



**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“**

Devynių mėnesių tarpinis pranešimas bei finansinės ataskaitos  
už laikotarpį, pasibaigusį 2014 m. rugsėjo 30 d.

**TURINYS**

---

	<b>PUSLAPIS</b>
<b>TARPINIS PRANEŠIMAS</b>	<b>3 – 23</b>
<b>FINANSINĖS ATASKAITOS:</b>	
<b>BALANSAS</b>	<b>24 – 25</b>
<b>PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA</b>	<b>26</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>27</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>28</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>29 – 54</b>

**UŽDAROJI AKCINĖ BENDROVĖ**  
**„INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“**  
**2014 METŲ 9 MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**

Visi šiame pranešime pateikti duomenys yra 2014 m. rugsėjo 30 dienos, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame pranešime UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dar gali būti vadinama Bendrove arba INVEGA.

**I. PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BENDROVĖ**

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

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

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

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

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

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

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

### III. INVEGOS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

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

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

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

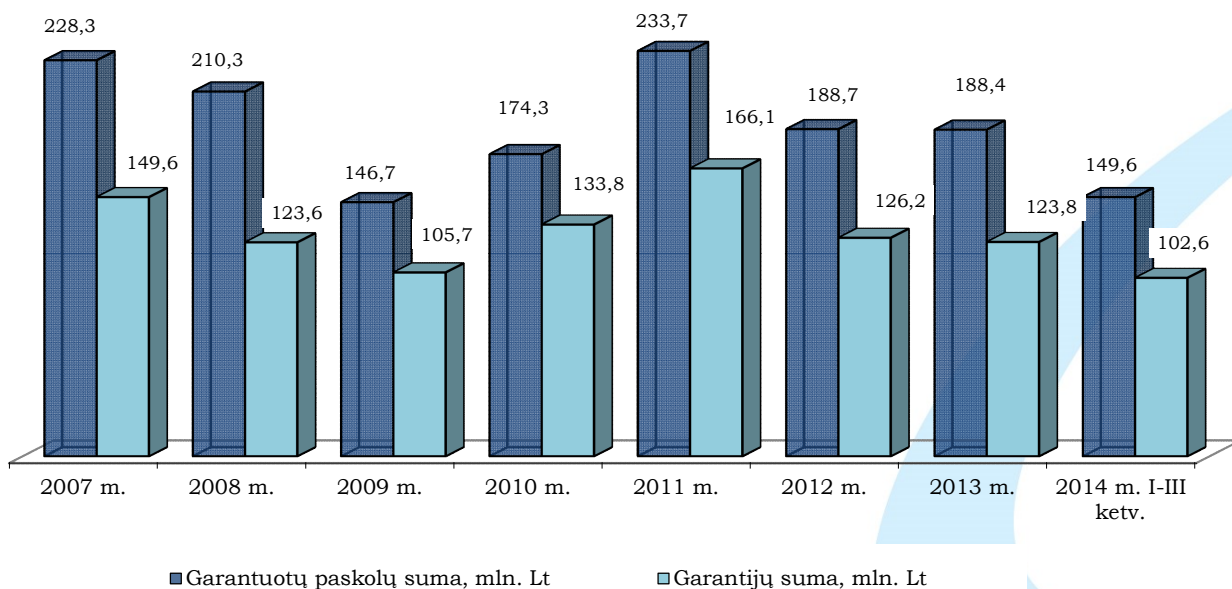
#### Garantijų teikimas

Vykdydama garantijų teikimą, INVEGA 2014 metų I-III ketv. teikė tokio pobūdžio garantijas:

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

Per 2014 m. I-III ketv. suteiktų garantijų ir jomis garantuotų paskolų apimtys pateiktos 1 pav.

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



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

Per 2014 m. I-III ketv. buvo suteiktos 444 paskolų ir lizingo garantijos 34 kredito įstaigoms.

Aktyviausiais INVEGOS garantijomis atskaitiniu laikotarpiu naudojosi šios kredito įstaigos:

Kredito įstaigos pavadinimas	Suteiktų garantijų skaičius, vnt.
AB „Citadele“ bankas	78
AB SEB bankas	74
AB DNB bankas	38
AB Šiaulių bankas	37
Vilniaus regiono kredito unija	31
Kauno kredito unija	27

Iš 436 paskolų garantijų 176 suteiktos už apyvartines paskolas ir 260 už investicines. Taip pat per šį laikotarpį buvo suteiktos 8 lizingo garantijos.

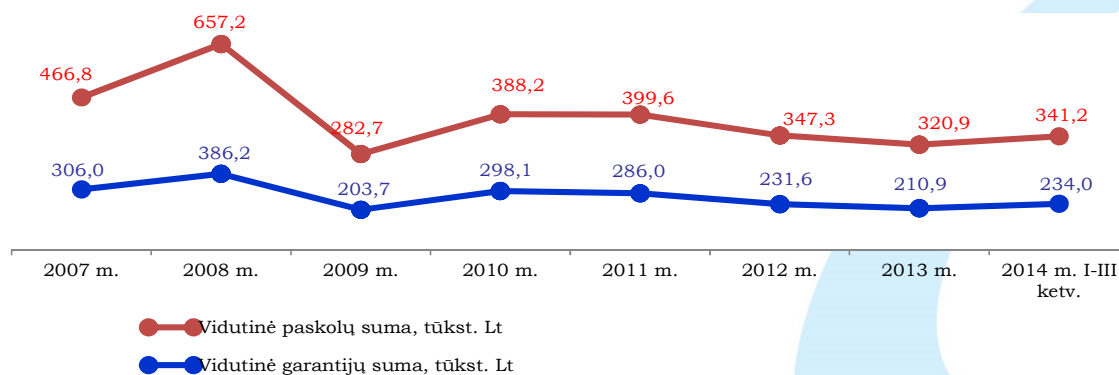
Lizingo garantijos buvo suteiktos 3 bendrovėms (UAB „Šiaulių banko lizingas“, AB SEB bankas, AB DNB lizingas).

Pažymėtina, kad per 2014 m. I-III ketv. suteiktų garantijų vidutinė suma yra 40% didesnė nei vidutinė viso galiojančio SVV portfelio garantijų suma, bet garantuotos paskolos ir garantijos galiojimo terminai yra trumpesni:

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

	Vidutinė paskolų suma, Lt	Vidutinė garantijos suma, Lt	Vidutinė paskolos trukmė (metais)	Vidutinė garantijos trukmė (metais)
Per 2014 m. I-III ketv. suteiktų SVV garantijų	341.165	234.004	3,5	2,5
2014-09-30 galiojančių SVV garantijų	287.835	166.728	4,5	3,3

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



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

**Priemonė „Garantijų fondas“**

2014 metų III ketv. buvo tęsiama 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis finansuojama priemonė „Garantijų fondas“.

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

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

Rodiklio pavadinimas	Progozė 2015-12-31	Per 2013 m. III ketv.	Per 2014 m. III ketv.	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Garantuotų išsipareigojimų suma, mln. Lt	484	45,12	36,30	1.145,8	236,74
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.	1300	96	77	2707	208,23
Garantijų likutis 2014-09-30, mln. Lt	-	-	-	194,54	-
Garantijų likutis 2014-09-30, vnt.	-	-	-	936	-

**Portfelinių garantijų priemonė**

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

FLPG priemonės pokyčiai ataskaitiniu laikotarpiu detalizuoti 3 lentelėje.

**3 lentelė. FLPG priemonės pokyčiai**

Sutartyse su finansų įstaigomis numatyta įtraukti į FLPG priemonę paskolų ir lizingo sandorių suma, mln. Lt	Faktiškai per 2014 m. 9 mėnesius į FLPG priemonę įtrauktų paskolų ir lizingo sandorių suma, mln. Lt	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį į FLPG priemonę įtrauktų paskolų ir lizingo sandorių suma, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas, proc.
307,3	106,69	245,52	79,9

**Priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“**

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

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

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

2014 m. vasario 19 d. buvo pasirašytas susitarimas Nr. 5 „Dėl 2009 m. balandžio 24 d. sutarties dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo Nr. 11K-024/8-223 pakeitimo“ (toliau – sutarties pakeitimas) dėl priemonei skirtų lėšų sumažinimo iki 56 mln. litų. Atsižvelgiant į tai, kad nuolatos atsilaisvina sukontraktuotos lėšos, sutarties pakeitime yra numatyta, kad priimtuose sprendimuose, pagal kuriuos palūkanų kompensavimas dar nėra pasibaigęs, nurodyta didžiausia leistina projektų tinkamų finansuoti išlaidų suma gali siekti iki 64 mln. litų.

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

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

Įvertinta paraiškų, vnt.		Priimta sprendimų skirti parama, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. Lt		Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas pagal priimtus išpareigojimus, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
4375	153	4247	140	48,7	3,2	56 (64)	96,6

**Priemonė „Parama pirmajam darbui“**

2013 m. I ketvirtį buvo paskelbtas kvietimas teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Parama pirmajam darbui“ gauti.

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

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

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

Paremta įmonių, vnt.		Paremta junuolių pagal teigiamus sprendimus, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. Lt		Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas pagal priimtus išpareigojimus, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
2249	121	15508	4355	17,5	2,3	32,0	97,8

\*unikalūs asmenys

**Priemonė „Subsidijos verslumui skatinti“**

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

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

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

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

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

Paremta įmonių, vnt.		Priimta sprendimų pagal paraiškas skirti paramą, vnt.		Suteiktos paramos suma, mln. Lt		Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas pagal prisiimtus įsipareigojimus, proc.
Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
465	339	576	82	4,0	1,9	10,0	112,8

**Paskolų SVV subjektams teikimas**

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

Ataskaitiniu laikotarpiu toliau buvo vykdomas lengvatinių paskolų SVV subjektams teikimo per kredito įstaigas finansavimas ir administravimas:

- priemonės „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“;
- priemonės „Atviras kreditų fondas“.

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

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

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

Nuo priemonės pradžios iki 2014-09-30, iš viso				Iš jų per 2013 m. III ketv.		Iš jų per 2014 m. III ketv.	
Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)			Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)	
	Suma, mln. Lt	Dalis nuo skirtų lėšų, proc.	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius vnt.
95,00	178,67	188,07	907	0,65	3	0	0



**7 lentelė. Priemonės „Atviras kreditų fondas“ rezultatai**

Nuo priemonės pradžios iki 2014-09-30, iš viso			Iš jų per 2013 m. III ketv.		Iš jų per 2014 m. III ketv.	
Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)		Sukontraktuota (pasirašyta paskolų sutarčių)	
	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Suma, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.
177,00	217,61	461	5,64	21	11,8	35

**8 lentelė. Priemonės „Pasidalintos rizikos paskolos“ rezultatai**

Priemonei skirta lėšų, mln. Lt	Paskolų gavėjų skaičius, vnt.	Sukontraktuota paskolų nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2014-09-30, mln. Lt	Sukontraktuota paskolų per 2013 m. III ketv., mln. Lt	Sukontraktuota paskolų per 2014 m. III ketv., mln. Lt	Sumokėtas valdymo mokestis iki 2014-09-30, mln. Lt	Priemonės įgyvendinimas, proc.
379,808	769	580,848	33,557	21,234	9,827	79,05

**Priemonė „Verslumo skatinimas“**

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

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

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

**10 lentelė. Priemonės „Verslumo skatinimas“ rezultatai**

Priemonės rodikliai	Planas iki 2015-12-31	Per ataskaitinį laikotarpį	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Rodiklio įgyvendinimas proc.
Sukurta naujų darbo vietų, vnt.	1000	143	1758*	175,8
Sėkmingai baigusieji mokymus asmenys, vnt.	4500	270	4117	91,5
Paskolos gavėjai, vnt.	1200	260	1017	84,8
Mokymuose dalyvavę asmenys, vnt.	5000	275	4205	84,1
Pasirašytų paskolų sutarčių suma, mln. Lt	46,7	3,7	49,9	118,8

\* 2014 m. kovo 31 d. SODROS duomenys

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

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

Iki 2014 m. III ketvirčio pabaigos EIF atrinko keturis fondo valdytojus – BPM Capital, BaltCap, Livonia, Karma Ventures Fund. BaltCap įsteigtas fondas pradėjo veiklą 2014 m. sausio mėn. Kitų trijų atrinktų fondo valdytojų steigiami rizikos kapitalo fondai pradės veikti, kai bus sėkmingai pritrauktos reikalingos privačios investicijos į šiuos fondus.

