

PATVIRTINTA  
 UAB „Investicijų ir verslo garantijos“  
 2024-07-11 valdybos sprendimu  
 (posėdžio protokolo Nr. 031)

<b>INDIVIDUALIŲ GARANTIJŲ ATLYGINIMO IR VALSTYBĖS PAGALBOS APSKAIČIAVIMO METODIKA</b>	
<b>Dokumento (tvarkos, politikos, kt.) tikslas</b>	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – INVEGA) individualių garantijų atlyginimo apskaičiavimo metodikos (toliau - Metodika) tikslas yra nustatyti vieningus principus tiesiogiai INVEGOS teikiamų individualių garantijų atlyginimui skaičiuoti ir užtikrinti, kad būtų laikomasi valstybės pagalbos teikimo taisyklių bei galima būtų įvertinti naudą (valstybės pagalbą), kurią gauna paskolų gavėjai ar emisijų platintojai, už kurių įsipareigojimų įvykdymą teikiama individuali garantija
<b>Dokumento (tvarkos, politikos, kt.) taikymo ribos</b>	Metodikos reikalavimai taikomi tik INVEGOS teikiamoms individualių garantijų finansinėms priemonėms, išskyrus individualias garantijas žemės ūkio sektoriuje ir eksporto kredito garantijas
<b>Dokumento (tvarkos, politikos, kt.) taikymo apimtis</b>	Metodikos pakeitimas įsigalioja nuo jos patvirtinimo dienos Metodika privalomai taikoma tiek jau esamoms, tiek naujoms INVEGOS individualių garantijų finansinėms priemonėms, išskyrus individualias garantijas žemės ūkio sektoriuje ir eksporto kredito garantijas
<b>Susiję dokumentai</b>	Metodika taikoma kartu su kitomis tvarkomis ir politikomis: Kredito rizikos vertinimo metodika, Užtikrinimo priemonių vertinimo metodika
<b>Dokumentai, kurie netenka galios po šio dokumento įsigaliojimo, arba atliktas dalinis dokumento keitimas, papildymas</b>	Keičiama ankstesnė Metodikos versija
<b>Dokumento savininkas</b>	Finansinių rizikų valdymo skyriaus vadovas
<b>Dokumento peržiūrėjimo periodiškumas</b>	Metodika peržiūrima ir tobulinama, pasikeitus teisiniam reguliavimui, atsižvelgiant į pokyčius rinkoje ar nustačius kitus poreikius keisti Metodiką, bet ne rečiau nei kas 2 metus
<b>Viešinimas</b>	Dokumentas viešai skelbiamas INVEGOS internetinėje svetainėje

## INDIVIDUALIŲ GARANTIJŲ ATLYGINIMO IR VALSTYBĖS PAGALBOS APSKAIČIAVIMO METODIKA

Pagrindinės Individualių garantijų atlyginimo apskaičiavimo metodikoje (toliau – Metodika) naudojamos sąvokos:

Garantija	Garantija, dėl kurios (ne)suteikimo INVEGA sprendžia individualiai įvertinusi kredito riziką ir atitikimą Priemonės sąlygoms
Garantijos atlyginimas	Mokestis, kuris INVEGAI turi būti sumolėtas už suteikiamą Garantiją, išreikštas eurai
Garantijos atlyginimo tarifas	Garantijos atlyginimo ir Garantijos santykis, išreiškiamas procentais
Garantijos atlyginimo skaičiuoklė	Vadovaujantis Priemonės aprašymu ir šia Tvarka sudaryta ir konkrečiai individualių garantijų finansinei priemonei skirta garantijos atlyginimo skaičiuoklė
Garantijos įvykis	Įvykis, po kurio Garantijos gavėjas, įvykdęs kitas Garantijos sąlygas, įgyja teisę reikalauti, kad INVEGA įvykdytų savo įsipareigojimus pagal Garantiją
INVEGA	UAB „Investicijų ir verslo garantijos“
Komunikatas	Garantijų kainodarai nustatyti taikomas Komisijos Komunikatas dėl orientacinių ir diskonto normų nustatymo metodo pakeitimo (2008/C 14/02), su visais pakeitimais
Orientacinė garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos dydžio skaičiuoklė	Supaprastinta Garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos skaičiuoklė, skirta preliminariam Garantijos atlyginimui ir preliminariai valstybės pagalbos sumai pasiskaičiuoti, neatlikus detalaus Paskolos gavėjo kredito rizikos vertinimo
Pranešimas	Komisijos pranešimas dėl EB sutarties 87 ir 88 straipsnių taikymo garantijomis suteikiamai valstybės pagalbai (2008/C 155/02)
Paskola	Paskola, lizingas, obligacijų emisija ar bet koks kitas skolos finansinis instrumentas, kurio grąžinimo užtikrinimui Priemonės aprašyme nustatytais sąlygomis yra suteikiama Garantija
Paskolos gavėjas	Paskolos gavėjas - Verslo subjektas, kuriam yra suteikiama Paskola ir už kurio įsipareigojimų įvykdymą Garantijos gavėjui yra suteikiama ar jau yra suteikta Garantija
Priemonė	Finansinės ar finansų inžinerijos ar skatinamosios finansinės priemonė, pagal kurią yra teikiamos Garantijos
Priemonės aprašymas	Finansinės ar finansų inžinerijos ar skatinamosios finansinės priemonės aprašymas
Verslo subjektas	Ekonominę veiklą vykdomas juridinis ar fizinis asmuo

