

UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“

2020–2023 metų strateginis planas

2021 m. kovo 25 d.

2020–2023 METŲ STRATEGINIO PLANO ĮGYVENDINIMO ATASKAITA

Vadovaujantis 2020 m. sausio 6 d. UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ (toliau – INVEGA) stebėtojų tarybos (posėdžio protokolo Nr. 001) patvirtintu 2020–2023 metų strateginiu planu ir jame nustatytais strateginiais tikslais, uždaviniais ir siektiniais rodikliais bei remiantis Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašu, patvirtintu Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimu Nr. 1052 „Dėl Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašo patvirtinimo ir koordinuojančios institucijos paskyrimo“ ir Valstybės turinių ir neturtinių teisių įgyvendinimo valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašu, patvirtintu Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. birželio 6 d. nutarimu Nr. 665 „Dėl Valstybės turinių ir neturtinių teisių įgyvendinimo Valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašo patvirtinimo“, parengta 2020–2023 metų strateginio plano įgyvendinimo ataskaita už 2020 metus. Detalūs įvykiai ir veiksmai, kurie padėjo pasiekti numatytų tikslų ir jų rezultatų pateikiami 2021 m. kovo 25 d. INVEGOS valdybos patvirtintame metiniame pranešime su kuriuo susipažinti galima internetinėje svetainėje www.invega.lt. Numatyti 2020 metų tikslai ir jų rodikliai iš esmės buvo įgyvendinti, išskyrus keletą rodiklių, kurie paaiškinami po žemiau pateikiama lentele.

2020 m. strateginių tikslų rezultatai

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Rodikliai	Atsakingi	Rodiklių reikšmės		Rodiklio skaičiavimas/ rezultatas
				2020 planas	2020 faktas / įgyvendinimo būklė	
1. Finansinio stabilumo išlaikymas	1.1. Subalansuota veikla (tvarus augimas)	1.1.1. Kapitalo gražos rodiklis, ROE	Finansų valdymo skyriaus vadovas	>0	2,93	Vadovaujantis nutarimo Nr. 665, nuostatomis, „Invega“ priskirta nekomercinių įmonių, kurios įgyvendina valstybės socialinius ir politinius tikslus vykdydamos nekomercinio pobūdžio veiklą
		1.1.2. Garantijų rizikos kaštų rodiklis, %	Kokybės ir rizikos valdymo skyriaus vadovas/ Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovas	<6,8	3,75	Rodiklis apskaičiuojamas įvertinus paskutinių 4 ketv. išmokų ir atidėjinių pokyčio sumos santykį su vidutiniu garantijų potfeliumi per tą patį laikotarpį
