



UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

Konsoliduotosios ir atskirosios finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius
2017 m. gruodžio 31 d.

| | PUSLAPIS |
|---|-----------------|
| NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA | 3–5 |
| KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS | 6–45 |
| KONSOLIDUOTOSIOS IR ATSKIROSIOS FINANSINĖS ATASKAITOS: | |
| FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA | 46–47 |
| PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA | 48 |
| NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA | 49–50 |
| PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA | 51–52 |
| AIŠKINAMASIS RAŠTAS | 53–84 |
| PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO | 85–99 |

Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcininkui

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – Bendrovė) atskirųjų finansinių ataskaitų ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ ir jos patronuojamosios įmonės (toliau – Grupė) konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą. Bendrovės atskirąsias ir Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas sudaro:

- 2017 m. gruodžio 31 d. atskiroji ir konsoliduotoji finansinės būklės ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji ir konsoliduotoji pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji ir konsoliduotoji nuosavybės pokyčių ataskaita,
- tą dieną pasibaigusių metų atskiroji ir konsoliduotoji pinigų srautų ataskaita, ir
- atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Bendrovės ir Grupės 2017 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduotąją bei konsoliduotąją finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų jų nekonsoliduotuosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir nekonsoliduotuosius bei konsoliduotuosius pinigų srautus pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės ir Grupės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta konsoliduotajame metiniame pranešime, tačiau ji neapima atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar konsoliduotajame metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas bei ar konsoliduotasis metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Konsoliduotajame metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Konsoliduotasis metinis pranešimas buvo parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių grupių konsoliduotosios finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama atskirąsias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės ir Grupės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ir Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrovės atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

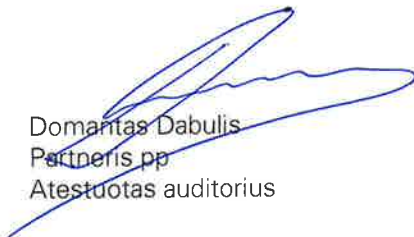
Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis atskirosiomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, planuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Įgyjame supratimą apie su auditu susijusias vidaus kontroles tam, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados yra pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Grupės konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Mes atsakome tik už mūsų pareikštą audito nuomonę.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

„KPMG Baltics“, UAB, vardu



Domantas Dabulis
Partneris pp
Atestuotas auditorius

Vilnius, Lietuvos Respublika
2018 m. kovo 15 d.



sėkmingai startuoti ir sparčiai augti, 2017 m. startavo trys nauji rizikos kapitalo fondai, kurių valdytojus atranka ir veiklą prižiūri INVEGA. Atsižvelgus į tai, praėjusiais metais aktyvią veiklą pradėjo UAB „Kofinansavimas“, INVEGOS patronuojamoji įmonė, kurios pagrindinis tikslas – užtikrinti platesnį kapitalo prieinamumą naujoms perspektyvioms Lietuvos įmonėms, vystyti Lietuvos rizikos kapitalo rinką ir auginti naujus rizikos kapitalo rinkos dalyvius.

Siekiame parodyti visuomenei, kad INVEGA dirba būtent jiems. 2017 m. startavusios naujos INVEGOS finansinės priemonės, suteikiančios galimybes gauti finansavimą verslui, padėjo sukurti net 1.655 naujas darbo vietas. Todėl ir toliau investicijos bus kertinis pasiūlos veiksnys, turintis lemiamą įtaką ūkio plėtrai, ir toliau telksime šalies investuotojus ir finansines institucijas bendram darbui.

2017 m. buvo pasirūpinta, kad veiklos efektyvumo gerinimas neliktų tik popierinė deklaracija, ir daugelis paslaugų perkelta į elektroninę erdvę. Mano pareiga užtikrinti, kad ir toliau, siekiant efektyviau administruoti INVEGA priemones, klientų administracinė našta mažėtų, o INVEGOS visos paslaugos būtų nukreiptos klientų patirčiai gerinti – automatizuotos, skaitmenizuotos ir pateikiamos klientui geriau suprantama kalba bei būdu.

Tikiu, kad smulkiojo ir vidutinio verslo atstovai, visada sugebantys lanksčiai reaguoti į kintančią situaciją ir sutikti naujus iššūkius, taps veiksminga sėkmingo darbo ir konkurencijos vidaus ir užsienio rinkoje varomąja jėga. Tikiu ir tuo, kad INVEGA, jau užėmusi savo vietą tarp Lietuvos verslininkų, artimiausiu metu užims ir garbingą vietą pasaulyje.

Artimiausiais metais kartu su visais valdybos nariais sieksime, kad INVEGA išlaikytų finansinį stabilumą, didintų verslo finansavimo prieinamumą, dar pagerintų klientų patirtį ir veiklos efektyvumą bei būtų profesionali, kompetentinga ir kūrybinga organizacija.

Nerijus Datkūnas
Valdybos pirmininkas



Įvertinęs tai, kad INVEGA įgyvendina sudėtingas valstybės remiamas ir finansuojamas priemones, skirtas skatinti smulkiojo ir vidutinio verslo pradžiai ir plėtrai, darbo vietoms kurti ir išlaikyti ar konkurencingumui didinti, džiaugiuosi, kad INVEGOS kolektyvui 2017 metais pavyko sėkmingai atlikti visus suplanuotus darbus.

Malonu, kad Lietuvos verslininkai, ieškodami finansinės pagalbos savo veiklai pradėti ar plėsti, INVEGOS paslaugomis pasinaudoja vis dažniau. Naudojant Europos Sąjungos struktūrinių fondų ir valstybės lėšas, 2017–aisiais startavo net 12 naujų verslo finansavimo priemonių, kurioms įgyvendinti skirta daugiau kaip 200 mln. eurų. Bendrai įgyvendinamų ar administruojamų priemonių lėšomis paremtų projektų skaičius pernai siekė beveik 12 tūkst. Tai nuteikia optimistiškai ir patvirtina, kad valstybės finansuojamos naujos finansinės priemonės tampa ypač svarbiu, o kartais ir lemiamu verslo kūrimo ar plėtros veiksniumi.

Tvirtai tikiu, kad įmonės įgyvendinama politika ir priemonės paskatino ne vieną dvejotą žmogų pradėti savo verslą ir taip prisidėti prie savo ir kitų gerovės kūrimo. Smulkiojo ir vidutinio verslo augimas yra pagrindinis naujų darbo vietų kūrimo ir žmonių gerovės šaltinis, kuris tiesiogiai veikia ir visos šalies ekonomiką, tad labai svarbu, kad šio verslo atstovai jaustųsi saugūs ir turintys valstybės paramą, taip pat nebūtų daromos dirbtinės kliūtys verslo steigimui ir plėtrai. Todėl, tapęs INVEGA vadovu, ir toliau savo dėmesį sutelksiu į naujų ir novatoriškų finansinių priemonių kūrimo spartą, klientų administracinės naštos mažinimą, INVEGOS siūlomų paslaugų pasiekiamumo didinimą.

Linkiu kuo geriausios sėkmės Lietuvos verslui, o mūsų verslininkams – aktyvumo. Dirbkite, skatinami minties, kad Jūsų sėkmė – tai visos Lietuvos sėkmė.

Kęstutis Motiejūnas
Generalinis direktorius

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'K Motiejunas'.

KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

Visi pateikti duomenys yra 2017 m. gruodžio 31 d., jeigu nenurodyta kitaip.

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

2017 m. gruodžio 31 d. INVEGA ir jos patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“ sudarė įmonių grupę (toliau – Grupė).

PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE GRUPĘ

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

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

UAB „Kofinansavimas“ yra INVEGOS įsteigta patrunuojamoji įmonė, kurios veikla yra rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos. UAB „Kofinansavimas“ valdo viešąjį rizikos kapitalo fondą „Koinvesticinis fondas“. Šia priemone siekiama vystyti Lietuvos rizikos kapitalo rinką, auginti naujus rizikos kapitalo rinkos dalyvius ir tokiu būdu suteikti platesnį kapitalo prieinamumą naujoms perspektyvoms Lietuvos įmonėms, turinčioms ribotas galimybes pasinaudoti bankų siūlomomis verslo finansavimo priemonėmis.

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

Pagrindinės INVEGOS veiklos yra:

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

INVEGOS veikla yra orientuota į valstybės remiamų ir finansuojamų priemonių, skirtų skatinti SVV ir ūkio subjektus veiklos pradžios, vykdymo ir plėtros etapuose bei skirtų darbo vietų kūrimui ir (ar) išlaikymui ar konkurencingumo didinimui, įgyvendinimą. Ataskaitiniu laikotarpiu dalis INVEGOS įgyvendinamų priemonių ir veiklų buvo įgyvendinamos ir finansuojamos panaudojant valstybės biudžeto lėšas, į INVEGOS valdomus kontroliuojančiuosius fondus grįžusias lėšas ir 2014–2020 m. Europos struktūrinių ir investicinių fondų lėšas. Apie konkrečias INVEGOS veiklas ir įgyvendintas priemones plačiau skaityti šio metinio pranešimo 20–36 puslapiuose.

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

MISIJA, VIZIJA, VEIKLOS STRATEGIJA, TIKSLAI IR JŲ ĮGYVENDINIMAS

2016 m. pabaigoje, atsižvelgiant į INVEGAI keliamus naujus veiklos iššūkius, INVEGOS valdymo organai peržiūrėjo veiklos strategiją, strateginius tikslus 2017–2020 m. laikotarpiui ir veiklos uždavinius bei nustatė jų įgyvendinimo rodiklius. 2017 m. birželio mėnesį buvo peržiūrėti ir, atsižvelgiant į faktinius INVEGOS administruojamų priemonių įgyvendinimo rezultatus, patikslinti siektini rodikliai 2017–2020 metams (1 lentelė). INVEGOS 2017–2020 m. strateginis veiklos planas skirtas efektyviam žmogiškųjų, finansinių, technologinių ir kitų išteklių panaudojimui įvertinti bei suplanuoti, įgyvendinant strateginius tikslus, siekiant nustatytos INVEGOS vizijos ir vykdant INVEGOS misiją (1 pav.).

INVEGOS strateginiai tikslai 2017–2020 m. laikotarpiui buvo suformuluoti 2015 m. Pagal šį strateginį planą INVEGOS strateginiai tikslai yra:

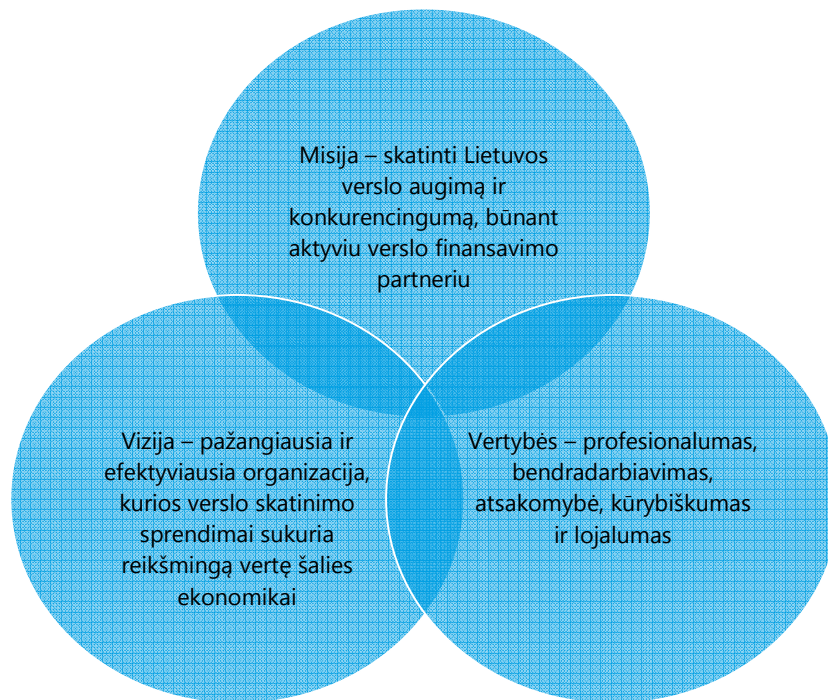
1 tikslas – didinti INVEGOS įgyvendinamomis ir (ar) administruojamomis priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų indėlį į Lietuvos ekonomiką, jo vertinimo kriterijus – INVEGOS įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurto BVP dydis, mln. eurų;

2 tikslas – didinti INVEGOS priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų skaičių, jo vertinimo kriterijus – įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų projektų (finansavimo kartų) skaičius, vnt.;

3 tikslas – stiprinti INVEGOS, kaip laiminčios organizacijos, kultūrą, jo vertinimo kriterijus – klientų pasitenkinimo INVEGOS teikiamomis paslaugomis rodiklio išlaikymas, proc.;

4 tikslas – INVEGOS pelningos veiklos siekimas, jo vertinimo kriterijus – nuosavo kapitalo grąžos rodiklis, proc.

1 paveikslas. INVEGOS misija, vizija, vertybės



2018 m. pradžioje, atlikusi išsamią vidinių ir išorinių veiksnių analizę, kuri padėjo tikslingai orientuoti stiprybių ir galimybių išnaudojimą mažinant silpnybes ir galimą grėsmių įtaką, valdyba pateikė stebėtojų tarybai naują strateginį veiklos planą 2018–2021 m. laikotarpiui. Siekiant tinkamai vykdyti savo misiją, įgyvendinant viziją ir atsižvelgiant į valstybės pažangos strategijoje „Lietuvos pažangos strategija „Lietuva 2030“, 2014–2020 metų Nacionalinės pažangos programoje, Lietuvos Respublikos ūkio ministerijos 2016–2018 metų strateginiame veiklos plane nustatytas prioritetingas veiklos kryptis, prioritetus ir strateginius tikslus, 2018–2021 m. INVEGA veikla bus nukreipta 5 pagrindinėms kryptims: finansinio stabilumo išlaikymas, verslo finansavimo prieinamumo didinimas, klientų patirties gerinimas, veiklos efektyvumo gerinimas, siekis būti profesionalia, kompetentinga ir kūrybinga organizacija.

Ataskaitiniu 2017 m. laikotarpiu galiojusių strateginių tikslų įgyvendinimo metiniai rezultatai pateikti 1 lentelėje.

1 lentelė. Strateginiai tikslai ir jų įgyvendinimas 2017 m.

| Strateginis tikslas ir jo įgyvendinimo vertinimo rodiklis | Rodiklio reikšmė už 2016 m. (faktas) | Rodiklio reikšmė už 2017 m. (planas) | Rodiklio reikšmė už 2017 m. (faktas) |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| I. Strateginis tikslas „Didinti „Invegos“ įgyvendinamomis ir (ar) administruojamomis priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų indėlį į Lietuvos ekonomiką“ | | | |
| „Invegos“ įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurto BVP dydis, mln. eurų | 784,37 | 822,99 | 783,07* |
| „Invegos“ įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų, regionuose registruotų ūkio subjektų įgyvendinamų projektų (finansavimo kartų) skaičius, vnt. | 1.917 | 2.228 | 3.164 |
| „Invegos“ įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis pasinaudojusių ūkio subjektų sukurtų naujų darbo vietų skaičius, vnt. | 1.382 | 1.439 | 1.655 |
| II. Strateginis tikslas „Didinti „Invegos“ priemonėmis finansuojamų ūkio subjektų skaičių“ | | | |
| Įgyvendinamų ir (ar) administruojamų priemonių lėšomis paremtų projektų (finansavimo kartų) skaičius, vnt. | 5.674 | 8.467 | 11.661 |
| Įgyvendinamų priemonių, atitinkančių rinkos poreikius ir (ar) strateginius dokumentus, skaičius, vnt. | 26 | 29 | 29 |
| Pritrauktų privačių lėšų suma, mln. eurų | 307 | 397 | 419 |
| Pritrauktų privačių lėšų dalis, lyginant su administruojamomis lėšomis, proc. | 40,82 | 52,05 | 54,61 |
| Ūkio subjektų, ketinančių pasinaudoti bent viena „Invegos“ įgyvendinama ir (ar) administruojama priemone, augimas, proc. | 32 | 32 | 33 |
| III. Strateginis tikslas „Stiprinti „Invegos“, kaip laiminčios organizacijos kultūrą“ | | | |
| Klientų pasitenkinimo „Invegos“ teikiamomis paslaugomis rodiklio išlaikymas, proc. | 8,8 | 8,8 | 9,0 |
| Tikslingas kvalifikacijos kėlimas, val. sk. | 44 | 39 | 40,75 |
| Darbuotojų įsitraukimo į „Invegos“ veiklą didėjimas, proc. | 61 | 63 | 81 |
| Renginių (mokomieji, informaciniai renginiai, seminarai, mokymai finansų tarpininkams ir potencialiems bei esamiems pareiškėjams) skaičius, vnt. | 74 | 42 | 77 |
| III. Strateginis tikslas „Invegos“ pelningos veiklos siekimas“ | | | |
| Nuosavo kapitalo grąžos rodiklis, proc. | 7,96 | 0,81 | 3,54 |

* Buvo planuota, kad toks rodiklis bus pasiektas vertinant informaciją apie 2.729 vnt. įvairiomis INVEGOS priemonėmis paremtus SVV subjektus ir jų gautas pajamas. Tačiau SVV subjektų skaičius, kurių pajamas galima buvo įvertinti, sumažėjo iki 2.480 vnt. Vertinamų SVV subjektų skaičiaus sumažėjimo priežastys: dėl pakeitimų priemonėse stipriai išaugo paremtų verslininkų (fizinį asmenų, veikiančių pagal verslo liudijimą ar individualios veiklos pažymą) skaičius, o informacija apie jų gautas pajamas neprieinama; dalis paremtų SVV subjektų nutraukė veiklą, bankrutavo; didelė dalis paremtų SVV subjektų nepateikė informacijos apie gautas pajamas. Rodiklį skaičiuojant proporcingai nuo mažesnio SVV subjektų skaičiaus, turėjo būti pasiektas 748 mln. eurų rodiklio dydis – šis dydis pasiektas ir viršytas 35 mln. eurų.

UAB „Kofinansavimas“ misija, vizija, strateginiai tikslai

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

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

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

Istatinis kapitalas, akcijos, akcininkų teisės ir jų įgyvendinimas

INVEGA yra valstybės įsteigta ir kontroliuojama uždaroji akcinė bendrovė.

Visos INVEGOS akcijos nuosavybės teise priklauso valstybei, o jas patikėjimo teise valdo Lietuvos Respublikos ūkio ministerija (toliau – Ūkio ministerija). Ūkio ministerija atlieka INVEGOS steigėjo, veiklos priežiūros funkcijas, įgyvendina visų akcijų savininko teises.

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

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

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

UAB „Kofinansavimas“ įstatinis kapitalas

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

Valdymo struktūra

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

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

UAB „Kofinansavimas“ valdymo struktūra

Vadovaujantis UAB „Kofinansavimas“ įstatais bendrovės organai yra:

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 18 ir 20 punktais, visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija bei akcininkų teisės ir pareigos nesiskiria nuo nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme (toliau – Akcinių bendrovių įstatymas).

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

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

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

Lietuvos Respublikos teisės aktais (Lietuvos Respublikos Vyriausybės (toliau – Vyriausybė) nutarimais, Lietuvos Respublikos ūkio ministro (toliau – Ūkio ministras) įsakymais ar kitų Vyriausybės įgaliotų institucijų (ministerijų) įsakymais) yra patvirtinti visų pagrindinių INVEGOS veiklų nuostatai, administruojamų priemonių aprašai, per INVEGĄ teikiamos valstybės pagalbos teikimo schemas.

UAB „Kofinansavimas“ visuotinis akcininkų susirinkimas ir jo veikla

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

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

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

Stebėtojų taryba ir jos veikla

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

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

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė stebėtojų taryba, kurios sudėtis buvo patvirtinta Ūkio ministerijos 2017 m. vasario 3 d. sprendimu Nr. (2.45-101)-53-2. INVEGOS stebėtojų tarybą sudarė:

| | |
|---|---|
| Lina Sabaitienė (stebėtojų tarybos pirmininkė) | LR ūkio viceministrė (atšaukta 2017-12-27. Vietoj jos nuo 2017-12-27 stebėtojų tarybos nariu paskirtas LR ūkio ministerijos kancleris Nerijus Rudaitis) |
| Rita Armonienė | LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė (atšaukta 2017-08-30) |
| Gina Jaugielavičienė | LR ūkio ministerijos Investicijų ir eksporto departamento direktorė |
| Loreta Maskaliovienė | LR finansų viceministrė |
| Inga Miliauskienė | Lietuvos rizikos ir privataus kapitalo asociacijos Finansinių priemonių ekspertė (atsistatydino 2017-09-05). |

Ūkio ministerijos 2018 m. sausio 30 d. sprendimu Nr. (2.45-101)-52-132-2 išrinkta naujos sudėties stebėtojų taryba, kurią sudaro:

| | |
|----------------------------------|---|
| Mantas Šukevičius | nepriklausomas narys |
| Laura Garbenčiūtė-Bakienė | nepriklausomas narė |
| Arūnas Čiulada | nepriklausomas narys |
| Nerijus Rudaitis | LR ūkio ministerijos kancleris |
| Lineta Jakimavičienė | LR ūkio ministerijos vyriausioji patarėja |

UAB „Kofinansavimas“ stebėtojų taryba nesudaroma.

Valdyba ir jos veikla

Valdyba yra sudaroma iš 5 narių, kurie renkami 4 metų kadencijai. Ataskaitiniu laikotarpiu veikė šios sudėties valdyba: Iki 2017-07-28 (iki naujos redakcijos INVEGOS įstatų įsigaliojimo)

| | |
|--|--|
| Gintas Kimtys (valdybos pirmininkas) | LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktoriaus pavaduotojas (atsistatydino iš valdybos narių 2017-04-20) |
| Gediminas Norkūnas (valdybos pirmininko pavaduotojas) | LR finansų ministerijos Valstybės išdo departamento direktoriaus pavaduotojas (atšauktas 2017-08-23) |
| Raminta Krulikauskienė | LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja (atšaukta 2017-08-23) |
| Laimutė Milašauskienė | Nepriklausoma valdybos narė (atšaukta 2017-07-28) |
| Jonas Bložė | Nepriklausomas valdybos narys (atšauktas 2017-07-28) |

Naujoje INVEGOS įstatų redakcijoje buvo pakeista valdybos sudarymo tvarka. Vadovaujantis INVEGOS įstatų 29 punktu, INVEGOS valdybos ir atskirų jos narių rinkimo ir atšaukimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme. Valdybą sudaro 5 nariai, iš kurių 3 yra nepriklausomi nariai, atitinkantys nepriklausomumo kriterijus.

INVEGOS stebėtojų tarybos 2017 m. birželio 22 d. posėdyje buvo priimtas sprendimas atnaujinti valdybos sudėtį. Ją sudaro:

| | |
|--|---|
| Nerijus Datkūnas (valdybos pirmininkas) | Nepriklausomas valdybos narys, įmonių valdymo konsultantas, „Lietuvos pašto“ valdybos pirmininkas, „Amber Grid“ valdybos narys, Finansų analitikų asociacijos prezidentas |
| Gytis Bendorius | Nepriklausomas valdybos narys, bendrovės „MediFocus“ direktorius bei strategijos konsultantas, bendrovių „Altameda“, „Biomapas“, UAB „Vilniaus viešasis transportas“ nepriklausomas valdybos narys |
| Alditas Saulius | Nepriklausomas valdybos narys, bankininkystės ekspertas, VĮ Valstybinių miškų urėdijos ir AB „Lietuvos geležinkeliai“ nepriklausomas valdybos narys, Kredito unijos „Mėmelio taupomoji kasa“ stebėtojų tarybos narys |
| Gediminas Norkūnas | LR finansų ministerijos Valstybės išdo departamento direktoriaus pavaduotojas (atšaukta 2017-08-23. Vietoje jo nuo 2017-08-23 stebėtojų tarybos nare išrinkta LR finansų ministerijos Europos Sąjungos investicijų departamento direktoriaus pavaduotoja, UAB „Viešųjų investicijų plėtros agentūra“ stebėtojų tarybos narė Rūta Dapkutė-Stankevičienė) |
| Raminta Krulikauskienė | LR ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja (atšaukta 2017-08-23. Vietoje jos nuo 2017-08-23 stebėtojų tarybos nare išrinkta LR ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė Rita Armonienė) |

KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

Vadovaujantis INVEGOS įstatų 30 punktu, valdybos kompetencija ir sprendimų priėmimo tvarka nesiskiria nuo nustatytosios Akcinių bendrovių įstatyme, išskyrus INVEGOS įstatuose nustatytas išimtis. Valdybos posėdžiai šaukiami ir sprendimai priimami vadovaujantis Akcinių bendrovių įstatymu ir valdybos darbo reglamentu.

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

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

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

UAB „Kofinansavimas“ valdyba ir jos veikla

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

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

- **Andrius Baršys** – nepriklausomas valdybos narys, valdybos pirmininkas, bendrovių UAB „Fox holdings“, UAB „Capitalica asset management“ ir UAB „Verslo centras 135“ direktorius;

- **Daiva Gerulytė** – nepriklausoma valdybos narė ir UAB „Kofinansavimas“ direktorė, Finansų analitikų asociacijos valdybos narė, UAB „Daiva projects“ direktorė;

- **Giedrius Martusevičius** – nepriklausomas valdybos narys, UAB „Snobo technika“ direktorius.

UAB „Kofinansavimas“ valdyba atlieka Akcinių bendrovių įstatyme valdybai nustatytas funkcijas.

INVEGOS ir jos patronuojamosios įmonės vadovai ir jų veikla

INVEGOS vadovą – generalinį direktorių – renka ir atšaukia valdyba.

2017 m. pirmą pusmetį INVEGOS generaliniu direktoriumi buvo Audrius Zobotka, kuris buvo juo išrinktas INVEGOS valdybos 2012 m. birželio 22 d. sprendimu. A. Zobotka atsistatydino iš INVEGOS generalinio direktoriaus pareigų nuo 2017 m. liepos 7 d. Nuo 2017 m. liepos 10 d. laikinai eiti INVEGOS generalinio direktoriaus pareigas iki tol, kol bus išrinktas naujas INVEGOS generalinis direktorius, pavesta generalinio direktoriaus pavaduotojui Algiiui Skiauterei. Nuo 2018 m. vasario 5 d., laimėjęs konkursą, INVEGOS generalinio direktoriaus pareigas pradėjo eiti Kęstutis Motiejūnas. Kęstutis Motiejūnas yra finansų ir draudimo ekspertas, bendrovių „Smiltynės perkėla“ ir „Metrologijos centras“ valdybų narys, bendrovių UAB „Šilo medis“ ir UAB „Kemalja“ direktorius.

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

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

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

UAB „Kofinansavimas“ vadovas ir jos veikla

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

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

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

INVEGOS Rizikos valdymo komitetas ir jo veikla

Rizikos valdymo komitetas yra nuolat veikiantis INVEGOS patariamasis organas.