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

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

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

INVEGOJE stebėtojų taryba nėra sudaroma.

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

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

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

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

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

### **Valdyba ir jos veikla**

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

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

Marius Skarupskas (valdybos pirmininkas)	LR ūkio ministerijos viceministras
Rita Armonienė (valdybos pirmininko pavaduotoja)	LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė
Gediminas Norkūnas	LR finansų ministerijos Valstybės išdo departamento direktoriaus pavaduotojas
Raminta Krulikauskienė	LR ūkio ministerijos Smulkaus ir vidutinio verslo departamento Smulkaus ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja
Olesia Žakevičienė	LR ūkio ministerijos Europos Sąjungos paramos koordinavimo departamento Finansinių priemonių skyriaus vyriausioji specialistė
Zita Gurauskienė	INVEGOS konsultantė
Audrius Zobotka	INVEGOS generalinis direktorius

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

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

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

INVEGOS vadovas – kai suteikiama iki 1 mln. Lt dydžio garantija;

INVEGOS valdyba – kai suteikiama 1 mln. Lt ir didesnė garantija.

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

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

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

**Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla**

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis nestruktūrinis padalinys.

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

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

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė šios sudėties INVEGOS Rizikos valdymo komitetas:

Aušrinė Černienė (komiteto pirmininkė)	Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė
Gintaras Uselis	Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus kontrolierius
Sigita Rutkauskaitė	Projektų valdymo skyriaus vyr. projektų vadovė
Jūratė Blėdaitė-Katilienė	Finansų valdymo skyriaus vadovė, vyriausioji finansininkė,
Remigijus Znutas	Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, vyriausiasis teisininkas

**INVEGOS vadovas ir jo veikla**

INVEGOS vadovą – generalinį direktorių renka ir atšaukia valdyba.

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

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 1 mln. Lt.

**Darbuotojai**

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

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

Siekdama įgyvendinti keliamus tikslus ir užduotis INVEGA stengiasi išlaikyti aukštos kvalifikacijos darbuotojus ir vertina ilgalaikius darbo santykius. INVEGOS darbuotojai yra vienas svarbiausių veiksmų lemiančių sėkmingą INVEGOS veiklą ir įvaizdį. Formuodama darbuotojų komandą, INVEGOS vadovybė

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

orientuojasi į žmonių profesionalumą, pozityvų mastymą, norą bei sugebėjimą daug ir efektyviai dirbti, tobulėti, aukštų etikos standartų laikymąsi.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje INVEGOJE dirbo 43 darbuotojai (penkios darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose).

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

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

**11 lentelė. Darbuotojų skaičius 2014-09-30**

	2014 m. III ketv.
<b>Bendras darbuotojų skaičius, iš jų</b>	<b>43</b>
Administracijos vadovai	2
Skyrių vadovai	5
Kiti darbuotojai	35
Aptarnaujantis personalas	1
<b>Išsilavinimas</b>	
Aukštasis	42
Aukštesnysis	1

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

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

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

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

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

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

INVEGOS darbuotojams per 2014 metų 9 mėnesius priskaičiuota 1 899 tūkst. Lt darbo užmokesčio.

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

**12 lentelė. Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis**

Pareigybės pavadinimas	2014 m. III ketv.
Vadovaujantys darbuotojai (įskaitant INVEGOS vadovą)	12.482
Vyr. specialistai	8.277
Specialistai	5.033
Aptarnaujantis personalas	1.472

### **Interesų konfliktų vengimas**

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

INVEGOS valdybos narių, kurie yra Ūkio ir Finansų ministerijų pareigūnai ir (ar) tarnautojai, bei INVEGOS vadovo privatūs interesai yra deklaruoti Vyriausiajai tarnybinės etikos komisijai (toliau –VTEK) LR viešųjų ir privačių interesų derinimo valstybinėje tarnyboje įstatymo nustatyta tvarka. INVEGOS valdybos narės, einančios INVEGOS konsultanto pareigas, privatūs interesai iki 2012 m. buvo deklaruoti VTEK, o nuo 2013 m. yra deklaruojami INVEGOJE, pateikiant VTEK nustatytos formos deklaraciją.

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

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

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

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

### **Susiję asmenys**

2014 m. III ketvirtį susijusių asmenų sąrašas pasipildė nauju valdybos nariu ir susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

1. Ūkio ministerija – valstybei priklausanti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcija (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
2. Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
3. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje tarpinės institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
4. Marius Skarupskas (valdybos pirmininkas), LR ūkio ministerijos viceministras;
5. Rita Armonienė – INVEGOS valdybos narė, Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
6. Gediminas Norkūnas – INVEGOS valdybos narys, Valstybės izdo departamento direktoriaus pavaduotojas;
7. Raminta Krulikauskienė – INVEGOS valdybos narė, LR ūkio ministerijos Smulkaus ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja;
8. Olesia Žakevičienė, LR ūkio ministerijos Europos Sąjungos paramos koordinavimo departamento Finansinių priemonių skyriaus vyriausioji specialistė;
9. Audrius Zobotka – INVEGOS valdybos narys, INVEGOS generalinis direktorius, VIPA Stebėtojų tarybos narys (iki 2014-11-06), Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) Valdybos narys;
10. Zita Gurauskienė – INVEGOS valdybos narė, INVEGOS konsultantė;
11. Jūratė Blėdaitė – Katilienė – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto narė;
12. Remigijus Znutas – INVEGOS vyriausiasis teisininkas, Rizikos valdymo komiteto narys;
13. Aušrinė Černienė - Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

14. Sigita Rutkauskaitė - INVEGOS Projektų valdymo skyriaus vyr. projektų vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;

15. Gintaras Uselis - INVEGOS Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus kontrolierius, Rizikos valdymo komiteto narys.

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

***INVEGOS sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis***

2014 m. buvo vykdomi išpareigojimai pagal 2009 – 2014 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

- pagal 2009-08-31 trišalę sutartį Nr. 11K-040/8-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2009-04-07 trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2009-04-27 trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2009-12-30 trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2012-07-23 sutartį dėl projekto „Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ informavimas ir viešinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2009-03-20 sutartį dėl projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS;

- pagal 2012-10-15 sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinimo ir finansavimo;

- pagal 2012-12-28 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, EIF ir INVEGOS, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo;

- pagal 2013-05-17 sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinimo ir finansavimo;

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per 2014 m. III ketvirtį nėra sudariusi.

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

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

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

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

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

INVEGA 2014 m. nėra teikusi jokios paramos ar labdaros.

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

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

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

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

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

2014 metų III ketvirtį INVEGA teikė garantijas kredito įstaigoms už paskolas, kurias SVV subjektai ima verslui pradėti ar plėtoti, taip pat lizingo garantijas materialiam ilgalaikiam turtui (išskyrus nekilnojamąjį turtą) finansuoti.

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

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

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

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

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

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

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

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

2014 metais INVEGOS garantijų teikimui LR Vyriausybės 2014-04-30 nutarimu Nr. 415 „Dėl valstybės garantijų ir uždarnosios akcinės bendrovės Žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės „Investicijų ir verslo garantijos“ išsipareigojimų pagal valstybės garantijas limitų“ INVEGAI yra patvirtintas 380 mln. Lt išsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas.

Rizika, kad bus pasiektas ir viršytas nustatytas maksimalus garantijų limitas yra nedidelė. Siekiant eliminuoti nustatytą maksimalaus limito pasiekimo ir viršijimo riziką yra vykdoma nuolatinė garantijos išsipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro išsipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias

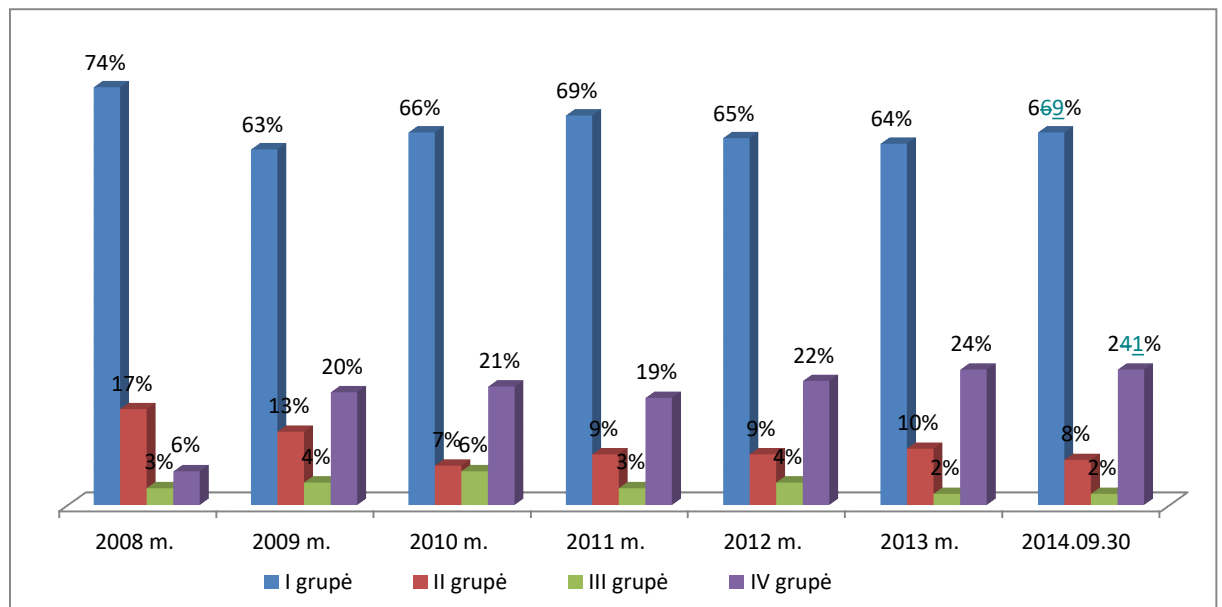
**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

išipareigojimų pagal suteiktas individualias garantijas limitas vienu metu per 2014 m. 9 mėn. siekė 276,4 mln. Lt, t. y. 73 proc. maksimalaus dydžio.

Grupuojant garantijas į rizikos grupes, atsižvelgiama į projekto vertinimo metu nustatytą garantijos suteikimo rizikos įvertinimą, į tai kaip paskolos gavėjai vykdo paskolos sutartyse numatytus paskolos dalies gražinimus ir paskolų palūkanų mokėjimus, taip pat įvertinama ir kita, su įmonės veikla bei finansuojamo projekto vykdymo eiga susijusi informacija.

