



UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

Tarpinės konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos už laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. birželio 30 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
TARPINIS KONSOLIDUOTASIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS	3–39
TARPINĖS KONSOLIDUOTOSIOS IR ATSKIROSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	40–41
TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	42
TARPINĖ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	43–44
TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	45–46
TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	47–76

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

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

Visi pateikti duomenys yra 2018 m. birželio 30 d., jeigu nenurodyta kitaip.

Šiame konsoliduotajame tarpiniame šešių mėnesių pranešime (toliau – tarpinis pranešimas) patrunuojančioji įmonė UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dar gali būti vadinama Bendrove arba INVEGA.

2018 m. birželio 30 d. INVEGA ir jos patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ sudarė įmonių grupę (toliau – Grupę).

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE GRUPĘ

PAVADINIMAS:	UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ (INVEGA)	UAB „KOFINANSAVIMAS“
Įstatinis kapitalas:	8.688.600 eurų	50.000 eurų
Įregistravimo data ir vieta:	2001 m. lapkričio 29 d., Juridinių asmenų registras	2016 m. liepos 18 d., Juridinių asmenų registras
Įmonės (rejestro) kodas:	110084026	304537659
Įsteigimo data:	2001 m. lapkričio 29 d.	2016 m. liepos 18 d.
Veiklos laikotarpis:	Neribotas	Neribotas
Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 7, LT-09308 Vilnius	Konstitucijos pr. 7, LT-09308 Vilnius
Teisinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė	Uždaroji akcinė bendrovė
Teisė, pagal kurią veikia Bendrovė:	Lietuvos Respublikos teisė	Lietuvos Respublikos teisė
Bendrovės registras:	VĮ Registrų centras Vilniaus filialas	VĮ Registrų centras Vilniaus filialas
Galiojančių įstatų registravimo data:	2017 m. liepos 28 d.	2016 m. liepos 18 d.
Telefono numeris:	(8-5) 210 7510	+370 686 86725
Elektroninio pašto adresas:	info@invega.lt	info@koinvest.lt
Interneto tinklalapis:	www.invega.lt	www.koinvest.lt

INVEGA yra valstybės įsteigta finansų įstaiga, kurios pagrindiniai veiklos tikslai yra teikti finansines paslaugas, įgyvendinti ir administruoti finansines bei kitokio pobūdžio verslo finansavimo priemones.

UAB „Kofinansavimas“ yra INVEGOS įsteigta patrunuojamoji įmonė, kurios veikla yra rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos. UAB „Kofinansavimas“ valdo viešąjį rizikos kapitalo fondą „Koinvesticinis fondas“, kurį sudaro finansinių priemonių Ko-investicinis fondas, Ko-investicinis fondas II ir Ko-investicinis fondas MTEPI lėšos. Šiuo fondu siekiama vystyti Lietuvos rizikos kapitalo rinką, auginti naujus rizikos kapitalo rinkos dalyvius ir tokiu būdu suteikti platesnį kapitalo prieinamumą naujoms perspektyvioms Lietuvos įmonėms, turinčioms ribotas galimybes pasinaudoti bankų siūlomomis verslo finansavimo priemonėmis.

INVEGOS pagrindinės veiklos pobūdis yra įvardytas INVEGOS įstatuose ir Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“, kuris reglamentuoja INVEGOS veiklą.

Pagrindinės INVEGOS veiklos yra:

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

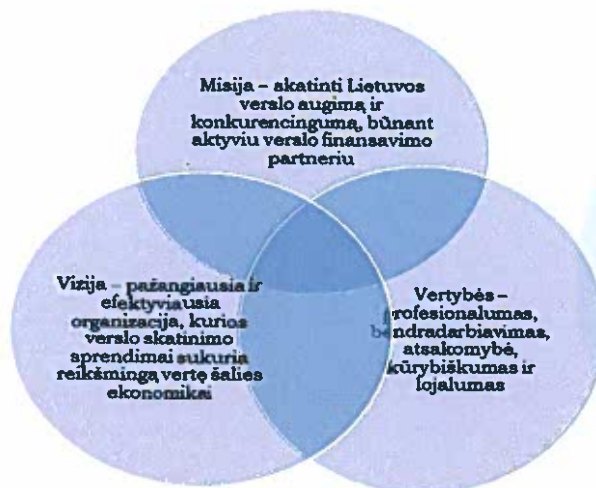
INVEGOS veikla yra orientuota į valstybės remiamų ir finansuojamų priemonių, skirtų skatinti SVV ir ūkio subjektus veiklos pradžios, vykdymo ir plėtros etapuose bei skirtų darbo vietų kūrimui ir (ar) išlaikymui ar konkurencingumo didinimui, įgyvendinimą. Ataskaitiniu laikotarpiu dalis INVEGOS įgyvendinamų priemonių ir veiklų buvo finansuojamos panaudojant valstybės biudžeto lėšas, į INVEGOS valdomus kontroliuojančiuosius fondus grįžusias lėšas bei 2014–2020 m. Europos struktūrinių ir investicinių fondų (toliau – ES struktūrinių fondų) lėšas. Apie konkrečias INVEGOS veiklas ir įgyvendintas priemones plačiau skaityti šio pranešimo 14–31 puslapiuose.

Atsižvelgiant į tai, kad INVEGA LR Vyriausybės nutarimais yra paskirta viena iš įgyvendinančių institucijų, kuriai yra pavesta įgyvendinti atitinkamas visuotinių dotacijų ir grąžinamųjų subsidijų priemones, finansuojamas iš 2014–2020 m. laikotarpio ES struktūrinių fondų lėšų, taip pat pavesta vykdyti fondų fondų ir atskirų finansinių priemonių valdytojo funkcijas, ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomi naujų priemonių įgyvendinimui reikalingi pasirengimo darbai bei pradėtas jų ar tęstas esamų priemonių įgyvendinimas.

MISIJA, VIZIJA, VEIKLOS STRATEGIJA, TIKSLAI IR JŲ ĮGYVENDINIMAS

2018 m. kovo 14 d., atlikusi vidinių ir išorinių veiksnių analizę, kuri padėjo tikslingai orientuoti stiprybių ir galimybių išnaudojimą mažinant silpnybes ir galimą grėsmių įtaką, INVEGOS stebėtojų taryba patvirtino naują strateginį veiklos planą 2018–2021 m. laikotarpiui. INVEGOS 2018–2021 metų strateginis veiklos planas (toliau – Strateginis planas) parengtas pagal Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos (toliau – Ūkio ministerija) parengtas Strateginio planavimo ir strateginio valdymo gaires. Strateginio plano paskirtis – nustatyti INVEGOS 2018–2021 metų strategines kryptis, apibrėžti siektinus tikslus, uždavinius ir veiksmus, suformuoti matavimo rodiklius, pagal kuriuos bus vertinamas tikslų pasiekimas ir veiklos efektyvumas.

1 paveikslas. INVEGOS misija, vizija, vertybės



INVEGOS veiklos strategija paremta poreikiu skatinti Lietuvos verslo augimą ir konkurencingumą, INVEGAI įgyvendinant ir administruojant finansines ir kitokio pobūdžio paramos verslui priemones ir taip suteikiant galimybę lengviau prieiti prie įvairios formos finansavimo šaltinių. Siekiant tinkamai vykdyti savo misiją, įgyvendinant viziją (1 pav.) ir atsižvelgiant į valstybės pažangos strategijoje „Lietuvos pažangos strategija „Lietuva 2030“, 2014–2020 metų Nacionalinės pažangos programoje, Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos 2017–2019 metų strateginiame veiklos plane nustatytas prioritetines veiklos kryptis, prioritetus ir strateginius tikslus, 2018–2021 m. INVEGOS veikla bus nukreipta 5 pagrindinėmis kryptimis. Kiekvienai iš „Invegos“ strateginių krypčių yra numatyti siektini strateginiai tikslai, siekiami rodikliai ir veiksmai, kuriuos INVEGA atliks, siekdama nustatytų tikslų.

2 paveikslas. INVEGOS strateginės kryptys ir tikslai



**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

Ataskaitiniu 2018 m. pirmo pusmečio laikotarpiu galiojusį strateginių tikslų įgyvendinimo rezultatai pateikti 1 lentelėje.

1 lentelė. Strateginiai tikslai ir jų įgyvendinimas 2018 m. pirmą pusmetį

Strateginis tikslas ir jo įgyvendinimo vertinimo rodiklis	Rodiklio reikšmė už 2017 m.	Rodiklio reikšmė už 2018 m. (planas)	Rodiklio reikšmė už 2018 m. I pusm. (faktas)
1.1. Strateginis tikslas „Subalansuota veikla (tvarus augimas)“			
Kapitalo gražos rodiklis, ROE	>0	>0	4,25*
Paskolinėms priemonėms skirtų lėšų panaudojimo koeficientas, %	16	40	28
Rizikos kapitalo priemonėms skirtų lėšų panaudojimo koeficientas, %	6	16	8
Visuotinės dotacijos priemonėms skirtų lėšų panaudojimo koeficientas, %	15	28	22
Garantijoms teikti skirtų lėšų panaudojimo koeficientas, %	45	73	65
2.1. Strateginis tikslas „Novatoriškų priemonių plėtra pagal rinkos poreikius“			
Naujos priemonės, esamų peržiūra (tobulinimas)	1-PRP, PGP, PGL, Ko-invest, Ko-invest II, ASIPF I, VK (antras kvietimas), Expo konsultantas LT, Eco konsultantas LT, Produktyvumas DPK, SVP, KV pakeitimas pagal de minimis	Suteiktinės paskolos „Avietė“ (pasirengimas), EKG, PGF, Ko-invest MTEPI, Plėtos fondas I, Plėtos fondas II, Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas (paleidimas), Akceleravimo fondas ir ASIPF II (pasirengimas), DPK	Pradėtos įgyvendinti EKG, PGF ir Ko-invest MTEPI priemonės. Rengtasi kitų priemonių įgyvendinimui, įgyvendinimas vyksta pagal planą.
2.2. Strateginis tikslas „Privačių investicijų pritraukimas“			
Pritrauktų privačių lėšų suma, mln. Eur	146	282	202,82
3.1. Strateginis tikslas „Efektyvus klientų patirties valdymas“			
INVEGOS paslaugų ir veiklos žinomumas tarp verslo įmonių, %	77	80	Tyrimas bus atliekamas II – III ketv. Atnaujinti duomenys bus pateikti metinėje ataskaitoje
Vidutinis metinis klientų pasitenkinimas INVEGOS teikiamomis paslaugomis, balai	9	9	Tyrimas bus atliekamas II - III ketv. Atnaujinti duomenys bus pateikti metinėje ataskaitoje
Verslo klientų, kurie rekomenduotų INVEGOS paslaugas, intensyvumo rodiklis	(+)76	(+)77	Tyrimas bus atliekamas II - III ketv. Atnaujinti duomenys bus pateikti metinėje ataskaitoje
3.2. Strateginis tikslas „Bendradarbiavimo su partneriais gerinimas“			
Partnerių, kurie rekomenduotų INVEGOS paslaugas, intensyvumo rodiklis	(+)83	(+)84	Tyrimas bus atliekamas II -III ketv. Atnaujinti duomenys bus pateikti metinėje ataskaitoje

4.1. Strateginis tikslas „Procesų optimizavimas ir (ar) našumo didinimas“

Robotizacijos projekto įgyvendinimas	-	EPIS portalo 1 etapo projektas (VD)	Įgyvendinimas vyksta pagal planą
--------------------------------------	---	-------------------------------------	----------------------------------

5.1. Strateginis tikslas „Darbuotojų įsitraukimo didinimas“

Savanoriškos kaitos rodiklis, proc.	24	<10	8,53
Darbuotojų įsitraukimo į INVEGOS veiklą lygis, %	82	82	Tyrimas bus atliekamas III – IV ketv. Atnaujinti duomenys bus pateikti metinėje ataskaitoje
Pareigybių vertinimas, atnaujinta darbo užmokesčio ir darbuotojų motyvavimo sistema	-	Sukurtos sistemos	Sistemos sukurtos II ketv.

* rodiklis už pusės metų laikotarpį; ROE - 2,77 už laikotarpį 2017.07.01- 2018.06.30 (12 mėn. laikotarpis)

UAB „Kofinansavimas“ misija, vizija, strateginiai tikslai

INVEGA, siekdama efektyviai įgyvendinti rizikos kapitalo priemones ir užtikrinti tinkamą rizikos kapitalo investicijų atlikimą bei valdymą, įsteigė patronuojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“. UAB „Kofinansavimas“ yra rizikos kapitalo fondo valdymo įmonė. Bendrovės pagrindinė veikla yra steigti ir valdyti rizikos kapitalo fondus, investuoti rizikos kapitalą bei teikti investicines ir finansines konsultacijas.

2017 m. INVEGA kartu su UAB „Kofinansavimas“ įsteigė rizikos kapitalo fondą, kuris kartu su privačiais investuotojais investuoja kapitalą į verslą pradedančias įmones (startuolius) ir verslo plėtrą vykdančias privačias Lietuvos įmones. Fondas veikia kaip komandinė ūkinė bendrija, kurioje INVEGA veikia kaip narys komanditorius ir pagrindinis investuotojas, o UAB „Kofinansavimas“ – kaip tikrasis narys ir investicijų valdytojas.

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

Istatinis kapitalas, akcijos, akcininkų teisės ir jų įgyvendinimas

INVEGA yra valstybės įsteigta ir kontroliuojama uždaroji akcinė bendrovė.

Visos INVEGOS akcijos nuosavybės teise priklauso valstybei, o jas patikėjimo teise valdo Ūkio ministerija. Ūkio ministerija atlieka INVEGOS steigėjo, veiklos priežiūros funkcijas, įgyvendina visų akcijų savininko teises.

INVEGOS įstatinį kapitalą sudaro 30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 289,62 euro.

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

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

UAB „Kofinansavimas“ įstatinis kapitalas

UAB „Kofinansavimas“ įstatinį kapitalą sudaro 5.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 10 eurų. Visos UAB „Kofinansavimas“ akcijos yra visiškai apmokėtos. Visos akcijos priklauso INVEGAI.

Valdymo struktūra

Vadovaujantis INVEGOS įstatų (2017 m. liepos 28 d. įstatų redakcija, kuri įregistruota Juridinių asmenų registre ir patalpinta INVEGOS interneto svetainėje) 19 punktu INVEGOS organai yra:

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

UAB „Kofinansavimas“ valdymo struktūra

Vadovaujantis UAB „Kofinansavimas“ įstatais bendrovės organai yra:

- 1) visuotinis akcininkų susirinkimas;
- 2) valdyba;
- 3) direktorius.

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 (toliau – Akcinių bendrovių įstatymas).

INVEGOS įstatų 21 punkte nustatyta, kad visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę nustatyti INVEGOS vadovo veiklos vertinimui taikomus rodiklius ir jų planinius dydžius, nuo kurių priklauso INVEGOS vadovo mėnesinės algos kintamosios dalies dydis.

Akcinių bendrovių įstatymo ir INVEGOS įstatų nustatytos 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.

Lietuvos Respublikos teisės aktais yra patvirtinti visų pagrindinių INVEGOS veiklų nuostatai, administruojamų priemonių aprašai, per INVEGA teikiamos valstybės pagalbos teikimo schemos.

UAB „Kofinansavimas“ visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla

Visuotinio akcininkų susirinkimo teises UAB „Kofinansavimas“ įgyvendina INVEGA, kaip visų UAB „Kofinansavimas“ akcijų valdytoja.

Sprendimus UAB „Kofinansavimas“ visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijos klausimais priima INVEGOS generalinis direktorius.

UAB „Kofinansavimas“ visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija ir akcininkų teisės bei pareigos nesiskiria nuo nustatytų Akcinių bendrovių įstatyme.

Stebėtojų taryba ir jos veikla

Stebėtojų taryba yra sudaroma iš 5 narių, kurie renkami 4 metų kadencijai.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 24 ir 25 punktais INVEGOS stebėtojų tarybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka, kompetencija ir sprendimų priėmimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Stebėtojų tarybą renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Įvertinus tai, kad visos INVEGOS akcijos yra valdomos Ūkio ministerijos, stebėtojų tarybos nariai renkami (skiriami) Ūkio ministerijos sprendimu.

Atskaitiniu laikotarpiu veikė stebėtojų taryba, kurios sudėtis buvo patvirtinta Ūkio ministerijos 2018 m. sausio 30 d. sprendimu Nr. (2.45-101)-52-132-2. Stebėtojų tarybą sudaro:

Mantas Šukevičius	nepriklausomas narys
Laura Garbenčiūtė-Bakienė	nepriklausomas narė
Arūnas Čiulada	nepriklausomas narys
Nerijus Rudaitis (stebėtojų tarybos pirmininkas)	Ūkio ministerijos kancleris
Lineta Jakimavičienė	Ūkio ministerijos vyriausioji patarėja

UAB „Kofinansavimas“ stebėtojų taryba nesudaroma.

Valdyba ir jos veikla

Valdyba yra sudaroma iš 5 narių, kurie renkami 4 metų kadencijai. Atskaitiniu laikotarpiu veikė šios sudėties valdyba:

Nerijus Datkūnas (valdybos pirmininkas)	Nepriklausomas valdybos narys, įmonių valdymo konsultantas, „Lietuvos pašto“ valdybos pirmininkas, „Amber Grid“ valdybos narys, Finansų analitikų asociacijos prezidentas
Gytis Bendorius	Nepriklausomas valdybos narys, bendrovės „MediFocus“ direktorius bei strategijos konsultantas, bendrovių „Altameda“, „Biomapas“, UAB „Vilniaus viešasis transportas“ nepriklausomas valdybos narys
Alditas Saulius	Nepriklausomas valdybos narys, bankininkystės ekspertas, VĮ Valstybinių miškų urėdijos ir AB „Lietuvos geležinkeliai“ nepriklausomas valdybos narys, Kredito unijos „Mėmelio taupomoji kasa“ stebėtojų tarybos narys
Rūta Dapkutė-Stankevičienė	Finansų ministerijos Europos Sąjungos investicijų departamento direktoriaus pavaduotoja, UAB „Viešųjų investicijų plėtros agentūra“ stebėtojų tarybos narė (iki 2018-05-11)
Rita Armonienė	Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 30 punktu, valdybos kompetencija ir sprendimų priėmimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme, išskyrus INVEGOS įstatuose nustatytas išimtis. 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.

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

INVEGOS valdyba atlieka Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas funkcijas, priima sprendimus svarbiais veiklos klausimais, priima sprendimus dėl garantijų teikimo (pratęsimo), kai garantija teikiama pagal atskirą Vyriausybės nutarimą, arba kai garantijos suteikimas (pratęsimas) susijęs su INVEGOS vadovo interesų konfliktu, arba kitais pagrįstais išimtiniais atvejais, taip pat tvirtina INVEGOS garantijos atlyginimo apskaičiavimo tvarką.

Vadovaujantis LR Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimo Nr. 887 „Dėl uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ 2.7 punktu, INVEGOS laikinai laisvos nuosavos lėšos turi būti investuojamos į valstybės ir ES valstybių narių vyriausybių, tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose (skyriuose). INVEGOS valdyba yra patvirtinusi INVEGOS administracijai taisykles dėl laikinai laisvų nuosavų lėšų investavimo į skolos vertybinius popierius ir terminuotuosius indėlius Lietuvoje veikiančiuose komerciniuose bankuose ir užsienio komercinių bankų filialuose. Remiantis šiomis taisyklėmis konkrečius investavimo sandorius INVEGOS vardu sudaro INVEGOS vadovas ar jį pavaduojantis asmuo.

UAB „Kofinansavimas“ valdyba ir jos veikla

UAB „Kofinansavimas“ valdyba yra sudaryta iš 3 valdybos narių. Visi valdybos nariai yra nepriklausomi (nepriklausomi nuo INVEGOS ir jos akcininko) nariai, kurių kandidatūros buvo atrinktos viešojo konkurso būdu, pasitelkus nepriklausomus vadovų atrankos specialistus.

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė šios sudėties valdyba, kurios sudėtis buvo patvirtinta 2017-03-14 sprendimu:

- **Andrius Barštys** – nepriklausomas valdybos narys, valdybos pirmininkas, bendrovių UAB „Fox holdings“, UAB „Capitalica asset management“ ir UAB „Verslo centras 135“ direktorius;
 - **Daiva Gerulytė** – valdybos narė ir UAB „Kofinansavimas“ direktorė, Finansų analitikų asociacijos valdybos narė, UAB „Daiva projects“ direktorė;
 - **Giedrius Martusevičius** – nepriklausomas valdybos narys, UAB „Snobo technika“ direktorius.
- UAB „Kofinansavimas“ valdyba atlieka Akcinių bendrovių įstatyme valdybai nustatytas funkcijas.

INVEGOS ir jos patronuojamosios įmonės vadovai ir jų veikla

INVEGOS vadovą – generalinį direktorių – renka ir atšaukia valdyba.

Nuo 2018 m. vasario 5 d., laimėjęs konkursą, INVEGOS generalinio direktoriaus pareigas pradėjo eiti Kęstutis Motiejūnas. Kęstutis Motiejūnas yra finansų ir draudimo ekspertas, bendrovių „Smiltynės perkėla“ ir „Metrologijos centras“ valdybų narys, bendrovių UAB „Šilo medis“ ir UAB „Kemalja“ direktorius.

INVEGOS vadovas yra atsakingas už INVEGOS veiklos organizavimą, veiklos prioritetų ir planuojamų pasiekti rezultatų įgyvendinimą. INVEGOS vadovui yra pavesta atlikti visas Akcinių bendrovių įstatymo ir kitų įstatymų įmonės vadovui nustatytas funkcijas.

INVEGOS vadovas vienasmėniškai veikia INVEGOS vardu, priima įsipareigojimus INVEGOS vardu, sudaro sandorius, susijusius su finansinių paslaugų teikimu, taip pat sandorius dėl INVEGOS turto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo. INVEGOS vadovas priima sprendimus dėl INVEGOS garantijos suteikimo ar pratęsimo Rizikos valdymo komiteto siūlymu, priima sprendimus dėl laikinai laisvų nuosavų lėšų investavimo, vadovaudamasis valdybos patvirtintomis laikinai laisvų nuosavų lėšų investavimo taisyklėmis, investavimo kriterijais, būdais ir investicijų ribojimais.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 37 punktu, INVEGOS vadovas dalyvaudamas susitikimuose, kuriuose aptariami Ūkio ministerijos formuojamos politikos klausimai, laikosi iš anksto suderintos su Ūkio ministerija pozicijos.

UAB „Kofinansavimas“ vadovas ir jos veikla

UAB „Kofinansavimas“ vadovą (direktorių) renka ir atšaukia UAB „Kofinansavimas“ valdyba.

UAB „Kofinansavimas“ direktore UAB „Kofinansavimas“ valdybos 2017-03-16 sprendimu buvo išrinkta Daiva Gerulytė.

UAB „Kofinansavimas“ direktorius yra atsakingas už bendrovės kasdienės veiklos organizavimą, sandorių bendrovės vardu sudarymą ir kitų Akcinių bendrovių įstatymo bei kitų įstatymų įmonės vadovui nustatytų funkcijų vykdymą.

INVEGOS Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis INVEGOS patariamasis organas.

Rizikos valdymo komitetas nagrinėja prašymus ir teikia pagal kompetenciją generaliniam direktoriui ar valdybai siūlymus dėl INVEGOS garantijos teikimo, garantijų suteikimo sąlygų keitimo, teikia siūlymus dėl garantijų portfelio administravimo bei 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.

2018 m. birželio 04 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. 011 buvo patvirtintas naujos sudėties Rizikos valdymo komitetas:

Aušrinė Černienė (nuolatinė komiteto narė ir komiteto pirmininkė)	Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė
Aistė Stonkienė (nuolatinė komiteto narė)	Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus vadovė
Sigita Rutkauskaitė (nuolatinė komiteto narė)	Priemonių valdymo skyriaus projektų vadovė
Kamilė Kliukienė (nuolatinė komiteto narė)	Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus teisininkė
Pavel Krupenič (nuolatinis komiteto narys)	Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus rizikų analitikas
Remigijus Znutas (pakaitinis komiteto narys)	Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, vyriausiasis teisininkas
Jūratė Blėdaitė-Katilienė (pakaitinė komiteto narė)	Finansų valdymo skyriaus vadovė, vyriausioji finansininkė

Apmokėjimas valdymo organų nariams, vadovaujantiems darbuotojams ir kitiems darbuotojams

Ataskaitiniu laikotarpiu už veiklą INVEGOS stebėtojų taryboje nepriklausomiems stebėtojų tarybos nariams buvo mokamas atlygis. Nepriklausomiems stebėtojų tarybos nariams atlygio mokėjimo tvarka yra reglamentuota INVEGOS vienintelį akcijų savininką atstovaujancio asmens Ūkio ministerijos 2018 m. sausio 30 d. sprendimu patvirtintu INVEGOS stebėtojų tarybos nario, kuris nėra valstybės tarnautojas ir Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos darbuotojas, atlygio už jo veiklą stebėtojų taryboje skyrimo ir apmokėjimo tvarkos aprašu. Ataskaitiniu laikotarpiu nepriklausomiems stebėtojų tarybos nariams už jų veiklą stebėtojų taryboje buvo mokamas 50 eurų dydžio valandinis atlygis. Į šį atlygį įskaičiuoti visi stebėtojų tarybos nario mokėtini mokesčiai. Per ketvirtį nepriklausomo stebėtojų tarybos nario atlygis negali viršyti 1/4 dalies INVEGOS vadovui nustatyto atitinkamo ketvirčio darbo užmokesčio, o stebėtojų tarybos pirmininko atveju – 1/3 dalies INVEGOS vadovui nustatyto atitinkamo ketvirčio darbo užmokesčio.

Ataskaitiniu laikotarpiu nepriklausomiems INVEGOS stebėtojų tarybos nariams buvo priskaičiuota 4.625 eurai atlygio.

Už veiklą valdyboje nepriklausomiems valdybos nariams yra apmokama. Nepriklausomų valdybos narių veiklos apmokėjimas INVEGOJE yra reglamentuotas INVEGOS stebėtojų tarybos 2017-11-27 sprendimu patvirtintu INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio už jo veiklą valdyboje skyrimo ir mokėjimo tvarkos aprašu. Jame numatyta nepriklausomiems valdybos nariams už jų veiklą valdyboje mokėti fiksuotą 50 eurų dydžio valandinį atlygį. Į šį atlygį įskaičiuoti visi valdybos nario mokėtini mokesčiai. Per ketvirtį nepriklausomo valdybos nario atlygis negali viršyti 1/4 dalies INVEGOS vadovui nustatyto atitinkamo ketvirčio darbo užmokesčio, o valdybos pirmininko atveju – 1/3 dalies INVEGOS vadovui nustatyto atitinkamo ketvirčio darbo užmokesčio.

2018 metų I pusmetį nepriklausomiems INVEGOS valdybos nariams buvo priskaičiuota 19.742,12 euro atlygio.

Už darbą Rizikos valdymo komitete komiteto nariams papildomas atlygis nebuvo mokamas.

Generaliniam direktoriui už darbą INVEGOJE mokamas darbo užmokestis pagal darbo sutartį. Generalinio direktoriaus mėnesinį darbo užmokestį sudaro pastovioji dalis ir kintama dalis.

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 mąstymą, norą ir sugebėjimą daug bei efektyviai dirbti, tobulėti, aukštų etikos standartų laikymąsi.

Kolektyvinė sutartis INVEGOJE nesudaryta. Darbo sutartyse nėra nustatyti ypatingų darbuotojų teisių ir pareigų.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS darbuotojų mėnesinį darbo užmokestį sudarė pastovioji dalis ir kintama dalis. Kintama dalis tiesiogiai priklausė nuo Bendrovės veiklos rodiklių vykdymo ir darbuotojo darbo rezultatų vertinimo. Nuo birželio 1 d. įsigaliojo nauja INVEGOS valdybos patvirtinta Atlygio politika. Pagal ją INVEGOS darbuotojų (išskyrus generalinį direktorių ir jo

TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.

pavadootoja) mėnesinį darbo užmokestį sudaro tik pastovioji atlygio dalis. Metinė kintama atlygio dalis gali būti mokama atsižvelgiant į metinį darbuotojo darbo rezultatų vertinimą.

Grupėje ataskaitiniu laikotarpiu dirbo 48 darbuotojai: INVEGOJE dirbo 46 (iš jų 3 buvo nėštumo ir gimdymo ir (ar) vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose) darbuotojai, UAB „Kofinansavimas“ – 2 darbuotojai. Per ataskaitinį laikotarpį Grupėje buvo naujai įdarbinta 4 darbuotojai, atleista – taip pat 4.

Panaudotas INVEGOS darbo užmokesčio fondas (darbo užmokestis ir susiję mokesčiai) per 2018 m. I pusm. buvo 601 tūkst. eurų, vid. metinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2018 m. I pusm. – 46.

Panaudotas grupės darbo užmokesčio fondas per 2018 m. I pusm. buvo 643,6 tūkst. eurų, vid. metinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2018 m. I pusm. – 48.

Vadovaujančiųjų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis 2018 m. I pusm. pateiktas 2 lentelėje.

2 lentelė. Vadovaujančiųjų darbuotojų vidutinis priskaičiuotas darbo užmokestis (bruto, ikimokestinis darbo užmokestis, tenkantis vienam darbuotojui)

Pareigybės pavadinimas	Pareigybių skaičius, vnt.	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis ataskaitiniu laikotarpiu, Eur
INVEGOS vadovas ir jo pavadootojas	2	3.244
UAB „Kofinansavimas“ vadovas	1	3.005

Grupės darbuotojų vidutinis darbo užmokestis ataskaitiniu laikotarpiu yra pateiktas 3 lentelėje.

3 lentelė. Grupės darbuotojų vidutinis priskaičiuotas darbo užmokestis (bruto, ikimokestinis darbo užmokestis, tenkantis vienam darbuotojui)

Pareigybės pavadinimas	INVEGA pareigybių skaičius 2018-06-30, vnt.	INVEGA, vid. mėnesinis darbo užmokestis per 2018 m. I pusm., Eur	Grupės pareigybių skaičius 2018-06-30, vnt.	Grupės vid. mėnesinis darbo užmokestis per 2018 m. I pusm., Eur
Skyrių vadovai	7	2.544	7	2.544
Projektų vadovai	5	1.931	5	1.931
Administracijos darbuotojai	9	1.631	10	1.708
Vadybininkai	19	1.401	19	1.401
Biuro veiklos darbuotojai	1	955	1	955

UAB „Kofinansavimas“ atlygis valdymo organų nariams

UAB „Kofinansavimas“ valdybos nariams, kurie taip pat yra UAB „Kofinansavimas“ įsteigto ir valdomo rizikos kapitalo fondo Investicinio komiteto nariai, ataskaitiniu laikotarpiu buvo priskaičiuota 17.908 eurų atlygio suma (įskaitant draudėjo mokesčius SODRAI) už veiklą valdyboje ir Investiciniame komitete.

Interesų konfliktų vengimas

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

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

Stebėtojų tarybai ar valdybai priimant sprendimus, dėl kurių gali būti asmeniškai suinteresuotas atitinkamas organo narys, arba, kai gali kilti privačių ir viešųjų interesų konfliktas, atitinkamo organo narys apie galimą interesų konfliktą (jei toks yra) informuoja kitus organo narius ir nuo sprendimo priėmimo nusišalina. Jei atitinkama galimo interesų konflikto situacija gali pasikartoti, apie galimą privačių ir viešųjų interesų konfliktą einant atitinkamo INVEGOS organo nario pareigas papildomai informuojamas asmenį išrinkęs subjektas, kuris sprendžia galimo interesų konflikto situaciją. Siekiant išvengti interesų konflikto, naujai išrinkti stebėtojų tarybos nariai ir valdybos nariai po jų išrinkimo INVEGAI (INVEGOS vadovo nurodytam padaliniiui) pateikia privačių interesų deklaracijas, kuriose nurodomi privatūs interesai, dėl kurių gali kilti interesų konfliktas, jiems veikiant atitinkamame INVEGOS valdymo organe. Siekiant išvengti interesų konflikto, INVEGOS įstatuose nustatyta, 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 padaliniiui VTEK nustatytos formos privačių interesų 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 jo priėmimo nusišalina.

