

**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO
GARANTIJOS“**

Tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,
pasibaigusį 2016 m. rugsėjo 30 d.

TURINYS

PUSLAPIS

TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3 – 4
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	5
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8 – 36

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
A. Ilgalaikis turtas				
I.	Nematerialusis turtas	5	45.742	65.400
II.	Materialusis turtas	6		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		77.569	79.369
	Ilgalaikio turto iš viso		123.311	144.769
III.	Finansinis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyroausybės obligacijos		5.934.479	8.079.603
	Finansinio turto iš viso		5.934.479	8.079.603
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	145.940	154.004
IV.2.	Investicijos į dukterinę įmonę		50.000	
	Kito ilgalaikio turto iš viso		195.940	154.004
	Ilgalaikio turto iš viso		6.253.730	8.378.376
B. Trumpalaikis turtas				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		374	9.515
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		64.373	29.792
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		64.747	39.307
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	8	240.042	29.584
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		15.673	97.898
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		255.715	127.482
III.	Kitas trumpalaikis finansinis turtas	9		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyroausybės obligacijos		7.336.596	4.505.524
	Kito trumpalaikio finansinio turto iš viso		7.336.596	4.505.524
IV.	Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas			
IV.1.	Lėšos bankuose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti		600.000	-
	Tikslinės paskirties trumpalaikio turto iš viso		600.000	
V.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	784.835	1.036.265
	Trumpalaikio turto iš viso		9.041.893	5.708.578
	Turto iš viso		15.295.623	14.086.954
Pavestas administruoti turtas				
	Pavestas administruoti „INVEGA fondo“ turtas		179.483.924	150.233.239
	Pavestas administruoti „Garantių fondo“ turtas		-	29.340.197
	Pavestas administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turtas		11.250.393	11.358.268
	Pavestas administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turtas		24.476.000	24.546.803
	Pavestas administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turtas		179.526.269	
	Pavesto administruoti turto iš viso	15	394.736.586	215.478.507

(tesinys kitame puslapyje)

TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
 2016 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVYBĖ IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
C. Nuosavybė			
I. Akcinis kapitalas	11	8.688.600	8.688.600
II. Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III. Rezervai	12	2.249.410	1.606.459
IV. Nepaskirstytas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelnas		-	1.169.002
V. Nepaskirstytas ataskaitinio laikotarpio pelnas		680.636	
Nuosavybės iš viso`		11.618.646	11.464.061
D. Dotacijos, subsidijos		-	-
E. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I. Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	16	-	674.935
I.2. Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos		36.580	36.580
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		36.580	711.515
II. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1. Atidėjiniai	13	824.767	851.886
II.2. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	16	1.655.380	871.468
II.3. Gauti avansai	14	1.001.050	58.008
II.4. Prekybos mokėtinos sumos		54.763	15.969
II.5. Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos		104.437	114.047
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		3.640.397	1.911.378
Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		3.676.977	2.622.893
Nuosavybės ir įsipareigojimų iš viso		15.295.623	14.086.954
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto			
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „INVEGA fondo“ turto		179.483.924	150.233.239
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Garantijų fondo“ turto		-	29.340.197
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turto		11.250.393	11.358.268
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turto		24.476.000	24.546.803
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turto		179.526.269	-
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	15	394.736.586	215.478.507

(pabaiga)

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. lapkričio 10 d.

Generalinis direktorius _____

Audrius Zobotka _____

Vyriausioji finansininkė _____

Jūratė Blėdaitė – Katilienė _____

**TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.**

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
I.	Pajamos iš suteiktų garantijų	18	999.202	1.086.128
II.	Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	13		
II.1	Atidėjinių pasikeitimo pajamos		26.223	152.470
II.2	Garantijų išmokų sąnaudos		(112.548)	(181.816)
III.	Bendrasis pelnas		912.877	1.056.782
IV.	Veiklos sąnaudos	19		
IV.1	Veiklos sąnaudos		(1.213.271)	(1.222.856)
IV.2	Veiklos sąnaudų kompensavimas		951.558	999.446
V.	Tipinės veiklos pelnas		651.164	833.372
VI.	Kita veikla		-	-
VII.	Finansinė ir investicinė veikla, grynąja verte	20	148.414	189.914
VIII.	Pelnas prieš apmokestinimą		799.578	1.023.286
IX.	Pelno mokesčio sąnaudos	21	(118.942)	(155.594)
X.	Grynasis pelnas		680.636	867.692
XI.	Kitos bendrosios pajamos		-	-
XII.	Bendrujų pajamų iš viso		680.636	867.692

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. lapkričio 10 d.

Generalinis direktorius		Audrius Zobotka
Vyriausioji finansininkė		Jūratė Blėdaitė – Katilienė

TARPINĖ NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pastabos	Akcinis kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
2014 m. gruodžio 31 d. likutis	8.688.600	-	839.803	1.393.919	10.922.322
Paskirta dividendams	-	-	-	(627.263)	(627.263)
Pervesta į rezervus	12	-	766.656	(766.656)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	1.169.002	1.169.002
2015 m. gruodžio 31 d. likutis	8.688.600	-	1.606.459	1.169.002	11.464.061
Paskirta dividendams	-	-	-	(521.633)	(521.633)
Paskirta tantjemoms	-	-	-	(4.418)	(4.418)
Pervesta į rezervus	12	-	642.951	(642.951)	-
Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	-	680.636	680.636
2016 m. rugsėjo 30 d. likutis	8.688.600	-	2.249.410	680.636	11.618.646

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. lapkričio 10 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2016 M. RUGSĖJO 30 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai:		
I.1 Grynasis pelnas	680.636	1.169.002
Pelno už metus koregavimas:		
I.2 Nusidėvėjimas ir amortizacija	44.668	42.442
I.3 Nuostolis iš ilgalaikio turto perleidimo ir/ar nurašymo	-	10.257
I.4 Atidėjimų garantijoms (sumažėjimas)	(27.119)	(211.555)
I.5 Palūkanų pajamos, įvertinus premijos amortizaciją	(151.214)	(254.017)
I.6 Pelno mokesčio sąnaudos	118.942	209.184
Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso	(14.723)	(203.689)
Turto ir išipareigojimų pasikeitimai:		
I.7 Atsargų sumažėjimas (padidėjimas)	9.142	(5.148)
I.8 Gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)	(210.459)	33.473
I.9 Tikslinės paskirties trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	(600.000)	2.625.363
I.10 Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)	(32.492)	(5.233)
I.11 Mokėtinų sumų (sumažėjimas) padidėjimas	972.186	(2.757.790)
I.12 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	108.978	(209.908)
Turto ir išipareigojimų pasikeitimai iš viso	247.355	(319.243)
I.13 Gautos palūkanos už investicijas	243.111	510.328
I.14 Sumokėtas pelno mokestis	(30.704)	(194.701)
Grynieji pinigai gauti iš pagrindinės veiklos	1.125.675	961.697
II. Investicinės veiklos pinigų srautai:		
II.1 Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(23.210)	(131.498)
II.2 Investicijos į dukterinę įmonę	(50.000)	-
II.3 (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(1.977.802)	(1.878.760)
II.4 Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas išpirkimas	1.199.958	2.263.960
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(851.054)	253.702
III. Finansinės veiklos pinigų srautai:		
III.1 Dividendų ir tantjemų išmokėjimas	(526.051)	(627.263)
Grynieji pinigai panaudoti finansinėje veikloje	(526.051)	(627.263)
IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(251.430)	588.136
VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	1.036.265	448.129
VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	784.835	1.036.265

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

Tarpinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2016 m. lapkričio 10 d.

Generalinis direktorius _____

Audrius Zabotka _____

Vyriausioji finansininkė _____

Jūratė Blėdaitė – Katilienė _____

1. Bendroji informacija

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

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

Bendrovės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl 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 2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė. Bendrovės akcijos patikėjimo teise pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurai). Visos akcijos 2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos.

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 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 dukterinę bendrovę UAB „Kofinansavimas“. UAB UAB „Kofinansavimas“ įstatinis kapitalas 50.000 eurų (5.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 10 eurų), visos akcijos priklauso Bendrovei.

2016 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė ir jos dukterinė bendrovė UAB „Kofinansavimas“ sudaro Grupę:

Bendrovė	Investicijos savikaina, Eur	Grupės valdomų akcijų dalis	Ataskaitinio laikotarpio (nuostoliai) pelnas	Nuosavas kapitalas
UAB „Kofinansavimas“	50.000	100%	(302)	46.698

UAB „Kofinansavimas“ įkurta 2016 m. liepos 18 d. Nuo įsteigimo 2016 m. liepos 18 d. Bendrovė valdo 100 % šios dukterinės įmonės akcijų. Dukterinės įmonės veikla yra rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos. 2016 rugsėjo 30 d. dukterinė įmonė rengėsi įgyvendinti ir valdyti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ lėšomis finansuojamą naujai steigiamą Ko-investicinį rizikos kapitalo fondą I, kurio veiklai LR ūkio ministerija skyrė iki 11 mln. eurų iš į kontroliuojantįjį fondą „INVEGOS fondas“ grįžusių lėšų. 2016 m. rugsėjo 30 d. UAB „Kofinansavimas“ dirbo 1 darbuotojas (direktorius). Vadovaujantis 2015 m. gegužės 14 d. Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo Nr. IX-576 4 straipsnio 1 papunkčiu patronuojanti įmonė UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ ir jos dukterinė įmonė UAB „Kofinansavimas“ atitinka mažų įmonių grupei nustatytus kriterijus, t.y. pardavimo grynosios pajamos per ataskaitinius finansinius metus (neatskaitant tarpusavio pardavimo pajamų) neviršija 9.600.000 eurų (2016 m. rugsėjo 30 d. 999.202 eurų) ir vidutinis metinis darbuotojų skaičius pagal sąrašą per ataskaitinius finansinius metus neviršija 50 darbuotojų ir nei viena iš Grupės įmonių nėra viešo intereso įmonė. 2016 m. Grupė planuoja naudotis 2015 m. gegužės 14 d. Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatyme Nr. IX-576 numatyta lengvata Mažai įmonių grupei ir nesudarys konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir konsoliduotojo metinio pranešimo. Bendrovės ir UAB „Kofinansavimas“ atskiros finansinės ataskaitos skelbiamos internetiniame puslapyje www.invega.lt.

