

**UAB „INVESTICIJŲ
IR VERSLO GARANTIJOS“**

Finansinės ataskaitos
už laikotarpį, pasibaigusį 2013 m. kovo 31 d.

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

TURINYS

PUSLAPIS

FINANSINĖS ATASKAITOS:

BALANSAS	3 – 4
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8 – 34

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

BALANSAS

2013 M. KOVO 31 D.

(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
TURTAS				
A.	Ilgalaikis turtas			
I.	Nematerialusis turtas	3	70.698	78.747
II.	Materialusis turtas	4		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		136.005	136.022
	Ilgalaikio materialiojo turto iš viso		206.703	214.769
III.	Finansinis turtas	5		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		24.852.143	22.243.247
	Finansinio turto iš viso		24.852.143	22.243.247
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	1.206.314	1.206.314
	Ilgalaikio turto iš viso		26.265.160	23.664.330
B.	Trumpalaikis turtas			
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		20.277	12.503
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		72.034	52.618
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		92.311	65.121
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	6	3.313.298	565.615
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		286.230	205.392
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		3.599.528	771.007
III.	Kitas trumpalaikis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijas		2.657.206	5.862.447
III.3.	Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius		10.869.495	13.575.276
	Trumpalaikio finansinio turto iš viso		13.526.701	19.437.723
IV.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	9.508.993	2.433.970
	Trumpalaikio turto iš viso		26.727.533	22.707.821
	Turto iš viso		52.992.693	46.372.151
	Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		651.201.021	190.231.332
	Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		107.686.677	107.827.896
	Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		42.182.974	42.186.220
	Pavestas administruoti turtas iš viso	9	801.070.672	340.245.448
	Iš viso nuosavo ir pavesto administruoti turto		854.063.365	386.617.599

(tęsinys kitame puslapyje)

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

BALANSAS
2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
C.	Nuosavas kapitalas			
I.	Kapitalas	10	30.000.000	30.000.000
II.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
III.	Rezervai	11	-	-
IV.	(Sukaupti nuostoliai)		485.896	(616.974)
	Nuosavo kapitalo iš viso		30.485.896	29.383.026
D.	Dotacijos, subsidijos	12	20	20
E.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I.	Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15		3.525.843
	Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso			3.525.843
II.	Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1.	Atidėjiniai	13	7.472.923	7.534.000
II.2.	Mokėtinas pelno mokestis		-	-
II.3.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	6.892.903	3.811.720
II.4.	Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos	14	8.140.951	2.117.542
	Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		22.506.777	13.463.262
	Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso		52.992.693	46.372.151
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto		651.201.021	190.231.332
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		107.686.677	107.827.896
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		42.182.974	42.186.220
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	16	801.070.672	340.245.448
	Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų ir pavesto administruoti turto		854.063.365	386.617.599

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. gegužės 29 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zabotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

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

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. metai
I. Veiklos pajamos	18	1.326.063	6.479.321
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos	13		
II.1 Atidėjinių pasikeitimas		61.078	2.636
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(206.669)	(2.117.870)
III. Bendrasis pelnas		1.180.472	4.364.087
IV. Veiklos sąnaudos	19		
IV.1 Veiklos sąnaudos		(1.080.608)	(3.872.684)
IV.2 Veiklos sąnaudų kompensavimas		876.635	3.033.243
V. Tipinės veiklos pelnas		976.499	3.524.646
VI. Kita veikla			-
VII. Finansinė ir investicinė veikla	20	314.976	1.722.367
VIII. Įprastinės veiklos pelnas (nuostoliai)		314.976	5.247.013
IX. Pagautė			-
X. Netekimai			-
XI. Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		1.291.475	5.247.013
XII. Pelnų mokestis	21	(188.605)	(783.979)
XIII. Grynas pelnas (nuostoliai)		1.102.870	4.463.034

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. gegužės 29 d.

Generalinis direktorius _____

Audrius Zabotka

Vyriausioji finansininkė _____

Jūratė Blėdaitė – Katilienė



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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	(Sukaupti nuostoliai)	Iš viso
2011 m. gruodžio 31 d. likutis		26.000.000	-	4.178.274	(9.258.282)	20.919.992
Panaudoti rezervai	11	-	-	(4.178.274)	4.178.274	-
Grynasis metų pelnas		-	-	-	4.463.034	4.463.034
Kapitalo didinimas	10	4.000.000	-	-	-	4.000.000
2012 m. gruodžio 31 d. likutis		30.000.000	-	-	(616.974)	29.383.026
Panaudoti rezervai	11	-	-	-	-	-
Grynasis metų pelnas		-	-	-	1.102.870	1.102.870
Kapitalo didinimas	10	-	-	-	-	-
2013 m. kovo 31 d. likutis		30.000.000	-	-	485.896	30.485.896

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. gegužės 29 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zabotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė



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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1. Grynasis pelnas (nuostoliai)	1.102.870	4.463.034
I.2. Nusidėvėjimas ir amortizacija	26.991	94.507
I.3. Atidėto pelno mokesčio turto (padidėjimas)	-	(13.899)
I.4. Atsargų (padidėjimas) sumažėjimas	(7.773)	(1.888)
I.5. Gautinų sumų vertės (padidėjimas)	(2.991.065)	2.065.069
I.6. Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)	(288.859)	(212.977)
I.7. Mokėtinų sumų (sumažėjimas)	6.266.792	(1.031.149)
I.8. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų (sumažėjimas) padidėjimas	(444.661)	(1.817.087)
I.9. Atidėjimų garantijoms (sumažėjimas) padidėjimas	(61.078)	(2.636)
I.10. Pelno mokesčio išipareigojimų (sumažėjimas)	188.605	(196.020)
I.11. Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nurašymo rezultatų eliminavimas	-	743
I.12. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(314.976)	(1.721.934)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	3.476.846	1.625.763
II. Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1. Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(18.926)	(106.075)
II.2. (Investicijos) į terminuotus indėlius	-	(13.530.000)
II.3. Terminuotų indėlių grąžinimas/pergrupavimas	2.700.000	18.380.000
II.4. (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	497.641	(10.696.486)
II.6. Gautos palūkanos už investicijas	421.645	1.552.506
II.7. Kitos investicinės veiklos sąnaudos	(2.183)	(11.176)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	3.598.177	(4.411.231)
III. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	7.075.023	(2.785.468)
IV. Atidėjimų pinigams ir pinigų ekvivalentams pasikeitimas		-
V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	2.433.970	5.219.438
VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9.508.993	2.433.970

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos sudarytos ir pasirašytos 2013 m. gegužės 29 d.

Generalinis direktorius

Audrius Zobotka

Vyriausioji finansininkė

Jūratė Blėdaitė – Katilienė

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

1. Bendroji informacija

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

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

Bendrovės pagrindinės veiklos pobūdis yra detalizuotas Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“, kuris reglamentuoja Bendrovės steigimą ir veiklą. Šio nutarimo 2.1 punkte yra nustatytos pagrindinės Bendrovės veiklos:

- 1) garantijų teikimas kredito įstaigoms už smulkaus ir vidutinio verslo (toliau – „SVV“) subjektams suteikiamas paskolas, taip pat garantijų teikimas kredito įstaigoms už daugiabučių namų savininkų bendrijoms ir (ar) daugiabučių namų butų ir kitų patalpų savininkams, įgyvendinantiems daugiabučių namų modernizavimo projektus, suteikiamas paskolas;
- 2) paskolų SVV subjektams teikimo administravimas;
- 3) dalinio paskolų palūkanų dengimo SVV subjektams administravimas;
- 4) teisės aktais deleguotų funkcijų Europos Sąjungos struktūrinės paramos naudojimo srityje vykdymas;
- 5) finansinės inžinerijos priemonių įgyvendinimas;
- 6) kitų verslo subjektų skatinimo ir finansinės paramos priemonių įgyvendinimas.

Vienintelis Bendrovės akcininkas 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos Respublikos Vyriausybė, o Bendrovės akcijos patikėjimo teise (LRV nutarimu Nr. 887) pavestos valdyti Lietuvos Respublikos Ūkio ministerijai.

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išigijusi savų akcijų.

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 37 darbuotojai, 4 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose.

2. Reikšmingų apskaitos principų santrauka

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2013 m. kovo 31 d., yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Verslo apskaitos standartus bei Lietuvos Respublikoje buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančius teisės aktus.

Finansinės ataskaitos yra parengtos išigijimo vertės pagrindu.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, litais.

Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eura, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

2.3. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas išigijimo 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 išigijimo 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.3. Nematerialusis turtas (tęsinys)

Programinė įranga

Naujos programinės įrangos įsigijimo kaštai yra kapitalizuojami ir pripažįstami nematerialiuoju ilgalaikiu turtu, jei šie kaštai nėra kompiuterinės įrangos sudedamoji dalis. Programinė įranga yra amortizuojama per ne ilgesnį nei 3 metų laikotarpį.

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

2.4. Ilgalaikis materialusis turtas

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

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

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog dėl šių išlaidų padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba paigės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridėdant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo vertės. Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 500 litų.

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 peržiūrinamas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

2.5. Ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto vertės sumažėjimas

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.6. Investicijos

Pagal 18 VAS „Finansinis turtas ir finansiniai išipareigojimai“, ilgalaikės investicijos yra priskiriamos prie laikomų iki išpirkimo termino investicijų. Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Bendrovė neabejotinai ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino, išskyrus iš Bendrovės veiklos atsiradusias gautinas sumas ir suteiktas paskolas, yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso dienos.

Visi investicijų išigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo diena. Iš pradžių investicijos yra apskaitomos išigijimo savikaina, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant sandorio sudarymo sąnaudas.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota išigijimo verte naudojant efektyvios palūkanų normos metoda. Amortizacijos dalis, tenkanti atskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama pelno (nuostoliu) ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos palūkanų sąnaudų straipsniuose.