Rizikos valdymo komitetas nagrinėja prašymus ir teikia pagal kompetenciją generaliniam direktoriui ar valdybai siūlymus dėl INVEGOS garantijos teikimo, garantijų suteikimo sąlygų keitimo, teikia siūlymus dėl garantijų portfelio administravimo bei stebėsenos procedūrų tobulinimo, atlieka kitas Rizikos valdymo komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu veikė INVEGOS valdybos 2012 m. liepos 13 d., 2013 m. kovo 25 d. ir 2017 m. rugsėjo 21 d. sprendimais patvirtintos sudėties Rizikos valdymo komitetas:

| | |
|--|--|
| Aušrinė Černienė (komiteto pirmininkė) | Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė |
| Remigijus Znutas (komiteto pirmininko pavaduotojas) | Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, vyriausiasis teisininkas |
| Gintaras Uselis | Visuotinių dotacijų skyriaus vadovas (<i>veikė iki 2017-09-29. Vietoje jo nuo 2017-10-02 komiteto nare paskirta Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus vadovė Aistė Stonkienė</i>) |
| Sigita Rutkauskaitė | Priemonių valdymo skyriaus projektų vadovė |
| Jūratė Blėdaitė-Katilienė | Finansų valdymo skyriaus vadovė, vyriausioji finansininkė |

Apmokėjimas valdymo organų nariams, vadovaujantiems darbuotojams ir kitiems darbuotojams

Ataskaitiniu laikotarpiu už veiklą INVEGOS stebėtojų taryboje ar valdyboje jos nariams (išskyrus nepriklausomus valdybos narius) tantjemos ar kitoks atlygis nėra (nebuvo) mokamas.

Už veiklą valdyboje nepriklausomiems valdybos nariams yra apmokama. Nepriklausomų valdybos narių veiklos apmokėjimas INVEGOJE yra reglamentuotas šiais teisės aktais:

1) INVEGOS vienintelį akcijų savininką atstovaujantį asmens Ūkio ministerijos 2015 m. lapkričio 13 d. sprendimu buvo patvirtintas INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio apmokėjimo tvarkos aprašas (toliau – Atlygio aprašas), kuris galiojo iki 2017 m. spalio 12 d. Atlygio apraše buvo numatyta nepriklausomiems valdybos nariams mokėti po 200 eurų (neįskaitant pridėtinės vertės mokesčio (toliau – PVM)) už kiekvieną valdybos posėdį. Mėnesinis nepriklausomo valdybos nario atlygis negalėjo viršyti 1/4 dalies INVEGOS vadovui nustatyto vieno mėnesinio atlygio.

2) INVEGOS stebėtojų tarybos 2017-11-27 sprendimu patvirtintas INVEGOS nepriklausomo valdybos nario atlygio už jo veiklą valdyboje skyrimo ir mokėjimo tvarkos aprašas. Jame numatyta nepriklausomiems valdybos nariams už jų veiklą valdyboje mokėti fiksuotą 65 eurų dydžio valandinį atlygį. Į šį atlygį įskaičiuoti visi mokesčiai ir įmokos. Per ketvirtį nepriklausomo valdybos nario atlygis negali viršyti 1/4 dalies INVEGOS vadovui nustatyto atitinkamo ketvirčio darbo užmokesčio, o valdybos pirmininko atveju – 1/3 dalies INVEGOS vadovui nustatyto atitinkamo ketvirčio darbo užmokesčio.

2017 metais nepriklausomiems INVEGOS valdybos nariams buvo priskaičiuota 31.408 eurai atlygio (įskaitant draudėjo mokesčius socialiniam draudimui).

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

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

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

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

INVEGOS darbuotojų mėnesinį darbo užmokestį sudaro pastovioji dalis ir kintama dalis. Kintama dalis tiesiogiai priklauso nuo Bendrovės veiklos rodiklių vykdymo ir darbuotojo darbo rezultatų vertinimo.

Grupėje 2017 m. gruodžio 31 d. dirbo 47 darbuotojai: INVEGOJE dirbo 45 (iš jų 5 buvo nėštumo ir gimdymo ir (ar) vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose) darbuotojai, UAB „Kofinansavimas“ – 2 darbuotojai. Per ataskaitinį laikotarpį Grupėje buvo naujai įdarbinta 13 darbuotojų, atleista – taip pat 13.

INVEGOS darbo užmokesčio fondas (darbo užmokestis ir susiję mokesčiai) per 2017 m. buvo 1.221 tūkst. eurų, vid. metinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2017 m. – 41,54.

Grupės darbo užmokesčio fondas per 2017 m. buvo 1.261 tūkst. eurų, vid. metinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2017 m. – 42,54.

Vadovaujančiųjų darbuotojų vidutinis darbo užmokestis pateiktas 2 lentelėje.

KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

| Pareigybės pavadinimas | Pareigybių skaičius 2017 m., vnt. | Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis 2017 m. gruodžio 31 d., Eur |
|------------------------------------|-----------------------------------|--|
| INVEGOS vadovas ir jo pavaduotojas | 1,5* | 3.984 |
| UAB „Kofinansavimas“ vadovas** | 1 | 3.000 |

* INVEGOS vadovas atsistatydino iš pareigų nuo 2017 m. liepos 7 d. Nuo 2017 m. liepos 10 d. iki metų pabaigos INVEGOS generalinio direktoriaus pareigas laikinai ėjo generalinio direktoriaus pavaduotojas.

** Pateikiama informacija apie UAB „Kofinansavimas“ valdybos 2017-03-16 sprendimu išrinkto vadovo darbo užmokestį.

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

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

| Pareigybės pavadinimas | INVEGA pareigybių skaičius 2017-12-31, vnt. | INVEGA, vid. mėnesinis darbo užmokestis 2017 m., Eur | Grupės pareigybių skaičius 2017-12-31, vnt. | Grupės vid. mėnesinis darbo užmokestis 2017 m., Eur |
|-----------------------------|---|--|---|---|
| Skyrių vadovai | 7 | 2.412 | 7 | 2.412 |
| Projektų vadovai | 4 | 1.810 | 4 | 1.810 |
| Administracijos darbuotojai | 9 | 1.612 | 10 | 1.658 |
| Vadybininkai | 19 | 1.352 | 19 | 1.352 |
| Biuro veiklos darbuotojai | 1 | 786 | 1 | 786 |

UAB „Kofinansavimas“ atlygis valdymo organų nariams

UAB „Kofinansavimas“ valdybos nariams, kurie taip pat yra UAB „Kofinansavimas“ įsteigto ir valdomo rizikos kapitalo fondo Investicinio komiteto nariai, ataskaitiniu laikotarpiu buvo priskaičiuota 32.625 eurų atlygio suma (įskaitant draudėjo mokesčius SODRAI) už veiklą valdyboje ir Investiciniame komitete.

Interesų konfliktų vengimas

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

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

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

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

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

Susiję asmenys

Ataskaitiniu laikotarpiu susijusiais asmenimis laikytini šie asmenys ir subjektai:

1. **UAB „Kofinansavimas“** – INVEGOS patronuojamoji įmonė, kurios viso akcijos priklauso INVEGAI;
2. **KŪB „Koinvesticinis fondas“** – su INVEGA susijusi įmonė, kurioje INVEGA veikia kaip narys komanditorius. Ši komandinė ūkinė bendrija yra įsteigta kartu su UAB „Kofinansavimas“ ir yra priemonė INVEGOS rizikos kapitalo investicijoms į tikslines labai mažas, mažas ir vidutines įmones pagal INVEGOS įgyvendinamas rizikos kapitalo priemones atlikti ir valdyti;
3. **Ūkio ministerija** – valstybei priklausančių INVEGOS akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
4. **Finansų ministerija** – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
5. **Socialinės apsaugos ir darbo ministerija** – ES struktūrinės paramos administravimo srityje tarpinės institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas;
6. **Marius Skarupskas** – INVEGOS stebėtojų tarybos pirmininkas (iki 2017-02-03), Ūkio viceministras;
7. **Lina Sabaitienė** – INVEGOS stebėtojų tarybos pirmininkė (iki 2017-12-27), Ūkio viceministrė;
8. **Nerijus Rudaitis** – INVEGOS stebėtojų tarybos pirmininkas (nuo 2017-12-27), Ūkio ministerijos kancleris;
9. **Gintautas Bagotyrus** – INVEGOS stebėtojų tarybos narys (iki 2017-02-03), Finansų ministerijos vyriausiasis patarėjas;
10. **Irina Urbonavičienė** – INVEGOS stebėtojų tarybos narė (iki 2017-02-03), Ministro pirmininko patarėja;
11. **Inga Miliauskienė** – INVEGOS stebėtojų tarybos narė (iki 2017-09-05), Lietuvos rizikos ir privataus kapitalo asociacijos Finansinių priemonių ekspertė;
12. **Gina Jaugielavičienė** – INVEGOS stebėtojų tarybos narė (nuo 2017-02-03), Ūkio ministerijos Investicijų ir eksporto departamento direktorė;
13. **Loreta Maskaliuvienė** – INVEGOS stebėtojų tarybos narė (nuo 2017-02-03), Finansų viceministrė;
14. **Rita Armonienė** – INVEGOS stebėtojų tarybos narė (iki 2017-08-30), INVEGOS valdybos narė (nuo 2017-08-30), Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktorė;
15. **Gintas Kimtys** – INVEGOS valdybos pirmininkas (iki 2017-04-20), Ūkio ministerijos ES paramos koordinavimo departamento direktoriaus pavaduotojas;
16. **Raminta Krulikauskienė** – INVEGOS valdybos narė (iki 2017-08-23), Ūkio ministerijos Pramonės ir prekybos departamento Smulkiojo ir vidutinio verslo politikos skyriaus vedėja;
17. **Gediminas Norkūnas** – INVEGOS valdybos narys (iki 2017-08-23), Finansų ministerijos Valstybės išdo departamento direktoriaus pavaduotojas;
18. **Laimutė Milašauskienė** – INVEGOS nepriklausoma valdybos narė (iki 2017-07-28);
19. **Jonas Bložė** – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys (iki 2017-07-28);
20. **Gytis Bendorius** – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys (nuo 2017-07-28);
21. **Alditas Saulius** – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys (nuo 2017-07-28);
22. **Nerijus Datkūnas** – INVEGOS nepriklausomas valdybos narys (nuo 2017-07-28), valdybos pirmininkas;
23. **Rūta Dapkutė-Stankevičienė** – INVEGOS valdybos narė (nuo 2017-08-23);
24. **Audrius Zabotka** – INVEGOS generalinis direktorius (iki 2017-07-07), Europos garantijų institucijų asociacijos (AECM) valdybos narys;
25. **Algis Skiauterė** – INVEGOS l. e. generalinio direktoriaus pareigas (nuo 2017-07-10);
26. **Jūratė Blėdaitė-Katilienė** – INVEGOS vyriausioji finansininkė, Rizikos valdymo komiteto narė;
27. **Remigijus Znutas** – INVEGOS Teisės ir bendrųjų reikalų skyriaus vadovas, Rizikos valdymo komiteto narys;
28. **Aušrinė Černienė** – INVEGOS Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovė, Rizikos valdymo komiteto pirmininkė;
29. **Sigita Rutkauskaitė** – INVEGOS Priemonių valdymo skyriaus projektų vadovė, Rizikos valdymo komiteto narė;
30. **Gintaras Uselis** – INVEGOS Visuotinių dotacijų skyriaus vadovas, Rizikos valdymo komiteto narys (iki 2017-09-29);
31. **Aistė Stonkienė** – INVEGOS Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus rizikų analitikė (nuo 2018-01-18 eina Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus vadovo pareigas), Rizikos valdymo komiteto narė (nuo 2017-10-02);
32. **Andrius Barštyš** – UAB „Kofinansavimas“ valdybos pirmininkas;
33. **Giedrius Martusevičius** – UAB „Kofinansavimas“ valdybos narys;
34. **Daiva Gerulytė** – UAB „Kofinansavimas“ valdybos narė ir direktorė.

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

INVEGOS sudaryti sandoriai su susijusiais asmenimis

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo pasirašyta:

- dvišalė paramos priemonių vykdymo finansavimo sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Ūkio ministerijos finansuojamų ir per INVEGA įgyvendinamų priemonių finansavimo 2017 m. Pagal sutartį numatyta skirti iki 5,152 mln. eurų atitinkamoms priemonėms finansuoti;
- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl INVEGOS įgyvendinamų ES struktūrinės paramos lėšomis remiamų priemonių viešinimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,144 mln. eurų šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti;
- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl išlaidų, susijusių su pavedimu atlikti INVEGAI priskirtas ES struktūrinės paramos administravimo funkcijas, finansavimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,631 mln. eurų šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti;
- bendrijos veiklos sutartis tarp INVEGOS ir INVEGOS patronuojamosios įmonės UAB „Kofinansavimas“ dėl KŪB „Koinvesticinis fondas“ steigimo. Pagal sutartį į KŪB „Koinvesticinis fondas“ INVEGA, veikdamas kaip narys komanditorius ir investuotojas, įsipareigojo investuoti iki 20,28 mln. eurų;
- dvišalė sutartis tarp nepriklausomo valdybos nario Nerijaus Datkūno ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje;
- dvišalė sutartis tarp nepriklausomo valdybos nario Aldito Sauliaus ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje;
- dvišalė sutartis tarp nepriklausomo valdybos nario Gyčio Bendoriaus ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomi įsipareigojimai pagal 2009–2016 m. Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS sudarytas sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų priemonių finansavimo. Buvo vykdomi įsipareigojimai pagal šias sutartis:

- pagal 2009 m. balandžio 7 d. sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo ir finansavimo;
- pagal 2009 m. gruodžio 30 d. sutartį, pasirašytą tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo;
- pagal 2009 m. kovo 20 d. sutartį, pasirašytą tarp CPVA, Ūkio ministerijos ir INVEGOS, dėl projekto „2007–2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“;
- pagal 2012 m. gruodžio 28 d. sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, Europos investicijų fondo (toliau – EIF) ir INVEGOS, dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo;
- pagal 2015 m. gruodžio 8 d. 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;
- pagal 2016 m. balandžio 15 d. sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS, dėl Fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo.
- pagal 2016 m. sausio 7 d. sutartį, pasirašytą tarp nepriklausomo valdybos nario Jono Bložės ir INVEGOS, dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje;
- pagal 2016 m. sausio 7 d. sutartį, pasirašytą tarp nepriklausomos valdybos narės Laimutės Milašauskienės ir INVEGOS, dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo sudaryta (įsigaliojo) biuro patalpų subnuomos sutartis su patronuojamąja įmone UAB „Kofinansavimas“ dėl INVEGOS nuomojamų biuro patalpų dalies, reikalingos patronuojamosios įmonės registravimui ir veiklai, subnuomos. Pagal sutartį patronuojamoji įmonė dengia INVEGAI jos sumokėtos patalpų nuomos ir eksploatacines išlaidas, tenkančias subnuomojamam patalpų plotui.

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per 2017 m. nėra sudariusi.

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

INVEGOS darbuotojai yra apdrausti savanorišku darbuotojų sveikatos draudimu.

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

Sutartys dėl prekių, paslaugų, darbų pirkimo sudaromos laikantis Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo (toliau – Viešųjų pirkimų įstatymas) reikalavimų ir vadovaujantis INVEGOS Supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklėmis.

INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu neturėjo filialų ir atstovybių.

INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu kartu su patronuojamąja įmone UAB „Kofinansavimas“ įsteigė susijusią įmonę KŪB „Koinvesticinis fondas“, kuri skirta rizikos kapitalo investicijoms atlikti ir valdyti.

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

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

Informacija apie atliktą metinių finansinių ataskaitų auditą

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

INVEGA, vadovaudamasi Akcinių bendrovių įstatymu, yra išrinkusi patronuojamosios įmonės UAB „Kofinansavimas“ audito įmonę „KPMG Baltics“, UAB, kuri atliks 2017 metų metinių finansinių ataskaitų rinkinio auditą bei rizikos kapitalo priemonių valdymo išlaidų patikrinimą. Audito įmonės suteikiamų paslaugų kaina yra 5.000 eurų suma plius PVM.

Įstatų keitimo tvarka

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

Veiklos skaidrumo reikalavimų laikymosi patvirtinimai

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

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS, RIZIKOS MASTAS

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

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

Taip pat kartą per metus atliekamas veiklos sričių, kuriose egzistuoja didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymas ir vertinimas. Vertinimo metu buvo nustatyta INVEGOS veiklos sričių atitiktis Lietuvos Respublikos korupcijos prevencijos įstatymo 6 straipsnio 4 dalyje nustatytiems kriterijams, pildant INVEGOS veiklos sričių, kuriose egzistuoja didelė korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo klausimyną. Atlikus minėtą vertinimą nustatyta, kad korupcijos pasireiškimo tikimybė INVEGOJE yra nedidelė. 2017-12-19 INVEGOS generalinis direktorius patvirtino naują Korupcijos prevencijos INVEGOJE programą 2018–2021 metams.

KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

Finansinė rizika, susijusi su garantijų teikimu, yra valdoma didžiąją dalį suteiktų garantijų portfelio pergarantuojant. Be to, remiantis Lietuvos Respublikos valstybės skolos įstatymu (toliau – Valstybės skolos įstatymas), visos INVEGOS suteiktos paskolų garantijos ir lizingo garantijos prilyginamos valstybės garantijoms ir už įsipareigojimų įvykdymą pagal suteiktas garantijas garantuoja Vyriausybė.

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

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

Vadovaudamasi Valstybės skolos įstatymu, Vyriausybė kiekvienais metais INVEGAI nustato įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitus. Bendras garantijų limitas gali būti detalizuojamas pagal garantijų rūšis. Vyriausybės 2017 m. kovo 1 d. nutarimu Nr. 133 „Dėl valstybės garantijų ir uždarnosios akcinės bendrovės Žemės ūkio paskolų garantijų fondo ir uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įsipareigojimų pagal valstybės garantijas limitų“ INVEGAI 2017 m. yra patvirtintas 135 mln. eurų įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas limitas.

Siekiant eliminuoti nustatyto maksimalaus limito pasiekimo ir viršijimo riziką, vykdoma nuolatinė garantijos įsipareigojimų apskaita pagal atskiras garantijų rūšis bei bendro įsipareigojimų limito stebėseną. Didžiausias įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas likutis vienu metu 2017 m. siekė 104,71 mln. eurų, t. y. 77,56 proc. maksimalaus dydžio.

INVESTICIJOS PER 2017 METUS, REIŠMINGIAUSI VYKDOMI AR PLANUOJAMI INVESTICIJŲ PROJEKTAI

INVEGA yra perkančioji organizacija Viešųjų pirkimų įstatymo prasme. INVEGA vykdo prekių, paslaugų ir darbų pirkimus vadovaudamasi Viešųjų pirkimų įstatymu ir INVEGOS patvirtintomis INVEGOS Supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklėmis. Per 2017 m. buvo sudaryta viešųjų pirkimų sutarčių (tarp jų ir ilgalaikių sutarčių iki 3 metų trukmės) už bendrą 990 tūkst. eurų (be PVM) vertę. Didžioji dalis viešųjų pirkimų sutarčių buvo sudaryta dėl INVEGOS veiklai reikalingų paslaugų (komunikacijos kampanijos „Duokit šansą!“ idėjos įgyvendinimo, audito, IT paslaugų ir programinės įrangos, licencijų, kompiuterinės ir spausdinimo įrangos bei kompiuterinių ir ryšio tinklų priežiūros, draudimo, teisinių konsultacijų, ryšių, reklamos, ekspertų paslaugų, mokymosi, banko sąskaitų valdymo paslaugų, archyvavimo, Lietuvos įmonių ir gyventojų nuomonės tyrimų paslaugos) įsigijimo.

2017 m. INVEGA investavo 8,3 tūkst. eurų į ilgalaikį materialųjį turtą įsigydamą kompiuterinę ir biuro techniką bei 8,5 tūkst. eurų į nematerialųjį turtą įsigydamą programinės įrangos.

2018–2021 metų laikotarpiu reikšmingiausios investicijos numatytos į INVEGOS elektroninių paslaugų integracijos sistemos sukūrimą ir įdiegimą (Visuotinės dotacijos paraiškų priėmimui ir duomenų srauto apdorojimui (I etapas) ir Garantijų paraiškų priėmimui ir duomenų srauto apdorojimui (II etapas)) ir paraiškų vertinimo procesų robotizavimą. Planuojamas IT sistemų ir programinės įrangos atnaujinimas bei INVEGOS infrastruktūros perkėlimas į debesiją. Taip pat nusimato informacinių veiklos valdymo bei apskaitos sistemų administravimo ir funkcionalumų didinimas, kompiuterių įsigijimas.

PAGRINDINIŲ VEIKLŲ VYKDYMO IR PLĖTROS GALIMYBIŲ APŽVALGA

INVEGOS administruojamos ir (ar) įgyvendinamos finansinės priemonės

2017 m. INVEGA administravo kontroliuojančiuosius fondus, finansuotus iš 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, ir šiuo metu finansuojamus iš bent kartą SVV subjektus pasiekusių 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų, kurios grįžo ir (ar) grįš į kontroliuojančiuosius fondus (toliau – grįžusios lėšos) bei fondų fondus, finansuojamus iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų:

- 1) kontroliuojantįjį INVEGOS fondą (toliau – INVEGOS fondas) (grįžusios lėšos);
- 2) kontroliuojantįjį Verslumo skatinimo fondą (toliau – VSF) (grįžusios lėšos);
- 3) Verslo finansavimo fondą, finansuojamą iš Europos regioninės plėtros fondo (2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšos);
- 4) Verslumo skatinimo fondą 2014–2020, finansuojamą iš Europos socialinio fondo (2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšos).

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

4 lentelė. Įgyvendinamos ar administruojamos finansų inžinerijos ir finansinės priemonės

| Finansų inžinerijos (finansinė) priemonė | Statusas 2017 m. | INVEGOS fondas | Verslumo skatinimo fondas | Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo | Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo |
|--|------------------|----------------|---------------------------|--|--|
| Garantijų priemonės | | | | | |
| Portfelinės garantijos | administruojama | X | | | |
| Portfelinės garantijos paskoloms | įgyvendinama | | | X | |
| Portfelinės garantijos lizingo sandoriams | įgyvendinama | | | X | |
| Garantijų fondas | administruojama | X | | | |
| Garantijų fondas 2 | įgyvendinama | X | | | |
| Garantijos pradedantiesiems verslą | įgyvendinama | | X | | |
| Eksporto kredito garantijos | renjiamasi | X | | | |
| Paskolų priemonės | | | | | |
| Atviras kreditų fondas | administruojama | X | | | |
| Pasidalintos rizikos paskolos | administruojama | X | | | |
| Verslumo skatinimas | administruojama | | X | | |
| Atviras kreditų fondas 2 | įgyvendinama | | | | |
| Pasidalytos rizikos paskolos | įgyvendinama | | | X | |
| Verslumo skatinimas 2014–2020 m. | įgyvendinama | | | | X |
| Rizikos kapitalo priemonės | | | | | |
| Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde | įgyvendinama | X | | | |
| Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I | įgyvendinama | X | | | |
| Ko-investicinis fondas | įgyvendinama | X | | | |
| Ko-investicinis fondas II | įgyvendinama | | | X | |
| Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas II | renjiamasi | | | X | |
| Plėtros fondas I | renjiamasi | | | X | |
| Plėtros fondas II | renjiamas | | | X | |

GARANTIJŲ PRIEMONĖS

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

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

Nuo priemonės įgyvendinimo pradžios iki 2017 m. gruodžio 31 d. pagal FLPG buvo garantuota (sukontraktuota) 1.350 paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) sandorių, šių paskolų ir finansinės nuomos (lizingo) sandorių suma siekė 147,98 mln. eurų.

FLPG rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 5 lentelėje.

5 lentelė. FPLG rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Matavimo vnt. | Skaičiavimo būdas | Per 2017 metus | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė priemonei | Vykdytas iki 2017-12-31, proc. |
|--|---------------|--|----------------|---|--------------------|--------------------------------|
| Finansų inžinerijos priemone pritrauktos privačios investicijos* | mln. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 18,88 | 145,27 | 150 | 96,85 |
| Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremti SVV subjektai** | vnt. | Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys (jei su tuo pačiu SVV subjektu sudarytos kelios sutartys, sumuojamos visos sutartys) | 171 | 1.335 | 375 | 356 |

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

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

Finansinė priemonė „Portfelinės garantijos paskoloms“

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

Įgyvendindami PGP, finansų tarpininkai įsipareigoja suformuoti naują SVV subjektų paskolų portfelį, mainais už tai gaudami 80 proc. nuostolio padengimą, tačiau bet kuriuo atveju nuostolio padengimo suma yra apribota didžiausia išmokų suma. Garantuotų portfelių nuostoliams padengti skirta iki 13,48 mln. eurų.

PGP rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 6 lentelėje.

6 lentelė. PGP rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Skaičiavimo būdas | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė priemonei | Vykdytas iki 2017-12-31, proc. |
|--|---|---|--------------------|--------------------------------|
| Finansinė priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 21.970 | 84.250 | 26,08 |

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

Finansinė priemonė „Portfelinės garantijos lizingo sandoriams“

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

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

PGL rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 7 lentelėje.

7 lentelė. PGL rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Skaičiavimo būdas | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė priemonei | Vykdytas iki 2017-12-31, proc. |
|--|---|---|--------------------|--------------------------------|
| Finansinė priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 3.430 | 25.000 | 13,72 |

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

Finansų inžinerijos priemonė „Garantių fondas“

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

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

Individualių garantijų įtraukimas į GIF garantijų portfelį baigėsi 2015 m. pabaigoje. Per 2017 m. toliau buvo tęsiamas GIF garantijų portfelio administravimas, t. y. garantijų sąlygų keitimas, išmokų mokėjimas, skolų išieškojimas, ataskaitų rengimas, apskaita.

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

GIF rezultatai per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį pateikti 8 lentelėje.

8 lentelė. GIF lėšomis pergarantuotas individualių garantijų portfelis

| Rodiklio pavadinimas | Prognozė 2015-12-31 | Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį | Priemonės įgyvendinimas, proc. |
|--|---------------------|--|--------------------------------|
| Garantuotų įsipareigojimų suma, mln. Eur | 140,18 | 378,42 | 269,95 |
| Suteiktų garantijų skaičius, vnt. | 1.300 | 3.089 | 237,62 |
| Garantių likutis 2017-12-31, mln. Eur | | 6,68 | - |
| Garantių likutis 2017-12-31, vnt. | | 179 | - |

Finansų inžinerijos priemonė „Garantių fondas 2“

Nuo 2015 m. spalio 1 d. iš grįžusių ir (ar) grįšiančių INVEGOS fondo lėšų pradėta įgyvendinti finansų inžinerijos priemonė „Garantių fondas 2“ (toliau – GIF2). Ši priemonė leidžia, prisiimant pagal išduotas individualias garantijas už SVV subjektų finansinius įsipareigojimus finansų įstaigoms dalinį įsipareigojimų įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasiskolinti reikalingas lėšas verslui kurti, vykdyti ir plėtoti ar įsigyti įrangą (irengimus) finansinės nuomos (lizingo) būdu ir taip pagerinti SVV subjektų prieinamumą prie finansavimo šaltinių. Plačiau apie individualias garantijas skaityti šio metinio pranešimo 24–28 puslapiuose.

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

Per 2017 m. buvo tęsiamas GIF2 įgyvendinimas. GIF2 rezultatai pateikiami 9 lentelėje.