2016 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 46 darbuotojai, iš jų 2 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose (atitinkami 2015 m. gruodžio 31 d. – 46 darbuotojai, 1 darbuotojas buvo nėštumo ir gimdymo atostogose ir 1 buvo vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose).

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2016 m. rugsėjo 30 d., yra šie:

2.1. Atitikimas nustatytiems standartams

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

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2016 m. lapkričio 10 d.

2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateikta finansinė atskaitomybė parengta, remiantis išigijimo vertės principu.

2.3. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia eurais. 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, išsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi.

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

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

Detalesnė informacija apie taikomus apskaitinius vertinimus ir prielaidas, naudotas vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra pateikiama 13 pastaboje. Informacija apie atidėtojo pelno mokesčio pripažinimą pateikiama 21 pastaboje.

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

Pirminis naujų ir peržiūrėtų esamų standartų pakeitimų taikymas ir išaiškinimai, galiojantys ataskaitiniu laikotarpiu

Toliau pateikiami nauji ir peržiūrėti TFAS, esamų standartų pakeitimai ir išaiškinimai, patvirtinti Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos (TAST) ir priimti Europos Sąjungos (toliau – „ES“), kurie galioja ataskaitiniu laikotarpiu:

- **Įvairių išleistų standartų „TFAS (2011 – 2013) patobulinimai“ pakeitimai**, sudaryti remiantis kasmetiniu TFAS patobulinimo projektu (3-asis TFAS, 13-asis TFAS ir 40-asis TAS), pirmiausia siekiant panaikinti neatitikimus ir išaiškinti terminus – ES priėmė 2014 m. gruodžio 18 d. (pakeitimai bus pradėti taikyti metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **21-asis TFAAK „Rinkliavos“** – ES priėmė 2014 m. birželio 13 d. (taikomas metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2014 m. birželio 17 d. arba vėliau).

Pritaikius šiuos pakeitimus galiojantiems standartams, Bendrovės apskaitos politika nesikeitė.

Esamų standartų pakeitimai, patvirtinti TAST ir priimti ES, bet dar negalioja

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo data, nurodyti esamų standartų pakeitimai, patvirtinti TAST ir priimti ES, buvo išleisti, bet dar negaliojo:

- **11-ojo TFAS „Jungtinė veikla“ pakeitimai** – Dalių išigijimų jungtinėje veikloje apskaita – ES priėmė 2015 m. lapkričio 24 d. (taikomi metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **1-ojo TFAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai** – Atskleidimo iniciatyva – ES priėmė 2015 m. gruodžio 18 d. (taikomi metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“ ir 38-ojo TAS „Nematerialusis turtas“ pakeitimai** – Priimtinių nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimai – ES priėmė 2015 m. gruodžio 2 d. (taikomi metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“ ir 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ pakeitimai** – Žemės ūkis: vaisiniai augalai – ES priėmė 2015 m. lapkričio 23 d. (taikomi metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai** – Apibrėžtųjų išmokų planai: darbuotojų įmokos – ES priėmė 2014 m. gruodžio 17 d. (taikomi metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau);
- **27-ojo TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai** – Nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose – ES priėmė 2015 m. gruodžio 18 d. (taikomi metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **Įvairių išleistų standartų „TFAS (2010 – 2012) patobulinimai“ pakeitimai**, sudaryti remiantis kasmetiniu TFAS patobulinimo projektu (2-asis TFAS, 3-asis TFAS, 8-asis TFAS, 13-asis TFAS, 16-asis TAS, 24-asis TAS ir 38-asis TAS), pirmiausia siekiant panaikinti neatitikimus ir išaiškinti terminus – ES priėmė 2014 m. gruodžio 17 d. (pakeitimai bus pradėti taikyti metiniams laikotarpiais, prasidedantiems nuo 2015 m. vasario 1 d. arba vėliau);
- **Įvairių išleistų standartų „TFAS (2012 – 2014) patobulinimai“ pakeitimai**, sudaryti remiantis kasmetiniu TFAS patobulinimo projektu (5-asis TFAS, 7-asis TFAS, 11-asis TAS ir 34-asis TAS), pirmiausia siekiant panaikinti

neatitikimus ir išaiškinti terminus – ES priėmė 2015 m. gruodžio 15 d. (bus pradėti taikyti metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Nauju ir esamu standartu pakeitimai, patvirtinti TAST, bet dar ES nepriimti

Šiuo metu ES priimti TFAS reikšmingai nesiskiria nuo nuostatų, kuriuos patvirtino Tarptautinių Apskaitos Standartų Taryba (TAST), išskyrus toliau pateikiamus standartus, esamų standartų pakeitimus ir išaiškinimus, kurių taikymui ES šių finansinių ataskaitų išleidimo datai dar nepritarė:

- **9-asis TFAS „Finansiniai instrumentai“** (taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **14-asis TFAS „Ateinančių laikotarpių likučiai, susiję su reguliuojamais tarifais“** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. ar vėliau) – Europos Komisija nusprendė netaikyti taikyti šio laikino standarto ir laukti, kol bus parengtas galutinis standartas;
- **15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ ir vėlesni pakeitimai** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. ar vėliau);
- **16-asis TFAS „Nuoma“** (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinė ataskaitos“, 12-ojo TFAS „Informacijos apie dalis kituose ūkio subjektuose atskleidimas“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pakeitimai** – Investiciniai subjektai: konsolidavimo išimties taikymas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. ar vėliau);
- **10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinė ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ pakeitimai** – Turto pardavimas ar turtinis įnašas tarp investuotojo ir jo asocijuotos įmonės arba bendros įmonės (įsigaliojimo data buvo atidėta neapibrėžtam laikotarpiui, kol bus baigtas nuosavybės metodo tyrimų projektas);
- **12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pakeitimai** – Atidėtojo mokesčio turto, atsirandančio iš nepanaudoto mokesčių nuostolio, pripažinimas (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Bendrovė mano, kad šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms per pirminio pritaikymo laikotarpį.

4. Apskaitos politika

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

4.1. Nematerialusis turtas

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 kaštai yra kapitalizuojami ir pripažįstami nematerialiuoju ilgalaikiu turtu, jei šie kaštai nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis.

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

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

4.2. Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negrąžinamus 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, pridendant 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 nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

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

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

Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant 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 ar nuostolių ataskaitoje, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas, tuo atveju, nuostoliai dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomi kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

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

4.4 Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į dukterines įmones Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje yra apskaitytos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimą (taikomas savikainos metodas). 2016 m. Grupė planuoja naudotis 2015 m. gegužės 14 d. Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatyme Nr. IX-576 numatyta lengvata Mažai įmonių grupei ir nesudarys konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir konsoliduotojo metinio pranešimo.

4.5 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 turta ir finansinius įsipareigojimus pateikiamus tikrąja verte per pelną ar nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra pridėamos 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 turta per tam tikrą laiką, nustatytą pagal atitinkamos rinkos taisykles ar susitarimus.

Efektvios palūkanų normos metodas

Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri tiksliai diskontuoja įvertintus ateities pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ir gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitos priemonės ar nuolaidos) 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 efektyvios palūkanų normos metodą.

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra turtas, laikomas prekybos tikslais, arba turtas, kuris išigijimo metu apskaitomas tikrąja verte. Finansinis turtas yra klasifikuojamas kaip laikomas prekybos tikslais jei:

- jis buvo išgytas su tikslu siekiant jį parduoti artimiausiu metu, arba
- pirminio pripažinimo metu jis yra vienas iš identifikuotų finansinių priemonių, kurias Bendrovė valdo kartu ir dabartiniu metu siekia trumpalaikio pelno, arba
- tai yra išvestinė finansinė priemonė, kurios paskirtis iš esmės nėra apsidraudimo priemonė.