2.7. Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Gautinos sumos, paskolos ir kitos su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais gautinos sumos, kuriomis neprekiuojama aktyvioje rinkoje, yra priskiriamos „Suteiktoms paskoloms ir gautinoms sumoms“.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje išigijimo savikaina. Vėlesniu laikotarpiu toks finansinis turtas amortizuojamas naudojant efektyvią palūkanų normos metoda, atėmus bet kokius pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius, kurie atspindi neatgautinas sumas. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metoda, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

2.8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės (iki 3 mėnesių nuo išigijimo datos), labai likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

2.9. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinių ataskaitų sudarymo datą finansinis turtas yra įvertinamas, ar yra kokių nors vertės sumažėjimo požymių. Yra laikoma, kad finansinio turto vertė sumažėja tada, kai yra objektyvių veiksnių, kaip vieno ar kelių įvykių, įvykusių po finansinio turto pirminio pripažinimo, pasekmė, kuri turėjo įtakos iš finansinio turto tikėtiniems ateities pinigų srautams.

Finansinio turto, įskaitant išperkamasias obligacijas, klasifikuojamo kaip finansinis turtas laikomas galimam pardavimui, ir išperkamosios nuomos gautinų sumų, objektyvus vertės sumažėjimo įrodymas galėtų būti:

- reikšmingi emitento ar kitos sandorio šalies finansiniai sunkumai; arba
- palūkanų mokėjimo nevykdymas ar uždelsimas; arba
- tampa tikėtina, kad skolininkas bankrutuos arba bus įvykdytas finansinis reorganizavimas.

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

Viso finansinio turto apskaitinė vertė yra tiesiogiai sumažinama įvertintais vertės sumažėjimo nuostoliais, išskyrus prekybos gautinas sumas, kurių apskaitinė vertė yra sumažinama per atidėjimų sąskaitą. Kai prekybos gautina suma yra neatgaunama, ši suma yra nurašoma per atidėjimų sąskaitą. Vėliau atgautomis, bet anksčiau nurašytomis sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostoliu) ataskaitoje.

Jei vėlesniu periodu įvertintų 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje, 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.

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.10. Pavestas administruoti turtas

2009 m. balandžio 7 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“, kuris yra finansuojamas 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirtas finansinės inžinerijos priemonėms kurti bei įgyvendinti, valdytoja. Ūkio ministerija, vadovaujantis Reglamento Nr. 1083 44 straipsnio b punktu, siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones pagal sutartį perdavė Bendrovei administruoti 200.000.000 litų suma (gražintina subsidija). 2012 m. liepos 19 d. buvo pasirašytas papildomas susitarimas dėl papildomos 45.000.000 litų sumos perdavimo kontroliuojančiajam fondui. 2012 m. gruodžio 28 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl 128.000.000 mln. eurų (ekvivalentas litais 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 01 d. kontroliuojančiajam fondui perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas kontroliuojančiojo fondo „INVEGA fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, o administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („INVEGA fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Priemonės rezultatus.

2009 m. rugpjūčio 31 d. Bendrovė buvo atrinkta priemonės „Garantijų fondas“, kuri yra finansuojama 2007-2013 m. ES struktūrinės paramos lėšomis ir skirta palengvinti SVV subjektų priėjimą prie finansavimo išteklių, vykdytoja. Ūkio ministerija siekdama finansuoti priemonę „Garantijų fondas“ pagal Sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 129.000.000 Lt suma. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas priemonės „Garantijų fondas“ lėšos nėra Bendrovės turtas, gautas finansavimas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („Garantijų fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius priemonės rezultatus.

2009 m. gruodžio 30 d. Bendrovė buvo atrinkta kontroliuojančiojo fondo „Verslumo skatinimo fondas“ valdytoja. Socialinės apsaugos ir darbo ministerija siekdama įsteigti kontroliuojantįjį fondą bei įgyvendinti fondo finansuojamas priemones pagal Sutartį išpareigojo perduoti Bendrovei ne mažesnę kaip 50.000.000 litų suma. Pagal Verslo apskaitos standartų nuostatas fondo „Verslumo skatinimo fondas“ turtas nėra Bendrovės turtas, šis administruojamas fondo turtas atvaizduojamas atskirai nuo balansinių straipsnių. Lietuvos Respublika bus galutinė šios Priemonės („Verslumo skatinimo fondas“) ekonominės naudos gavėja ir turės teisę į galutinius Priemonės rezultatus.

2.11. Finansiniai išpareigojimai

Pirminio pripažinimo metu finansiniai išpareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis, yra įvertinami savikaina, su sandoriu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis atskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesniais laikotarpiais šie finansiniai išpareigojimai apskaitomi amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą. Trumpalaikiai finansiniai išpareigojimai yra apskaitomi savikaina, kadangi efektyvios palūkanų normos taikymo poveikis yra nereikšmingas.

2.12. Efektyvios palūkanų normos metodas

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

2.13. Nuomos apskaita

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

Veiklos nuoma

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

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.14. Dotacijos

Dotacijos, gaunamos ilgalaikio turto forma arba skiriamos ilgalaikiam turtui pirkti, statyti ar kitaip įsigyti, laikomos dotacijomis, susijusiomis su turtu. Šiai dotacijų grupei priskiriamas ir patikėjimo teise gautas turtas. Dotacijos, susijusios su turtu, suma finansinėse ataskaitose pripažįstama panaudota dalimis tiek, kiek nudėvimas su šia dotacija susijęs turtas ir pelno (nuostolių) ataskaitoje mažinamas atitinkamų sąnaudų straipsnis.