Atsižvelgiant į minėtus kriterijus, 2014-09-30 galiojančių garantijų portfelyje didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 69% (2013 m. 64%), o nuostolingų paskolų grupei priskirtinos garantijos – 21% (2013 m. 24%), todėl darytina išvada, kad bendra garantijų portfelio rizika mažėja.

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



**Garantijų išmoku rizikos valdymas ir monitoringas**

Per 2014 metų 9 mėnesius pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti ir priimti sprendimai pagal 65 išmokų tyrimų. Dėl 29 paskolos gavėjų išmokų tyrimai buvo atlikti pagal pirmą kartą gautus prašymus. Likusieji prašymai buvo pateikti dėl pakartotinio tyrimo atlikimo jau kredito įstaigoms atlikus visus išieškojimų veiksmus ar įvykdžius kitas numatytas sąlygas.

Pinigine išraiška per minėtą laikotarpį kredito įstaigoms buvo išmokėta 6.769 mln. Lt išmokų suma pagal su 41 paskolos gavėju nutrauktas sutartis/suteiktas garantijas. Tai yra 0.311 mln. Lt daugiau, negu buvo mokėta per 2013 metų 9 mėnesius.

Pagal suteiktas garantijas INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 m.) kredito įstaigoms jau yra išmokėjusi 59.275 mln. Lt garantijų išmokų.



13 lentelė. Garantijos išmokų pasiskirstymas pagal bankus per 2013–2014 m. 9 mėnesius

Garantijos gavėjas	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Lt.)	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Lt.)	Išmokų skaičius (vnt.)	Išmokų dydis (tūkst. Lt.)
	2013 m. 9 mėn.	2013 m. 9 mėn.	2013 m.	2013 m.	2014 m. 9 mėn.	2014 m. 9 mėn.
AB DNB bankas	9	2.287	15	3.538	8	1.535
BAB Ūkio bankas	0	0	1	316	2	191
AB SEB bankas	0	0	1	26	4	876
AB Šiaulių bankas	5	584	11	1.562	19	2.989
„Swedbank“, AB	0	0	1	53	0	0
AB Citadele bankas	5	1.047	7	1312	1	39
UAB Medicinos bankas	7	1.353	8	1404	2	126
Danske Bank A/S Lietuvos fil.	0	0	2	554	1	165
BAB bankas „Snoras“	2	1.187	2	1.187	2	790
Kauno arkivyskupijos KU	0	0	2	51	0	0
AB bankas „Finasta“	0	0	0	0	1	23
Naftininkų KU	0	0			1	35
<b>IŠ VISO</b>	<b>28</b>	<b>6.458</b>	<b>50</b>	<b>10.003</b>	<b>41</b>	<b>6.769</b>

INVEGOS Rizikos valdymo komitetas identifikavo kai kurias mažo ir vidutinio reikšmingumo vidines ir išorines rizikas, kurių poveikis INVEGOS veiklai gali turėti įtakos. Kritinio reikšmingumo rizikos pasireiškimas nebuvo identifikuotas. Siekiant suvaldyti identifikuotą riziką, 2014 metų pradžioje buvo parengtas rizikos valdymo priemonių planas, kuris yra periodiškai peržiūrimas, įvertinamas nustatytų priemonių įgyvendinimas.

## FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA

INVEGA 2014 metų 9 mėnesių veikla sėkminga. Per 2014 m. 9 mėnesius INVEGA vykdė jai vadybos iškelta tikslą - dirbti nenuostolingai.

INVEGA turtas per 2014 m. 9 mėnesius išaugo iki 57.614 tūkst. Lt, šio rodiklio augimas – 6,85 proc. (apie 3.692 tūkst. Lt).

Ilgalaikis INVEGOS turtas 2014 m. padidėjo 37 proc. (10.348 tūkst. Lt) ir sudarė 38.258 tūkst. Lt (66 proc. viso turto). INVEGA ilgalaikiame turte ir toliau didžiausią dalį – daugiau kaip 97 proc. sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius LR Vyriausybės vertybinius popierius. Lyginant su 2013 m. pabaiga ilgalaikių investicijų suma į LR Vyriausybės vertybinius popierius išaugo 39 proc. iki 37.271 tūkst. Lt.

Trumpalaikio turto vertė sumažėjo 25,6 proc. (6.656 tūkst. Lt) ir III ketvirčio pabaigoje sudarė 19.356 tūkst. Lt. Trumpalaikio turto sumažėjimas sąlygotas sumažėjusios laikinai laisvų lėšų investicijų į trumpalaikius LR vertybinius popierius ir terminuotus indėlius dalies.

Trumpalaikio turto didžiausią dalį – 52 proc. (43 proc. – 2013 m.) sudarė lėšos bankų sąskaitose. Bankų sąskaitose (Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje) buvo laikomi avansu gautų sumų Visuotinės dotacijos priemonėms „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinti likučiai. Lėšos šiose sąskaitose gali būti naudojamos išimtinai priemonėms įgyvendinti.

INVEGAI perduotas administruoti turtas mažėjo 6 proc. (41.610 tūkst.Lt). INVEGOS administruojamas turtas mažėjo dėl priimto sprendimo sumažinti INVEGA fondo piniginių įnašą 43 mln. Lt. INVEGOS fondo piniginių įnašas 2014 rugsėjo 30 d. yra sumažintas 40 mln. Lt, likusia suma (3 mln. Lt) piniginių įnašas mažinamas iki 2014 spalio 31 d..

Vertinant nuosavą kapitalą, jis didėjo ir 2014 m. rugsėjo 30 d. sudarė 35.850 tūkst. Lt. Didėjimui įtaką turėjo pelninga INVEGOS veikla. Atkreiptinas dėmesys, kad INVEGA 2014 m. išmokėjo 1.755 tūkst. Lt dividendų akcininkui (valstybei) paskirstant 2013 m. pelną.

Mokėtinos sumos ir išsipareigojimai didėjo apie 13 proc. (2.497 tūkst. Lt) ir 2014 m. rugsėjo 30 d. sudarė 21.764 tūkst. Lt. Išsipareigojimų didėjimą pagrindė sąlygojo visuotinės dotacijos priemonei „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinti skirtas 3 mln.Lt avansas.

Mokėtinose sumose ir išsipareigojimuose reikšminės dalis sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos (28 proc. – 2014 m. rugsėjo 30 d., 32 proc. – 2013 m. ir 43 proc. – 2012 m. pabaigoje), atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirbamas ir paskirstomas per visa garantijos galiojimo laikotarpį, ir atidėjiniai suteiktų garantijų portfeliui (24 proc. – 2014 m. rugsėjo 30 d., 32 proc. – 2013 m. ir 44 proc. – 2012 m. pabaigoje).

Išsipareigojimai dėl perduoto administruoti turto mažėjo 6 proc. (41.610 tūkst.Lt).

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

### 16 lentelė. Bendrovės balansinės ataskaitos (tūkst. Lt)

Straipsniai	2014 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
ILGALAIKIS TURTAS	38.258	27.910
TRUMPALAIKIS TURTAS	19.356	26.012
<b>TURTO IŠ VISO</b>	<b>57.614</b>	<b>53.922</b>
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS	646.700	688.310
<b>NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO</b>	<b>704.314</b>	<b>742.232</b>
NUOSAVAS KAPITALAS	35.850	34.655
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ	21.764	19.267
ATIDĖJINIAI GARANTIJŲ PORTFELIUI	5.253	6.134
ATIDĖTOS GARANTIJOS ATLYGINIMO PAJAMOS	6.110	6.088
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO</b>	<b>57.614</b>	<b>53.922</b>
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	646.700	688.310
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ, IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO</b>	<b>704.314</b>	<b>742.232</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

Per 2014 metų 9 mėnesius INVEGA uždirbo 4.417 tūkst. Lt vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 942 tūkst. Lt sąnaudų (įvertinus dalies sąnaudų kompensavimą).

INVEGOS patiriamos sąnaudos administruojant finansų inžinerijos priemones („INVEGA fondas“, „Garantių fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“) ir visuotinės dotacijos priemones („Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“) yra kompensuojamos iš 2007 - 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų. Per 2014 m. 9 mėnesius INVEGA patyrė 2.907 tūkst. Lt (2013 m. 9 mėn. - 2.808 tūkst. Lt) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdydant šias priemones INVEGA neuždirba.

INVEGOS garantijų atlyginimo pajamos per 2014 m. 9 mėnesius, palyginti su 2013 metų atitinkamo laikotarpio pajamomis – 3.998 tūkst. Lt, mažėjo apie 11 proc. iki 3.580 tūkst. Lt.

Garantių teikimo veikla INVEGAI per 2014 m. 9 mėn. buvo pelninga. Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA uždirbo 2.638 tūkst. Lt tipinės veiklos pelno (2013 m. 9 mėn- 2.763 tūkst. Lt pelno).

Per 2014 m. 9 mėn. INVEGA, investuodama laikinai laisvas lėšas, uždirbo 838 tūkst. Lt pajamų. Palyginti su 2013 m. atitinkamu laikotarpiu (895 tūkst. Lt), 2014 metų ataskaitiniu laikotarpiu, pajamų dalis iš investicinės veiklos sumažėjo 6,4 proc. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma ataskaitinių laikotarpio pabaigoje sudarė 2,65 proc. (palyginimui, 2013 m. – 3,19 proc.). 2014 m. 9 mėn. finansinės veiklos rezultatai įtakoją žemos terminuotų indėlių palūkanų komerciniuose bankuose ir toliau mažėjantis LR Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas.

Pagrindinę veiklos sąnaudų dalį per 2014 m. 9 mėnesius sudarė išlaidos susijusios su darbuotojų darbo užmokesčiu – 64 proc. (2013 m. – 67 proc.).

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

<b>Straipsniai</b>	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	3.579	3.998	5.340
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMO IR GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(44)	(665)	512
ATIDĖJINIŲ PASIKEITIMAS	881	(122)	1.400
GARANTIJŲ IŠMOKŲ SĄNAUDOS	(925)	(543)	(888)
BENDRASIS PELNAS	3.535	3.333	5.852
VEIKLOS SĄNAUDOS PO KOMPENSAVIMO	(889)	(570)	(820)
VEIKLOS SĄNAUDOS	(3.795)	(3.378)	(4.800)
VEIKLOS SĄNAUDŲ KOMPENSAVIMAS	2.907	2.808	3.980
TIPINĖS VEIKLOS PELNAS	2.646	2.763	5.032
KITA VEIKLA	-	8	8
FINANSINĖ IR INVESTICINĖ VEIKLA	829	888	1.174
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	3.475	3.659	6.214
PELNO MOKESTIS	(525)	(565)	942
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	2.950	3.094	5.272

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

**18 lentelė. Pagrindinių veiklos rodiklių dinamika 2012 - 2014 m. 9 mėn.**

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2014 m. rugsėjo 30 d., proc.	2013 m. rugsėjo 30 d., proc.	2013 m. gruodžio 31 d., proc.	2012 m. gruodžio 31 d., proc.
<b>PELNINGUMO RODIKLIAI</b>				
Grynojo veiklos pelno marža, %	82	75	99	64
Vidutinė nuosavybės graža, ROE, %	8,21	9,55	15,212	15,189
Vidutinė turto graža, ROA, %	5,11	5,61	9,776	9,624
<b>LIKVIDUMO RODIKLIAI</b>				
Bendrasis likvidumas	0,889	1,1769	1,578	1,687
Skubaus padengimo koeficientas	0,888	1,1751	1,5729	1,682
<b>FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI</b>				
Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, %	61,21	59	64,27	63,36

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

Remiantis LR ir ES teisės aktu, reglamentuojančių garantijų teikimą kredito įstaigoms už smulkią ir vidutinio verslo subjektams suteikiamas paskolas, reikalavimais, 2014 m. INVEGOS paskolų garantijos galėjo būti teikiamos laikanti visų šių reikalavimų ir ribojimų:

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

2) INVEGA galėjo suteikti garantijų ne didesnei kaip 5 mln. Lt. sumai. 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 de minimis pagalbą kuri teikiama pagal 2013 m. gruodžio 18 d. Komisijos reglamentą (ES) Nr. 1407/2013 dėl Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 ir 108 straipsnių taikymo de minimis pagalbai (OL 2013 L 352, p. 1).;

5) INVEGOS prisiimamų išpareigojimų pagal SVV paskolų garantijas suma bet kuriuo laikotarpiu 2014 m. negali viršyti 380 mln. Lt.