### 1. BENDROSIOS NUOSTATOS

- 1.1. Šio dokumento tikslas – nustatyti vieningus principus tiesiogiai Garantijų atlyginimui skaičiuoti ir užtikrinti, kad būtų laikomasi valstybės pagalbos teikimo taisyklių bei galima būtų įvertinti naudą (valstybės pagalbą), kurią gauna Paskolų gavėjai, už kurių įsipareigojimų įvykdymą teikiama Garantija.
- 1.2. Metodiką rengia ir peržiūri Finansinių rizikų valdymo skyrius. Metodiką tvirtina INVEGOS valdyba.
- 1.3. Jeigu Priemonės aprašyme nenumatyta kitaip, esant poreikiui parengti Priemonės Garantijos atlyginimo skaičiuokles, vadovaujantis šios Metodikos nuostatomis turi būti parengtos Garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos dydžio skaičiuoklė ir Orientacinė garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos dydžio skaičiuoklė (toliau kartu vadinamos Skaičiuoklėmis).
- 1.4. Skaičiuokles, esant suderinimui su INVEGOS Rizikų valdymo ir atitikties tarnybos vadovu, tvirtina INVEGOS Finansų ir administravimo tarnybos vadovas.
- 1.5. Orientacinė garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos dydžio skaičiuoklė yra talpinama viešai ir skirta visoms suinteresuotoms šalims, norinčioms preliminariai įsivertinti Garantijos dydį, atlyginimą ir suteikiamą valstybės pagalbą, neatlikus išsamaus rizikos vertinimo.
- 1.6. Garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos dydžio skaičiuoklė nėra skelbiama viešai, ja vadovaujasi INVEGOS darbuotojai, vertinantys gautas paraiškas suteikti Paskolą, teikiantys siūlymus INVEGOS organams ir priimantys sprendimus dėl Paskolų suteikimo ar suteiktų

Paskolų sąlygų keitimo, taip pat atliekantys patikras ar kitas su Paskolų teikimo rizikos nustatymu susijusias funkcijas.

## **2. GARANTIJOS ATLYGINIMAS**

- 2.1. Už suteikiamą Garantiją mokėtino Garantijos atlyginimo tarifai yra nustatomi Priemonės aprašyme. Jeigu Priemonės aprašyme Garantijos atlyginimo tarifai nėra nustatyti, juos nustato INVEGOS valdyba.
- 2.2. Siekiant paskatinti tam tikrų sektorių vystymąsi, užpildyti rinkos trūkumą, padėti Verslo subjektams atstatyti likvidumą ar kitais skatinimo tikslais, gali būti nustatomas lengvatinis Garantijos atlyginimas arba jo atsisakoma visai.
- 2.3. Garantijos atlyginimą sumoka Garantijos gavėjas arba Paskolos gavėjas, priklausomai nuo to, kaip yra nustatyta Priemonės aprašyme.
- 2.4. Kartu su Garantijos atlyginimo tarifu dydžiu taip pat turi būti nustatytas Garantijos atlyginimo mokėjimo periodiškumas. Jeigu Priemonės aprašyme arba atskirame valdybos sprendime nėra nustatyta kitaip, taikomas vienkartinis Garantijos atlyginimas už visą Garantijos galiojimo laikotarpį, kuris turi būti sumokamas iki Garantijos išleidimo. Toks Garantijos atlyginimas apskaičiuojamas ir sumokamas nuo suteikiamos Garantijos sumos, o būsimi Garantijos įsipareigojimų mažėjimai, atsižvelgiant į numatytą Paskolos grąžinimo grafiką nėra vertinami.
- 2.5. Kainodara gali būti diversifikuojama pagal verslo segmentus. Tokiu atveju, kiekvienam segmentui Garantijos atlyginimas ir valstybės pagalbos dydžiai turi būti skaičiuojami atskirai.