9 lentelė. GIF2 lėšomis pergarantuotas garantijų portfelis

| Rodiklio pavadinimas | Prognozė priemonei | Per 2017 m. | Per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį | Priemonės įgyvendinimas, proc. |
|---|--------------------|-------------|--|--------------------------------|
| Į priemonę įtrauktų garantuotų paskolų ar lizingo sandorių suma, mln. Eur | 119 | 69,79 | 143,72 | 120,77 |
| Suteiktų garantijų skaičius, vnt.* | 1.100 | 435 | 899 | 81,73 |
| Garantių likutis 2017-12-31, mln. Eur | - | - | 60,33 | - |
| Garantių likutis 2017-12-31, vnt. | - | - | 742 | - |

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

Finansų inžinerijos priemonė „Garantijos pradedantiesiems verslą“

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

GPV tikslas – prisiimant pagal išduotas individualias garantijas už SVV subjektus prisiimtų finansinių įsipareigojimų finansų įstaigoms dalinį įvykdymą, sudaryti galimybes daugiau SVV subjektų pasiskolinti reikalingas lėšas verslui pradėti ir plėtoti bei tokiu būdu pagerinti pradedančiajam verslui prieinamumą prie finansavimo šaltinių, skatinant verslumą ir savarankišką užimtumą. Plačiau apie individualias garantijas skaityti šio metinio pranešimo 24–28 puslapiuose.

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

GPV įgyvendinti skirta iki 8,3 mln. eurų į VSF grįžusių ir (ar) grįšiančių lėšų. GPV rezultatai pateikiami 10 lentelėje.

10 lentelė. GPV rezultatai

| Rodiklio pavadinimas | Matavimo vienetas | Progozė GPV | Per 2017 m. | Bendras pasiektas rezultatas 2017-12-31 | Vykdyto proc. 2017-12-31 |
|-----------------------------|-------------------|-------------|-------------|---|--------------------------|
| Suteiktų garantijų suma | mln. Eur | 24,9 | 1,50 | 1,50 | 6,02 |
| Suteiktų garantijų skaičius | vnt. | 1.200 | 96 | 96 | 8,00 |

Finansų inžinerijos priemonė „Eksporto kredito garantijos“

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

2017 m. vyko pasirengimas įgyvendinti šią priemonę.

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

Individualių garantijų teikimas

Visos 2017 m. INVEGOS suteiktos individualios garantijos yra įtrauktos į Finansų inžinerijos priemonėmis GIF2 (435 vnt.) arba GPV (96 vnt.) pergarantuotus portfelius.

Iš viso per 2017 m. kredito įstaigoms suteikta 531 nauja INVEGOS garantija (per 2016 m. – 409), iš jų:

- 521 individuali garantija suteikta pagal Ūkio ministro patvirtintus Smulkiojo ir vidutinio verslo paskolų garantijų teikimo nuostatus;

- 10 individualių garantijų suteikta pagal Ūkio ministro patvirtintus Finansinės nuomos (lizingo) garantijų teikimo nuostatus.

Pagal Vyriausybės patvirtintus Paskolų garantijų kredito įstaigoms už didelių įmonių imamas paskolas teikimo nuostatus garantijų per 2017 m. suteikta nebuvo.

Individualių garantijų teikimas už SVV subjektams suteikiamas paskolas ir lizingo sandorius

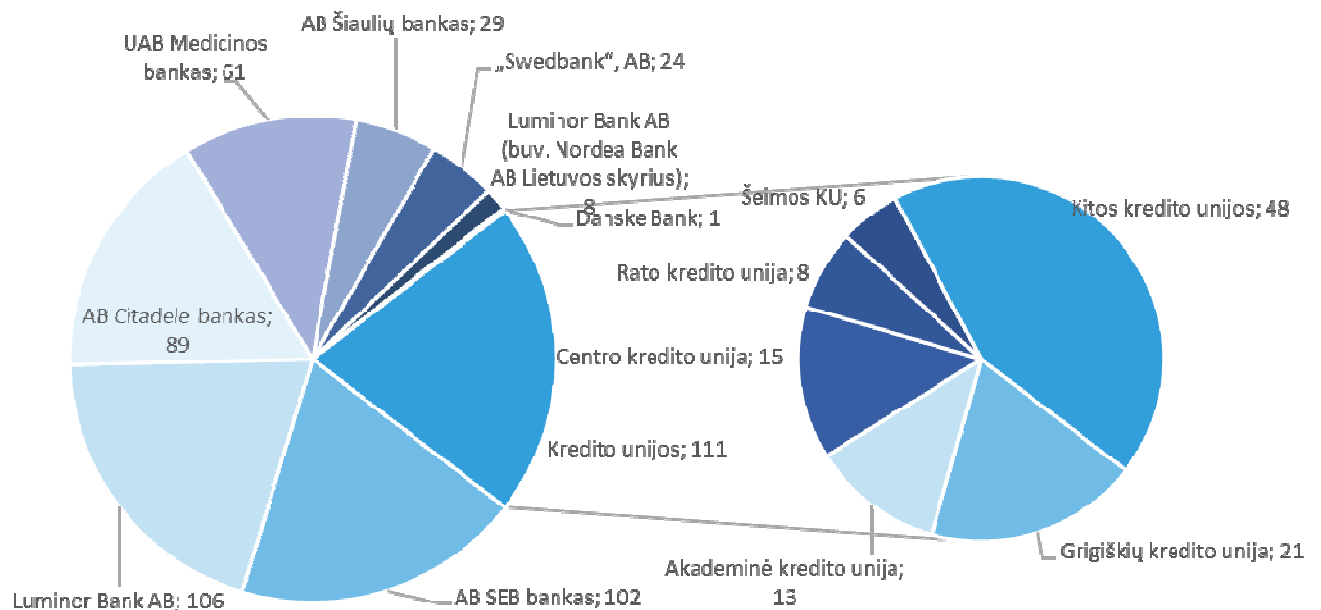
Per 2017 m. buvo gauti 667 (per 2016 m. – 515) prašymai suteikti paskolų garantijas ir 299 (per 2016 m. – 293) prašymai pakeisti esamų garantijų sąlygas. Buvo priimti 638 sprendimai dėl garantijų suteikimo, iš kurių 604 teigiami ir 34 neigiami. Dažniausios neigiamų sprendimų priežastys buvo netinkama paskolos paskirtis, viršytas valstybės pagalbos intensyvumas, nepagrįstas papildomo finansavimo poreikis, nepakankami paskolos gavėjo finansiniai rodikliai ir pinigų srautai, ekonomiškai nepagrįstas investicijų atsiperkamumas, reikšminga neigiama informacija apie paskolos gavėją ar jo dalyvius.

Pateiktų prašymų suteikti paskolos garantijas skaičius 2017 m., lyginant su 2016 m., padidėjo 34 proc., o prašymų pakeisti esamų garantijų sąlygas skaičius buvo stabilus (augo tik 1 proc.). Suteiktų garantijų skaičius padidėjo net 30 proc. Vertinant sumine išraiška, kredito įstaigoms buvo išduota 521 nauja paskolų (be lizingo) garantija bendrai 48,2 mln. eurų sumai, kas yra 34 proc. daugiau negu per 2016 m. (388 garantijos 43,8 mln. eurų sumai). Taip pat INVEGOJE per 2017 m. buvo nagrinėta 10 prašymų suteikti lizingo garantijas: visi prašymai buvo patenkinti, išleista 10 garantijų, kurių bendra vertė siekė 0,43 mln. eurų, o garantuotų lizingo sutarčių vertė – 0,69 mln. eurų (2016 m. buvo išleista 18 tokių garantijų, kurių bendra vertė siekė 0,52 mln. eurų). Individualios lizingo garantijos nėra populiaros, nes lizingo gavėjai tikisi labai greitų sprendimų, todėl kredito įstaigos tokius sandorius yra linkusios drausti portfelinėmis lizingo garantijomis (PGL).

Per 2017 m. sulaukta didesnio aktyvumo tiek iš kredito unijų, tiek iš bankų pusės. Per 2017 m. kredito unijoms suteikta 111 garantijų, kai per tą patį 2016 m. laikotarpį – tik 48. Didesnį kredito unijų aktyvumą labiausiai nulėmė naujos finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2014–2020, finansuojamos iš Europos socialinio fondo“ (toliau – priemonė „Verslumo skatinimas 2014–2020“), paleidimas. Sutartis su Lietuvos centrine kredito unija dėl šios priemonės buvo pasirašyta 2016 m. spalio 5 d., pirmosios paskolos išduotos 2016 m. pabaigoje, o pirmosios garantijos už paskolas – 2017 m. sausio mėn.

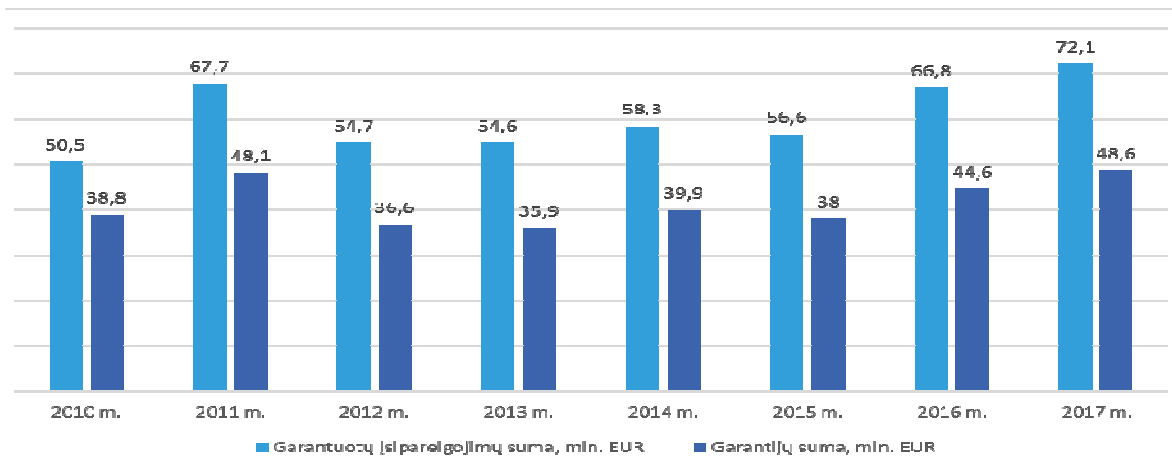
Bankams per 2017 m. buvo išduota 420 garantijų, t. y. 16 proc. daugiau nei per 2016 m. (361 garantija). Geresnį rezultatą 2017 m. nulėmė tiek suaktyvėjusi rinka, tiek tai, kad 2016 m. kovo 8 d. buvo atnaujintas paskolų palūkanų kompensavimas, kuris buvo sustabdytas nuo 2015 m. rugsėjo 30 d.

2 paveikslas. Suteiktų individualių garantijų pasiskirstymas pagal kredito įstaigas



Bendra suteiktų garantijų suma, lyginant su 2016 m., padidėjo 30 proc. (3 pav.). Šį augimą iš esmės nulėmė padidėjęs garantijų skaičius (11 lentelė). Vidutinis investicinės paskolos garantijos dydis beveik nesikeitė ir siekė 62 proc. (2016 m. – 60 proc.). Vidutinis apyvartinės paskolos garantijos dydis sumažėjo 2 proc. nuo 74 iki 72 proc. (maksimalus garantijos dydis yra 80 proc.). Apyvartinių paskolų garantijos sumos yra didesnės dėl išaugusio papildomo užstato poreikio. Dažniausiai apyvartinių lėšų finansavimui paskolos gavėjai negali pasiūlyti finansų įstaigoms vertingų paskolos grąžinimo užtikrinimo priemonių, o vien paskolos lėšomis įsigyjamos atsargos ir (ar) kitas trumpalaikis turtas nėra vertinamas kaip pakankamas užstatas.

3 paveikslas. Individualių garantijų ir pagalbos gavėjų išsipareigojimų apimtys



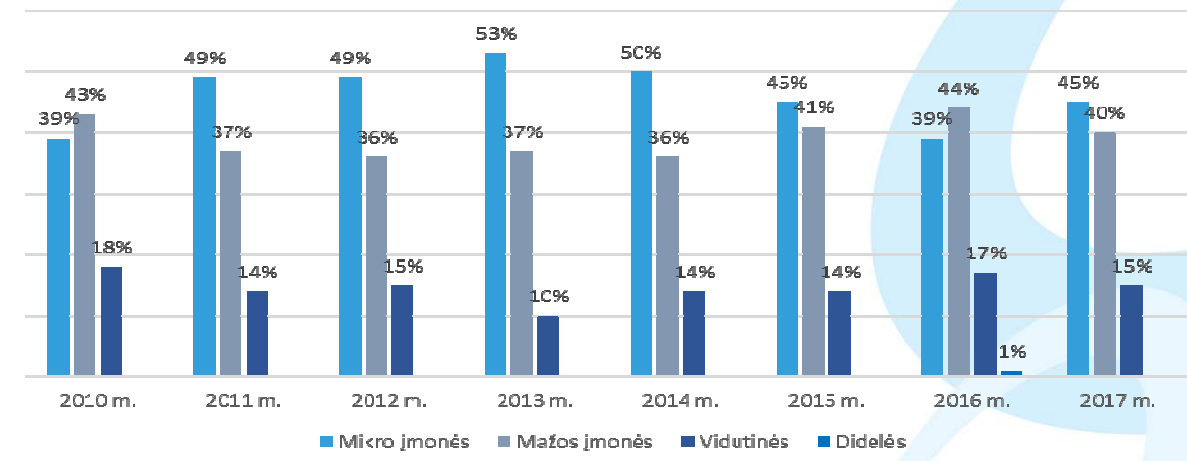
11 lentelė. Individualių garantijų pasiskirstymas pagal paskolos tipą

| | Garantių skaičius | | | Garantuotų paskolų suma, mln. Eur | | | Suteiktų garantijų suma, mln. Eur | | |
|-----------------------|-------------------|---------|----------------|-----------------------------------|---------|----------------|-----------------------------------|---------|----------------|
| | 2017 m. | 2016 m. | Pokytis, proc. | 2017 m. | 2016 m. | Pokytis, proc. | 2017 m. | 2016 m. | Pokytis, proc. |
| Investicinės paskolos | 269 | 186 | 45% | 32,1 | 32,4 | -1% | 19,8 | 19,3 | 3% |
| Lizingo sandoriai | 10 | 18 | -44% | 0,69 | 0,86 | -20% | 0,43 | 0,52 | -17% |
| Apyvartinės paskolos | 252 | 205 | 23% | 38,9 | 33,5 | 16% | 28,1 | 24,8 | 13% |
| Iš viso | 531 | 409 | 30% | 71,69 | 66,76 | 7% | 48,33 | 44,62 | 8% |

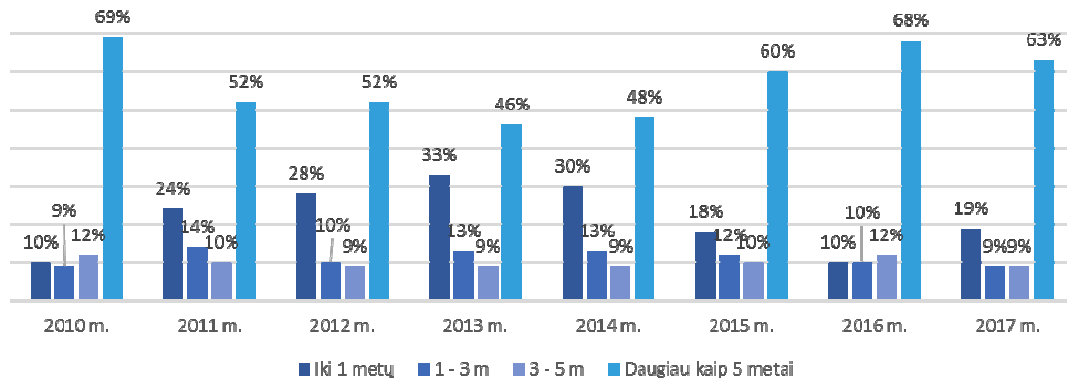
Pastebima, kad bendram garantijų poreikiui ir kitai su garantijų teikimo veikla susijusiai statistikai, tokiai kaip vidutinė garantuotų paskolos suma ar paskolų gavėjų dydis ir amžius garantijos suteikimo metu, didelės įtakos turi ir kitos INVEGOS administruojamos ir ES struktūrinių fondų lėšomis finansuojamos finansų inžinerijos priemonės. Pvz., finansinė priemonė „Verslumo skatinimas 2014–2020“ skatina labai mažas ir mažas įmones bei fizinius asmenis pradėti verslą ir (ar) jį plėtoti skolintomis lėšomis, dėl to ir finansų įstaigoms atsiranda didesnis poreikis verslo naujokų paskolas apdrausti papildomais užstatais ir (ar) garantijomis. INVEGOS, kaip patikimo garanto, vaidmuo veiklą pradedančioms įmonėms imant paskolas kredito įstaigose yra labai svarbus. Taip pat išlieka tendencija, rodanti, jog finansų įstaigoms garantijos yra vienas iš pagrindinių užstatų, finansuojant mažai patyrusius SVV subjektus, veikiančius rinkoje ilgiau kaip 1 metus, bet trumpiau nei 5 metus (4–5 paveikslai).

Parama individualių garantijų forma teigiamai veikia naujų darbo vietų kūrimą. Remiantis INVEGAI pateiktais SVV subjektų, gavusių 2017 m. paskolas ir (ar) lizingo individualias garantijas, duomenimis, įgyvendinus šių subjektų garantuotų paskolų lėšomis finansuojamus projektus ir (ar) įsigijus lizingo būdu naują įrangą (įrengimus), planuojama sukurti papildomai 876 naujas darbo vietas.

4 paveikslas. Suteiktų individualių garantijų pasiskirstymas pagal įmonių dydį

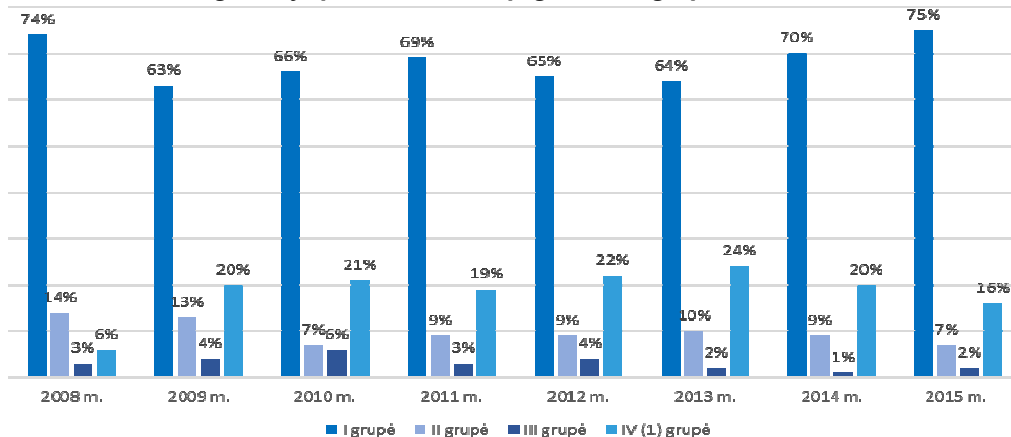


5 paveikslas. Individualių garantijų apimtys pagal įmonių veiklos trukmę



Kaip ir ankstesniais metais, didžiausia per 2017 m. garantuotų paskolų (lizingo) dalis tenka Vilniaus ir Kauno apskrityse registruotiems ir (ar) veikiančioms SVV subjektams, atitinkamai suteikta 180 ir 154 garantijos. Trečią vietą užėmė Klaipėdos apskritys. Už šioje apskrityje registruotų (veikiančių) SVV subjektų paskolas (lizingą) suteiktos 46 garantijos. Šiaulių apskrities verslo subjektams suteiktos 45 garantijos, kitų apskričių projektams finansuoti suteiktos 106 garantijos. Pažymėtina, kad Lietuvos regionams tenkanti garantuotų paskolų (lizingo) dalis 2017 m. buvo 47 proc.

6 paveikslas. Individualių garantijų portfelio likučiai pagal rizikos grupes



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

Atsižvelgiant į minėtus kriterijus, 2017-12-31 galiojančių garantijų portfelyje didžiausią dalį sudarė standartinių paskolų grupei priskirtinos garantijos – 83 proc.

Išmokų pagal suteiktas individualias garantijas mokėjimas

Per 2017 metus pagal kredito įstaigų pateiktus prašymus ir informaciją buvo atlikti 37 garantijų išmokų tyrimai ir priimti atitinkami INVEGOS sprendimai dėl garantijų išmokų ar jų dalies mokėjimo, nemokėjimo ar garantijos išmokos mokėjimo svarstymo atidėjimo iki pirmųjų užtikrinimo priemonių realizavimo ir (ar) papildomų dokumentų pateikimo. Per ataskaitinį laikotarpį buvo gauta 15 prašymų dėl garantijų išmokų (ar jų dalies) mokėjimo pirmą kartą. Likusieji prašymai išmokėti garantijos išmokos sumas buvo pateikti pakartotinai, po to, kai kredito įstaigos atliko visus išieškojimų veiksmus iš pirmųjų užtikrinimo priemonių.

Atlikus 37 garantijų išmokų tyrimus buvo priimti 28 sprendimai garantijų išmokos sumą ar jos dalį sumokėti, likusiais atvejais buvo priimti sprendimai garantijos išmokos mokėjimą atidėti, iki bus pateikta trūkstama informacija ir dokumentai.

Per ataskaitinį laikotarpį garantijų gavėjams buvo išmokėta 1,463 mln. eurų išmokų suma, t. y. 0,588 mln. eurų daugiau, negu buvo išmokėta per 2016 metus (0,875 mln. eurų).

INVEGA nuo veiklos pradžios (nuo 2002 m.) garantijų gavėjams jau yra išmokėjusi 22,059 mln. eurų garantijų išmokų.

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

KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

PASKOLŲ PRIEMONĖS

Finansų inžinerijos priemonė „Atviras kreditų fondas“

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

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

Paskolų pagal AKF priemonę teikimas pasibaigė 2016 m. gruodžio 31 d. Iš viso pagal AKF priemonę buvo suteikti (sukontraktuota) 697 kreditai, o sukontraktuotų kreditų suma siekė 92,2 mln. eurų. Iki 2017 m. gruodžio 31 d. vyko sukontraktuotų AKF paskolų išmokėjimas, o vėliau vyks SVV subjektų grąžinamų AKF paskolų lėšų administravimas.

AKF priemonės rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 12 lentelėje.

12 lentelė. AKF rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Skaičiavimo būdas | Per 2017 m. | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė priemonėi | Vykdytas iki 2017-12-31, proc. |
|---|--|-------------|---|--------------------|--------------------------------|
| Finansų inžinerijos priemonė pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 93,77 | 24.014 | 22.900 | 105 |
| Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**, vnt. | Sumuojamos finansų tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys | 0 | 697 | 550 | 127 |
| SVV subjektus pasiekusi finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***, tūkst. Eur | Sumuojama paremtiems SVV subjektams išmokėta finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma | 375 | 91.982 | - | - |

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

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

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

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

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

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

Paskolų teikimas (sukontraktavimas) per FRSP priemonę pasibaigė 2016 m. gruodžio 31 d., o 2017 m. birželio 30 d. pasibaigė ir sukontraktuotų FRSP paskolų išmokėjimas. Toliau vyksta SVV subjektų grąžinamų paskolų lėšų administravimas.

Nuo FRSP pradžios iki 2017 m. gruodžio 31 d. iš priemonėi skirtų lėšų buvo suteiktos 1 057 paskolos, o išduotų paskolų suma siekė 208,57 mln. eurų.

Pasiekti FRSP rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 13 lentelėje.

13 lentelė. FRSP rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Matavimo vnt. | Skaiciavimo būdas | Per 2017 m. | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė FRSP priemonei | Vykdytas iki 2017-12-31, proc. |
|--|---------------|---|-------------|---|-------------------------|--------------------------------|
| Finansų inžinerijos priemonėmis pritrauktos privačios investicijos* | tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 260,5 | 104.286 | 109.000 | 95,67 |
| Finansų inžinerijos priemonėmis paremti SVV subjektai** | vnt. | Sumuojamos finansinių tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys | 2 | 1057 | 800 – 900 | 120 |
| SVV subjektus pasiekusi FRSP priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma*** | tūkst. Eur | Sumuojama paremtiems SVV subjektais išmokėta FRSP priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma | 521 | 208.572 | - | - |

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

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

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

Finansų inžinerijos priemonė „Verslumo skatinimas“

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

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

14 lentelė. Priemonės „Verslumo skatinimas“ rezultatai

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

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

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

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

Finansų inžinerijos priemonė „Atviras kreditų fondas 2“

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

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

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

Nuo priemonės įgyvendinimo pradžios – 2016 m. spalio mėn. iki 2017 m. gruodžio 31 d. iš AKF2 lėšų buvo suteikti (sukontraktuoti) 298 kreditai, o sukontraktuotų kreditų suma (įskaičiuojant finansų tarpininkų (privatias) lėšas) siekė 37,93 mln. eurų.

AKF2 priemonės rezultatai (per ataskaitinį laikotarpį ir per visą priemonės įgyvendinimo laikotarpį) pateikti 15 lentelėje.

15 lentelė. AKF2 rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Skaičiavimo būdas | Per 2017 m. | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė priemonei | Vykdytas iki 2017-12-31, proc. |
|--|--|-------------|---|--------------------|--------------------------------|
| AKF2 priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 7.638 | 8.838 | 34.000 | 26 |
| AKF2 priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**, vnt. | Sumuojamos su paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys | 264 | 288 | 950 | 30,3 |
| SVV subjektus pasiekusi AKF2 priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***, tūkst. Eur | Sumuojama paremtiems SVV subjektais išmokėta AKF2 priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma | 30.220 | 34.420 | - | - |

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

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

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

Finansinė priemonė „Pasidalytos rizikos paskolos“

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

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

16 lentelė. PRP rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Skaičiavimo būdas | Per 2017 m. | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė priemonei | Vykdytas proc. |
|--|---|-------------|---|--------------------|----------------|
| Finansinė priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 463 | 463 | 102.752 | 0,45 |

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

Finansinė priemonė „Verslumo skatinimas 2014–2020“

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

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

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

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

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Skaičiavimo būdas | per 2017 m. | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 | Prognozė priemonei | Vykdymas proc. |
|--|--|-------------|---|--------------------|----------------|
| Finansinė priemonė pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 423,58 | 423,58 | 2.264 | 19 |
| Finansinės priemonės lėšomis paremti SVV subjektai**, vnt. | Sumuojamos finansų tarpininkų su finansine priemone paremtais SVV subjektais pasirašytos sutartys | 242 | 242 | 1.000 | 24 |
| SVV subjektus pasiekusi finansinės priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma***, tūkst. Eur | Sumuojama paremtiems SVV subjektams išmokėta finansinės priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma | 3.812 | 3.812 | 25.092 | 15 |

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

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

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

RIZIKOS KAPITALO PRIEMONĖS

Finansų inžinerijos priemonė „Dalyvavimas Baltijos inovacijų fonde“

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

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

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

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

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

18 lentelė. BIF rezultatai

| Stebėsenos rodiklio pavadinimas | Skaičiavimo būdas | Per 2017 m. | Bendras pasiektas rezultatas iki 2017-12-31 |
|---|---|-------------|---|
| Finansų inžinerijos priemone pritrauktos privačios investicijos*, tūkst. Eur | Sumuojamos pritrauktos privačios investicijos | 7.313 | 18.478 |
| Finansų inžinerijos priemonės lėšomis paremtos įmonės, vnt. | Sumuojamos finansų tarpininkų su finansų inžinerijos priemonėmis paremtomis įmonėmis pasirašytos sutartys | 14 | 27 |
| Įmones subjektus pasiekusi finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma**, tūkst. Eur | Sumuojama paremtoms įmonėms išmokėta finansų inžinerijos priemonės (kartu su privačiomis) lėšų suma | 9.920 | 25.606 |

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

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

Finansų inžinerijos priemonė „Ankstyvosios stadijos ir plėtros fondas I“

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

ASIPFI finansuojama iš INVEGOS fondo grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. ASIPFI įgyvendinti yra skirta 13,8 mln. eurų. GNG gali kreiptis dėl investicijų į atrinktą finansų tarpininką – UAB „Open Circle Capital GP“ (buvusi UAB „Robos Capital“), kuris kartu su investuotojais 2017 m. rugpjūčio 9 d. įsteigė KŪB „Open Circle Capital LLP“. Iki 2017 m. pabaigos pasirašyta investavimo sutartis su 1 įmone dėl 100 tūkst. eurų investicijos iš KŪB „Open Circle Capital LLP“ lėšų.