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

### **Personalo informacija**

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

2014 m. pradžioje INVEGOJE dirbo 39 darbuotojai (iš jų, keturios darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose); 2014 m. rugsėjo 30 d. darbuotojų skaičius išaugo iki 43 (iš jų penkios darbuotojos buvo vaiko priežiūros iki 3 metų atostogose). Per ataskaitinį laikotarpį naujai įdarbinti buvo 4 darbuotojai.

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

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

**19 lentelė. Darbuotojų skaičiaus dinamika 2013 m. - 2014 m.**

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Bendras darbuotojų skaičius, iš jų</b>	<b>43</b>	<b>39</b>
Administracijos vadovai	2	2
Skyrių vadovai	5	5
Kiti darbuotojai	35	31
Aptarnaujantis personalas	1	1
<b>Išsilavinimas</b>		
Aukštasis	42	38
Aukštesnysis	1	1

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

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

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

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

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

INVEGOS filialų ir atstovybių neturi.

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

Per devynis 2014 m. mėnesius Bendrovė, siekdama paskatinti administruojamų priemonių žinomumą ir verslumą Lietuvos regionuose, daug dėmesio skyrė informavimui bei viešinimui apie administruojamas priemones, jų naudą SVV. Toliau buvo atnaujinami bendradarbiavimo santykiai su kredito įstaigomis.

Šių metų pradžioje visuomenei buvo pristatyti 2013 m. gruodžio mėn. atliktų dviejų tyrimų (įmonių išorinio finansavimo galimybių tyrimas ir Bendrovės žinomumo ir paslaugų aktualumo) – rezultatai. Birželio mėn. atlikta visuomenės nuomonės apklausa parodė, kad savo verslą pradėti norėtų kas ketvirtas (25 proc.) tyrimo dalyvis. Daugiau nei trečdalis jų (35 proc.) verslo pradžiai ketina imti paskolą. Apklausus Lietuvos smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) įmones, matyti, kad 35 proc. jų turi verslo plėtros planų, kuriems reikalingas išorinis finansavimas. Finansinės pagalbos į ES struktūrinę paramą administruojančias institucijas artimiausiu metu ketina kreiptis 44 proc. (palyginti su 2013 m. gruodžio mėn. duomenimis, padidėjo 3 procentiniais punktais) verslo įmonių, kurios ketina įgyvendinti plėtros projektus. 2014 m. pabaigoje planuojama kartoti visuomenės ir verslo atstovų nuomonės tyrimus, kurie padės išanalizuoti galutinių naudos gavėjų informacinius ir INVEGA paslaugų kokybės poreikius ir efektyviau planuoti rinkodaros ir komunikacijos kampanijas.



2014 m. vasario mėn. buvo pasirašyta informacijos apie INVEGA stebėsenos žiniasklaidoje ir analizės paslaugų teikimo sutartis. Trečio ketvirčio pabaigoje gautos pirmosios mėnesio ataskaitos rezultatai rodo, kad tiriamu laikotarpiu Bendrovė žiniasklaidoje pasiekė 22,006 mln. kontaktų.

Ataskaitinį laikotarpį ir toliau buvo tęsiamas dar ankstesniais metais pradėtas bendradarbiavimo su kredito įstaigomis stiprinimas. Partneriams iš kredito įstaigų per 9 mėn. buvo suorganizuoti arba dalyvauta organizuotuose 13 seminarų. Seminarų metu aptarta Garantijų fondo nauda smulkiajam ir vidutiniam verslui, taip pat aptarti priemonių „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Verslumo skatinimas“, „Subsidijos verslumui skatinti“ įgyvendinimo klausimai. Seminarų metu buvo primintos pagrindinės garantijų teikimo sąlygos, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo gerinimui siūlomas INVEGOS priemonės, analizuota lizingo garantijų bei dalinio palūkanų kompensavimo tvarkos, galimybės verslui gauti subsidijas darbo užmokesčiui kompensuoti.

Siekiant geresnės informacijos apie Bendrovės administruojamas priemones ir jų naudą SVV sklaidos, kovo mėn. pradžioje pradėta įgyvendinti nauja viešinimo ir informavimo kampanija "Duokit šansą!". Šios kampanijos tikslas – skatinti visų amžiaus grupių ir profesijų, žmones, ypač gyvenančius regionuose, kurti verslą, parodant verslo trūkumą kiekviename šalies regione. Viešinimo kampanijos pradžią sudarė atskira nauja rubrika naujienų portale [www.delfi.lt](http://www.delfi.lt) – „Duokit šansą!“. Aktyvus verslo trūkumo žemėlapis, naujienos apie verslo situaciją regionuose, sėkmingų verslų istorijos, ekspertų patarimai ir informaciniai reportažai leido paskatinti verslumą, susipažinti su verslo gyvenimu – pradžia ir plėtra, galimybėmis ir priemonėmis, kurios prisideda prie verslo aplinkos gerinimo, investicijų pritraukimo. Projekto „Duokit šansą!“ dalyviai turės galimybę ne tik siūsti idėjas, kokio verslo trūksta jų regione, bet ir susipažinti su verslo finansavimo ir įgyvendinimo perspektyvomis, ES struktūrinių fondų lėšomis finansuojamų priemonių teikiamomis galimybėmis, siūlomomis lengvatinėmis paskolomis verslo pradžiai ar plėtrai, papildomomis lengvatomis pradedantiesiems. Be to, smagūs virusiniai vaizdo filmukai griovė įvairius jau tapusius stereotipais mitus apie verslą. Pagrindiniai per pirmąjį kampanijos įgyvendinimo mėnesį pasiekti rodikliai:

- Sukurti ir publikuoti 4 vaizdo reportažai, daugiau nei 22 200 peržiūrų.
- Parengti ir publikuoti 11 straipsnių, kurie buvo perskaityti apie 70 000 kartų.
- Surinkta ir į žemėlapi įkelta 70 verslo idėjų, kurias vidutiniškai perskaito nuo kelių šimtų iki 23760.
- Per 2014 m. kovo mėn. iš naujienų portalo [www.delfi.lt](http://www.delfi.lt) ir susijusių svetainių į INVEGOS svetainę buvo nukreipti 849 lankytojai.

Kadangi „Duokit šansą!“ kampanija pasiteisino, buvo nuspręsta inicijuoti verslumo skatinimo TV projektą "Duokit šansą!" TV laidos rodomos LRT televizijoje, pradžia – rugsėjo 12 d., jau parodytos 3 laidos. Rugsėjo 29 d. įvyko pirmojo projekte dalyvaujančio verslo atidarymas Alytuje. Antrojo verslo atidarymas įvyko rugsėjo 12 d. Mažeikiuose, trečiojo – spalio 13 d. Ukmergėje. Vidutinė 3 laidų auditorija – 68,44 tūkst., žiūrimumas – 1,03 proc. Spalio 12 d. TNS duomenimis, pats projektas jau pasiekė 442 900 auditoriją, vidutiniškai laidos premjerą žiūri daugiau nei 28,5 tūkstančiai žiūrovų, o bent dalį beveik 89 tūkstančiai.

Paraleliai viešinimo kampanijai „Duokit šansą!“ taip pat buvo įgyvendinami atskiri projektai, skirti pristatyti verslo kūrimo ir plėtros galimybėms bei skatinti verslumui:

- informacinis straipsnis, reklaminiai maketai, eksperto komentarai verslo žurnale „Bznstart“ ir portale [www.bznstart.lt](http://www.bznstart.lt); Taip pat bendradarbiaujant kartu su bznstart suorganizuoti du verslumo skatinimo renginiai – konkursas ir apdovanojimai „e. įrankiai verslui plėtoti“ ir „Verslo pažinčių BBQ'14“. Publikuoti reklaminiai maketai ir baneriai [www.bznstart.lt](http://www.bznstart.lt), taip pat parengtas leidinys „TOP 103 nemokami e. įrankiai verslui plėtoti“, kuriame pristatytos INVEGA administruojamos priemonės.
- nuo 2013 m. pabaigos buvo dalyvauta specialiaje Pinigų kartos projekte „Geresnio gyvenimo akademija“, kur taip pat buvo pristatomos INVEGA administruojamos priemonės verslumui skatinti, galimybės verslo kūrimui ir plėtrai;
- Nuo vasario iki liepos mėn. pabaigos verslo sėkmės istorijos ir INVEGOS administruojamų priemonių galimybės verslui buvo pristatomos verslo leidinyje „Verslo žinios“, skiltyje „Mano verslas“, taip pat [www.vz.lt](http://www.vz.lt).
- Nuo kovo iki birželio mėn. pabaigos leidiniuose „Kauno diena“ ir „Klaipėda“ pasirodė atskira rubrika „Svajonių profesija – verslininkas“, publikuojami informaciniai straipsniai su verslo sėkmės istorijomis ir aktualia informacija apie galimybes pasinaudoti INVEGOS administruojamų priemonių galimybėmis verslui.
- Socialinės ir darbo apsaugos ministerijos iniciatyva dalyvauta „Žinių radijo“ pokalbių laidoje, kurioje buvo pristatytos INVEGOS administruojamos priemonės, jų nauda ir poveikis verslui.
- Dalyvauta inicijuojant spaudos konferenciją dėl pirmosios investicijos iš Baltijos inovacijų fondo.

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

---

Bendrai per 2014 m. 9 mėn. svetainėje [www.invega.lt](http://www.invega.lt) užfiksuota 96 340 sesijų (apsilankymų), apie 500 vartotojų, iš jų 49,1 proc. sudarė nauji lankytojai. Šie lankytojai Bendrovės svetainės puslapius peržiūrėjo beveik 304 000 kartų.

Taip pat dalyvauta įvairiuose verslumo skatinimo renginiuose, seminaruose ir tarptautinėse konferencijose, tarptautinių projektų darbo grupių susitikimuose (iš viso 39 renginiai), inicijuoti pranešimai spaudai, nuolat atnaujinta aktuali informacija svetainėse [www.invega.lt](http://www.invega.lt) ir [www.esparama.lt](http://www.esparama.lt). INVEGOS aktualios informacijos sklaidai ir administruojamų priemonių žinomumui didinti išnaudoti ir socialinės medijos kanalai („Youtube“, „Google plius“, „LinkedIn“).

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

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

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

2014 m. IV ketvirtį INVEGA planuoja toliau rengtis įgyvendinti SVV finansavimui Lietuvoje skatinti skirtas finansines priemones, kurios galėtų būti finansuojamos iš 2014–2020 m. ES struktūrinės paramos programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų lėšų.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

2014 m. lapkričio 17 d.