2. Verslo finansavimo prieinamumo didinimas (rinkos nepakankamumo mažinimas)	2.1. Novatoriškų priemonių plėtra pagal rinkos poreikius	2.1.1. Naujos priemonės, esamų peržiūra (tobulinimas)	Priemonių valdymo skyriaus vadovas	Alternatyvi skolinė priemonė (pasirengimas)	Igyvendinta	Parengti reikalingi naujos skatinamosios finansinės priemonės „Alternatyva“, dokumentai. 2020 m. II ketv. priemonė padėta įgyvendinti. Atrinkti finansų tarpininkai (alternatyvūs finansuotojai), kurie pradėjo teikti paskolas SVV
			Verslo finansavimo skyriaus vadovas/ Priemonių valdymo skyriaus vadovas	Garantijos už obligacijas (pasirengimas)	Igyvendinta	Vyko parengiamieji darbai priemonės nuostatų projektui. Kilus neaiškumams dėl valstybės pagalbos schemos taikymo obligacijoms, buvo kreiptasi į Europos Komisiją, atsakymas ataskaitos parengimo datai nėra gautas
			Priemonių valdymo skyriaus vadovas/ Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovas	EKG priemonės sąlygų (skirtų lėšų ir limitų) peržiūra	Igyvendinta	Atlikti EKG priemonės ir teisės aktų pakeitimai. 2020-02-20 pakeisti EKG nuostatai, kuriais padidinti garantijų limitai, taip pat numatyta galimybė teikti eksporto garantijas iki 30 000 EUR, neturint pirkėjo finansinių ataskaitų. Atitinkamai pakeista EKG rizikos vertinimo metodika. Atsižvelgiant į Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos įgyvendinimo taisykles 2020-11-12 dar kartą papildyta EKG rizikos vertinimo metodika, kur eksportuotojams numatytas reikalavimas pateikti užpildytą Juridinio asmens pažinimo anketą, Deklaraciją dėl pirkimo pasireiškimo tikimybės. Metų eigoje 3 kartus buvo tikslintas Procedūrų vadovas.
			Priemonių valdymo skyriaus vadovas	DPK (už apyvartines paskolas)	Igyvendinta	Atlikti DPK priemonės pakeitimai ir reikiami teisės aktų pakeitimai. 2020-05-13 patvirtintas naujas Palūkanų kompensavimas smulkiojo ir vidutinio verslo subjektams sąlygų aprašas, vėliau, 2020 metų eigoje keistas ir papildytas dar tris kartus. Šiuo aprašu buvo praplėstas galimų pareiškėjų ratas, supaprastintas paraiškų teikimas ir priemonės administravimas
	2.2. Privačių investicijų pritraukimas	2.2.1. Pritrauktų privačių lėšų suma, mln. Eur	Priemonių valdymo skyriaus vadovas	522	605*	Pradėjus įgyvendinti visas planuojamas priemones, paremtų projektų skaičius augs, todėl augs ir pritrauktų privačių lėšų suma, nes daugumoje priemonių yra nustatytas privačių lėšų pritraukimas finansinės priemonės lygmeniu (perspektyvinis, kuris priklauso nuo 2019 m. faktinio rezultato)
			87	171*	mln. Eur per metus (siekiamas rodiklis)	