INVEGOS darbuotojai, dalyvaujantys veikloje, kur, atliekant pareigines funkcijas, yra galimas interesų konfliktas, yra pasirašę įsipareigojimą būti objektyvūs, nešališki, saugoti ir neatskleisti konfidencialios informacijos ir vengti galimo interesų konflikto. Šie darbuotojai kasmet teikia INVEGOS vadovo nurodytam padaliniiui VTEK nustatytos formos privačių interesų

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

deklaracijas. Pagal nustatytas vidaus procedūras, tais atvejais, kai yra galimas interesų konfliktas, atitinkamas INVEGOS darbuotojas apie tai turi informuoti tiesioginį savo vadovą ir (ar) INVEGOS vadovą, kuris sprendžia, ar darbuotojas nuo atitinkamų veiksmų atlikimo turi nusišalinti, ar ne.

Susiję asmenys

Ataskaitiniu laikotarpiu susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

1. **UAB „Kofinansavimas“** – INVEGOS patronuojamoji įmonė, kurios viso akcijos priklauso INVEGAI;
2. **KŪB „Koinvesticinis fondas“** – su INVEGA susijusi įmonė, kurioje INVEGA veikia kaip narys komanditorius. Ši komanditinė ūkinė bendrija yra įsteigta kartu su UAB „Kofinansavimas“ ir yra įrankis INVEGOS rizikos kapitalo investicijoms į tikslines labai mažas, mažas ir vidutines įmones pagal INVEGOS įgyvendinamas rizikos kapitalo priemones atlikti ir valdyti;
3. **Ūkio ministerija** – valstybei priklausančių INVEGOS akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
4. **Finansų ministerija** – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
5. **Socialinės apsaugos ir darbo ministerija** – ES struktūrinės paramos administravimo srityje tarpinės institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
6. **Nerijus Rudaitis** – INVEGOS stebėtojų tarybos pirmininkas, Ūkio ministerijos kancleris;
7. **Arūnas Čiulada** – INVEGOS nepriklausomas stebėtojų tarybos narys;
8. **Lineta Jakimavičienė** – INVEGOS stebėtojų tarybos narė, Ūkio ministerijos patarėja;
9. **Laura Garbenčiūtė-Bakienė** – INVEGOS nepriklausoma stebėtojų tarybos narė;
10. **Mantas Šukevičius** – INVEGOS nepriklausomas stebėtojų tarybos narys;
11. **Rita Armonienė** – INVEGOS valdybos narė, Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
12. **Gytis Bendorius** – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys;
13. **Alditas Saulius** – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys;
14. **Nerijus Datkūnas** – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys, valdybos pirmininkas;
15. **Rūta Dapkutė-Stankevičienė** – INVEGOS valdybos narė ;
16. **Algis Skiauterė** – INVEGOS generalinio direktoriaus pavaduotojas;
17. **Jūratė Blėdaitė-Katilienė** – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto pakaitinė narė;
18. **Remigijus Znutas** – INVEGOS Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, Rizikos valdymo komiteto pakaitinis narys;
19. **Aušrinė Černienė** – INVEGOS Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo komiteto pirmininkė;
20. **Sigita Rutkauskaitė** – INVEGOS Priemonių valdymo skyriaus vyresnioji projektų vadovė, Rizikos valdymo komiteto nuolatinė narė;
21. **Aistė Stonkienė** – INVEGOS Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo nuolatinė komiteto narė;
22. **Kamilė Kliukienė** - INVEGOS Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus teisininkė, Rizikos valdymo komiteto nuolatinė narė;
23. **Pavel Krupenič** – INVEGOS Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus rizikų analitikas, Rizikos valdymo komiteto nuolatinis narys;
24. **Andrius Barštys** – UAB „Kofinansavimas“ valdybos pirmininkas;
25. **Giedrius Martusevičius** – UAB „Kofinansavimas“ valdybos narys;
26. **Daiva Gerulytė** – UAB „Kofinansavimas“ valdybos narė ir direktorė.

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

INVEGOS sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo pasirašytos sutartys su stebėtojų tarybos nariais dėl jų veiklos INVEGOS stebėtojų taryboje pagal INVEGOS vienintelį akcijų savininką atstovaujančio asmens Ūkio ministerijos patvirtintą formą.

Taip pat buvo pasirašytos šios sutartys :

- dvišalė paramos priemonių vykdymo finansavimo sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Ūkio ministerijos finansuojamų ir per INVEGĄ įgyvendinamų priemonių finansavimo 2018 m. Pagal sutartį numatyta skirti iki 4,557 mln. eurų atitinkamoms priemonėms finansuoti;

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl INVEGOS įgyvendinamų ES struktūrinės paramos lėšomis remiamų priemonių viešinimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,147 mln. eurų šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti;

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl išlaidų, susijusių su pavedimu atlikti INVEGAI priskirtas ES struktūrinės paramos administravimo funkcijas, finansavimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,631 mln. eurų šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti;

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per ataskaitinį laikotarpį nėra sudariusi.

INVEGOS individualios garantijos teikiamos vadovaujantis Vyriausybės nutarimais dėl atitinkamų garantijų teikimo ir Ūkio ministro patvirtintais atitinkamų paskolų 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 Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo (toliau – Viešųjų pirkimų įstatymas) reikalavimų ir vadovaujantis INVEGOS Supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklėmis.

INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu neturėjo filialų ir atstovybių.

INVEGA yra Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM), Lietuvos rizikos ir privataus kapitalo asociacijos (LTVCA) ir Europos rizikos kapitalo fondų investuotojų tinklo narė (EVFIN), Europos ilgalaikių investuotojų asociacijos (ELTIA) asocijuotoji narė, EIF-NPI rizikos kapitalo platformos (EIF-NPI Equity Platform) nacionalinė finansų institucija-partnerė.

INVEGA 2018 m. I pusm. pradėjo dalyvauti tarptautiniame projekte *Innova-FI*, kuris yra finansuojamas *Interreg Europe* programos lėšomis, ir kuriuo siekiama gerinti regionines inovacijų ekosistemas ir sukurti tam skirtas finansines priemones, taip pat bus stiprinami INVEGOS, kaip institucijos, gebėjimai kurti ir įgyvendinti priemones.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA tapo asociacijos „LitBAN“ nare.

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

Informacija apie atliktą metinių finansinių ataskaitų auditą

LR ūkio ministro, visų INVEGOS akcijų savininkui atstovaujančio asmens 2017 m. lapkričio 9 d. sprendimu Nr.(2-45-08)52-132-16 „Dėl uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ audito įmonės išrinkimo 2017 metų metinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės valdomų fondų finansinių atskaitomybių auditui atlikti bei bendrovės valdomų fondų valdymo išlaidoms patikrinti“, Bendrovės 2017 metų metinių finansinių ataskaitų rinkinio auditui atlikti buvo išrinkta audito įmonė „KPMG Baltics“, UAB. Audito įmonės suteikiamų paslaugų kaina buvo 13.000 eurų plius PVM.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomos audito įmonės, kuri atliks 2018 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės valdomų fondų finansinių atskaitomybių auditus bei bendrovės valdomų fondų valdymo išlaidų patikrinimus, atrinkimo procedūros.

Istatų keitimo tvarka

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 61 punktu, INVEGOS įstatų keitimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. INVEGOS įstatų pakeitimo ir papildymo iniciatyvos teisę turi visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba bei akcininkai. Pakeistus įstatus tvirtina visuotinis akcininkų susirinkimas. Pakeisti įstatai įsigalioja nuo jų registravimo Juridinių asmenų registre.

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 pavadootojų mėnesinę algą, finansiniais metais įvykdytus, vykdomus ir planuojamus pirkimus ir investicijas skelbiama INVEGOS interneto svetainėje ir (ar) tarpiniuose bei metiniuose pranešimuose, ataskaitose ir periodiškai pateikiama valstybės valdomų įmonių valdymo koordinavimo centro funkcijas vykdančiai institucijai.

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS

INVEGOJE periodiškai atliekamas rizikų įvertinimas, siekiant identifikuoti neigiamą poveikį galinčius turėti įvykius ar procesus, rengiami rizikos valdymo priemonių planai, stebimas numatytų rizikos valdymo priemonių įgyvendinimas. Rizikos valdymo ir strateginio planavimo darbo grupė identifikuoja, vertina ir valdo INVEGOS veiklos riziką, peržiūri rizikos valdymo priemonių taikymą ir įgyvendinimą, teikia INVEGOS generaliniam direktoriui pasiūlymus, susijusius su rizikos valdymu. 2017 m. pabaigoje INVEGOS Rizikos valdymo ir strateginio planavimo darbo grupė identifikoavo tam tikras mažo ir vidutinio reikšmingumo vidines ir išorines rizikas, kurių poveikis INVEGOS veiklai gali turėti įtakos. Kritinio reikšmingumo rizikos pasireiškimas nebuvo identifikuotas. Siekiant suvaldyti identifikuotas rizikas, 2017 m. gruodžio 21 d. buvo parengtas ir patvirtintas rizikos valdymo priemonių planas, kuris yra periodiškai (kas ketvirtį) peržiūrimas, įvertinamas nustatytų priemonių įgyvendinimas. Rizikos valdymo priemonių planą 2019 metams planuojama patvirtinti 2018 m. II pusmetį.

Įmonės veiklos procesai, jų eiga, terminai, konkretūs reikalavimai yra išsamiai reglamentuoti konkrečių priemonių procedūrų vadovuose, kvietimo (pirkimo) sąlygose kredito įstaigoms dėl finansinių priemonių įgyvendinimo, kituose vidaus teisės aktuose. INVEGOS darbuotojų funkcijos, uždaviniai, darbo ir sprendimų priėmimo tvarka bei atsakomybė išsamiai reglamentuota skyrių nuostatuose, darbuotojų pareiginiuose nuostatuose, konkrečių priemonių procedūrų vadovuose, metodikose ir kituose dokumentuose. Sprendimų priėmimo ir kontrolės funkcijos bei jas vykdančias asmenys yra aiškiai atskirti.

Taip pat kartą per metus atliekamas veiklos sričių, kuriose egzistuoja didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymas ir vertinimas. Vertinimo metu buvo nustatoma INVEGOS veiklos sričių atitiktis Lietuvos Respublikos korupcijos prevencijos įstatymo 6 straipsnio 4 dalyje nustatytiems kriterijams, pildant INVEGOS veiklos sričių, kuriose egzistuoja didelė

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo klausimyną. Atlikus minėtą vertinimą nustatyta, kad korupcijos pasireiškimo tikimybė INVEGOJE yra nedidelė. 2017-12-19 INVEGOS generalinis direktorius patvirtino naują Korupcijos prevencijos INVEGOJE programą 2018–2021 metams, kurios tikslas - vykdyti nuolatinę ir kryptingą korupcijos prevencijos politiką INVEGOS veiklos srityje bei užtikrinti skaidrią ir veiksmingą INVEGOS darbuotojų veiklą. Programai įgyvendinti INVEGOS direktoriaus įsakymu tvirtinamas programos įgyvendinimo priemonių planas, kuriame nustatomos korupcijos prevencijos vykdymo priemonės, atsakingi darbuotojai (skyriai), priemonių vykdymo terminai, laukiami rezultatai. Patvirtinta programa, planas ir plano įgyvendinimo metinės ataskaitos skelbiamos INVEGOS interneto svetainės www.invega.lt, taip suteikiant galimybę visuomenei, klientams ir suinteresuotoms šalims susipažinti su INVEGOS vykdoma korupcijos prevencijos veikla bei pateikti jiems savo komentarus, atsiliepimus ar pasiūlymus.

INVEGOS individualios garantijos kredito įstaigoms teikiamos pagal Vyriausybės ar jos įgaliotos institucijos (Ūkio ministerijos) patvirtintus atitinkamų garantijų teikimo nuostatus. Atitinkamų garantijų teikimo nuostatuose yra nustatytos esminės INVEGOS individualių garantijų teikimo sąlygos, reikalavimai paskolų gavėjams (ar lizingo gavėjams) ir jų vykdomiems projektams, maksimalūs individualių garantijų dydžiai bei kiti ribojimai. Įgyvendinant skaidrumo, nediskriminavimo ir vienodų sąlygų principus, individualių garantijų projektai yra vertinami pagal INVEGOS valdybos patvirtintas rizikos vertinimo metodikas.

Siekiant minimizuoti ir diversifikuoti prisiimamą garantavimo už finansinius įsipareigojimus riziką, yra nustatyti ir taikomi maksimalūs individualios garantijos sumos dydžiai, bei įgyvendinamas kreditavimo rizikos dalijimosi principas. Įgyvendinamų finansų inžinerijos ir finansinių priemonių sutartyse su finansų tarpininkais yra nustatytos INVEGOS riziką ribojančios priemonės ir kriterijai.

Finansinei rizikai, susijusiai su garantijų teikimu, valdyti yra formuojami atidėjiniai galimiems nuostoliams padengti. Atidėjiniai formuojami atsižvelgiant į garantijų portfelio rizikingumą ir prognozuojamą nuostolingumą. Siekiant sumažinti prisiimamos rizikos apimtį, didžioji dalis pagal garantijas prisiimtų įsipareigojimų yra pergarantuojami. Likusiai nepergarantuotai daliai yra formuojami atidėjiniai, panaudojant INVEGOS turimus resursus ir uždirbamą pelną. Nėgana to, už įsipareigojimų įvykdymą pagal suteiktas garantijas garantuoja Vyriausybė, nes, remiantis Lietuvos Respublikos valstybės skolos įstatymu (toliau – Valstybės skolos įstatymas), visos INVEGOS suteiktos paskolų garantijos ir lizingo garantijos prilyginamos valstybės garantijoms.

Vadovaudamasi Valstybės skolos įstatymu, Vyriausybė kiekvienais metais INVEGAI nustato įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitus. Bendras garantijų limitas gali būti detalizuojamas pagal garantijų rūšis. Vyriausybės 2018 m. kovo 21 d. nutarimu Nr. 278 „Dėl valstybės garantijų ir uždarnosios akcinės bendrovės Žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įsipareigojimų pagal valstybės garantijas limitų“ INVEGAI 2018 m. yra patvirtintas 132 mln. eurų įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas.

Siekiant eliminuoti nustatyto maksimalaus limito pasiekimo ir viršijimo riziką, vykdoma nuolatinė garantijos įsipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro įsipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas likutis vienu metu 2018 pirmą pusmetį siekė 108,04 mln. eurų, t. y. 81,85 proc. maksimalaus dydžio.

INVESTICIJOS PER 2018 M. I PUSMETĮ, REIKŠMINGIAUSI VYKDOMI AR PLANUOJAMI INVESTICIJŲ PROJEKTAI

INVEGA yra perkančioji organizacija Viešųjų pirkimų įstatymo prasme. INVEGA vykdo prekių, paslaugų ir darbų pirkimus vadovaudamasi Viešųjų pirkimų įstatymu ir INVEGOS patvirtintomis INVEGOS Supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklėmis. Per atskaitinį laikotarpį buvo sudaryta viešųjų pirkimų sutarčių (tarp jų ir ilgalaikių sutarčių iki 3 metų trukmės) už bendrą 172 tūkst. eurų (be PVM) vertę. Didžioji dalis viešųjų pirkimų sutarčių buvo sudaryta dėl INVEGOS veiklai reikalingų paslaugų (IT paslaugų ir programinės įrangos, licencijų, kompiuterinės ir spausdinimo įrangos bei kompiuterinių ir ryšio tinklų priežiūros, draudimo, ryšių, reklamos, ekspertų paslaugų, mokymosi, banko sąskaitų valdymo paslaugų, archyvavimo, personalo atrankos, Lietuvos įmonių ir gyventojų nuomonės tyrimų paslaugos) įsigijimo.

2018 m. I pusmetį INVEGA investavo 19 tūkst. eurų į ilgalaikį materialųjį turtą įsigydama kompiuterinę ir biuro techniką.

2018–2021 metų laikotarpiu reikšmingiausios investicijos numatytos į INVEGOS elektroninių paslaugų integracijos sistemos sukūrimą ir įdiegimą (Visuotinės dotacijos paraiškų priėmimui ir duomenų srauto apdorojimui (I etapas), per 2018 m. I pusm. investuota 82,1 tūkst. Eur su PVM) ir Garantijų paraiškų priėmimui ir duomenų srauto apdorojimui (II etapas)) ir paraiškų vertinimo procesų robotizavimą. Planuojamas IT sistemų ir programinės įrangos atnaujinimas bei INVEGOS infrastruktūros perkėlimas į debesiją. Taip pat planuojamas informacinių veiklos valdymo bei apskaitos sistemų funkcionalumo didinimas, kompiuterių įsigijimas.

PAGRINDINIŲ VEIKLŲ VYKDYMO IR PLĖTROS GALIMYBIŲ APŽVALGA

INVEGOS administruojamos ir (ar) įgyvendinamos finansinės priemonės

Atskaitiniu laikotarpiu INVEGA administruoja kontroliuojančiuosius fondus, finansuotus iš 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, ir šiuo metu finansuojamus iš bent kartą SVV subjektus pasiekusių 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, kurios grįžo ir (ar) grįš į kontroliuojančiuosius fondus (toliau – grįžusios lėšos) bei fondų fondus, finansuojamus iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų:

- 1) kontroliuojantįjį INVEGOS fondą (toliau – INVEGOS fondas) (grįžusios lėšos);
- 2) kontroliuojantįjį Verslumo skatinimo fondą (toliau – VSF) (grįžusios lėšos);

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

3) Verslo finansavimo fondą, finansuojamą iš Europos regioninės plėtros fondo (2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšos);

4) Verslumo skatinimo fondą 2014–2020, finansuojamą iš Europos socialinio fondo (2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšos).

Iš šių kontroliuojančiųjų ir fondų fondų buvo įgyvendinamos ir (ar) administruojamos finansų inžinerijos ir finansinės priemonės išvardytos 4 lentelėje.

4 lentelė. Įgyvendinamos ar administruojamos finansų inžinerijos ir finansinės priemonės

Finansų inžinerijos (finansinė) priemonė	Statusas 2018 m. I pusmetis	INVEGOS fondas	Verslumo skatinimo fondas	Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo	Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo
Garantijų priemonės					
Portfelinės garantijos	administruojama	X			
Portfelinės garantijos paskoloms	įgyvendinama			X	
Portfelinės garantijos lizingo sandoriams	įgyvendinama			X	
Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams	įgyvendinama	X			
Garantijų fondas	administruojama	X			
Garantijų fondas 2	įgyvendinama	X			
Garantijos pradedantiems verslą	įgyvendinama		X		
Eksperto kredito garantijos	įgyvendinama	X			
Paskolų priemonės					
Atviras kreditų fondas	administruojama	X			
Pasidalintos rizikos paskolos	administruojama	X			
Verslumo skatinimas	administruojama		X		
Atviras kreditų fondas 2	įgyvendinama	X			
Pasidalytos rizikos paskolos	įgyvendinama			X	
Verslumo skatinimas 2014–2020 m.	įgyvendinama				X
Sutelktinės paskolos „Avietė“	rengiamasi	X			
Investicijų priemonės					
Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde	įgyvendinama	X			
Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I (fondas „Open Circle Capital LLP“)	įgyvendinama	X			
Ko-investicinis fondas (fondas „Koinvesticinis fondas“)	įgyvendinama	X			
Ko-investicinis fondas II (fondas „Koinvesticinis fondas“)	įgyvendinama			X	
Ko-investicinis fondas MTEPI (fondas „Koinvesticinis fondas“)	įgyvendinama			X	
Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II	rengiamasi			X	
Plėtros fondas I	rengiamasi			X	
Plėtros fondas II	rengiamasi			X	
Bendrai su verslo angelais investuojantis fondas	rengiamasi			X	
Akceleravimo fondas	rengiamasi			X	

GARANTIJŲ PRIEMONĖS

Finansų inžinerijos priemonė „Portfelinės garantijos“ (toliau – FLPG)

Igyvendindami šią priemonę, finansų tarpininkai įsipareigojo suformuoti naują SVV subjektų paskolų ar finansinės nuomos (lizingo) sandorių portfelį, mainais už tai gaudami 80 proc. nuostolio padengimą iš INVEGOS fondo lėšų. Tačiau bet kuriuo atveju nuostolio padengimo suma buvo apribota viršutinės ribos norma (angl. *Cap Rate*), t. y. garantuotų portfelių nuostoliams padengti šiuo metu skirta iki 24,8 mln. eurų 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos ir INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų.

Nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2018 m. birželio 30 d. pagal FLPG buvo garantuota (sukontraktuota) 1.350 paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) sandorių, šių paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) sandorių suma siekė 147,98 mln. eurų.

FLPG rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 5 lentelėje.

5 lentelė. FLPG rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaičiavimo būdas	Per 2018 1 pusm.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė priemonei	Vykdytas iki 2018-06-30, proc.
Finansų inžinerijos priemonė pritrauktos privačios investicijos*	mln. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	0,18	145,45	150	96,97
Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**	vnt.	Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys (jei su tuo pačiu SVV subjektu sudarytos kelios sutartys, sumuojamos visos sutartys)	15	1.350	375	360

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos: paskolų atveju – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams naujai suteiktos ir išmokėtos paskolos; lizingo atveju – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis už SVV subjektus į turto pardavėjų sąskaitas išmokėta finansinės nuomos (lizingo) suma.

** Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža, maža ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, kuriems finansų tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis išmokėjo bent dalį lėšų į SVV subjekto sąskaitą arba turto pardavėjų sąskaitas finansinės nuomos (lizingo) atveju.

Finansinė priemonė „Portfelinės garantijos paskoloms“

2017 m. pasirašytos priemonės įgyvendinimo sutartys su 4 finansinės priemonės „Portfelinės garantijos paskoloms“ (toliau – PGP) finansų tarpininkais: AB Šiaulių banku, banku „Swedbank“, AB, AB „Citadele“ banku ir UAB Medicinos banku; priemonė pradėta įgyvendinti.

Igyvendindami PGP, finansų tarpininkai įsipareigoja suformuoti naują SVV subjektų paskolų portfelį, mainais už tai gaudami 80 proc. nuostolio padengimą, tačiau bet kuriuo atveju nuostolio padengimo suma yra apribota didžiausia išmokų suma. Garantuotų portfelių nuostoliams padengti skirta iki 16,28 mln. eurų.

PGP rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 6 lentelėje.

6 lentelė. PGP rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaičiavimo būdas	Per 2018 1 pusm.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė priemonei	Vykdytas iki 2018-06-30, proc.
Finansinė priemonė pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	34.912	56.883	101.750	55,90

* Finansinė priemonė pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis įmonėms išmokėtų paskolų suma.

Finansinė priemonė „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“

2017 m. pasirašytos finansinės priemonės „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“ (toliau – PGL) įgyvendinimo sutartys su 2 finansų tarpininkais – AB Šiaulių banku ir SIA „UniCredit Leasing“ Lietuvos filialu; priemonė pradėta įgyvendinti.

Įgyvendindami šią priemonę, finansų tarpininkai įsipareigoja suformuoti naują SVV subjektų lizingo sandorių portfelį, mainais už tai gaudami 80 proc. nuostolio padengimą, tačiau bet kuriuo atveju nuostolio padengimo suma yra apribota didžiausia išmokų suma. Garantuotų portfelių nuostoliams padengti šiuo metu skirta iki 4 mln. eurų.

PGL rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 7 lentelėje.

7 lentelė. PGL rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaičiavimo būdas	Per 2018, 1 pusm.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė priemonei	Vykdytas iki 2018-06-30, proc.
---------------------------------	-------------------	-------------------	---	--------------------	--------------------------------

Finansinė priemonė pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	4.864	8.314	25.000	33,26
--	---	-------	-------	--------	-------

* Finansinė priemonė pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis įmonėms išmokėta suma pagal sudarytas lizingo sandorių sutartis.

Finansų inžinerijos priemonė „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams“

2018 m. I pusmetį pasirašyta finansinės priemonės įgyvendinimo sutartis su priemonės „Portfelinės garantijos faktoringo sandoriams“ (toliau – PGF) finansų tarpininku – AB Šiaulių banku. Taip pat buvo rengiamasi pasirašyti sutartį su antru PGF priemonės finansų tarpininku – ūkio subjektų grupe UAB „SME Finance“ ir UAB „EBV Finance“, kurią atstovauja UAB „SME Finance“.

Įgyvendindami PGF priemonę, finansų tarpininkai įsipareigoja suformuoti naują SVV subjektų faktoringo sandorių portfelį, mainais už tai gaudami 80 proc. nuostolio padengimą, tačiau bet kuriuo atveju nuostolio padengimo suma yra apribota didžiausia išmokų suma. Garantuotų portfelių nuostoliams padengti skirta iki 4 mln. eurų.

PGF rezultatai per priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 8 lentelėje.

8 lentelė. PGF rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaičiavimo būdas	Per 2018, 1 pusm.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė priemonei	Vykdytas iki 2018-06-30, proc.
---------------------------------	---------------	-------------------	-------------------	---	--------------------	--------------------------------

Finansų inžinerijos priemonė pritrauktos privačios investicijos*	tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	162,59	162,59	25.000	0,65
--	------------	---	--------	--------	--------	------

Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremta labai mažų, mažų, vidutinių įmonių (MV)**	vnt.	Sumuojamos finansų tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais MV] pasirašytos faktoringo sutartys (jei su ta pačia MV] sudarytos kelios sutartys, sumuojamos visos sutartys)	3	3	125 (80-170)	2,4
---	------	---	---	---	--------------	-----

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos: finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis MV] išmokėti faktoringo avansai pagal faktoringo sandorius iki faktoringo limitų sumos.

** Finansų inžinerijos priemonėmis paremta MV] – labai maža, maža ar vidutinė įmonė, atitinkanti Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, kuriai finansų tarpininkai pagal su MV] sudarytus faktoringo sandorius išmokėjo bent dalį lėšų.

Finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“

Finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ (toliau – GIF) paskirtis – užtikrinant INVEGOS įsipareigojimų finansų įstaigoms dalinį įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasinaudoti INVEGOS teikiamomis garantijomis, tokiu būdu padidinti SVV finansavimo pasiūlą ir pagerinti SVV prieinamumą prie finansavimo šaltinių.

Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. tarp Finansų ir Ūkio ministerijų bei INVEGOS pasirašytą trišalę sutartį dėl GIF finansavimo GIF buvo skirta 37,36 mln. eurų 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, kurias administravo INVEGA. GIF kompensuoja 80 proc. garantijų išmokų, išmokamų vykdant INVEGOS įsipareigojimus pagal jos suteiktas individualias garantijas finansų įstaigoms už SVV subjektų imamas paskolas ir finansinę nuomą (lizingą).

Individualių garantijų įtraukimas į GIF garantijų portfelį baigėsi 2015 m. pabaigoje. Per 2018 m. I pusm. toliau buvo tęsiamas GIF garantijų portfelio administravimas, t. y. garantijų sąlygų keitimas, išmokų mokėjimas, skolų išieškojimas, ataskaitų rengimas, apskaita.

Pagal 2009-08-31 trišalę finansavimo sutartį Nr. 11K-040/8-661, INVEGA GIF, kaip atskirą finansų inžinerijos priemonę, įgyvendino iki 2016-06-30. Tolesnis GIF administravimas nuo 2016-06-30 iki 2018-12-31 patikėtas toliau administruoti INVEGAI, priemonę perkeltiant į INVEGOS fondą.

GIF rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 9 lentelėje.

9 lentelė. GIF lėšomis pergarantuotas individualių garantijų portfelis

Rodiklio pavadinimas	Prognozė 2015-12-31	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Į priemonę įtrauktų garantuotų paskolų ar lizingo sandorių suma, mln. Eur	140,18	378,42	269,95
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.	1 300	3 089	237,62
Garantijų likutis 2018-06-30, mln. Eur		1,58	-
Garantijų likutis 2018-06-30, vnt.		20	-

Finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“

Nuo 2015 m. spalio 1 d. iš grįžusių ir (ar) grįžiančių INVEGOS fondo lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“ (toliau – GIF2). Ši priemonė leidžia, prisiimant pagal išduotas individualias garantijas už SVV subjektų finansinius įsipareigojimus finansų įstaigoms dalinį įsipareigojimų įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasiskolinti reikalingas lėšas verslui kurti, vykdyti ir plėtoti ar įsigyti įrangą (įrengimus) finansinės nuomos (lizingo) būdu ir taip pagerinti SVV subjektų prieinamumą prie finansavimo šaltinių. Plačiau apie individualias garantijas skaityti šio tarpinio pranešimo 19–22 puslapiuose.

Priemonės lėšomis kompensuojama 80 proc. garantijų išmokų, išmokamų vykdant INVEGOS įsipareigojimus pagal jos suteiktas individualias garantijas finansų įstaigoms už SVV subjektų imamas paskolas ir finansinę nuomą (lizingą). GIF2 išmokų kompensavimui skirta iki 23,8 mln. eurų į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų suma.

Per 2018 m. I pusm. buvo tęsiamas GIF2 įgyvendinimas. GIF2 rezultatai pateikiami 10 lentelėje.

10 lentelė. GIF2 lėšomis pergarantuotas garantijų portfelis

Rodiklio pavadinimas	Prognozė priemonei	Per 2018 m. I pusm.	Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį	Priemonės įgyvendinimas, proc.
Į priemonę įtrauktų garantuotų paskolų ar lizingo sandorių suma, mln. Eur	119	30,38	174,1	146,3
Suteiktų garantijų skaičius, vnt.*	1 100	184	1 083	98,45
Garantijų likutis 2018-06-30, mln. Eur	-	-	62,75	-
Garantijų likutis 2018-06-30, vnt.	-	-	805	-

* Sumuojamos SVV subjektams suteiktos garantijos, t. y., jei tam pačiam SVV subjektui suteiktos kelios garantijos, sumuojamos visos garantijos.

Finansų inžinerijos priemonė „Garantijos pradedantiesiems verslą“

2016 m. pabaigoje VSF pradėta įgyvendinti nauja finansų inžinerijos priemonė „Garantijos pradedantiesiems verslą“ (toliau – GPV).

GPV tikslas – prisiimant pagal išduotas individualias garantijas už SVV subjektus prisiimtų finansinių įsipareigojimų finansų įstaigoms dalinį įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasiskolinti reikalingas lėšas verslui pradėti ir plėtoti bei tokiu būdu pagerinti pradedančiajam verslui prieinamumą prie finansavimo šaltinių, skatinant verslumą ir savarankišką užimtumą. Plačiau apie individualias garantijas skaityti šio pranešimo 19–22 puslapiuose.

GPV lėšomis kompensuojama 80 proc. garantijų išmokų, išmokamų vykdant INVEGOS įsipareigojimus pagal jos suteiktas individualias garantijas finansų įstaigoms už SVV subjektų, kurie registruoti ir veikia ne ilgiau nei vieni metai ir garantuojamų paskolų suma yra iki 25 tūkst. eurų, imamas paskolas.

GPV įgyvendinti skirta iki 8,28 mln. eurų į VSF grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. GPV rezultatai pateikiami 11 lentelėje.

11 lentelė. GPV rezultatai

Rodiklio pavadinimas	Matavimo vienetas	Progozė GPV	Per 2018 m. I pusm.	Bendras pasiektas rezultatas 2018-06-30	Vykdyto proc. 2018-06-30
Suteiktų garantijų suma	mln. Eur	24,84	0,8	2,29	9,22
Suteiktų garantijų skaičius	vnt.	1.200	50	146	12,17
Garantijų likutis 2018-06-30, mln. Eur	-	-	-	1,92	-
Garantijų likutis 2018-06-30, vnt.	-	-	-	144	-

Finansų inžinerijos priemonė „Eksporto kredito garantijos“

2018 m. I ketvirtį iš grįžusių ir (ar) grįžiančių INVEGOS fondo lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Eksporto kredito garantijos“ (toliau – Eksporto garantijos). Priemonė leis plėsti eksporto rinkas neparduotinos rizikos valstybėse ir didinti eksporto apimtį sumažinant potencialią eksportuotojų riziką. Garantijomis garantuojamas dalies atidėto mokėjimo pagal sudarytą lietuviškos kilmės prekių pirkimo-pardavimo sutartį sumokėjimas. Plačiau apie individualias garantijas skaityti šio pranešimo 19–22 puslapiuose.