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS BALANSAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2014 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>				
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>				
I.	Nematerialusis turtas	3	25.676	49.422
II.	Materialusis turtas	4		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		111.560	124.429
	Ilgalaikio turto iš viso		137.236	173.851
III.	Finansinis turtas	3		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		37.270.688	26.746.651
	Finansinio turto iš viso		37.270.688	26.746.651
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	20	849.689	989.589
	<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>		<b>38.257.613</b>	<b>27.910.091</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		21.155	12.325
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		129.351	73.083
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		150.506	85.408
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	4	821.403	549.683
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		215.406	557.994
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		1.036.809	1.107.677
III.	Kitas trumpalaikis turtas	5		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijas		8.079.139	10.267.916
III.3.	Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius		-	3.408.412
	Trumpalaikio finansinio turto iš viso		8.079.139	13.676.328
IV.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	10.089.461	11.142.241
	<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>		<b>19.355.915</b>	<b>26.011.654</b>
	<b>Turto iš viso</b>		<b>57.613.528</b>	<b>53.921.745</b>
	Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		501.858.820	540.301.362
	Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		104.202.637	106.514.516
	Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		40.638.948	41.493.834
	<b>Pavestas administruoti turtas iš viso</b>		<b>646.700.405</b>	<b>688.309.712</b>
	<b>Iš viso nuosavo ir pavesto administruoti turto</b>		<b>704.313.933</b>	<b>742.231.457</b>

(tęsinys kitame puslapyje)



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS BALANSAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		<b>Pastabos</b>	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>				
<b>C.</b>	<b>Nuosavas kapitalas</b>			
I.	Kapitalas	9	30.000.000	30.000.000
II.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III.	Rezervai	10	2.899.670	-
IV.	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		2.950.253	4.655.154
	<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>		<b>35.849.923</b>	<b>34.655.154</b>
<b>D.</b>	<b>Dotacijos, subsidijos</b>	11	<b>20</b>	<b>20</b>
<b>E.</b>	<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>			
I.	Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	-	2.783.816
	Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		-	2.783.816
II.	Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1.	Atidėjiniai	12	5.253.155	6.133.807
II.2.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	6.110.295	3.304.290
II.3.	Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos	13	10.400.135	7.044.658
	Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		<b>21.763.585</b>	<b>16.482.755</b>
	<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>57.613.528</b>	<b>53.921.745</b>
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto		501.858.820	540.301.362
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		104.202.637	106.514.516
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		40.638.948	41.493.834
	<b>Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso</b>		<b>646.700.405</b>	<b>688.309.712</b>
	<b>Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų ir pavesto administruoti turto</b>		<b>704.313.933</b>	<b>742.231.457</b>

(pabaiga)

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2014 m. lapkričio 17 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>Pastabos</b>	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
I. Veiklos pajamos	17	3.579.586	5.339.420
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	12		
II.1 Atidėjinių pasikeitimas		880.651	1.400.194
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(925.367)	(887.887)
<b>III. Bendrasis pelnas</b>		<b>3.534.870</b>	<b>5.851.727</b>
IV. Veiklos sąnaudos	18		
IV.1 Veiklos sąnaudos		(3.795.357)	(4.799.859)
IV.2 Veiklos sąnaudų kompensavimas		2.906.856	3.980.252
<b>V. Tipinės veiklos pelnas</b>		<b>2.646.369</b>	<b>5.032.120</b>
VI. Kita veikla		-	8.153
VII. Finansinė ir investicinė veikla	19	829.389	1.173.750
<b>VIII. Įprastinės veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>3.475.758</b>	<b>6.214.023</b>
IX. Pagautė		-	-
X. Netekimai		-	-
<b>XI. Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>3.475.758</b>	<b>6.214.023</b>
XII. Pelnų mokestis	20	(525.505)	(941.895)
<b>XIII. Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>		<b>2.950.253</b>	<b>5.272.128</b>

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

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2014 m. lapkričio 17 d.

Generalinis direktorius	Audrius Zabotka	
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė	



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
I.1. Grynasis pelnas	2.950.253	5.272.128
I.2. Nusidėvėjimas ir amortizacija	64.635	92.983
I.3. Atidėto pelno mokesčio turto sumažėjimas (padidėjimas)	139.900	216.725
I.4. Atsargų sumažėjimas (padidėjimas)	(8.830)	178
I.5. Gautinų sumų vertės sumažėjimas (padidėjimas)	888.629	1.088.344
I.6. Išankstinių apmokėjimų sumažėjimas (padidėjimas)	286.321	(373.068)
I.7. Mokėtinų sumų padidėjimas (sumažėjimas)	2.195.126	3.854.707
I.8. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų (sumažėjimas)	22.189	(1.249.458)
I.9. Atidėjimų garantijoms (sumažėjimas)	(880.651)	(1.400.194)
I.10. Pelno mokesčio išipareigojimų (sumažėjimas)	-	-
I.11. Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nurašymo rezultatų eliminavimas	3.141	8.642
I.12. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(829.389)	(1.173.750)
<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>4.831.324</b>	<b>6.337.237</b>
<b>II. Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
II.1. Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto išsigijimai	(31.160)	(60.707)
II.2. (Investicijos) į terminuotus indėlius		(3.400.000)
II.3. Terminuotų indėlių grąžinimas	3.400.000	13.500.000
II.4. (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(9.037.254)	(9.286.174)
II.5. Gautos palūkanos už investicijas	1.548.335	1.627.354
II.6. Kitos investicinės veiklos sąnaudos	(8.541)	(9.439)
<b>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(4.128.620)</b>	<b>2.371.034</b>
<b>III. Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
III.1. Dividendu išmokėjimas	(1.755.484)	-
<b>Gryniesi pinigai panaudoti finansinėje veikloje</b>	<b>(1.755.484)</b>	-
<b>IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>(1.052.780)</b>	<b>8.708.271</b>
<b>VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>11.142.241</b>	<b>2.433.970</b>
<b>VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>10.089.461</b>	<b>11.142.241</b>

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

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2014 m. lapkričio 17 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

## **1. Bendroji informacija**

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

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

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

- 1) garantijų teikimas kredito įstaigoms už smulkiojo ir vidutinio verslo (toliau – SVV) subjektams suteikiamas paskolas, 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 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė, o Bendrovės akcijos patikėjimo teise (LRV nutarimu Nr. 887) pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2014 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 43 darbuotojai, 5 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose (2013 m. gruodžio 31 d. – 39, 4 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose).

## **2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka**

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2014 m. rugsėjo 30 d., yra šie:

### **2.1. Finansinės atskaitomybės forma**

Ši finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), kurie apima standartus ir išaiškinimus, patvirtintus Tarptautinės apskaitos standartų tarybos (TAST) bei 2014 m. rugsėjo 30 d. galiojusių Tarptautinius apskaitos standartus ir Standartų interpretacijų komiteto išaiškinimus, patvirtintus Tarptautinio apskaitos standartų komiteto (TASK).

### **2.2. Finansinės atskaitomybės atitikimas standartams**

Bendrovės finansinė atskaitomybė parengta pagal Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos (TAST) ir Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos Tarptautinės Finansinės Atskaitomybės Aiškinimo Komiteto (TFAAK), kurie yra susiję su jos veikla ir galioja nuo ataskaitinio laikotarpio, prasidėjusio 2014 m. sausio 1 d. Perėjimo prie TFAS data yra 2014 m. sausio 1 d. Perėjimas nuo Lietuvos Verslo Apskaitos Standartų (VAS) prie TFAS neturėjo įtakos bendrovės apskaitos politikai, veiklos finansiniams rezultatams ar finansinei būklei.

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta remiantis įsigijimo vertės principu, išskyrus tam tikrų finansinių instrumentų (investicijų) perkainojimą tikrąja verte.

### **2.3. 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)**

### **2.4. Nematerialusis turtas**

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Nematerialusis turtas amortizuojamas per 2 – 3 metų laikotarpį.

#### Licencijos

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

#### Programinė įranga

Naujos programinės įrangos įsigijimo kaštai yra kapitalizuojami ir pripažįstami nematerialiuoju ilgalaikiu turtu, jei šie kaštai nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per ne ilgesnį nei 3 metų laikotarpį.

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

### **2.5. Ilgalaikis materialusis turtas**

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

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

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus 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,

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

### **2.6. Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas**

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnė nei grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę

diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

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

## **2 Apskaitos principai (tęsinys)**

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

### **2.7. Investicijos**

Pagal 39 TAS Bendrovė suskirstė investicinius vertybinius popierius į dvi grupes:

- Investicijos, laikomos iki išpirkimo termino, arba investicinis portfelis;
- Pardavimui skirtas finansinis turtas.

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. Investicijos, kurios buvo išgytos siekiant gauti pelno iš kainos svyravimų, ir kitas finansinis turtas, nepriskiriamas prie finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino, ar paskolų ir gautinų sumų, laikomos skirtu parduoti finansiniu turto.

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

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

Skirtos pardavimui investicijos vėliau yra apskaitomos tikrąja verte, atsižvelgiant į jų įvertintą rinkos kainą balanso sudarymo dieną, neatskaitant jokių sandorio sąnaudų, kurias Bendrovė gali patirti parduodama ar kitaip perleisdama šį turtą. Pelnas ar nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo sudarant finansinę atskaitomybę yra įtraukiami į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą finansinės ir investicinės veiklos pajamas ar sąnaudas.

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

### **2.8. Gautinos sumos ir suteiktos paskolos**

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje išigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas amortizuojamas naudojant efektyvią palūkanų normos metodą, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

### **2.9. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko 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.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

### **2.10. Finansinio turto vertės sumažėjimas**

Kiekvieną finansinių atskaitų 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



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

## **2 Apskaitos principai (tęsinys)**

- 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 nurašytomis sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje.

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

### **2.11. 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). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 45.000.000 litų sumos perdavimo kontroliuojančiajam fondui. 2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 128.000.000 mln. eurų (ekvivalentas litais 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 01 d. kontroliuojančiajam fondui perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas. Pagal TFAS nuostatus 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 išipareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 129.000.000 Lt sumą. Pagal TFAS nuostatus 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 išipareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 50.000.000 litų sumą. Pagal TFAS nuostatus 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.

### **2.12. Finansiniai išipareigojimai**

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

### **2.13. Efektyvios palūkanų normos metodas**

Efektyvios palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir išipareigojimų 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 išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir išipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## **2 Apskaitos principai (tęsinys)**

### **2.14. Nuomos apskaita**

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

#### Veiklos nuoma

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

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

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

### **2.15. 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“.

### **2.16. Atidėjiniai**

Atidėjinys apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi išpareigojimą (teisinį ar neatšaukiama), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys išteklių, 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.

### **2.17. Pelno mokestis**

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

#### Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsizvelgiant 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 apskaičiuojamas naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą.

2014 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2013 m.: 15 proc).

#### Atidėtasis pelno mokestis

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

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

## **2 Apskaitos principai (tesinys)**

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

### **2.18. 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.

### **2.19. Sąnaudų pripažinimas**

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

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

Sąnaudos, susijusios tik su pavestais administruoti fondais, yra priskiriamos fondų sąnaudoms. Bendrovės patiriamos sąnaudos administruojant finansų inžinerijos priemones „INVEGA fondas“, „Garantijų fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“ ir visuotinės dotacijos priemones „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Subsidijos verslumui skatinti“ yra kompensuojamos iš 2007 - 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų.

### **2.20. 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 dienos 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:

**2014 m. rugsėjo 30 d.**

1 EUR = 3.4528 Lt

**2013 m. gruodžio 31 d.**

1 EUR = 3.4528 Lt

## 2 Apskaitos principai (tęsinys)

### 2.21. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, kuriuos nustato Tarptautinių apskaitos standartų taryba, vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, išipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą, atidėjinius suteiktoms garantijoms ir nuolatinio vertės sumažėjimo įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, jį nustačius.