Finansų inžinerijos priemonė „Ko-investicinis fondas“

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

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

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

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

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

Priemonės „Ko-investicinis fondas“ veiklai įgyvendinti yra skirta 11 mln. eurų iš į INVEGOS fondą grįžusių ir (ar) grįžiančių lėšų. Ataskaitiniu laikotarpiu taip pat atrinkta UAB „Kofinansavimas“ valdyba, paskirtas UAB „Kofinansavimas“ direktorius.

2017 m. pabaigoje nebuvo priimtų sprendimų dėl investavimo į įmones, tačiau per 2017 m. į privačių investuotojų sąrašą įtraukti 33 privatūs investuotojai.

Finansinė priemonė „Ko-investicinis fondas II“

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

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

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

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

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

Priemonės „Ko-investicinis fondas“ veiklai įgyvendinti yra skirta 11,6 mln. eurų 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų. Ataskaitiniu laikotarpiu atrinkta UAB „Kofinansavimas“ valdyba, paskirtas UAB „Kofinansavimas“ direktorius, taip pat įsteigta KŪB Koinvesticinis fondas.

2017 m. pabaigoje buvo priimtas 1 sprendimas dėl investavimo į įmonę, o pačią investiciją planuojama atlikti 2018 m. pradžioje. Per 2017 m. į privačių investuotojų sąrašą įtraukti 33 privatūs investuotojai.

Kitos rizikos kapitalo finansinės priemonės

Ataskaitiniu laikotarpiu taip pat buvo vykdoma „Ankstyvosios stadijos ir plėtos fondas II“, „Plėtos fondas I“, „Plėtos fondas II“ ir „Bendrais su verslo angelais investuojantis fondas“ finansų tarpininkų atranka kartu su Europos rekonstrukcijos ir plėtos banko atstovais. 2017 m. pabaigoje priimti sprendimai dėl „Plėtos fondas I“, „Plėtos fondas II“ ir „Bendrais su verslo angelais investuojantis fondas“ valdytojų, su kuriais planuojamas pradėti sutarčių derinimas, tačiau, kol nebus suderintos galutinės fondų steigimo sąlygos, šie pasirinkimai nebus viešai skelbiami.

„Ankstyvosios stadijos ir plėtos fondas II“ valdytojo atranka 2017 m. III ketv. buvo paskelbta iš naujo, siekiant atrinkti tinkamą specifinės priemonės valdytoją, kadangi pirmos atrankos metu nebuvo pateikta pasiūlymų, kurie atitiktų sumaniosios specializacijos ir mokslinių tyrimų, eksperimentinės plėtos bei inovacijų projektų įgyvendinimui keliamus reikalavimus. Šio fondo valdytoją tikimasi atrinkti 2018 m. II ketv.

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

2017 m. INVEGA administravo šias visuotinės dotacijos priemones, finansuojamas iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų lėšų:

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

Jungtinė visuotinės dotacijos priemonė „Dalinis palūkanų kompensavimas“

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

Jungtinei priemonei įgyvendinti iš viso skirta 32,3 mln. eurų, iš kurių priemonei Nr. 03.1.1-IVG-T-809 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Verslumas DPK) skirta 19,3 mln. eurų, priemonei Nr. 03.3.1-IVG-T-810 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Produktyvumas DPK) – 8,7 mln. eurų ir priemonei Nr. 04.2.1-IVG-T-811 „Dalinis palūkanų kompensavimas“ (toliau – priemonė Efektyvumas DPK) – 4,3 mln. eurų ES struktūrinių fondų lėšų.

KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

19 lentelė. Priemonės Verslumas DPK įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 1 434 | 958 | 830 | 830 | 2,715 | 2,258 | 19,273 | 14 |

20 lentelė. Priemonės Efektyvumas DPK įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 3 | 2 | 1 | 1 | 0,005 | 0,005 | 4,344 | 0 |

21 lentelė. Priemonės Produktyvumas DPK įgyvendinimo rezultatai

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

Visuotinės dotacijos priemonė „Verslo konsultantas LT“

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

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

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

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

22 lentelė. Priemonės „Verslo konsultantas LT“ įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 802 | 492 | 293 | 285 | 0,971 | 0,839 | 4 | 24 |

Visuotinės dotacijos priemonė „Expo konsultantas LT“

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

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

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

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

23 lentelė. Priemonės „Expo konsultantas LT“ įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 70 | 70 | 1 | 1 | 0,00 | 0,00 | 5,585 | 0 |

Visuotinės dotacijos priemonė „Eco konsultantas LT“

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

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

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

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

24 lentelė. Priemonės „Eco konsultantas LT“ įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 3 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,45 | 0 |

Visuotinės dotacijos priemonė „Parama darbui“

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

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

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

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

25 lentelė. Priemonės „Parama darbui“ įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Paremta darbuotojų, vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 3.532 | 3.287 | 2.525 | 2.525 | 0,807 | 0,807 | 15 | 5 |

Visuotinės dotacijos priemonė „Subsidijos verslo pradžiai“

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

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

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

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

26 lentelė. Priemonės „Subsidijos verslo pradžiai“ įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Paremta įmonių, vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 62 | 62 | 20 | 20 | 0,023 | 0,023 | 8 | 0 |

Visuotinės dotacijos priemonė „Kompetencijų vaučeris“

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

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

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

Pirmasis kvietimas teikti paraiškas paskelbtas 2017 m. I ketv. Pirmajam kvietimui skirta 8 mln. eurų.

27 lentelė. Priemonės „Kompetencijų vaučeris“ įgyvendinimo rezultatai

| Pasirašyta dotacijos sutarčių su projektų vykdytojais, vnt. | | Kompensaciją gavusių įmonių skaičius (unikalios), vnt. | | Išmokėta kompensacijos suma, mln. Eur | | Paskelbtiems kvietimams skirta lėšų, mln. Eur | Priemonės įgyvendinimas pagal išmokėtos kompensacijos sumą, proc. |
|---|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|
| Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | Iš viso | Iš jų per ataskaitinį laikotarpį | | |
| 16 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 |

Kita INVEGOS vykdoma veikla

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

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ, PERSONALO INFORMACIJA

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

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

INVEGOS 2017 metų veikla sėkminga. INVEGOS valdybos sprendimu patvirtintas siektinas nuosavo kapitalo grąžos rodiklis 2017 m., atsižvelgiant į INVEGOS veiklos specifiką, buvo 0,81 proc., faktinis 2017-12-31 – 3,54 proc. Planuojamas INVEGOS nuosavo kapitalo grąžos rodiklis buvo siejamas su Vyriausybės praėjusiais metais vykdytų vertybinių popierių aukcionų iki 3 metų trukmės vid. pelningumo dydžiu ir, atsižvelgiant į jau suformuotą laikinai laisvų lėšų investicijų portfelį, pelnas iš individualių garantijų teikimo veiklos nėra planuojamas. Faktinis nuosavo kapitalo grąžos rodiklis viršijo planuojamą dėl pelningos INVEGOS individualių garantijų teikimo veiklos.

Veiklos rodikliai

Pagrindiniai veiklos rodikliai pateikti 28 lentelėje.

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

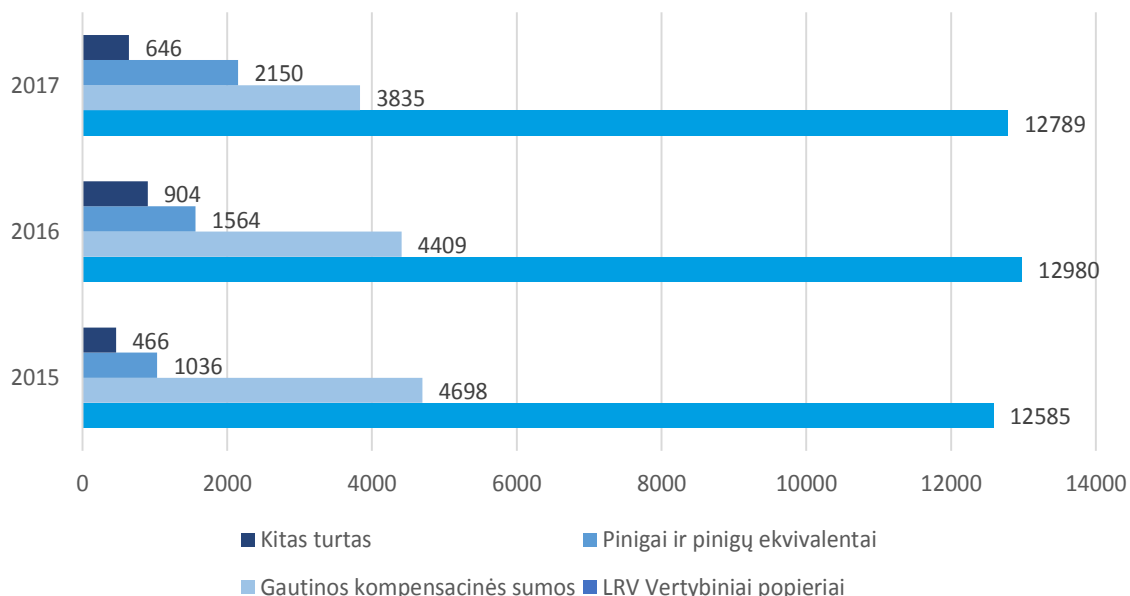
| PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI | 2017-12-31 | | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|---|------------|--------|------------|------------|
| | GRUPE | INVEGA | INVEGA | INVEGA |
| PELNINGUMO RODIKLIAI | | | | |
| Veiklos pelno marža, proc. | 26,55* | 26,71* | 67,19 | 76,65 |
| Vidutinė nuosavybės grąža, ROE, proc. | 3,54 | 3,54 | 7,96 | 10,44 |
| Vidutinė turto grąža, ROA, proc. | 2,154 | 2,14 | 4,68 | 6,22 |
| LIKVIDUMO RODIKLIAI | | | | |
| Bendrasis likvidumas | 1,393 | 1,387 | 1,486 | 1,574 |
| Skubaus padengimo koeficientas | 1,393 | 1,387 | 1,485 | 1,573 |
| FINANSŲ STRUKTŪROS RODIKLIAI | | | | |
| Nuosavo kapitalo ir turto koeficientas, proc. | 59,90 | 59,92 | 59,76 | 61,03 |

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

Balansas

Per 2017 m. Grupės turtas neženkiai mažėjo 2,2 proc. (apie 437 tūkst. eurų) ir sudarė 19.420 tūkst. eurų. Turte ir toliau didžiausią dalį – apie 66 proc. – sudarė laikinai laisvų lėšų investicijos į ilgalaikius ir trumpalaikius LR Vyriausybės vertybinius popierius. Lyginant su 2016 m. pabaiga, investicijų suma į LR Vyriausybės vertybinius popierius mažėjo 1,5 proc. ir siekė 12.789 tūkst. eurų. Apie 20 proc. Grupės turto sudaro gautinos kompensacinės sumos (LR ūkio ministerija kompensuoja 90 proc. garantijų išmokų, tais atvejais, kai garantija yra pergarantuota valstybės; jei garantija įtraukta į GIF, GIF2 arba GPV portfelį, yra kompensuojama 80 proc. garantijų išmokų) daliai individualių garantijų išmokų nuostolio padengti pagal suformuotus atidėjinius individualių garantijų portfeliumi.

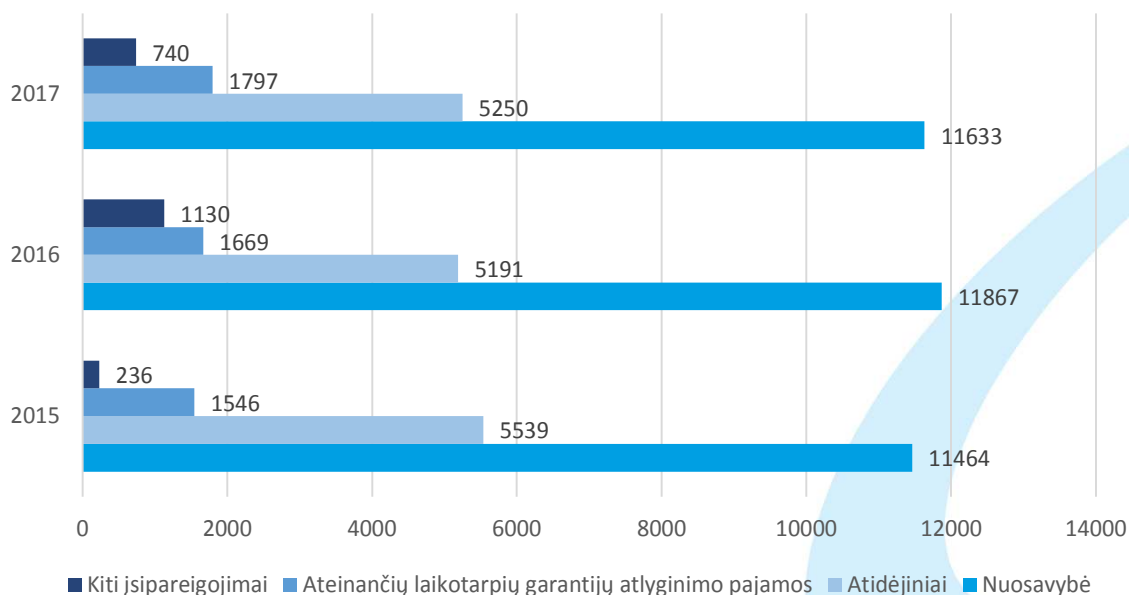
8 paveikslas. Turto struktūra 2015–2017 m., tūkst. Eur



Grupės nuosavas kapitalas mažėjo 2 proc. ir 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 11.633 tūkst. eurų. Šį mažėjimą lėmė 650 tūkst. eurų sumos dividendų išmokėjimas vykdant 2017 m. balandžio 21 d. visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą akcininkui (valstybei) paskirstant 2016 m. pelną.

Įsipareigojimai mažėjo apie 2,6 proc. (203 tūkst. eurų). Įsipareigojimų mažėjimą lėmė visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti skirtų avansų mažėjimas 321 tūkst. eurų suma. Įsipareigojimuose reikšminės dalis sudarė ateinančių laikotarpių garantijos atlyginimo pajamos – 23 proc. (atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirbamas ir paskirstomas per visą garantijos galiojimo laikotarpį) ir atidėjiniai suteiktų garantijų portfeliui – 67 proc. (65 proc. – 2016 m., 76 proc. – 2015 m. pabaigoje).

9 paveikslas. Nuosavybės ir įsipareigojimų struktūra 2015–2017 m., tūkst. Eur



Pagrindiniai finansinės būklės ataskaitos straipsniai pateikiami 29 lentelėje.

29 lentelė. Finansinės būklės ataskaitos (tūkst. Eur)

| Straipsniai | 2017-12-31 | 2016-12-31 | 2017-12-31 | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | GRUPĖ | GRUPĖ | INVEGA | INVEGA | INVEGA |
| ILGALAIKIS TURTAS, IŠ JŲ | 9.773 | 9.196 | 9.818 | 9.246 | 8.378 |
| <i>INVESTICIJOS / LRV VP</i> | <i>9.476</i> | <i>8.934</i> | <i>9.476</i> | <i>8.934</i> | <i>8.080</i> |
| TRUMPALAIKIS TURTAS, IŠ JŲ | 9.647 | 10.661 | 9.594 | 10.611 | 10.407 |
| <i>GAUTINOS KOMPENSACINĖS SUMOS</i> | <i>3.835</i> | <i>4.409</i> | <i>3.835</i> | <i>4.409</i> | <i>4.698</i> |
| <i>INVESTICIJOS / LRV VP</i> | <i>3.313</i> | <i>4.046</i> | <i>3.313</i> | <i>4.046</i> | <i>4.506</i> |
| TURTO IŠ VISO | 19.420 | 19.857 | 19.412 | 19.857 | 18.785 |
| PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS | 236.927 | 239.012 | 236.927 | 239.012 | 189.585 |
| NUOSAVO IR PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO | 256.347 | 258.869 | 256.339 | 258.869 | 208.370 |
| NUOSAVAS KAPITALAS | 11.633 | 11.867 | 11.633 | 11.867 | 11.464 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI, IŠ JŲ | 7.787 | 7.990 | 7.779 | 7.990 | 7.321 |
| <i>ATIDĖJINIAI GARANTIJŲ PORTFELIUI</i> | <i>5.250</i> | <i>5.191</i> | <i>5.250</i> | <i>5.191</i> | <i>5.539</i> |
| <i>ATIDĖTOS GARANTIJŲ ATLYGINIMO PAJAMOS</i> | <i>1.797</i> | <i>1.669</i> | <i>1.797</i> | <i>1.669</i> | <i>1.546</i> |
| NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO | 19.420 | 19.857 | 19.412 | 19.857 | 18.785 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO | 236.927 | 239.012 | 236.927 | 239.012 | 189.585 |
| NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO IŠ VISO | 256.347 | 258.869 | 256.339 | 258.869 | 208.370 |

Veiklos rezultatas

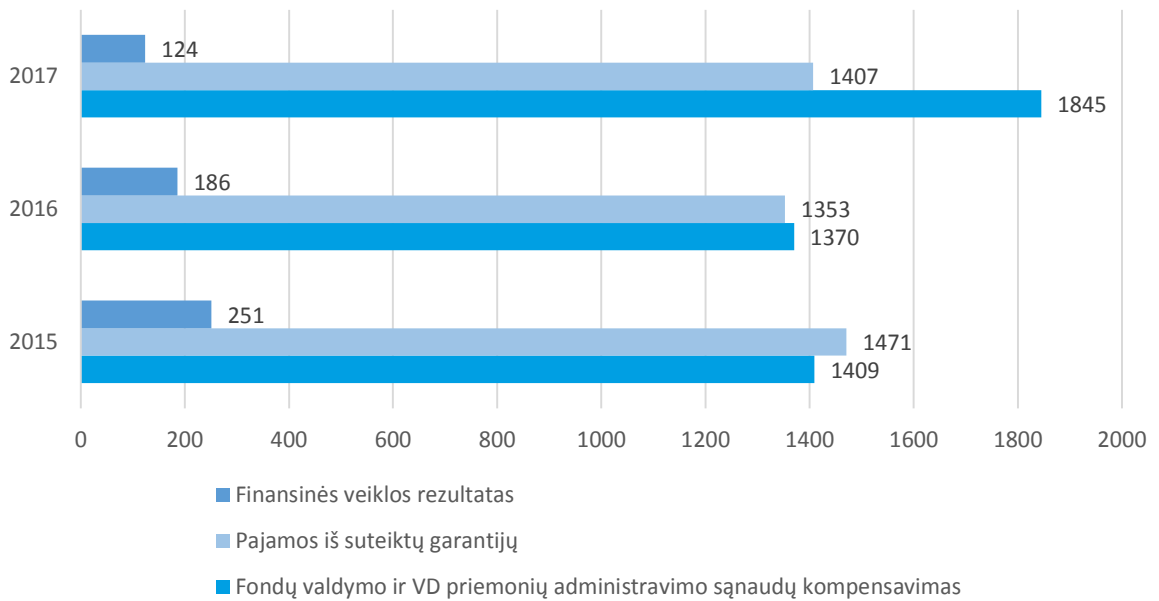
Per 2017 m. Grupė uždirbo 1.534 tūkst. eurų vykdomų veiklų pajamų ir šioms pajamoms uždirbti patyrė 1.036 tūkst. eurų sąnaudų (įvertinus dalies sąnaudų kompensavimą ir atidėjinių pasikeitimą).

Grupės patiriamos sąnaudos administruojant kontroliuojančiuosius fondus („INVEGOS fondas“, VSF), fondų fondus („Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ ir „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“) ir įgyvendinamas priemonės juose bei visuotinės dotacijos priemonės yra kompensuojamos iš grįžusių lėšų ir 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų investicijų. Per 2017 m. Grupė patyrė 1.845 tūkst. eurų (2016 m. – 1.370 tūkst. eurų) tinkamų kompensuoti sąnaudų. Pajamų vykdant šias priemones Grupė neuždirba.

Per 2017 m. Grupė uždirbo 1.407 tūkst. eurų individualių garantijų atlyginimo pajamų. Palyginti su 2016 m. pajamomis – 1.353 tūkst. eurų, šios pajamos augo 4 proc.

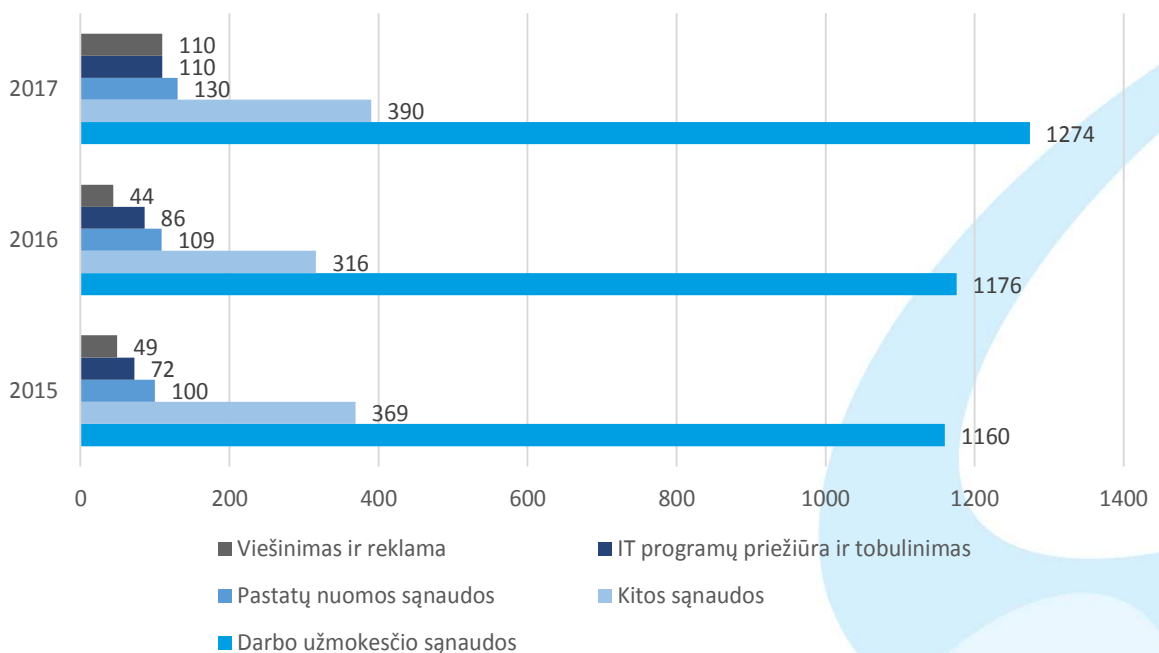
Per 2017 m. Grupė, investuodama laikinai laisvas lėšas, uždirbo 127 tūkst. eurų finansinės veiklos pajamų. Palyginti su 2016 m., 2017 m. pajamų dalis iš finansinės veiklos sumažėjo 33 proc. 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. INVEGOS investicijų portfelį sudarė LR Vyriausybės vertybiniai popieriai. Vidutinė metinė investicijų palūkanų norma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė 0,75 proc. (palyginimui, 2016-12-31 – 1,03 proc.). 2017 m. ataskaitiniu laikotarpiu finansinės veiklos rezultatui įtaką darė žemas LR Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas (artimas nuliui arba net neigiamas) ir ribota pasiūla.

10 paveikslas. Pajamų ir kompensuojamų sąnaudų struktūra 2015–2017 m., tūkst. Eur



Grupės veiklos sąnaudos 2017 m., palyginus su 2016 m., didėjo 4,8 proc. – turėta 2.016 tūkst. eurų veiklos sąnaudų. Pagrindinę veiklos sąnaudų dalį per 2017 m. sudarė išlaidos, susijusios su darbuotojų darbo užmokesčiu, – 63 proc., t. y. 1.274 tūkst. eurų (2016 m. – 1.176 tūkst. eurų), kurios palyginus su atitinkamu 2016 m. laikotarpiu didėjo 8,3 proc. dėl didėjusio darbuotojų skaičiaus. Pastatų nuomos sąnaudos didėjo +21 proc. (didėjimas numatytas sudarytoje patalpų nuomos sutartyje) ir sudarė 132 tūkst. eurų, kompiuterinių programų priežiūros ir tobulinimo sąnaudos augo 28 proc. dėl naujų Visuotinės dotacijos būdu įgyvendinamų priemonių įgyvendinimo bei poreikio parengti jų įgyvendinimui IS ir sudarė 110 tūkst. eurų. Reklamos ir viešinimo sąnaudos augo 2,5 karto dėl pradėtos naujo programavimo periodo Visuotinės dotacijos priemonių viešinimo kompanijos ir sudarė 110 tūkst. eurų. Kitos sąnaudos augo 8,5 proc. ir sudarė 390 tūkst. eurų.

11 paveikslas. Sąnaudų struktūra 2015–2017 m., tūkst. Eur



Pagrindiniai pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniai pateikiami 30 lentelėje.

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

| Straipsniai | 2017-12-31 | 2016-12-31 | 2017-12-31 | 2016-12-31 | 2015-12-31 |
|---|------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | GRUPĖ | GRUPĖ | INVEGA | INVEGA | INVEGA |
| VEIKLOS (GARANTIJŲ TEIKIMO) PAJAMOS | 1.407 | 1.353 | 1.407 | 1.353 | 1.471 |
| FONDŲ VALDYMO IR VISUOTINIŲ DOTACIJŲ PRIEMONIŲ ADMINISTRAVIMO SĄNAUDŲ KOMPENSAVIMAS | 1.845 | 1.370 | 1.752 | 1.370 | 1.409 |
| VEIKLOS SĄNAUDOS | (2.016) | (1.731) | (1.921) | (1.731) | (1.750) |
| ATIDĖJINIŲ GARANTIJŲ IŠMOKOMS PASIKEITIMAS | (862) | (83) | (862) | (83) | (3) |
| VEIKLOS PELNAS | 374 | 909 | 376 | 909 | 1.127 |
| FINANSINĖS VEIKLOS PAJAMOS | 127 | 191 | 127 | 191 | 254 |
| FINANSINĖS VEIKLOS SĄNAUDOS | (3) | (4) | (5) | (4) | (3) |
| FINANSINĖ VEIKLA GRYNAJA VERTE | 124 | 187 | 122 | 187 | 251 |
| PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ MOKESČIUS | 498 | 1.096 | 498 | 1.096 | 1.378 |
| PELNO MOKESTIS | (82) | (167) | (82) | (167) | (209) |
| GRYNASIS PELNAS | 416 | 929 | 416 | 929 | 1.169 |

NUORODOS IR PAAIŠKINIMAI APIE FINANSINĖSE ATASKAITOSE PATEIKTUS DUOMENIS

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

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį INVEGA nėra įsigijusi nuosavų akcijų.

