sumažėjimas dėl viešojo sektoriaus subjektams	Finansavimo sumos (grąžintos)	Finansavimo sumų (gautinų) pasikeitimas	Finansavimo sumų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
		3	4	5	6	6	6	8	9	10	11											
1	2	3	4	5	6	6	8	9	10	11	12	13										
1.	Iš valstybės biudžeto (išskyrus valstybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	nepiniginiam turtui įsigyti																					
1.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti																					
2.	Iš savivaldybės biudžeto (išskyrus savivaldybės biudžeto asignavimų dalį, gautą iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų):																					
2.1.	nepiniginiam turtui įsigyti																					
2.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti																					
3.	Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų (finansavimo sumų dalis, kuri gaunama iš Europos Sąjungos, neįskaitant finansavimo sumų iš valstybės ar savivaldybės biudžetų ES projektams finansuoti):	26 969 140	-	-	-	-	-	168 978	-	-	9 445	26 809 607										
3.1.	nepiniginiam turtui įsigyti																					
3.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti	26 969 140						168 978			9 445	26 809 607										
4.	Iš kitų šaltinių:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
4.1.	nepiniginiam turtui įsigyti																					
4.2.	kitoms išlaidoms kompensuoti																					
5.	Iš viso finansavimo sumų	26 969 140	-	-	-	-	-	168 978	-	-	9 445	26 809 607										

\* Šioje skiltyje rodomas finansavimo sumų pergrupavimas, praėjusio ataskaitinio laikotarpio klaidų taisymas ir valiutos kurso įtaka pinigų likučiams, susijusiems su finansavimo sumomis