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

Specialieji garantijų atidėjiniai

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 12-toje pastaboje.

Kitos prielaidos ir vertinimai

Prie kitų įvertinimų priskiriami nematerialiojo ir materialiojo turto naudingo tarnavimo laiko trukmė, atidėjimai pensijoms. Vadovybės nuomone aukščiau paminėti įvertinimai neturėtų reikšmingai koreguoti finansines ataskaitas.

### 2.22. Neapibrėžtumai

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

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

### 2.23. Susijusios šalys

Susijusiomis šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę 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.

### 2.24. Pobalansiniai įvykiai

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

### 2.25. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

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

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Ilgalaikis nematerialusis turtas**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turtą sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	303.912	300.912
Įsigijimai	-	3.000
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>303.912</u>	<u>303.912</u>
<b>Sukaupta amortizacija:</b>		
Likutis sausio 1 d.	254.490	222.165
Amortizacija per laikotarpį	23.746	32.325
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>278.236</u>	<u>254.490</u>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai</b>	<b>49.422</b>	<b>78.747</b>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>25.676</b>	<b>49.422</b>

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

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. lygi 205.309 Lt, buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

**4. Ilgalaikis materialusis turtas**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	557.066	508.001
Įsigijimai	31.160	57.707
Nurašymai/perleidimai	(8.160)	(8.642)
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>580.066</u>	<u>557.066</u>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas:</b>		
Likutis sausio 1 d.	432.637	371.979
Nusidėvėjimas per laikotarpį	40.888	60.658
Nurašymai	(5.019)	-
Likutis laikotarpio pabaigai	<u>468.506</u>	<u>432.637</u>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai</b>	<b>124.429</b>	<b>136.022</b>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>111.560</b>	<b>124.429</b>

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2014 m. rugsėjo 30 d. lygi 329.462 Lt buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2013 m. gruodžio 31 d. - 306.834 Lt).

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**3 Ilgalaikis finansinis turtas**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. spalio 31 d. Vidutinė palūkanų norma 2014 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 2,67 proc. (2013 m. – 3,33 proc.).

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. ilgalaikes obligacijas sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Isigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	26.327.304	21.718.899
Isigyta turtas	18.571.723	14.979.634
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (7 pastaba)	(8.176.221)	(10.371.229)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>36.722.806</b>	<b>26.327.304</b>
<b>Sukauptos palūkanos, amortizacija</b>		
Likutis sausio 1 d.	419.347	524.348
Likutis laikotarpio pabaigoje	547.882	419.347
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>37.270.688</b>	<b>26.746.651</b>

**4 Per vienerius metus gautinos sumos**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Gautinos sumos iš LR ūkio ministerijos pagal Priemonių finansavimo sutartis	432.109	
Gautinas iš Europos investicijų fondo 50 proc. pergarantuotų garantijų išmokų išlaidų kompensavimas	-	336.601
Gautinas projekto „FIN-EN“ (Finansų inžinerijos, skirtos įmonėms, metodologijų pasidalijimas) išlaidų kompensavimas	100.307	94.004
Gautinas projekto „DIFASS“ (Tarprekštinės finansinės paramos ir ne subsidinių instrumentų plėtojimas) išlaidų kompensavimas	125.210	56.288
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemones „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“ ir „Parama pirmajam darbui“	26.282	26.550
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007–2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ viešinimo išlaidų kompensavimas	136.057	24.397
Gautinas projekto „Joint SME finance for Innovation“ išlaidų kompensavimas	-	9.753
Kitos gautinos sumos	1.438	2.090
Gautinos sumos iš BAB „Snoras“	15.222.588	15.222.588
Atimti: abejotinių gautinų sumų iš BAB „Snoras“ vertės sumažėjimas	(15.222.588)	(15.222.588)
	<b>821.403</b>	<b>549.683</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## 5 Trumpalaikis finansinis turtas

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos, 2013 m. ir trumpalaikiai terminuotieji indėliai.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2015 m. balandžio 29 d. Vidutinė palūkanų norma 2014 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 2,78 proc. (2013 m. gruodžio 31 d. – 4,54 proc.).

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki termino laikomas Vyriausybės ir bankų obligacijas sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	10.371.229	5.408.608
Įsigytas turtas	-	-
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto	8.176.221	10.371.229
Išpirktas turtas	(10.371.229)	(5.408.608)
<b>Likutis laikotarpio pabaigai</b>	<b>8.176.221</b>	<b>10.371.229</b>
<b>Sukauptos palūkanos, amortizacija</b>		
Likutis sausio 1 d.	(103.313)	594.318
Likutis laikotarpio pabaigai	(97.082)	(103.313)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>8.079.139</b>	<b>10.267.916</b>

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikius terminuotus indėlius sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Swedbank, AB	-	3.408.412
	-	<b>3.408.412</b>

Trumpalaikių indėlių 2014 m. rugsėjo 30 d. bendrovė neturėjo.

Trumpalaikių investicijų terminas yra ne vėlesnis negu 2015 m. rugsėjo 30 d.

## 6 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Pinigai banke	1.019.654	5.144.911
Visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	4.002.328	4.001.813
Visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	3.001.771	-
Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	2.062.392	1.992.201
Pinigai kasoje	3.316	3.316
	<b>10.089.461</b>	<b>11.142.241</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## **8 Pinigai ir pinigų ekvivalentai (tęsinys)**

Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik SVV subjektų sumokėtų palūkanų pagal INVEGOS garantuotas paskolas dalinėms kompensacijoms. Palūkanos dalinai kompensuojamos pagal LR ūkio ministro patvirtintą VP2-2.3-ŪM-02-V priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ aprašą.

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

Visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik dalies darbo užmokesčio išlaidų kompensavimui Verslumo skatinimo fondo paskolų gavėjams. Darbo užmokestis dalinai kompensuojamas pagal LR socialinės apsaugos ir darbo ministerijos patvirtintą VP1-1.1-SADM-12-V visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ aprašą.

## **9 Kapitalas**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išsigijusių savų akcijų.

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

Pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

## **10 Rezervai**

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Istatymų numatytas rezervas	263.606	-
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	2.636.064	-
	<b>2.899.670</b>	<b>-</b>

### 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 pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo.

### Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

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

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



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**11 Dotacijos ir subsidijos**

	2014 m. rugsėjo 30 d.	2013 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	20	20
Amortizacija	-	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>20</b>	<b>20</b>

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. 2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. iš subsidijos įsigytas turtas buvo pilnai nusidėvėjęs.

**12 Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos**

2014 m. rugsėjo 30 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF* nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0	29.781.722	154.797.716	69,34	-
Galimos rizikos paskolos	8,12	5.191.971	14.754.892	7,50	281.778
Padidėjusios rizikos paskolos	17,33	3.997.179	1.057.357	1,90	105.919
Nuostolingos paskolos	60,42	32.674.340	23.926.446	21,26	4.865.456
Iš viso		71.645.212	194.536.411	100	<b>5.253.153</b>

2013 m. gruodžio 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF* nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0	26.693.766	150.552.878	64,33	-
Galimos rizikos paskolos	8,12	5.973.411	20.601.611	9,64	383.074
Padidėjusios rizikos paskolos	17,33	4.752.228	1.030.521	2,10	118.074
Nuostolingos paskolos	60,42	38.635.836	27.294.593	23,93	5.632.656
Iš viso		76.055.241	199.479.603	100	<b>6.133.804</b>

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

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

- 1) jei garantija yra nepergarantuota GIF – 10 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis (90 proc.) yra kompensuojama iš Ūkio ministerijai patvirtintų bendrųjų Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto asignavimų
- 2) jei garantija įtraukta į GIF portfelį – 20 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis yra kompensuojama iš GIF lėšų.

Specialiųjų atidėjinių normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis Bendrovės valdybos sprendimu patvirtintomis „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėmis“ ir yra pagrįstos istoriniais duomenimis, esamos ekonominės situacijos analize bei prielaidomis apie esamų sąlygų poveikį portfelio kokybei. INVEGA valdyba 2013 m. gruodžio 20 d. sprendimu patvirtino naujos redakcijos „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklės“. Atidėjiniai yra formuojami įsipareigojimams pagal SVV paskolų garantijas ir didelės įmonės paimtą paskolą (garantijos likutis 2014 m. rugsėjo 30 d. 250.972 Lt). Atidėjiniai įsipareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti suteiktas



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

paskolas nėra formuojami, nes garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas būtų pilnai dengiamos iš atitinkamų biudžeto asignavimų.

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas 2014 metais, proc.</b>	<b>Rizikos koeficientas 2013 metais, proc.</b>
Standartinės paskolos	-	-
Galimos rizikos paskolos	8,12	8,12
Padidėjusios rizikos paskolos	17,33	17,33
Nuostolingos paskolos	60,42	60,42

Specialiųjų atidėjinių garantijoms pasikeitimo lentelė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	6.133.804	7.533.998
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	534.939	2.243.446
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai	(1.415.590)	(3.643.640)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>5.253.153</b>	<b>6.133.804</b>

**Garantijų išmokų sąnaudos:**

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(925.367)	(887.887)
	<b>(925.367)</b>	<b>(887.887)</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**13 Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. kitas trumpalaikės mokėtinas sumas sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis	9.053.847	5.982.155
Atostogų rezervas	214.504	266.520
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	292.886	252.368
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	30.458	133.258
Skolos paslaugų ir prekių tiekėjams	101.657	104.166
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	114.841	114.814
Pensijų sukaupimai	56.454	56.454
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	90.552	50.954
Gauto avanso ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007–2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ administravimo išlaidų kompensavimo likutis	380.579	29.592
Gražintina visuotinės dotacijos suma esant neatitikimams	26.282	26.550
Sukauptos sąnaudos	29.047	14.261
Pervestinas dalinis palūkanų kompensavimas pareiškėjams administruojant visuotinės dotacijos priemonę „Dalinis palūkanų kompensavimas“	7.620	10.047
Kitos mokėtinos sumos	1.408	3.519
	<b>10.400.135</b>	<b>7.044.658</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

**14 Pavestas administruoti turtas ir įsipareigojimai**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti INVEGA fondo turta ir įsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>TURTAS</b>		
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>		
I. Ilgalaikės paskolos finansiniams tarpininkams	246.093.971	267.353.397
I.1. Suteiktų paskolų nuvertėjimas dėl bankrutuojančio AB Ūkio banko (-)	(46.824.180)	(46.824.180)
II. Investicijos ir rizikos kapitalo fondą "Baltijos investicijų fondas"	3.569.793	-
III. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės LR Vyriausybės obligacijos	140.667.423	24.542.728
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>	<b>343.507.007</b>	<b>245.071.945</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		
I.1. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	90.551	50.953
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	90.551	50.953
II. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės LR Vyriausybės obligacijos	16.614.164	112.888.758
II.2. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius	31.251.776	115.261.574
II.3. Sukauptos palūkanos	1.441.383	1.129.198
II.4. Sukaupėtų palūkanų nuvertėjimas	(365.617)	(365.617)
Trumpalaikio turto iš viso	48.941.706	228.913.913
III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	109.319.556	66.264.551
<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>	<b>158.351.813</b>	<b>295.229.417</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>501.858.820</b>	<b>540.301.362</b>
<b>FINANSAVIMO SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
<b>C. Finansavimo sumos</b>		
I. Piniginis įnašas	686.958.400	686.958.400
II. Piniginio įnašo mažinimas	(43.000.000)	-
III. Neapmokėtas piniginis įnašas	-	-
IV. Perduotos lėšos(-)	(61.145.723)	(61.145.723)
V. Perduotos palūkanos	17.252.014	17.252.014
VI. Perduoti išmokėti valdymo mokesčiai finansiniams tarpininkams	(4.749.803)	(4.749.803)
VII. Sukauptas perviršis	17.969.499	23.088.723
VIII. Finansinių metų perviršis (deficitas)/ Nepaskirstytas pelnas (sukaupti nuostoliai)	(1.837.451)	(5.119.224)
IX. Finansinio turto nuvertėjimas (-)	(72.089.886)	(72.089.886)
X. Gautinų ilgalaikių paskolų ir priskaičiuotų palūkanų pagal jas nuvertėjimas (-)	(53.075.458)	(53.075.459)
<b>Finansavimo sumos iš viso</b>	<b>486.281.592</b>	<b>531.119.042</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**14 Pavestas administruoti turtas ir išsipareigojimai (tęsinys)**