INFORMACIJA APIE BENDROVĖS FILIALUS IR ATSTOVYBES

INVEGA filialų ir atstovybių neturi.

DIVIDENDŲ POLITIKA

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

SOCIALINĖS, APLINKOSAUGOS INICIATYVOS IR POLITIKA

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

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

INFORMACIJA APIE VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

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

INVEGA parengė Valdymo kodekse įtvirtintų principų ir rekomendacijų laikymosi atskleidimą, kuris yra pridedamas kaip priedas prie šio metinio pranešimo.

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

2017 m. INVEGA, siekdama išlaikyti administruojamų priemonių žinomumą ir verslumą Lietuvoje, informuodama bei viešindama administruojamas priemones, jų naudą verslui, daugiausia dėmesio skyrė informacijos apie INVEGOS teikiamas priemones sklaidai regionuose, sėkmės pavyzdžiams ir pasiektiems rezultatams atskleisti. 2017 m. ir toliau buvo stiprinamas bendradarbiavimas su partneriais iš kredito įstaigų, kolegialių institucijų Lietuvoje ir už jos ribų, verslo asociacijų ir žiniasklaidos atstovais.

31 lentelė. 2017 m. įgyvendintos komunikacijos veiklos

| Įgyvendintos veiklos | Išsamesnis INVEGOS 2017 m. komunikacijos veiklų pristatymas | |
|----------------------------|--|--|
| Tyrimai | 1) INVEGOS ir jos įgyvendinamų priemonių žinomumo | 2) Klientų pasitenkinimo |
| | <p>Visuomenės ir verslo nuomonių apklausa apie INVEGOS ir jos įgyvendinamų priemonių žinomumą atliekama 2 kartus per metus (pateikiami 2017 m. gruodžio mėn. atlikto tyrimo rezultatai, kurie lyginami su tuo pačiu 2016 m. laikotarpiu).</p> <p><i>Visuomenės apklausa:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • INVEGOS žinomumas siekia 22 % (2016 m. – 19 %). • 27 % respondentų (2016 m. – 22 %) norėtų pradėti nuosavą verslą. Daugiau negu pusė (57 %) svarstančių tokią galimybę verslo pradžiai planuoja imti paskolą (2016 m. – 47 %). • Iš INVEGOS siūlomų pramos verslui priemonių dažniausiai ketinama pasinaudoti lengvatinėmis paskolomis (55 %). Net 16 procentinių punktų išaugo ketinančių pasinaudoti daliniu palūkanų kompensavimu (53 %, 2016 m. – 37 %) ir konsultacijų verslui kompensavimu (44 %, 2016 m. – 28 %) skaičius, 9 procentiniais punktais – garantijomis skaičius (50 %, 2016 m. – 41 %). <p><i>Verslo atstovų apklausa:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Spontanišnis INVEGOS žinomumas siekė 22 % (2016 m. – 24 %). • 47 % (2016 m. – 41 %) teigė turinčios verslo plėtros planų, kuriems reikalingas išorinis finansavimas: 15 % tokius planus jau įgyvendina (2016 m. – 11 %), 32 % juos rengia (2016 m. – 27 %). • Padaugėjo manančių, jog nėra sunku gauti paskolą (53 %, 2016 m. – 49 %). • Finansinėms priemonėms prioritetą teikia 42 % apklaustųjų (2016 m. – 46 %), visuotinės dotacijos priemonėms – 38 % (2016 m. – 33 %). • 33 % apklaustųjų (2016 m. – 32 %) teigė ketinantys pasinaudoti bent viena iš INVEGOS siūlomų priemonių. | <p>Klientų pasitenkinimo tyrimas atliekamas 1 kartą per metus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Geriausiai vertinama Bendrovės nauda ir reikalingumas, veiklos skaidrumas ir komunikacija bei informavimas. Bendras klientų pasitenkinimo indeksas – 8,99 balo 10 balų skalėje (2016 m. – 8,8 balo). • Ilgalaikio bendravimo su klientais kokybę itin gerai atspindi klientų lojalumo, rekomendacijų kitiems naudotis Bendrovės paslaugomis indeksas – tarp partnerių jis siekia +83 (2016 m. – +82), tarp verslo atstovų – +76 (2016 m. – +62). |
| Žiniasklaidos monitoringas | Atlikta žiniasklaidos analizė parodė, kad tiriamu laikotarpiu INVEGA žiniasklaidoje pasiekė 13,95 mln. kontaktų. | |

KONSOLIDUOTASIS METINIS PRANEŠIMAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

| | |
|---|--|
| Komunikacijos projektas „Pradėk dirbti sau“ Tęstinis komunikacijos kampanijos „Duokit šansą“, įgyvendintos 2014 m., projektas, pradėtas įgyvendinti 2017 m. II ketv. pab. | <ul style="list-style-type: none">• Sukurtas tinklalapis www.pradekdirbtisau.lt, kampanijos prekės ženklas bei firminis stilius, komunikacija socialiniuose tinkluose: „Facebook“ paskyra, „YouTube“.• 12 TV3 laidų „Misija: dirbame sau“.• 12 vaizdo istorijų (trumpos iki 2 min. trukmės istorijos su laidų herojais).• Rubrika lrytas.lt portale „Pradėk dirbti sau“.• 8 pranešimai spaudai: BNS, ELTA, „Verslo žinios“, 15min.lt; vz.lt, Alfa.lt, Lrt.lt, diena.lt, radijo stotis „M-1“ ir kt., 18 straipsnių regioninėje žiniasklaidoje.• 5 reportažai (2–3 minučių) radijo stotyje „M-1“ tiesioginio eterio metu.• Tinklalapio prenumeratoriams išplatinta 15 naujienlaiškių.• Dalyvauta LVK organizuotame „Agroverslo forume“ (288 dalyviai). |
| Kitos komunikacijos veiklos | <ul style="list-style-type: none">• Dalyvauta „BznStart“ konferencijose: jauno verslo forumas „#Launch“, „Next Economy“, „The Grand Founders Day“. Pristatyti pranešimai aktualia tema, vykdyta aktyvi viešinimo kampanija – baneriai portaluose, pranešimai spaudai, komunikacija socialiniuose tinkluose.• 7 straipsniai 15min.lt rubrikoje „Geronomika“.• 2 straipsniai dienraštyje „Kauno diena“ bei banerinė kampanija „Diena Media News“ portaluose.• Radijo stotyje „Extra FM“ eteryje parengta ir ištransliuota informacinė – šviečiamoji – pokalbių – diskusinė laida.• 8 informaciniai pranešimai „Žinių radijuje“.• Sukurti 5 finansines bei visuotinės dotacijos priemonės pristatantys vaizdo klipai, skirti komunikacijai soc. tinkluose.• Parengti ir išplatinti 27 pranešimai spaudai. |
| Renginiai | <p>2017 m. dalyvauta 72 renginiuose Lietuvoje ir užsienyje:</p> <ul style="list-style-type: none">• Organizuotas 15 renginių turas po Lietuvą, skirtas INVEGOS 15 metų sukakčiai. 15 miestų, 439 dalyviai: 346 esami ir būsimi verslininkai, 93 bankų, kredito unijų atstovai.• Konferencijose „Versli šeima“, „Atsinaujinantys energijos išteklių pramonei LT+“, DEMOLA projekto baigiamojame konferencijoje, renginiuose „Investicijų plano Europai teikiamo finansavimo plano galimybės Lietuvos regionams“ ir kt.• Startuoliams ir investuotojams skirtuose renginiuose: „Startup Ecosystem Wrap Up of the Year 2017“, Koinvesticinio fondo pristatyme, Verslo angelų forume, „Baltic VC Summit“ ir kt.• Jaunimui skirtuose renginiuose: ISM „Creative Shock“, ISM karjeros dienoje, LDB jaunimo centre, LDB, KTU organizuotuose seminaruose.• Tarptautiniuose renginiuose: Europos Komisijos organizuotame forume „Youth Guarantee Learning Forum“ kaip sėkmės pavyzdys pristatytas Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, „Fi-compass“ konferencijoje pristatyta VSF patirtis, AECM seminare apie garantijų teikimo procedūrų skaitmeninimą, Europos bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos susitikime dėl eksporto kreditų garantijų, AECM metinėje konferencijoje, ELTIA metiniame renginyje ir kt. |
| Bendradarbiavimas su kredito įstaigomis | <ul style="list-style-type: none">• Suorganizuoti 5 seminarai, kuriuose dalyvavo 148 dalyviai.• 15 informacinių renginių turo metu taip pat buvo kviečiami ir dalyvavo 93 bankų, kredito unijų atstovai.• Aptarti aktualūs klausimai, esminiai priemonių sąlygų pasikeitimai, skatinama kredito įstaigų darbuotojus skleisti informaciją savo klientams apie verslo finansavimui gerinti siūlomas INVEGOS tiek finansines, tiek visuotinės dotacijos priemones. |
| Komunikacija internete www.invega.lt www.esinvesticijos.lt Socialiniai tinklai: „Facebook“, „LinkedIn“, „Youtube“, „Instagram“, „Twitter“, „Google+“ | <ul style="list-style-type: none">• Nuolat atnaujinama aktuali informacija svetainėse www.invega.lt ir www.esinvesticijos.lt.• Per 2017 m. svetainėje www.invega.lt paskelbtas 171 informacinis pranešimas, užfiksuotos 134.562 sesijos (apsilankymai), 63.548 vartotojai, 45,28 % iš jų – nauji lankytojai.• Svetainės naujienų prenumeratoriams išsiųsti 35 naujienlaiškiai.• Vykdyta aktyvi komunikacija socialiniuose tinkluose, ypač „Facebook“, kuris buvo sukurtas II ketv. – dalijamasi sėkmės istorijomis, aktualiais straipsniais, informacija apie veiklą, priemones ir kt. |

INFORMACIJA APIE VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ IR PROGNOZES

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

Toliau bus tęsiamas finansų inžinerijos priemonių, finansuojamų grįžusiomis ir (ar) grįžiančiomis lėšomis, įgyvendinimas. Taip pat numatoma tęsti pasirengimą įgyvendinti naujas finansų inžinerijos priemones, skirtas eksportui, verslo finansavimui per sutelktinio finansavimo platformas skatinti, taip pat garantijų už faktoringo sandorius teikimui, finansuojamas iš šių lėšų.

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

2018 m. INVEGA tęs finansinių priemonių valdytojų (finansų tarpininkų), kurie bus atsakingi už verslo finansavimui Lietuvoje skatinti skirtų priemonių, kurios finansuojamos iš 2014–2020 m. ES struktūrinių fondų programavimo laikotarpiu Lietuvai skirtų Europos regioninės plėtros fondo lėšų, įgyvendinimą, atranką ar sutarčių su atrinktais finansų tarpininkais sudarymą. 2018 m. planuojama padidinti Verslo finansavimo fondo dydį ir iš papildomų lėšų pradėti įgyvendinti dvi naujas rizikos kapitalo priemones.

Taip pat 2018 m. yra planuojama, kad per INVEGOS įsteigtą patronuojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“ bus pradėtas aktyvesnis įmonių finansavimas.

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

Generalinis direktorius

Kęstutis Motiejūnas

2018 m. kovo 9 d.

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

| Turtas | Pastabos | Grupė | | Bendrovė | |
|--|----------|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| | | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. (neaudituota) | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| A. Ilgalaikis turtas | | | | | |
| I. Nematerialusis turtas | 5 | 25.448 | 45.515 | 25.448 | 45.515 |
| II. Materialusis turtas | 6 | 44.335 | 69.205 | 42.412 | 69.205 |
| III. Finansinis turtas | 7 | 9.475.917 | 8.934.144 | 9.475.916 | 8.934.144 |
| IV. Investicijos į patrunuojamąsias įmones | 8 | - | - | 47.312 | 49.567 |
| V. Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 22 | 227.226 | 147.640 | 227.144 | 147.640 |
| Ilgalaikio turto iš viso | | 9.772.926 | 9.196.504 | 9.818.232 | 9.246.071 |
| B. Trumpalaikis turtas | | | | | |
| I. Atsargos | | 2 | 101 | 2 | 101 |
| II. Išankstiniai apmokėjimai | | 42.771 | 36.097 | 40.476 | 36.097 |
| III. Gautinos kompensacinės sumos | 14 | 3.834.775 | 4.409.362 | 3.834.775 | 4.409.362 |
| IV. Kitos gautinos sumos | 9 | 28.817 | 12.819 | 13.407 | 12.819 |
| V. Iš anksto sumokėtas pelno mokestis | | 8.887 | - | 8.887 | - |
| VI. Kitas trumpalaikis finansinis turtas | 10 | 3.312.760 | 4.045.987 | 3.312.760 | 4.045.987 |
| VII. Tikslinės paskirties lėšos bankuose | 11 | 269.629 | 592.288 | 269.629 | 592.288 |
| VIII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 11 | 2.148.971 | 1.563.906 | 2.114.003 | 1.514.339 |
| Trumpalaikio turto iš viso | | 9.646.612 | 10.660.560 | 9.593.939 | 10.610.993 |
| TURTO IŠ VISO | | 19.419.538 | 19.857.064 | 19.412.171 | 19.857.064 |

(tęsinys kitame puslapyje)

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2017 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

| Nuosavybė ir įsipareigojimai | Pastabos | Grupė | | Bendrovė | |
|---|----------|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| | | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. (neaudituota) | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| C. Nuosavybė | | | | | |
| I. Akcinis kapitalas | 12 | 8.688.600 | 8.688.600 | 8.688.600 | 8.688.600 |
| II. Rezervai | 13 | 2.527.978 | 2.249.410 | 2.527.978 | 2.249.410 |
| III. Nepaskirstytas praėjusio ataskaitinio laikotarpio pelnas | | - | - | - | - |
| IV. Nepaskirstytas ataskaitinio laikotarpio pelnas | | 415.962 | 928.561 | 415.962 | 928.561 |
| Nuosavybės iš viso | | 11.632.540 | 11.866.571 | 11.632.540 | 11.866.571 |
| D. Ilgalaikiai įsipareigojimai | | | | | |
| I. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos | 17 | 823.821 | 787.285 | 823.821 | 787.285 |
| II. Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos | | 37.224 | 60.208 | 37.224 | 60.208 |
| Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso | | 861.045 | 847.493 | 861.045 | 847.493 |
| E. Trumpalaikiai įsipareigojimai | | | | | |
| I. Atidėjiniai | 14 | 5.249.605 | 5.191.343 | 5.249.605 | 5.191.343 |
| II. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos | 17 | 973.262 | 881.707 | 973.262 | 881.707 |
| III. Gauti avansai | 15 | 557.062 | 929.634 | 557.062 | 929.634 |
| IV. Prekybos mokėtinos sumos | | 21.587 | 21.582 | 21.210 | 21.582 |
| V. Sukauptos sąnaudos ir kitos mokėtinos sumos | | 124.437 | 118.734 | 117.447 | 118.734 |
| Trumpalaikių įsipareigojimų iš viso | | 6.925.953 | 7.143.000 | 6.918.586 | 7.143.000 |
| Įsipareigojimų iš viso | | 7.786.998 | 7.990.493 | 7.779.631 | 7.990.493 |
| NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO | | 19.419.538 | 19.857.064 | 19.412.171 | 19.857.064 |

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Metinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. kovo 9 d.

Generalinis direktorius

Kęstutis Motiejūnas

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

| | Pastabos | Grupė | | Bendrovė | |
|---|----------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. (neaudituota) | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| I. Pajamos iš suteiktų garantijų | 8 | 1.407.324 | 1.353.209 | 1.407.324 | 1.353.209 |
| II. Fondų valdymo ir visuotinių dotacijų priemonių administravimo sąnaudų kompensavimas | 20 | 1.844.990 | 1.370.171 | 1.751.982 | 1.370.171 |
| III. Veiklos sąnaudos | 19 | (2.016.021) | (1.731.255) | (1.920.811) | (1.730.822) |
| IV. Atidėjinių garantijų išmokoms pasikeitimas | 14 | (862.674) | (83.279) | (862.674) | (83.279) |
| V. Kitos pajamos | | - | - | 135 | - |
| VI. Veiklos pelnas | | 373.619 | 908.846 | 375.956 | 909.279 |
| VII. Finansinės veiklos pajamos | | 127.337 | 190.358 | 127.337 | 190.358 |
| VIII. Finansinės veiklos sąnaudos | | (3.311) | (3.652) | (5.566) | (4.085) |
| IX. Finansinė veikla grynąja verte | 21 | 124.026 | 186.706 | 121.771 | 186.273 |
| X. Pelnas prieš apmokestinimą | | 497.645 | 1.095.552 | 497.727 | 1.095.552 |
| XI. Pelno mokesčio sąnaudos | 22 | (81.683) | (166.991) | (81.765) | (166.991) |
| XII. Grynasis pelnas | | 415.962 | 928.561 | 415.962 | 928.561 |
| XIII. Bendrųjų pajamų iš viso | | 415.962 | 928.561 | 415.962 | 928.561 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Metinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. kovo 9 d.

Generalinis direktorius

Kęstutis Motiejūnas

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

| Grupė | Pastabos | Akcinis kapitalas | Perkainojimo rezervas (rezultatas) | Rezervai | Nepaskirstytas pelnas | Iš viso |
|--|----------|-------------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| 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 | 13 | - | - | 642.951 | (642.951) | - |
| Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas | | - | - | - | 928.561 | 928.561 |
| 2016 m. gruodžio 31 d. likutis | | 8.688.600 | - | 2.249.410 | 928.561 | 11.866.571 |
| Paskirta dividendams | | - | - | - | (649.993) | (649.993) |
| Pervesta į rezervus | 13 | - | - | 278.568 | (278.568) | - |
| Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas | | - | - | - | 415.962 | 415.962 |
| 2017 m. gruodžio 31 d. likutis | | 8.688.600 | - | 2.527.978 | 415.962 | 11.632.540 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Metinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. kovo 9 d.

| | | |
|--------------------------|--|---------------------------|
| Generalinis direktorius |  | Kęstutis Motiejūnas |
| Vyriausioji finansininkė | | Jūratė Blėdaitė-Katilienė |

NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos pateiktos eurai, jei nenurodyta kitaip)

| Bendrovė | Pastabos | Akcinis kapitalas | Perkainojimo rezervas (rezultatas) | Rezervai | Nepaskirstytas pelnas | Iš viso |
|--|----------|-------------------|------------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| 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 | 13 | - | - | 642.951 | (642.951) | - |
| Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas | | - | - | - | 928.561 | 928.561 |
| 2016 m. gruodžio 31 d. likutis | | 8.688.600 | - | 2.249.410 | 928.561 | 11.866.571 |
| Paskirta dividendams | | - | - | - | (649.993) | (649.993) |
| Pervesta į rezervus | 13 | - | - | 278.568 | (278.568) | - |
| Grynasis ataskaitinio laikotarpio pelnas | | - | - | - | 415.962 | 415.962 |
| 2017 m. gruodžio 31 d. likutis | | 8.688.600 | - | 2.527.978 | 415.962 | 11.632.540 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Metinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. kovo 9 d.

Generalinis direktorius

Kęstutis Motiejūnas

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė-Katilienė

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

| Grupė | Pastabos | Grupė | | Bendrovė | | |
|---|--|------------------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------|
| | | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. (neaudituota) | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | |
| I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai: | | | | | | |
| I.1 | Grynasis pelnas | | 415.962 | 928.561 | 415.962 | 928.561 |
| | Pelno už metus koregavimas: | | | | | |
| I.2 | Nusidėvimas ir amortizacija | 5, 6 | 63.710 | 60.473 | 63.655 | 60.473 |
| I.3 | Nuostoliai iš ilgalaikio turto nurašymo | | 53 | - | 53 | - |
| I.4 | Palūkanų pajamos | | (127.337) | (190.358) | (127.337) | (190.358) |
| I.5 | Pelno mokesčio sąnaudos | 22 | 81.683 | 166.991 | 81.765 | 166.991 |
| | Pagrindinės veiklos pelno koregavimai iš viso | | 18.109 | 37.106 | 18.136 | 37.106 |
| | Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai: | | | | | |
| I.6 | Gautinų kompensuojamų išlaidų sumažėjimas (padidėjimas) | 14 | 574.587 | 289.114 | 574.587 | 289.114 |
| I.7 | Atsargų sumažėjimas (padidėjimas) | | 99 | 9.415 | 99 | 9.415 |
| I.8 | Gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas) | | (16.000) | 16.765 | (590) | 16.765 |
| I.9 | Tikslinės paskirties trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas) | 11 | 322.659 | (592.288) | 322.659 | (592.288) |
| I.10 | Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas) | | (15.561) | 91.593 | (13.266) | 91.593 |
| I.11 | Mokėtinų sumų (sumažėjimas) padidėjimas | | (383.753) | 888.506 | (391.120) | 888.506 |
| I.12 | Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų padidėjimas (sumažėjimas) | 17 | 128.091 | 122.589 | 128.091 | 122.589 |
| I.13 | Atidėjinių garantijoms padidėjimas (sumažėjimas) | 14 | 58.261 | (348.063) | 58.261 | (348.063) |
| | Turto ir įsipareigojimų pasikeitimai iš viso | | 668.383 | 477.631 | 678.721 | 477.631 |
| I.14 | Gautos palūkanos už investicijas | | 311.985 | 392.664 | 311.985 | 392.664 |
| I.15 | Sumokėtas pelno mokestis | | (167.361) | (154.536) | (167.361) | (154.536) |
| | Grynieji pinigai gauti iš pagrindinės veiklos | | 1.247.078 | 1.681.426 | 1.257.443 | 1.681.426 |
| II. Investicinės veiklos pinigų srautai: | | | | | | |
| II.1 | Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimai | 5, 6 | (18.826) | (30.424) | (16.848) | (30.424) |
| II.2 | Investicijos į patrunuojamąją įmonę, KŪB | 8 | (1) | - | - | (50.000) |
| II.3 | Investicijų į patrunuojamąją įmonę nuostoliai | 8 | - | - | 2.255 | 433 |
| II.4 | (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas | 7 | (3.967.281) | (4.956.269) | (3.967.281) | (4.956.269) |
| II.5 | Investicijų į Lietuvos Vyriausybės obligacijas išpirkimas | 10 | 3.974.088 | 4.358.959 | 3.974.088 | 4.358.959 |
| | Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | | (12.020) | (627.734) | (7.786) | (677.301) |

(tęsinys kitame puslapyje)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
 UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

| | Grupė | Pastabos | Grupė | | Bendrovė | |
|-------|---|----------|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| | | | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. (neaudituota) | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai: | | | | | |
| III.1 | Dividendų ir tantjėmų išmokėjimas | | (649.993) | (526.051) | (649.993) | (526.051) |
| | Grynieji pinigai, panaudoti finansinėje veikloje | | (649.993) | (526.051) | (649.993) | (526.051) |
| | Grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas | | | | | |
| IV. | (sumažėjimas) | | 585.065 | 477.641 | 599.664 | 478.074 |
| VI. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje | | 1.563.906 | 1.036.265 | 1.514.339 | 1.036.265 |
| VII. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje | | 2.148.971 | 1.563.906 | 2.114.003 | 1.514.339 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Metinės finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2018 m. kovo 9 d.

| | | |
|--------------------------|---|---------------------------|
| Generalinis direktorius |  | Kęstutis Motiejūnas |
| Vyriausioji finansininkė |  | Jūratė Blėdaitė-Katilienė |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

1. Bendroji informacija

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – „Bendrovė“ arba INVEGA) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždaroji akcinė bendrovė. Jos registracijos adresas yra: **Konstitucijos pr. 7, LT-09308, Vilnius, Lietuva.**

Bendrovės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ (toliau – LRV nutarimas Nr. 887), kuris reglamentuoja Bendrovės steigimą ir veiklą. Šiame LRV nutarime yra nustatytos šios pagrindinės Bendrovės veiklos:

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

Vienintelis Bendrovės akcijų savininkas 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos valstybė. Bendrovės akcijos patikėjimo teise pavestos valdyti Lietuvos Respublikos ūkio ministerijai.

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 289,62 euro). Visos akcijos 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtos.

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 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 patrunuojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“. UAB „Kofinansavimas“ įstatinis kapitalas – 50.000 eurų (5.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 10 eurų), visos akcijos priklauso Bendrovei. Patrunuojamosios įmonės veikla yra rizikos kapitalo fondų steigimas ir valdymas, rizikos kapitalo investavimas bei investicinės ir finansinės konsultacijos. 2017 m. patrunuojamoji įmonė pradėjo įgyvendinti ir valdyti kontroliuojančiojo fondo „INVEGOS fondas“ lėšomis finansuojamą naują steigiamą „Ko-investicinis rizikos kapitalo fondas I“ ir fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ lėšomis finansuojamą naują steigiamą „Ko-investicinis rizikos kapitalo fondas II“. 2017 m. gruodžio 31 d. UAB „Kofinansavimas“ dirbo 2 darbuotojai.

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupę sudarė INVEGA bei jos patrunuojamoji įmonė UAB „Kofinansavimas“:

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

Informacija apie patrunuojamąją įmonę yra pateikiama 8 pastaboje.

Daugiašalėmis sutartimis INVEGAI yra pavesta valdyti kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus, šių fondų administruojamas turtas 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 236.931.384 eurus (2016 m. gruodžio 31 d. – 239.012.453 eurus). Informacija apie kontroliuojančiuosius fondus ir fondų fondus yra pateikiama 16 pastaboje.

Grupėje 2017 m. gruodžio 31 d. dirbo 47 darbuotojai: INVEGOJE dirbo 45 (iš jų 5 buvo nėštumo ir gimdymo ir (ar) vaiko priežiūros, kol vaikui sueis 3 metai, atostogose) darbuotojai, UAB „Kofinansavimas“ – 2 darbuotojai. Per ataskaitinį laikotarpį Grupėje buvo naujai įdarbinta 13 darbuotojų, atleista – taip pat 13.

2. Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2017 m. gruodžio 31 d., yra šie:

2.1. Atitikimas nustatytiems standartams

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

Bendrovės vadovybė patvirtino šias finansines ataskaitas 2018 m. kovo 9 d.

2.2. Įvertinimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos remiantis įsigijimo vertės principu.

2.3. Finansinių ataskaitų valiuta

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

2.4. Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

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

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

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

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

2.5. Tikrosios vertės nustatymas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Apskaitos politikos pakeitimai

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

2017 m. sausio 1 d. Bendrovė pradėjo taikyti naujus standartus ir standartų pataisas, įskaitant atitinkamas kitų standartų pataisas.

Toliau pateikiami 2017 m. sausio 1 d. įsigalioję nauji standartai ir standartų pataisos, kurie šioms finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo:

- 12-ojo TAS pataisos: nerealizuotų nuostolių atidėtojo mokesčio turto pripažinimas (galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau);

- 7-ojo TAS pataisos (galioja 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams; taikoma perspektyviai.)

Pritaikius šiuos pakeitimus, Bendrovės apskaitos politika nesikeitė.