Ne panaudotas dotacijos likutis rodomas balanso eilutėje „Dotacijos ir subsidijos“.

2.15. Atidėjiniai

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

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

Kai yra tikimasi, kad dalis ar visa ekonominė nauda reikalinga padengti 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.

2.16. Pelno mokestis

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

Einamųjų metų mokestis

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

2013 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2012 m.: 15 proc).

Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir išpareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės. Atidėtojo mokesčio išpareigojimams 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 išpareigojimams yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar išpareigojimams neįtakojama nei apmokestinamojo, nei finansinio pelno.

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

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

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

Einamųjų metų ir atidėtas mokestis už laikotarpį

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.17. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą.

Atlyginimas už garantijos suteikimą yra uždirbamas ir paskirstomas per garantijos galiojimo laikotarpį.

2.18. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. Negrąžintinas PVM pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis. Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

Sąnaudos, susijusios tik su pavestais administruoti fondais, yra priskiriamos fondų sąnaudoms. Bendrovės patiriamos sąnaudos administruojant finansų inžinerijos priemones „INVEGA fondas“, „Garantių fondas“, „Verslumo skatinimo fondas“ ir visuotinės dotacijos priemones „Dalinis palūkanų kompensavimas“ ir „Parama pirmajam darbui“ yra kompensuojamos iš 2007 - 2013 m. ES struktūrinės paramos lėšų.

2.19. 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 išipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

Pagrindinių valiutų, pagal kurias bendrovė turėjo sandorių, santykiai buvo tokie:

2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
1 EUR = 3.4528 Lt	1 EUR = 3.4528 Lt

2.20. Svarbūs apskaitiniai įvertinimai

Vadovybė, taikydama Bendrovės apskaitos politikas, privalo atlikti įvertinimus, priimti sprendimus ir prielaidas dėl turto ir išipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, turintčios reikšmingą turto ir išipareigojimų balansinės vertės materialaus koregavimo riziką sekančiais finansiniais metais.

Specialieji garantijų atidėjiniai

Prielaidos, naudotos vertinant specialiuosius garantijų atidėjinius yra aprašytos 13-toje pastaboje.

Kitos prielaidos ir vertinimai

Prie kitų įvertinimų priskiriami nematerialiojo ir materialiojo turto naudingo tarnavimo laiko trukmė, atidėjimai pensijoms. Vadovybės nuomone aukščiau paminėti įvertinimai neturėtų reikšmingai koreguoti finansines ataskaitas.

2.21. Neapibrėžtumai

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2 Apskaitos principai (tęsinys)

2.22. Susijusios šalys

Susijusiomis šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

2.23. Pobalansiniai įvykiai

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

2.24. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir išsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra sudengiami, išskyrus atvejus, kai atskiras Verslo apskaitos standartas specifiškai tokio sudengimo reikalauja.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

3 Ilgalaikis nematerialusis turtas

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turta sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	300.912	277.480
Įsigijimai	-	23.432
Likutis laikotarpio pabaigai	300.912	300.912
Sukaupta amortizacija:		
Likutis sausio 1 d.	222.165	204.927
Amortizacija per laikotarpį	8.049	17.238
Likutis laikotarpio pabaigai	230.214	222.165
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	78.747	72.553
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	70.698	78.747

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

Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. lygi 202.363 Lt, buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

4 Ilgalaikis materialusis turtas

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turta sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	508.001	472.694
Įsigijimai	18.926	82.644
Nurašymai	-	(47.337)
Likutis laikotarpio pabaigai	526.927	508.001
Sukauptas nusidėvėjimas:		
Likutis sausio 1 d.	371.979	341.304
Nusidėvėjimas per laikotarpį	18.943	77.269
Nurašymai	-	(46.594)
Likutis laikotarpio pabaigai	390.922	371.979
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	136.022	131.390
Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	136.005	136.022

Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. lygi 204.243 Lt, buvo nusidėvėjęs, tačiau vis dar naudojamas veikloje.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

5 Ilgalaikis finansinis turtas

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. vasario 7 d. Vidutinė palūkanų norma 2013 m. kovo 31 d. buvo lygi 4,25 proc. (2012 m. - 4,45 proc.).