**D. Mokėtinos sumos ir išsipareigojimai**

I. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai išsipareigojimai

1.1.	Mokėtinos sumos INVEGA fondo valdytojui	-	-
1.2.	Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	993.059	21.921
1.3.	Atidėjiniai garantijų išmokų daliai pagal FLPG priemonę	5.960.561	3.571.621
1.4.	Atidėjiniai pagal FRSP priemonę	5.623.608	5.588.778
1.5.	Piniginio įnašo mažinimas	3.000.000	-
	Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių išsipareigojimų iš viso	15.577.228	9.182.320
	<b>Mokėtinos sumos ir išsipareigojimų iš viso</b>	<b>15.577.228</b>	<b>9.182.320</b>
	<b>Finansavimo sumos ir išsipareigojimų iš viso</b>	<b>501.858.820</b>	<b>540.301.362</b>

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

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

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS, kuriomis INVEGA fondas negali laisvai disponuoti. INVEGA LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGOS fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“, bendra reikalavimo suma 77.994.379 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų.

2013 m. vasario 18 d. Lietuvos Banko valdyba AB Ūkio banką pripažino nemokiu ir visam laikui atšaukė banko veiklos licenziją. 2013 m. gegužės 2 d. Kauno apygardos teismas iškėlė bankroto bylą AB Ūkio bankui. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-100-09-02, skirtą priemonei „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ finansuoti, AB Ūkio bankui yra pervesta 26 mln. Lt. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-AKF-09-02, skirtą priemonei „Atviras kreditų fondas“ finansuoti, nuo 2009 m. AB Ūkio bankui buvo pervesta 36,143 mln. Lt. Negrąžintų AKF lėšų likutis 2014.09.30 buvo 20,824 mln. Lt.

Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB Ūkio banko bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą 47.170.966 Lt (iš jų 20.934.176 Lt pagal AKF sutartį ir 26.236.790 Lt pagal MK2 sutartį) sumai dėl banko negrąžintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. AB Ūkio banko išsipareigojimai pagal 2 suteiktas tikslines paskolas (AKF sutartį ir MK2 sutartį) yra užtikrintos 2 maksimalaus sąlyginio įkeitimo sutartimis. Šie įkeitimo sandoriai sudaryti LR teisės aktų nustatyta tvarka, patvirtinti notaro ir įregistruoti Hipotekos registre.

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

INVEGOS vadovybė tikimybę atgauti AB Ūkio bankui suteiktas priemonių lėšas ilguoju laikotarpiu vertina kaip tikėtina, nes AB Ūkio banko išsipareigojimas gražinti skirtas lėšas yra užtikrintas dvejomis maksimalaus sąlyginio įkeitimo sutartimis, o įkeisto turto nominali vertė viršijo užtikrinamų prievolių nominalią vertę. Šie įkeitimo sandoriai sudaryti LR teisės aktų nustatyta tvarka, patvirtinti notaro ir įregistruoti Hipotekos registre. Pagal kiekvieną iš įkeitimo sutarčių yra įkeistos ne tik sąskaitoje pervestos lėšos, kurios skirtos atitinkamos priemonės finansavimui, bet ir panaudojant šias lėšas išduotos kreditų sutartys (turtinės teisės ir gautinos lėšos iš įkeistų AKF kreditų ir mažų kreditų sutarčių). Įkeitimai pagal sudarytas įkeitimo sutartis apima bet kokias lėšas, banko gautinas pagal įkeistas kreditų sutartis, įskaitant ir mokamas palūkanas, gražinamas paimto kredito sumas. Pagal įkeitimų laktus įkeisto turto nominalus dydis tiek pagal AKF įkeitimo sutartį, tiek pagal MK2 įkeitimo sutartį viršija išsipareigojimų pagal užtikrinamas prievoles dydžius. AKF įkeitimo sutarties atveju įkeitimo sandoriu įkeistos ne tik AKF kreditų dalis, kuri yra finansuota AKF lėšomis, bet ir likusi AKF kreditų suma, kuri buvo finansuojama AB Ūkio banko nuosavomis lėšomis ir ji buvo lygi 25 proc. kiekvieno AKF kredito dydžio.

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**

(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Bankroto bylą nagrinėjantis Kauno apygardos teismas savo nutartimi (2014-06-25 nutartis) patenkinio INVEGOS reikalavimą ir pripažino INVEGOS kreditorinius reikalavimus BAB Ūkio banko atžvilgiu užtikrintais įkeitimais. Remiantis banko bankroto procedūromis, įkeitimu užtikrinti reikalavimai pirmiausiai tenkintini iš pajamų, gautų realizavus įkeistą turą (įkeistas lėšas ir įkeistas turtines teises). Teismo nutartimi INVEGOS reikalavimas yra pripažintas pilna apimtimi. BAB Ūkio administratorius nesutikdamas su šia teismo nutartimi, teisės aktų nustatyta tvarka šią nutartį apskundė aukštesnės instancijos teismui apeliacine tvarka. Apeliacine tvarka pateiktas apeliacinis skundas nėra pradėtas nagrinėti.

Atsižvelgiant į tai, kad įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali neapibrėžtai užtrukti laike, INVEGA fondo apskaitoje yra pripažintas nuvertėjimas bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų sumai (47.170.966 Lt).

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

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal FLPG priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate), kuri 2014 m. rugsėjo 30 d. yra 52,62 mln. Lt, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 5.960.561 Lt.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų garantinių išsipareigojimų pagal paskolų priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“ (FRSP priemonė, sutartys su numatytais garantijomis) yra pateikiami kaip atidėjiniai prisiimtai rizikos daliai. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjinys formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2014 m. rugsėjo 30 d. yra suformuota - 5.623.608 Lt atidėjinių pagal FRSP priemonę.

Atsižvelgiant į 2013 m. gruodžio 3 d. INVEGA fondo priežiūros komitete priimtą sprendimą dėl INVEGA fondo piniginių įnašo mažinimo, bei į 2014 m. birželio 2 d. pasirašytą susitarimą Nr. 9 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, INVEGA fondo piniginis įnašas yra mažinamas 43 mln. Lt. Pagal Lietuvos ūkio ministerijos pateiktą raštą Nr. (30.3-53)-3-4550 INVEGOS fondo piniginis įnašas yra sumažintas 40 mln. Lt 2014 rugsėjo 30 dienai, likusia suma piniginis įnašas mažinamas iki 2014 spalio 31 d.

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

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turą ir išsipareigojimus pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>TURTAS</b>		
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>		
I. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	98.124.484	48.678.401
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>	<b>98.124.484</b>	<b>48.678.401</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		
I.1. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	292.886	252.367
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	292.886	252.367
II. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Gautinas piniginis įnašas	-	-
II.2. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijas	-	28.081.854
II.3. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius	401.499	26.980.743
Kitas trumpalaikis turtas iš viso	401.499	55.062.597
III. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5.383.768	2.521.151
<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>	<b>6.078.153</b>	<b>57.836.116</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>104.202.637</b>	<b>106.514.516</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**14 Pavestas administruoti turtas ir įsipareigojimai (tęsinys)**

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>FINANSAVIMO SUMOS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNASIS TURTAS</b>		
<b>C. Finansavimo sumos ir grynasis turtas</b>		
I. Ūkio ministerijos piniginis įnašas	129.000.000	129.000.000
II. Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	-	-
III. Sukauptas deficitas	(18.111.547)	(17.529.722)
IV. Finansinių metų perviršis (deficitas)	(306.907)	(572.362)
V. Finansinio turto nuvertėjimas (-)	(19.055.290)	(19.055.290)
<b>Finansavimo sumos iš viso</b>	<b>91.526.246</b>	<b>91.842.626</b>
<b>D. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
I. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai		
I.1. Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	6.224	7.085
I.2. Atidėjiniai garantijų išmokoms	12.670.157	14.664.805
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso	<b>12.676.381</b>	<b>14.671.890</b>
<b>Mokėtinos sumos ir įsipareigojimų iš viso</b>	<b>12.676.381</b>	<b>14.671.890</b>
<b>Finansavimo sumos, įsipareigojimai ir grynasis turtas iš viso</b>	<b>104.202.637</b>	<b>106.514.516</b>

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

Atskleistos Garantijų fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina. 2014 m. rugsėjo 30 d. buvo apmokėtas visas Garantijų fondo piniginis įnašas. Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS (bendra reikalavimo suma 19.055.289 Lt), kuriomis Garantijų fondas negali laisvai disponuoti.

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

Garantijų fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Garantijų fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjins formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**14 Pavestas administruoti turtas ir išsipareigojimai (tęsinys)**

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta ir išsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>TURTAS</b>		
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>		
I. Ilgalaikės paskolos finansiniam tarpininkui	33.225.000	33.225.000
II. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	2.039.095	
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>	<b>35.264.095</b>	<b>33.225.000</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>		
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		
I.1. Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	30.457	133.258
I.2. Išankstiniai apmokėjimai finansiniam tarpininkui	534.296	515.504
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso	564.753	648.762
II. Kitas trumpalaikis turtas		
II.1. Trumpalaikis finansinis turtas	1.082.529	999.458
II.2. Sukauptos ilgalaikės paskolos palūkanos	176.915	167.491
Kitas trumpalaikis turtas iš viso	1.259.444	1.166.949
IV. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	3.550.656	6.453.123
<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>	<b>5.374.853</b>	<b>8.268.834</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>40.638.948</b>	<b>41.493.834</b>
<b>FINANSAVIMO SUMOS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNASIS TURTAS</b>		
<b>C. Finansavimo sumos ir grynasis turtas</b>		
I. Socialinės ir darbo apsaugos ministerijos piniginis įnašas	50.000.000	50.000.000
II. Sukauptas perviršis	(491.714)	203.025
III. Finansinių metų perviršis (deficitas)	(896.728)	(694.739)
IV. Finansinio turto nuvertėjimas (-)	(8.016.866)	(8.016.866)
<b>Finansavimo sumos iš viso</b>	<b>40.594.692</b>	<b>41.491.420</b>
<b>D. Mokėtinos sumos ir išsipareigojimai</b>		
I. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai išsipareigojimai		
I.1. Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	44.256	2.414
<b>Mokėtinos sumos ir išsipareigojimų iš viso</b>	<b>44.256</b>	<b>2.414</b>
<b>Finansavimo sumos, išsipareigojimai ir grynasis turtas iš viso</b>	<b>40.638.948</b>	<b>41.493.834</b>

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

Atskleistos Verslumo skatinimo fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina. Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS (bendra reikalavimo suma 8.016.866 Lt), kuriomis Verslumo skatinimo fondas negali laisvai disponuoti.