Priemonės lėšomis kompensuojama 90 proc. garantijų išmokų, išmokamų vykdant INVEGOS įsipareigojimus pagal jos suteiktas individualias garantijas eksportuotojams. Eksporto garantijų išmokų kompensavimui skirta iki 7 mln. eurų į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų suma. Priemonės rezultatai pateikiami 12 lentelėje.

12 lentelė. Priemonės „Eksporto garantijos“ rezultatai

Rodiklio pavadinimas	Matavimo vienetas	Progozė	Per 2018 m. I pusm.	Bendras pasiektas rezultatas 2018-06-30	Vykdyto proc. 2018-06-30
Suteiktų garantijų suma	mln. Eur	3,5	0,39	0,39	11,14
Paremti SVV subjektai *	vnt.	30	9	9	30

* Sumuojamos SVV subjektams suteiktos garantijos, t. y., jei tam pačiam SVV subjektui suteiktos kelios garantijos, sumuojamos visos garantijos.

Individualių garantijų teikimas

Visos 2018 m. I pusm. INVEGOS suteiktos individualios garantijos yra įtrauktos į Finansų inžinerijos priemonėmis GIF2 (184 vnt.) arba GPV (50 vnt.) pergarantuotus portfelius.

Iš viso per 2018 m. I pusm. kredito įstaigoms suteiktos 234 naujos INVEGOS garantijos (per 2017 m. I pusm. – 299), iš jų:

- 229 individualios garantijos suteiktos pagal Ūkio ministro patvirtintus Smulkią ir vidutinio verslo paskolų garantijų teikimo nuostatus;

- 5 individualios garantijos suteiktos pagal Ūkio ministro patvirtintus Finansinės nuomos (lizingo) garantijų teikimo nuostatus.

Pagal Vyriausybės patvirtintus Paskolų garantijų kredito įstaigoms už didelių įmonių imamas paskolas teikimo nuostatus garantijų per 2018 m. I pusm. suteikta nebuvo.

Individualių garantijų teikimas už SVV subjektams suteikiamas paskolas ir lizingo sandorius

Per 2018 m. I pusm. buvo gautas 301 (per 2017 m. I pusm. – 395) prašymas suteikti paskolų ir lizingų garantijas ir 171 (per 2017 m. I pusm. – 156) prašymas pakeisti esamų garantijų sąlygas. Buvo priimti 282 sprendimai dėl garantijų suteikimo, iš

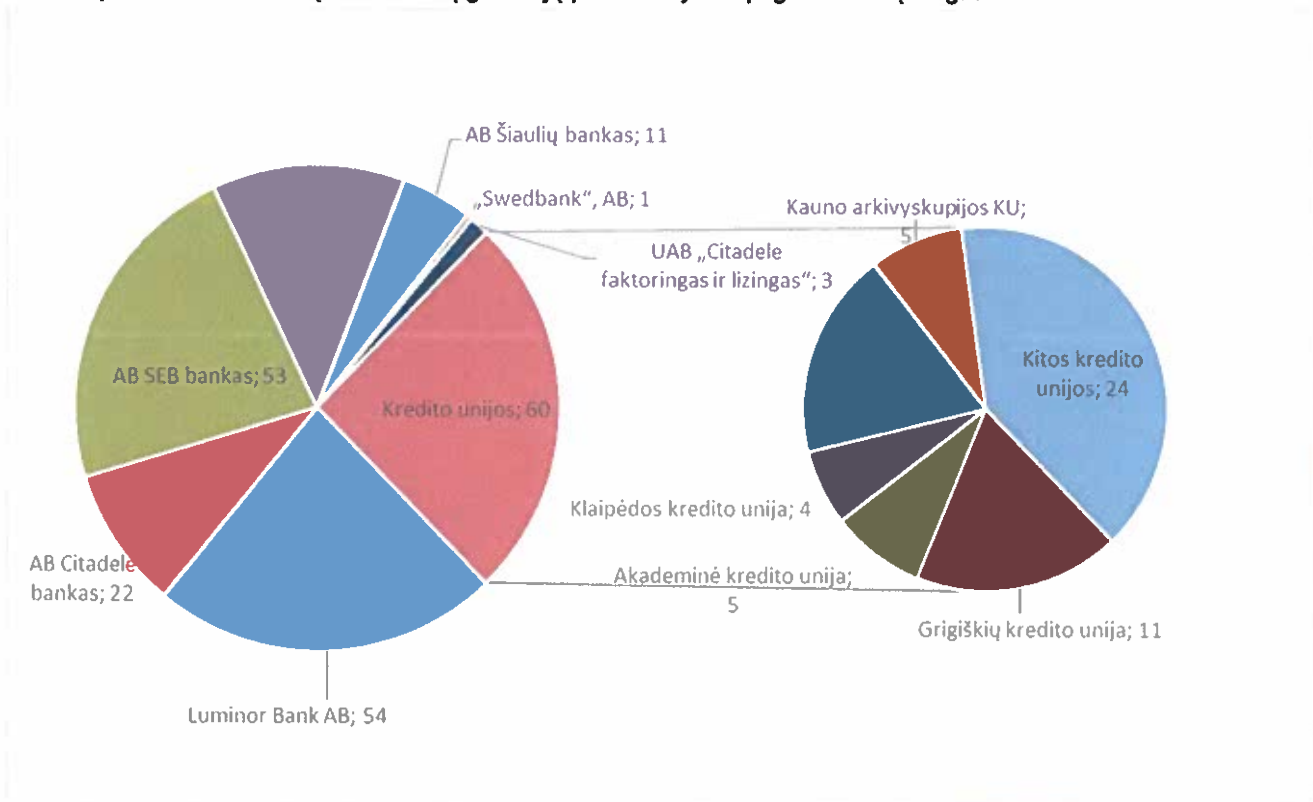
**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

kurių 260 teigiami ir 22 neigiami (2017 m. I pusm. buvo priimti 364 sprendimai, iš kurių 350 – teigiamų ir 14 – neigiamų). Dažniausios neigiamų sprendimų priežastys buvo netinkama paskolos paskirtis, viršytas valstybės pagalbos intensyvumas, nepagrįstas papildomo finansavimo poreikis, nepakankami paskolos gavėjo finansiniai rodikliai ir pinigų srautai, ekonomiškai nepagrįstas investicijų atsiperkamumas, reikšminga neigiama informacija apie paskolos gavėją ar jo dalyvius.

Pateiktų prašymų suteikti paskolas ir lizingo garantijas skaičius 2018 m. I pusm., lyginant su 2017 m. I pusm., sumažėjo 34 proc., o prašymų pakeisti esamų garantijų sąlygas skaičius išaugo 9 proc. Suteiktų garantijų skaičius (lyginant su pernai metų tuo pačiu laikotarpiu) taip pat sumažėjo – 28 proc. Vertinant sumine išraiška, finansų įstaigoms buvo išduotos 234 naujos paskolos ir lizingų garantijos, bendrai 21,72 mln. EUR sumai. Iš jų 5 lizingo garantijos, kurių suma – 0,24 mln. EUR. Individualios lizingo garantijos vis dar nėra populiarios, nes lizingo gavėjai tikisi labai greitų sprendimų, todėl kredito įstaigos tokius sandorius yra linkusios drausti portfelinėmis lizingo garantijomis (PGL), be to yra tam tikri ribojimai sektoriams (negalima teikti garantijų, jeigu lizingo gavėjai – prekybos įmonės ar sporto klubai ir pan.) ir lizingo būdu įsigyjama įranga ir įrenginiai turi būti nauji (nenaudoti).

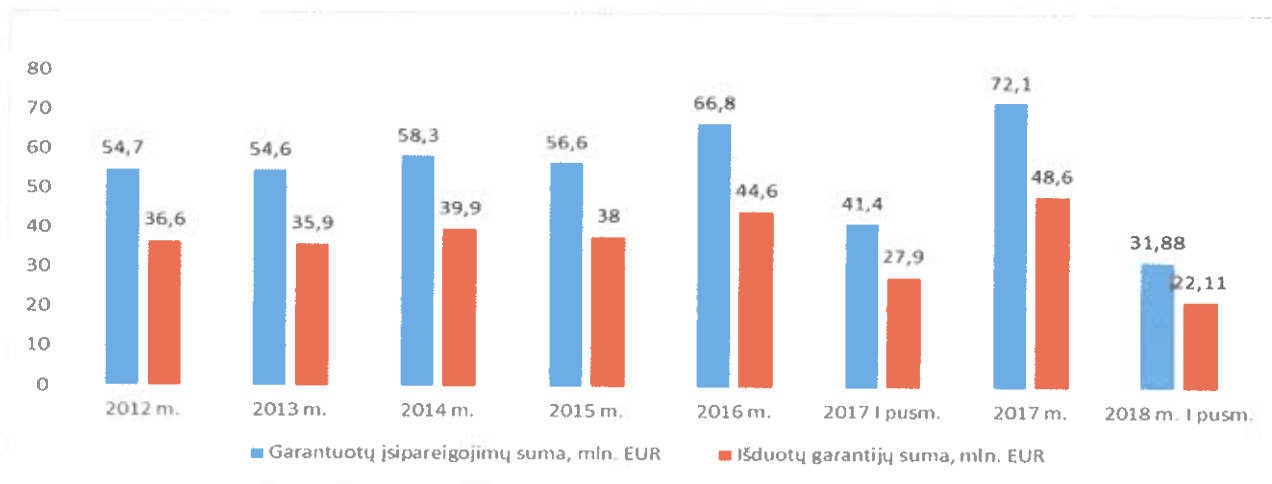
Bendras individualių garantijų poreikis (lyginant su pernai metų tuo pačiu laikotarpiu) šiek tiek sumažėjo (2018 m. I pusm. – 234 garantijos, 2017 m. I pusm. – 299 garantijos, skirtumas – 65 garantijos), kadangi bankai šiais metais pradėjo aktyviau naudotis ir kitomis INVEGOS administruojamomis finansinėmis priemonėmis „Portfelinės garantijos paskoloms“ (toliau – PGP) ir „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“, finansuojamomis iš Europos regioninės plėtros fondo, dėl kurių įgyvendinimo sutartis pasirašė 2017 m. Nors daugiausia garantijų išduota bankams (4 pav.), tačiau didžiausias garantijų sumažėjimas (net 63 garantijos) yra tiems bankams, kurie naudojami PGP (AB Citadele bankui per 2017 m. I pusm. išduotos 54 garantijos (šiais metais – tik 22), „Swedbank“ AB atitinkamai 14 ir 1 garantija, AB „Šiaulių bankas“ – 22 ir 11 garantijų, UAB „Medicinos bankas“ – 37 ir 30 garantijų). Vertinant kredito unijoms išduotas garantijas, didesnio pokyčio nebuvo per 2018 m. I pusm. išduota 60 garantijų, o 2017 m. I pusm. – 58 garantijos.

3 paveikslas. Suteiktų individualių garantijų pasiskirstymas pagal kredito įstaigas



Bendra suteiktų garantijų suma, lyginant su 2017 m. I pusm., sumažėjo 32 proc. (4 pav.). Šį mažėjimą iš esmės nulėmė sumažėjęs prašymų suteikti individualias garantijas skaičius (13 lentelė) dėl tarp INVEGOS ir bankų pasirašytų naujų PGP sutarčių (bankai nebesikreipė dėl ind. garantijų, o pasinaudojo naujomis priemonėmis ir garantijas įsitraukė į portfelį) bei konservatyvesnė kredito unijų skolinimo politika ir joms taikomi apribojimai skolinti verslo subjektams. Vidutinis investicinės paskolos garantijos dydis beveik nesikeitė ir siekė 63 proc. (2017 m. I pusm. – 62 proc.). Vidutinis apyvartinės paskolos garantijos dydis padidėjo beveik 3 proc. nuo 71 iki 73,8 proc. (maksimalus garantijos dydis yra 80 proc.). Apyvartinių paskolų garantijos sumos yra didesnės dėl išaugusio papildomo užstato poreikio. Dažniausiai apyvartinių lėšų finansavimui paskolos gavėjai negali pasiūlyti finansų įstaigoms vertingų paskolos gražinimo užtikrinimo priemonių, o vien paskolos lėšomis įsigyjamos atsargos ir (ar) kitas trumpalaikis turtas nėra vertinamas kaip pakankamas užstatas.

4 paveikslas. Individualių garantijų ir pagalbos gavėjų įsipareigojimų apimtys



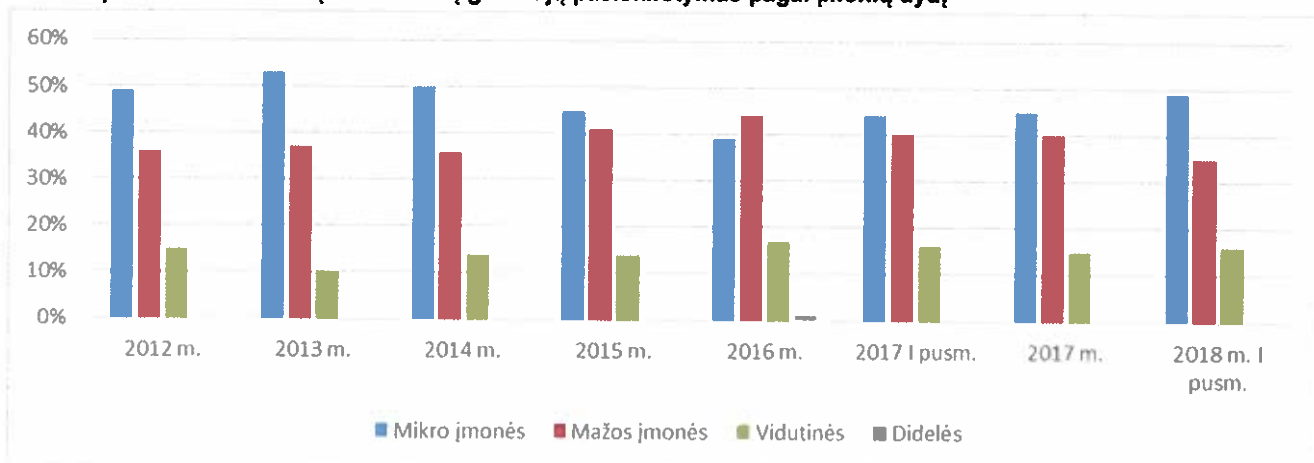
13 lentelė. Individualių garantijų pasiskirstymas pagal įsipareigojimų tipą

	Išduotų garantijų skaičius			Garantuotų paskolų suma, mln. Eur			Suteiktų garantijų suma, mln. Eur		
	2018 m. I pusr.	2017 m. I pusr.	Pokytis, proc.	2018 m. I pusr.	2017 m. I pusr.	Pokytis, proc.	2018 m. I pusr.	2017 m. I pusr.	Pokytis, proc.
Investicinės paskolos	119	146	-22%	13,43	17,2	-28%	8,49	10,7	-26%
Lizingo sandoriai	5	4	+20%	0,37	0,23	+62%	0,24	0,14	+58%
Apyvartinės paskolos	110	149	-35%	17,61	24,0	-36%	12,99	17,1	-31%
Iš viso	234	299	-28%	31,41	41,4	-32%	21,72	27,9	-28%

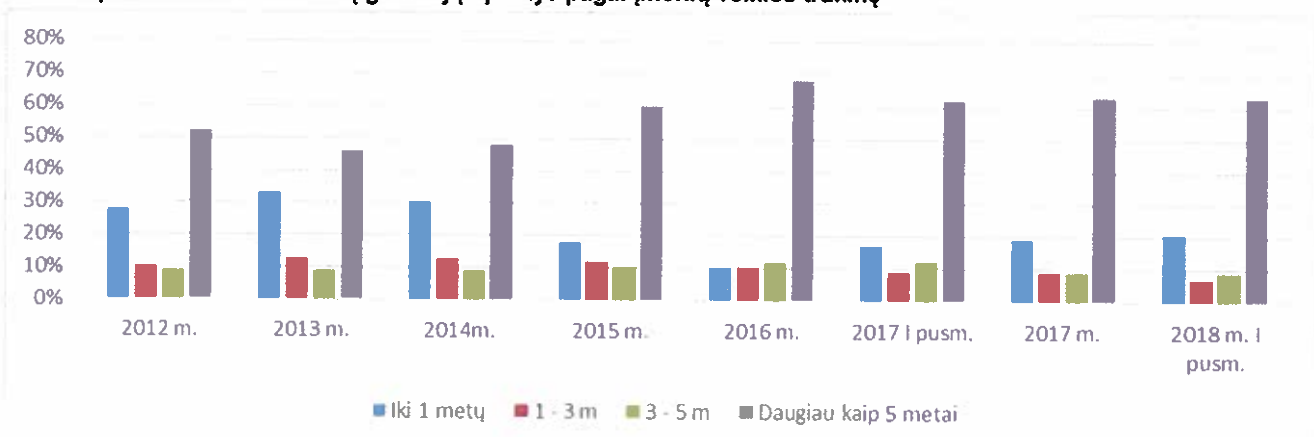
Pastebima, kad bendram garantijų poreikiui ir kitai su garantijų teikimo veikla susijusiai statistikai, tokiai kaip vidutinė garantuotos paskolos suma ar paskolų gavėjų dydis ir amžius garantijos suteikimo metu didelės įtakos turi ir kitos INVEGOS administruojamos ir ES struktūrinių fondų lėšomis finansuojamos finansų inžinerijos priemonės. Pvz., finansinė priemonė „Verslumo skatinimas 2014–2020“ skatina labai mažas ir mažas įmones bei fizinius asmenis pradėti verslą ir (ar) jį plėtoti skolintomis lėšomis, dėl to ir finansų įstaigoms atsiranda didesnis poreikis verslo naujokų paskolas apdrausti papildomais užstatais ir (ar) garantijomis. INVEGOS, kaip patikimo garanto, vaidmuo veiklą pradedančioms įmonėms imant paskolas kredito įstaigose yra labai svarbus. Taip pat išlieka tendencija, rodanti, jog finansų įstaigoms garantijos yra vienas iš pagrindinių užstatų, finansuojant mažai patyrusius SVV subjektus, veikiančius rinkoje trumpiau kaip 1 metus, bet ir patyrusias įmones, kurios veikia ilgiau nei 5 metus (5–6 paveikslai).

Parama individualių garantijų forma teigiamai veikia naujų darbo vietų kūrimą. Remiantis INVEGA pateiktomis SVV subjektų, gavusių 2018 m. I pusr. paskolas ir (ar) lizingo individualias garantijas, duomenimis, įgyvendinus šių subjektų garantuotų paskolų lėšomis finansuojamus projektus ir (ar) įsigijus lizingo būdu naują įrangą (įrengimus), planuojama sukurti papildomai 386 naujas darbo vietas.

5 paveikslas. Suteiktų individualių garantijų pasiskirstymas pagal įmonių dydį



6 paveikslas. Individualių garantijų apimtis pagal įmonių veiklos trukmę



Kaip ir ankstesniais metais, didžiausia per 2018 m. I pusm. garantuotų paskolų (ir lizingo sutarčių) dalis tenka Vilniaus ir Kauno apskrityse registruotiems ir (ar) veikiantiems SVV subjektams, atitinkamai suteikta 75 ir 72 garantijos. Trečią vietą užėmė Klaipėdos apskritis. Už šioje apskrityje registruotų (veikiančių) SVV subjektų paskolas (lizingus) suteikta 20 garantijų. Panevėžio apskrities verslo subjektams suteikta 16 garantijų, kitų apskričių projektams finansuoti suteikta 51 garantija.

Individualių eksporto kredito garantijų teikimas SVV subjektams

2018 m. vasario pab. pradėta įgyvendinti nauja garantinė priemonė – eksporto kreditų garantijos, padedanti sumažinti SVV subjektų nuostolius, patirtus jiems eksportuojant lietuviškos kilmės prekes į padidintos rizikos šalis. Per 2018 m. kovo - birželio mėn. gauti 34 prašymai suteikti eksporto kredito garantijas bei jau priimta 16 teigiamų sprendimų. Pažymėtina, kad 3 gauti prašymai neatitiko Eksporto kredito garantijų teikimo nuostatų reikalavimų, o dėl kitų prašymų sprendimai dar nepriimti (atliekamas vertinimas ir (ar) informacijos rinkimas apie pirkėjus).

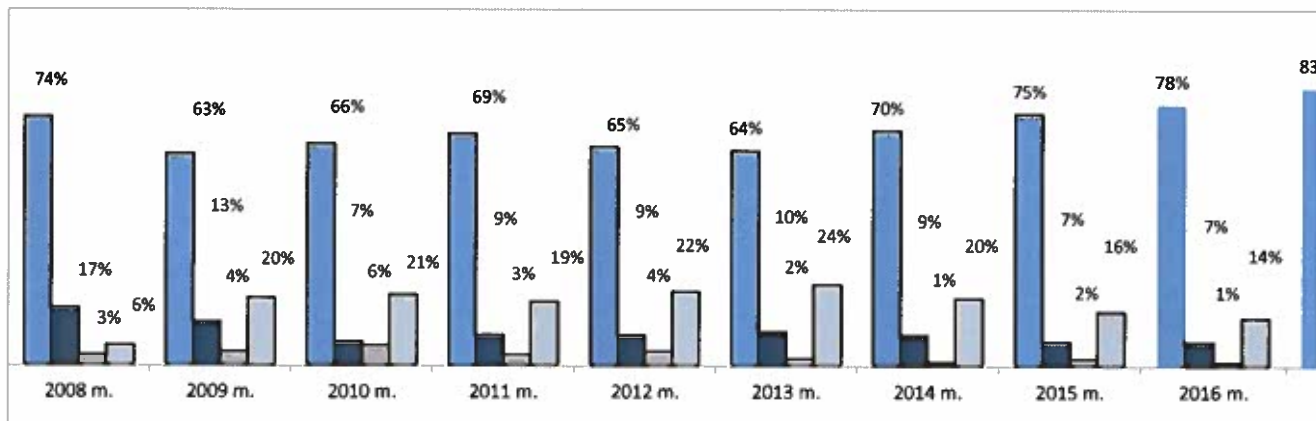
Per 2018 m. balandžio – birželio mėn. išleistos 9 eksporto kreditų garantijos SVV subjektams, veikiantiems gofruoto popieriaus ir kartono gamybos, gėrimų gamybos, grūdų produktų gamybos bei kompiuterinių, elektroninių ir optinių gaminių gamybos sektoriuose. Bendra suteiktų garantijų suma – 0,39 mln. EUR, bendra garantijomis draudžiamų atidėtųjų mokėjimų (limitų) apimtis – 0,47 mln. EUR. Garantijomis buvo paskatintas tokių lietuviškos kilmės prekių išvežimas į padidintos rizikos šalis, kaip kartoninė pakuotė, kruopų ir dribsnių gaminiai, gėrimai bei išmanūs elektroniniai prietaisai. Populiariausia eksporto rinka – Baltarusija (5 garantijos). Likusios garantijos suteiktos eksportui į Rusiją (2 garantijos), Pietų Afrikos Respubliką (1 garantija) ir Pietų Korėją (1 garantija) remti.

Individualių garantijų portfelis pagal rizikos grupes

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

Atsižvelgiant į minėtus kriterijus, 2018-06-30 galiojančių garantijų portfelyje didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 88 proc.

7 paveikslas. Individualių garantijų portfelio likučiai pagal rizikos grupes



Išmokų pagal suteiktas individualias garantijas mokėjimas

Per 2018 metų I pusmetį pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti 18 garantijų išmokų tyrimai ir priimti atitinkami INVEGOS sprendimai dėl garantijų išmokų ar jų dalies mokėjimo, nemokėjimo ar garantijos išmokos mokėjimo svarstymo atidėjimo iki pirmųjų užtikrinimo priemonių realizavimo ir (ar) papildomų dokumentų pateikimo. Per ataskaitinį laikotarpį buvo gauti 8 prašymai dėl garantijų išmokų (ar jų dalies) mokėjimo pirmą kartą. Likusieji prašymai išmokėti garantijos išmokos sumas buvo pateikti pakartotinai, po to, kai kredito įstaigos atliko visus išieškojimų veiksmus iš pirmųjų užtikrinimo priemonių.

Atlikus 18 garantijų išmokų tyrimus buvo priimti 9 sprendimai garantijų išmokos sumą ar jos dalį sumokėti, likusiais atvejais buvo priimti sprendimai garantijos išmokos mokėjimą atidėti, iki bus pateikta trūkstama informacija ir dokumentai.

Per ataskaitinį laikotarpį garantijų gavėjams buvo išmokėta 0,491 mln. eurų išmokų suma, t. y. 0,05 mln. eurų daugiau, negu buvo išmokėta per 2017 metų I pusmetį (0,445 mln. eurų).

INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 m.) garantijų gavėjams jau yra išmokėjusi 22,550 mln. eurų garantijų išmokų.

Sumokėjusi garantijos išmoką, INVEGA įgyja atgręžtinio reikalavimo teisę į skolininką. Ši teisė realizuojama Lietuvos Respublikos įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka, jei skolininkas yra bankrutuojanti įmonė, arba sudarant su skolininku skolos grąžinimo dalimis sutartį, jei skolininkas yra veikianti įmonė.

Ataskaitiniu laikotarpiu iš bankrutuojančių įmonių turto pardavimo ir (ar) pagal sudarytas skolos grąžinimo dalimis sutartis INVEGOS kreditoriniai reikalavimai iš dalies buvo patenkinti 3 atvejais. Gauti daliniai kreditorinių reikalavimų padengimai bendrai 20 tūkst. eurų sumai.

PASKOLŲ PRIEMONĖS

Finansų inžinerijos priemonė „Atviras kreditų fondas“

Finansų inžinerijos priemonei „Atviras kreditų fondas“ (toliau – AKF) buvo skirta 68,8 mln. eurų 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos ir INVEGOS fondo grįžusių lėšų.

AKF tikslas buvo sudaryti atviros kredito linijos sutartis su atrinktais bankais, kurie, priėmę sprendimą suteikti nustatytus reikalavimus atitinkantį kreditą, kreiptųsi į INVEGĄ dėl AKF lėšų skyrimo SVV subjektams finansuoti. Ši priemonė buvo pagrįsta skolinimo principu, kur INVEGOS fondas neprisiėmė suteiktų kreditų negrąžinimo rizikos, taip pat nedengė kreditų administravimo sąnaudų, t. y. finansų tarpininkai savo rizika perskolino AKF lėšas SVV subjektams paskolų ir kredito linijos forma. AKF buvo antroji SVV kreditavimui skatinti skirta finansų inžinerijos priemonė, kuri buvo finansuojama INVEGOS fondo lėšomis (pirmoji INVEGOS fondo finansų inžinerijos priemonė – „Mažų kreditų teikimas – 2 etapas“ pasibaigė 2014 m. gruodžio 31 d.).

Paskolų pagal AKF priemonę teikimas pasibaigė 2016 m. gruodžio 31 d. Iš viso pagal AKF priemonę buvo suteikti 697 kreditai, kurių suma yra 91,98 mln. eurų. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. vyko suteiktų AKF kreditų išmokėjimas, o vėliau vyko SVV subjektų grąžinamų AKF kreditų lėšų administravimas.

AKF priemonės rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 14 lentelėje.

14 lentelė. AKF rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaičiavimo būdas	Per 2018 m. I pusmetį	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė priemonei	Vykdytas iki 2018-06-30, proc.
Finansų inžinerijos priemonė pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	0	24.014	22.900	105
Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**, vnt.	Sumuojamos finansų tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	0	697	550	127
SVV subjektus pasiekusi finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***, tūkst. Eur	Sumuojama paremtiems SVV subjektams išmokėta finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma	0	91.98	-	-

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams išmokėtos sumos pagal sudarytas paskolų ir kredito linijų sutartis.

** Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža, maža ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, kuriems finansų tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis skyrė finansavimą ir bent dalį lėšų išmokėjo.

*** SVV subjektus pasiekusi finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma – finansų tarpininkų nuosavų lėšų ir finansų inžinerijos priemonės lėšų suma, išmokėta SVV subjektams pagal sudarytas paskolų ir kredito linijų sutartis.

Finansų inžinerijos priemonė „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – FRSP)

FRSP buvo skirta 110 mln. eurų 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų. Dėl išaugusios priemonės lėšų paklausos iki priemonės finansavimo laikotarpio pabaigos priemonei skirta suma buvo padidinta iki 114 mln. eurų.

FRSP lygiomis dalimis buvo sujungiamas FRSP skirtas kapitalas ir banko nuosavos lėšos. Ši priemonė suteikė papildomas lėšas bankams naujam skolinimui SVV subjektams ir dalinosi SVV kreditų skolinimo riziką bei uždarbį 50 proc. / 50 proc. proporcija, t. y., teikiant tokį kreditą, bankai prie priemonės 50 proc. lėšų prisidėjo 50 proc. savo nuosavų lėšų ir uždarbį, taip pat SVV subjekto už kreditą sumokėtas palūkanas dalinosi atitinkama proporcija.

Paskolų teikimas per FRSP priemonę pasibaigė 2016 m. gruodžio 31 d., o 2017 m. birželio 30 d. pasibaigė ir suteiktų FRSP paskolų išmokėjimas. Toliau vyksta SVV subjektų gražinamų paskolų lėšų administravimas.

Per FRSP įgyvendinimo laikotarpį iš priemonei skirtų lėšų buvo suteiktos 1 057 paskolos, o išduotų paskolų suma siekė 208,57 mln. eurų.

Pasiekti FRSP rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 15 lentelėje.

15 lentelė. FRSP rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Matavimo vnt.	Skaičiavimo būdas	Per 2018 m. I pusmetį	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė FRSP priemonei	Vykdytas iki 2018-06-30, proc.
Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos*	tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	0	104.286	109.000	95,67
Finansų inžinerijos priemonėmis paremti SVV subjektai**	vnt.	Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	0	1057	800 – 900	120
SVV subjektus pasiekusi FRSP priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***	tūkst. Eur	Sumuojama paremtiems SVV subjektams išmokėta FRSP priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma	0	208.572	-	-

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos – finansinių tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams išmokėtos sumos pagal sudarytas paskolų sutartis.

** Finansų inžinerijos priemonėmis paremtas SVV subjektas – labai maža, maža ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, kuriems finansų tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis skyrė finansavimą ir bent dalį lėšų išmokėjo.

*** SVV subjektus pasiekusi FRSP (kartu su privačiomis) lėšų suma – finansų tarpininkų nuosavų lėšų ir finansų inžinerijos priemonės lėšų suma, išmokėta SVV subjektams pagal sudarytas paskolų sutartis.

Finansų inžinerijos priemonė „Verslumo skatinimas“

Priemonė „Verslumo skatinimas“ – tai finansų inžinerijos priemonė, kuri buvo įgyvendinama iš VSF lėšų pasinaudojant 2007–2013 m. ES struktūrine parama. Šios priemonės paskirtis buvo skatinti verslumą, savarankišką užimtumą ir naujų darbo vietų kūrimą. Taip siekiama sudaryti sąlygas labai mažoms ir mažoms įmonėms bei fiziniams asmenims pradėti savo verslą, o socialinėms įmonėms – plėtoti esamą veiklą. VSF dydis – 14,48 mln. eurų, skiriamų iš Europos socialinio fondo (ESF).

Paskolų teikimas iš priemonės „Verslumo skatinimas“ lėšų baigėsi 2016 m. birželio 30 d. Lėšos į VSF iš paskolų gavėjų ir finansų tarpininko turės būti grąžintos iki 2019 m. gruodžio 31 d. Iki to laiko bus atliekami tik priemonės administravimo darbai.