Finansinis turtas, išskyrus finansinį turtą, laikomą prekybai, pirminio pripažinimo metu gali būti apskaitomas kaip finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, jeigu:

- toks priskyrimas panaikina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kiltų priešingu atveju, arba
- finansinis turtas sudaro finansinio turto ar finansinių išipareigojimų ar abiejų grupę, kuri yra valdoma ir jo naudojimo rezultatyvumas yra vertinamas tikrąja verte, remiantis Bendrovės dokumentais pagrįstą rizikos valdymo ar investavimo strategija, ir informacija tokiu būdu yra pateikiama Bendrovės viduje; arba
- jis įeina į sandorį, apimančią vieną ar daugiau įterptinių išvestinių priemonių, ir 39 TAS leidžia visą mišrų sandorį (turto ar išipareigojimų) priskirti kaip finansinį turtą, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, yra apskaitomas tikrąja verte, kurio bet koki pelną arba nuostolius, atsirandančius iš pervertinimo pripažįstant pelne ar nuostoliuose. Grynas pelnas ar nuostolis pripažintas pelnu ar nuostoliu apima ir visus uždirbtus dividendus ir palūkanas už finansinį turtą ir pelno (nuostoliu) ataskaitoje.

Investicijos laikomos iki termino pabaigos

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

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui

Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui, yra neišvestinis finansinis turtas, pripažįstamas galimu parduoti arba kuris nėra klasifikuojamas kaip a) paskolos ir gautinos sumos; b) investicijos, laikomos iki termino; ar c) finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

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 vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet koki 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 finansinės ataskaitos 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 veiksnių, tokių kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniams 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 aktyvios rinkos išnykimas dėl finansinių sunkumų.

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

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

Viso finansinio turto balansinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus prekybos gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjimų sąskaitą. Kai prekybos gautina suma yra klasifikuojama kaip neatgaunama, ši suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Vėliau atgautomis, bet anksčiau nurašytomis sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų 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.

Vertės sumažėjimo nuostoliai, susiję su finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, nuosavybės instrumentais, anksčiau pripažinti per pelną ar nuostolius, nėra atstatomi per pelną ar nuostolius. Bet koks vėlesnis tikrosios vertės padidėjimas po vertės sumažėjimo nuostolių yra pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose ir tiesiogiai kaupiamas investicijų perkainojimo rezerve. Vertės sumažėjimo nuostoliai susiję su finansinio turto laikomu galimam pardavimui skolos instrumentais yra atstatomi per pelną ar nuostolius jei investicijos tikrosios vertės padidėjimas gali būti objektyviai susietas su įvykiu, kuris įvyko po vertės sumažėjimo nuostolių pripažinimo

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 naudą kitai įmonei. Jeigu Bendrovė neparduoda visos rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos ir toliau valdo perleistą turtą, Bendrovė pripažįsta jai tenkančią turto ir susijusių išpareigojimų, 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 sukauptas nuosavybėje, yra pripažįstamas pelne ar nuostoliuose.

Finansiniai išpareigojimai

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

Finansiniai išpareigojimai, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

Finansinis išpareigojimas yra klasifikuojamas „tikrąja verte per pelną ar nuostolius“, kai finansinis išpareigojimas yra laikomas pardavimui arba yra priskirtas finansiniams išpareigojimams, „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“.

Finansinis išpareigojimas klasifikuojamas kaip laikomas prekybai, jeigu:

- jis buvo įsigytas iš esmės siekiant jį perpirkti artimiausiu laikotarpiu; arba
- pirminio pripažinimo metu jis yra vienas iš identifikuotų finansinių priemonių, kurias Bendrovė valdo kartu ir dabartiniu metu siekia trumpalaikio pelno, arba
- tai yra išvestinė finansinė priemonė, kurios paskirtis iš esmės nėra apsidraudimo priemonė.

Kitas finansinis išpareigojimas, išskyrus finansinį išpareigojimą laikomą prekybai, pirminio pripažinimo metu gali būti priskirtas „finansiniams išpareigojimams, kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais“, jeigu:

- toks priskyrimas panaikina arba žymiai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimą, kuris kiltų priešingu atveju, arba
- finansinis išpareigojimas sudaro finansinio turto ar finansinių išpareigojimų ar abiejų grupę, kuri yra valdoma ir jo naudojimo rezultatyvumas yra vertinamas tikrąja verte, remiantis Bendrovės dokumentais pagrįstą rizikos valdymo ar investavimo strategiją, ir informacija tokiu būdu yra pateikiama Bendrovės viduje; arba
- jis įeina į sandorį, apimantį vieną ar daugiau įterptinių išvestinių priemonių, ir 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“ leidžia visą mišrų sandorį (turto ar išpareigojimų) priskirti kaip „tikrąja verte per pelną arba nuostolį“.

Finansiniai išpareigojimai „kurių tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais yra apskaitomas tikraja verte, kurio bet koki pelną arba nuostolius, atsirandancius iš pervaldinimo pripažįstant pelne ar nuostoliuose. Grynas pelnas ar nuostolis pripažintas pelnu ar nuostoliu apima ir į visus uždirbtus dividendus ir palūkanas už finansinį turtą ir apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Kiti finansiniai išpareigojimai

Kiti finansiniai išpareigojimai (įskaitant paskolas, prekybos ir kitas gautinas sumas) vėlesniais laikotarpiais yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvios palūkanų normos metodas tai amortizuotos finansinių išpareigojimų savikainos skaičiavimo ir palūkanų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma, tai norma kuri tiksliai diskontuoja numatomus ateinančių laikotarpių pinigų srautus (įskaitant visus sumokėtus ir gautus mokesčius, kurie yra neatskiriama efektyvios palūkanų normos dalis, sandorio išlaidos ir kitos priemokos ar nuolaidos) per numatomą finansinio išpareigojimo laikotarpį, arba (jei taikytina) trumpesnę laikotarpį iki grynosios apskaitinės vertės pirminio pripažinimo metu.

Finansinių išpareigojimų pripažinimo nutraukimas

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

Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

4.6. Pavestas administruoti turtas ir išpareigojimai

2009 m. balandžio 7 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“, kuris yra finansuojamas 2007 – 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirtas finansinės inžinerijos priemonėms kurti bei įgyvendinti, valdytoja. Ūkio ministerija, vadovaujantis Reglamento Nr. 1083 44 straipsnio b punktu, siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti kontroliuojančiojo fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį perdavė Bendrovei valdyti 57.924.004 eurų (ekvivalentas litais - 200.000.000 litų) sumą (gražintina subsidija).

2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 13.032.901 euro (ekvivalentas litais - 45.000.000 litų) sumos perdavimo kontroliuojančiajam fondui.

2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl papildomos 128.000.000 eurų (ekvivalentas litais - 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 1 d. kontroliuojančiajam fondui, perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas.

Pagal TFAS nuostatas kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, o valdomas kontroliuojančiojo fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių.

Lietuvos Respublika bus galutinė šios finansų inžinerijos priemonės („INVEGA fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės turtines teises į galutinius priemonės rezultatus.

2009 m. rugpjūčio 31 d. Bendrovė buvo atrinkta finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“, kuri yra finansuojama 2007 – 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirta palengvinti SVV subjektų priėjimą prie finansavimo išteklių, vykdytoja. Ūkio ministerija, siekdama finansuoti priemonės „Garantijų fondas“ remiamas veiklas pagal finansavimo sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 37.360.982 eurų (ekvivalentas litais - 129.000.000 litų) sumą.

Pagal TFAS nuostatas priemonės „Garantijų fondas“ lėšos nėra Bendrovės turtas. Gautas finansavimas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Nuo 2016.06.30 finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ turtas ir išpareigojimai perduoti administruoti į „INVEGA fondą“.

Lietuvos Respublika bus galutinė šios finansų inžinerijos priemonės („Garantijų fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės turtines teises į galutinius priemonės rezultatus.

2009 m. gruodžio 30 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti šio fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 14.481.001 euro (ekvivalentas litais - 50.000.000 litų) sumą.

Pagal TFAS nuostatas kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas. Administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių.

Lietuvos Respublika bus galutinė šios finansų inžinerijos priemonės („Verslumo skatinimo fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės turtines teises į galutinius priemonės rezultatus.

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 INVEGA tapo fondų fondo valdytoja.

Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti fondų fondą bei įgyvendinti šio fondų fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį išpareigojo 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 išpareigojo perduoti Bendrovei 179.600.000 eurų ES struktūrinių fondų lėšų sumą.

4.7. Nuomos apskaita

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

Veiklos nuoma

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

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

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

4.8. Dotacijos

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

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

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

4.9. Atidėjiniai

Atidėjins apskaitomas tada, kai dėl įvykio praeityje Bendrovė turi išpareigojimą (teisinį ar neatšaukiamą), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys išteklių, ir išpareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

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

Kai yra tikimasi, kad dalis ar visa ekonominė nauda reikalinga padengti atidėjini 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 išpareigojimams pagal suteiktas garantijas (13 pastaba).

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 naudojant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2016 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2015 m. – 15 proc.).

Atidėtasis pelno mokestis

Atidėtasis pelno mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir išpareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės.

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

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

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

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

Einamųjų metų ir atidėtasis mokestis už laikotarpį

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

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 uždirbamas ir paskirstomas per garantijos galiojimo laikotarpį.

4.12. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką.

Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. Negrąžintinas PVM pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis.

Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

Sąnaudos, susijusios tik su pavestais valdyti fondais, yra priskiriamos fondų sąnaudoms. Bendrovės patiriamos sąnaudos administruojant kontroliuojančiuosius fondus („INVEGA fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“), finansų inžinerijos priemonę („Garantių fondas“), Fondų fondus („Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ bei „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“), Visuotinės dotacijos priemonės yra kompensuojamos iš grįžusių lėšų ir 2014 – 2020 m. ES struktūrinės paramos lėšų.

4.13. Užsienio valiutos

Užsienio valiuta išreikšti sandoriai apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialių valiutų keitimo kursą. Pelnas ir nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir išsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

4.14. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Rengiant finansinę atskaitomybę pagal TFAS, kuriuos nustato Tarptautinių apskaitos standartų taryba, vadovybė padaro tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, išsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą.

Šios finansinės atskaitomybės reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima atidėjinius nuostoliams pagal suteiktų garantijų sutartis ir nuolatinio vertės sumažėjimo įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Toks įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėje atskaitomybėje, jį nustatius. Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 13-toje pastaboje.

4.15. Neapibrėžtumai

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

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

4.16. Susijusios šalys

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

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

4.17. Pobalansiniai įvykiai

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

4.18. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

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

5. Ilgalaikis nematerialusis turtas

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turta sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	164.048	103.706
Įsigijimai	-	61.709
Nurašymai	-	(1.367)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	164.048	164.048
Sukaupta amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	98.648	82.483
Amortizacija per laikotarpį	19.658	17.419
Nurašymai		(1.254)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	118.306	98.648
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	65.400	21.223
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	45.742	65.400

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

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Bendrovė keitė ilgalaikio nematerialiojo turto minimalią vertę, nustatant 500 eurų minimalią vertę (buvo 144,81 eurais).

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2016 m. rugsėjo 30 d. lygi 81.503 eurams (2015 m. gruodžio 31 d. lygi 80.634 eurams), buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

6. Ilgalaikis materialusis turtas

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turą sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	187.838	174.550
Įsigijimai	23.209	69.789
Nurašymai/perleidimai	-	(56.501)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>211.047</u>	<u>187.838</u>
Sukauptas nusidėvėjimas:		
Likutis sausio 1 d.	108.469	129.803
Nusidėvėjimas per laikotarpį	25.009	25.023
Nurašymai		(46.357)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>133.478</u>	<u>108.469</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	<u>79.369</u>	<u>44.747</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>77.569</u>	<u>79.369</u>

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. Bendrovė keitė ilgalaikio materialiojo turto minimalią vertę, nustatant 500 eurų minimalią vertę (buvo 144,81 eurai).

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2016 m. rugsėjo 30 d. lygi 79.831 eurams buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2015 m. gruodžio 31 d. – 71.706 eurams).

7. Ilgalaikis finansinis turtas

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2021 m. rugpjūčio 28 d. Vidutinė palūkanų norma 2016 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 1 proc. (2015 m. – 1,57 proc.).

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. ilgalaikes obligacijas sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	8.093.159	10.825.880
Įsigytas turtas	1.967.575	1.870.520
Išpirktas turtas		
Pergrupavimai į trumpalaikį turą (9 pastaba)	(4.097.985)	(4.603.241)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>5.962.749</u>	<u>8.093.159</u>
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	(13.556)	46.797
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(14.714)	(60.353)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>(28.270)</u>	<u>(13.556)</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	<u>8.079.603</u>	<u>10.872.677</u>
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	<u>5.934.479</u>	<u>8.079.603</u>

8. Per vienerius metus kitos gautinos sumos

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus kitas gautinas sumas sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2014 – 2020m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ išlaidų kompensavimas	112.683	-
Gautinos sumos iš LR Ūkio ministerijos pagal įgyvendinamas priemones ir patvirtintas sąmatas	98.214	-
Gautinas garantijos išmokų kompensavimas iš kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“	12.629	-
Gautinas fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ valdymo išlaidų kompensavimas	-	12.832
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemones „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“ ir „Parama pirmajam darbui“	7.559	7.573
Gautinas projekto „DIFASS“ (Tarprekšninės finansinės paramos ir ne subsidinių instrumentų plėtojimas) išlaidų kompensavimas		5.010
Kitos gautinos sumos	8.957	4.169
Gautinos sumos iš BAB bankas „Snoras“	4.408.766	4.408.766
Atimti: abejotinų gautinų sumų iš BAB bankas „Snoras“ vertės sumažėjimas	(4.408.766)	(4.408.766)
	240.042	29.584

9. Trumpalaikis finansinis turtas

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2017 m. rugsėjo 22 d. Vidutinė palūkanų norma 2016 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 1,59 proc. (2015 m. – 2,65 proc.).

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikes obligacijas sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Isigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	4.603.241	2.367.997
Isigyta turtas	-	-
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto (7 pastaba)	4.097.985	4.603.241
Išpirktas turtas	(1.199.958)	(2.367.997)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7.501.268	4.603.241
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	(97.717)	(14.036)
Sukauptos palūkanos, amortizacija	(66.955)	(83.681)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	(164.672)	(97.717)
	4.505.524	2.353.961
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje		
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	7.336.596	4.505.524

10. Tikslinės paskirties trumpalaikis turtas bei Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2016 m. rugsėjo 30 d. tikslinės paskirties trumpalaikį turtą sudarė lėšos Bendrovės bankų sąskaitose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas SVV subjektų verslumui didinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	600.000	-
	600.000	-

Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas SVV subjektų verslumui didinti“ sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje 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.

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	784.835	1.036.265
Pinigai kasoje	-	-
	784.835	1.036.265

11. Akcinis kapitalas

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 289,62 eurai). Visos akcijos 2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išgijusių 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. 2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

12. Rezervai

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. rezervus sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Istatymų numatytas rezervas	204.492	146.042
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	2.044.918	1.460.417
	2.249.410	1.606.459

Istatymų numatytas rezervas

Istatymų numatytas rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

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

Lietuvos Respublikos vyriausybės nutarime Nr. 887 yra nustatyta, kad ne mažiau kaip 50 proc. Bendrovės grynojo pelno yra skiriama investicijoms į Bendrovės pagrindinės veiklos plėtojimą ir apskaitoma prie įstatymų numatytų rezervų investicijoms į Bendrovės veiklą.

13. Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos

Specialiųjų atidėjinių normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis Bendrovės valdybos sprendimu patvirtintomis „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėmis“ ir yra pagrįstos istoriniais duomenimis, esamos ekonominės situacijos analize bei prielaidomis apie esamų sąlygų poveikį portfelio kokybei. Specialiųjų atidėjinių normos yra tikslinamos apskaičiavus vidutinį metinį garantijų, esančių atitinkamose rizikos grupėse, judėjimą į nuostolingos rizikos grupę (nemokumo tikimybė), o nuostolingos rizikos (4) grupės atidėjinių norma gaunama įvertinant kiek vidutiniškai per metus garantijų yra atstatoma, t. y. kiek jų imigruoja į žemesnės rizikos grupes. Vidutinis metinis garantijų judėjimas skaičiuojamas imant 10 metų laikotarpį.

INVEGA valdyba patvirtinto atnaujintus „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėse“ nustatytus rizikos koeficientus, kurie taikyti formuojant atidėjinius 2015 m. gruodžio 31 d ir 2016 metais.

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. taikyti rizikos koeficientai:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientai,	
	taikyti 2016 m. rugsėjo 30 d., proc.	Rizikos koeficientai, taikyti 2015 m., proc.
Standartinės paskolos	0,00	0,00
Galimos rizikos paskolos	6,30	6,30
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	15,47
Nuostolingos paskolos	48,39	48,39

Atsivėlgiant į paskolos (arba jos dalies) grąžinimo ir (arba) palūkanų mokėjimo terminų praleidimą, paskolos gavėjo finansinę būklę, garantijos grupuojamos laikantis šių taisyklių:

- jeigu termino praleidimas neviršija 30 d. – garantija priskiriama „standartinės“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 31 iki 90 d. – garantija priskiriama „galimos“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 91 iki 180 d., paskolos gavėjas turi rimtų finansinių problemų, veikla nuostolinga ir tolimesnis verslo gyvavimas kelia didelių abejonių – garantija priskiriamas „padidėjusios“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas daugiau kaip 180 d., paskolos gavėjo finansinė būklė yra bloga ir jis neturi realių galimybių tęsti savo veiklą bei atsiskaityti su kreditoriais arba yra gautas pranešimas iš kredito įstaigos, kad paskola yra nutraukta - garantija priskiriam „nuostolingos“ rizikos grupei.

2016 m. rugsėjo 30 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF*, GIF2** nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF2** pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensojami įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0,00	9.001.100	13.389.651	32.092.295	77,60	-
Galimos rizikos paskolos	6,30	920.070	1.414.330	2.076.650	6,28	49.785
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	686.000	304.154	61.500	1,50	21.926
Nuostolingos paskolos	48,39	5.171.777	5.057.752	33.528	14,62	742.996
Iš viso		15.778.947	20.165.887	34.263.973	100,00	814.707

2015 m. gruodžio 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas, proc.	Įsipareigojimų likutis GIF*, GIF2** nepergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF* pergarantuotų paskolų portfelyje	Įsipareigojimų likutis GIF2** pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc.	Atidėjiniai nekompensojami įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0,00	12.682.039	32.053.456	4.638.988	75,19	-
Galimos rizikos paskolos	6,30	1.349.384	2.916.706	457.010	7,19	51.010
Padidėjusios rizikos paskolos	15,47	711.745	371.119	-	1,65	22.493
Nuostolingos paskolos	48,39	5.113.447	5.372.874	-	15,97	767.427
Iš viso		19.856.615	40.714.155	5.095.998	100,00	840.930

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

** GIF2 – nuo 2015 m. spalio 1 d. iš grįžusių ir (ar) grįšiančių „INVEGOS fondo“ lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas 2“.