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d ilgalaikes obligacijas sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	21.718.899	12.801.810
Įsigytas turtas	2.619.319	11.720.590
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (7 pastaba)		(2.803.501)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	24.338.218	21.718.899
Sukauptos palūkanos, amortizacija		
Likutis sausio 1 d.	524.348	655.426
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	513.925	524.348
Likutinė vertė	24.852.143	22.243.247

6 Per vienerius metus gautinos sumos

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautinos sumos iš LR ūkio ministerijos pagal Priemonių finansavimo sutartis	2.135.488	
Gautinas iš Europos investicijų fondo 50 proc. pergantuotų garantijų išmokų išlaidų kompensavimas	664.669	281.358
Gautinas iš INVEGA fondo priemonės valdymo išlaidų kompensavimas	148.199	118.156
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „Parama pirmajam darbui“ administravimo išlaidų kompensavimas	138.339	50.099
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ administravimo išlaidų kompensavimas	102.375	4.265
Gautinas projekto „Joint SME finance for Innovation“ išlaidų kompensavimas	27.149	27.149
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemonę „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“	25.731	25.731
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ viešinimo išlaidų kompensavimas	22.953	12.872
Gautinas projekto „DIFASS“ išlaidų kompensavimas	18.172	18.172
Gautinas projekto „FIN-EN“ išlaidų kompensavimas	15.877	25.255
Kitos gautinos sumos	14.346	2.558
Gautinos sumos iš BAB „Snoras“		15.222.588
Atimti: abejotinių gautinų sumų iš BAB „Snoras“ vertės sumažėjimas		(15.222.588)
	3.313.298	565.615

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

7 Trumpalaikis finansinis turtas

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos ir trumpalaikiai terminuotieji indėliai.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2013 m. rugpjūčio 05 d. Vidutinė palūkanų norma 2012 m. kovo 31 d. buvo lygi 3,58 proc. (2012 m. gruodžio 31 d. - 5,58 proc.).

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki termino laikomas Vyriausybės ir bankų obligacijas sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Įsigijimo vertė:		
Likutis sausio 1 d.	5.268.129	15.818.535
Įsigytas turtas	-	2.605.108
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto	-	2.803.501
Išpirktas turtas	(3.116.960)	(3.548.535)
Pergrupavimai į gautinas sumas		(12.410.480)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2.151.169	5.268.129

Sukauptos palūkanos, amortizacija

Likutis sausio 1 d.	594.318	339.105
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	506.037	594.318
Likutinė vertė	2.657.206	5.862.447

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikius terminuotus indėlius sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
AS „UniCredit Bank“ Lietuvos skyrius	6.048.319	6.027.902
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	3.204.692	3.200.052
AB „SEB bankas“	1.616.484	4.347.322
	10.869.495	13.575.276

Vidutinė palūkanų norma už trumpalaikius indėlius 2013 m. kovo 31 d. buvo 1,11 proc. (2012 m. gruodžio 31 d. - 1,51 proc.). Trumpalaikių investicijų bei indėlių terminas yra ne vėlesnis negu 2013 m. gruodžio 31 d.

8 Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Pinigai banke	2.358.722	1.083.919
Visuotinės dotacijos priemonių sąskaitos Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	7.146.584	1.344.825
Pinigai kasoje	3.687	5.226
	9.508.993	2.433.970

8 Pinigai ir pinigų ekvivalentai (tęsinys)

Visuotinės dotacijos priemonės sąskaitos Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonėms vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik SVV subjektų sumokėtų palūkanų pagal INVEGOS garantuotas paskolas dalinėms kompensacijoms įgyvendinant priemonę VP2-2.3-ŪM-02-V „Dalinis palūkanų kompensavimas“ ir dalies darbo užmokesčio kompensavimui pagal VP1-1.2-SADM-04-V priemonę „Parama pirmajam darbui“.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

9 Pavestas administruoti turtas

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti INVEGA fondo turta sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos		
Pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	23.000.000	35.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB Ūkio bankas	26.000.000	26.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	8.715.000	10.678.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB „Citadele“ bankas	9.912.289	14.500.000
	67.627.289	86.178.000
Pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Ūkio bankas	20.824.180	19.146.552
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	10.275.237	10.912.023
Suteikta ilgalaikė paskola AB CITADELE bankas	12.583.622	11.170.791
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	2.177.211	2.411.778
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas „Finasta“	144.444	187.777
	46.004.694	43.828.921
Pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“*		
Suteikta ilgalaikė paskola AB SEB bankas	54.942.312	-
Suteikta ilgalaikė paskola „Swedbank“, AB	27.209.901	-
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	81.470.179	-
	163.622.392	-
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	57.930.732	-
	57.930.732	-
Investicijos į rizikos kapitalo fondus		
Investicijos į "Baltijos investicijų fondas"	164.699	-
	164.699	-
Per vienerius metus gautinos sumos		
Gautinas piniginis įnašas*	122.120.045	35.000.000
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	439.040	544.493
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	144.050	153.191
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“	392.323	-
Sukauptas garantijų mokestis pagal priemonę "FLPG"	197.664	-
Sukauptos palūkanos pagal laikinai laisvas lėšas	-	-
	123.293.122	35.697.684
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	192.558.094	24.526.727
	192.558.094	24.526.727
	651.201.021	190.231.332

*Pateiktos sumos yra preliminaros, kadangi vyksta perėmimo ir derinimo procesas tarp 2012-12-28 d. Teisių ir įsipareigojimų perleidimo sutarties šalių dėl 128.000.000 mln. eurų (ekvivalentas litais 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 01 d. kontroliuojančiajam fondui perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas.