	2.3. Priemonėms skirtų lėšų panaudojimas	2.3.1. Paskolinėms priemonėms skirtų lėšų panaudojimas, mln. Eur	Priemonių valdymo skyriaus vadovas	95	159*	mln. Eur paskolinių priemonių lėšų pasiekusių galutinius naudos gavėjus (perspektyvinis, kuris priklauso nuo 2019 m. faktinio rezultato)
				13	77*	mln. Eur per metus (siekiamas rodiklis)
		2.3.2. Garantijoms teikti skirtų lėšų panaudojimas, mln. Eur	Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovas/ Priemonių valdymo skyriaus vadovas	365	429*	mln. Eur garantijų suma suteikta galutiniams naudos gavėjams (perspektyvinis, kuris priklauso nuo 2019 m. faktinio rezultato)
				51	114*	mln. Eur per metus (siekiamas rodiklis)
		2.3.3. Rizikos kapitalo priemonėms skirtų lėšų panaudojimas, mln. Eur	Priemonių valdymo skyriaus vadovas	35	38	mln. Eur rizikos kapitalo priemonių lėšų pasiekusių galutinius naudos gavėjus (perspektyvinis, kuris priklauso nuo 2019 m. faktinio rezultato)
				14	16	mln. Eur per metus (siekiamas rodiklis)
		2.3.4. Visuotinės dotacijos priemonėms skirtų lėšų panaudojimas, mln. Eur	Verslo finansavimo vertinimo skyriaus vadovas	52	57*	Skaičiuojama galutiniams naudos gavėjams skirta priemonių lėšų suma (teigiami sprendimai) nuo priemonių įgyvendinimo pradžios, mln. Eur (perspektyvinis, kuris priklauso nuo 2019 m. faktinio rezultato)
				5	10*	mln., Eur per metus (siekiamas rodiklis)
3. Klientų patirties gerinimas	3.1. Efektyvus klientų patirties valdymas	3.1.1. „Invegos“ paslaugų ir veiklos žinomumas tarp verslo įmonių, proc.	Marketingo skyriaus vadovas	80	86	2020 m. išlaikyti aukštą administruojamų priemonių žinomumą padėjo INVEGAI suteiktas didelis pasitikėjimas teikti verslui įvairią finansinę pagalbą. Todėl aktyvi komunikacija, greitas reagavimas į situaciją, bei kryptingas komunikacijos kampanijos „Pradėk dirbti sau“ palaikymas, aktyviai skleidžiant informaciją apie INVEGA ir jos administruojamas priemones leido pasiekti itin aukštus rezultatus. Absoliuti dauguma verslo įmonių (86 proc.) girdėjo apie INVEGA teikiamas paslaugas, taip pat itin didelis buvo ir spontaniškas INVEGA žinomumas, kuris 2020 m. siekė 42 proc. (2019 m. gruodžio mėn. buvo 32 proc.).
		3.1.2. Vidutinis metinis klientų pasitenkinimas „Invegos“ teikiamomis paslaugomis, balai	Klientų aptarnavimo skyriaus vadovas	9	8,16**	Atliktas „Invegos“ klientų ir partnerių pasitenkinimo „Invegos“ teikiamomis paslaugomis tyrimas. Atsižvelgiant į tai, kad bendras klientų pasitenkinimo rodiklis yra labai aukštas, bus siekiama rodiklį 2019–2022 metais išlaikyti tokio paties lygio
		3.1.3. Verslo klientų, kurie rekomenduotų „Invegos“ paslaugas, intensyvumo rodiklis	Klientų aptarnavimo skyriaus vadovas	(+)80	(+)44**	Atliktas „Invegos“ klientų, kurie rekomenduotų teikiamas paslaugas, intensyvumo tyrimas. Atsižvelgiant į tai, kad NPS rodiklis yra labai aukštas, sieksime išlaikyti optimalų rodiklį ir kitais metais
4. Veiklos efektyvumo didinimas	4.1. Procesų optimizavimas ir (ar) informacijos saugumo didinimas	4.1.1. Duomenų surinkimo automatizavimas	Projektų ir procesų vadovas	Duomenų apdorojimo analitikos įrankio įdiegimas	Neįgyvendinta**	Veiklos analitikos įrankio (ang. Business intelligents - BI) labiausiai atitinkančio „Invega“ veiklos specifika parinkimas ir diegimas. Atlikus analizę, parinktas veiklos analitikos įrankis labiausiai atitinkantis „Invegos“ veiklos specifika MS Power BI.
		4.1.2. Dokumentų archyvo skaitmenizavimas	Projektų ir procesų vadovas	E. archyvas (1 etapas)	Neįgyvendinta**	Popierinių dokumentų skaitmenizavimas etapais juos perkeliant į e. Archyvą. 1 etapas: archyvo analizė, dokumentų sudarytų iki 2018-12-31 skaitmenizavimas; 2 etapas: aktualių dokumentų suformuotų nuo 2019-01-01 skaitmenizavimas