Atidėjiniai yra suformuoti Bendrovės prisiimtiems išpareigojimams pagal SVV paskolų garantijas bei specialiają garantiją, 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“.

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

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

- 1) jei garantija yra nepergarantuota Europos investicijų fondo (toliau – „EIF“) arba GIF – 10 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis (90 proc.) yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 2) jei garantija pergarantuota EIF – 5 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis pasiskirsto sekančiai: (50 proc.) yra kompensuojama EIF ir (45 proc.) yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 3) jei garantija įtraukta į GIF arba GIF2 portfelį – 20 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos, likusi dalis yra kompensuojama iš GIF arba GIF2 lėšų.

Pagal 2004 m. kovo 8 d. su EIF pasirašytą garantijų portfelio pergarantavimo sutartį, EIF kompensuoja nuo pergarantuoto portfelio (portfelis baigtas formuoti 2007 m. rugpjūčio 24 d.) iki 50 proc. Bendrovės nuostolių, bet ne daugiau kaip 2.640.000 eurų. Bendrovė iki 2013 m. gruodžio 31 d. EIF išmokų limitą panaudojo pilnai.

Specialiųjų atidėjinių, susijusių su individualių garantijų teikimo veikla, pasikeitimo lentelė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje	851.886	1.063.441
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	159.599	296.741
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai	(185.822)	(519.252)
Specialiųjų atidėjinių teismų žyminių mokesčių ir advokatų paslaugų išlaidoms padidėjimas (sumažėjimas)	(896)	10.956
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	824.767	851.886

Garantijų išmokų sąnaudos:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(112.548)	(225.292)
	(112.548)	(225.292)

14. Gauti avansai

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. gautas avansų sumas sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas priemonei 03.1.1-IVG-T-809 „Dalinis palūkanų kompensavimas“	600.000	
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	298.228	5.839
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	36.884	23.950
Gauto avanso fondų fondo „Verslumo finansavimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš ERPF“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	35.015	-
Gauto avanso fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014 – 2020, finansuojamas iš ESF“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	13.468	-
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	10.303	-
Gauto avanso fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas finansuojamas iš ESF“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	7.010	-
Gauto techninės paramos lėšų patirtoms visuotinės dotacijos priemonių administravimo ir viešinimo išl. kompensuoti nepanaudotas likutis	-	21.766
Gauto grįžusių lėšų patirtoms priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ administravimo išl. kompensuoti nepanaudotas likutis	-	6.311
Kiti gauto avanso nepanaudoti likučiai	142	142
	1.001.050	58.008

15. Pavestas administruoti turtas ir išipareigojimai

Kontroliuojantysis fondas „INVEGOS fondas“

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ (toliau – INVEGOS fondas) turta ir išipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
A. ILGALAIKIS TURTAS	66.778.629	101.241.852
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	66.778.629	101.241.852
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	112.705.295	48.991.387
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	1.275.878	1.065.208
III. Per vienus metus gautinos sumos	173.342	235.443
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	-
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	173.342	235.443
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	54.350.413	32.109.711
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	56.905.662	15.581.025
IŠ VISO TURTO:	179.483.924	150.233.239
D. FINANSAVIMO SUMOS	173.155.143	146.122.587
I. Iš valstybės biudžeto	-	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	173.155.143	146.122.587
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. IŠIPAREIGOJIMAI	6.328.781	4.110.652
I. Ilgalaikiai išipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išipareigojimai	6.328.781	4.110.652
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	5.674.722	4.014.646
II.2 Ilgalaikių išipareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai išipareigojimai	-	-
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	205.591	96.006
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	432.457	-
II.11 Kiti trumpalaikiai išipareigojimai	16.011	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, IŠIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	179.483.924	150.233.239

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

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

I aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos BAB banke SNORAS, kuriomis INVEGOS fondas negali laisvai disponuoti. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi BAB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGOS fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“ (toliau – „AKF“) kartu su 2016 m. birželio 30 d. perimtomis

Garantijų fondo kreditorinio reikalavimo teisėmis, kur bendra reikalavimo suma – 28.107.526 eurai) BAB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Ši kreditorinio reikalavimo dalis bankroto bylą nagrinėjančio teismo yra patvirtinta.

INVEGA LR Bankų įstatymo ir LR Įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi BAB Ūkio banko bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą 13,662 mln. Eur (iš jų 6,063 mln. Eur pagal AKF sutartį ir 7,599 mln. Eur pagal MK2 sutartį) sumai dėl banko negražintų bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Kreditorinis reikalavimas yra užtikrintas kilnojamojo turto (reikalavimo teisių) įkeitimu. Banko bankroto proceso metu dalis INVEGOS kreditorinio reikalavimo (7.139.687 Eur dtdžiu) buvo patenkinta, todėl kreditorinis reikalavimas teismo sprendimu yra sumažintas iki 6,522 mln. Eur. Ataskaitiniu laikotarpiu įkeistas turtas nėra pilnai realizuotas.

Atsižvelgiant į tai, kad įkeisto turto (įkeistų turtinių teisių) realizavimas pagal banko bankroto procedūras gali neapibrėžtai užtrukti laike, INVEGOS fondo apskaitoje yra pripažintas nuvertėjimas bankui suteiktų tikslinių paskolų lėšų INVEGOS fondo remiamoms priemonėms finansuoti bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų sumai, kuri 2016 m. rugsėjo 30 d. sudarė 6,522 mln. Eur.

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

Atsižvelgiant į INVEGOS fondo priežiūros komiteto sprendimus, priimtus 2013 m. gruodžio 3 d. dėl INVEGOS fondo piniginių įnašo mažinimo ir 2015 m. kovo 30 d. dėl DPK priemonės įgyvendinimo iš INVEGOS fondo grįžusių lėšų, bei į 2014 m. birželio 2 d. pasirašytą susitarimą Nr. 9 ir 2015 m. birželio 10 d. pasirašytą susitarimą Nr. 11 „Dėl 2009 balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“, pakeitimo“, taip pat į 2015 m. gegužės 15 d. Ūkio ministro įsakymą Nr. 4-328 skirti INVEGOS fondo grįžusias lėšas DPK priemonei įgyvendinti, o INVEGOS fondo piniginius įnašus sumažintas 14,16 mln. eurų, o 2016 m. gegužės 11 d. vadovaujantis Lietuvos Respublikos ūkio ministro įsakymu Nr. 4-290 „Dėl dalies į INVEGOS fondą grįžusių ir grįšiančių lėšų, skirtų visuotinės dotacijos priemonei „Dalinis palūkanų kompensavimas“ gražinimo į INVEGOS fondą“ 1 punktu piniginis įnašas buvo padidintas 217.314 eurų.

2016 m. birželio 13 d. tarp Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos ir INVEGOS buvo pasirašytas susitarimas Nr.1S-32 „Dėl finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ perkėlimo į INVEGOS fondą“ (toliau – Susitarimas), kuriuo nustatyta, kad nuo 2016 m. birželio 30 d., finansų inžinerijos priemonė „Garantijų fondas“ perkeliama į INVEGOS fondą. Vadovaujantis šiuo Susitarimu 2016 m. birželio 30 d. INVEGOS fondas buvo padidintas perduodamu Garantijų fondo lėšų likučiu, kurį sudarė 28.943.126 eurai. Šio Susitarimo pagrindu taip pat perduotos 5.518.793 eurų dydžio kreditorinio reikalavimo teisės ir 54.247 eurų dydžio INVEGOS tiesioginių išlaidų avanso suma, kuri 2016-06-30 d. yra pervesta INVEGOS fondo valdytojui. Avanso suma laikotarpio pabaigai perduodama įvertinus Garantijų fondo valdymo išlaidas patirtas per 2016 m. pirmą pusmetį.

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų portfelinių garantijų pagal „Portfelinės garantijos“ (toliau – „FLPG“) priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Nuostolio padengimo suma pagal FLPG priemonę yra apribota viršutinės ribos norma (ang. Cap Rate), kuri 2016 m. rugsėjo 30 d. įvertinus faktiškai iki 2016-09-30 išmokėtas paskolų sumas ir pervestas bankams išmokų sumas bei susigražintas sumas, yra 19,20 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 2.264.668 eurai (2015 m. gruodžio 31 d. viršutinės ribos norma – 20 mln. eurų, atidėjinių garantijų išmokoms tikėtinos vertės metodu pagal rizikos grupes yra suformuota 2.633.283 eurai).

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl prisiimtų garantinių išsipareigojimų pagal paskolų priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“ (toliau – „FRSP“) yra pateikiami kaip atidėjiniai prisiimtai rizikos daliai. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius prisiimtai rizikai tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjiny formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2016 m. rugsėjo 30 d. yra suformuota - 1.217.919 eurai atidėjinių pagal FRSP priemonę (2015 m. gruodžio 31 d. - 1.358.330 eurų).