Aukščiau pateiktas INVEGA fondo turtas nėra Bendrovės turtas. Atskleistos INVEGA fondo suteiktos paskolos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

2013 m. kovo 31 d. buvo apmokėta dalis INVEGA fondo piniginio įnašo, o neapmokėtas piniginis įnašas yra pateikiamas kaip „Gautinas piniginis įnašas“.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS, kuriomis INVEGA fondas negali laisvai disponuoti. 2012 m. sausio mėn. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl INVEGA fondo laikomų lėšų (lėšos banko sąskaitoje ir suteikta ilgalaikė paskola pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“, bendra reikalavimo suma 77.975.548 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

9 Pavestas administruoti turtas (tėsiny)

reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų suma, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

2013 m. vasario 18 d. Lietuvos Banko valdyba AB Ūkio banką pripažino nemokiu ir visam laikui atšaukė banko veiklos licenziją. 2013 m. gegužės 2 d. Kauno apygardos teismas išskėlė bankroto bylą AB Ūkio bankui. Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-100-09-02, skirtą priemonei „Mažų kreditų teikimas – II etapas“ finansuoti, AB Ūkio bankui yra pervesta 26 mln. Lt.

Pagal 2009 m. sudarytą tikslinės paskolos sutartį Nr. IKPF-AKF-09-02, skirtą priemonei „Atviras kreditų fondas“ finansuoti, nuo 2009 m. AB Ūkio bankui buvo pervesta 36,143 mln. Lt. Neįgyvendintų AKF lėšų likutis 2013.03.31 buvo 20,824 mln. Lt.

INVEGOS vadovybė tikimybę atgauti AB Ūkio bankui suteiktas priemonių lėšas vertina kaip tikėtina, nes AB Ūkio banko išsipareigojimas gražinti skirtas lėšas yra užtikrintas įkeitimais, todėl iki papildomos informacijos iš AB Ūkio banko gavimo apie įkeisto turto būklę, paskolos Ūkio bankui įtrauktos į aukščiau pateikiamą INVEGA fondo turto sąrašą.

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turta sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Ilgalaikiai vertybiniai popieriai		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	31.671.532	22.860.159
	31.671.532	22.860.159
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	225.401	177.410
	225.401	177.410
Trumpalaikiai terminuoti indėliai		
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	27.273.297	17.978.184
	27.273.297	17.978.184
Trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	20.749.875	14.431.736
	20.749.875	14.431.736
Per vienerius metus gautinos sumos		
Gautinas piniginis įnašas	-	39.000.000
	-	39.000.000
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	27.766.571	13.380.407
	27.766.571	13.380.407
	107.686.677	107.827.896

Aukščiau pateiktas Garantijų fondo turtas nėra Bendrovės turtas. Atskleistos Garantijų fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

2013 m. kovo 31 d. buvo apmokėtas visas Garantijų fondo piniginis įnašas.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS, kuriomis Garantijų fondas negali laisvai disponuoti. 2012 m. sausio mėn. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Garantijų fondo laikomų lėšų (bendra reikalavimo suma 19.055.289 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų suma, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

9 Pavestas administruoti turtas (tėsinyis)

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos		
Suteikta ilgalaikė paskola Lietuvos Centrinei kredito unijai	27.225.000	23.225.000
	27.225.000	23.225.000
Fondo veiklos finansavimas		
Išankstiniai apmokėjimai Lietuvos Centrinei kredito unijai	428.474	36.913
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	121.221	85.226
	549.695	122.139
Trumpalaikiai terminuoti indėliai		
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	9.488.679	10.528.789
Trumpalaikiai indėliai AB „SEB bankas“	1.402.186	1.398.759
	10.890.865	11.927.548
Trumpalaikiai LRV vertybiniai popieriai		
Trumpalaikės LRV obligacijos	2.494.556	6.092.554
	2.494.556	6.092.554
Per vienerius metus gautinos sumos		
Sukauptos palūkanos už ilgalaikes paskolas Lietuvos Centrinei kredito unijai	140.537	107.874
	140.537	107.874
Pinigai ir jų ekvivalentai		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	882.321	711.105
	882.321	711.105
	42.182.974	42.186.220

Aukščiau pateiktas Verslumo skatinimo fondo turtas nėra Bendrovės turtas. Atskleistos Verslumo skatinimo fondo investicijos ir gautinos sumos yra pateikiamos amortizuota savikaina, o pinigai ir pinigų ekvivalentai – savikaina.

Į aukščiau pateiktas sumas nėra įtrauktos lėšos bankrutuojančiame AB banke SNORAS, kuriomis Verslumo skatinimo fondas negali laisvai disponuoti. 2012 m. sausio mėn. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Verslumo skatinimo fondo laikomų lėšų (bendra reikalavimo suma 8.016.866 Lt) AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka INVEGA fondo laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

10 Kapitalas

Pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

2013 m. kovo 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išsigijusi savų akcijų.