Dar neįsigalioję nauji standartai ir standartų išaiškinimai

Keletas naujų standartų, standartų pataisų ir išaiškinimų 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metiniu ataskaitiniu laikotarpiu dar negalioja ir rengiant šias finansines ataskaitas nebuvo taikyti. Bendrovei aktualūs nauji standartai, standartų pataisos ir išaiškinimai nurodyti toliau. Jų taikyti anksčiau Bendrovė neketina.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pradėjus taikyti naująjį standartą Bendrovės finansinėms ataskaitoms bus daroma įtaka, nes Bendrovė turi finansinių priemonių (atidėjiniai garantijų nuostoliams), kurios patenka į tikėtinų kredito nuostolių vertės sumažėjimo modelio taikymo

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

sritį. Bendrovė yra parengusi atidėjinių garantijų nuostoliams galutinės vertės sumažėjimo metodikos projektą, taikytiną pagal 9-ąjį TFAS (žr. 14 Pastabą „Atidėjiniai ir kompensacinės sumos“).

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

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

Naujajame standarte nustatyta sistema, kuria pakeičiamos esamos pajamų pripažinimo gairės pagal TFAS. Ūkio subjektai taikys penkių žingsnių modelį, kad nustatytų, kada pajamos pripažinti ir kokia suma. Naujajame modelyje nustatyta, kad pajamos turėtų būti pripažįstamos, kada (jei) ūkio subjektas prekės ar paslaugos kontrolę perduoda klientui tokia suma, į kurią ūkio subjektas tikisi turėti teisę. Priklausomai nuo to, ar yra tenkinami tam tikri reikalavimai, pajamos pripažįstamos:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bendrovė dar neparengė tikėtinos naujojo standarto kiekybinės įtakos analizės.

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

Pakeitimais išaiškinama mokėjimo akcijomis apskaita šiose srityse:

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

Bendrovė mano, kad pataisos, pirmą kartą jas pritaikius, neturės reikšmingos įtakos jos finansinių ataskaitų pateikimui, nes Bendrovė nesudaro mokėjimo akcijomis sandorių.

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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

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

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

Bendrovė nemano, kad pataisos turės reikšmingos įtakos ataskaitoms, nes Bendrovė neturi investicinio turto.

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

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

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

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

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

- visas pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sudaromas sandoris apima turto ar kelių turto vienetų, kurie sudaro verslą (nesvarbu, ar jis yra patrunuojamojoje įmonėje, ar ne), perdavimą;
- pelnas ar nuostoliai pripažįstami iš dalies, kai investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendrosios įmonės sandoris apima turtą, kuris verslo nesudaro, net jei šis turtas yra patrunuojamojoje įmonėje.

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

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 sąnaudos yra kapitalizuojamos ir pripažįstamos nematerialiuoju ilgalaikiu turtu, jei šios sąnaudos nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis.

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

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

4.2. Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo vertės.

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

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

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

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

4.3. Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto vertės sumažėjimas

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo išlaidas, ir naudojimo vertės.

Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

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

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

4.4 Finansiniai instrumentai

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

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

Finansinis turtas

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

Apskaičiuotų palūkanų normos metodas

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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

Investicijos, laikomos iki termino pabaigos

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Finansinio turto pripažinimo nutraukimas

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą tik tada, kai baigiasi sutartinė teisė į to turto pinigų srautus arba kai ji perduoda finansinį turtą ir iš esmės visą riziką ir nuosavybės teikiamą turto naudą kitai įmonei. Jeigu Bendrovė neperduoda visos rizikos ir nuosavybės teikiamos naudos ir toliau valdo perleistą turtą, Bendrovė pripažįsta jai tenkančią turto ir susijusių įsipareigojimų, kuriuos jai gali tekti mokėti, sumą. Jeigu Bendrovei lieka iš esmės visa rizika ir nuosavybės teikiama perleisto finansinio turto nauda, Bendrovė ir toliau pripažįsta finansinį turtą ir taip pat pripažįsta paskolas, užstatytas už gautas įplaukas.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

Finansiniai įsipareigojimai

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

Kiti finansiniai įsipareigojimai

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

Finansinių įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

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

Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

4.5. Investicijos į patrunuojamąsias įmones Bendrovės finansinėse ataskaitose

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

4.6. Konsolidavimo principai

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

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

4.7. Pavestas administruoti turtas ir įsipareigojimai

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

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

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

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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

- 2009 m. balandžio 7 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“, kuris yra finansuojamas 2007–2013 m. ES struktūrinės paramos ir grįžusiomis lėšomis ir skirtas finansinės inžinerijos priemonėms kurti bei įgyvendinti, valdytoja;
- 2009 m. gruodžio 30 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti šio fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį įsipareigojo pervesti į fondą ne mažesnę kaip 14.481.001 euro sumą.

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

- 2015 m. gruodžio 8 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslumo skatinimo fondo 2014–2020, finansuojamo iš Europos socialinio fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis Nr. 07.3.3-FM-F-424-01-0001 su LR finansų ministerija ir LR socialinės apsaugos ir darbo ministerija, pagal kurią UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA) tapo fondų fondo valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti fondų fondą bei įgyvendinti šio fondų fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį įsipareigojo perduoti Bendrovei 24.546.803 eurų ES struktūrinių fondų lėšų sumą;
- 2016 m. balandžio 15 d. buvo pasirašyta fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo sutartis su LR finansų ministerija ir LR ūkio ministerija, pagal kurią INVEGA buvo paskirta fondo valdytoja. LR ūkio ministerija siekdama įsteigti fondų fondą bei įgyvendinti šio fondų fondo finansuojamas priemones pagal finansavimo sutartį įsipareigojo pervesti į fondą 179.600.000 eurų ES struktūrinių fondų lėšų sumą.

4.8. Nuomos apskaita

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

Veiklos nuoma

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

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

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

4.9. Atidėjiniai

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

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

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

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

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

4.10. Pelno mokestis

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

Einamųjų metų mokestis

Einamųjų metų pelno mokestis yra mokamas atsižvelgiant į apmokestinamąjį pelną už metus. Apmokestinamasis pelnas skiriasi nuo pelno, pateikto pelno (nuostolių) ataskaitoje, nes jis neapima pajamų ar sąnaudų straipsnių, kurie kitais metais yra apmokestinami ar įskaitomi ir, be to, jis neapima straipsnių, kurie niekada neapmokestinami ar įskaitomi. Pelno mokestis apskaičiuojamas taikant galiojusį ar iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos priimtą mokesčio tarifą. 2017 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2016 m. – 15 proc.).

Atidėtasis pelno mokestis

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12. Sąnaudų pripažinimas

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

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.

4.13. Užsienio valiutos

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

Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

4.14. Neapibrėžtumai

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

4.15. Poataskaitiniai įvykiai

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

5. Ilgalaikis nematerialusis turtas

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turtą sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Įsigijimo vertė: | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | 170.522 | 164.048 | 170.522 | 164.048 |
| Įsigijimai | 8.560 | 6.474 | 8.560 | 6.474 |
| Nurašymai | - | - | - | - |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 179.082 | 170.522 | 179.082 | 170.522 |
| Sukaupta amortizacija: | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | 125.007 | 98.648 | 125.007 | 98.648 |
| Amortizacija per laikotarpį | 28.627 | 26.359 | 28.627 | 26.359 |
| Nurašymai | - | - | - | - |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 153.634 | 125.007 | 153.634 | 125.007 |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 45.515 | 65.400 | 45.515 | 65.400 |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 25.448 | 45.515 | 25.448 | 45.515 |

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

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2017 m. gruodžio 31 d. lygi 98.042 eurams (2016 m. gruodžio 31 d. – 81.503 eurams), buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

6. Ilgalaikis materialusis turtas

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Įsigijimo vertė: | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | 211.788 | 187.838 | 211.788 | 187.838 |
| Įsigijimai | 10.266 | 23.950 | 8.288 | 23.950 |
| Nurašymai/perleidimai | (30.590) | - | (30.590) | - |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 191.464 | 211.788 | 189.486 | 211.788 |
| Sukauptas nusidėvėjimas: | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | 142.583 | 108.469 | 142.583 | 108.469 |
| Nusidėvėjimas per laikotarpį | 35.083 | 34.114 | 35.028 | 34.114 |
| Nurašymai | (30.537) | - | (30.537) | - |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 147.129 | 142.583 | 147.074 | 142.583 |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 69.205 | 79.369 | 69.205 | 79.369 |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 44.335 | 69.205 | 42.412 | 69.205 |

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2017 m. gruodžio 31 d. lygi 79.330 eurų, buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2016 m. gruodžio 31 d. – 82.010 eurų). Bendrovė per 2017 metus nurašė materialiojo turto už 30.590 eurų.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

7. Ilgalaikis finansinis turtas

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinį turtą sudarė ilgalaikės investicijos, laikomos iki išpirkimo termino, ir 2017 m. gruodžio 31 d. 1 euro vertės Tikrojo nario įnašas į KŪB „Koinvesticinis fondas“.

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikes investicijas, laikomas iki išpirkimo termino, sudarė Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminas yra iki 2024 m. lapkričio 6 d. Vidutinė palūkanų norma 2017 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 0,34 proc. (2016 m. – 0,86 proc.).

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės ilgalaikes obligacijas sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Įsigijimo vertė: | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | 9.038.326 | 8.093.159 | 9.038.326 | 8.093.159 |
| Įsigytas turtas | 3.967.281 | 4.956.269 | 3.967.281 | 4.956.269 |
| Išpirktas turtas | - | - | - | - |
| Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (10 pastaba) | (3.396.842) | (4.011.102) | (3.396.842) | (4.011.102) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 9.608.765 | 9.038.326 | 9.608.765 | 9.038.326 |
| Sukauptos palūkanos, diskontas ir amortizacija | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | (104.182) | (13.556) | (104.182) | (13.556) |
| Sukauptos palūkanos, diskontas, amortizacija | (28.666) | (90.626) | (28.667) | (90.626) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | (132.848) | (104.182) | (132.849) | (104.182) |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 8.934.144 | 8.079.603 | 8.934.144 | 8.079.603 |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 9.475.917 | 8.934.144 | 9.475.916 | 8.934.144 |

8. Investicijos į patrunuojamąsias įmones Bendrovės finansinėse ataskaitose

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės investicijas į patrunuojamąsias įmones sudarė investicijos į patrunuojamąją įmonę UAB „Kofinansavimas“.

2017 m. gruodžio 31 d. investicijų į patrunuojamąją įmonę būklė:

| Bendrovė | Investicijos savikaina, Eur | Valdomų akcijų dalis | Sukauptas pelnas (nuostoliai) 2016 m. gruodžio 31 d. | Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | Nuosavas kapitalas |
|----------------------|-----------------------------|----------------------|--|--|--------------------|
| UAB „Kofinansavimas“ | 50.000 | 100% | (433) | (2.255) | 47.312 |

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

9. Kitos gautinos sumos

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. per vienus metus kitas gautinas sumas sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Iš KŪB „Koinvesticinis fondas“ gautina suma už fondo valdymą | 15.410 | - | - | - |
| Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemones „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“, „Parama pirmajam darbui“ ir „Verslo konsultantas“ | 10.345 | 7.559 | 10.345 | 7.559 |
| Gautinas išlaidų kompensavimas | 2.122 | 2.833 | 2.122 | 2.833 |
| Kitos gautinos sumos | 940 | 2.427 | 940 | 2.427 |
| | 28.817 | 12.819 | 13.407 | 12.819 |

Į pirmiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos BAB banke SNORAS, kuriomis INVEGA negali laisvai disponuoti.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi BAB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą (reikalavimas patvirtintas) 4.408.766 eurų sumai.

10. Kitas trumpalaikis finansinis turtas

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos LR Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. lapkričio 31 d. Vidutinė palūkanų norma 2017 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 1,94 proc. (2016 m. – 1,57 proc.).

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikes obligacijas sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Įsigijimo vertė: | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | 4.255.383 | 4.603.241 | 4.255.383 | 4.603.241 |
| Įsigytas turtas | - | - | - | - |
| Pergrupavimai iš ilgalaikių investicijų, laikomų iki išpirkimo termino (7 pastaba) | 3.396.842 | 4.011.102 | 3.396.842 | 4.011.102 |
| Išpirktas turtas | (3.974.088) | (4.358.960) | (3.974.088) | (4.358.960) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 3.678.137 | 4.255.383 | 3.678.137 | 4.255.383 |
| Sukauptos palūkanos, amortizacija | | | | |
| Likutis sausio 1 d. | (209.396) | (97.717) | (209.396) | (97.717) |
| Sukauptos palūkanos, amortizacija | (155.981) | (111.679) | (155.981) | (111.679) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | (365.377) | (209.396) | (365.377) | (209.396) |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 4.045.987 | 4.505.524 | 4.045.987 | 4.505.524 |
| Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 3.312.760 | 4.045.987 | 3.312.760 | 4.045.987 |

11. Tikslinės paskirties lėšos bankuose bei pinigai ir pinigų ekvivalentai

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės tikslinės paskirties trumpalaikį turtą sudarė lėšos Bendrovės bankų sąskaitose, skirtos visuotinės dotacijos priemonėms įgyvendinti:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Visuotinės dotacijos priemonės „Parama darbui“ sąskaita „Luminor“ banke | 267.407 | - | 267.407 | - |
| Visuotinės dotacijos priemonės „Verslo konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke | 2.208 | 292.288 | 2.208 | 292.288 |
| Visuotinės dotacijos priemonės „Expo konsultantas LT“ sąskaita „Luminor“ banke | 14 | - | 14 | - |
| Visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas SVV subjektų verslumui didinti“ sąskaita „Luminor“ banke | - | 300.000 | - | 300.000 |
| | 269.629 | 592.288 | 269.629 | 592.288 |

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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

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

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės pinigų ir pinigų ekvivalentus sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Pinigai banke | 2.148.971 | 1.563.906 | 2.114.003 | 1.514.339 |
| Pinigai kasoje | - | - | - | - |
| | 2.148.971 | 1.563.906 | 2.114.003 | 1.514.339 |

12. Akcinis kapitalas

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 8.688.600 eurų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 289,62 euro). Visos akcijos 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

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

Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

13. Rezervai

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. rezervas sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Įstatymų numatytas rezervas | 250.920 | 204.492 | 250.920 | 204.492 |
| Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą | 2.277.058 | 2.044.918 | 2.277.058 | 2.044.918 |
| | 2.527.978 | 2.249.410 | 2.527.978 | 2.249.410 |

Įstatymų numatytas rezervas

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

Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

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

Vadovautis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2016 m. rugpjūčio 11 d. nutarimu Nr. 786 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. sausio 14 d. nutarimo Nr. 20 „Dėl dividendų už valstybei nuosavybės teise priklausančias bendrovių akcijas ir valstybės įmonių pelno įmokų“ pakeitimo“ (toliau – Nutarimas Nr. 786) 2.1.3 punktu, dividendams skiriama pelno dalis būtų „ne mažesnė kaip 75 procentai bendrovės paskirstytinojo pelno, jeigu bendrovės ataskaitinių metų nuosavo kapitalo grąža – didesnė nei 3 procentai ir neviršija 5 procentų nuosavo kapitalo grąžos“. Bendrovės nuosavo kapitalo grąžos rodiklis 2017 m. yra 3,54 proc. Rodiklis apskaičiuotas, vadovautis Nutarimo Nr. 786 3 punktu, ataskaitinių metų grynąjį pelną (nuostolius) dalijant iš nuosavo kapitalo vidurkio šio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje. Atsižvelgiant į pirmiau nurodytas Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo nuostatas, Bendrovės 2017 m. pelną siūloma skirstyti taip:

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

Pelno paskirstymo projektas

| | | Suma, Eur |
|------------|--|----------------|
| 1. | Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | - |
| 2. | Grynasis ataskaitinių finansinių metų pelnas | 415.962 |
| 3. | Pervedimai iš rezervų | - |
| 4. | Akcininkų įnašai Bendrovės nuostoliams padengti | - |
| 5. | Paskirstytinas pelnas iš viso | 415.962 |
| 6. | Pelno dalis, skiriama į privalomąjį rezervą | 20.798 |
| 7. | Pelno dalis, skiriama į rezervą savoms akcijoms įsigyti | - |
| 8. | Pelno dalis, skiriama į kitus rezervus (investicijų rezervas – 50 proc. grynojo pelno) | 83.192 |
| 9. | Pelno dalis, skiriama dividendams išmokėti | 311.972 |
| 10. | Pelno dalis, skiriama metinėms išmokoms (tantjemoms) | - |
| 11. | Nepaskirstytasis pelnas ataskaitinių finansinių metų pabaigoje, perkeliamas į kitus finansinius metus | - |

14. Atidėjiniai ir gautinos kompensacinės sumos

Atidėjiniai

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

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

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

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

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė formavo atidėjinius galimiems kredito nuostoliams pagal smulkaus ir vidutinio verslo (SVV) paskolų ir lizingo sutarčių garantijas, didelių įmonių garantijas bei paskolos garantiją (toliau šioje pastaboje sąvoka „paskola“ apima ir „lizingą“), suteiktą įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 7 d. nutarimą Nr. 967 „Dėl garantijos kredito įstaigai už uždarajai akcinei bendrovei „Toksika“ išduodamą paskolą suteikimo ir dalinio garantuotos paskolos palūkanų kompensavimo“. UAB „Toksika“ garantuotos paskolos likutis 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 338.637 eurus (2016 m. gruodžio 31 d. – 501.655 eurus), paskola yra standartinių paskolų grupėje, garantijos išmoka pagal šią garantiją, jeigu tokia būtų mokama, būtų pilnai (100 proc.) kompensuojama iš atitinkamų Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto asignavimų.

Atidėjinių individualių paskolos sutarčių tikėtiniems kredito nuostoliams normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis Bendrovės valdybos sprendimu patvirtintomis „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėmis“ ir yra pagrįstos Bendrovės faktinių garantijų išmokų per pastaruosius 10 metų istoriniais duomenimis ir paskolų migravimu grupėse, esamos ekonominės situacijos analize bei prielaidomis apie esamų sąlygų poveikį portfelio kokybei.

2017 m. gruodžio 4 d. INVEGA valdyba patvirtinto atnaujintas „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėse“ nustatytas tikėtinų kredito nuostolių normas, kurios taikytos formuojant atidėjinius 2017 m. gruodžio 31 d.

Taikyti rizikos koeficientai:

| Garantuotų paskolų sutarčių grupės | Tikėtinų kredito nuostolių normos, taikytos 2017 m. gruodžio 31 d., proc. | Tikėtinų kredito nuostolių normos, taikytos 2016 m. gruodžio 31 d., proc. |
|------------------------------------|---|---|
| Standartinės paskolos | 1,19 | 0,00 |
| Galimos rizikos paskolos | 7,17 | 6,56 |
| Padidėjusios rizikos paskolos | 17,95 | 16,57 |
| Nuostolingos paskolos (1) | 47,36 | |
| Nuostolingos paskolos (2) | 68,06 | 48,08 |

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

- jeigu termino praleidimas neviršija 30 d. – garantija priskiriama „standartinės“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas nuo 31 iki 90 d. – garantija priskiriama „galimos“ rizikos grupei;

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

- jeigu terminas praleidžiamas nuo 91 iki 180 d., paskolos gavėjas turi rimtų finansinių problemų, veikla nuostolinga ir tolesnis verslo gyvavimas kelia didelių abejonų – garantija priskiriama „padidėjusios“ rizikos grupei;
- jeigu terminas praleidžiamas daugiau kaip 180 d., paskolos gavėjo finansinė būklė yra bloga ir jis neturi realių galimybių tęsti savo veiklos bei atsiskaityti su kreditoriais arba yra gautas pranešimas iš kredito įstaigos, kad paskola yra nutraukta – garantija priskiriama „nuostolingos (1)“ rizikos grupei;
- jei atidėjinių formavimo metu paskolos sutartis nutraukta ir (ar) paskolos gavėjui iškelta bankroto byla bei yra gautas prašymas dėl išmokos mokėjimo – garantija priskiriama „nuostolingos (2)“ rizikos grupei.

2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės atidėjinius (neįvertinus visų pergarantavimų) sudarė:

| Garantuotų paskolų grupės | Tikėtinų kredito nuostolių norma, proc. | Įsipareigojimų likutis portfelyje, kurio 90 ir 100 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė | GIF įsipareigojimų likutis, kurių 100 proc. rizikos kompensuoja INVEGA | Įsipareigojimų likutis pergarantuotų paskolų portfelyje, kurio 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF* | Įsipareigojimų likutis pergarantuotų paskolų portfelyje, kurio 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF2** | Įsipareigojimų likutis pergarantuotų paskolų portfelyje, kurio 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GPV*** | Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc. | Atidėjiniai |
|-------------------------------|---|--|--|---|---|---|--|------------------|
| Standartinės paskolos | 1,19 | 4.475.829 | 2.110.364 | - | 57.171.886 | 908.779 | 85,23 | 769.538 |
| Galimos rizikos paskolos | 7,17 | 118.986 | 483.639 | - | 2.382.649 | 432.912 | 4,50 | 245.084 |
| Padidėjusios rizikos paskolos | 17,95 | 38.756 | 53.153 | - | 34.617 | 8.000 | 0,18 | 24.147 |
| Nuostolingos paskolos (1) | 47,36 | 2.072.732 | 966.664 | 1.046.900 | 743.111 | - | 6,36 | 2.287.208 |
| Nuostolingos paskolos (2) | 68,06 | 1.624.839 | 292.429 | 909.102 | - | - | 3,73 | 1.923.628 |
| Iš viso | | 8.331.205 | 3.906.249 | 1.956.002 | 60.332.263 | 1.349.691 | | 5.249.605 |

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės atidėjinius sudarė:

| Garantuotų paskolų grupės | Tikėtinų kredito nuostolių norma, proc. | Įsipareigojimų likutis portfelyje, kurio 90 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė | Įsipareigojimų likutis pergarantuotų paskolų portfelyje, kurio 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF* | Įsipareigojimų likutis pergarantuotų paskolų portfelyje, kurio 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF2** | Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc. | Atidėjiniai |
|-------------------------------|---|---|---|---|--|------------------|
| Standartinės paskolos | 0,00 | 7.796.637 | 9.402.534 | 37.874.300 | 78,00 | - |
| Galimos rizikos paskolos | 6,56 | 589.113 | 1.249.170 | 2.899.701 | 6,71 | 310.812 |
| Padidėjusios rizikos paskolos | 16,57 | 755.844 | 160.612 | 61.500 | 1,39 | 162.048 |
| Nuostolingos paskolos | 48,08 | 4.989.597 | 4.790.690 | 33.528 | 13,90 | 4.718.483 |
| Iš viso | | 14.131.191 | 15.603.006 | 40.869.029 | | 5.191.343 |

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

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

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

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

- 1) jei garantija yra pergarantuota valstybės – 90 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos yra kompensuojama Lietuvos Respublikos Vyriausybės;
- 2) jei garantija įtraukta į GIF, GIF2 arba GPV portfelį – 80 proc. nuo išmokų pagal suteiktas garantijas sumos yra kompensuojama iš GIF, GIF2 arba GPV lėšų. GIF ir GIF2 priemonės yra įgyvendinamos Bendrovės valdomame kontroliuojančiame fonde „INVEGA fondas“ (plačiau apie fondą Priede prie aiškinamojo rašto), o GPV priemonė – Verslumo skatinimo fondas (plačiau apie fondą Priede prie aiškinamojo rašto).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

Finansų inžinerijos priemonės GIF pergarantuotoms garantijoms, garantijų išmokų dalis (80 proc. išmokėtos garantijų išmokų sumos) bus kompensuojama Bendrovei tik iki 2018 m. gruodžio 31 d. Pažymėtina, kad Bendrovės įsipareigojimams pagal garantijas, kurios yra įtrauktos į GIF portfelį, galios ir bus vykdomi ir pasibaigus priemonei GIF, o garantijų išmokos, sumokėtos garantijų gavėjams po 2018 m. gruodžio 31 d., Bendrovei nebus kompensuojamos. Įsipareigojimų likutis, pagal garantijas įtrauktas į GIF portfelį, 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 5.862.251 eurą. Garantijų išmokoms, kurios bus sumokėtos po 2018 m. gruodžio 31 d. pagal suteiktas garantijas, įtrauktas į GIF portfelį, užtikrinti 2017 m. gruodžio 31 d. suformuoti 1.840.717 eurų dydžio atidėjiniai, Bendrovės planuojamos gauti kompensacinės sumos – 891.637 eurai.

Atidėjiniai įsipareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti suteiktas paskolas 2017-12-31 nėra suformuoti, nes tikimybė labai menka, kad bus reikalinga vykdyti įsipareigojimus pagal suteiktas garantijas. Garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas, jeigu tokios būtų mokamos, būtų pilnai (100 proc.) kompensuojamos iš atitinkamų Lietuvos Respublikos valstybės biudžeto asignavimų. 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 93.510 eurų įsipareigojimų portfelio likutis pagal daugiabučiams namams modernizuoti suteiktas paskolų garantijas ir daugiau kaip 90 proc. šių paskolų buvo standartinės paskolų rizikos (nerizikingos).

Kompensacinės sumos

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. gautinos kompensacinės sumos pagal suteiktas paskolų garantijas:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Gautinos kompensacinės sumos (90 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos Lietuvos Respublikos Vyriausybės | 1.941.040 | 2.306.599 | 1.941.040 | 2.306.599 |
| Gautinos kompensacinės sumos (80 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GIF 2 lėšų | 967.466 | 2.102.763 | 967.466 | 2.102.763 |
| Gautinos kompensacinės sumos (80 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GIF lėšų | 891.637 | - | 891.637 | - |
| Gautinos kompensacinės sumos (80 proc.) nuo išmokų pagal suteiktas garantijas, kurios yra kompensuojamos iš GPV lėšų | 34.632 | - | 34.632 | - |
| Iš viso kompensacinių sumų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2) | 3.834.775 | 4.409.362 | 3.834.775 | 4.409.362 |
| Atidėjiniai suteiktoms paskolų garantijoms (1) | 5.249.605 | 5.191.343 | 5.249.605 | 5.191.343 |
| Nekompensuojama atidėjinių dalis (1-2) | 1.414.830 | 781.981 | 1.414.830 | 781.981 |

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

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

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Specialieji atidėjiniai ataskaitinio laikotarpio pradžioje | 5.191.343 | 5.539.406 | 5.191.343 | 5.539.406 |
| Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjęs rizikai | 2.539.173 | 974.350 | 2.539.173 | 974.350 |
| Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjęs ar išnykus rizikai bei pasibaigus garantijai | (2.480.911) | (1.322.413) | (2.480.911) | (1.322.413) |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | 5.249.605 | 5.191.343 | 5.249.605 | 5.191.343 |

Nustatant kredito nuostolių normas, kurios taikytos formuojant atidėjinius 2017 m. gruodžio 31 d., buvo taikytas 68,06 proc. faktinio nuostolingumo koeficientas. Siekiant įvertinti faktinio nuostolingumo koeficiento įtaką Bendrovės finansinėms ataskaitoms, buvo atlikti simuliaciniai skaičiavimai, kokia būtų nekompensuojamų atidėjinių suma, jeigu šis koeficientas būtų 10 proc. didesnis (78,06 proc.) arba 10 proc. mažesnis (58,06 proc.). Prie 78,06 proc. reikšmės nekompensuojamų atidėjinių būtų suformuota 1.622.707 eurai (padidėjimas +207.877 eurai) palyginus su atidėjiniais 2017 m. gruodžio 31 d., prie 58,06 proc. reikšmės – 1.206.948 eurai (sumažėjimas –207.882 eurai). Bendrovės finansinis rezultatas po atidėjinių suformavimo, net ir didėjant faktinio nuostolingumo koeficientui, išliktų teigiamas.