16 lentelė. Priemonės „Verslumo skatinimas“ rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaičiavimo būdas	Bendras pasiektas rezultatas	Prognozė	Vykdytas proc.
Finansų inžinerijos priemonė pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	2.019	1.352	149
Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**, vnt.	Sumuojamos finansų tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	1.306	1.200	109
SVV subjektus pasiekusi finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***, tūkst. Eur	Sumuojama paremtiems SVV subjektams išmokėta finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma	20.192	12.164	166

* Finansų inžinerijos priemone pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams naujai suteiktų ir išmokėtų paskolų suma.

** Finansų inžinerijos priemone paremtas SVV subjektas – labai maža, maža įmonė arba verslininkas, atitinkantis Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, kuriems finansų tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis išmokėjo bent dalį lėšų į SVV subjekto sąskaitą.

*** SVV subjektus pasiekusi lėšų suma – finansų tarpininkų nuosavų lėšų ir finansų inžinerijos priemonės lėšų suma išmokėta SVV subjektams pagal sudarytas paskolų sutartis.

Finansų inžinerijos priemonė „Atviras kreditų fondas 2“

Finansų inžinerijos priemonė „Atviras kreditų fondas 2“ (toliau – AKF2) yra panaši į AKF priemonę. AKF2 yra skirta iki 102 mln. eurų iš į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų.

Ši priemonė pagrįsta skolinimo principu, pagal kurį atrinkti finansų tarpininkai neprisiima įsipareigojimo išskolinti konkretios AKF2 lėšų sumos, o kreipiasi dėl AKF2 lėšų pagal poreikį. INVEGOS fondas neprisiima suteiktų kreditų negrąžinimo rizikos, taip pat nedengia kreditų administravimo sąnaudų. INVEGOS fondo lėšas, skirtas AKF2, atrinkti finansų tarpininkai perskolina SVV subjektams paskolų, kredito linijų ir finansinės nuomos (lizingo) forma. AKF2 lėšos gali būti skirtos SVV subjekto investicijoms finansuoti ir (ar) apyvartinio kapitalo trūkumui papildyti.

Finansų tarpininkai gali pasinaudoti AKF2 lėšomis tik priėmę sprendimą suteikti kreditą SVV subjektui. Iš AKF2 lėšų finansuojama ne daugiau kaip 75 proc. numatomo suteikti kredito sumos ir ne daugiau kaip 450.000 eurų, o likusius ne mažiau kaip 25 proc. kredito sumos finansų tarpininkas finansuoja savo lėšomis.

AKF2 priemonės rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 17 lentelėje.

17 lentelė. AKF2 rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaičiavimo būdas	Per 2018 m. I pusmetį	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė priemonei	Vykdytas iki 2018-06-30, proc.
AKF2 priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	3.106	11.944	34.000	35,13
AKF2 priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**, vnt.	Sumuojamos su paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	112	400	950	42,1
SVV subjektus pasiekusi AKF2 priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***, tūkst. Eur	Sumuojama paremtiems SVV subjektais išmokėta AKF2 priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma	12.125	46.545	-	-

* AKF2 pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams išmokėtos sumos pagal sudarytas paskolų, kredito linijų ir (ar) lizingo sutartis.

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

** AKF2 paremtas SVV subjektas – labai maža, maža ar vidutinė įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, kuriems finansų tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis skyrė finansavimą ir bent dalį lėšų išmokėjo.

*** SVV subjektus pasiekusi AKF2 (kartu su privačiomis) lėšų suma – finansų tarpininkų nuosavų lėšų ir finansų inžinerijos priemonės lėšų suma, išmokėta SVV subjektams pagal sudarytas paskolų, kredito linijų ir (ar) lizingo sutartis.

Finansinė priemonė „Pasidalytos rizikos paskolos“

2017 m. pasirašytos priemonės įgyvendinimo sutartys su 2 finansinės priemonės „Pasidalytos rizikos paskolos“ (toliau – PRP) finansų tarpininkais: AB Šiaulių banku ir banku „Swedbank“, AB, pirmosios paskolos išduotos 2017 m. lapkričio mėn.

Įgyvendindami šią priemonę, finansų tarpininkai įsipareigoja suformuoti naują SVV subjektų paskolų portfelį. Šioje priemonėje sujungiamos PRP skirtos ES struktūrinių fondų lėšos ir PRP finansų tarpininkų nuosavos lėšos, pasidalijant SVV subjektų paskolų teikimo riziką bei uždarbį pagal proporciją 45/55. Finansų tarpininkai kiekvienos išduodamos paskolos atveju prisideda 55 proc. nuosavomis lėšomis, likusi 45 proc. paskolos dalis yra finansuojama PRP lėšomis. PRP paskolų išdavimui yra skirta 84,07 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

18 lentelė. PRP rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaiciavimo būdas	Per 2018 m. I pusr.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-06-30	Prognozė priemonei	Vykdymas proc.
Finansine priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	3 953	4 416	102 752	4,3
PRP priemonės lėšomis paremti SVV subjektai, vnt.	Sumuojamos su paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	47	57
SVV subjektus pasiekusi PRP priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma, tūkst. Eur	Sumuojama paremtiems SVV subjektais išmokėta PRP priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma	7 187	8 028

* Finansine priemone pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis įmonėms išmokėta suma pagal sudarytas paskolų sutartis;

**Šių rodiklių prognozė priemonei PRP nebuvo daroma, nes priemonė finansuojama iš dviejų Veiksmų programos priemonių Nr. 03.3.1-FM-F-818 „Invest FP ir Nr. 03.1.1-FM-F-817 „Verslumas FP“

Finansinė priemonė „Verslumo skatinimas 2014–2020“

Ši priemonė yra finansuojama iš fondų fondo „Verslumo skatinimas 2014–2020 m., finansuojamas iš Europos socialinio fondo“. Šiam fondų fondui skirta 24,5 mln. eurų 2014–2020 m. laikotarpio ES struktūrinių fondų lėšų.

Priemonė „Verslumo skatinimas 2014–2020“ – tai finansinė priemonė, skirta skatinti verslumą, savarankišką užimtumą ir naujų darbo vietų kūrimą. Taip siekiama padėti fiziniams asmenims arba labai mažoms ir mažoms įmonėms pradėti ir vystyti neseniai pradėtą verslą (įmonės iki 1 metų), teikiant paskolas iki 25 tūkst. eurų ir nemokamas konsultacijas. Bus kuriamos papildomos paskolos grupėms, susiduriančioms su sunkumais darbo rinkoje ar organizuojant savo verslą: asmenims iki 29 m., neįgaliams asmenims, vyresniems negu 54 m. asmenims, bedarbiams, moterims ir tiems, kurie kurs „žaliąsias“ (t. y. ekologiškas, taupančias energiją, naudojančias atsinaujinančius energijos šaltinius, vengiančias taršos ir kt.) darbo vietas.

2016 m. spalio 5 d. tarp INVEGOS ir 44 kredito unijų konsorciavimo, atstovaujamo LCKU, buvo pasirašyta finansų tarpininko paslaugų teikimo sutartis dėl finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2014–2020“ įgyvendinimo.

19 lentelė. Priemonės „Verslumo skatinimas 2014–2020“ įgyvendinimo rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaiciavimo būdas	per 2018 m. I pusr.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-12-31	Prognozė priemonei	Vykdymas proc.
Finansine priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	312	735	2.264	32
Finansinės priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**, vnt.	Sumuojamos finansų tarpininkų su finansine priemone paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys	160	402	1.000	40
SVV subjektus pasiekusi finansinės priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***, tūkst. Eur	Sumuojama paremtiems SVV subjektams išmokėta finansinės priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma	3.123	7.352	25.092	29

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

* Finansine priemone pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų nuosavomis lėšomis SVV subjektams naujai suteiktų ir išmokėtų paskolų suma.

** Finansine priemone paremtas SVV subjektas – labai maža, maža įmonė arba verslininkas, atitinkantys Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme nustatytas sąlygas, ir kuriems finansų tarpininkai pagal su SVV subjektais sudarytas sutartis išmokėjo bent dalį lėšų į SVV subjekto sąskaitą.

*** SVV subjektus pasiekusi lėšų suma – finansų tarpininkų nuosavų lėšų ir finansinės priemonės lėšų suma, išmokėta SVV subjektams pagal sudarytas paskolų sutartis.

Finansų inžinerijos priemonė Sutelktinės paskolos „Avietė“

Finansų inžinerijos priemonė Sutelktinės paskolos „Avietė“ (toliau – „Avietė“) sudaro sąlygas SVV subjektams pasiskolinti per sutelktinio finansavimo platformas. „Avietės“ paskoloms finansuoti skirta 4,615 mln. eurų į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. Vienai paskolai gali būti skiriama ne daugiau kaip 10 000 eurų suma ir finansuojama ne daugiau kaip 40 proc. paskolos sumos. Paskola gali būti teikiama tiek investicijoms, tiek apyvartiniam kapitalui finansuoti. Sutelktinio finansavimo platformų operatoriai, įrašyti į Lietuvos viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą, gali prisijungti prie priemonės įgyvendinimo visu „Avietės“ įgyvendinimo laikotarpiu.

2018 m. I pusmetį buvo rengiamasi „Avietės“ įgyvendinimui ir sutarčių su sutelktinio finansavimo platformų operatoriais pasirašymui.

INVESTICIJŲ PRIEMONĖS

Finansų inžinerijos priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“

Finansų inžinerijos priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“ (toliau – BIF) – fondų fondas, skirtas paskatinti trijų Baltijos šalių (Lietuvos, Latvijos ir Estijos) rizikos kapitalo rinkų vystymąsi. BIF investicijos yra orientuotos į Baltijos regione veikiančias ir didelį augimo potencialą turinčias įmones.

BIF valdymo sutartis tarp 3 Baltijos šalių institucijų – INVEGOS, ALTUM, „KredEx“ – ir EIF pasirašyta 2012 m. rugsėjo 26 d. BIF pradėjo veikti nuo 2013 m. sausio 1 d. BIF valdytojas yra EIF.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje BIF dydis siekė 130 mln. eurų. Iš INVEGOS fondo į BIF bus investuota 20 proc. BIF dydžio, t. y. iš į INVEGOS fondą grįžtančių lėšų BIF skirta iki 26 mln. eurų. ALTUM ir „KredEx“ taip pat prisidės po 20 proc. BIF dydžio, o EIF investuos likusią 40 proc. šio fondo lėšų dalį.

Prie BIF veiklos prisijungia ir privatūs investuotojai, pvz., pensijų fondai, veikiantys Baltijos šalyse. Į Baltijos regioną bus investuota ne mažiau nei 130 mln. eurų, o į kiekvieną Baltijos šalį atskirai – ne mažesnė suma nei tos šalies įnašas.

Iki 2017 m. pabaigos buvo atrinkti penkių fondų valdytojai, („BPM Capital“, „Livonia Partners“, „Karma Ventures“ ir „BaltCap“, valdantis 2 fondus), kurie sėkmingai pritraukė privačias lėšas į jų valdomus fondus ir pradėjo investuoti į įmones (iki 2018 m. kovo 31 d. investuota į 3 Lietuvoje registruotas įmones – UAB „Ecoservice“, UAB „CGTrader“ ir UAB „Cgates“).

20 lentelė. BIF rezultatai

Stebėsenos rodiklio pavadinimas	Skaičiavimo būdas	Per 2018 m. I ketv.	Bendras pasiektas rezultatas iki 2018-03-31
Finansų inžinerijos priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur	Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos	1.020	19.298
Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremtos įmonės, vnt.	Sumuojamos finansų tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtomis įmonėmis pasirašytos sutartys	1	28
Įmones subjektus pasiekusi finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma**, tūkst. Eur	Sumuojama paremtoms įmonėms išmokėta finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma	1.336	26.742

* Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos – finansų tarpininkų pritrauktos privačios lėšos į įmones.

** Įmones pasiekusi finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma – į įmones investuota finansinių tarpininkų pritrauktų privačių lėšų ir finansų inžinerijos priemonės lėšų suma.

Finansų inžinerijos priemonė „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (fondas „Open Circle Capital LLP“)

Pagrindinis finansų inžinerijos priemonės „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“ (toliau – ASIPFI) tikslas – skatinti mokslo ir studijų institucijose kuriamų idėjų perdavimą verslui (komercializavimą), taip pat didinti finansavimo prieinamumą galutiniams naudotojams gavėjams (toliau – GNG), kuriantiems produktus aukštųjų technologijų sektoriuose ir taip įgyvendinantiems aukštųjų technologijų idėjas. GNG bus pasiūlyta ekspertų pagalba identifikuojant komercinį potencialą turinčias inovatyvias technologijų idėjas, finansavimas ir palaikymas jas įgyvendinant. ASIPFI užtikrins lengvesnį kapitalo pasiekiamumą labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms, kuriančioms aukštos pridėtinės vertės produktus, taip pat prisidės prie rizikos kapitalo rinkos plėtros Lietuvoje.

ASIPFI finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. ASIPFI įgyvendinti yra skirta 13,8 mln. eurų. GNG gali kreiptis dėl investicijų į atrinktą finansų tarpininką – UAB „Open Circle Capital GP“ (buvusi UAB „Robos Capital“), kuris kartu su investuotojais 2017 m. rugpjūčio 9 d. įsteigė KUB „Open Circle Capital LLP“. Iki 2018 m. I pusm. pabaigos

pasirašyta investavimo sutartis su 1 įmone dėl 100 tūkst. eurų investicijos iš KŪB „Open Circle Capital LLP“ lėšų ir pašauktos lėšos antrai investicijai.

Finansų inžinerijos priemonė „Ko-investicinis fondas“ (fondas „Koinvesticinis fondas“)

„Ko-investicinis fondas“ – tai rizikos kapitalo priemonė, kurią valdo INVEGA kartu su jos įsteigta patrunuojamąja įmone UAB „Kofinansavimas“. Šia priemone siekiama vystyti Lietuvos rizikos kapitalo rinką, auginti naujus rizikos kapitalo rinkos dalyvius ir tokiu būdu suteikti platesnį kapitalo prieinamumą naujoms perspektyvioms Lietuvos įmonėms, turinčioms ribotas galimybes pasinaudoti bankų siūlomomis verslo finansavimo priemonėmis.

Priemonė „Ko-investicinis fondas“ kartu su privačiais investuotojais investuoja į nepaskirsčiusias pelno labai mažas ir mažas įmones, veikiančias ne ilgiau kaip 5 metus po jų registracijos. Investicijos atliekamos tik į potencialiai gyvybingus projektus, galinčius sukurti numatytą investicijų grąžą ir užtikrinančius lengvai prognozuojamą pasitraukimą iš investicijų.

Privatūs investuotojai, kuriais gali būti rizikos kapitalo fondai arba ne mažiau kaip trijų verslo angelų komandos, yra investicijų iniciatoriai, galintys nuolat teikti pasiūlymus fondo valdytojui dėl investavimo į perspektyvias įmones.

INVEGOS patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ įmonių, į kurias investuoja, valdyme dalyvauja kaip tylusis investuotojas. Tai nustatoma kartu su privačiais investuotojais sudaromose akcininkų sutartyse, dėl kurių nuostatų kiekvienu atveju deramasi su privačiais investuotojais.

Iš priemonės „Ko-investicinis fondas“ lėšų yra įsteigta komanditinė ūkinė bendrija (toliau – KŪB) Koinvesticinis fondas. KŪB veikloje INVEGOS patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ dalyvauja tikrojo nario teisėmis, o pati INVEGA yra KŪB Koinvesticinio fondo investuotojas – narys komanditorius, kurio įnašas į KŪB finansuojamas INVEGOS fondo lėšomis.

Priemonės „Ko-investicinis fondas“ veiklai įgyvendinti yra skirta 11 mln. eurų iš į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų.

2018 m. I pusr. iš šios finansų inžinerijos priemonės atlikta 1 investicija už 211 tūkst. eurų.

Finansinė priemonė „Ko-investicinis fondas II“ (fondas „Koinvesticinis fondas“)

„Ko-investicinis fondas II“ – tai rizikos kapitalo priemonė, kurią taip pat valdo INVEGA kartu su jos įsteigta patrunuojamąja įmone UAB „Kofinansavimas“. Šia priemone siekiama vystyti Lietuvos rizikos kapitalo rinką, auginti naujus rizikos kapitalo rinkos dalyvius ir tokiu būdu suteikti platesnį kapitalo prieinamumą naujoms perspektyvioms Lietuvos įmonėms, turinčioms ribotas galimybes pasinaudoti bankų siūlomomis verslo finansavimo priemonėmis.

Priemonė „Ko-investicinis fondas II“ kartu su privačiais investuotojais investuoja į nepaskirsčiusias pelno labai mažas ir mažas įmones, veikiančias ne ilgiau kaip 5 metus po jų registracijos, taip pat ir į labai mažas, mažas ir vidutines įmones, kurioms netaikomi valstybės pagalbos reikalavimai. Investicijos atliekamos tik į potencialiai gyvybingus projektus, galinčius sukurti numatytą investicijų grąžą ir užtikrinančius lengvai prognozuojamą pasitraukimą iš investicijų.

Privatūs investuotojai, kuriais gali būti rizikos kapitalo fondai arba ne mažiau kaip trijų verslo angelų komandos, yra investicijų iniciatoriai, galintys nuolat teikti pasiūlymus fondo valdytojui dėl investavimo į perspektyvias įmones.

INVEGOS patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ įmonių, į kurias investuos, valdyme dalyvauja kaip tylusis investuotojas. Tai nustatoma kartu su privačiais investuotojais sudaromose akcininkų sutartyse, dėl kurių nuostatų kiekvienu atveju deramasi su privačiais investuotojais.

Iš priemonės „Ko-investicinis fondas II“ lėšų yra įsteigta KŪB Koinvesticinis fondas. KŪB veikloje INVEGOS patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ dalyvauja tikrojo nario teisėmis, o pati INVEGA yra KŪB Koinvesticinio fondo investuotojas – narys komanditorius, kurio įnašas į KŪB finansuojamas INVEGOS fondo lėšomis.

Priemonės „Ko-investicinis fondas II“ veiklai įgyvendinti yra skirta 11,6 mln. eurų 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų.

2018 m. I pusr. iš šios finansinės priemonės atliktos 2 investicijos už 616,5 tūkst. eurų.

Finansinė priemonė „Ko-investicinis fondas MTEPI“ (fondas „Koinvesticinis fondas“)

„Ko-investicinis fondas MTEPI“ – tai rizikos kapitalo priemonė, kurią taip pat valdo INVEGA kartu su jos įsteigta patrunuojamąja įmone UAB „Kofinansavimas“. Šia priemone siekiama padidinti MTEPI veiklų sumanios specializacijos srityje aktyvumą privačiame sektoriuje, sudaryti sąlygas mokslo ir studijų institucijoms steigti atžalines įmones, vystyti Lietuvos rizikos kapitalo rinką, auginti naujus rizikos kapitalo rinkos dalyvius ir tokiu būdu suteikti platesnį kapitalo prieinamumą naujoms perspektyvioms Lietuvos įmonėms.

Priemonė „Ko-investicinis fondas MTEPI“ kartu su privačiais investuotojais investuoja į nepaskirsčiusias pelno labai mažas ir mažas įmones, veikiančias ne ilgiau kaip 5 metus po jų. Investicijos atliekamos tik į potencialiai gyvybingus projektus, galinčius sukurti numatytą investicijų grąžą ir užtikrinančius lengvai prognozuojamą pasitraukimą iš investicijų.

Privatūs investuotojai, kuriais gali būti rizikos kapitalo fondai arba ne mažiau kaip dviejų verslo angelų komandos kartu su mokslo ir studijų institucijomis, yra investicijų iniciatoriai, galintys nuolat teikti pasiūlymus fondo valdytojui dėl investavimo į perspektyvias įmones.

INVEGOS patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ įmonių, į kurias investuos, valdyme dalyvauja kaip tylusis investuotojas. Tai nustatoma kartu su privačiais investuotojais sudaromose akcininkų sutartyse, dėl kurių nuostatų kiekvienu atveju deramasi su privačiais investuotojais.

Iš priemonės „Ko-investicinis fondas MTEPI“ lėšų yra įsteigta KŪB Koinvesticinis fondas. KŪB veikloje INVEGOS patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ dalyvauja tikrojo nario teisėmis, o pati INVEGA yra KŪB Koinvesticinio fondo investuotojas – narys komanditorius, kurio įnašas į KŪB finansuojamas INVEGOS fondo lėšomis.

Priemonės „Ko-investicinis fondas MTEPI“ veiklai įgyvendinti yra skirta 5 mln. eurų 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų. Priemonės „Ko-investicinis fondas MTEPI“ veikla pradėta įgyvendinti 2018 m. gegužės mėn.

Kitos rizikos kapitalo finansinės priemonės

Ataskaitiniu laikotarpiu taip pat buvo baigta „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“, „Plėtros fondas I“, „Plėtros fondas II“ ir „Bendrais su verslo angelais investuojantis fondas“ finansų tarpininkų atranka kartu su Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko atstovais. 2018 m. I pusr. pradėtos derybos dėl „Plėtros fondas I“, „Plėtros fondas II“, „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II“ ir „Bendrais su verslo angelais investuojantis fondas“ sutarčių sąlygų ir viešai paskelbti atrinkti potencialūs priemonių valdytojai.

„Akceleravimo fondas“ valdytojų atranka buvo paskelbta 2018 m. II ketv. pradžioje, siekiant atrinkti tinkamą specifinės priemonės valdytoją 2018 m. IV ketv.

INVEGOS ADMINISTRUOJAMOS IR (AR) ĮGYVENDINAMOS 2014–2020 M. ES FONDŲ INVESTICIJŲ LĖŠOMIS FINANSUOJAMOS VISUOTINĖS DOTACIJOS PRIEMONĖS

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA administravo šias visuotinės dotacijos priemones, finansuojamas iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų:

- 1) jungtinė visuotinės dotacijos priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“;
- 2) visuotinės dotacijos priemonė „Verslo konsultantas LT“;
- 3) visuotinės dotacijos priemonė „Expo konsultantas LT“;
- 4) visuotinės dotacijos priemonė „Eco konsultantas LT“;
- 5) visuotinės dotacijos priemonė „Parama darbui“;
- 6) visuotinės dotacijos priemonė „Subsidijos verslo pradžiai“;
- 7) visuotinės dotacijos priemonė „Kompetencijų vaučeris“.

Jungtinė visuotinės dotacijos priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“

2016 m. sausio 21 d. buvo pasirašyta dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl 2014–2020 m. ES fondų investicijų veiksmų programos 3 prioriteto „Smulkiojo ir vidutinio verslo konkurencingumo skatinimas“ ir 4 prioriteto „Energijos efektyvumo ir atsinaujinančių išteklių energijos gamybos ir naudojimo skatinimas“ jungtinės priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – jungtinė priemonė) įgyvendinimo visuotinės dotacijos būdu.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje jungtinei priemonei įgyvendinti iš viso buvo skirta 31,09 mln. eurų, iš kurių priemonei Nr. 03.1.1-IVG-T-809 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Verslumas DPK) skirta 21,40 mln. eurų, priemonei Nr. 03.3.1-IVG-T-810 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Produktyvumas DPK) – 8,7 mln. eurų ir priemonei Nr. 04.2.1-IVG-T-811 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Efektyvumas DPK) – 1 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

Kvietimas teikti paraiškas pagal priemones Verslumas DPK ir Efektyvumas DPK buvo paskelbtas 2016 m. I ketv. Kvietimas teikti paraiškas pagal priemonę Produktyvumas DPK paskelbtas 2017 m. III ketv.

21 lentelė. Priemonės Verslumas DPK įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
2 128	742	1185	1162	4,89	2,17	21,40	22,85

22 lentelė. Priemonės Efektyvumas DPK įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtams kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
4	1	3	3	0,22	0,21	1	22

23 lentelė. Priemonės Produktyvumas DPK įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtams kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
1	1	1	1	0,00006234	0,00006234	8,689	0

Visuotinės dotacijos priemonė „Verslo konsultantas LT“

2016 m. birželio 27 d. dvišalė visuotinės dotacijos finansavimo sutartimi tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Verslo konsultantas LT“. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 6 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

Priemonės „Verslo konsultantas LT“ tikslas – suteikti SVV subjektams reikiamą informacinę, konsultacinę, metodinę ir kitą paramą verslo pradžios, finansavimo šaltinių, naujų technologijų diegimo ir kitais verslo organizavimo klausimais.

Priemonės „Verslo konsultantas LT“ remiama veikla – aukštos kokybės konsultacijos, skirtos iki vienu metų veikiantiems SVV subjektams ir aukštos kokybės specializuotos verslo plėtros konsultacijos, skirtos nuo vieno (imtinai) iki penkerių metų veikiantiems SVV subjektams.

2017 m. II ketv. paskelbtas pirmasis kvietimas iš planuojamų keturių teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Verslo konsultantas LT“. Pirmajam kvietimui skirta 2 mln. eurų. Antrasis kvietimas, kuriam taip pat skirta 2 mln. eurų, paskelbtas 2017 m. III ketv.

24 lentelė. Priemonės „Verslo konsultantas LT“ įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
1 199	399	583	321	1,42	0,45	2	71

Visuotinės dotacijos priemonė „Expo konsultantas LT“

2017 m. liepos 25 d. dvišalė visuotinės dotacijos finansavimo sutartimi tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Expo konsultantas LT“. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 5,585 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

Priemonės „Expo konsultantas LT“ tikslas – suteikti SVV subjektams reikiamą informacinę, konsultacinę, metodinę ir kitą paramą eksporto ir įmonių tarptautinio bendradarbiavimo skatinimo klausimais.

Priemonės „Expo konsultantas LT“ remiama veikla – aukštos kokybės konsultacijos eksporto ir įmonių tarptautinio bendradarbiavimo skatinimo klausimais labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms.

2017 m. III ketv. paskelbtas kvietimas teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Expo konsultantas LT“.

25 lentelė. Priemonės „Expo konsultantas LT“ įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
167	93	39	39	0,10	0,10	5,585	1,79

Visuotinės dotacijos priemonė „Eco konsultantas LT“

2017 m. gruodžio 5 d. dvišalė visuotinės dotacijos finansavimo sutartimi tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Eco konsultantas LT“. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 1,45 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

Priemonės „Eco konsultantas LT“ tikslas – suteikti labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms reikiamą informacinę, konsultacinę metodinę ir kitą paramą efektyvesnio išteklių naudojimo, gamtos resursų tausojimo, ekoinovacijų diegimo ir panašiais klausimais ir taip paskatinti investicijas į ekoinovacijas ir kitas efektyviai išteklius naudojančias technologijas.

Priemonės „Eco konsultantas LT“ remiama veikla – konsultacinių ekspertinių paslaugų teikimas labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms efektyvesnio išteklių naudojimo, gamtinių resursų tausojimo ir panašiais klausimais.

2017 m. IV ketv. paskelbtas kvietimas teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Eco konsultantas LT“.

26 lentelė. Priemonės „Eco konsultantas LT“ įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
30	27	4	4	0,00388209	0,00388209	1,45	0,003

Visuotinės dotacijos priemonė „Parama darbui“

2016 m. birželio 6 d. dvišale visuotinės dotacijos finansavimo sutartimi tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Parama darbui“. Nuo priemonės įgyvendinimo pradžios šiai priemonei įgyvendinti buvo skirta 40,5 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

Priemonės „Parama darbui“ tikslas – sudaryti palankesnes sąlygas gyventojų užimtumui teikiant finansines paskatas darbdaviams, įdarbinantiems su sunkumais darbo rinkoje susiduriančius asmenis.

Priemonės „Parama darbui“ remiama veikla – finansinių paskatų (kompensuojant darbuotojų darbo užmokesčio išlaidų dalį) darbdaviams, įdarbinantiems su sunkumais darbo rinkoje susiduriančius asmenis (pirmą kartą įsidarbinusiems asmenis nuo 18 iki 29 metų ir įsidarbinusiems vyresniems negu 54 metų asmenis), teikimas.

2016 m. IV ketv. paskelbtas pirmasis kvietimas iš planuojamų dviejų teikti paraiškas pagal visuotinės dotacijos priemonę „Parama darbui“. Pirmajam kvietimui buvo skirta 15 mln. eurų.

2018 m. gegužės 8 d. buvo sustabdytas kvietimas teikti paraiškas, o lėšų suma priemonei „Parama darbui“ sumažinta iki 15 mln. eurų. II kvietimas teikti paraiškas bus skelbiamas po esminio priemonės finansavimo sąlygų aprašo pakeitimo.

27 lentelė. Priemonės „Parama darbui“ įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Paremta darbuotojų, vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
4 358	826	3 764	2 007	1,4	0,59	15	9,33

Visuotinės dotacijos priemonė „Subsidijos verslo pradžiai“

2016 m. lapkričio 29 d. dvišale visuotinės dotacijos finansavimo sutartimi tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Subsidijos verslo pradžiai“. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 16 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

Priemonės „Subsidijos verslo pradžiai“ tikslas – sudaryti papildomas finansines paskatas paskolų gavėjams, siekiant palengvinti jų įsitvirtinimą rinkoje pradinėje savarankiškos veiklos stadijoje ir paskatinti kurti naujas darbo vietas bei išlaikyti esamas.

Priemonės „Subsidijos verslo pradžiai“ remiama veikla – dalinis darbuotojo (-ų) darbo užmokesčio išlaidų dalies kompensavimas tiems verslo subjektams, kurie yra gavę paskolą pagal priemonę „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“.

Pirmasis kvietimas teikti paraiškas paskelbtas 2017 m. III ketv., kvietimui skirta suma – 8 mln. eurų.

28 lentelė. Priemonės „Subsidijos verslo pradžiai“ įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Paremta įmonių, vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
192	116	111	110	0,38	0,36	8	4,8

Visuotinės dotacijos priemonė „Kompetencijų vaučeris“

2016 m. spalio 12 d. dvišale visuotinės dotacijos finansavimo sutartimi tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS INVEGAI pavesta įgyvendinti visuotinės dotacijos priemonę – „Kompetencijų vaučeris“. Šiai priemonei įgyvendinti skirta 33,84 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

Priemonės „Kompetencijų vaučeris“ tikslas – sudaryti įmonių dirbančiųjų mokymosi galimybes ir sąlygas geresniam darbo jėgos prisitaikymui prie nuolatos kintančių darbo rinkos reikalavimų.

Priemonės „Kompetencijų vaučeris“ remiama veikla – mokymai įmonėms, taikant „kompetencijų vaučerio“ sistemą, skirtą didinti kvalifikacijos tobulinimo ir kompetentingumo plėtros galimybių prieinamumą įmonių darbuotojams.

Pirmasis kvietimas teikti paraiškas paskelbtas 2017 m. I ketv. Pirmajam kvietimui skirta 10 mln. eurų.

29 lentelė. Priemonės „Kompetencijų vaučeris“ įgyvendinimo rezultatai

Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt.		Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt.		Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur		Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur	Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc.
Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį	Iš viso	Iš jų per ataskaitinį laikotarpį		
72	49	6	6	0,01	0,01	10	0,1

Kita INVEGOS vykdoma veikla

2017 m. INVEGOS atstovai aktyviai dalyvavo su 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų investicijomis susijusiose darbo grupėse (komitetuose, komisijose): 2014–2020 m. ES fondų investicijų veiksmų programos stebėsenos komitete, Veiksmų programos valdymo komitete ir kitose darbo grupėse (komitetuose ar komisijose).