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų individualių garantijų pagal „Garantijų fondas 2“ (toliau – „GIF2“) priemonę yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjiny formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2016 m. rugsėjo 30 d. pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 125.254 eurai atidėjinių (2015 m. gruodžio 31 d. – 23.033 eurai).

INVEGOS fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų individualių garantijų pagal 2016 m. birželio 30 d. perimtą finansų inžinerijos priemonę „Garantijų fondas“ (toliau – „GIF“) yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. INVEGOS fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjiny formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio. 2016 m. rugsėjo 30 d. pagal suteiktas garantijas portfeliui suformuota 2.066.881 euras atidėjinių.

Kontroliuojantysis fondas „Verslumo skatinimo fondas“

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondo“ (toliau – „Verslumo skatinimo fondas“) turta ir išsipareigojimus, pateikiamus žemiau pagal fondo apskaitos politiką, sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d. (neauditauta)
A. ILGALAIKIS TURTAS	8.076.571	8.464.267
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	8.076.571	8.464.267
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	3.173.822	2.894.001
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	46.282	64.191
III. Per vienus metus gautinos sumos	22.398	40.081
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	-
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	22.398	40.081
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	2.062.820	1.512.530
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.042.322	1.277.199
IŠ VISO TURTO:	11.250.393	11.358.268
D. FINANSAVIMO SUMOS	11.213.844	11.302.784
I. Iš valstybės biudžeto	-	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	11.213.844	11.302.784
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	36.549	55.484
I. Ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išsipareigojimai	36.549	55.484
II.1 Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-	-
II.2 Ilgalaikių išsipareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžeta	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	851	82
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	35.698	55.402
II.11 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	11.250.393	11.358.268

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

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

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos, esančios BAB banke SNORAS (bendra reikalavimo suma 2.321.845 eurais), kuriomis Verslumo skatinimo fondas negali laisvai disponuoti.

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

Fondu fondas „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“

2015 m. gruodžio 8 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas 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 INVEGA tapo fondo valdytoja. Pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turtas ir išsipareigojimai, pateikiami žemiau pagal fondo apskaitos politiką, 2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
A. ILGALAIKIS TURTAS	19.435.487	18.410.102
I. Nematerialus turtas	-	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	19.435.487	18.410.102
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	5.040.513	6.136.701
I. Atsargos	-	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	-	-
III. Per vienus metus gautinos sumos	-	6.136.701
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-	6.136.701
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	-	-
III.6 Kitos gautinos sumos	-	-
IV. Trumpalaikės investicijos	-	-
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5.040.513	-
IŠ VISO TURTO:	24.476.000	24.546.803
D. FINANSAVIMO SUMOS	24.474.963	24.533.971
I. Iš valstybės biudžeto	802	-
II. Iš savivaldybės biudžeto	-	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	24.474.161	24.533.971
IV. Iš kitų šaltinių	-	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	1.037	12.832
I. Ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išsipareigojimai	-	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išsipareigojimai	-	-
II. Trumpalaikiai išsipareigojimai	1.037	12.832
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-	-
II.2 Ilgalaikių išsipareigojimų einamųjų metų dalis	-	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai išsipareigojimai	145	12.832
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	703	-
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	189	-
II.11 Kiti trumpalaikiai išsipareigojimai	-	-
F. GRYNASIS TURTAS	-	-
I. Rezervai	-	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	24.476.000	24.546.803

2015 m. gruodžio 16 d. vadovaujanciai institucijai buvo pateiktas pirmasis mokėjimo prašymas daliai fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ skirtu piniginiu įnašu gauti. 2016 m. rugsėjo 30 d. finansavimo sumos pagal pateiktą pirmą mokėjimo prašymą buvo gautos.

Fondu fondas „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“

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. Pavesto administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turtas ir išpareigojimai, pateikiami žemiau pagal fondo apskaitos politiką, 2016 m. rugsėjo 30 d. sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.
A. ILGALAIKIS TURTAS	143.328.573
I. Nematerialus turtas	-
II. Ilgalaikis materialus turtas	-
III. Ilgalaikis finansinis turtas	143.328.573
IV. Kitas ilgalaikis turtas	-
B. BIOLOGINIS TURTAS	-
C. TRUMPALAIKIS TURTAS	36.197.696
I. Atsargos	-
I.1 Atsargos, išskyrus ilgalaikį materialųjį ir biologinį turta, skirtą parduoti	-
I.2 Ilgalaikis materialusis ir biologinis turtas, skirtas parduoti	-
II. Išankstiniai apmokėjimai	46.546
III. Per vienus metus gautinos sumos	-
III.1 Gautinos trumpalaikės finansinės sumos	-
III.2 Gautini mokesčiai ir socialinės įmokos	-
III.3 Gautinos finansavimo sumos	-
III.4 Gautinos sumos už turto naudojimą, parduotas prekes, turta, paslaugas	-
III.5 Sukauptos gautinos sumos	-
III.6 Kitos gautinos sumos	-
IV. Trumpalaikės investicijos	-
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	36.151.150
IŠ VISO TURTO:	179.526.269
D. FINANSAVIMO SUMOS	179.523.207
I. Iš valstybės biudžeto	1.056
II. Iš savivaldybės biudžeto	-
III. Iš Europos Sąjungos, užsienio valstybių ir tarptautinių organizacijų	179.522.151
IV. Iš kitų šaltinių	-
E. ĮSIPAREIGOJIMAI	3.062
I. Ilgalaikiai išpareigojimai	-
I.1 Ilgalaikiai finansiniai išpareigojimai	-
I.2 Ilgalaikiai atidėjiniai	-
I.3 Kiti ilgalaikiai išpareigojimai	-
II. Trumpalaikiai išpareigojimai	3.062
II.1. Ilgalaikių atidėjinių einamųjų metų dalis ir trumpalaikiai atidėjiniai	-
II.2 Ilgalaikių išpareigojimų einamųjų metų dalis	-
II.3 Trumpalaikiai finansiniai išpareigojimai	-
II.4 Mokėtinos subsidijos, dotacijos ir finansavimo sumos	-
II.5 Mokėtinos sumos į Europos Sąjungos biudžetą	-
II.6 Mokėtinos sumos į biudžetus ir fondus	-
II.7 Mokėtinos socialinės išmokos	-
II.8 Gražintini mokesčiai, įmokos ir jų permokos	-
II.9 Tiekėjams mokėtinos sumos	436
II.10 Sukauptos mokėtinos sumos	2.626
II.11 Kiti trumpalaikiai išpareigojimai	-
F. GRYNASIS TURTAS	-
I. Rezervai	-
II. Nuosavybės metodo įtaka	-
III. Sukauptas perviršis ar deficitas	-
III.1 Einamųjų metų perviršis ar deficitas	-
III.2 Ankstesnių metų perviršis ar deficitas	-
IŠ VISO FINANSAVIMO SUMŲ, ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲ TURTO:	179.526.269

2016 m. balandžio 21 d. vadovaujančiai institucijai buvo pateiktas pirmasis mokėjimo prašymas daliai fondų fondo piniginio įnašo gauti, kuris buvo apmokėtas 2016 m. birželio 17 d.

16. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus		871.468
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		602.203
Po penkerių metų		72.732
	1.655.380	1.546.403

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2016 m. rugsėjo 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

17. Veiklos nuoma

Automobilių veiklos nuoma

2013 m. Bendrovė sudarė dvi lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutartis 3 metams (nuomos laikotarpis iki 2016 m. rugsėjo 25 d.). Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

2016 m. balandžio 05 dieną Bendrovė sudarė vieno lengvojo automobilio nuomos sutartį 48 mėnesiams. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma.

Per 2016 m. devynis mėnesius lengvųjų automobilių nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 5.163 eurus (per 2015 m. – 7.619 eurus).

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

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus iki 2016 m. gruodžio 31 d.	976	6.244
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	14.127	-
	15.098	6.244

Patalpų veiklos nuoma

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

Per 2016 m. devynis mėnesius Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 81.672 eurus (per 2015 m. – 100.477 eurus).