## **3. VALSTYBĖS PAGALBOS TEIKIMAS**

- 3.1. Už prisiimamą riziką turėtų būti atlyginama, sumokant Garantijos atlyginimą. Kai visai arba iš dalies atsisakoma Garantijos atlyginimo, Paskolos gavėjas iš to gauna naudos, laikoma, kad yra suteikiama valstybės pagalba.
- 3.2. Garantijos atlyginimas turi atitikti Priemonės aprašymo sąlygas ir Pranešimo reikalavimus. Tais atvejais, kai taikomas Garantijos atlyginimas yra mažesnis negu nustatyta Pranešime galima:
  - 1) Garantijos atlyginimą padidinti iki Pranešime nurodytų ribų;
  - 2) jeigu tai neprieštaruoja valstybės pagalbos teikimo taisyklėms, taikyti mažesnį negu Pranešime nustatytą Garantijos atlyginimą, skirtumą registruojant kaip valstybės pagalbą.
- 3.3. Nustatant į rinką orientuotą Garantijos atlyginimą ir skaičiuojant suteikiamą valstybės pagalbos dydį, reikia atsižvelgti į Garantijos ir garantuojamos Paskolos savybes, tokias kaip: Paskolos dydis, trukmė ir grąžinimo grafikas, Garantijos dydis, trukmė ir amortizacijos grafikas, individualiai nustatyta Paskolos gavėjo įsipareigojimų nevykdymo tikimybė, Paskolos užtikrinimo priemonės bei taikomos rizikos pasidalijimo ir (ar) rizikos perkėlimo priemonės, Garantijos administravimo kaštų bei Priemonei skirtų lėšų skolinimosi ir (ar) kapitalo kaštų.
- 3.4. Į rinką orientuotas garantijos atlyginimas nustatomas taip, kad jį pritaikius, bendra gautina Garantijos atlyginimo suma būtų ne mažesnė negu tikėtina Garantijos išmokos dydžio, administravimo kaštų bei Priemonei skirtų lėšų kapitalo kaštų suma.

## **4. GARANTIJOS ATLYGINIMAS IR VALSTYBĖS PAGALBA SĄLYGŲ KEITIMO ATVEJU**

- 4.1. Šiame skyriuje nustatytos taisyklės yra taikomos tokia apimtimi, kiek tai neprieštaruoja Priemonės aprašyme nustatytoms sąlygoms.
- 4.2. Tais atvejais, kai yra priimtas sprendimas dėl Garantijos suteikimo, tačiau Garantija dar nėra išleista, Garantijos atlyginimas ir suteikta valstybės pagalba perskaičiuojami visada, keičiant sąlygas ar tikslinant aplinkybes, nuo kurių priklauso taikytino Garantijos atlyginimo ar suteikiamos valstybės pagalbos dydžiai.
- 4.3. Kai Garantija jau išleista, Garantijos atlyginimas ir valstybės pagalba turi būti perskaičiuojami, kai keičiamas Paskolos grąžinimo grafikas ir tai nulemia Garantijos galiojimo termino pratęsimą. Jeigu naujas Garantijos galiojimo terminas yra trumpesnis, jau sumokėtas Garantijos atlyginimas nėra perskaičiuojamas ir grąžinamas.
- 4.4. Garantijos pratęsimo atlyginimo tarifai skaičiuojami šia tvarka:
  - 4.4.1. Jeigu nenustatyta kitaip, Garantijos pratęsimams yra taikoma ta pati kainodara, kaip ir Garantijos suteikimo atveju;
  - 4.4.2. Laikoma, kad už laikotarpį iki esamo garantijos galiojimo termino pabaigos Garantijos atlyginimas jau yra sumokėtas, todėl Garantijos pratęsimo atlyginimas skaičiuojamas tik už

laikotarpį nuo esamo Garantijos galiojimo termino pabaigos iki naujo siūlomo Garantijos galiojimo termino pabaigos.