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA

Vadovaujantis Valstybės turinių ir neturinių teisių įgyvendinimo valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašo, patvirtinto LR Vyriausybės 2012 m. birželio 6 d. nutarimu Nr. 665, nuostatomis, INVEGA priskirta nekomercinių įmonių, kurios įgyvendina valstybės socialinius ir politinius tikslus vykdydamos nekomercinio pobūdžio veiklą, grupei (2 valstybės valdomų įmonių grupė), todėl INVEGOS vykdomų veiklų tikslas yra ne pelno siekimas, o jai deleguotų funkcijų – finansinių ir visuotinių dotacijų priemonių verslui tinkamas įgyvendinimas. Įgyvendindama finansines ir visuotines dotacijos priemones, finansuojamas iš ES struktūrinių fondų ir grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų, INVEGA pajamų negauna, jai yra kompensuojamos tik administruojant priemones patirtos išlaidos. INVEGOS patronuojamajai įmonei UAB „Kofinansavimas“ yra kompensuojamos išlaidos, patirtos valdant rizikos kapitalo fondus.

INVEGOS pajamas sudaro atlyginimas už individualių garantijų teikimą ir pajamos iš laikinai laisvų lėšų investavimo. INVEGOS laikinai laisvos lėšos, vadovaujantis LR Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimu Nr. 887 „Dėl uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ ir Lėšų investavimo taisyklėmis, patvirtintomis INVEGOS valdybos 2012 m. birželio 20 d. sprendimu (su vėlesniais jų pakeitimais), daugiausia investuojamos į LR Vyriausybės vertybinius popierius. Investicijos į rizikingesnes, bet didesnę investicinę grąžą generuojančias kryptis (nekilnojamąjį turtą, įmonių akcijas ar skolas vertybinius popierius, pelną generuojančių veiklų vykdymą ir pan.), nėra galimos.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS veikla vertintina kaip sėkminga. INVEGOS Stebėtojų Tarybos sprendimu patvirtintas siektinas nuosavo kapitalo grąžos rodiklis 2018 m., atsižvelgiant į INVEGOS veiklos specifiką, ROE>0.

Veiklos rodikliai

Pagrindiniai veiklos rodikliai pateikti 30 lentelėje.

30 lentelė. Pagrindinių veiklos rodiklių dinamika 2015–2017 m.

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2018-06-30		2017-12-31		2016-12-31
	GRUPĖ	INVEGA	GRUPĖ	INVEGA	INVEGA
PELNINGUMO RODIKLIAI					
Veiklos pelno marža, proc.	79,38	79,69	26,55*	26,71*	67,19
Vidutinė nuosavybės grąža, ROE, proc.	4,25**	4,25**	3,54	3,54	7,96
Vidutinė turto grąža, ROA, proc.	2,57	2,57	2,154	2,14	4,68
LIKVIDUMO RODIKLIAI					
Bendras likvidumas	1,193	1,187	1,393	1,387	1,486
Skubaus padengimo koeficientas	1,193	1,187	1,393	1,387	1,485
FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI					
Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, proc.	60,96	61	59,90	59,92	59,76

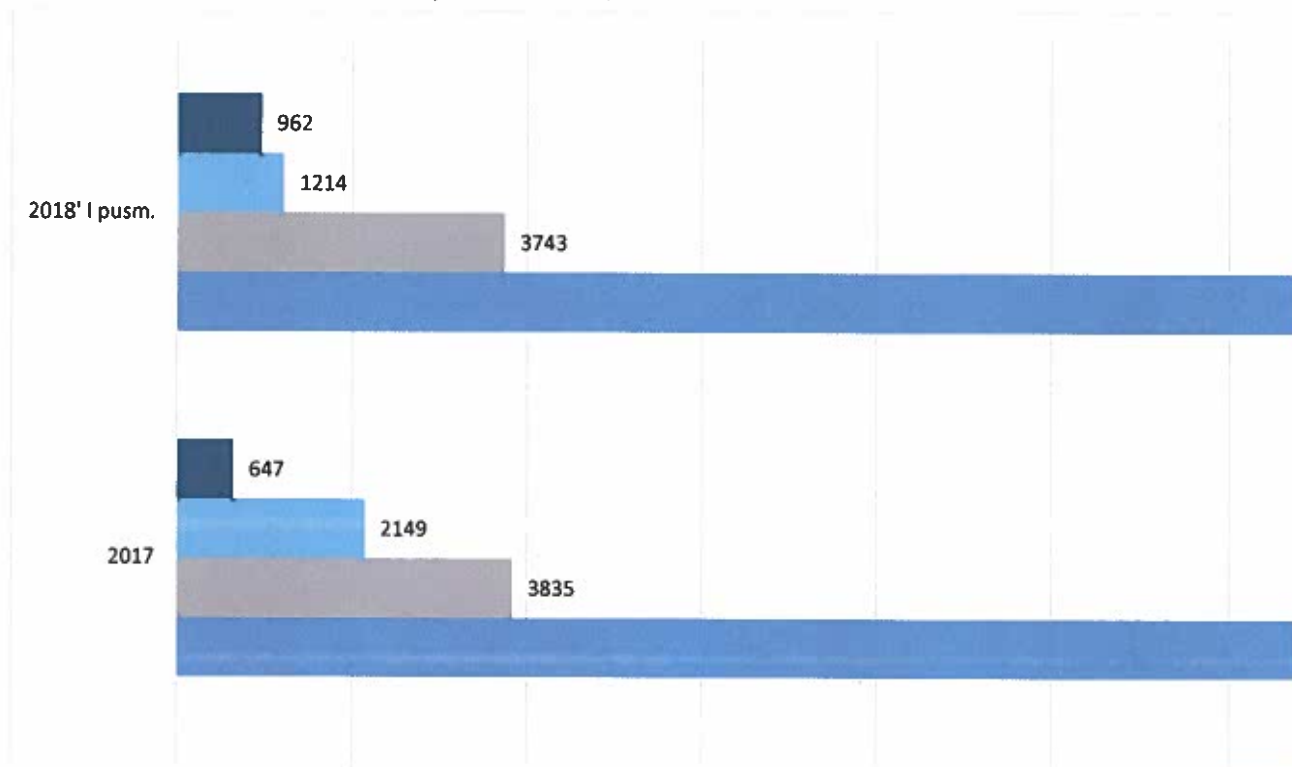
*2017 m. veiklos pelno maržos mažėjimui įtakos turi atidėjinių, formuojamų garantijoms, sąnaudų didėjimas. Finansų inžinerijos priemonės GIF pergarantuotoms garantijoms garantijų išmokų dalis (80 proc. išmokėtos garantijų išmokų sumos) bus kompensuojama INVEGAI tik iki 2018 m. gruodžio 31 d.

** rodiklis už pusės metų laikotarpį; ROE - 2,77 už laikotarpį 2017.07.01- 2018.06.30 (12 mėn. laikotarpis)

Balansas

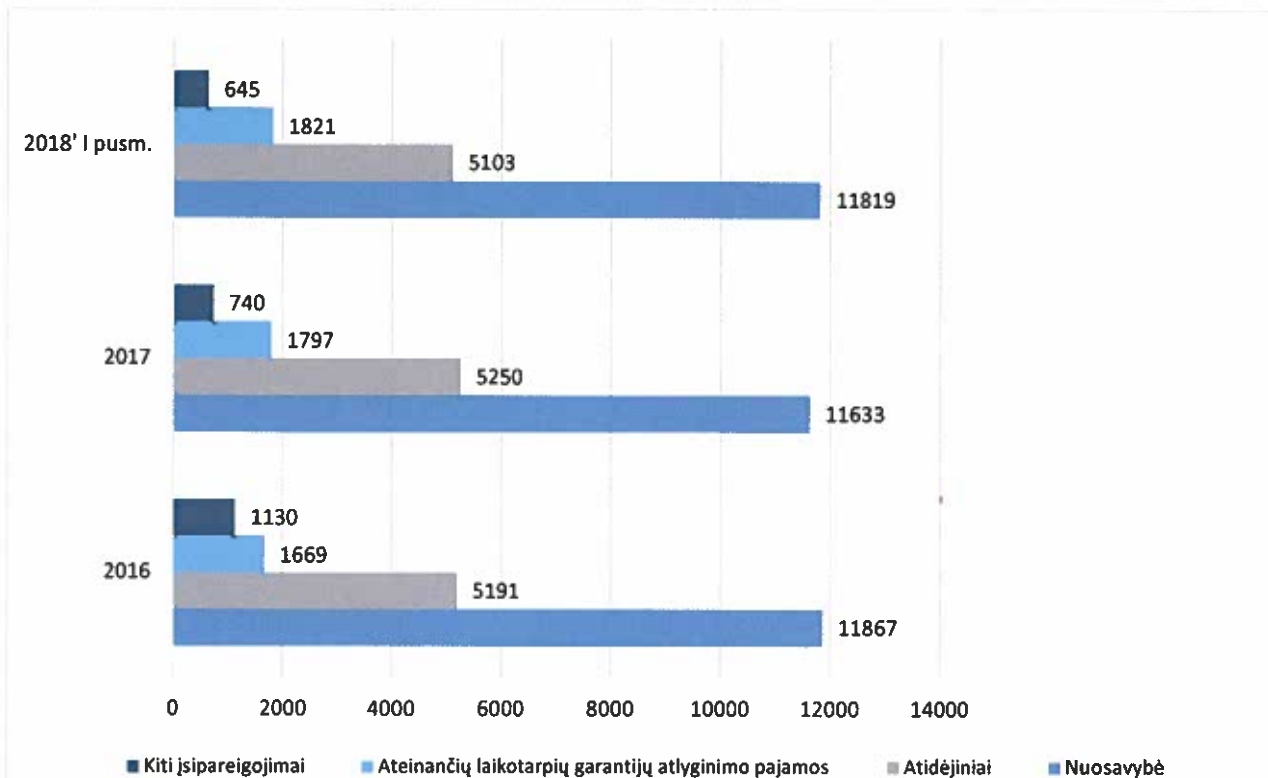
Per 2018 m. šešių mėnesių laikotarpį Grupės turtas išliko beveik nepakitęs ir sudarė 19.388 tūkst. eurų. Turte ir toliau didžiausią dalį – apie 69 proc. – sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius ir trumpalaikius LR Vyriausybės vertybinius popierius. Lyginant su 2017 m. pabaiga, investicijų suma į LR Vyriausybės vertybinius popierius didėjo 5,3 proc. ir siekė 13.469 tūkst. eurų. Apie 19 proc. Grupės turto sudaro gautinos kompensacinės sumos (LR ūkio ministerija kompensuoja 90 proc. garantijų išmokų, tais atvejais, kai garantija yra pergarantuota valstybės; jei garantija įtraukta į GIF, GIF2 arba GPV portfelį, yra kompensuojama 80 proc. garantijų išmokų) daliai individualių garantijų išmokų nuostolio padengti pagal suformuotus atidėjinius individualių garantijų portfeliumi.

9 paveikslas. Turto struktūra 2018 m. I pusm. –2016 m., tūkst. Eur



Grupės nuosavas kapitalas didėjo 1,6 proc. ir 2018 m. birželio 30 d. sudarė 11.819 tūkst. eurų. Grupė dirbo pelningai. Įsipareigojimai mažėjo apie 2,8 proc. (217 tūkst. eurų). Įsipareigojimų mažėjimą lėmė visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti skirtų avansų mažėjimas 216 tūkst. eurų suma. Įsipareigojimuose reikšminės dalis sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos – 24 proc. (atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirbamas ir paskirstomas per visą garantijos galiojimo laikotarpį) ir atidėjiniai suteiktų garantijų portfeliumi – 67 proc. (67 proc. – 2017 m., 65 proc. – 2016 m.).

10 paveikslas. Nuosavybės ir įsipareigojimų struktūra 2018 m. I pusm. –2016 m., tūkst. Eur, tūkst. Eur



Pagrindiniai finansinės būklės ataskaitos straipsniai pateikiami 31 lentelėje.

31 lentelė. Finansinės būklės ataskaitos (tūkst. Eur)

Straipsniai	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31
	GRUPĖ	GRUPĖ	GRUPĖ	INVEGA	INVEGA	INVEGA
ILGALAIKIS TURTAS, IŠ JŲ	11.487	9.773	9.196	11.531	9.818	9.246
INVESTICIJOS Į LRV VP	11.202	9.476	8.934	11.202	9.476	8.934
TRUMPALAIKIS TURTAS, IŠ JŲ	7.901	9.647	10.661	7.843	9.594	10.611
GAUTINOS KOMPENSACINĖS SUMOS	3.743	3.835	4.409	3.743	3.835	4.409
INVESTICIJOS Į LRV VP	2.267	3.313	4.046	2.267	3.313	4.046
TURTO IŠ VISO	19.388	19.420	19.857	19.374	19.412	19.857
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS	241.294	236.927	239.012	241.294	236.927	239.012
NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	260.682	256.347	258.869	260.668	256.339	258.869
NUOSAVAS KAPITALAS	11.819	11.633	11.867	11.819	11.633	11.867
ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ	7.570	7.787	7.990	7.555	7.779	7.990
ATIDĖJINIAI GARANTIJŲ PORTFELIUI	5.103	5.250	5.191	5.103	5.250	5.191
ATIDĖTOS GARANTIJŲ ATLYGINIMO PAJAMOS	1.821	1.797	1.669	1.821	1.797	1.669
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	19.388	19.420	19.857	19.374	19.412	19.857
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO	241.294	236.927	239.012	241.294	236.927	239.012
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO	260.682	256.347	258.869	260.668	256.339	258.869

Veiklos rezultatas

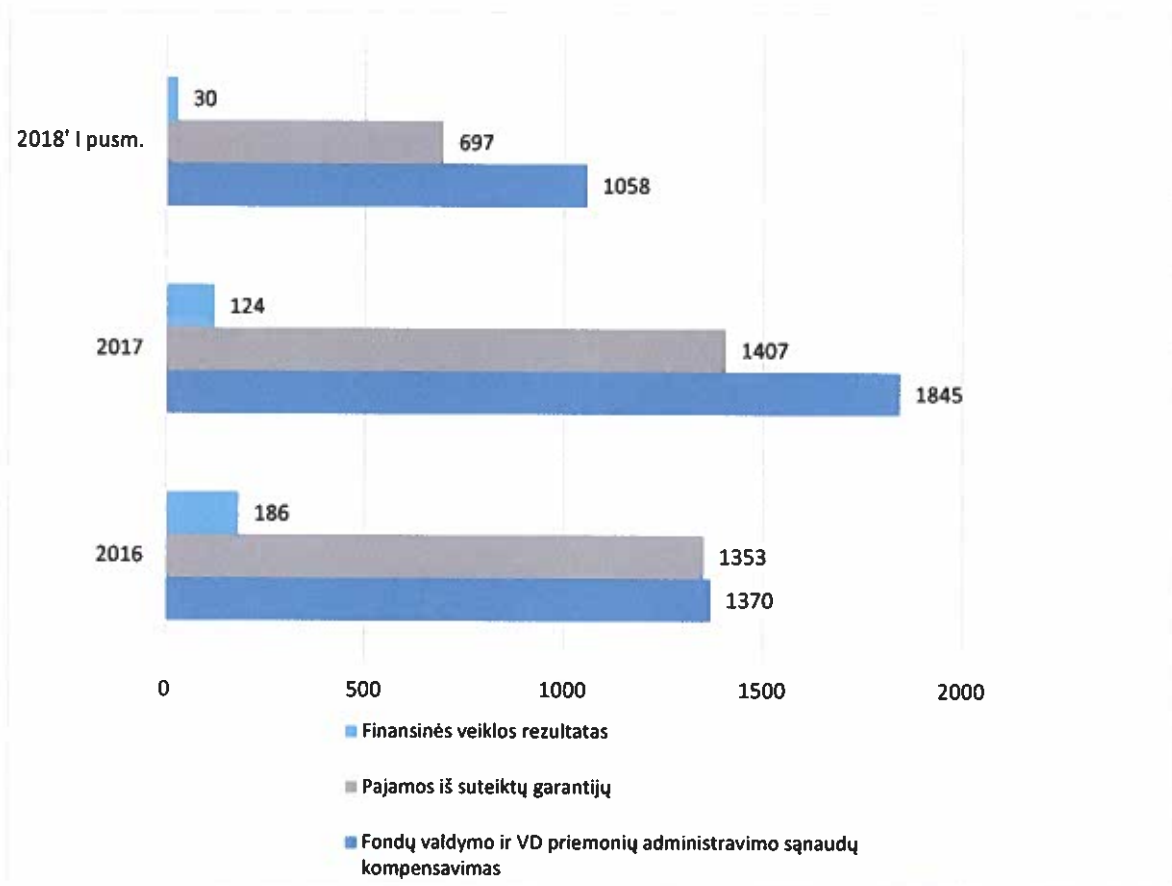
Per 2018 m. 6 mėn. Grupė uždirbo 729 tūkst. eurų vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 145 tūkst. eurų sąnaudų (įvertinus dalies sąnaudų kompensavimą ir atidėjinių pasikeitimą).

Grupės patiriamos sąnaudos administruojant kontroliuojančiuosius fondus („INVEGOS fondas“, VSF), fondų fondus („Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ ir „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“) ir įgyvendinamas priemonės juose bei visuotinės dotacijos priemonės yra kompensuojamos iš grįžusių lėšų ir 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų investicijų. Per 2018 m. 6 mėn. Grupė patyrė 1.058 tūkst. eurų (2017 m. – 1.845 tūkst. eurų) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdant šias priemones Grupė neuždirba.

Per 2018 m. 6 mėn. Grupė uždirbo 697 tūkst. eurų individualių garantijų atlyginimo pajamų (2017 m. pajamomis – 1.407 tūkst. eurų).

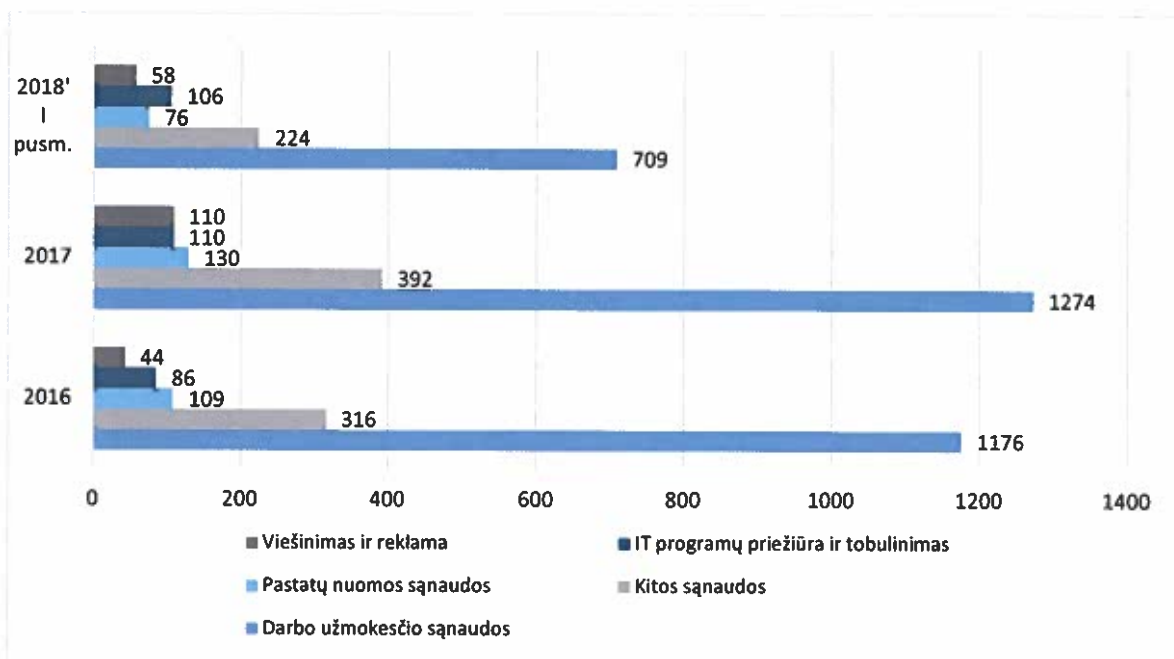
Per 2018 m. 6 mėn. Grupė, investuodama laikinai laisvas lėšas, uždirbo 32 tūkst. eurų finansinės veiklos pajamų (2017 m. -127 tūkst. eurų). 2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. INVEGOS investicijų portfelį sudarė LR Vyriausybės vertybiniai popieriai. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 0,65 proc. (palyginimui, 2017-12-31 – 0,75 proc.). 2018 m. ataskaitiniu laikotarpiu finansinės veiklos rezultatui įtaką darė žemas LR Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas (artimas nuliui arba net neigiamas) ir labai ribota pasiūla.

11 paveikslas. Pajamų ir kompensuojamų sąnaudų struktūra 2018 m. I pusm. –2016 m., tūkst. Eur



Grupė per 2018 m. 6 mėn. turėjo 1.173 tūkst. eurų veiklos sąnaudų (per visus 2017 m. - 2.016 tūkst. eurų). Pagrindinę veiklos sąnaudų dalį per 2018 m. 6 mėn. sudarė išlaidos, susijusios su darbuotojų darbo užmokesčiu, – 60 proc., t. y. 709 tūkst. eurų (2017 m. – 1.276 tūkst. eurų arba 63 proc.). Pastatų nuomos sąnaudų didėjimas indeksacijos koeficientu yra numatytas kiekvienais metais sudarytoje patalpų nuomos sutartyje, kompiuterinių programų priežiūros ir tobulinimo sąnaudos augo dėl išlaidų INVEGOS elektroninių paslaugų integracijos sistemos sukūrimui ir įdiegimui (Visuotinės dotacijos paraiškų priėmimui ir duomenų šrauto apdorojimui (I etapas). Reklamos ir viešinimo sąnaudos sudarė 58 tūkst. eurų per 2018 m. 6 mėn.

12 paveikslas. Sąnaudų struktūra 2018 m. I pusm. –2016 m., tūkst. Eur



Pagrindiniai pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniai pateikiami 32 lentelėje.

32 lentelė. Pelno (nuostolių) ataskaita (tūkst. Eur)

Straipsniai	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31	2018-06-30	2017-12-31	2016-12-31
	GRUPĖ	GRUPĖ	GRUPĖ	INVEGA	INVEGA	INVEGA
VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS	697	1.407	1.353	697	1.407	1.353
FONDŲ VALDYMO IR VISUOTINIŲ DOTACIJŲ PRIEMONIŲ ADMINISTRAVIMO SĄNAUDŲ KOMPENSAVIMAS	1.058	1.845	1.370	981	1.752	1.370
VEIKLOS SĄNAUDOS	(1.173)	(2.016)	(1.731)	(1.094)	(1.921)	(1.731)
ATIDĖJINIŲ GARANTIJŲ IŠMOKOMS PASIKEITIMAS	(28)	(862)	(83)	(28)	(862)	(83)
VEIKLOS PELNAS	554	374	909	556	376	909
FINANSINĖS VEIKLOS PAJAMOS	32	127	191	32	127	191
FINANSINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS	(2)	(3)	(4)	(4)	(5)	(4)
FINANSINĖ VEIKLA GRYNAJA VERTE	30	124	187	28	122	187
PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS	584	498	1.096	584	498	1.096
PELNO MOKESTIS	(86)	(82)	(167)	(86)	(82)	(167)
GRYNASIS PELNAS	498	416	929	498	416	929

NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

Visi šiame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti ES, jeigu nenurodyta kitaip.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

INVEGA filialų ir atstovybių neturi.

DIVIDENDŲ POLITIKA

INVEGOS visų akcijų savininko įgaliotas asmuo, vykdamas visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas, nėra patvirtinęs ilgalaikės dividendų mokėjimo politikos. Vadovautis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2016 m. rugpjūčio 11 d. nutarimu Nr. 786 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. sausio 14 d. nutarimo Nr. 20 „Dėl dividendų už valstybei nuosavybės teise priklausančias bendrovių akcijas ir valstybės įmonių pelno įmokų“ pakeitimo“ (toliau – Nutarimas Nr. 786), dividendams skiriama pelno dalis priklauso nuo bendrovės ataskaitinių metų nuosavo kapitalo gražos rodiklio. Bendrovės nuosavo kapitalo gražos rodiklis 2017 m. yra 3,54 (2016 m. yra 7,96 proc.), esant tokiam rodikliui ir vadovaujantis Nutarimu Nr. 786 dividendams būtų skiriama ne mažiau kaip 75 proc. bendrovės paskirstytinojo pelno, kai bendrovės ataskaitinių metų nuosavo kapitalo graža didesnė nei 3 proc. ir neviršija 5 proc. nuosavo kapitalo gražos. Valstybei priklausanti dividendų suma pervedama į Lietuvos Respublikos valstybės biudžetą.

SOCIALINĖS, APLINKOSAUGOS INICIATYVOS IR POLITIKA

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

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

INFORMACIJA APIE VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

Atsižvelgiant į Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašą, INVEGA iš esmės laikosi rekomendacinio pobūdžio 2006 m. rugpjūtį vertybinių popierių biržoje „NASDAQ OMX Vilnius“ patvirtinto, 2009 m. gruodį pakeisto ir nuo 2010 m. sausio 1 d. galiojančio listinguojamų bendrovių valdymo kodekso (toliau „Valdymo kodeksas“). Pagal įstatus INVEGOS organais yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba, generalinis direktorius ir Rizikos valdymo komitetas.

Patvirtinimą ir paaiškinimus dėl Valdymo kodekse įtvirtintų principų ir rekomendacijų laikymosi INVEGA kasmet atskleidžia kartu su metiniu pranešimu.

BENDRADARBIAVIMAS SU FINANSŲ ĮSTAIGOMIS, VERSLO ASOCIACIJOMIS, ES FINANSINĖMIS INSTITUCIJOMIS

2018 m. I pusm. INVEGA, siekdama išlaikyti administruojamų priemonių žinomumą ir verslumą Lietuvoje, viešindama bei informuodama apie administruojamas priemones, jų naudą verslui, daugiausia dėmesio skyrė informacijos apie INVEGOS teikiamas priemones ir jų naudą sklaidai regionuose, sėkmės pavyzdžiams ir pasiektiems rezultatams atskleisti. 2018 m. I pusm. ir toliau buvo stiprinamas bendradarbiavimas su partneriais iš kredito įstaigų, kolegialių institucijų Lietuvoje ir už jos ribų, verslo asociacijų ir žiniasklaidos atstovais.

33 lentelė. 2018 m. I pusmetį įgyvendintos komunikacijos veiklos

Įgyvendintos veiklos	Išsamesnis INVEGOS 2018 m. I pusmečio komunikacijos veiklų pristatymas
Žiniasklaidos monitoringas	Atlikta žiniasklaidos analizė parodė, kad ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA žiniasklaidoje pasiekė 12,596 mln. kontaktų.
Komunikacijos projektas „Pradėk dirbti sau“	<ul style="list-style-type: none">• Interneto svetainės www.pradekdirbtisau.lt administravimas: talpinama informacija apie „Invegos“ įgyvendinamas priemones, sėkmės istorijos, naujienos (susijusios su komunikacijos kampanija „Invegos“ veikla, sėkmės pavyzdžiais), nuolat pildomos foto bei video galerijos;• Komunikacija ir reklama socialiniuose tinkluose: „Facebook“ paskyros ir „YouTube“ administravimas.• Rubrika www.lrytas.lt portale „Pradėk dirbti sau“, kurioje talpinami straipsniai, video istorijos, viešinančios INVEGA priemones (20 išėjimų);• Reklaminė skatinimo kampanija (baneriai) portale www.15min.lt;• Išplatinti 5 pranešimai spaudai, susiję su projekto įgyvendinimu;• 9 straipsniai specializuotuose leidiniuose „Verslo klasė“, „IQ“ ir dienraštyje „Verslo žinios“. Straipsniai taip pat talpinti portaluose www.vz.lt, www.alfa.lt;• Tinklalapio prenumeratoriams išplatinti 24 naujienlaiškiai.
Tęstinis komunikacijos kampanijos „Duokit šansą“, įgyvendintos 2014 m., projektas, pradėtas įgyvendinti 2017 m. II ketv. pab.	<ul style="list-style-type: none">• Dalyvauta media kanalo „BznStart“ konferencijose: jauno verslo forume „#Launch“, „Business Woman Awards“. Pristatyti pranešimai aktualia tema, vykdyta aktyvi viešinimo kampanija – baneriai portaluose, pranešimai spaudai, komunikacija socialiniuose tinkluose.• 3 informaciniai pranešimai „Žinių radijuje“ apie visuotinės dotacijos priemones.• 7 straipsniai 15min.lt rubrikoje „Geronomika“.• 2 straipsniai žurnale „Investuok“.• 2 straipsniai žurnale „Lamų slėnis“.• Reklama „Verslo žinių“ leidinyje „Bankai ir draudimas“.• Parengta ir išplatinta 19 pranešimų spaudai.• Parengtos ir periodiškai platinamos žinutės apie „Invegos“ administruojamas visuotinės dotacijos priemones „Sodra“ klientams (kovo ir birželio mėn.) ir visoms naujai įsteigtoms įmonėms platinama informacija apie Verslumo skatinimo paskolas 2014-2020 ir subsidijas verslo pradžiai..
Kitos komunikacijos veiklos	
Renginiai	<p>2018 m. I pusm. dalyvauta 55 renginiuose Lietuvoje ir užsienyje:</p> <ul style="list-style-type: none">• Konferencijoje „Versli šeima“, jauno verslo forume „#LAUNCH“, verslumo renginyje „Business Woman Awards“, „Europos Burės 2018“, paslaugų sektoriaus apdovanojimuose „Metų paslauga, kontaktų dienos/mugėse, renginių cikle regionuose „Investicijų plano Europai teikiamo finansavimo plano galimybės Lietuvos regionams“, „ES investicijos verslui ir regionų specializacija“, renginiuose, organizuotuose „Citadele“ banko klientams ir kt.• Startuoliams ir investuotojams skirtuose renginiuose: steigiamajame verslo angelų tinklo LITBAN renginyje, startuolių bendradarystės centre „Redakcija“, startuolių mamų susitikime ir kt.• Jaunimui skirtuose renginiuose: INVEGA paslaugos pristatytos Vilniaus kolegijos studentams, dalyvauta projekte „Futurepreneurs“.• Tarptautiniuose renginiuose: EBPO praktikuojančių specialistų susitikime Paryžiuje, EIF- NPI Consultative Forum susitikime Liuksemburge, jaunimo verslumo skatinimo konferencijoje Bulgarijoje pristatytas Verslumo skatinimo fondas 2014-2020 ir komunikacijos kampanija „Pradėk dirbti sau“, metiniame AECM renginyje „Guarantee schemes and their impact on the economic development“ Varšuvoje, Europos investicijų banko organizuojamame renginyje apie inovacijų finansavimą Liuksemburge, EIF-NPI Consultative Forum Briuselyje, EIB organizuojame susitikime su nacionalinio skatinimo bankais ir institucijomis dėl finansinių priemonių Liuksemburge ir kt.

**TARPINIS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ PRANEŠIMAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

Bendradarbiavimas su kredito įstaigomis	<ul style="list-style-type: none">• Suorganizuota 15 seminarų finansų tarpininkams, kuriuose dalyvavo daugiau kaip 280 dalyvių.• Aptarti aktualūs klausimai, esminiai priemonių sąlygų pasikeitimai, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo finansavimui gerinti siūlomas INVEGOS tiek finansines, tiek visuotinės dotacijos priemones.
Komunikacija internete www.invega.lt www.esinvesticijos.lt Socialiniai tinklai: „Facebook“, „LinkedIn“, „Youtube“, „Twitter“	<ul style="list-style-type: none">• Nuolat atnaujinama aktuali informacija svetainėse www.invega.lt ir www.esinvesticijos.lt.• Per 2018 m. I pusm. svetainėje www.invega.lt paskelbta 111 informacinių pranešimų, užfiksuotos 93 748 sesijos (apsilankymai), 53 742 vartotojai, 51,10% iš jų – nauji lankytojai.• Svetainės naujienų prenumeratoriams išsiųsti 26 naujienlaiškiai.• Vykdyta aktyvi komunikacija socialiniuose tinkluose, ypač Facebook, dalijamasi sėkmės istorijomis, aktualiais straipsniais, informacija apie veiklą, priemones ir kt.