		4.1.3. Informacijos saugumo užtikrinimas	Projektų ir procesų vadovas	Duomenų saugos įrankio įdiegimas	Neįgyvendinta**	Prevencinis duomenų saugos įrankio diegimas, siekiant mažinti duomenų praradimo ir/ar nutekėjimo galimybes
5. Abipusės vertės tarp įmonės ir darbuotojo kūrimas	5.1. Darbuotojų išitraukimo didinimas	5.1.1. Savanoriškos kaitos rodiklis, %	Personalo partneris	<15	7,89%	Išlaikant aukštą darbuotojų išitraukimą per teigiamos darbo aplinkos kūrimą, siekiama, kad rodiklio reikšmė neviršytų 15 proc. tolerancijos ribos
		5.1.2. Darbuotojų išitraukimo į „Invegos“ veiklą lygis, %	Personalo partneris	≥71	84%	Atliktas „Invegos“ darbuotojų išitraukimo įvertinimo tyrimas. Siekiama išlaikyti aukštą darbuotojų išitraukimo lygį

*Faktiniai veiksniai dėl ženkliai viršyto tikslo rodiklio:

2.2.1. Strateginio plano rodiklis „Privačių investicijų pritraukimas“ pasiektas ir viršytas (pasiekimas sudaro 119 proc.). Šis rodiklis apima pritrauktas privačias lėšas pagal visų tipų finansinės priemonės – garantines, paskolines ir rizikos kapitalo. Tad rodiklio ženklų viršijimą sąlygojo faktas, kad garantinių priemonių atveju buvo suteikta daugiau nei planuota garantijų, taip pat pradėta įgyvendinti nauja portfelinių garantijų priemonė – „Portfelinės garantijos faktoringui 2“, paskolinių priemonių atveju buvo suteikta daugiau nei planuota paskolų, taip pat buvo pradėta įgyvendinti nauja paskolinė priemonė – „Alternatyva“, rizikos kapitalo priemonių atveju rizikos kapitalo fondai padidino privačių lėšų dalį fonduose, tokiu būdu taip pat buvo pritraukta daugiau nei planuota privačių lėšų.

2.3.1. Strateginio plano rodiklis „Paskolinėms priemonėms skirtų lėšų panaudojimas, mln. Eur per metus“ pasiektas ir viršytas beveik šešis kartus, kadangi buvo suteikta daugiau nei planuota paskolų pagal įgyvendinamas paskolines priemones, taip pat buvo pradėta įgyvendinti ir sėkmingai įgyvendinama nauja paskolinė priemonė alternatyviems finansuotojams – „Alternatyva“.

2.3.2. Strateginio plano rodiklis „Garantijoms teikti skirtų lėšų panaudojimas, mln. Eur per metus“ pasiektas ir viršytas du kartus, kadangi buvo suteikta daugiau nei planuota garantijų, taip pat pradėta įgyvendinti nauja portfelinių garantijų priemonė – „Portfelinės garantijos faktoringui 2“.

2.3.4. Strateginio plano rodiklis „Visuotinės dotacijos priemonėms skirtų lėšų panaudojimas, mln. Eur per metus“ pasiektas ir viršytas du kartus, kadangi buvo pasirašyta daugiau visuotinės dotacijos sutarčių pagal kai kurias visuotinės dotacijos priemones, tačiau ženkliausią įtaką rodiklio viršijimui padarė priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ papildomas finansavimas iš valstybės biudžeto lėšų, kas sudarė galimybes pasirašyti daugiau visuotinės dotacijos sutarčių su pareiškėjais.

**Faktiniai veiksniai dėl nepasiekto tikslo rodiklio:

3.1.2. Strateginio plano rodiklis „Vidutinis metinis klientų pasitenkinimas INVEGOS teikiamomis paslaugomis, balai“ nepasiektas. Užsibrėžto tikslo – išlaikyti 9 balų klientų pasitenkinimą, kuris 2020 m. siekė 8,2 balo, nepavyko dėl COVID-19 pandemijos metu susiklosčiusios verslo situacijos ir atitinkamai dėl itin didelio INVEGOS administruojamų priemonių kiekių. INVEGA užėmė svarbų vaidmenį teikiant finansavimą ir subsidijas nuo Covid-19 nukentėjusiems verslams. Kadangi valstybės pagalbos teikime buvo nustatytos tam tikros pagalbos gavėjų sąlygos, natūralu, kad ne visi verslai galėjo pasinaudoti INVEGOS siūlomomis priemonėmis. Todėl klientų neigiama patirtis dėl negautos ar, klientų nuomone, ilgai lauktos pagalbos atsispindėjo ir klientų pasitenkinime INVEGOS teikiamomis paslaugomis.