9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ įtaka finansinėms ataskaitoms

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

Garantijos atidėjinių formavimo tikslais bus skirstomas į 3 rizikos grupes: 1-ai rizikos grupei priskiriamos tos garantijos, kur paskolų mokėjimo vėlavimų nėra arba jie neviršija 30 d.; 2-ai rizikos grupei priskiriamos garantijos, kur paskolų vėlavimai siekia 31–90 d. Čia taip pat pateks garantijos, kurių rizika pagal vertinimo metodikas bus nustatyta kaip padidinta, taip pat garantijos, kuriomis garantuotos paskolos nors ir nevēluoja, tačiau kurių grafikai buvo pakeisti, nes Bendrovė negalėjo vykdyti įsipareigojimų pagal pirminį grafiką; 3-iai rizikos grupei priskiriamos garantijos, kur paskolų vėlavimai viršija 90 d. arba paskolos sutartis yra nutraukta, arba pradėtas restruktūrizavimas, arba bankroto procedūra. 9-ojo TFAS prasme 1 RG bus standartinė ir jai bus skaičiuojami tikėtini 12 mėnesių kredito nuostoliai; 2 RG bus padidintos rizikos ir jai bus skaičiuojami tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai; 3 RG bus nuostolinga ir šioje grupėje esančioms garantijoms bus taikomas papildomas rizikos vertinimas, atsižvelgiant į individualias parinktų kriterijų reikšmes.

Kiekybinė 9-ojo TFAS įtaka 2017 m. gruodžio 31 d. – atidėjinių pagal suteiktas garantijas didėjimas 193 tūkst. eurų (nekompensuojama dalis – 38 tūkst. eurų) suma.

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

| Tikėtinų kredito nuostolių norma, proc. | Įsipareigojimų, kurių 90 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis | Įsipareigojimų, kurių 100 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis | GIF įsipareigojimų likutis, kurių 100 proc. rizikos prisiima INVEGA | Įsipareigojimų likutis pergarantuotų paskolų portfelyje, kurio 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF, GIF2 ir GPV | Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc. | Atidėjiniai |
|---|--|---|---|---|--|-------------|
| Standartinės rizikos paskolos | | | | | | |
| 0,62 | 321.600 | - | 158.945 | 14.727.311 | 20,04 | 93.862 |
| 0,72 | 1.598.232 | 338.637 | 471.012 | 16.638.603 | 25,10 | 136.814 |
| 0,93 | 18.667 | - | 110.642 | 12.084.741 | 16,10 | 113.289 |
| 1,28 | 1.531.216 | - | 1.006.111 | 10.397.774 | 17,05 | 165.984 |
| 1,74 | 9.152 | - | 17.835 | 806.341 | 1,10 | 14.529 |
| 2,22 | 658.388 | - | 345.819 | 3.425.896 | 5,84 | 98.401 |
| Galimos rizikos paskolos | | | | | | |
| 6,77 | - | - | 148.183 | 318.722 | 0,62 | 31.617 |
| 7,78 | 2.167 | - | 16.365 | 206.424 | 0,30 | 17.508 |
| 7,86 | - | - | 8.961 | - | 0,01 | 704 |
| 8,69 | - | - | 47.381 | - | 0,06 | 4.116 |
| 9,30 | 51.351 | - | 6.985 | - | 0,08 | 5.425 |
| 12,23 | - | - | - | 504.133 | 0,66 | 61.647 |
| 13,83 | - | - | - | 75.092 | 0,10 | 10.384 |
| 13,95 | - | - | - | 151.185 | 0,20 | 21.087 |
| 15,21 | - | - | - | 21.245 | 0,03 | 3.231 |
| 16,12 | - | - | - | 33.262 | 0,04 | 5.362 |
| 16,63 | - | - | - | 51.600 | 0,07 | 8.579 |
| 18,53 | 65.468 | - | - | 300.546 | 0,48 | 67.804 |
| 18,66 | - | - | - | 148.371 | 0,20 | 27.691 |
| 21,12 | - | - | 255.763 | 104.052 | 0,47 | 75.993 |
| 22,17 | - | - | - | 69.501 | 0,09 | 15.411 |
| 22,32 | - | - | - | 302.620 | 0,40 | 67.534 |
| 24,79 | - | - | - | 184.733 | 0,24 | 45.790 |
| 27,48 | - | - | - | 142.013 | 0,19 | 39.020 |
| 29,45 | - | - | - | 17.918 | 0,02 | 5.277 |
| 30,18 | - | - | - | 184.143 | 0,24 | 55.567 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

| Tikėtinų kredito nuostolių norma, proc. | Įsipareigojimų, kurių 90 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis | Įsipareigojimų, kurių 100 proc. garantijų kredito rizikos kompensuoja valstybė, likutis | GIF įsipareigojimų likutis, kurių 100 proc. rizikos prisiima INVEGA | Įsipareigojimų likutis pergarantuotų paskolų portfelyje, kurio 80 proc. dalį garantijų kredito rizikos kompensuoja GIF, GIF2 ir GPV | Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje, proc. | Atidėjiniai |
|--|--|---|---|---|--|------------------|
| Padidėjusios rizikos paskolos | | | | | | |
| 20,67 | 8.260 | - | - | - | 0,01 | 1.707 |
| 27,05 | 6.966 | - | 32.486 | - | 0,05 | 10.670 |
| 32,41 | 12.370 | - | 20.667 | - | 0,04 | 10.708 |
| 36,28 | 11.159 | - | - | - | 0,01 | 4.049 |
| 39,20 | - | - | - | 42.617 | 0,06 | 16.705 |
| Nuostolingos rizikos paskolos (1) | | | | | | |
| 20,67 | 875 | - | 15.342 | - | 0,02 | 3.352 |
| 27,05 | 34.351 | - | 4.339 | - | 0,05 | 10.464 |
| 29,96 | - | - | 7.962 | - | 0,01 | 2.385 |
| 32,41 | 115.695 | - | 15.860 | 38.027 | 0,22 | 54.966 |
| 36,28 | 79.396 | - | 89.718 | - | 0,22 | 61.362 |
| 39,20 | 599.107 | - | 411.714 | 296.631 | 1,72 | 512.492 |
| 46,98 | 543.481 | - | 280.206 | 195.910 | 1,34 | 478.958 |
| 52,59 | 503.481 | - | 141.525 | 331.164 | 1,29 | 513.328 |
| 56,81 | 147.406 | - | - | 928.280 | 1,42 | 611.081 |
| Nuostolingos rizikos paskolos (2) | | | | | | |
| 68,08 | 1.673.780 | - | 290.280 | 911.251 | 3,79 | 1.957.512 |
| Iš viso | 7.992.568 | 338.637 | 3.904.101 | 63.640.104 | | 5.442.364 |

15. Gauti avansai

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Bendrovės gautas avansų sumas (Grupės gautos avansų sumos nesiskiria nuo Bendrovės) sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis priemonėms vykdyti | 269.629 | 591.010 | 269.629 | 591.010 |
| Gautų avansų kontroliuojančiųjų fondų, fondų fondų ir visuotinių dotacijų priemonių valdymo ir administravimo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis | 247.275 | 295.946 | 247.275 | 295.946 |
| Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą | 40.016 | 42.536 | 40.016 | 42.536 |
| Kiti gauto avanso nepanaudoti likučiai | 142 | 142 | 142 | 142 |
| | 557.062 | 929.634 | 557.062 | 929.634 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

16. Pavestas administruoti turtas ir įsipareigojimai

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

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| PAVESTAS ADMINISTRUOTI TURTAS | | | | |
| Pavestas administruoti „INVEGA fondo“ turtas | 175.901.293 | 177.112.092 | 175.901.293 | 177.112.092 |
| Pavestas administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turtas | 11.054.702 | 11.226.368 | 11.054.702 | 11.226.368 |
| Pavestas administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“, turtas | 5.886.200 | 6.033.751 | 5.886.200 | 6.033.751 |
| Pavestas administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“, turtas | 44.084.677 | 44.640.242 | 44.084.677 | 44.640.242 |
| Pavesto administruoti turto iš viso | 236.926.872 | 239.012.453 | 236.926.872 | 239.012.453 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO ADMINISTRUOTI TURTO | | | | |
| Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „INVEGA fondo“ turto | 175.901.293 | 177.112.092 | 175.901.293 | 177.112.092 |
| Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti „Verslumo skatinimo fondo“ turto | 11.054.702 | 11.226.368 | 11.054.702 | 11.226.368 |
| Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ turto | 5.886.200 | 6.033.751 | 5.886.200 | 6.033.751 |
| Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ turto | 44.084.677 | 44.640.242 | 44.084.677 | 44.640.242 |
| Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso | 236.926.872 | 239.012.453 | 236.926.872 | 239.012.453 |

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

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

17. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirdimo lentelė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Per vienus metus | 973.262 | 881.707 | 973.262 | 881.707 |
| Po vienu metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus | 814.107 | 771.922 | 814.107 | 771.922 |
| Po penkerių metų | 9.714 | 15.363 | 9.714 | 15.363 |
| | 1.797.083 | 1.668.992 | 1.797.083 | 1.668.992 |

Veiklos nuoma

Automobilių veiklos nuoma

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

Per 2017 metus lengvųjų automobilių nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 3.223 eurus (per 2016 m. – 6.437 eurus).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Per vienus metus | 3.900 | 3.900 | 3.900 | 3.900 |
| Po vienu metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus | 6.327 | 10.227 | 6.327 | 10.227 |
| | 10.227 | 14.127 | 10.227 | 14.127 |

Patalpų veiklos nuoma

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

Per 2017 metus Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos (neįvertinus kompensavimo) sudarė 130.233 eurus (per 2016 m. – 108.897 eurus).

Dalį patalpų Bendrovė subnuomoja savo patronuojamajai įmonei. Patronuojamoji įmonė už subnuomojamas patalpas moka nuomos mokesčių ir už komunalines paslaugas pagal Bendrovei (patronuojančiajai įmonei) taikomus tarifus. 2017 m. patronuojamoji įmonė sumokėjo 1.541 eur1 nuomos įmokų už subnuomojamas patalpas. Bendrovei ši suma mažino jos patirtas nuomos išlaidas.

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

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Per vienus metus | 157.445 | 131.774 | 154.990 | 131.774 |
| Po vienu metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus | 157.445* | 306.436* | 154.990* | 306.436* |
| | 314.890 | 438.210 | 309.980 | 438.210 |

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

18. Pajamos iš suteiktų garantijų

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

| | Grupė | | Bendrovė | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Pajamos iš suteiktų garantijų: | | | | |
| Pajamos iš suteiktų garantijų SVV | 1.391.237 | 1.328.103 | 1.391.237 | 1.328.103 |
| Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus | 9.577 | 17.509 | 9.577 | 17.509 |
| Pajamos iš suteiktų garantijų didelėms įmonėms | 3.599 | 1.368 | 3.599 | 1.368 |
| Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą | 2.911 | 6.229 | 2.911 | 6.229 |
| | 1.407.324 | 1.353.209 | 1.407.324 | 1.353.209 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

19. Veiklos sąnaudos

Per 2017 m. ir 2016 m. Grupės ir Bendrovės veiklos sąnaudas sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai bei atidėjiniai, motyvacinės priemonės | (1.274.248) | (1.176.099) | (1.231.623) | (1.175.666) |
| Pastatų nuoma ir išlaikymas | (131.774) | (108.897) | (130.233) | (108.897) |
| Kompiuterinių programų priežiūra ir tobulinimas | (109.847) | (86.303) | (109.348) | (86.303) |
| Reklamos, priemonių viešinimo ir reprezentacijos sąnaudos | (109.973) | (44.463) | (107.012) | (44.463) |
| Veiklos mokesčių sąnaudos | (69.984) | (52.087) | (69.984) | (52.087) |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai | (63.763) | (60.473) | (63.708) | (60.473) |
| Valdymo organų (atlygis valdybos nariams) išlaikymo sąnaudos | (54.183) | (21.081) | (31.408) | (21.081) |
| Komunalinių paslaugų sąnaudos | (30.240) | (29.335) | (29.838) | (29.335) |
| Komandiruočių sąnaudos | (30.401) | (27.909) | (29.761) | (27.909) |
| Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos | (27.966) | (20.956) | (27.966) | (20.956) |
| Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos | (20.993) | (26.922) | (20.458) | (26.922) |
| Finansinių ataskaitų audito paslaugos | (14.000) | (10.000) | (13.000) | (10.000) |
| Įmonės vadovybės civilinės atsakomybės draudimas | (10.575) | (14.494) | (10.575) | (14.494) |
| Investicinio komiteto narių atlygio sąnaudos | (9.850) | - | - | - |
| Narystės mokesčių sąnaudos | (8.910) | (9.328) | (8.910) | (9.328) |
| Ryšių sąnaudos | (8.851) | (8.529) | (8.851) | (8.529) |
| Personalo, valdymo organų paieška ir atranka | (8.468) | (4.479) | (8.468) | (4.479) |
| Duomenų bazių prieiga | (7.074) | (8.475) | (7.074) | (8.475) |
| Investavimo dokumentų parengimo išlaidos | (5.449) | - | - | - |
| Automobilių nuoma ir eksploatacija | (5.173) | (9.328) | (5.173) | (9.328) |
| Interneto svetainės priežiūra | (4.884) | (1.130) | (4.884) | (1.130) |
| Rodiklių matavimo sistemų kūrimas | (2.800) | (8.900) | (2.800) | (8.900) |
| Pašto paslaugų sąnaudos | (2.199) | (3.603) | (2.199) | (3.603) |
| Teisinių paslaugų atliekant investiciją | (1.930) | - | - | - |
| KŪB ir UAB „Kofinansavimas“ buhalterinė apskaita | (1.605) | - | - | - |
| Teismo bylinėjimo civilinėse bylose, advokatų sąnaudos (-), išieškotos sumos, atstatyti atidėjiniai (+) | 7.945 | 4.275 | 7.945 | 4.275 |
| Kitos | (8.826) | (2.739) | (5.483) | (2.739) |
| | (2.016.021) | (1.731.255) | (1.920.811) | (1.730.822) |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

20. Fondų valdymo ir visuotinių dotacijų priemonių administravimo išlaidų kompensavimas

Per 2017 m. ir 2016 m. fondų valdymo ir visuotinių dotacijų priemonių administravimo išlaidų kompensavimo sumas sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos | 701.643 | 613.561 | 657.909 | 613.561 |
| Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės (apima visuotinių dotacijų priemonių, finansuojamų iš 2014–2020 m. ES SF lėšų, įgyvendinimą) patirtos vykdymo (administravimo) išlaidos | 540.350 | 438.823 | 540.350 | 438.823 |
| Kompensuojamos fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ patirtos valdymo išlaidos | 313.006 | 135.372 | 263.732 | 135.372 |
| Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonių patirtos viešinimo išlaidos | 112.834 | 11.113 | 112.834 | 11.113 |
| Kompensuojamos kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos | 106.934 | 52.227 | 106.934 | 52.227 |
| Kompensuojamos fondų fondo „Verslumo skatinimo fondas 2014–2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ patirtos valdymo išlaidos | 70.223 | 75.135 | 70.223 | 75.135 |
| Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos | - | 43.940 | - | 43.940 |
| | 1.844.990 | 1.370.171 | 1.751.982 | 1.370.171 |

21. Finansinė ir investicinė veikla

Per 2017 m. ir 2016 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Finansinės ir investicinės veiklos pajamos | | | | |
| Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius | 127.337 | 190.339 | 127.337 | 190.339 |
| Palūkanų pajamos už bankų sąskaitų likučius | - | 19 | - | 19 |
| | 127.337 | 190.358 | 127.337 | 190.358 |
| Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos | | | | |
| Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos | (2.397) | (3.274) | (2.397) | (3.274) |
| Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos | (914) | (378) | (914) | (378) |
| Nuostoliai iš patronuojamųjų įmonių | - | (433) | (2.255) | (433) |
| | (3.311) | (4.085) | (5.566) | (4.085) |
| Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas | 124.026 | 186.273 | 121.771 | 186.273 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

22. Pelno mokestis

Per 2017 m. ir 2016 m. pelno mokestį sudarė:

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
| Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas | | | | |
| Pelnas prieš apmokestinimą | 499.251 | 1.095.552 | 499.333 | 1.095.552 |
| Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą | 74.888 | 164.333 | 74.900 | 164.333 |
| Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams | 6.559 | 4.708 | 6.629 | 4.708 |
| Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas | 236 | (2.050) | 236 | (2.050) |
| Pelno mokesčio sąnaudos | 81.683 | 166.991 | 81.765 | 166.991 |
| Einamųjų metų pelno mokestis | 161.033 | 162.677 | 161.033 | 162.677 |
| Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas | (79.586) | 6.364 | (79.504) | 6.364 |
| Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas | 236 | (2.050) | 236 | (2.050) |
| Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje | 81.683 | 166.991 | 81.765 | 166.991 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas: | | | | |
| Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis) | 212.225 | 117.297 | 212.225 | 117.297 |
| Suakaupti su garantijų veikla susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms | - | 796 | - | 796 |
| Suakauptos sąnaudos | 8.898 | 23.444 | 8.816 | 23.444 |
| Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui | 6.103 | 6.103 | 6.103 | 6.103 |
| Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą | 227.226 | 147.640 | 227.144 | 147.640 |
| Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas (sumažėjimas) | - | - | - | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte | 227.226 | 147.640 | 227.144 | 147.640 |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas | - | - | - | - |
| Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte | 227.226 | 147.640 | 227.144 | 147.640 |

Bendrovės atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis 2016 m.:

| | 2015 m. gruodžio 31 d. | Pokytis per laikotarpį, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje | 2016 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|---|---------------------------|
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas: | | | |
| Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis) | 126.140 | (8.843) | 117.297 |
| Suakaupti su garantijų veikla susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms | 1.643 | (847) | 796 |
| Suakauptos sąnaudos | 20.118 | 3.326 | 23.444 |
| Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui | 6.103 | - | 6.103 |
| Iš viso | 154.004 | (6.364) | 147.640 |

Bendrovės atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis 2017 m.:

| | 2016 m. gruodžio 31 d. | Pokytis per laikotarpį, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje | 2017 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|---|---------------------------|
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas: | | | |
| Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis) | 117.297 | 94.928 | 212.225 |
| Suakaupti su garantijų veikla susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms | 796 | (796) | - |
| Suakauptos sąnaudos | 23.444 | (14.628) | 8.816 |
| Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui | 6.103 | - | 6.103 |
| Iš viso | 147.640 | 79.504 | 227.144 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

Grupės atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis 2017 m.:

| Atidėtojo pelno mokesčio turtas: | 2016 m. gruodžio 31 d. | Pokytis per laikotarpį, apskaitytas pelno (nuostolių) ataskaitoje | 2017 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|---|---------------------------|
| Atidėjiniai garantijoms (tik nekompensuojama dalis) | 117.297 | 94.928 | 212.225 |
| Suakaupti su garantijų veikla susijusioms teismų ir advokatų išlaidoms | 796 | (796) | - |
| Suakauptos sąnaudos | 23.444 | (14.546) | 8.898 |
| Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui | 6.103 | - | 6.103 |
| Iš viso | 147.640 | 79.586 | 227.226 |

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

23. Finansinis turtas ir įsipareigojimai bei rizikos valdymas

Kredito rizika

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

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

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

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

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

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

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

5) Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies grąžinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos (tam tikrais garantijų teikimo atvejais Bendrovės vadybos sprendimu yra nustatyta mažesnė maksimali garantuojama dalis, pvz., investicijų į saulės elektrinių sektorių, maksimali garantija yra 50 proc. paskolos sumos). Likusi paskolos negrąžinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą;

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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

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

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

9) 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).

| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| Didžiausia kredito rizika: | | |
| <i>Suteiktos garantijos, iš jų</i> | | |
| <i>SVV paskolų garantijos</i> | 74.670.118 | 69.079.000 |
| <i>Specialiosios garantijos pagal atskirus sprendimus</i> | 338.637 | 501.655 |
| <i>Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas</i> | 93.510 | 495.243 |
| <i>SVV lizingo garantijos</i> | 526.387 | 580.572 |
| <i>Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas</i> | 340.267 | 442.000 |
| Iš viso: | 75.968.919 | 71.098.470 |
| Perduota garantijų kredito rizika: | | |
| Valstybei | 7.625.458 | 13.263.481 |
| Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“ | 1.564.801 | 12.482.405 |
| Finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas 2“ | 48.265.811 | 32.695.223 |
| Finansų inžinerijos priemonei „Garantijos pradedantiesiems verslą“ | 1.079.752 | - |
| Kitoms garantijų institucijoms | 3.906.249 | - |
| Iš viso: | 62.442.071 | 58.441.109 |
| Likutinė atvira suteiktų garantijų rizika | 13.526.848 | 12.657.361 |

| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
|--|------------------------|------------------------|
| Suteiktų garantijų pasiskirstymas pagal ūkio šakas: | | |
| Gamyba | 29.166.626 | 31.966.388 |
| Paslaugos | 17.342.595 | 17.348.626 |
| Prekyba | 23.759.642 | 21.751.163 |
| Prekyba ir paslaugos | 5.700.056 | 32.293 |
| Iš viso: | 75.968.919 | 71.098.470 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

| Lėšos aukštą reitingą turinčiuose bankuose ir LRV vertybiniuose popieriuose | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
|---|------------------------|------------------------|
| Lėšos Aa3, A+ reitingo bankuose | 955 | 26.069 |
| Lėšos Aa2, A+ reitingo bankuose | 2.112.889 | - |
| Lėšos A2, A+, A reitingo bankuose | 159 | 1.488.270 |
| LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo A-, A2 | 12.788.676 | 12.980.131 |
| Iš viso: | 14.902.679 | 14.494.470 |

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

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų / finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų įsipareigojimų rizika. Finansavimo rizika Bendrovėje kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant.

| Grupės nediskontuoti pinigų srautai | Iki 1 mėn. | 1–3 mėn. | 3–12 mėn. | 1–2 metai | 3–5 metai | Virš 5 metų | Iš viso: |
|-------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|-----------------|--------------------|
| Turtas | | | | | | | |
| Vertybiniai popieriai | - | 1.407.328 | 1.905.432 | 1.862.227 | 7.613.689 | - | 12.788.676 |
| Gautinos kompensacinės sumos | - | 766.955 | 3.067.820 | - | - | - | 3.834.775 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 2.148.971 | - | - | - | - | - | 2.148.971 |
| Kitos gautinos sumos | 28.817 | - | - | - | - | - | 28.817 |
| Iš viso | 2.177.788 | 2.174.283 | 4.973.252 | 1.862.227 | 7.613.689 | - | 18.801.239 |
| Įsipareigojimai* | | | | | | | |
| Atidėjiniai garantijoms | - | (333.778) | (1.404.753) | (3.511.074) | - | - | (5.249.605) |
| Kitos ilgalaikės mokėtinos sumos | - | - | - | - | - | (37.224) | (37.224) |
| Kitos mokėtinos sumos | (21.587) | - | - | - | - | - | (21.587) |
| Iš viso | (21.587) | (333.778) | (1.404.753) | (3.511.074) | - | (37.224) | (5.308.416) |

* Į įsipareigojimus nėra įtrauktos ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos (1.797.083 eurai), nes Bendrovė neturi įsipareigojimo šias sumas grąžinti.

Bendrovės likvidumas yra užtikrinamas, įgyvendinant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ veiklos“ nustatytus reikalavimus dėl Bendrovės laisvų lėšų investavimo bei įsipareigojimų prisiėmimo, taip pat laikantis Bendrovės valdybos nurodymų dėl investavimo.

Bendrovės likvidumo rizika eliminuojama, nes:

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

Palūkanų normos rizika

2017 m. gruodžio 31 d. ir 2016 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

Užsienio valiutos rizika

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

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

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

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

2017 m. gruodžio 31 d.

| | Atspindėta vertė | Tikroji vertė | | |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|
| | Iš viso | Lygmuo 1 | Lygmuo 2 | Lygmuo 3 |
| Finansinis turtas, neatspindėtas tikrąja verte | | | | |
| Ilgalaikės Vyriausybės obligacijos | 9.475.916 | 9.440.184 | - | - |
| Trumpalaikės Vyriausybės obligacijos | 3.312.760 | 3.334.589 | - | - |
| Finansinis turtas, neatspindėtas tikrąja verte, iš viso | 12.788.676 | 12.774.773 | - | - |

2016 m. gruodžio 31 d.

| | Atspindėta vertė | Tikroji vertė | | |
|--|-------------------|-------------------|----------|----------|
| | Iš viso | Lygmuo 1 | Lygmuo 2 | Lygmuo 3 |
| Finansinis turtas, neatspindėtas tikrąja verte | | | | |
| Ilgalaikės Vyriausybės obligacijos | 8.934.144 | 8.966.355 | - | - |
| Trumpalaikės Vyriausybės obligacijos | 4.045.987 | 4.086.071 | - | - |
| Finansinis turtas, neatspindėtas tikrąja verte, iš viso | 12.980.131 | 13.052.426 | - | - |

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

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

24. Bendrovės galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasizadėjimai

| | 2017 m. gruodžio 31 d. | 2016 m. gruodžio 31 d. |
|--|---------------------------|------------------------|
| Bendrovės įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas: | | |
| SVV paskolų garantijos | 74.670.118 | 69.079.000 |
| Garantijos pagal atskirus sprendimus | 338.637 | 501.655 |
| Garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas | 93.510 | 495.243 |
| SVV lizingo garantijos | 526.387 | 580.572 |
| Garantijos už didelių įmonių imamas paskolas | 340.267 | 442.000 |
| Iš viso | 75.968.919 | 71.098.470 |

2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė, skaičiuodama pagal nustatytus rizikos koeficientus, suformavo 5.249.603 eurų atidėjinių bei priskaičiavo 3.834.775 eurų gautinų kompensacinių sumų, dėl kurių gavimo yra iš esmės tikra, jei Bendrovė padengs galimus įsipareigojimus pagal suteiktas garantijas, kurioms suformavo atidėjinius. Bendrovei nekompensuojama galimų įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas dalis – 1.414.828 eurai. 2016 m. gruodžio 31 d. nekompensuojama galimų įsipareigojimų pagal suteiktas garantijas dalis sudarė 781.981 eurą. Prielaidos, naudotos vertinant atidėjinius galimiams išmokėjimams ir kompensacines sumas, yra aprašytos 14-oje pastaboje.

Teisminiai procesai

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

Ataskaitiniu laikotarpiu vyko ginčo nagrinėjimas pirmosios instancijos teisme dėl AB SEB banko ieškinio prieš INVEGA dėl atsisakymo išmokėti garantijos išmoką pagal suteiktą garantiją už UAB „RGG“ paskolą. Banko pateikto ieškinio suma – 147.267,15 euro. Teismas netenkino banko ieškinio. Bankas yra apskundęs jam nepalankų teismo sprendimą apeliacine tvarka.