INVEGA 2018 m. I pusm. pradėjo dalyvauti tarptautiniame projekte *Innova-Fi*, kuris yra finansuojamas *Interreg Europe* programos lėšomis, ir kuriuos siekiama gerinti regionines inovacijų ekosistemas ir sukurti tam skirtus finansinius instrumentus, bus stiprinami INVEGOS, kaip institucijos, gebėjimai kurti ir įgyvendinti priemones.

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGA tapo asociacijos „LitBAN“ nare.

INFORMACIJA APIE VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ IR PROGNOZES

2018 m. II pusm. INVEGA ir toliau planuoja intensyviai įgyvendinti verslo finansavimo priemones, kurios sudaro sąlygas verslo kūrimuisi ir plėtrai, skatina naujų darbo vietų kūrimą ar esamų išlaikymą, daro teigiamą įtaką Lietuvos verslo augimui ir konkurencingumui.

Toliau bus tęsiamas finansų inžinerijos priemonių, finansuojamų grįžusiomis ir (ar) grįžiančiomis lėšomis, įgyvendinimas. Taip pat numatoma tęsti pasirengimą įgyvendinti finansų inžinerijos priemonę, skirtą verslo finansavimuisi per sutelktinio finansavimo platformas skatinti, finansuojamą iš šių lėšų.

Planuojama, kad 2018 m. II pusm. pagal BIF priemonę bus atrinktas dar vienas akcinio kapitalo ir (ar) rizikos kapitalo fondo valdytojas.

2018 m. II pusm. INVEGA tęs finansinių priemonių valdytojų (finansų tarpininkų), kurie bus atsakingi už verslo finansavimui Lietuvoje skatinti skirtų priemonių, kurios finansuojamos iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų Europos regioninės plėtros fondo lėšų, įgyvendinimą, atranką ar sutarčių su atrinktais finansų tarpininkais sudarymą. Taip pat tikimasi atrinkti finansinės priemonės „Akseleravimo fondas“ valdytojus.

Planuojama, kad 2018 m. II pusm. įmonių finansavimas per INVEGOS įsteigtą patronuojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“ bus aktyvesnis.

Kaip vienos efektyviausiai ir rezultatyviausiai Europoje veikiančių finansinių ir kitų priemonių verslo finansavimui skatinti valdytojos, INVEGOS darbuotojai ir toliau prisidės prie intensyvios informacijos apie Lietuvoje įgyvendinamas finansines priemones, skirtas verslui finansuoti, sklaidos Europoje.

Generalinis direktorius



Kęstutis Motiejūnas

2018 m. rugpjūčio 23 d.

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2018 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Turtas	Pastaba	Grupė		Bendrovė	
		2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
A. Ilgalaikis turtas					
I. Nematerialusis turtas	5	12.722	25.448	12.722	25.448
II. Materialusis turtas	6	47.085	44.335	45.491	42.412
III. Finansinis turtas	7	11.202.033	9.475.917	11.202.032	9.475.916
IV. Investicijos į patrunuojamąsias įmones	8	-	-	45.174	47.312
V. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	22	225.249	227.226	225.167	227.144
Ilgalaikio turto iš viso		11.487.089	9.772.926	11.530.586	9.818.232
B. Trumpalaikis turtas					
I. Atsargos		3	2	3	2
II. Išankstiniai apmokėjimai		37.334	42.771	36.311	40.476
III. Gautinos kompensacinės sumos	14	3.743.232	3.834.775	3.743.232	3.834.775
IV. Kitos gautinos sumos	9	408.280	28.817	385.668	13.407
V. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		6.208	8.887	6.208	8.887
VI. Kitas trumpalaikis finansinis turtas	10	2.266.764	3.312.760	2.266.764	3.312.760
VII. Tikslinės paskirties lėšos bankuose	11	225.000	269.629	225.000	269.629
VIII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	11	1.214.335	2.148.971	1.179.733	2.114.003
Trumpalaikio turto iš viso		7.901.156	9.646.612	7.842.919	9.593.939
TURTO IŠ VISO		19.388.245	19.419.538	19.373.505	19.412.171

(tęsinys kitame puslapyje)

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2018 M. BIRŽELIO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavybė ir įsipareigojimai	Pastaba	Grupė		Bendrovė	
		2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
C. Nuosavybė					
I. Akcinis kapitalas	12	8.688.600	8.688.600	8.688.600	8.688.600
II. Rezervai	13	2.631.968	2.527.978	2.631.968	2.527.978
III. Nepaskirstytas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelnas			-		-
IV. Nepaskirstytas ataskaitinio laikotarpio pelnas		498.136	415.962	498.136	415.962
Nuosavybės iš viso		11.818.704	11.632.540	11.818.704	11.632.540
D. Ilgalaikiai įsipareigojimai					
I. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	17	910.345	823.821	910.345	823.821
II. Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos		37.224	37.224	37.224	37.224
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		947.569	861.045	947.569	861.045
E. Trumpalaikiai įsipareigojimai					
I. Atidėjiniai	14	5.103.021	5.249.605	5.103.021	5.249.605
II. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	17	910.346	973.262	910.346	973.262
III. Gauti avansai	15	237.703	557.062	237.703	557.062
IV. Prekybos mokėtinos sumos		20.357	21.587	18.978	21.210
V. Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos		350.545	124.437	337.184	117.447
Trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		6.621.972	6.925.953	6.607.232	6.918.586
Įsipareigojimų iš viso		7.569.541	7.786.998	7.554.801	7.779.631
NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		19.388.245	19.419.538	19.373.505	19.412.171

(pabaiga)

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. rugpjūčio 20 d.

Generalinis direktorius		Kęstutis Motiejūnas
Vyriausioji finansininkė		Jūratė Blėdaitė-Katilienė

**TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**
 (visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė		Bendrovė	
		2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
I. Pajamos iš suteiktų garantijų	8	697.288	1.407.324	697.288	1.407.324
II. Fondų valdymo ir visuotinių dotacijų priemonių administravimo sąnaudų kompensavimas	20	1.057.486	1.844.990	980.342	1.751.982
III. Veiklos sąnaudos	19	(1.173.002)	(2.016.021)	(1.093.810)	(1.920.811)
IV. Atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas	14	(28.232)	(862.674)	(28.232)	(862.674)
V. Kitos pajamos		-	-	90	135
VI. Veiklos pelnas		553.540	373.619	555.678	375.956
VII. Finansinės veiklos pajamos		32.446	127.337	32.446	127.337
VIII. Finansinės veiklos sąnaudos		(1.738)	(3.311)	(3.876)	(5.566)
IX. Finansinė veikla grynąja verte	21	30.708	124.026	28.570	121.771
X. Pelnas prieš apmokestinimą		584.248	497.645	584.248	497.727
XI. Pelno mokesčio sąnaudos	22	(86.112)	(81.683)	(86.112)	(81.765)
XII. Grynasis pelnas		498.136	415.962	498.136	415.962
XIII. Bendrųjų pajamų iš viso		498.136	415.962	498.136	415.962

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. rugpjūčio 20 d.

Generalinis direktorius



Kęstutis Motiejūnas

Vyriausioji finansininkė



Jūratė Blėdaitė-Katilienė

TARPINĖ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.
 (visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	Pastabos	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatas)	Rezervai	Negaskirstytas pelnas	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d. likutis		8.688.600	-	2.249.410	928.561	11.866.571
Paskirta dividendams		-	-	-	(649.993)	(649.993)
Pervesta į rezervus	13	-	-	278.568	(278.568)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	-	-	415.962	415.962
2017 m. gruodžio 31 d. likutis		8.688.600	-	2.527.978	415.962	11.632.540
Paskirta dividendams		-	-	-	(311.972)	(311.972)
Pervesta į rezervus	13	-	-	103.990	(103.990)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	-	-	498.136	498.136
2018 m. birželio 30 d. likutis		8.688.600	-	2.631.968	498.136	11.818.704

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. rugpjūčio 20 d.

Generalinis direktorius _____



Kęstutis Motiejūnas _____

Vyriausioji finansininkė _____

Jūratė Blėdaitė-Katiliene _____


**TARPINĖ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**
 (visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovė	Pastabos	Akciais kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatas)	Rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2016 m. gruodžio 31 d. likutis		8.688.600	-	2.249.410	928.561	11.866.571
Paskirta dividendams		-	-	-	(649.993)	(649.993)
Pervesta į rezervus	13	-	-	278.568	(278.568)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	-	-	415.962	415.962
2017 m. gruodžio 31 d. likutis		8.688.600	-	2.527.978	415.962	11.632.540
Paskirta dividendams		-	-	-	(311.972)	(311.972)
Pervesta į rezervus	13	-	-	103.990	(103.990)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	-	-	498.136	498.136
2018 m. birželio 30 d. likutis		8.688.600	-	2.631.968	498.136	11.818.704

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. rugpjūčio 20 d.

Generalinis direktorius



Kęstutis Motiejūnas

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

**TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2018 M. BIRŽELIO 30 D.**

Grupė	Pastaba s	Grupė		Bendrovė	
		2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai:					
I.1 Grynasis pelnas		498.136	415.962	498.136	415.962
Pelno už laikotarpį koregavimas:					
I.2 Nusidėvėjimas ir amortizacija	5, 6	29.016	63.710	28.687	63.655
I.3 Nuostoliai iš ilgalaikio turto nurašymo		-	53	-	53
I.4 Palūkanų pajamos		(32.446)	(127.337)	(32.446)	(127.337)
I.5 Pelno mokesčio sąnaudos	22	86.112	81.683	86.112	81.765
Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso		82.682	18.109	82.353	18.136
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai:					
I.6 Gautinų kompensuojamų išlaidų sumažėjimas (padidėjimas)	14	175.017	574.587	175.017	574.587
I.7 Atsargų sumažėjimas (padidėjimas)		(1)	99	(1)	99
I.8 Gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(379.461)	(16.000)	(372.259)	(590)
I.9 Tikslinės paskirties trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	11	44.629	322.659	44.629	322.659
I.10 Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)		5.437	(15.561)	4.165	(13.266)
I.11 Mokėtinų sumų (sumažėjimas) padidėjimas		(95.163)	(383.753)	(101.856)	(391.120)
I.12 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	17	27.236	128.091	27.236	128.091
I.13 Atidėjinių garantijoms padidėjimas (sumažėjimas)	14	(233.686)	58.261	(233.686)	58.261
Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso		(455.992)	668.383	(456.755)	678.721
I.14 Gautos palūkanos už investicijas		(146.232)	311.985	146.232	311.985
I.15 Sumokėtas pelno mokestis		(81.456)	(167.361)	(81.456)	(167.361)
Grynieji pinigai gauti iš pagrindinės veiklos		189.602	1.247.078	188.510	1.257.443
II. Investicinės veiklos pinigų srautai:					
II.1 Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimai	5, 6	(19.040)	(18.826)	(19.040)	(16.848)
II.2 Investicijos į patrunuojamąją įmonę, KŪB	8	-	(1)	-	-
II.3 Investicijų į patrunuojamąją įmonę nuostoliai	8	680	-	2.138	2.255
II.4 (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	7	(2.938.938)	(3.967.281)	(2.938.938)	(3.967.281)
II.5 Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas išpirkimas	10	2.145.031	3.974.088	2.145.031	3.974.088
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(812.267)	(12.020)	(810.809)	(7.786)

(tęsinys kitame puslapyje)

TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSI 2018 M. BIRŽELIO 30 D.

Grupė	Pastabos	Grupė		Bendrovė	
		2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai:				
III.1	Dividendų ir tantiemų išmokėjimas	(311.072)	(649.993)	(311.972)	(649.993)
	Gryniesiems pinigams, panaudoti finansinėje veikloje		(649.993)		(649.993)
IV.	Grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(934.637)	585.065	(934.271)	599.664
VI.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	2.148.971	1.563.906	2.114.003	1.514.339
VII.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	1.214.334	2.148.971	1.179.733	2.114.003

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. rugpjūčio 20 d.

Generalinis direktorius



Kęstutis Motiejūnas

Vyriausioji finansininkė



Jūratė Blėdaitė-Katilienė

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji informacija

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Bendrovė“ arba INVEGA) 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 uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ (toliau – LRV nutarimas Nr. 887), kuris reglamentuoja Bendrovės steigimą ir veiklą. Šiame LRV nutarime yra nustatytos šios pagrindinės Bendrovės veiklos:

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

Vienintelis Bendrovės akcijų savininkas 2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė. Bendrovės akcijos patikėjimo teise pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 289,62 euro). Visos akcijos 2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

Bendrovė, siekdama skaidriai ir veiksmingai įgyvendinti naują finansų inžinerijos priemonę „Ko-investicinis fondas I“, 2016 m. liepos 18 d. įsteigė patronuojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“. UAB „Kofinansavimas“ įstatinis kapitalas – 50.000 eurų (5.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 10 eurų), visos akcijos priklauso Bendrovei. Patronuojamosios įmonės veikla yra rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos. 2017 m. patronuojamoji įmonė pradėjo įgyvendinti ir valdyti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ lėšomis finansuojamą finansų inžinerijos priemonę „Ko-investicinis fondas“ ir fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ lėšomis finansuojamas finansines priemones „Ko-investicinis fondas II“ bei „Ko-investicinis fondas MTEPI“. 2018 m. birželio 30 d. UAB „Kofinansavimas“ dirbo 2 darbuotojai.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupę sudarė INVEGA bei jos patronuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“:

Įmonė	Įmonės buveinės adresas	Valdomų akcijų dalis 2017 m. gruodžio 31 d.	Valdomų akcijų dalis 2016 m. gruodžio 31 d.	Pagrindinė veikla
UAB „Kofinansavimas“	Konstitucijos pr. 7, Vilnius	100 proc.	100 proc.	Rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos

Informacija apie patronuojamąją įmonę yra pateikiama 8 pastaboje.

Daugiašalėmis sutartimis INVEGAI yra pavesta valdyti kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus, šių fondų administruojamas turtas 2018 m. birželio 30 d. sudarė 241.294.376 eurus (2017 m. gruodžio 31 d. – 236.931.384 eurus). Informacija apie kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus yra pateikiama 16 pastaboje.

Grupėje 2018 m. birželio 30 d. dirbo 48 darbuotojai: INVEGOJE dirbo 46 (iš jų 3 buvo nėštumo ir gimdymo ir (ar) vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose) darbuotojai, UAB „Kofinansavimas“ – 2 darbuotojai. Per ataskaitinį laikotarpį Grupėje buvo naujai įdarbinta 4 darbuotojų, atleista – taip pat 4.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2018 m. birželio 30 d., yra šie:

2.1. Atitikimas nustatytiems standartams

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2018 m. rugpjūčio 20 d.

2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos remiantis įsigijimo vertės principu.

2.3. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia eurais.

2.4. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

Rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS vadovybė, remdamasi prielaidomis, turi atlikti įvertinimus, kurie daro įtaką apskaitos principų parinkimui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi.

Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiams. Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Informacija apie reikšmingas sritis, kurios susijusios su vertinimų neapibrėžtumais, taikant apskaitos politiką, ir kurios turi reikšmingos įtakos finansinėse ataskaitose pateiktiems skaičiams, pateikiama pastabose.

Išsamesnė informacija apie taikomus apskaitinius vertinimus ir prielaidas, naudotas vertinant garantijų atidėjinius, yra pateikiama 14 pastaboje. Informacija apie atidėtojo pelno mokesčio pripažinimą pateikiama 22 pastaboje.

2.5. Tikrosios vertės nustatymas

Kai kuriems apskaitos politikos principams ir atskleidimams reikia nustatyti tiek finansinio, tiek nefinansinio turto bei įsipareigojimų tikrąją vertę. Tikroji vertė – tai kaina, už kurią vertinimo dieną būtų parduotas turtas arba perleistas įsipareigojimas pagal tvarkingą sandorį, sudaromą tarp rinkos dalyvių pagrindinėje rinkoje, o jei jos nėra – palankiausioje rinkoje, į kurią Bendrovė vertinimo dieną gali patekti. Įsipareigojimo tikroji vertė parodo jo prievolių neįvykdymo rizikos poveikį. Ten, kur tinkama, tikroji vertė nustatoma pagal skelbiamą kainą aktyvioje rinkoje, taikant diskontuotos pinigų srautų vertės ir pasirinkimo sandorio įkainojimo modelius.

Nustatydama turto ar įsipareigojimų tikrąją vertę, Bendrovė, kiek įmanoma, remiasi stebimais rinkos duomenimis. Tikrosios vertės yra priskiriamos skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams pagal vertinimo metoduose taikomus kintamuosius:

1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto ar įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos).

2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų).

3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebeimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Bendrovė pripažįsta perkėlimus tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

Tikrosios vertės buvo nustatytos dėl vertinimo ir atskleidimų taikant šiuos metodus. Ten, kur tinkama, daugiau informacijos apie prielaidas, padarytas nustatant tikrąsias vertes, atskleista aiškinamajame rašte, kur atskleidžiama informacija apie tam tikrą turtą ar įsipareigojimus.

Finansinės būklės ataskaitoje pateiktos turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės 2017 m. gruodžio 31 d. labai nesiskiria nuo turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

Apskaitos politikos pakeitimai

Visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams Bendrovė nuosekliai taikė apskaitos politiką, išdėstytą 4 pastaboje.

2018 m. sausio 1 d. Bendrovė pradėjo taikyti naujus standartus ir standartų pataisas, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisas.

Toliau pateikiami 2018 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ir standartų pataisos:

(i) *9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.) (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma retrospektyviai su tam tikromis išimtimis. Nereikalaujama taisyti ankstesnių laikotarpių informacijos; taisyti ankstesnių laikotarpių informaciją galima, bet tik jei tai įmanoma nesiremiant vėliau įgytomis žiniomis. Leidžiama pradėti taikyti anksčiau.)*

Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, tačiau toliau taikoma 39-ojo TAS išimtis dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio palūkanų normos pozicijos tikrosios vertės apsidraudimui. Ūkio subjektai gali pasirinkti apskaitos politiką: taikyti 9-ajame TFAS nustatytus apsidraudimo apskaitos reikalavimus ar toliau taikyti esamus, 39-ajame TAS nustatytus, apsidraudimo apskaitos reikalavimus visai apsidraudimo apskaitai.

Nors leistini finansinio turto vertinimo pagrindai – amortizuota savikaina, tikroji vertė kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, tikroji vertė pelne (nuostoliuose) – yra panašūs į 39-ajame TAS nustatytus vertinimo pagrindus, grupavimo į atitinkamas vertinimo grupes kriterijai reikšmingai skiriasi.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

Bendrovė investicijas, laikomas iki termino pabaigos, ir gautinas sumas vertina amortizuota savikaina naudodama apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus bet kokią vertės sumažėjimą, todėl pradėjus taikyti 9-ąjį TFAS Bendrovės finansinėms ataskaitoms reikšmingos įtakos nebus. Bendrovės investicijos, laikomos iki termino pabaigos, pritaikius 9-ąjį TFAS bus klasifikuojamos ir vertinamos kaip finansinės priemonės tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimams (toliau – TPSPM) ir vertinamos amortizuota savikaina.

Be to, dėl ne prekybos nuosavybės priemonių ūkio subjektas gali pasirinkti neatšaukiamai teikti vėlesnius tikrosios vertės pokyčius (įskaitant užsienio valiutos keitimo pelną ir nuostolius) kitų bendrųjų pajamų ataskaitose. Šie jokiomis aplinkybėmis nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius.

Skolos priemonių, įvertintų tikrąja verte kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje, palūkanų pajamos, tikėtini kredito nuostoliai ir užsienio valiutos keitimo pelnas ir nuostoliai pripažįstami pelnu arba nuostoliais taip pat kaip ir finansinio turto, apskaityto amortizuota savikaina, atveju. Kitas pelnas (nuostoliai) pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, o nutraukus pripažinimą perklasifikuojamas į pelną ar nuostolius.

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius.

9-ajame TFAS yra pateikiamas bendrasis apsidraudimo apskaitos modelis, pagal kurį apsidraudimo apskaita yra labiau suderinta su rizikos valdymu. Apsidraudimo sandorių rūšys – tikrosios vertės apsidraudimo sandoris, pinigų srautų apsidraudimo sandoris ir grynosios investicijos į užsienyje veikiančią ūkio subjektą apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau ūkio subjekto vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

Standarte nustatoma naujų reikalavimų siekiant taikyti apsidraudimo apskaitą, ją tęsiant ar nutraukiant; pagal šį standartą prie apdraustųjų objektų taip pat galima priskirti papildomas pozicijas.

Būtina išsamiai atskleisti papildomą informaciją dėl ūkio subjekto rizikos valdymo ir apsidraudimo veiklos.

Pradėjus taikyti naująjį standartą Bendrovės finansinėms ataskaitoms yra daroma įtaka, nes Bendrovė turi finansinių priemonių (atidėjiniai garantijų nuostoliams), kurios patenka į tikėtinų kredito nuostolių vertės sumažėjimo modelio taikymo sritį. Bendrovė yra parengusi atidėjinių garantijų nuostoliams galutinės vertės sumažėjimo metodikos projektą, taikytiną pagal 9-ąjį TFAS (žr. 14 Pastabą „Atidėjiniai ir kompensacinės sumos“).

Bendrovė taip pat turi investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas, jų vertės pasikeitimo atidėjinių suma nėra reikšminga, todėl atskira analizės informacija nėra pateikiama.

(ii) *15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ (galioja metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau).*

Naujajame standarte nustatyta sistema, kuria pakeičiamos esamos pajamų pripažinimo gairės pagal TFAS. Ūkio subjektai taikys penkių žingsnių modelį, kad nustatytų, kada pajamas pripažinti ir kokia suma. Naujajame modelyje nustatyta, kad pajamos turėtų būti pripažįstamos, kada (jei) ūkio

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

subjektas prekės ar paslaugos kontrolę perduoda klientui tokia suma, į kurią ūkio subjektas tikisi turėti teisę. Priklausomai nuo to, ar yra tenkinami tam tikri reikalavimai, pajamos pripažįstamos:

- per tam tikrą laikotarpį tokiu būdu, kuriuo parodoma ūkio subjekto veikla, arba
- tokiu momentu, kai prekių ir paslaugų kontrolė perduodama klientui.

15-ajame TFAS taip pat įtvirtinti principai, kuriuos ūkio subjektas turi taikyti atskleisdamas kokybinę ir kiekybinę informaciją, finansinių ataskaitų naudotojams pranešdamas naudingą informaciją apie pajamų ir pinigų srautų, atsirandančių dėl sutarties su klientu, pobūdį, sumą, laiką ir neapibrėžtumą.

Dėl Bendrovės veiklos pobūdžio ir gaunamų pajamų rūšies Bendrovės pajamų pripažinimo laikas ir vertinimas pritaikius 15-ąjį TFAS nesikeičia.

(iii) 2-ojo TFAS pataisos: mokėjimo akcijomis sandorių klasifikavimas ir vertinimas (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai).

Pakeitimais išaiškinama mokėjimo akcijomis apskaita šiose srityse:

- mokėjimo akcijomis sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, teisių suteikimo ir kitų nei teisių suteikimo sąlygų įtaka;
- mokėjimo akcijomis sandoriai su išskaitomų mokesčių įsipareigojimų sudengimo grynąja verte mechanizmu; ir
- mokėjimo akcijomis sandorių nuostatų ir sąlygų pakeitimas, pakeičiant sandorių klasifikavimą iš sandorių, kurie padengiami grynaisiais pinigais, į sandorius, kurie padengiami nuosavu kapitalu.

Pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturi reikšmingos įtakos jos finansinių ataskaitų pateikimui, nes Bendrovė nesudaro mokėjimo akcijomis sandorių.

(iv) 40-ojo TAS pataisos: investicinio turto perkėlimas (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai).

Pataisomis įtvirtinamas 40-ajame TAS „Investicinis turtas“ nustatytas perkėlimo į investicinį turtą arba iš jo principas nurodant, kad toks perkėlimas turėtų būti atliekamas tik pasikeitus turto naudojimo paskirčiai. Remiantis pataisomis, perkėlimas atliekamas tada ir tik tada, kai naudojimas faktiškai pasikeičia, t. y. turtas atitinka investicinio turto apibrėžtį arba nustoja ją atitikti ir yra naudojimo pasikeitimo įrodymų. Vien vadovybės ketinimų pasikeitimas nesudaro prielaidų perkėlimui.

Pataisos neturėjo reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovė neturi investicinio turto.

(v) TFAAK 22-asis aiškinimas „Sandoriai užsienio valiuta ir išankstinis atlygis“ (galioja 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams).

Pagal šį aiškinimą nustatoma, kaip nustatyti sandorio datą tam, kad būtų aišku, kokį valiutos kursą naudoti su nepiniginio turto ar nepiniginio įsipareigojimo, atsirandančio išmokėjus arba gavus išankstinį atlygį užsienio valiuta, pripažinimo nutraukimu susijusio turto, sąnaudų ar pajamų (ar jų dalies) pirminio pripažinimo metu. Tokiomis aplinkybėmis sandorio data yra diena, kai ūkio subjektas pirmą kartą pripažįsta dėl išankstinio atlygio išmokėjimo ar gavimo atsiradusį nepiniginį turtą ar nepiniginius įsipareigojimus.

Aiškinimas, pirmą kartą jį pritaikius, neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovė, pirmą kartą pripažindama dėl išankstinio atlygio išmokėjimo ar gavimo atsiradusį nepiniginį turtą ar nepiniginius įsipareigojimus, naudoja sandorio dienos valiutos kursą.

Dar neisgalioję nauji standartai ir standartų išaiškinimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2018 m. birželio 30 d. pasibaigusiu tarpiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negaliojo ir rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Bendrovei aktualūs nauji standartai, standartų pataisos ir išaiškinimai nurodyti toliau. Jų taikyti anksčiau Bendrovė neketina.

(i) 16-asis TFAS „Nuoma“ (galioja 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. (Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu ūkio subjektas taiko ir 15-ąjį TFAS).

16-uoju TFAS pakeičiamas 17-asis TAS „Nuoma“ ir susiję aiškinimai. Šiuo standartu panaikinamas šiuo metu taikomas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoj jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti finansinės būklės ataskaitoje pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos.

Pagal 16-ąjį TFAS, sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidarys išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimties išimčių nuomos sandoriams, kurie apima:

- nuomos sandorius, kai nuomos laikotarpis neviršija 12 mėnesių, o sandoris nesuteikia galimybių pirkti; ir
- nuomos sandorius, kuriuose pagrindinis turtas yra mažavertis (angl. *small-ticket leases*).

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Nuomotojo apskaita pritaikius naująjį standartą iš esmės liks nepakitusi, o atskirtis tarp veiklos ir finansinės nuomos bus išlaikyta.

Manoma, kad naujasis standartas, pirmą kartą jį pritaikius, turės įtakos finansinėms ataskaitoms, nes pagal jį Bendrovė privalės savo finansinės būklės ataskaitoje pripažinti su veiklos nuoma susijusį turtą ir įsipareigojimus, kai Bendrovė yra nuomininkas.

Standarto įtaka nebus reikšminga, nes Bendrovė turi vieną 3 metų trukmės automobilio veiklos nuomos sutartį iki 2020 m. ir vieną patalpų nuomos sutartį, kurios pradinis nuomos terminas yra nustatytas 5 metai po patalpų perdavimo, t. y. iki 2019 m. pabaigos. Pasibaigus nustatytam nuomos terminui, palyginti su kitais asmenimis Bendrovė turi pirmenybės teisę, bet ne įsipareigojimą, atnaujinti nuomos sutartį, t. y. pratęsti nuomos terminą dar iki 5 metų. Todėl pradėjus nuo 2019 m. sausio 1 d. taikyti 16-ąjį TFAS patalpų nuomos laikotarpis neviršys 12 mėnesių.

Bendrovė dar neparengė tikėtinos naujojo standarto kiekybinės įtakos analizės.

- (ii) 4-ojo TFAS pataisos: 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas drauge su 4-uoju TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiais; taikoma perspektyviai).

Pataisomis sprendžiami klausimai, kylantys įgyvendinant 9-ąjį TFAS prieš įgyvendinant 4-ąjį TFAS pakeisiantį standartą, kurį šiuo metu rengia TASV. Pataisomis pristatomi du pasirenkami sprendimai. Vienas jų – laikina išimtis iš 9-ojo TFAS, atidedant jo taikymą kai kuriems draudikams. Kitas sprendimas – apdangalo (angl. *overlay*) metodo taikymas pateikimui, siekiant sumažinti nepastovumą, kuris gali atsirasti taikant 9-ąjį TFAS, iki bus pradėtas taikyti būsimas draudimo sutarčių standartas.

Bendrovė nėra draudimo paslaugų teikėjas, todėl pataisos neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinių ataskaitų pateikimui.

- (iii) 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės“ (Europos Komisija nusprendė atidėti patvirtinimą neapibrėžtam laikui.).

Pataisose smulkiau paaiškinama, kad sandoriuose su asocijuotąja ar bendrąja įmone pelno ir nuostolių pripažinimo dydis priklauso nuo to, ar parduotas turtas ar turto įnašas laikomas verslu, pvz.:

- visas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sudaromas sandoris apima turto ar kelių turto vienetų, kurie sudaro verslą (nesvarbu, ar jis yra patronuojamojoje įmonėje, ar ne), perleidimą;

- pelnas ar nuostoliai pripažįstami iš dalies, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sandoris apima turtą, kuris verslo nesudaro, net jei šis turtas yra patronuojamojoje įmonėje.

Bendrovė nemano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, turės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nes Bendrovė neplanuoja sudaryti tokių sandorių, kurie patektų į 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisų taikymo sritį.

4. Apskaitos politika

Toliau pateikta apskaitos politika buvo nuosekliai taikoma visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiais, jeigu nenurodyta kitaip.

4.1. Nematerialusis turtas

Pradinio pripažinimo metu nematerialusis turtas yra apskaitomas 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 sąnaudos yra kapitalizuojamos ir pripažįstamos nematerialiuoju ilgalaikiu turtu, jei šios sąnaudos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis.

Programinė įranga yra amortizuojama per ne ilgesnį nei 3 metų laikotarpį.

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

4.2. Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą.

Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus naudoti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog dėl šių išlaidų padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir (arba) pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridėdant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo vertės.

Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė nuo 2015 m. sausio 1 d. yra 500 eurų.

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

Kompiuterinė įranga	3 metai,
Biuro įranga	4–6 metai.

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

4.3. Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto vertės sumažėjimas

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo išlaidas, 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.

Jei po nuostolių 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.

4.4 Finansiniai instrumentai

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

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

Finansinis turtas

Finansinis turtas yra klasifikuojamas į šias nustatytas grupes: finansinis turtas, „kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, investicijos, „laikomos iki termino pabaigos“, finansinis turtas, „laikomas galimam pardavimui“, „paskolos ir gautinos sumos“ ir „pinigai bei pinigų ekvivalentai“. Klasifikacija priklauso nuo finansinio turto pobūdžio ir paskirties ir nustatoma pirminio pripažinimo metu. Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami ir pripažinimas nutraukiamas prekybos dieną. Visi įprastiniai pirkimai ir pardavimai yra finansinio turto pirkimai ar pardavimai, kurie reikalauja pristatyti turtą per tam tikrą laiką, nustatytą pagal atitinkamos rinkos taisykles ar susitarimus.

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

Pajamos iš skolos instrumentų, išskyrus tą finansinį turtą, „kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, yra pripažįstamos taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Investicijos, laikomos iki termino pabaigos

Iki termino pabaigos laikomos investicijos yra neišvestinis finansinis turtas, turintis nustatytą galiojimo terminą su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Bendrovė ketina ir gali laikyti iki termino pabaigos. Po pirminio pripažinimo, investicijos, laikomos iki termino pabaigos, yra vertinamos amortizuota savikaina naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus bet kokią vertės sumažėjimą.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais ar kitaip nustatomais mokėjimais, nekotiruojamais aktyviojoje rinkoje. Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant prekybos ir kitas gautinas sumas) yra vertinamos amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą, atėmus bet kokią vertės sumažėjimą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, pinigai kelyje ir pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės iki trijų mėnesių labai likvidžios investicijos, kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, apskaitomą „tikrąja verte per pelną arba nuostolius“, yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksmų, tokių kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniems ateities pinigų srautams.