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

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus iki 2016 m. gruodžio 31 d.	27.224	108.897
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	435.492	435.492
	462.716	544.389

18. Pajamos iš suteiktų garantijų

Per 2016 m. 9 mėnesius ir 2015 m. veiklos pajamas sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:			
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	980.850	1.064.425	1.443.146
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	13.108	12.944	17.944
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	4.773	8.759	9.973
Pajamos iš suteiktų garantijų didelėms įmonėms	471	-	-
	999.202	1.086.128	1.471.063

19. Veiklos sąnaudos

Per 2016 m. 9 mėnesius ir 2015 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai bei atidėjiniai, motyvacinės priemonės	(836.993)	(813.290)	(1.160.490)
Pastatų nuoma ir išlaikymas	(81.672)	(73.252)	(100.477)
Kompiuterinių programų priežiūra ir tobulinimas	(54.144)	(57.202)	(72.231)
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	(15.076)	(53.624)	(64.703)
Veiklos mokesčių sąnaudos	(32.042)	(45.660)	(63.809)
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	(44.668)	(38.792)	(52.699)
Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos	(29.436)	(35.460)	(48.957)
Komandiruočių sąnaudos	(19.483)	(23.520)	(36.850)
Komunalinių paslaugų sąnaudos	(20.840)	(19.344)	(28.020)
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	(12.324)	(14.133)	(20.891)
Valdymo organų išlaikymo sąnaudos	(15.193)	-	-
Teismo bylinėjimo civilinėse bylose, advokatų sąnaudos	443	(5.084)	(19.388)
Vadovybės civilinės atsakomybės draudimas	(9.073)		
Automobilių nuoma ir eksploatacija	(7.147)	(7.389)	(9.913)
Ryšių sąnaudos	(6.311)	(6.493)	(8.363)
Narystės mokesčių sąnaudos	(6.996)	(6.000)	(8.000)
Pašto paslaugų sąnaudos	(2.313)	(4.167)	(4.758)
Rodiklių matavimo sistemų kūrimo išlaidos	(1.400)		
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos		(152)	(152)
Kitos	(18.603)	(19.294)	(50.065)
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	422.496	211.757	392.354
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	43.944	304.483	327.151
Kompensuojamos visuotinių dotacijos priemonės (apima visuotinių dotacijų priemonių, finansuojamų iš 2014-2020 m. ES SF lėšų, įgyvendinimą) patirtos vykdymo išlaidos	310.702	76.410	247.367
Kompensuojamos visuotinių dotacijos priemonės (apima visuotinių dotacijų priemonių, finansuojamų iš 2007-2013 m. ES SF ir grįžusių lėšų, įgyvendinimą) patirtos vykdymo išlaidos		334.048	320.067
Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	42.191	72.748	92.253
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių patirtos viešinimo išlaidos			17.083
Kompensuojamos fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtos valdymo išlaidos	57.535	-	12.832
Kompensuojamos fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ patirtos valdymo išlaidos	74.690	-	-
	(261.713)	(223.410)	(340.659)

20. Finansinė ir investicinė veikla

Per 2016 m. 9 mėnesius ir 2015 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos			
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius, įvertinus premijos amortizaciją	151.195	191.131	252.571
Palūkanų pajamos už bankų sąskaitų likučius	19	1.439	1.446
	151.214	192.570	254.017
Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos			
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(2.519)	(2.508)	(3.259)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(281)	(148)	(195)
	2.800	2.656	(3.454)
Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas	148.414	189.914	250.563

21. Pelno mokestis

Per 2016 m. 9 mėnesius ir 2015 m. pelno mokestį sudarė:

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų komponentai		
Pelnas prieš apmokestinimą	799.578	1.378.186
Laikiniųjų skirtumų pokytis	(53.753)	(203.010)
Nuolatiniai skirtumai	7.028	18.018
Apmokestinamasis pelnas	752.853	1.193.194
Einamųjų metų pelno mokestis	112.928	178.979
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	8.064	30.451
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(2.050)	(246)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	118.942	209.184
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:		
Atidėjiniai garantijoms ir susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms	123.715	127.783
Sukauptos sąnaudos	16.122	20.118
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	6.103
Atidėtas pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	145.940	154.004
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas)	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	145.940	154.004
Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas	-	-
Atidėtas pelno mokestis, grynąja verte	145.940	154.004
Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas		
Pelnas prieš apmokestinimą	799.578	1.378.186
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	119.937	206.728
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	1.055	2.702
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	(2.050)	(246)
Pelno mokesčio sąnaudos	118.942	209.184

Atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis:

Atidėtojo pelno mokesčio turtas:	2015 m. gruodžio 31 d.	Pokytis per laikotarpį, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje	2016 m. rugsėjo 30 d.
Atidėjiniai garantijoms ir susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms	127.783	(4.068)	123.715
Sukauptos sąnaudos	20.118	(3.996)	16.122
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	6.103	-	6.103
Iš viso	154.004	(8.064)	145.940

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

22. Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas

Kredito rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau – garantijų rizika), kad paskolos gavėjas (ar lizingo gavėjas), už kurio paskolos (ar lizingo sumos) gražinimą Bendrovė prisiėmė išpareigojimus prieš garantijos gavėją (kredito įstaigą ar lizingo bendrovę), negalės laiku gražinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai (ar lizingo bendrovei) garantijos išmoką. (Toliau tekste sąvokos „paskola“ apima ir „lizingą“, o „paskolos gavėjas“ – „lizingo gavėją“, o „kredito įstaiga“ – „lizingo bendrovę“).

Ši rizika tiesiogiai priklauso nuo suteiktų garantijų portfelio, jo diversifikavimo, bendros Lietuvos ekonominės situacijos, atskirų ūkio šakų ekonominės situacijos, kredito įstaigų vidaus politikos, kai paskolos gavėjai susiduria su finansiniais sunkumais, ir panašiai.

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

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

2) taikomas limitas, kiek maksimaliai galima garantuoti už vieną ūkio subjektą. Maksimali garantija (ar kelių garantijų suma) vienam paskolos gavėjui, kuris veikia 3 metus ir ilgiau, negali viršyti 1,448 mln. eurų, o vienam paskolos gavėjui, kuris veikia trumpiau nei 3 metus, negali būti didesnė kaip 0,579 mln. eurų;

3) Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies gražinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos. Likusi paskolos negražinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą;

4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinoms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą išgytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų įkeistas garantuojamos paskolos gražinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar įkeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 proc., o paskolos gavėjo, kuris prašymo suteikti garantiją pateikimo (registravimo) Bendrovei dieną veikė trumpiau nei 12 mėnesių, paskolos gavėjo dalyvavimas nuosavomis lėšomis projekte finansavime gali būti nereikalaujamas;

5) garantijų rizika mažinama organizacinėmis priemonėmis. Visais atvejais atliekamas paskolos gavėjo ir suteikiamos paskolos garantavimo rizikos vertinimas. Sprendimai dėl garantijų suteikimo svarstomi ir priimami 2 lygiais: Rizikos valdymo komiteto siūlymu generalinio direktoriaus įsakymu arba Rizikos valdymo komiteto siūlymu valdybos sprendimu;

6) garantijų rizika mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota Garantijų fondo, kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007 - 2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“, kuriai perduota iki 80 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į GIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos. Į GIF portfelį neįtrauktų garantijų atveju dalis rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus išpareigojimų limitu;

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

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia kredito rizika:		
Lėšos bankuose	1.384.835	1.036.265
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	13.271.075	12.585.127
Suteiktos garantijos	70.761.367	66.414.033
Iš viso:	85.417.277	80.035.425
Perduota garantijų kredito rizika:		
Valstybei	14.813.978	18.696.702
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“	16.132.709	32.571.324
Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas 2“	27.411.179	4.076.799
Kitoms garantijų institucijoms	-	-
Iš viso:	58.357.866	55.344.825
Lėšos aukšta reitingą turinčiuose bankuose ir LRV vertybiniuose popieriuose		
Lėšos Aa3, AA- reitingo bankuose	715.985	3.100
Lėšos A1, A+ reitingo bankuose	-	6.949
Lėšos A2, A+, A reitingo bankuose	668.850	1.026.216
Lėšos A3, A reitingo bankuose	-	-
LR Vyriausybės Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	13.271.075	12.585.127
Iš viso:	14.655.910	13.621.392
Likutinė kredito rizika	12.403.501	11.069.208

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

	2016 m. rugsėjo 30 d.	2015 m. gruodžio 31 d.
Suteiktų garantijų pasiskirstymas pagal ūkio šakas:		
Gamyba	27.926.381	28.946.394
Paslaugos	17.645.519	18.136.085
Prekyba	22.119.771	16.631.574
Prekyba ir paslaugos	3.069.696	2.699.980
Iš viso:	70.761.367	66.414.033
Vertės sumažėjimas	(814.707)	(840.930)
Vertė po rizikos įvertinimo	11.588.794	10.228.278

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.

Nediskontuoti pinigų srautai

	Iki 1 mėn.	1..3 mėn.	3..12 mėn.	1-2 metai	3..5 metai	Virš 5 metų	Iš viso:
Turtas							
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.384.835	-	-	-	-	-	1.384.835
Vertybiniai popieriai	3.308.635	-	4.027.961	2.229.530	3.704.949	-	13.271.075
Iš viso	4.693.470	-	3.294.419	7.452.168	2.270.624	-	14.655.910
Isipareigojimai*							
Atidėjiniai garantijoms	-	244.412	570.295	-	-	-	814.707
Kitos mokėtinos sumos	54.763	-	-	-	-	-	54.763
Iš viso	54.763	244.412	570.295	-	-	-	869.470

* Įsipareigojimuose nėra įtrauktos ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos (1.655.380 eurai), nes Bendrovė neturi įsipareigojimo šias sumas gražinti;

Bendrovės likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios 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 terminuotus indėlius komerciniuose bankuose;
- Bendrovės nuostoliams pasiekus 25 proc. įstatinio kapitalo, valdyba nebesuteikia naujų garantijų (t. y. Bendrovė nepriima naujų įsipareigojimų);
- Lietuvos Respublikos Vyriausybė kasmet nustato Bendrovės prisiimamų garantijų įsipareigojimų limitus, kurių Bendrovė negali viršyti.

Palūkanų normos rizika

2016 m. rugsėjo 30 d. ir 2015 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.