- 4.4.3. Garantijos pratęsimo terminas skaičiuojamas mėnesių tikslumu, visada apvalinant į didesnę pusę.
- 4.4.4. Jeigu Garantijos pratęsimo laikotarpis yra trumpesnis kaip 12 mėnesių ir Garantijos kainodarą sudaro fiksuota bazė už pirmus Garantijos galiojimo metus, ši bazė perskaičiuojama proporcingai mėnesių skaičiui, kuriam pratęsiamą Garantija.
- 4.5. Garantijos atlyginimas yra paskaičiuojamas Garantijos atlyginimo tarifą padauginant iš Garantijos sumos likučio sprendimo dėl garantijos sąlygų keitimo priėmimo datai.

## **5. GARANTIJOS ATLYGINIMO GRĄŽINIMAS**

- 5.1. Paskolos gavėjui anksčiau laiko grąžinus dalį ar visą garantuotos Paskolos sumą, sumokėtas Garantijos atlyginimas nėra perskaičiuojamas ir nėra grąžinamas.
- 5.2. Sumokėtas Garantijos atlyginimas ar jo dalis nėra grąžinama ir tais atvejais, kai Paskolos suma per jos panaudojimo laikotarpį buvo nevisiškai panaudota.
- 5.3. Sumokėtas Garantijos atlyginimas yra grąžinamas jį sumokėjusiam Paskolos ar Garantijos gavėjui, kai Garantijos atsisakoma iki garantijos lakšto išdavimo (šiuo atveju grąžintinas Garantijos atlyginimo dydis nėra mažinamas).
- 5.4. Sumokėto garantijos atlyginimo dalis grąžinama jį sumokėjusiam Paskolos ar Garantijos gavėjui, kai atsisakoma Garantijos laikotarpiu po garantijos lakšto išdavimo iki Paskolos lėšų (ar lėšų dalies) išmokėjimo. Grąžintinas garantijos atlyginimas sumažinamas proporcingai garantijos galiojimo laikotarpiui (t. y. laikotarpiui nuo garantijos lakšto išdavimo iki pranešimo apie garantijos atsisakymą gavimo datos).

## **6. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

- 6.1. Metodika ir Priemonių Orientacinės garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos dydžio skaičiuoklės yra skelbiamos viešai.
- 6.2. Viešai skelbiamos Orientacinės garantijos atlyginimo ir valstybės pagalbos dydžio skaičiuoklės yra tik informacinio pobūdžio ir remiasi apytiksliais skaičiavimais pagal pareiškėjo pateiktus duomenis. Tikslus Garantijos atlyginimas ir valstybės pagalbos dydis nustatomas tik po išsamaus Paskolos gavėjo kredito rizikos vertinimo.
- 6.3. Pasikeitus Metodikos sąlygoms, pakeistos sąlygos bus taikomos tik po pakeitimo įsigaliojimo dienos paraiškas pateikusiems Paskolos gavėjams.

## 1 priedas. Individualių smulkiojo ir vidutinio verslo paskolų ir lizingo garantijų atlyginimo tarifai

Atlyginimo tarifas priklauso nuo:

- (1) SVV subjekto amžiaus prašymo suteikti garantiją gavimo dieną.
- (2) Garantuojamos paskolos (lizingo) paskirties: investicinė paskola (arba lizingas) ar apyvartinė paskola.

Atsižvelgiant į aukščiau išvardintus parametrus, iš žemiau pateiktos lentelės parenkama fiksuota bazė ir metinė priemoka. Fiksuota bazė yra taikoma visoms SVV garantijoms. Metinė priemoka papildomai taikoma tais atvejais, kai garantijos terminas viršija 12 mėn. už kiekvienus papildomus garantijos metus, t. y., kai garantijos terminas 13-24 mėn. taikoma vienerių metų priemoka, kai garantijos terminas 25-36 mėn. – dvejų ir t. t.