Reikšmingas arba ilgalaikis listinguojamų ir nelistinguojamų nuosavybės investicijų, klasifikuojamų kaip finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, tikrosios vertės sumažėjimas žemiau vertybinių popierių savikainos yra laikomas objektyviu vertės sumažėjimo įrodymu.

Viso kito finansinio turto ir išperkamosios nuomos gautinų sumų objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- sutarties nesilaikymas, toks kaip palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- kai tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas; arba
- to finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų.

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

Finansiniam turtui, kuris apskaitomas savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir dabartinės numatomų pinigų srautų, diskontuotų dabartine rinkos gražos norma panašiam finansiniam turtui, vertės.

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

Kai finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, pripažįstamas nuvertėjusiu, sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau pripažinti kitose bendrosiose pajamose, yra perklasifikuojami į laikotarpio pelną ar nuostolius.

Jei vėlesniu periodu finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma sumažėja ir šis sumažėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo, tuomet šie anksčiau pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi per pelną ar nuostolius, bet tik tiek, kad vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo dieną investicijos apskaitinė vertė neviršytų amortizuotos savikainos, kuri būtų buvusi, jei nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ankstesniais laikotarpiais nebūtų buvę pripažinti.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą tik tada, kai baigiasi sutartinė teisė į to turto pinigų srautus arba kai ji perduoda finansinį turtą ir iš esmės visą riziką ir nuosavybės teikiamą turto

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

naudą kitai įmonei. Jeigu Bendrovė neperduoda visos rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos ir toliau valdo perleistą turtą, Bendrovė pripažįsta jai tenkančią turto ir susijusių įsipareigojimų, kuriuos jai gali tekti mokėti, sumą. Jeigu Bendrovei lieka iš esmės visa rizika ir nuosavybės teikiama perleisto finansinio turto nauda, Bendrovė ir toliau pripažįsta finansinį turtą ir taip pat pripažįsta paskolas, užstatytas už gautas įplaukas.

Finansinio turto pripažinimo nutraukimo metu skirtumas tarp turto apskaitinės vertės ir gauto ir (ar) gautino atlygio ir sukaupto pelno ar nuostolių, kurie buvo pripažinti kitose bendrosiose pajamose ir sukaupti nuosavybėje, yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai yra priskiriami finansiniams įsipareigojimams, „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, arba „kitiems finansiniams įsipareigojimams“.

Kiti finansiniai įsipareigojimai

Kiti finansiniai įsipareigojimai (įskaitant paskolas, prekybos ir kitas gautinas sumas) vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Apskaičiuotų palūkanų normos metodas – tai amortizuotos finansinių įsipareigojimų savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Apskaičiuotų palūkanų norma – tai norma kuri tiksliai diskontuoja numatomus ateinančių laikotarpių pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ir gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama apskaičiuotų palūkanų normos dalis, sandorio išlaidas ir kitas priemokas ar nuolaidas) per numatomą finansinio įsipareigojimo laikotarpį arba (jei taikytina) trumpesnį laikotarpį iki grynosios apskaitinės vertės pirminio pripažinimo metu.

Finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinių įsipareigojimų pripažinimą tada ir tik tada, kai Bendrovės įsipareigojimai yra įvykdyti, atšaukti arba baigiasi jų galiojimo laikas. Skirtumas tarp finansinio turto, kurio pripažinimas nutraukiamas, apskaitinės vertės bei gauto ir gautino atlygio pripažįstamas pelnu ar nuostoliais.

Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

4.5. Investicijos į patrunuojamąsias įmones Bendrovės finansinėse ataskaitose

Investicijos į konsoliduojamą patrunojamąją įmonę yra apskaitomos naudojant nuosavybės metodą, įsigijimo metu užregistruojamos įsigijimo savikaina. Patrunojamoji įmonė – tai tokia įmonė, kurią tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja Bendrovė.

4.6. Konsolidavimo principai

Grupės konsoliduotosios finansinės ataskaitos apima Bendrovę ir jos patrunojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“. Patrunuojamosios įmonės finansinės ataskaitos yra parengtos taikant tokią pačią apskaitos politiką ir apima tokį patį ataskaitinį laikotarpį, kaip ir Bendrovės finansinės ataskaitos. Patrunojamoji įmonė yra konsoliduojama nuo 2017 m. Visi tarpusavio sandoriai, likučiai ir nerealizuotas sandorių pelnas ar nuostoliai tarp Grupės įmonių yra eliminuojami.

2016 m. vadovaujantis 2015 m. gegužės 14 d. Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo Nr. IX-576 4 straipsnio 1 papunktyje ir 7 straipsnio 2 papunktyje numatytais išimtimis (lengvatomis) Bendrovė nesudarė konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir konsoliduotojo metinio pranešimo už 2016 m., o rengė atskirąsias Bendrovės ir patrunuojamosios įmonės UAB „Kofinansavimas“ finansines ataskaitas.

4.7. Pavestas administruoti turtas ir įsipareigojimai

Trišalėmis finansavimo sutartimis Bendrovei yra pavesta valdyti bei administruoti kontroliuojančiuosius fondus, finansuojamus iš 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų ir grįžusių lėšų, bei fondų fondus, finansuojamus iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų, su sąlyga, kad Lietuvos Respublika bus galutinė finansavimo ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius suteikto finansavimo rezultatus.

Atitinkami kontroliuojantieji fondai ir fondų fondai yra traktuojami kaip išteklių fondai, neturintys juridinio asmens teisių, įsteigti tam tikroms valstybės pavestoms funkcijoms atlikti, gaunantys tik atitinkamiems fondams būdingas pajamas, kaupiantys lėšas atskirose sąskaitose ir nustatyta tvarka naudojantys lėšas nustatytiems uždaviniams įgyvendinti.

Nuo 2016 m. sausio 1 d. kontroliuojantieji fondai ir fondų fondai laikomi atskirais viešojo sektoriaus subjektais, visos ūkinės operacijos bei įvykiai registruojami atitinkamo subjekto buhalterinėje apskaitoje, metinės finansinės atskaitos bei aiškinamasis raštas rengiami pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartų (toliau – VSAFAS) reikalavimus.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Pagal TFAS nuostatas, kontroliuojančiųjų fondų ir fondų fondų turtas ir įsipareigojimai nėra Bendrovės turtas ir įsipareigojimai, todėl informacija apie fondus pateikiama atskleidimo tikslais.

Bendrovė neturi kontroliuojančiųjų fondų ir fondų fondų kontrolės, todėl jie nėra konsoliduojami.

Bendrovė atrinkta valdyti šiuos kontroliuojančiuosius fondus, finansuojamus iš 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų ir iš bent kartą SVV subjektus pasiekusių 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, kurios grįžo ir (ar) grįš į kontroliuojančiuosius fondus:

- 2009 m. balandžio 7 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“, kuris yra finansuojamas 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos ir grįžusiomis lėšomis ir skirtas finansinės inžinerijos priemonėms kurti bei įgyvendinti, valdytoja;

- 2009 m. gruodžio 30 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti šio fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį įsipareigojo pervesti į fondą ne mažesnę kaip 14.481.001 euro sumą.

Bendrovė atrinkta valdyti fondų fondus, finansuojamus iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų:

- 2015 m. gruodžio 8 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslumo skatinimo fondo 2014–2020, finansuojamo iš Europos socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis Nr. 07.3.3-FM-F-424-01-0001 su LR finansų ministerija ir LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija, pagal kurią UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA) tapo fondų fondo valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti fondų fondą bei įgyvendinti šio fondų fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį įsipareigojo perduoti Bendrovei 24.546.803 eurų ES struktūrinių fondų lėšų sumą;

- 2016 m. balandžio 15 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis su LR finansų ministerija ir LR ūkio ministerija, pagal kurią INVEGA buvo paskirta fondo valdytoja. LR ūkio ministerija siekdama įsteigti fondų fondą bei įgyvendinti šio fondų fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį įsipareigojo pervesti į fondą 201 880 000 eurų ES struktūrinių fondų lėšų sumą.

4.8. Nuomos apskaita

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

Veiklos nuoma

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

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

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

4.9. Atidėjiniai

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, kuriuos nustato Tarptautinių apskaitos standartų taryba, vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui.

Atidėjinys apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi įsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys išteklių, ir įsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

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

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

Bendrovė formuoja ilgalaikius atidėjinius darbuotojų pensijų rezervui ir atidėjinius įsipareigojimams pagal suteiktas garantijas (14 pastaba).

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

4.10. Pelno mokestis

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

Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaičiuojamas taikant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2018 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2017 m. – 15 proc.).

Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis yra pripažįstamas laikiniesiems skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės.

Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniesiems skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri, tikėtina, ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikinieji skirtumai yra susiję su prestižu arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar įsipareigojimai nedaro įtakos nei apmokestinamajam, nei finansiniam pelnui.

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

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

Einamųjų metų ir atidėtas mokestis už laikotarpį

Einamųjų metų ir atidėtas 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.

4.11. 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 paskirstomas per garantijos galiojimo laikotarpį. Garantijos galiojimo laikotarpis (pajamų pripažinimo dienų skaičius) nustatomas garantijos suteikimo metu atsižvelgiant į garantuotos finansavimo sumos planuojamus grąžinimus pagal pasirašytą finansavimo sutartį, kuriai suteikiama Bendrovės garantija. Garantijos mokestis apskaičiuojamas kaip garantuojamos sumos procentinis dydis.

Bendrovės finansinės investicinės veiklos pajamas sudaro priskaičiuotos uždirbtos palūkanos investuojant laikinai laisvas lėšas, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimu Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“ su jo vėlesniais pakeitimais ir Lėšų investavimo taisyklėmis, patvirtintomis Bendrovės valdybos 2012 m. birželio 20 d. sprendimu (posėdžio protokolas Nr. 026 su vėlesniais jų pakeitimais). Finansinės investicinės veiklos pajamos pripažįstamos tuo laikotarpiu, kuriuo jos uždirbamos (sukaupiamos palūkanos ir pan.), nepriklausomai nuo pinigų gavimo.

Bendrovės vykdoma Fondų valdymo ir Visuotinių dotacijų priemonių administravimo veikla nelaikoma ekonomine veikla, todėl sumos, skirtos patirtoms valdymo ir administravimo išlaidoms kompensuoti, nėra laikomos suteiktų paslaugų atlygiu (pajamomis). Bendrovė vykdo teisės aktais nustatytą jai pavestą išimtinę veiklą – ES fondų lėšomis remiamų finansinių ir Visuotinių dotacijų priemonių įgyvendinimo veiklą. Bendrovei yra kompensuojamos Fondų valdymo ir Visuotinių dotacijų priemonių administravimo veiklos sąnaudos (jų dalis).

4.12. Sąnaudų pripažinimas

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.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. Nėra įskaitomas 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.

4.13. 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 įsipareigojimų likučių perkainojimo finansinės būklės ataskaitos dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

4.14. Neapibrėžtumai

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

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

4.15. Poataskaitiniai įvykiai

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

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

5. Ilgalaikis nematerialusis turtas

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turtą sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:				
Likutis sausio 1 d.	179.082	170.522	179.082	170.522
Įsigijimai	-	8.560	-	8.560
Nurašymai	-	-	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	179.082	179.082	179.082	179.082
Sukaupta amortizacija:				
Likutis sausio 1 d.	153.634	125.007	153.634	125.007
Amortizacija per laikotarpį	12.726	28.627	12.726	28.627
Nurašymai	-	-	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	166.360	153.634	166.360	153.634
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	25.448	45.515	25.448	45.515
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	12.722	25.448	12.722	25.448

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

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2018 m. birželio 30 d. lygi 99.197 eurams (2017 m. gruodžio 31 d. – 98.042 eurams), buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

6. Ilgalaikis materialusis turtas

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:				
Likutis sausio 1 d.	191.464	211.788	189.486	211.788
Įsigijimai	19.040	10.266	19.040	8.288
Nurašymai/perleidimai	(3.208)	(30.590)	(3.208)	(30.590)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	207.296	191.464	205.318	189.486
Sukauptas nusidėvėjimas:				
Likutis sausio 1 d.	147.129	142.583	147.074	142.583
Nusidėvėjimas per laikotarpį	16.290	35.083	15.961	35.028
Nurašymai	(3.208)	(30.537)	(3.208)	(30.537)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	160.211	147.129	159.827	147.074
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	44.335	69.205	42.412	69.205
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	47.085	44.335	45.491	42.412

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2018 m. birželio 30 d. lygi 117.514 eurų, buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2017 m. gruodžio 31 d. – 79.330 eurų). Bendrovė per 2018 m. 6 mėnesius nurašė materialiojo turto už 3.209 eurų.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

7. Ilgalaikis finansinis turtas

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinį turtą sudarė ilgalaikės investicijos, laikomos iki išpirkimo termino, ir 2018 m. birželio 30 d. 1 euro vertės Tikrojo nario įnašas į KUB „Koinvesticinis fondas“.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikes investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, sudarė Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminas yra iki 2024 m. lapkričio 6 d. Vidutinė palūkanų norma 2018 m. birželio 30 d. buvo lygi 0,32 proc. (2017 m. – 0,34 proc.).

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikes obligacijas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:				
Likutis sausio 1 d.	9.608.766	9.038.326	9.608.765	9.038.326
Įsigytas turtas	2.938.938	3.967.282	2.938.938	3.967.281
Išpirktas turtas	-	-	-	-
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (10 pastaba)	(1.151.406)	(3.396.842)	(1.151.406)	(3.396.842)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11.396.297	9.608.766	11.396.297	9.608.765
Sukauptos palūkanos, diskontas ir amortizacija				
Likutis sausio 1 d.	(132.849)	(104.182)	(132.849)	(104.182)
Sukauptos palūkanos, diskontas, amortizacija	(61.416)	(28.666)	(61.416)	(28.667)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(194.265)	(132.848)	(194.265)	(132.849)
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	9.475.917	8.934.144	9.475.916	8.934.144
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11.202.033	9.475.917	11.202.032	9.475.916

8. Investicijos į patrunuojamąsias įmones Bendrovės finansinėse ataskaitose

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės investicijas į patrunuojamąsias įmones sudarė investicijos į patrunuojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“.

2018 m. birželio 30 d. investicijų į patrunuojamąją įmonę būklė:

Bendrovė	Investicijos savikaina, Eur	Valdomų akcijų dalis	Sukauptas pelnas (nuostoliai) 2017 m. gruodžio 31 d.	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	Nuosavas kapitalas
UAB „Kofinansavimas“	50.000	100%	(2.688)	(2.138)	45.174

UAB „Kofinansavimas“ įkurta 2016 m. liepos 18 d. Nuo įsteigimo 2016 m. liepos 18 d. Bendrovė valdo 100 % šios patrunuojamosios įmonės akcijų. Patrunuojamosios įmonės veikla yra rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos. 2017 m. patrunuojamoji įmonė pradėjo įgyvendinti ir valdyti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ lėšomis finansuojamą finansų inžinerijos priemonę „Ko-investicinis fondas“ ir fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ lėšomis finansuojamas finansines priemones „Ko-investicinis fondas II“ bei „Ko-investicinis fondas MTEPI“.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

9. Kitos gautinos sumos

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. per vienus metus kitas gautinas sumas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Iš KŪB „Koinvesticinis fondas“ gautina suma už fondo valdymą	22.612	15.410	-	-
Iš LR ūkio ministerijos pagal priemonių finansavimo sutartį	157.956	-	157.956	-
Iš LR finansų ministerijos gautinos kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių patirtos administravimo ir viešinimo išlaidos	213.154	-	213.154	-
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemones „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Verslo konsultantas“	10.345	10.345	10.345	10.345
Gautinas išlaidų kompensavimas	3.513	2.122	3.513	2.122
Kitos gautinos sumos	700	940	700	940
	408.280	28.817	385.668	13.407

10. Kitas trumpalaikis finansinis turtas

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2019 m. birželio 01 d. Vidutinė palūkanų norma 2018 m. birželio 30 d. buvo lygi 0,70 proc. (2017 m. – 1,94 proc.).

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikes obligacijas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:				
Likutis sausio 1 d.	3.678.137	4.255.383	3.678.137	4.255.383
Įsigytas turtas	-	-	-	-
Pergrupavimai iš ilgalaikių investicijų, laikomų iki išpirkimo termino (7 pastaba)	1.151.406	3.396.842	1.151.406	3.396.842
Išpirktas turtas	(2.145.031)	(3.974.088)	(2.145.031)	(3.974.088)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2.684.512	3.678.137	2.684.512	3.678.137
Sukauptos palūkanos, amortizacija				
Likutis sausio 1 d.	(365.377)	(209.396)	(365.377)	(209.396)
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(52.371)	(155.981)	(52.371)	(155.981)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(417.748)	(365.377)	(417.748)	(365.377)
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	3.312.760	4.045.987	3.312.760	4.045.987
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	2.266.764	3.312.760	2.266.764	3.312.760

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

11. Tikslinės paskirties lėšos bankuose bei pinigai ir pinigų ekvivalentai

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės tikslinės paskirties trumpalaikį turtą sudarė lėšos Bendrovės bankų sąskaitose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Visuotinės dotacijos priemonės „Parama darbui“ sąskaita „Luminor“ banke		267.407		267.407
Visuotinės dotacijos priemonės „Verslo konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke	140.000	2.208	140.000	2.208
Visuotinės dotacijos priemonės „Expo konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke	50.000	14	50.000	14
Visuotinės dotacijos priemonės „Eco konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke	35.000		35.000	
Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas SVV subjektų verslumui didinti“ sąskaita „Luminor“ banke		-		-
	225.000	269.629	225.000	269.629

Visuotinės dotacijos priemonės „Parama darbui“ sąskaita „Luminor“ banke yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik darbuotojų darbo užmokesčio išlaidoms iš dalies kompensuoti. Priemonės tikslas – sudaryti palankesnes sąlygas gyventojų užimtumui teikiant finansines paskatas darbdaviams, įdarbinantiems su sunkumais darbo rinkoje susiduriančius asmenis. Priemonė įgyvendinama pagal LR socialinės apsaugos ir darbo ministro 2016 m. spalio 25 d. įsakymu Nr. A1-576 patvirtintą projektų finansavimo sąlygų aprašą.

Visuotinės dotacijos priemonės „Verslo konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik aukštos kokybės konsultacijoms, skirtoms iki vienerių metų veikiantiems SVV subjektams, ir aukštos kokybės specializuotos verslo plėtros konsultacijoms, skirtoms nuo vienerių (imtinai) iki penkerių metų veikiantiems SVV subjektams iš dalies kompensuoti. Priemonė įgyvendinama pagal LR ūkio ministro 2016 m. birželio 22 d. įsakymu Nr. 4-430 patvirtintą projektų finansavimo sąlygų aprašą.

Visuotinės dotacijos priemonės „Expo konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik aukštos kokybės konsultacijoms, skirtoms iki vienerių metų veikiantiems SVV subjektams, ir aukštos kokybės specializuotos verslo plėtros konsultacijoms, eksporto ir įmonių tarptautinio bendradarbiavimo skatinimo klausimais labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms iš dalies kompensuoti. Priemonė įgyvendinama pagal LR ūkio ministro 2017 m. liepos 12 d. įsakymu Nr. 4-409 patvirtintą projektų finansavimo sąlygų aprašą.

Visuotinės dotacijos priemonės „Eco konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik suteikti labai mažoms, mažoms ir vidutinėms įmonėms reikiamą informacinę, konsultacinę, metodinę ir kitą paramą efektyvesnio išteklių naudojimo, gamtos resursų tausojimo, ekoinovacijų diegimo ir panašiais klausimais ir taip paskatinti investicijas į ekoinovacijas ir kitas efektyviai išteklius naudojančias technologijas. Priemonė įgyvendinama pagal LR ūkio ministro 2017 m. lapkričio 30 d. įsakymu Nr. 4-689 patvirtintą projektų finansavimo sąlygų aprašą.

Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas SVV subjektų verslumui didinti“ sąskaita „Luminor“ banke yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik SVV subjektų sumokėtų palūkanų dalinėms kompensacijoms. Palūkanos dalinai kompensuojamos pagal LR ūkio ministro 2016 m. kovo 7 d. įsakymu Nr. 4-187 patvirtintą projektų finansavimo sąlygų aprašą.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	1.214.335	2.148.971	1.179.733	2.114.003
Pinigai kasoje		-		-
	1.214.335	2.148.971	1.179.733	2.114.003

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

12. Akcinis kapitalas

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 289,62 euro). Visos akcijos 2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

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

Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

13. Rezervai

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. rezervus sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Įstatymų numatytas rezervas	271.718	250.920	271.718	250.920
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	2.360.250	2.277.058	2.360.250	2.277.058
	2.631.968	2.527.978	2.631.968	2.527.978

Įstatymų numatytas rezervas

Įstatymų numatytas rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasiekis 10 proc. įstatinio kapitalo. Rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti.

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.

14. Atidėjiniai ir gautinos kompensacinės sumos

Atidėjiniai

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ teikė keturių rūšių individualias garantijas, kurioms yra formuojami atidėjiniai galimiems kredito nuostoliams:

1) Už mažųjų ir vidutinių įmonių paskolas pagal Smulkiojo ir vidutinio verslo paskolų garantijų teikimo nuostatus, patvirtintus LR ūkio ministro 2007 m. lapkričio 29 d. įsakymu Nr. 4-501 su jo vėlesniais pakeitimais, ir lizingus pagal Finansinės nuomos (lizingo) garantijų teikimo nuostatus, patvirtintus Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2011 m. lapkričio 29 d. įsakymu Nr. 4-874;

2) Už didelių įmonių imamas paskolas pagal Paskolų garantijų kredito įstaigoms už didelių įmonių imamas paskolas teikimo nuostatus, patvirtintus Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2015 m. lapkričio 11 d. nutarimu Nr. 1180 su jo vėlesniais pakeitimais;

3) Garantijas pagal atskirus Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimus. 2014 m. INVEGA suteikė garantiją UAB „Toksika“ vykdydama Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 7 d. nutarimą Nr. 967 „Dėl garantijos kredito įstaigai už uždarajai akcinei bendrovei „Toksika“ išduodamą paskolą suteikimo ir dalinio garantuotos paskolos palūkanų kompensavimo“ (Žin., 2010, Nr. 82-4332, toliau – LRV nutarimas Nr. 967).

4) Už eksporto kredito garantijas. Eksporto kredito garantija teikiama tik už lietuviškos kilmės prekių eksportą į šalis, kur yra didelė neatsiskaitymo rizika, ir leidžia Lietuvos eksportuotojams parduoti prekes su atidėto mokėjimo galimybe, padengiant iki 90 procentų dėl pirkėjo nemokumo patirtų nuostolių.

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė formavo atidėjinius galimiems kredito nuostoliams pagal smulkaus ir vidutinio verslo (SVV) paskolų ir lizingo sutarčių garantijas, eksporto kredito garantijas, didelių įmonių garantijas bei paskolos garantiją (toliau šioje pastaboje sąvoka „paskola“ apima ir „lizingą“), suteiktą įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 7 d. nutarimą Nr. 967 „Dėl garantijos kredito įstaigai už uždarajai akcinei bendrovei „Toksika“ išduodamą paskolą suteikimo ir dalinio garantuotos paskolos palūkanų kompensavimo“. UAB „Toksika“ garantuotos paskolos likutis 2018 m. birželio 30 d. sudarė 289 207 eurų (2017 m. birželio 30 d. – 378 477 eurų), paskola yra standartinių paskolų grupėje, garantijos išmoka pagal šią garantiją, jeigu tokia būtų mokama, būtų pilnai (100 proc.) kompensuojama iš atitinkamų Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto asignavimų.

Atidėjinių individualių paskolos sutarčių tikėtiniems kredito nuostoliams normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis 2018 m. balandžio 12 d. Bendrovės generalinio direktoriaus įsakymu Nr. B-57 patvirtinta atidėjinių sudarymo tvarka ir yra pagrįstos Bendrovės faktinių garantijų

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

išmokų per pastaruosius 10 metų istoriniais duomenimis ir paskolų migravimu rizikos grupėse, esamos ekonominės situacijos analize bei prielaidomis apie esamų sąlygų poveikį portfelio kokybei.

Vadovaujantis minėta atidėjinių sudarymo tvarka, pagal kurią vertinant garantijų portfelio riziką ir nustatant numatomų lėšų poreikį bei atidėjinius, Bendrovės garantijų portfelis skirstomas į šias rizikos grupes:

- Standartinės kredito rizikos grupė;
- Padidėjusios kredito rizikos grupė;
- Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė;
- Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė.

Atsižvelgiant į finansų įstaigų, kurios suteikė paskolas, pateiktą informaciją apie paskolos (arba jos dalies) grąžinimo ir (arba) palūkanų mokėjimo terminų praleidimą, paskolos gavėjo finansinę būklę, garantijos grupuojamos laikantis šių taisyklių:

- jeigu termino praleidimas neviršija 30 d. – garantija priskiriama standartinės kredito rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 31 iki 90 d. – garantija priskiriama padidėjusios kredito rizikos grupei. Į šią grupę patenka garantijos, kurių rizika pagal vertinimo metodikas bus nustatyta kaip padidinta, taip pat garantijos, kuriomis garantuotos paskolos nors ir neveluoja, tačiau kurių grafikai buvo pakeisti, nes įmonė negalėjo vykdyti įsipareigojimų pagal pirminį grafiką;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 91 iki 365 d. – garantija priskiriama nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas daugiau kaip 365 d.; nutraukta paskolos ar lizingo, kurio grąžinimui užtikrinti suteikta garantija, sutartis; kreditorius, kurios įsipareigojimų vykdymą užtikrina garantija, yra restruktūrizuojamas, bankrutuojantis ar yra bankrutavęs - garantija priskiriama nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupei;
- jei atidėjinių formavimo metu paskolos ar lizingo sutartis nutraukta ir (ar) paskolos gavėjui iškelta bankroto byla bei yra gautas prašymas dėl išmokos mokėjimo – garantija priskiriama nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupei (2).

Finansų inžinerijos priemonės GIF pergarantuotoms garantijoms, garantijų išmokų dalis (80 proc. išmokėtos garantijų išmokų sumos) bus kompensuojama Bendrovei tik iki 2018 m. gruodžio 31 d. Pažymėtina, kad Bendrovės įsipareigojimai pagal garantijas, kurios yra įtrauktos į GIF portfelį, galios ir bus vykdomi ir pasibaigus priemonei GIF, o garantijų išmokos, sumokėtos garantijų gavėjams po 2018 m. gruodžio 31 d., Bendrovei nebus kompensuojamos. Įsipareigojimų likutis, pagal garantijas įtrauktas į GIF portfelį, 2018 m. birželio 30 d. sudarė 3.790.649 eurą. Garantijų išmokoms, kurios bus sumokėtos po 2018 m. gruodžio 31 d. pagal suteiktas garantijas, įtrauktas į GIF portfelį, užtikrinti 2018 m. birželio 30 d. suformuoti 1.612.060 eurų dydžio atidėjiniai, Bendrovės planuojamos gauti kompensacinės sumos – 750.441 euras.

Atidėjiniai įsipareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti suteiktas paskolas 2018-06-30 sudarė 3.437 eurų. Garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas, jeigu tokios būtų mokamos, būtų pilnai (100 proc.) kompensuojamos iš atitinkamų Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto asignavimų. 2018 m. birželio 30 d. buvo 58.570 eurų įsipareigojimų portfelio likutis pagal daugiabučiams namams modernizuoti suteiktas paskolų garantijas ir daugiau kaip 90 proc. šių paskolų buvo standartinės paskolų rizikos (nerizikingos).

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Kompensacinės sumos

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. gautinos kompensacinės sumos pagal suteiktas paskolų garantijas:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Gautinos kompensacinės sumos (90 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos Lietuvos Respublikos Vyriausybės	1.667.642	1.941.040	1.667.642	1.941.040
Gautinos kompensacinės sumos (80 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GIF 2 lėšų	1.203.758	967.466	1.203.758	967.466
Gautinos kompensacinės sumos (80 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GIF lėšų	750.441	891.637	750.441	891.637
Gautinos kompensacinės sumos (80 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GPV lėšų	37.917	34.632	37.917	34.632
Gautinos kompensacinės sumos (90 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš EKG lėšų	83.474		83.474	
Iš viso kompensacinių sumų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2)	3.743.232	3.834.775	3.743.232	3.834.775
Nuostolio dengimas iš ateinančio laikotarpio EKG pajamų (2)	3.468		3.468	3.468
Atidėjiniai suteiktoms SVV finansavimo garantijoms (1)	5.015.917	5.249.605	5.015.919	5.249.605
Atidėjiniai EKG garantijoms (1)	87.102		87.102	
Nekompensuojama atidėjinių dalis (1-2)	1.356.321	1.414.830	1.356.321	1.414.830

Bendrovė yra iš esmės tikra, kad kompensacinės sumos bus gautos. Bendrovė kiekvienais finansiniais metais pasirašo sutartis su LR ūkio ministerija dėl 90 proc. dalies garantijų išmokų kompensavimo, tais atvejais, kai garantija yra pergarantuota valstybės. 80 proc. dalies garantijų išmokų kompensavimas, jei garantija įtraukta į GIF, GIF2 arba GPV portfelį, yra pervedamas Bendrovei per 5 d. d. po išmokos mokėjimo fakto pagal pasirašytas finansavimo sutartis.

Atidėjinių (neįvertinus visų pergarantavimų), susijusių su individualių garantijų teikimo veikla, pasikeitimo lentelė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	5.249.605	5.191.343	5.249.605	5.191.343
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	1.345.584	2.539.173	1.345.584	2.539.173
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai	(1.492.168)	(2.480.911)	(1.492.168)	(2.480.911)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	5.103.021	5.249.605	5.103.021	5.249.605

9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ įtaka finansinėms ataskaitoms

Nuo 2018 m. sausio 1 d. Bendrovė retrospektyviai taiko 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.). Formuojant atidėjinius suteiktų individualių garantijų portfeliui yra taikomas tikėtinų kredito nuostolių modelis. Bendrovė yra parengusi galutinės vertės sumažėjimo metodiką, taikytiną pagal 9-ąjį TFAS. Siekiant tiksliau apskaičiuoti riziką ir suformuoti atidėjinius, individualių garantijų portfelis yra grupuojamas. Vienoje grupėje esančių garantijų portfeliai yra formuojami taip, kad tame portfelyje esančioms garantijoms būtų būdingos bendros kredito rizikos ypatybės (pvz., panaši įsipareigojimų nevykdymo tikimybė, panaši garantijos mokėjimo tvarka ir t. t.).