INVEGA gavo Viešųjų pirkimų tarnybos dėl atlikto Informacinės sistemos „Navision“ priežiūros pirkimo išvadą su rekomendacija nutraukti sutartį su tiekėju UAB „COLUMBUS Lietuva“. Vadovaujantis LR administracinių bylų teisenos įstatymo 5 ir 17 straipsniais, nesutikusi su Tarnybos išvada INVEGA kreipėsi į Vilniaus apygardos administracinį teismą su skundu. Skundą buvo atsisakyta priimti, todėl, kad ginčijamoje išvadoje INVEGA nebuvo suformuluoti jokie privalomi įsipareigojimai ar nurodymai, kurie sukeltų realias teises pasekmes ir darytų įtaką pareiškėjo teisių bei pareigų apimčiai.

Apeliacinės instancijos teismas nagrinėjo bankrutuojančios L. Karpalavičiaus individualios įmonės „Talka“ pateiktą apeliacinį skundą dėl INVEGOS reikalavimo teisių perleidimo sutarties pripažinimo niekine ir vienašalės restitucijos taikymo. Pateikto apeliacinio skundo suma – 500.000 eurų. Apeliacinės instancijos teismas atmetė apeliacinį skundą kaip nepagrįstą.

Apeliacinės instancijos teismas išnagrinėjo Swedbank, AB apeliacinį skundą dėl INVEGOS atsisakymo nagrinėti garantijos išmokos mokėjimą pagal suteiktą garantiją už UAB „Veeko“ paskolą. Banko pateikto apeliacinio skundo suma – 168.278,56 euro. Apeliacinės instancijos teismas atmetė apeliacinį skundą kaip nepagrįstą.

INVEGOS akcininkas Lietuvos Respublikos ūkio ministerija pateikė ieškinį INVEGOS buvusiems valdybos nariams dėl dalies valdybos sprendimo pripažinimo negaliojančiu ir žalos atlyginimo INVEGOS naudai. Prašomos priteisti žalos dydis – 21.637,94 euro. Šiai dienai teismas nėra pradėjęs nagrinėti bylos iš esmės.

Turėdama tikslą realizuoti atgręžtinio reikalavimo teisę, įgytą išmokėjus garantijos išmoką, INVEGA buvo pateikusi ieškinius teismui dėl skolos priteisimo iš Kęstučio Voro ir UAB „Simobila“. UAB „Simobila“ skolos atveju atsakovui yra iškelta bankroto byla ir skolos išieškojimas vyks pagal bankroto procedūras, bet ne pagal INVEGA palankų teismo sprendimą. Šių skolų, išieškomų iš Kęstučio Voro ir UAB „Simobila“, išieškojimo atveju 80 proc. išieškotos sumos (atskaičius išieškojimo išlaidas) būtų skirta (grąžinta) priemonei „Garantijų fondas“.

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

25. Susijusių šalių sandoriai

INVEGOS vykdomi ir sudaryti sandoriai su susijusiomis šalimis.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo pasirašyta:

- dvišalė paramos priemonių vykdymo finansavimo sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Ūkio ministerijos finansuojamų ir per INVEGA įgyvendinamų priemonių finansavimo 2017 m. Pagal sutartį numatyta skirti iki 5,152 mln. eurų atitinkamoms priemonėms finansuoti;

- dvišalė sutartis tarp Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl INVEGOS įgyvendinamų ES struktūrinės paramos lėšomis remiamų priemonių viešinimo. Pagal sutartį numatyta skirti iki 0,144 mln. eurų šios priemonės tinkamoms išlaidoms finansuoti;

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

- bendrijos veiklos sutartis tarp INVEGOS ir INVEGOS patronuojamosios įmonės UAB „Kofinansavimas“ dėl KŪB „Koinvesticinis fondas“ steigimo. Pagal sutartį į KŪB „Koinvesticinis fondas“ INVEGA, veikdamas kaip narys komanditorius ir investuotojas, įsipareigojo investuoti iki 20,28 mln. eurų;

- dvišalė sutartis tarp nepriklausomo valdybos nario Nerijaus Datkūno ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje;

- dvišalė sutartis tarp nepriklausomo valdybos nario Aldito Sauliaus ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje;

- dvišalė sutartis tarp nepriklausomo valdybos nario Gyčio Bendoriaus ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomi įsipareigojimai pagal 2009–2016 m. Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos, Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir INVEGOS sudarytas sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų priemonių finansavimo. Buvo vykdomi įsipareigojimai pagal šias sutartis:

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

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

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

- pagal 2012 m. gruodžio 28 d. sutartį, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos, Europos investicijų fondo (toliau – EIF) ir INVEGOS dėl iš EIF valdomo JEREMIE kontroliuojančiojo fondo perimtų finansų inžinerijos priemonių administravimo;

- pagal 2015 m. gruodžio 8 d. 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;

- pagal 2016 m. balandžio 15 d. sutartį, pasirašytą tarp Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS dėl Fondų fondo „Verslo finansavimo fondas, finansuojamas iš Europos regioninės plėtros fondo“ steigimo ir finansavimo;

- pagal 2016 m. sausio 7 d. sutartį, pasirašytą tarp nepriklausomo valdybos nario Jono Bložės ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje;

- pagal 2016 m. sausio 7 d. sutartį, pasirašytą tarp nepriklausomos valdybos narės Laimutės Milašauskienės ir INVEGOS dėl nepriklausomo valdybos nario veiklos ir atlygio už veiklą valdyboje.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo sudaryta (įsigaliojo) biuro patalpų subnuomos sutartis su patronuojamąja įmone UAB „Kofinansavimas“ dėl INVEGOS nuomojamų biuro patalpų dalies, reikalingos patronuojamosios įmonės registravimui ir veiklai, subnuomos. Pagal sutartį patronuojamoji įmonė dengia INVEGAI jos sumokėtos patalpų nuomos ir eksploatacines išlaidas, tenkančias subnuomojamam patalpų plotui.

INVEGA su susijusiais asmenimis neįprastų sandorių per 2017 m. nėra sudariusi.

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

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

Sutartys dėl prekių, paslaugų, darbų pirkimo sudaromos laikantis Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo (toliau – Viešųjų pirkimų įstatymas) reikalavimų ir vadovaujantis INVEGOS Supaprastintų viešųjų pirkimų taisyklėmis.

INVEGA ataskaitiniu laikotarpiu kartu su patronuojamąja įmone UAB „Kofinansavimas“ įsteigė susijusią įmonę KŪB „Koinvesticinis fondas“, kuri skirta rizikos kapitalo investicijoms atlikti ir valdyti.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2017 M. GRUOŽIO 31 D.

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

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

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

| | Grupė | | Bendrovė | |
|---|---------|---------|----------|---------|
| | 2017 m. | 2016 m. | 2017 m. | 2016 m. |
| Išmokos, susijusios su darbo santykiais | 157.638 | 78.870 | 106.759 | 78.540 |
| Iš jų: išeitinės kompensacijos | 4.840 | - | 4.840 | - |
| Vadovų skaičius (vidutinis metinis) | 2,25 | 2 | 1,5 | 2 |

Vadovybe yra laikomi Grupės generaliniai direktoriai ir jų pavaduotojai.

Per 2017 metus Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

26. Poataskaitiniai įvykiai

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

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

Uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA) pranešimas apie vertybinių popierių biržoje „NASDAQ OMX VILNIUS“ listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi per 2017 m.

INVEGA metiniame pranešime atskleidžia, kaip laikosi vertybinių popierių biržos „NASDAQ OMX Vilnius“ listinguojamų bendrovių valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių:

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|--|---------------------------|--|
| <p>I principas. Pagrindinės nuostatos</p> | | |
| <p>Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.</p> | | |
| <p>1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.</p> | Taip | Pagrindinės INVEGOS veiklos kryptys ir strategija viešai skelbiama metiniuose ir tarpiniuose INVEGOS pranešimuose, kurie yra skelbiami INVEGOS interneto tinklalapyje, pateikiami Valdymo koordinavimo centro funkcijas atliekančiai institucijai, viešinama kitais būdais. |
| <p>1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.</p> | Taip | INVEGOS organai veikia siekdami įgyvendinti INVEGOS įstatuose nustatytus veiklos tikslus, INVEGOS akcininko nustatytus prioritetus ir ilgalaikius uždavinius. INVEGAI, atsižvelgiant į jai nustatytus uždavinius ir deleguotas funkcijas, nėra keliamas tikslas siekti maksimalaus pelno ir (ar) maksimaliai didinti akcininkų nuosavybę. INVEGOS veiklos tikslai yra orientuoti į efektyvų SVV kreditavimo skatinimą, SVV ir kito verslo finansinių ir kitokio pobūdžio paramos priemonių įgyvendinimą ir administravimą. INVEGAI taip pat nustatytas nenuostolingos veiklos tikslas. |
| <p>1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.</p> | Taip | INVEGOJE sudaroma stebėtojų taryba ir valdyba, kurie atstovauja INVEGOS visų akcijų savininko įgalioto asmens interesams. Stebėtojų taryba yra renkama visų akcijų savininko įgalioto asmens, kaip tai nustatyta LR akcinių bendrovių įstatyme (toliau – „ABĮ“). Savo ruožtu stebėtojų taryba renka valdybą. Ryšiai, funkcijos, esminės kompetencijų ir atsakomybių ribos yra nustatytos tokios, kaip tai nustatyta ABĮ. Priežiūros (stebėtojų taryba) ir valdymo organai (valdyba ir INVEGOS vadovas) dalykiškai ir glaudžiai bendradarbiauja. |
| <p>1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.</p> | Taip | INVEGOS veiklos priežiūros funkcijas vykdanči institucija – LR ūkio ministerija ir INVEGOS stebėtojų taryba prižiūri ir užtikrina, kad būtų nepažeidžiamos ir gerbiamos INVEGOS darbuotojų, klientų, kitų suinteresuotųjų asmenų teisės ir interesai, kad efektyviai veiktų vidaus kontrolės sistema. INVEGOS veiklos priežiūros funkcijas atliekanti institucija nagrinėja gaunamus suinteresuotųjų asmenų nusiskundimus ir pan. |

II principas. Bendrovės valdymo sistema

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|---|---------------------------|--|
| 2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą. | Taip | Be privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir INVEGOS vadovo, INVEGOJE yra sudaryta stebėtojų taryba, kuri yra kolegialus priežiūros organas, ir valdyba, kuri yra kolegialus valdymo organas. |
| 2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą. | Taip | Kolegialų organų funkcijos paskirstytos taip, kaip nustatyta ABĮ. |
| 2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t. y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą. | Neaktualu | Neaktualu, nes INVEGOJE yra sudaryti ir veikia du kolegialūs organai. |
| 2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai. | Taip | |
| 2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šioms organams priimančioms sprendimus. | Taip | |
| 2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės akty leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą. | Taip | Pagal INVEGOS įstatus stebėtojų tarybos nariai ir valdybos nariai renkami ketveriems metams, neribojant kadencijų skaičiaus. |
| 2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti. | Taip | INVEGOS valdybos pirmininku nėra renkamas INVEGOS vadovas. Valdybos pirmininku taip pat nėra renkamas ir buvęs INVEGOS vadovas. Stebėtojų tarybos narių ir pirmininku negali būti valdybos narys ar INVEGOS vadovas. Buvęs INVEGOS vadovas nėra stebėtojų tarybos narių ar pirmininku. |

III principas. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

| | | |
|---|-----------|--|
| 3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai. | Neaktualu | INVEGOS atveju neaktualu, nes visos akcijos priklauso valstybei (nėra smulkiųjų akcininkų ir jų teisių gynimo užtikrinimo poreikio). |
| 3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytus informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime. | Taip | Kandidatai į stebėtojų tarybos narius parenkami, vadovaujantis LR Vyriausybės patvirtintu Kandidatų į valstybės įmonės ar savivaldybės įmonės valdybą ir kandidatų į valstybės ar savivaldybės valdomos bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamą kolegialų priežiūros ar valdymo organą atrankos aprašu (toliau – Atrankos aprašas). |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|---|---------------------------|--|
| <p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.</p> | Taip | |
| <p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialaus organo sudėtis turėtų būti nustatyta atsižvelgiant į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai vertinama. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.</p> | Taip | <p>Kandidatai į stebėtojų tarybos narius atrenkami, vadovaujantis Atrankos aprašu. INVEGOJE Audito komitetas nėra sudaromas, taip pat nėra sudaromas Atlyginimo komitetas.</p> <p>Bendrovėje vidaus audito funkcijas atlieka vidaus auditorius, atskirų priemonių ir deleguotų funkcijų įgyvendinimo auditą atlieka Valstybės kontrolės, Europos Komisijos, Europos audito rūmų, Finansų ministerijos įgalioti pareigūnai ar auditoriai.</p> |
| <p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p> | Taip | <p>Išrinktiems naujiems stebėtojų tarybos nariams pateikiama esminė informacija ir teisės aktai, reglamentuojantys bendrovės veiklą ir veiklą stebėtojų taryboje.</p> |
| <p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.</p> | Taip | <p>Stebėtojų taryboje yra trys nepriklausomi nariai iš penkių.</p> |
| <p>3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 4) jis neturi būti kontroliuojantis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį); 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu | Taip | |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|--|---------------------------|--|
| <p>arba darbuotoju;</p> <p>7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;</p> <p>8) jis neturi būti ejęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;</p> <p>9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.</p> | | |
| <p>3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p> | Neaktualu | Remiamasi Atrankos apraše nustatytais nepriklausomumo kriterijais ir apibrėžimu. |
| <p>3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.</p> | Neaktualu | 3.8 papunkčio paaiškinimas. |
| <p>3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.</p> | Neaktualu | |
| <p>3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.</p> | Neaktualu | <p>Už veiklą stebėtojų taryboje nepriklausomiems stebėtojų tarybos nariams numatyta mokėti atlygį, kuris apskaičiuojamas pagal bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo patvirtintą tvarką.</p> <p>Už veiklą valdyboje nepriklausomiems valdybos nariams numatyta mokėti atlygį, kuris apskaičiuojamas pagal stebėtojų tarybos patvirtintą tvarką.</p> |

IV principas. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

| | | |
|--|------|--|
| <p>4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.</p> | Taip | |
| <p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsizvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p> | Taip | |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|--|---------------------------|---|
| 4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai. | Taip | |
| 4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams. | Neaktualu | Neaktualu, nes visos akcijos patikėjimo teise perduotos valdyti Ūkio ministerijai. |
| 4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių. | Taip | INVEGOS valdymo organai sandorius sudaro ir tvirtina vadovaudamiesi teisės aktų ir INVEGOS įstatų reikalavimais. Visi esminiai sandoriai su susijusiais asmenimis yra atskleidžiami tarpiniuose ir metiniuose pranešimuose. |
| 4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis minėtų konsultantų ar specialistų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams. Naudodamasis konsultanto paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, atlyginimo komitetas turėtų užtikrinti, kad tas konsultantas tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusios bendrovės žmogiškųjų išteklių skyriui arba vykdomajam arba generaliniam direktoriams. | Taip | |
| 4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui. | Neaktualu | |
| 4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekia susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus. | Neaktualu | Stebėtojų tarybos ir valdybos veikloje atskiri komitetai kaip kolegialaus organo darbo forma nėra sudaromi. |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| <p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.</p> | Neaktualu | 4.8 papunkčio paaiškinimas. |
| <p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad priėti tokios išvados.</p> | Neaktualu | 4.8 papunkčio paaiškinimas. |
| <p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p> | Neaktualu | 4.8 papunkčio paaiškinimas. |
| <p>4.12. Skyrimo komitetas.</p> <p>4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. <p>4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąją vadovybę, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.</p> | Neaktualu | 4.8 papunkčio paaiškinimas. |
| <p>4.13. Atlyginimų komitetas.</p> <p>4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlygį, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių | Neaktualu | 4.8 papunkčio paaiškinimas. |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| <p>arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;</p> <p>4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą;</p> <p>5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;</p> <p>6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);</p> <p>7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.</p> <p>4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:</p> <p>1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</p> <p>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</p> <p>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</p> <p>4.13.3. Atlyginimo komitetas turėtų informuoti akcininkus apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p> | | |
| <p>4.14. Audito komitetas</p> <p>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;</p> <p>3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;</p> <p>4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;</p> <p>5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;</p> <p>6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.</p> <p>4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių</p> | Neaktualu | 4.8 papunkčio paaiškinimas. |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|---|---------------------------|--|
| <p>apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.</p> <p>4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prirėikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.</p> <p>4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.</p> <p>4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.</p> <p>4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.</p> <p>4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.</p> | | |
| <p>4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p> | Ne | Stebėtojų taryba 2018 m. planuoja atlikti savo veiklos įvertinimą. Veiklos vertinimas 2017 m. nebuvo vykdomas. |
| <p>V principas. Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka</p> | | |
| <p>Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.</p> | | |
| <p>5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principo sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p> | Taip | |
| <p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokiu periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.</p> | Taip | Kolegialių organų posėdžiai šaukiami periodiškai darbo reglamento nustatyta tvarka. |
| <p>5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotina reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.</p> | Taip | |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|---|---------------------------|---|
| <p>5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.</p> | Neaktualu | Stebėtojų tarybos pirmininkas ir valdybos pirmininkas glaudžiai bendradarbiauja rekomendacijoje nurodytais klausimais, tačiau posėdžių datos ir darbotvarkės tarpusavyje nėra derinamos. |
| <p><u>VI principas. Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės</u></p> | | |
| <p>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.</p> | | |
| <p>6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.</p> | Taip | |
| <p>6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t. y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.</p> | Neaktualu | INVEGOS akcijos nėra platinamos viešai, visų akcijų savininkas yra valstybė, kuriai atstovauja Ūkio ministerija. |
| <p>6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perdavimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apskundimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimančioms bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.</p> | Neaktualu | INVEGOS įstatuose nenumatyta sandorių, kuriems turėtų pritarti visuotinis akcininkų susirinkimas, išskyrus tuos, kurie numatyti pagal ABĮ. Akcijų savininko įgalioto atstovo informavimas apie Bendrovei svarbius sandorius užtikrinamas per atitinkamus stebėtojų tarybos ar valdybos narius, kurie tuo pačiu yra ir visų akcijų savininko įgalioto asmens darbuotojai (valstybės tarnautojai ir pareigūnai, kurie vidinių procedūrų tvarka privalo derinti poziciją (balsavimą) atitinkamais svarbiais klausimais). |
| <p>6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.</p> | Neaktualu | Visų akcijų savininkas yra valstybė, kuriai atstovauja Ūkio ministerija. Visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai priskirtais klausimais LR ūkio ministras pasisako priimdamas atitinkamą rašytinį sprendimą. |
| <p>6.5. Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtų sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p> | Neaktualu | Visa informacija teikiama Ūkio ministerijai tiesiogiai raštu nurodytam Ūkio ministerijos padaliniiui ir (ar) valstybės tarnautojui. |
| <p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p> | Neaktualu | Visų akcijų savininkas yra valstybė, kuriai atstovauja Ūkio ministerija. Ūkio ministerija tiek turitines, tiek neturtines akcininko teises realizuoja priimdama rašytinį sprendimą visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijai priskirtais klausimais. |
| <p>6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsienyje gyvenantiems akcininkams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p> | Neaktualu | 6.6 papunkčio paaiškinimas. |

VII principas. Interesu konfliktų vengimas ir atskleidimas

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|---|---------------------------|---|
| Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą. | | |
| 7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę. | Taip | Stebėtojų tarybos ir valdybos nariai elgiasi taip, kad interesų konfliktų nekiltų, todėl praktikoje jų nepasitaikė. Esant galimam interesų konfliktui, kolegialaus organo narys apie tai privalo informuoti kitus narius ir nusišalinti nuo atitinkamo klausimo nagrinėjimo ir priėmimo. Esant poreikiui, kolegialus organas priima atitinkamą sprendimą, kuriuo tenkinamas išreikštas nario nusišalinimas nuo atitinkamų sprendimų svarstymo ir priėmimo arba atsisakoma tenkinti nusišalinimą dėl galimo interesų konflikto mažareikšmiškumo. |
| 7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo. | Taip | 7.1 papunkčio paaiškinimas. |
| 7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija. | Taip | 7.1 papunkčio paaiškinimas. |
| 7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu. | Taip | 7.1 papunkčio paaiškinimas. |
| VIII principas. Bendrovės atlyginimų politika | | |
| Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą. | | |
| 8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje. | Taip | |
| 8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka - ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais. | Taip | Informacija apie bendrą INVEGOS vadovams per metus išmokėtų atlyginimų sumą kasmet viešai skelbiama INVEGOS metiniame pranešime, o vidutiniai dydžiai papildomai kas ketvirtį atnaujinami INVEGOS internetiniame puslapyje. Nuo 2016 m. pradžios nepriklausomiems valdybos nariams yra mokamas numatyto dydžio atlygis. 2017 m. atlygis nepriklausomiems valdybos nariams buvo mokamas. |
| 8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies | Ne | Sutartį su INVEGOS administracijos vadovu sudaro ir tvirtina Bendrovės valdyba. Darbo sutartis yra konfidenciali ir jos turinys bei sąlygos viešai nėra skelbiamos. INVEGOJE nėra darbuotojų skatinimo ar atlyginimo INVEGOS akcijomis sistemos. Taip pat nėra schemų, susijusių su pensijomis. |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|---|---------------------------|---|
| <p>mokėjimo atidėjimo laikotarpius;</p> <p>6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį;</p> <p>7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas;</p> <p>8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką;</p> <p>9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte;</p> <p>10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte;</p> <p>11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį.</p> <p>12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas;</p> <p>13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.</p> | | |
| <p>8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.</p> | Ne | <p>Atskira atlyginimų ataskaita nėra rengiama. Kolegialių organų nariams (nepriklausomiems nariams), kuriems mokamas atlygis už dalyvavimą kolegialaus organo veikloje, išmokėtos sumos ir mokėjimo sąlygos yra nurodomos ketvirtinėse veiklos ataskaitose ir metiniuose pranešimuose. Atitinkama informacija pateikiama ir apie INVEGOS vadovo darbo atlygį.</p> |
| <p>8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1-8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.</p> <p>8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <p>1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;</p> <p>2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;</p> <p>3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;</p> <p>4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;</p> <p>5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;</p> <p>6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1-5 punktus.</p> <p>8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:</p> <p>1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;</p> <p>2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;</p> <p>3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;</p> <p>4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.</p> <p>8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p> <p>1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;</p> | Taip | <p>Atitinkama informacija skelbiama ne atlyginimų ataskaitoje, bet ketvirtinėse veiklos ataskaitose ir metiniame pranešime. INVEGOS metiniame pranešime atskleidžiama informacija apie bendras su darbuotojais susijusias sąnaudas, bendrą INVEGOS vadovams per metus išmokėtų atlyginimų sumą. Taip pat metiniame pranešime pateikiama informacija apie sandorius (jei tokių buvo), sudarytus su stebėtojų tarybos, valdybos nariais ir vadovais. Informacija apie vadovo vidutinį darbo užmokestį teisės aktų nustatyta tvarka skelbiama tiek INVEGOS internetiniame puslapyje, tiek metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose. INVEGOJE nėra darbuotojų skatinimo ar atlyginimo INVEGOS akcijomis sistemos. Taip pat nėra schemų, susijusių su pensijomis.</p> |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|---|---------------------------|---|
| <p>2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.</p> <p>8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą</p> | | |
| <p>8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.</p> | Taip | |
| <p>8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p> | Taip | |
| <p>8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.</p> | Neaktualu | <p>INVEGOS atveju kintamosios dalies mokėjimo atidėjimas nėra taikomas. INVEGOS vadovui kintamosios dalies mokėjimas yra ne papildomo vadovybės skatinimo schema, kai kintamosios dalies atidėjimas yra būtinas tam, kad būtų galima tinkamai įvertinti rezultatų pasiekimą ilguoju periodu, neleidžiant vadovams prisiimti nepamatuotai per didelės rizikos trumpuoju laikotarpiu, bet mėnesinio darbo užmokesčio dalis, tiesiogiai priklausanti nuo INVEGAI nustatytų veiklos rodiklių vykdymo.</p> |
| <p>8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.</p> | Ne | 8.8. papunkčio paaiškinimas. |
| <p>8.10. Išėtinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.</p> | Taip | |
| <p>8.11. Išėtinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.</p> | Taip | |
| <p>8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.</p> | Ne | <p>Vadovui darbo apmokėjimo tvarką ir darbo sąlygas nustato valdyba. Pagal INVEGOS įstatus, visuotinio akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę nustatyti veiklos rodiklius ir planinius dydžius, nuo kurių priklauso INVEGOS vadovo darbo užmokesčio kintamosios dalies dydis.</p> |
| <p>8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.</p> | Neaktualu | |
| <p>8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p> | Neaktualu | |
| <p>8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.</p> | Neaktualu | |
| <p>8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.</p> | Neaktualu | |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| 8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais. | Neaktualu | |
| 8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamąjo pobūdžio. | Taip | 8.12. papunkčio paaiškinimas. |
| 8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį. | Neaktualu | |
| 8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams. | Neaktualu | |
| 8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai. | Neaktualu | |
| 8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. | Neaktualu | |
| 8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje. | Neaktualu | |

IX principas. Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietas bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paiškinimai |
|--|---------------------------|--|
| 9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai. | Ne | Dėl INVEGOS specifikos – tai, kad INVEGA yra valstybės įsteigta garantijų institucija, teikianti garantijas, kurios yra įtraukiamos į valstybės skolą, teikia finansinę paramą SVV subjektams, administruoja ES struktūrinę paramą ir pan., interesų turėtojų dalyvavimas ar įtakos turėjimas INVEGOS valdymui ar veiklai nėra skatintinas dėl interesų konfliktų rizikos ir nešališkumo, lygiateisiškumo, ir kitų principų laikymosi įgyvendinimo. INVEGA visų pirma įgyvendina valstybės politiką SVV skatinimo, konkurencingumo stiprinimo, užimtumo didinimo srityse. Šiame skyriuje minimų rekomendacijų įgyvendinimas nesutampa su INVEGOS misija ir neprisdėtų prie strateginių tikslų efektyvesnio įgyvendinimo. |
| 9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt. | Ne | 9.1. papunkčio paaiškinimas. |
| 9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija. | Ne | 9.1. papunkčio paaiškinimas. |

X principas. Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.

| | | |
|--|-----------|--|
| 10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu. | Taip | Informacija atskleidžiama metiniuose, tarpiniuose pranešimuose ir INVEGOS internetiniame tinklalapyje. |
| 10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus. | Taip | |
| 10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu. | Taip | Informacija atskleidžiama metiniuose, tarpiniuose pranešimuose. |
| 10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan. | Taip | Informacija atskleidžiama metiniuose, tarpiniuose pranešimuose. |
| 10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. | Neaktualu | INVEGA neturi investuotojų ir akcininkų, išskyrus visų akcijų savininko teisėms atstovaujantį asmenį – Ūkio ministeriją. |

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

| PRINCIPAI/REKOMENDACIJOS | Taip/ Ne/ Neaktualu | Paaiškinimai |
|--|---------------------------|--|
| Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus. | | |
| 10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų, o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis. | Taip | |
| 10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje. | Taip | |
| <p>XI principas. Bendrovės audito įmonės parinkimas</p> <p>Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.</p> | | |
| 11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė. | Taip | |
| 11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba. | Taip | Audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo INVEGOS valdyba. Audito paslaugas teikianti audito įmonė atrenkama Viešųjų pirkimų įstatymo nustatyta tvarka. |
| 11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui. | Taip | |

2018 m. kovo 9 d.