	Fiksuota bazė	Metinė priemoka
Visos SVV garantijos, teikiamos už SVV subjektų, kurių amžius iki 3 metų, finansinius įsipareigojimus	1%	Apyvartinėms 0,4% Investicinėms 0,2%
SVV garantijos, teikiamos už SVV subjektų, kurių amžius 3 metai ar daugiau, apyvartinės paskolas	1%	0,4%
SVV garantijos, teikiamos už SVV subjektų, kurių amžius 3 metai ar daugiau, investicines paskolas ar finansinio lizingo sandorius	1,5%	0,2%

SVV garantijos atlyginimo dydis nustatomas padauginant garantijos sumą iš nustatyto SVV garantijos atlyginimo tarifo.

Ši kainodara galioja visiems sprendimams dėl SVV garantijų suteikimo su sąlyga, kad galioja sutartys dėl individualių garantijų išmokų kompensavimo šia tvarka:

- kompensuojama 95 proc. išmokų sumos, kai garantija suteikta SVV subjektui iki 3 metų amžiaus;
- kompensuojama 90 proc. išmokų sumos kitais atvejais.

Garantijos pakeitimams taikomi tarifai skaičiuojami Individualių garantijų atlyginimo apskaičiavimo metodikos 4 skyriuje nustatyta tvarka.

## 2 priedas. Individualių didelių įmonių paskolų garantijų atlyginimo tarifai

Atlyginimo tarifas priklauso nuo:

- (1) Didelės įmonės amžiaus prašymo suteikti garantiją gavimo dieną.
- (2) Garantuojamos paskolos paskirties: investicinė ar apyvartinė paskola.

Atsižvelgiant į aukščiau išvardintus parametrus, iš žemiau pateiktos lentelės parenkama fiksuota bazė ir metinė priemoka. Fiksuota bazė yra taikoma visoms DĮ garantijoms. Metinė priemoka papildomai taikoma tais atvejais, kai garantijos terminas viršija 12 mėn. už kiekvienus papildomus garantijos metus, t. y., kai garantijos terminas 13-24 mėn. taikoma vienerių metų priemoka, kai garantijos terminas 25-36 mėn. – dvejų ir t. t.

	Fiksuota bazė	Metinė priemoka
Visos DĮ garantijos, teikiamos už didelių įmonių, kurių amžius iki 3 metų, paskolas	2%	Apyvartinėms 0,4% Investicinėms 0,2%
DĮ garantijos, teikiamos už didelių įmonių, kurių amžius 3 metai ar daugiau, apyvartinės paskolas	1%	0,4%
DĮ garantijos, teikiamos už didelių įmonių, kurių amžius 3 metai ar daugiau, investicines paskolas	1,5%	0,2%

Ši kainodara galioja visiems sprendimams dėl didelių įmonių paskolų garantijų suteikimo su sąlyga, kad galioja sutartys dėl šių garantijų išmokų kompensavimo, pagal kurias INVEGAI kompensuojama ne mažiau kaip 90 proc. išmokų sumos.

Garantijos pakeitimams taikomi tarifai skaičiuojami Individualių garantijų atlyginimo apskaičiavimo metodikos 4 skyriuje nustatyta tvarka.

### 3 priedas. Individualių obligacijų emisijų garantijų atlyginimo tarifai

Visoms obligacijų emisijoms nustatomas garantijos atlyginimo tarifas priklauso nuo garantijos trukmės, iš žemiau pateiktos lentelės parenkant fiksuotą bazę ir metinę priemoką. Fiksuota bazė yra taikoma visoms garantijoms. Metinė priemoka papildomai taikoma tais atvejais, kai garantijos terminas viršija 12 mėn. už kiekvienus papildomus garantijos metus, t. y., kai garantijos terminas 13-24 mėn. taikoma vienerių metų priemoka, kai garantijos terminas 25-36 mėn. – dvejų ir t. t.

	Fiksuota bazė	Metinė priemoka
Visos obligacijų garantijos	1%	0,9%

Ši kainodara galioja visiems sprendimams dėl garantijų už obligacijas suteikimo su sąlyga, kad galioja sutartys dėl šių garantijų išmokų kompensavimo, pagal kurias INVEGA kompensuojama ne mažiau kaip 90 proc. išmokų sumos.

Garantijos pakeitimams taikomi tarifai skaičiuojami Individualių garantijų atlyginimo apskaičiavimo metodikos 4 skyriuje nustatyta tvarka.