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.

	Eur	Iš viso:
Turtas		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1.384.835	1.384.835
Vertybiniai popieriai	13.271.075	13.271.075
Iš viso	14.655.910	14.655.910
Isipareigojimai		
Atidėjiniai garantijoms	814.707	814.707
Kitos mokėtinos sumos	54.763	54.763
Iš viso	869.470	869.470

Finansinio turto ir išpareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir išpareigojimai, neatspindėti tikraja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos skolos, ilgalaikės ir trumpalaikės skolos, 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 išpareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti / parduoti turtą arba užskaityti tarpusavio išpareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių išpareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais, priklausomai nuo aplinkybių.

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

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.

Įvertinta investicinių vertybinių popierių tikroji vertė, kuri nėra apytiksliai lygi apskaitinei vertei, 2016 m. rugsėjo 30 d. buvo:

	<u>Apskaitinė vertė</u>	<u>Įvertinta tikroji vertė</u>
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
Ilgalaikės Vyriausybės obligacijos	5.934.479	6.064.778
Trumpalaikės Vyriausybės obligacijos	7.336.596	7.397.486

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.

23. Galimi būsimų laikotarpių išpareigojimai ir pasižadėjimai

	<u>2016 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2015 m. gruodžio 31 d.</u>
Bendrovės išpareigojimai pagal suteiktas garantijas:		
SVV paskolų garantijos	68.498.450	64.395.878
Specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus	603.659	784.836
Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	552.560	747.264
SVV lizingo garantijos	664.698	486.055
Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	442.000	-
Iš viso	70.761.367	66.414.033

2016 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė, skaičiuojant pagal nustatytus rizikos koeficientus, suformavo 814.707 eurus atidėjinių, t. y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama. 2015 m. atitinkamo laikotarpio atidėjiniai sudarė 910.971 eurą. Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinius galimiems išmokėjimams, yra aprašytos 13-oje pastaboje.

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

2016 m. rugsėjo 30 d. 20.165.887 eurai paskolų garantijų buvo pergarantuota „Garantijų fondo“ (2015 m. rugsėjo 30 d. – 50.843.693 eurai), 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“ 2-2.33-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“.

2016 m. rugsėjo 30 d. 34.263.973 eurai paskolų garantijų buvo pergarantuota iš grįžusių ir (ar) grįšiančių INVEGOS fondo lėšų pradėtos įgyvendinti finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas 2“.

Teisminiai procesai

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS naudai kasacine tvarka buvo išspręstas INVEGOS teisminis ginčas su BAB banku SNORAS dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Jumara“ paskolą. Kasacinis teismas netenkino Banko ieškinio (t.y., paliko galioti pirmosios instancijos teismo sprendimą, kad INVEGOS atsisakymas mokėti garantijos išmoką buvo pagrįstas).

Ataskaitiniu laikotarpiu INVEGOS naudai buvo išspręstas tarp AB DNB banko ir INVEGOS teisminis ginčas dėl INVEGOS atsisakymo išmokėti dalį garantijos išmokos pagal suteiktą garantiją už UAB estetikos centrui „Okeanija“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 17.676 EUR. Apeliacinis teismas paliko galioti INVEGAi palankų pirmosios instancijos teismo sprendimą.

Ataskaitiniu laikotarpiu tęsėsi teisminis ginčas su Danske Bank A/S banku pagal banko pateiktą ieškinys dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „Plokštuma“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 45.294 EUR. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 90 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš LR Ūkio ministerijos lėšų. INVEGAi nepalankus pirmosios instancijos teismo sprendimas yra apskūstas apeliacine tvarka. Šiai dienai apeliacinės instancijos teismas nėra išnagrinėjęs ginčo.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo pateiktas bankrutuojančios L. Karpalavičiaus individualios įmonės Talka ieškinys prieš INVEGA dėl reikalavimo teisių perleidimo sutarties pripažinimo niekine ir vienašalės restitucijos taikymo. Pateikto ieškinio suma – 500.000 EUR. Ataskaitiniu laikotarpiu vyksta bylos nagrinėjimas pirmosios instancijos teisme.

2016 m. I ketv. pirmosios instancijos teismui buvo pateiktas Swedbank, AB ieškinys prieš INVEGA dėl atsisakymo nagrinėti garantijos išmokos mokėjimą pagal suteiktą garantiją už UAB „Veeko“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 168.278,56 EUR. Pagal šią suteiktą garantiją, garantijos išmokos mokėjimo atveju 80 proc. sumokėtos garantijos išmokos būtų kompensuojamos iš finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ lėšų. Pirmosios instancijos teismas atmetė banko ieškinį kaip nepagrįstą. Bankas jam nepalankų teismo sprendimą yra apskūdęs apeliacine tvarka.

Turint tikslą realizuoti atgręžtinio reikalavimo teisę, įgytą išmokėjus garantijos išmoką, INVEGA yra pateikusi ieškinius teismui dėl skolos priteisimo iš UAB „Simobila“, UAB „Notebook“ ir UAB „Difortis“.

Ataskaitiniu laikotarpiu pirmosios instancijos teismas INVEGOS naudai priteisė iš UAB „Simobila“ 11.677,20 EUR dydžio skolą. Šis teismo sprendimas yra įsiteisėjęs ir perduotas anstoliui vykdyti.

Pirmosios instancijos teismas taip pat tenkino INVEGOS ieškinį ir priteisė iš UAB „Notebook“ 2.148,55 EUR dydžio skolą. Šis teismo sprendimas yra įsiteisėjęs.

Ataskaitiniu laikotarpiu pirmosios instancijos teismas patenkino INVEGOS ieškinį dėl 23 839,90 EUR skolos priteisimo iš UAB „Difortis“ Šis teismo sprendimas yra įsiteisėjęs.

Aukščiau nurodytų skolų, išieškamų iš UAB „Simobila“, UAB „Notebook“ ir UAB „Difortis“, išsiieškojimo atveju 80 proc. išsiieškotos sumos (atskaičius išsiieškojimo išlaidas) būtų skirta (gražinta) priemonei „Garantijų fondas“.

24. Susijusių šalių sandoriai

Susijusios šalys:

1) LR ūkio ministerija – valstybei priklausančių Bendrovės akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;

2) LR finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi Bendrovei atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;

3) LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija – viena iš tarpinių institucijų, kurios siūlymu Bendrovei yra pavesta administruoti keletą visuotinės dotacijos priemonių ir kontroliuojantysis fondas „Verslumo skatinimo fondas“.

Per 2016 m. 9 mėnesius buvo vykdomi išpareigojimai pagal 2009 – 2016 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

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

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

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

- pagal 2015-12-08 sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos Socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo. Fondų fondas bus valdomas INVEGOS bei finansuos ir (ar) įgyvendins finansų inžinerijos priemones, skirtas verslumui skatinti;

- pagal 2016-01-21 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl jungtinės visuotinės dotacijos priemonės Nr. J03-IVG-T „Dalinis palūkanų kompensavimas“ finansavimo“;

- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Atlikti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ priskirtas ES fondų investicijų administravimo funkcijas“ vykdyti“;

- pagal 2016-03-04 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS „Dėl ES fondų techninės paramos ir valstybės biudžeto lėšų naudojimo priemonei „Viešinti UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ administruojamas ES fondų investicijas“ vykdyti“;

- pagal 2016-04-11 paramos priemonių vykdymo finansavimo sutartį, sudarytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Ūkio ministerijos finansuojamų ir per INVEGA įgyvendinamų priemonių finansavimo 2016 m.;

- pagal 2016-04-15 sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslo finansavimo fondas 2014-2020, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo;
- pagal 2016-06-06 sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės Nr. 07.3.1-IVG-T-410 „Parama darbui“ finansavimo;
- pagal 2016-06-27 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės Nr.03.1.1-IVG-T-819 „Verslo konsultantas LT“ finansavimo;
- pagal 2016-10-12 sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl visuotinės dotacijos priemonės Nr.09.4.3-IVG-T-813 „Kompetencijų vaučeris“ finansavimo.
- pagal su nepriklausomais valdybos nariais L.Milašauskiene ir J. Blože sudarytas sutartis dėl atlygio neprikalūsomiems valdybos nariams už veiklą valdyboje mokėjimo. Valdybos nariams mokamas mėnesinis atlygis, kurios dydis apskaičiuojamas vadovaujantis INVEGOS akcininko sprendimu patvirtintu INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio apmokėjimo tvarkos aprašu, priklauso nuo dalyvavimo valdybos posėdžiuose bei negali viršyti 1/4 INVEGOS vadovo darbo užmokesčio.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Per 2016 m. 9 mėnesius Bendrovės vadovybei (Generaliniam direktoriui, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus konsultantui, laikinai einančiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas nuo 2015 m. spalio 16 d. ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 89.060 eurų (2015 m. Generaliniam direktoriui, Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovui, laikinai ėjusiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas iki 2015 m. spalio 1 d., Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus konsultantui, laikinai einančiam generalinio direktoriaus pavaduotojo pareigas nuo 2015 m. spalio 16 d. ir vyriausiajam finansininkui – 128.896 eurų).

Per 2016 m. 9 mėnesius Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

25. Pobalansiniai įvykiai

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