3.1.3. Strateginio plano rodiklis „Verslo klientų, kurie rekomenduoat INVEGOS paslaugas, intensyvumo rodiklis“ nepasiektas. Įvedus karantiną ir verslams uždraudus veiklą, INVEGA skubiai reagavo ir sukūrė bei įgyvendino naujas specialias priemones, tačiau, naujos priemonės labai stipriai padidino skambučių bei el. užklausų kiekius, kurie ne visada buvo apdorojami pagal klientų lūkesčius. Dėl INVEGOS teikiamų paslaugų specifikos ir duomenų saugumo, išorinio skambučių centro konsultantai galėjo teikti tik ribotą informaciją, siūlydami dėl tikslesnių atsakymų kreiptis el. paštu. Toks aptarnavimas buvo mažiau efektyvus, klientai turėjo ilgai laukti reikiamo atsakymo, dėl karantino negalėjo susitikti ir gyvai konsultacijai. Daugiausiai (46 % bendro respondentų skaičiaus) apklausos anketų užpildė klientai, kurie teikė paraiškas dėl nuomos mokesčio kompensavimo, kurie buvo nusivylę priemonės įgyvendinimo sparta, susidūrė su sunkumais tinkamai užpildant ir pateikiant paraišką. Visi išvardyti veiksniai ir sukėlė didesnę neigiamą verslo klientų patirtį bei mažesnę norą rekomenduoti INVEGOS paslaugas kitiems.

4.1.1. Rodiklis nebuvo pasiektas atsižvelgiant į ženkliai išaugusį pagalbos priemonių skaičių, skubų paraiškų teikimo platformų ir verslo valdymo sistemos pasiruošimo darbų kiekį, skirtą labiausiai COVID-19 paveiktiems verslo subjektams remti bei papildomo poreikio į analitikos duomenų aibę įtraukti per 2020 m. paleistas bei 2021 m. I ketv. leidžiamas priemones. Analitikos įrankio diegimas perkeltas į 2021 m. strateginius tikslus.

4.1.2. Rodiklis nebuvo pasiektas atsižvelgiant į ženkliai išaugusį pagalbos priemonių skaičių, skubų paraiškų teikimo platformų ir verslo valdymo sistemos pasiruošimo darbų kiekį, skirtą labiausiai COVID-19 paveiktiems verslo subjektams remti. Popierinių dokumentų skaitmenizavimas etapais, juos perkeliant į e. Archyvą, perkeltas į 2021/2022 m. strateginius tikslus.

4.1.3. Rodiklis nebuvo pasiektas atsižvelgiant į ženkliai išaugusį pagalbos priemonių skaičių, skubų paraiškų teikimo platformų ir verslo valdymo sistemos pasiruošimo darbų kiekį, skirtą labiausiai COVID-19 paveiktiems

verslo subjektams remti. 2021 m. planuojama pakartotinė rinkoje esančių prevencinių duomenų saugos įrankių peržiūra ir analizė, siekiant mažinti duomenų praradimo ir/ar nutekėjimo galimybes.

Perspektyviniai veiksniai.

Siekdama išlaikyti finansinį stabilumą (nenuostolingą veiklą), INVEGOS veiklos apimtis planuojama plėtoti ir toliau - įgyvendinamas priemonės ir (ar) joms skirtas lėšas koreguoti, atsižvelgiant į rinkos poreikį, plėsti priemonių spektrą kuriant naujas priemones. 2021 m., atsižvelgiant į verslo finansavimo poreikius ir nustačius valstybės dalyvavimo poreikį, planuojama rengtis naujoms ir (ar) plėsti esamas alternatyvios finansavimo rinkos finansines priemones: rengtis naujai Gynybos investicijų fondo finansinei priemonei, pasirengti naujo akceleravimo fondo įgyvendinimui, papildyti finansinę priemonę „Koinvesticinis fondas“ galimybe investuoti į įmones, kuriančias, įsidiegusias ir (ar) ketinančias įsidiegti technologines ekoinovacijas (žaliąsias inovacijas), pradėti rengtis naujos skolos fondų finansavimo priemonės įgyvendinimui, taip pat pradėti teikti garantijas įmonių obligacijų investuotojams, vystyti tiesioginį skolinį finansavimą verslui, taip pat plėsti kitas verslo finansavimo priemones.