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

11 Rezervai

LR ūkio ministro 2012 m. kovo 30 d. įsakymu Nr.4-298 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ 2011 metų metinių finansinių ataskaitų rinkinio tvirtinimo ir 2011 metų pelno (nuostolio) paskirstymo“ 2011 m. patirtas nuostolis buvo iš dalies padengtas pervedimais iš rezervų

	<u>2013 m.</u> <u>kovo 31 d.</u>	<u>2012 m.</u> <u>gruodžio 31 d.</u>
Įstatymų numatytas rezervas	-	-
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	-	-
	-	-

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, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo.

Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarime Nr. 887 „Dėl smulkaus ir vidutinio verslo plėtros“ yra nustatyta, kad ne mažiau kaip 50 proc. Bendrovės grynojo pelno yra skiriama investicijoms į Bendrovės pagrindinės veiklos plėtojimą ir apskaitoma prie įstatymų numatytų rezervų investicijoms į Bendrovės veiklą.

12 Dotacijos ir subsidijos

	<u>2013 m.</u> <u>kovo 31 d.</u>	<u>2012 m.</u> <u>gruodžio 31 d.</u>
Likutis sausio 1 d.	20	20
Amortizacija	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	20	20

Ūkio ministerija, kaip Bendrovės akcijų valdytoja, 2001 m. suteikė 400.000 litų subsidiją, kurios paskirtis buvo padengti su Bendrovės steigimu susijusias išlaidas. 2001 m. dalis šios subsidijos (254.668 litai) buvo panaudota ilgalaikiam turtui įsigyti. 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. iš subsidijos įsigytas turtas buvo pilnai nusidėvėjęs.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
 UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

13 Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos

2013 m. kovo 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis EIF* ir GIF** nepergarantuotų paskolų portfelyje	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam neužteko EIF išmokų limito	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam užteko EIF išmokų limito	Įsipareigojimų likutis GIF pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0 proc.	44.695.470	10.645.138	-	129.692.858	60,89 %	-
Galimos rizikos paskolos	0 proc.	13.079.392	3.528.618	-	20.173.175	12,10 %	-
Padidėjusios rizikos paskolos	0 proc.	760.624	2.961.024	-	7.663.077	3,75 %	-
Nuostolingos paskolos	80,40 proc.	14.951.273	26.515.775	4.612.785	24.586.664	23,26 %	7.472.920
Iš viso		73.486.759	43.650.555	4.612.785	182.115.774	100 %	7.472.920
Iš viso įsipareigojimų							303.865.873

2012 m. gruodžio 31 d. atidėjinius sudarė:

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	Įsipareigojimų likutis EIF* ir GIF** nepergarantuotų paskolų portfelyje	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam neužteko EIF išmokų limito	EIF pergarantuotų įsipareigojimų likutis, kuriam užteko EIF išmokų limito	Įsipareigojimų likutis GIF pergarantuotų paskolų portfelyje	Iš viso įsipareigojimų dalis garantijų portfelyje	Atidėjiniai nekompensuojamai įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0 proc.	48.087.541	13.802.569	-	144.421.259	65,07 %	-
Galimos rizikos paskolos	0 proc.	6.051.489	1.765.699	-	20.267.981	8,86 %	-
Padidėjusios rizikos paskolos	0 proc.	670.036	3.083.284	-	7.416.468	3,52 %	-
Nuostolingos paskolos	81,75 proc.	15.468.299	26.653.833	5.805.185	23.567.136	22,55 %	7.534.000
Iš viso		70.277.365	45.305.385	5.805.185	195.672.844	100 %	7.534.000
Iš viso įsipareigojimų							317.060.779

*EIF - Europos investicijų fondas

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

Specialieji atidėjiniai yra sudaromi Bendrovėje, įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtu garantijų vykdymu. Bendrovei nekompensuojamų finansinių įsipareigojimų dalis yra:

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

13 Atidėjiniai ir garantijų išmokų sąnaudos (tęsinys)

Pagal 2004 m. kovo 8 d. su Europos investicijų fondu pasirašytą garantijų portfelio pergarantavimo sutartį, EIF kompensuoja nuo pergarantuoto portfelio (portfelis baigtas formuoti 2007 m. rugpjūčio 24 d.) iki 50 proc. Bendrovės nuostolių, bet ne daugiau kaip 2.640.000 EUR (9.115.392 Lt ekvivalentas). Bendrovės formuojami specialieji atidėjiniai EIF pergarantuotam Bendrovės garantijų portfeliui yra lygūs sumai, gautai kiekvienos garantijos likutį dauginant iš atitinkamos rizikos grupės normos ir pirmiausiai mažinant ją 50 proc. (mažinant EIF kompensacijos dalimi), bet ne daugiau kaip 1.718.656 Lt (EIF maksimalios išmokos likutis 2013 m. kovo 31 d.), bei gautą rezultatą sumažinant 90 proc. (mažinant LR Vyriausybės kompensavimo dalimi). Kadangi apskaičiuotų specialiųjų atidėjinių EIF pergarantuotam Bendrovės garantijų portfeliui pagal rizikos grupės sumą (nevertinant LR Vyriausybės 90 proc. kompensavimo) yra 12.366.845 Lt, t. y. didesnė nei EIF maksimalios išmokos likutis 2013 m. kovo 31 d. (daugiau nei 1.718.656 Lt), atitinkamos specialiųjų atidėjinių sumos perviršis nėra mažinamas EIF kompensacijos dalimi.