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. sausio 1 d. Bendrovės atidėjinius (neįvertinus visų pergarantavimų) skaičiuojant pagal naujus 9-ojo TFAS reikalavimus, sudarė:

Tikėtųjų kredito nuostelių norma, proc.	įsipareigojimų, kurių 90 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis	įsipareigojimų, kurių 100 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis	GIF įsipareigojimų likutis, kurių 100 proc. rizikos prisiima INVEGA	įsipareigojimų, kurie paskolų portfelyje, kuriame 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF, GIF2 ir GPV	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai
Standartinės kredito rizikos grupė						
0,62	321.600	-	158.945	14.727.311	20,04	93.86
0,72	1.598.232	338.637	471.012	16.638.603	25,10	136.81
0,93	18.667	-	110.642	12.084.741	16,10	113.28
1,28	1.531.216	-	1.006.111	10.397.774	17,05	165.98
1,74	9.152	-	17.835	806.341	1,10	14.52
2,22	658.388	-	345.819	3.425.896	5,84	98.40
Padidėjusios kredito rizikos grupė						
6,77	-	-	148.183	318.722	0,62	31.61
7,78	2.167	-	16.365	206.424	0,30	17.50
7,86	-	-	8.961	-	0,01	70
8,69	-	-	47.381	-	0,06	4.11
9,30	51.351	-	6.985	-	0,08	5.42
12,23	-	-	-	504.133	0,66	61.64
13,83	-	-	-	75.092	0,10	10.38
13,95	-	-	-	151.185	0,20	21.08
15,21	-	-	-	21.245	0,03	3.23
16,12	-	-	-	33.262	0,04	5.36
16,63	-	-	-	51.600	0,07	8.57
18,53	65.468	-	-	300.546	0,48	67.80
18,66	-	-	-	148.371	0,20	27.69
21,12	-	-	255.763	104.052	0,47	75.99
22,17	-	-	-	69.501	0,09	15.41
22,32	-	-	-	302.620	0,40	67.53
24,79	-	-	-	184.733	0,24	45.79
27,48	-	-	-	142.013	0,19	39.02
29,45	-	-	-	17.918	0,02	5.27
30,18	-	-	-	184.143	0,24	55.56
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė						
20,67	8.260	-	-	-	0,01	1.70
27,05	6.966	-	32.486	-	0,05	10.67
32,41	12.370	-	20.667	-	0,04	10.70
36,28	11.159	-	-	-	0,01	4.04
39,20	-	-	-	42.617	0,06	16.70
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)						
20,67	875	-	15.342	-	0,02	3.35
27,05	34.351	-	4.339	-	0,05	10.46
29,96	-	-	7.962	-	0,01	2.38
32,41	115.695	-	15.860	38.027	0,22	54.96
36,28	79.396	-	89.718	-	0,22	61.36
39,20	599.107	-	411.714	296.631	1,72	512.49
46,98	543.481	-	280.206	195.910	1,34	478.95
52,59	503.481	-	141.525	331.164	1,29	513.32
56,81	147.406	-	-	928.280	1,42	611.08
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)						
68,08	1.673.780	-	290.280	911.251	3,79	1.957.51
Iš viso	7.992.568	338.637	3.904.101	63.640.104		5.442.36

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. birželio 30 d. Bendrovės atidėjinius SVV finansavimui (neįvertinus visų pergarantavimų) skaičiuojant pagal naujus 9-ojo TFAS reikalavimus, sudarė:

Tikėtinų kredito nuostolių norma, proc.	įsipareigojimų, kurių 80 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis	įsipareigojimų, kurių 100 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis	GIF įsipareigojimų likutis, kurių 100 proc. rizikos priima INVEGA	įsipareigojimų likutis pergarantuojamose paskolų portfelio, kuriame 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF, GIF2 ir GPV	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelio, proc.	Atidėjiniai
Standartinės kredito rizikos grupė						
0,62	-	-	2.945	14.880.483	19,92	92.27
0,72	974.880	33.572	117.218	18.937.122	26,86	144.45
0,93	-	-	34.671	13.280.316	17,82	123.82
1,28	1.127.377	5.793	328.387	10.254.617	15,68	149.96
1,74	-	-	-	-	-	-
2,22	509.624	11.918	236.428	4.893.933	7,57	125.47
Padidėjusios kredito rizikos grupė						
2,46	-	289.207	-	-	0,39	7.11
6,77	2.667	-	87.384	110.268	0,27	13.56
7,78	-	-	52.071	-	0,07	4.05
8,69	-	-	12.746	-	0,02	1.10
9,30	19.070	-	-	14.017	0,04	3.07
12,23	-	-	-	106.000	0,14	12.96
15,21	-	-	-	12.193	0,02	1.85
16,12	-	-	175.763	-	0,24	28.32
18,52	-	-	-	92.072	0,12	17.05
22,17	277.745	-	-	262.616	0,72	119.80
24,78	-	-	-	94.488	0,13	23.41
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė						
20,67	2.097	-	3.600	19.552	0,03	5.21
27,05	6.966	-	15.450	12.207	0,04	7.48
32,41	12.928	-	54.854	539.782	0,81	196.91
Nutrauktų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (1)						
29,96	4.485	-	24.966	-	0,04	8.82
39,20	37.807	7.287	152.292	89.568	0,38	112.48
46,98	692.767	-	131.605	213.110	1,39	487.40
52,59	667.642	-	141.525	378.517	1,59	624.60
56,81	170.905	-	309.270	1.269.804	2,34	994.16
Nevykdomų įsipareigojimų kredito rizikos grupė (2)						
68,08	1.396.098	-	326.285	790.087	3,36	1.710.49
Iš viso	5.896.094	347.777	2.207.461	66.250.754	100	5.015.91

* GIF – 2016 m. birželio 30 d. į INVEGOS fondą pervesta Garantijų fondo finansinė priemonė, kuri buvo parengta ir finansuojama iš EU struktūrinių fondų 2007–2013 m.

** GIF2 – nuo 2015 m. spalio 1 d. iš gržusių ir (ar) grįžiančių į „INVEGOS fondą“ lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“.

*** GPV – 2016 m. pabaigoje pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantijos pradedantiesiems verslų“ iš gržusių ir (ar) grįžiančių į Verslumo skatinimo fondą lėšų.

Bendrovei yra kompensuojama finansinių įsipareigojimų pagal suteiktas paskolų garantijas dalis, kuri atitinkamai yra:

1) jei garantija yra pergarantuota valstybės – 90 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybei;

2) jei garantija įtraukta į GIF, GIF2 arba GPV portfelį – 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos yra kompensuojama iš GIF, GIF2 arba GPV lėšų. GIF ir GIF2 priemonės yra įgyvendinamos Bendrovės valdomame kontroliuojančiajame fonde „INVEGA fondas“ (plačiau apie fondą Priede prie aiškinamojo rašto), o GPV priemonė – Verslumo skatinimo fondas (plačiau apie fondą Priede prie aiškinamojo rašto).

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

15. Gauti avansai

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės gautas avansų sumas (Grupės gautos avansų sumos nesiskiria nuo Bendrovės) sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis priemonėms vykdyti	53.656	269.629	53.656	269.629
Gautų avansų kontroliuojančiųjų fondų, fondų ir visuotinių dotacijų priemonių valdymo ir administravimo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	145.728	247.275	145.728	247.275
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	38.177	40.016	38.177	40.016
Kiti gauto avanso nepanaudoti likučiai	142	142	142	142
	237.703	557.062	237.703	557.062

16. Pavestas administruoti turtas

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo kontroliuojančiųjų fondų: „INVEGOS fondas“, „Verslumo skatinimo fondo“, finansų inžinerijos priemonės, kai kontroliuojantysis fondas nesteigiamas, „Garantijų fondas“ (nuo 2016-07-01 finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkelta į „INVEGOS fondą“), fondų fondų: „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“, „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ valdytoja.

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS				
Pavestas administruoti „INVEGA fondo“ turtas	174.520.787	175.901.293	174.520.787	175.901.293
Pavestas administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turtas	10.936.323	11.054.702	10.936.323	11.054.702
Pavestas administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“, turtas	11.926.147	5.886.200	11.926.147	5.886.200
Pavestas administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“, turtas	43.926.455	44.084.677	43.926.455	44.084.677
Pavesto administruoti turto iš viso	241.294.376	236.926.872	241.294.376	236.926.872
ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO				
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „INVEGA fondo“ turto	174.520.787	175.901.293	174.520.787	175.901.293
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turto	10.936.323	11.054.702	10.936.323	11.054.702
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turto	11.926.147	5.886.200	11.926.147	5.886.200
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turto	43.926.455	44.084.677	43.926.455	44.084.677
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	241.294.376	236.926.872	241.294.376	236.926.872

Aukščiau pateikti pavestas administruoti turtas ir įsipareigojimai nėra Bendrovės turtas ir įsipareigojimai.

Kiekvienas iš aukščiau paminėtų kontroliuojančiųjų fondų ir fondų fondų yra laikomas atskiru viešojo sektoriaus subjektu, kurio finansinė atskaitomybė ir aiškinamasis raštas rengiami pagal Viešojo sektoriaus apskaitos ir finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus ir yra viešai skelbiami Bendrovės internetiniame puslapyje <http://invega.lt/lt/veiklos-ataskaitos/invegos-veikla/>.

TARPINTS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

17. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždėbimo lentelė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Per vienus metus	910.410	973.262	910.345	973.262
Po vieno metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	910.409	814.107	910.346	814.107
Po penkerių metų		9.714		9.714
	1.820.819	1.797.083	1.820.691	1.797.083

Rengiant tarpines 6 mėnesių ataskaitas pajamos pagal laikotarpius tiksliai nėra skaidomos, daroma prielaida, kad 50 proc. pajamų (2017 m. faktiškai – 54 proc.) bus pripažinta per vienus metus.

Veiklos nuoma

Automobilių veiklos nuoma

2016 m. balandžio 5 d. Bendrovė sudarė vieno lengvojo automobilio nuomos sutartį 48 mėnesiams. Iki 2016 m. balandžio 5 d. Bendrovė turėjo dvi lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutartis 3 metams (nuomos laikotarpis – iki 2016 m. rugsėjo 25 d.).

Per 2018 m. 6 mėnesius lengvųjų automobilių nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 1.612 eurus (per 2017 m. – 3.223 eurus).

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

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Per vienus metus	3.900	3.900	3.900	3.900
Po vieno metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	4.377	6.327	4.377	6.327
	8.277	10.227	8.277	10.227

Patalpų veiklos nuoma

2014 m. lapkričio 21 d. Bendrovė sudarė naują patalpų nuomos sutartį penkerių metų laikotarpiui. Nuomos sąlygose nėra nustatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Per 2018 m. I pusmetį Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 75.914 eurus (per 2017 m. – 130.233 eurus).

Dalį patalpų Bendrovė subnuomoja savo patronuojamajai įmonei. Patronuojamoji įmonė už subnuomojamas patalpas moka nuomos mokestį ir už komunalines paslaugas pagal Bendrovei (patronuojančiajai įmonei) taikomus tarifus. 2018 m. I pusmetį įmonė sumokėjo 1.182 eur nuomos įmokų už subnuomojamas patalpas (2017 m. - 1.541 eur).

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

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Per vienus metus	154.637	157.445	152.229	154.990
Po vieno metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	78.723*	157.445*	77.497*	154.990*
	233.360	314.890	229.726	309.980

*Patalpų nuomos įmokos apskaičiuotos įvertinus 1,037 tikėtiną indeksacijos koeficientą sutarties laikotarpiu.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

18. Pajamos iš suteiktų garantijų

Pajamos už garantijos suteikimą yra uždirbamos ir paskirstomos per garantijos galiojimo laikotarpį. Per 2017 m. ir 2016 m. Bendrovės uždirbtas pajamas iš suteiktų garantijų sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:				
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	691.607	1.391.237	691.607	1.391.237
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	3.159	9.577	3.159	9.577
Pajamos iš suteiktų garantijų didelėms įmonėms	1.809	3.599	1.809	3.599
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	553	2.911	553	2.911
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal eksporto skatinimo programą	160		160	
	697.288	1.407.324	697.288	1.407.324

19. Veiklos sąnaudos

Per 2018 m. 6 mėn. ir 2017 m. Grupės ir Bendrovės veiklos sąnaudas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai bei atidėjiniai, motyvacinės priemonės	(708.885)	(1.274.248)	(665.713)	(1.231.623)
Pastatų nuoma ir išlaikymas	(75.914)	(131.774)	(74.730)	(130.233)
Kompiuterinių programų priežiūra ir tobulinimas*	(106.442)	(109.847)	(106.346)	(109.348)
Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos	(57.772)	(109.973)	(50.249)	(107.012)
Veiklos mokesčių sąnaudos	(43.544)	(69.984)	(43.544)	(69.984)
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	(29.017)	(63.763)	(28.687)	(63.708)
Valdymo organų (atlygis valdybos nariams) išlaikymo sąnaudos	(35.590)	(54.183)	(30.532)	(31.408)
Komunalinių paslaugų sąnaudos	(22.621)	(30.240)	(22.265)	(29.838)
Komandiruočių sąnaudos	(13.113)	(30.401)	(13.113)	(29.761)
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	(14.353)	(27.966)	(14.353)	(27.966)
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	(12.268)	(20.993)	(12.143)	(20.458)
Finansinių ataskaitų audito paslaugos	(8.000)	(14.000)	(6.500)	(13.000)
Įmonės vadovybės civilinės atsakomybės draudimas	(2.714)	(10.575)	(2.714)	(10.575)
Investicinio komiteto narių atlygio sąnaudos	(12.850)	(9.850)		-
Narystės mokesčių sąnaudos	(2.751)	(8.910)	(2.751)	(8.910)
Ryšių sąnaudos	(3.762)	(8.851)	(3.668)	(8.851)
Personalo, valdymo organų paieška ir atranka	(1.850)	(8.468)	(1.850)	(8.468)
Duomenų bazių prieiga	(4.256)	(7.074)	(4.256)	(7.074)
Investavimo dokumentų parengimo išlaidos	(2.542)	(5.449)		-
Automobilių nuoma ir eksploatacija	(2.503)	(5.173)	(2.503)	(5.173)
Interneto svetainės priežiūra	(3.326)	(4.884)	(3.326)	(4.884)
Rodiklių matavimo sistemų kūrimas	(2.500)	(2.800)	(2.500)	(2.800)
Pašto paslaugų sąnaudos	(247)	(2.199)	(247)	(2.199)
Teisininkų paslaugos atliekant investiciją	(1.222)	(1.930)		-
KŪB ir UAB „Kofinansavimas“ buhalterinė apskaita	(2.520)	(1.605)		-
Teismo bylinėjimo civilinėse bylose, advokatų sąnaudos (-), išieškotos sumos, atstatyti atidėjiniai (+)		7.945		7.945
Kitos	(2.440)	(8.826)	(1.820)	(5.483)
	(1.173.002)	(2.016.021)	(1.093.810)	(1.920.811)

* rengiant 2018 m.6 mėn. tarpinį pranešimą investicijos į INVEGOS elektroninių paslaugų integracijos sistemos sukūrimą ir įdiegimą (Visuotinės dotacijos paraiškų priėmimui ir duomenų srauto apdorojimui (I etapas)) nėra kapitalizuotos.

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

20. Fondų valdymo ir visuotinių dotacijų priemonių administravimo išlaidų kompensavimas

Per 2018 m. 6 mėn. ir 2017 m. fondų valdymo ir visuotinių dotacijų priemonių administravimo išlaidų kompensavimo sumas sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	388.043	701.643	355.404	657.909
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės (apima visuotinių dotacijų priemonių, finansuojamų iš 2014–2020 m. ES SF lėšų, įgyvendinimą) patirtos vykdymo (administravimo) išlaidos	329.145	540.350	329.145	540.350
Kompensuojamos fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ patirtos valdymo išlaidos	177.043	313.006	132.538	263.732
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių patirtos viešinimo išlaidos	54.886	112.834	54.886	112.834
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	67.588	106.934	67.588	106.934
Kompensuojamos fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtos valdymo išlaidos	40.781	70.223	40.781	70.223
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantių fondas“ patirtos valdymo išlaidos	-	-	-	-
	1.057.486	1.844.990	980.342	1.751.982

21. Finansinė ir investicinė veikla

Per 2018 m. 6 mėn. ir 2017 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos				
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	32.446	127.337	32.446	127.337
Palūkanų pajamos už bankų sąskaitų likučius	-	-	-	-
	32.446	127.337	32.446	127.337
Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos				
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(1.193)	(2.397)	(1.193)	(2.397)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(545)	(914)	(545)	(914)
Nuostoliai iš patrunuojamųjų įmonių	-	-	(2.138)	(2.255)
	(1.738)	(3.311)	(3.876)	(5.566)
Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas	30.708	124.026	28.570	121.771

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

22. Pelno mokestis

Per 2018 m.6 mėn. ir 2017 m. pelno mokestį sudarė:

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas				
Pelnas prieš apmokestinimą	584.248	499.251	584.248	499.333
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	87.637	74.888	87.637	74.900
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	1.708	6.559	1.708	6.629
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(3.233)	236	(3.233)	236
Pelno mokesčio sąnaudos	86.112	81.683	86.112	81.765
Einamųjų metų pelno mokestis	80.569	161.033	87.368	161.033
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	8.776	(79.586)	1.977	(79.504)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(3.233)	236	(3.233)	236
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	86.112	81.683	86.112	81.765
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:				
Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis)	203.448	212.225	203.448	212.225
Sukauptimai su garantijų veikla susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms	-	-	-	-
Sukauptos sąnaudos	15.698	8.898	15.616	8.816
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	6.103	6.103	6.103
Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	225.249	227.226	225.167	227.144
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)	-	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	225.249	227.226	225.167	227.144
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	225.249	227.226	225.167	227.144

Bendrovės atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis 2018 m. I pusm.:

	2017 m. gruodžio 31 d.	Pokytis per laikotarpį, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2018 m. birželio 30 d.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:			
Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis)	212.225	(8.777)	203.448
Sukauptos sąnaudos	8.816	6.800	15.616
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	-	6.103
Iš viso	227.144	1.977	225.167

Grupės atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis 2018 m. I pusm.:

	2017 m. gruodžio 31 d.	Pokytis per laikotarpį, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2018 m. birželio 31 d.
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:			
Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis)	212.225	(8.777)	203.448
Sukauptos sąnaudos	8.898	6.800	15.698
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	-	6.103
Iš viso	227.226	(1.977)	225.249

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turtą, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

23. Finansinis turtas ir įsipareigojimai bei rizikos valdymas

Kredito rizika

Bendrovė kredito riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima dalį paskolos ar lizingo gavėjo kreditavimo rizikos, kurią ji patirtų paskolos ar lizingo gavėjui negrąžinus suteiktos paskolos ar finansavimo pagal suteiktą lizingo sandorį. Bendrovė suteikdama garantiją prisiima galimų nuostolių riziką (toliau – garantijų rizika), kad paskolos gavėjas (ar lizingo gavėjas), už kurio paskolos (ar lizingo sumos) grąžinimą Bendrovė prisiėmė įsipareigojimus prieš garantijos gavėją (kredito įstaigą ar lizingo bendrovę), negalės laiku grąžinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai (ar lizingo bendrovei) garantijos išmoką. Toliau tekste sąvokos „paskola“ apima ir „lizingą“, o „paskolos gavėjas“ – „lizingo gavėją“, o „kredito įstaiga“ – „lizingo bendrovę“.

Ši rizika ir jos pasireiškimas tiesiogiai priklauso nuo garantijos teikimo sąlygų, 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) kai kurias garantijų rizikos pasireiškimo galimybes siekiama minimizuoti tvirtinant konkrečias garantijų schemas. Pirmiausiai, garantijos teikiamos ne kaip neatšaukiamos pirmojo pareikalavimo garantijos, bet kaip sąlyginės garantijos, t. y. Bendrovės įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas atsiranda ir yra Bendrovei privalomi, jei iš garantijos gavėjo pusės buvo laikomasi garantijos suteikimo sąlygų ir yra pateikti tinkami įrodantys dokumentai. Esminės garantijos suteikimo sąlygos yra nustatytos LR Vyriausybės nutarimu arba jos pavedimu LR ūkio ministro įsakymu patvirtintuose atitinkamų garantijų teikimo nuostatuose. Šiuose nuostatuose nustatomi esminiai ribojimai, ribojantys prisiimamą garantijos riziką (nustatomas didžiausias garantijos atsakomybės limitas ir pan.). Nuostatuose yra numatyta galimybė Bendrovės valdybai nustatyti papildomus reikalavimus ir sąlygas, siekiant valdyti pagal suteikiamas garantijas prisiimamą riziką. Įgyvendindama šią teisę INVEGOS valdyba yra nustačiusi papildomas sąlygas, taikomas atitinkamais garantijų teikimo atvejais. Šios sąlygos periodiškai yra peržiūrimos ir pagal poreikį tikslinamos, atsižvelgiant į garantijų portfelio kokybę ir atskirų rizikų pasireiškimo praktiką;

2) įvairiomis priemonėmis siekiama kuo labiau diversifikuoti garantijų portfelį. Bendrovė teikia garantijas visuose ūkio sektoriuose, išskyrus tuos, kurie yra neremiami pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatytas taisykles ir ES *de minimis* pagalbos reglamentą. Garantijos teikiamos visose Lietuvos apskričių teritorijose, teikiamos visoms kredito įstaigoms ir lizingo bendrovėms, sudariusioms bendradarbiavimo sutartis su Bendrove dėl garantijų teikimo, kurios veikia Lietuvoje ir finansuoja smulkiojo ir vidutinio verslo subjektų vykdomus projektus;

3) siekdama valdyti garantijų teikimo riziką, susijusią su garantijos gavėju (kredito įstaiga ar lizingo bendrove), nustato reikalavimus: garantijos gavėjas prieš pasirašydamas su Bendrove bendradarbiavimo sutartį dėl garantijų teikimo turi atitikti tam tikrus Bendrovės patvirtintus minimalius tinkamumo reikalavimus. Bendrovė *a priori* vertina garantijos gavėjo pasirengimą vykdyti paskolos gavėjų ir lizingo gavėjų finansavimą bei valdyti su tuo susijusias kredito rizikas;

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

4) taikomas limitas, kiek maksimaliai galima garantuoti už vieną ūkio subjektą. Maksimali garantija (ar kelių garantijų suma) vienam paskolos gavėjui, kuris veikia 3 metus ir ilgiau, negali viršyti 1,448 mln. eurų, o vienam paskolos gavėjui, kuris veikia trumpiau nei 3 metus, negali būti didesnė kaip 0,579 mln. eurų. Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies grąžinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos (tam tikrais garantijų teikimo atvejais Bendrovės vadybos sprendimu yra nustatyta mažesnė maksimali garantuojama dalis, pvz., investicijų į saulės elektrinių sektorių, maksimali garantija yra 50 proc. paskolos sumos). Likusi paskolos negrąžinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą; nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą įsigytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų įkeistas garantuojamos paskolos grąžinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar įkeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 proc., o paskolos gavėjo, kuris prašymo suteikti garantiją pateikimo (registravimo) Bendrovei dieną veikė trumpiau nei 12 mėnesių, paskolos gavėjo dalyvavimas nuosavomis lėšomis projekto finansavime gali būti nereikalaujamas;

5) garantijų rizika mažinama organizacinėmis priemonėmis. Visais atvejais atliekamas paskolos gavėjo ir suteikiamos paskolos garantavimo rizikos vertinimas. Atsižvelgiant į rizikos laipsnį garantijos suteikimo sąlygos gali būti skirtingos. Esant didelei rizikai garantijos paprastai teikiamos su papildomomis sąlygomis, kurios turi iš dalies minimizuoti galimas rizikas (mažinama garantuojamos paskolos suma ir didinama paskolos gavėjo dalyvavimo investicinio projekto finansavime dalis, mažinama garantijos suma, taikomos papildomos sąlygos, susijusios su užstato lygio pagerinimu, akcininko paskolų subordinavimu, ribojimu išsimokėti dividendus ir pan. Sprendimai dėl garantijų suteikimo svarstomi ir priimami 2 lygiais: Rizikos valdymo komiteto siūlymu generalinio direktoriaus įsakymu arba Rizikos valdymo komiteto siūlymu valdybos sprendimu. Rizikos komitetas sudarytas iš 5 Bendrovės darbuotojų. Rizikos komiteto nariai yra savarankiški priimančios sprendimus, susijusius su garantijų suteikimo sąlygų nustatymu. Rizikos komiteto narių atlygis nėra susijęs su garantijų portfelio kokybe ir apimtimi, todėl Komiteto nariai nėra asmeniškai suinteresuoti nepagrįstai didelės garantijų rizikos prisiėmimu. Komiteto narių daugumą sudaro nariai, kurie nėra tiesiogiai susiję su projektu vertintojų, atliekančių garantijos suteikimo rizikos vertinimą ir sprendimų suteikti garantijas parengimą, veikla. Rizikos komiteto sudėtis nurodyta Metiniame pranešime. Rizikos valdymo komitetas garantijų suteikimo klausimus svarsto periodiškai, ne rečiau kaip 4 kartus per mėnesį;

6) garantijų rizika, tenkanti Bendrovei, mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota finansinės priemonės „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 priemonę – „Garantijų fondas“, kuriai perduota iki 80 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į GIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos. Į GIF portfelį neįtrauktų Bendrovės suteiktų garantijų atveju dalis garantijų rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliumi, neviršijančiam nustatyto maksimalaus įsipareigojimų 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).

	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia kredito rizika:		
<i>Suteiktos garantijos, iš jų</i>		
<i>SVV paskolų garantijos</i>	73.525.123	74.670.118
<i>Specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus</i>	289.207	338.637
<i>Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas</i>	58.570	93.510
<i>SVV lizingo garantijos</i>	548.773	526.387
<i>Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas</i>	280.412	340.267
Iš viso:	74.702.085	75.968.919
Perduota garantijų kredito rizika:		
Valstybei	5.648.404	7.625.458
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“	1.266.551	1.564.801
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas 2“	50.200.277	48.265.811
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijos pradedantiesiems verslą“	1.533.776	1.079.752
Kitoms garantijų institucijoms	2.207.461	3.906.249
Iš viso:	60.856.469	62.442.071
Likutinė atvira suteiktų garantijų rizika	13.845.616	13.526.848

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Suteiktų garantijų pasiskirstymas pagal ūkio šakas:		
Gamyba	30.712.036	29.166.626
Paslaugos	16.369.573	17.342.595
Prekyba	21.835.507	23.759.642
Prekyba ir paslaugos	5.784.969	5.700.056
Iš viso:	74.702.085	75.968.919

Lėšos aukštą reitingą turinčiuose bankuose ir LR/V vertybiniuose popieriuose	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Lėšos Aa3, A+ reitingo bankuose	3.008	955
Lėšos Aa2, A+ reitingo bankuose	1.173.870	2.112.889
Lėšos A2, A+, A reitingo bankuose	2.855	159
LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo A-, A2	13.468.796	12.788.676
Iš viso:	14.648.529	14.902.679

* Kredito reitingų agentūrų „Moody's“, „Standard & Poor's“ ir „Fitch Ratings“ suteikti bankų reitingai (gebėjimo įvykdyti skolinius įsipareigojimus įvertinimas), kurie yra viešai paskelbti bankų interneto svetainėse ar finansinėse ataskaitose.

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų / finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų įsipareigojimų 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 uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytus reikalavimus dėl Bendrovės laisvų lėšų investavimo bei įsipareigojimų 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 terminuotuosius indėlius komerciniuose bankuose;
- Bendrovės nuostoliams pasiekus 25 proc. įstatinio kapitalo, valdyba nebesuteikia naujų garantijų (t. y. Bendrovė neprisiima naujų įsipareigojimų);
- Lietuvos Respublikos Vyriausybė kasmet nustato Bendrovės prisiimamų garantijų įsipareigojimų limitus, kurių Bendrovė negali viršyti.

Palūkanų normos rizika

2018 m. birželio 30 d. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti. Bendrovė neturi jokio turto ar reikšmingų įsipareigojimų, už kuriuos būtų mokamos kintamos palūkanos. Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius yra laikomos iki išpirkimo. Vadovybės manymu, Bendrovė nesusiduria su reikšminga palūkanų normos rizika.

Operacinė rizika

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

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

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

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

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su užsienio valiutos rizika, kadangi visas Bendrovės turtas ir įsipareigojimai yra denominuoti eurais. Bendrovė nesinaudoja jokiais finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikrąja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos skolos, ilgalaikės ir trumpalaikės skolos, iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės ir trumpalaikės Vyriausybės obligacijos.

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

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

1) trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių indėlių, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei;

2) ilgalaikių indėlių bei ilgalaikių skolų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis tokios pat ar panašios paskolos rinkos kaina arba palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino skoloms. Ilgalaikių skolų, už kurias mokamos kintamos palūkanos, tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei. Bendrovės ilgalaikių indėlių palūkanų normos yra artimos rinkos palūkanų normoms, todėl jų tikroji vertė yra artima jų apskaitinei vertei;

3) iki termino pabaigos laikomų Vyriausybės bei bankų obligacijų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis kotiruojamomis rinkos kainomis arba tokios pat ar panašios obligacijos palūkanų norma, kuri yra taikoma tuo metu tokio pat termino obligacijoms. Apskaičiavimai pateikiami metinėse ataskaitose.

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

Bendrovės investicijoms į Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijas nuo 2018 m. sausio 1 d. retrospektyviai yra taikomas 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (2014 m.), jų vertės pasikeitimo (sumažėjimo) atidėjinių suma bus įvertinta sudarant ataskaitas 2018 m. gruodžio 31 d. (2017 m. gruodžio 31 d. nebuvo reikšminga ir sudarė 5.426 eurus).

24. Bendrovės galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

	2018 m. birželio 30 d.	2017 m. gruodžio 31 d.
Bendrovės įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas:		
SVV paskolų garantijos	73.525.123	74.670.118
Garantijos pagal atskirus sprendimus	289.207	338.637
Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	58.570	93.510
SVV lizingo garantijos	548.773	526.387
Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	280.412	340.267
Iš viso	74.702.085	75.968.919

2018 m. birželio 30 d. Bendrovė, skaičiuodama pagal nustatytus rizikos koeficientus, suformavo 5.103.021 eurų atidėjinių bei priskaičiavo 3.743.323 eurų gautinų kompensacinių sumų, dėl kurių gavimo yra iš esmės tikra, jei Bendrovė padengs galimus įsipareigojimus pagal suteiktas garantijas, kurioms suformavo atidėjinius bei EKG portfelio atveju 3.468 eurų būtų dengiama iš sukaupto garantijos atlyginimo. Bendrovei nekompensuojama galimų įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas dalis – 1.356.321 eurai. 2017 m. gruodžio 31 d. nekompensuojama galimų įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas dalis sudarė 1.414.828 eurų. Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinius galimiams išmokėjimams ir kompensacines sumas, yra aprašytos 14-oje pastaboje.

Teisminiai procesai

Ataskaitiniu laikotarpiu vyko šie teisminiai procesai, kurių šalimi buvo INVEGA:

Ataskaitiniu laikotarpiu vyko ginčo nagrinėjimas apeliacinės instancijos teisme dėl AB SEB banko ieškinio prieš INVEGĄ dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „RGG“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 147.267,15 euro. Laukiamas apeliacinio teismo sprendimas.

INVEGOS akcininkas Lietuvos Respublikos ūkio ministerija pateikė apeliacinį skundą dėl ieškinio INVEGOS buvusiems valdybos nariams dėl dalies valdybos sprendimo pripažinimo

TARPINIS AIŠKINAMASIS RAŠTAS

negaliojančiu ir žalos atlyginimo INVEGOS naudai. Prašomos priteisti žalos dydis – 21.637,94 euro. Laukiamas apeliacinio teismo sprendimas.

INVEGA taip pat dalyvavo teisiniuose procesuose kaip trečiasis asmuo, nepareiškiantis savarankiško reikalavimo, nagrinėjant bylą dėl fizinių asmenų bankroto bylos iškėlimo bei ginčus tarp paskolos davėjo ir laiduotojo arba tarp paskolos davėjo ir paskolos gavėjo, kai INVEGA yra suteikusi garantiją už paskolos gavėjo paimtą paskolą. Šiose bylose priimti teismų sprendimai neturės finansinės įtakos INVEGOS finansiniams įsipareigojimams, nes INVEGOS įsipareigojimai, kylantys iš suteiktos garantijos, yra apibrėžti suteikiamoje garantijoje ir bendradarbiavimo sutartyse su paskolos davėjais.

25. Susijusių šalių sandoriai

INVEGOS vykdomi ir sudaryti sandoriai su susijusiomis šalimis atskleisti šio pranešimo 13 puslapyje.

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

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

	Grupė		Bendrovė	
	2018 m. 6 mėn.	2017 m.	2018 m. 6 mėn.	2017 m.
Išmokos, susijusios su darbo santykiais	56.878	157.638	38.846	106.759
Iš jų: išeitinės kompensacijos	0.00	4.840	0.00	4.840
Vadovų skaičius (vidutinis metinis)	3	2,25	2	1,5

Vadovybe yra laikomi Grupės generaliniai direktoriai ir jų pavaduotojai.

Per 2018 metų 6 mėnesius Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

26. Poataskaitiniai įvykiai

Po finansinio laikotarpio pabaigos iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.