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

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**15 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos**

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius metus		3.304.290
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		2.746.515
Po penkerių metų		37.301
	<b>6.110.295</b>	<b>6.088.106</b>

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2014 m. rugsėjo 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

**16 Veiklos nuoma**

2013 m. Bendrovė sudarė dvi lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutartis. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. Per 2014 m. 9 mėn. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 19.729 litus (2013 m. gruodžio 31 d. – 25.509 litus).

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

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius metus	12.101	31.830
Nuo vienerių iki penkerių metų	53.298	53.298
	<b>65.399</b>	<b>85.128</b>

2009 m. lapkričio 12 d. Bendrovė sudarė naują patalpų nuomos sutartį penkerių metų laikotarpiui, 2012 m. rugsėjo 26 d. buvo pasirašytas papildomas Susitarimas dėl papildomo patalpų ploto (119 kv.m) nuomos. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. Per 2014 m. 9 mėn. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 228.720 litus (2013 m. – 300.333 litus).

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

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius metus	74.613	303.333
Nuo vienerių iki penkerių metų	-	-
	<b>74.613</b>	<b>303.333</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nurodyta kitaip)

**17 Veiklos pajamos**

Per 2014 m. 9 mėn. ir 2013 m. veiklos pajamos sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	3.548.931	5.279.909
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	30.655	45.264
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV patiriantiems sunkumų ir didelėms įmonėms	-	14.247
	<b>3.579.586</b>	<b>5.339.420</b>

**18 Veiklos sąnaudos**

Per 2014 m. 9 mėn. ir 2013 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai	2.416.209	3.239.117
Pastatų nuoma ir išlaikymas	228.725	300.333
Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos	395.317	297.457
Kompiuterinių programų priežiūra	148.811	182.907
Komandiruočių sąnaudos	49.103	109.820
Veiklos mokesčių sąnaudos	169.738	169.916
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	64.822	93.765
Komunalinių paslaugų sąnaudos	66.013	94.179
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	61.092	64.233
Automobilių nuoma ir eksploatacija	28.455	33.090
Narystės mokesčių sąnaudos	12.948	24.170
Ryšių sąnaudos	19.760	29.204
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	37.128	47.053
Pašto paslaugų sąnaudos	11.320	29.330
Teisminio bylinėjimo civilinėse bylose, advokatų sąnaudos	-	21.320
Kitos	71.834	54.113
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	14.082	9.852
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(907.907)	(1.510.658)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(601.847)	(896.716)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(326.026)	(379.606)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių „Dalinis palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir patirtos viešinimo išlaidos	(337.660)	(303.945)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(253.135)	(266.742)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ patirtos vykdymo išlaidos	(274.314)	(509.400)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Subsidijos verslumui skatinti“ patirtos vykdymo išlaidos	(183.293)	(113.185)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Pasirengimas 2014-2020 m. programavimo laikotarpiui“ patirtos vykdymo išlaidos	(22.674)	
	<b>888.501</b>	<b>819.607</b>

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**19 Finansinė ir investicinė veikla**

Per 2014 m. 9 mėn. ir 2013 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>		
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	829.141	1.106.837
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	5.580	71.859
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	3.209	4.493
	<b>837.930</b>	<b>1.183.189</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>		
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(7.953)	(8.471)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(588)	(968)
	<b>(8.541)</b>	<b>(9.439)</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas</b>	<b>829.389</b>	<b>1.173.750</b>

**20 Pelno mokestis**

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudų komponentai</b>		
Pelnas prieš apmokestinimą	3.475.758	6.214.023
Laikinių skirtumų pokytis	(932.667)	(1.444.833)
Nuolatiniai skirtumai	16.554	50.081
Apmokestinamasis pelnas	2.559.645	4.819.271
Einamųjų metų pelno mokestis	383.947	722.891
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	139.900	216.725
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	1.658	2.279
<b>Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>525.505</b>	<b>941.895</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas:</b>		
Sukauptos sąnaudos	40.644	48.446
Atidėjiniai garantijoms	787.973	920.071
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	21.072	21.072
Atidėtas pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	849.689	989.589
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)	-	-
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte</b>	<b>849.689</b>	<b>989.589</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas</b>	-	-
<b>Atidėtas pelno mokestis, grynąja verte</b>	<b>849.689</b>	<b>989.589</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**20 Pelno mokestis (tęsinys)**

**Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas**

Pelnas prieš apmokestinimą	3.475.758	6.214.023
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojančią pelno mokesčio tarifą	521.364	932.103
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	2.483	7.513
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	1.658	2.279
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>525.505</b>	<b>941.895</b>

(Pabaiga)

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

**21 Finansinis turtas ir išsipareigojimai bei rizikos valdymas**

Paskolų rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau – garantijų rizika), kad paskolos gavėjas, už kurio paskolos grąžinimą Bendrovė prisiėmė išsipareigojimus prieš paskolos davėją (kredito įstaigą), negalės laiku grąžinti 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 panašiai.

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 apskričių 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 grąžinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos. Likusi paskolos negrąžinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą;
- 4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą išgytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų ikeistas garantuojamos paskolos grąžinimui 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, paskolos gavėjo dalyvavimas gali būti nereikalaujamas;
- 5) garantijų rizika mažinama organizacinėmis priemonėmis. Visais atvejais atliekamas paskolos gavėjo ir suteikiamos paskolos garantavimo rizikos vertinimas. Sprendimai dėl garantijų suteikimo svarstomi ir priimami 2 lygiais: Rizikos valdymo komiteto siūlymu generalinio direktoriaus įsakymu ir Rizikos valdymo komiteto siūlymu valdybos sprendimu;
- 6) garantijų rizika mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota Garantijų fondo, kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007-2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas, kuriam perduota iki 80 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į GIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos. Taip pat dalis rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus išsipareigojimų 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).

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

**21 Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas (tęsinys)**

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

Bendrovės likvidumo rizika eliminuojama, nes:

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

Palūkanų normos rizika

2014 m. rugsėjo 30 d. ir 2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti.

Operacinė rizika

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

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

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

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

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su užsienio valiutos rizika.

Finansinio turto ir išpareigojimų tikroji vertė

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

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

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

- 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.



**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**22 Galimi būsimų laikotarpių išpareigojimai ir pasižadėjimai**

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Bendrovės išpareigojimai pagal suteiktas garantijas:</b>		
SVV paskolų garantijos	264.948.911	274.375.975
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	4.681.372	6.295.800
SVV lizingo garantijos	981.739	907.898
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	250.972	250.972
specialiosios garantijos dėl eksporto kredito draudimo	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>270.862.994</b>	<b>281.830.645</b>

2014 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė suformavo 5.253.153 Lt (2013 m. gruodžio 31 d. – 6.133.804 Lt) atidėjinius galimais suteiktų garantijų išmokėjimams (t. y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama). Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinį galimais išmokėjimas, yra aprašytos 12-oje pastaboje.

2014 m. rugsėjo 30 d. 194.536.411 Lt paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2013 m. gruodžio 31 d. – 199.479.603 Lt), kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007–2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“.

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

Teisminiai procesai

2013 metais INVEGAI pateiktas 1 ieškinys dėl atsakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją. Šiuo atveju INVEGOS garantija buvo suteikta AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyriui už UAB „BALTIC REALTY SOLUTION“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 750.000 Lt. Pirmos instancijos ir apeliacinės instancijos teismai atmetė banko ieškinį kaip nepagrįstą.

Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi:

- AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją 345.280 Lt dydžio draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“;
- dėl INVEGA laikomų lėšų (bendra reikalavimo suma 15.222.588 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmokos dalimi, tenkančia šiai kreditorinio reikalavimo daliai, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“;
- dėl INVEGA fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“, bendra reikalavimo suma 72.089.886 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmokos dalimi, tenkančia šiai kreditorinio reikalavimo daliai, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“;
- dėl Garantijų fondo laikomų lėšų (bendra reikalavimo suma 19.055.289 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmokos dalimi, tenkančia šiai kreditorinio reikalavimo daliai, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“;
- dėl Verslumo skatinimo fondo laikomų lėšų (bendra reikalavimo suma 8.016.866 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmokos dalimi, tenkančia šiai kreditorinio reikalavimo daliai, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.
- Kreditorinis reikalavimas yra patvirtintas bankroto bylą nagrinėjančio teismo ir bus tenkinamas banko bankroto procese LR bankų įstatymo nustatyta tvarka;
- AB Ūkio banko bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą 47.170.965,66 Lt sumai dėl banko negrąžintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų, skirtų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti. Kreditorinio reikalavimo suma atitinka tikslinių lėšų, suteiktų bankui (46.824.179,74 Lt), bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų, sumą (346.785, 92 Lt). Kreditorinis reikalavimas yra užtikrintas įkeitimu (įkeistos lėšos, esančios atitinkamose banko sąskaitose, iš priemonių lėšų (o AKF priemonės atveju – iš priemonės lėšų ir banko nuosavų lėšų) suteiktų kreditų sutarčių kylančios banko turinės teisės bei gautinos lėšos pagal įkeistas kreditų

**DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2014 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**22 Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai (tęsinys)**

- sutartis). Kreditorinis reikalavimo dydis yra patvirtintas bankroto byla nagrinėjančio teismo. Bendrovė kreipėsi į bankroto byla nagrinėjančią teismą su prašymu patikslinti kreditorių sąrašą nurodytą kreditorinio reikalavimo eilę (nustatyti, kad Bendrovės kreditorinis reikalavimas yra užtikrintas ikeitimu). Patvirtinus kreditorinio reikalavimo tenkinimo eiliškumą, jis bus tenkinamas banko bankroto procese LR bankų įstatymo nustatytą eiliškumu.

**23 Susijusių šalių sandoriai**

Susijusios šalys:

- 1) LR ūkio ministerija – valstybei priklausanti Bendrovės akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi Bendrovei atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
- 3) LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija – viena iš tarpinių institucijų, kurios siūlymu INVEGAI yra pavesta administruoti keletą visuotinės dotacijos priemonių ir kontroliuojantysis fondas „Verslumo skatinimo fondas“.

Per 2014 m. 9 mėnesius buvo pasirašyta:

- dvišalė programos priemonių vykdymo finansavimo sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS, dėl ŪM finansuojamų ir per INVEGA įgyvendinamų priemonių finansavimo 2014 metais. Pagal sutartį numatyta skirti iki 7,5 mln. Lt atitinkamoms priemonėms finansuoti.

2014 m. buvo vykdomi įsipareigojimai pagal 2009 – 2014 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

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

	<b>2014 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2013 m.</b>
<b>Sandorių sumos:</b>		
Ataskaitinio laikotarpio	449.458.400	449.445.900
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administravimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys</i>	441.958.400	441.958.400
<b>Skolos suma:</b>		
Likutis sausio 1 d.	-	74.000.000
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai*	-	-

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2014 m. 9 mėn. Bendrovės vadovybei (generaliniam direktoriui ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 231.716 Lt (2013 m. – 435.690 Lt, šiame skaičiuje yra generalinio direktoriaus pavaduotojui sumokėta išeitinė išmoka ir kompensacija už nepanaudotas atostogas, jam nutraukus darbo sutartį su INVEGA šalių susitarimu 2013 metais). Per 2014 m. 9 mėn. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

\*\*\*\*\*