Specialiųjų atidėjinių normos pagal garantijų rizikos grupes nustatomos vadovaujantis Bendrovės valdybos sprendimu patvirtintomis „Garantijų portfelio rizikos įvertinimo taisyklėmis“ ir yra pagrįstos istoriniais duomenimis. Atidėjiniai yra formuojami tik išsipareigojimams pagal SVV paskolų garantijas. Atidėjiniai išsipareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas, didelių įmonių imamas paskolas, už individualiasias garantijas ir specialiasias garantijas dėl eksporto kredito draudimo nėra formuojami, nes garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas būtų pilnai dengiamos iš atitinkamų biudžeto asignavimų.

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas 2013 metais	Rizikos koeficientas 2012 metais
Standartinės paskolos	0 %	0 %
Galimos rizikos paskolos	0 %	0 %
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	0 %
Nuostolingos paskolos	80,40 %	81,75 %

Specialiųjų atidėjinių garantijoms pasikeitimo lentelė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Likutis sausio 1 d.	7.534.000	7.536.636
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	389.315	1.931.131
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei nurašius garantijas	(450.393)	(1.933.767)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	7.472.922	7.534.000

Garantijų išmokų sąnaudos:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Garantijų išmokų sąnaudos pagal suteiktas garantijas kredito įstaigoms už SVV subjektams teikiamas paskolas	(206.669)	(917.847)
Garantijų išmokų sąnaudos pagal individualias garantijas		(1.200.023)
	(206.669)	(2.117.870)

Vykdydama LR Vyriausybės 2011 m. kovo 23 d. nutarimą Nr. 349 INVEGA buvo išdavusi individualią garantiją, kurią garantavo kredito įstaigai UAB „Lietuvos tyrimo centrai“ išduotos paskolos gražinimą. Paskolos gavėjui nevykdant išsipareigojimų pagal garantuotą paskolą, INVEGA 2012 m. išmokėjo kredito įstaigai garantijos išmoką.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

14 Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. kitas trumpalaikes mokėtinas sumas sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartis	7.144.702	1.344.786
Atostogų rezervas	331.279	308.480
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	225.401	177.410
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	121.221	85.226
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	150.060	81.078
Pensijų sukaupimai	59.135	59.135
Gražintina visuotinės dotacijos suma esant neatitikimams	25.731	25.731
Skolos paslaugų ir prekių tiekėjams	48.818	21.055
Sukauptos sąnaudos	1.4190	14.187
Kitos skolos	18.525	454
Pervestinos palūkanos į biudžetą už laisvas visuotinės dotacijos lėšas	1.889	
	8.140.951	2.117.542

15 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus		3.811.720
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		3.433.071
Po penkerių metų		92.772
	6.892.903	7.337.563

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2013 m. kovo 31 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
INVEGA fondo piniginis įnašas		
Ūkio ministerijos apmokėtas piniginis įnašas*	564.838.355	210.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas*	122.120.045	35.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	41.713.424	24.056.767
Įskaitytinės palūkanos	2.031.022	896.056
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	- 72.089.886	- 72.089.886
Gautinų ilgalaikių paskolų nuvertėjimas (-)	- 5.885.662	- 5.885.662
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	- 2.561.784	- 1.777.218
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	- 326.269	- 784.566
	649.839.244	189.415.491
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	439.040	544.493
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	144.050	153.191
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Pasidalintos rizikos paskolos“	392.323	
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę "FLPG"	197.664	
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	37.917	-
	1.210.994	697.684
Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		
Mokėtinos sumos administratoriui	148.199	118.157
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	2.583	-
	150.782	118.157
	651.201.021	190.231.332

* Pateiktos sumos yra preliminaros, kadangi vyksta perėmimo ir derinimo procesas tarp 2012-12-28 d. Teisių ir įsipareigojimų perleidimo sutarties šalių dėl 128.000.000 mln. eurų (ekvivalentas litais 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 01 d. kontroliuojančiajam fondui perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas.

Aukščiau pateikti INVEGOS fondo įsipareigojimai nėra Bendrovės įsipareigojimai. Atskleisti INVEGOS fondo įsipareigojimai yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

INVEGA fondo gaunamos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas turi būti pervedamos LR Ūkio ministerijai, todėl yra pateikiamos kaip įsipareigojimai

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto (tęsinys)

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto sudarė:

	2013 m.	2012 m.
	kovo 31 d.	gruodžio 31 d.
Garantijų fondo piniginis įnašas		
Ūkio ministerijos pervestas piniginis įnašas	129.000.000	90.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	-	39.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	7.695.293	7.090.499
Įskaitytinios palūkanos	340.504	604.794
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	-19.055.289	-19.055.289
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	- 4.638.787	-3.189.219
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	- 419.456	-1.449.568
Garantijų išmokų dalies mokėjimai (-)	- 5.952.870	-5.827.129
Atidėjimai garantijų išmokų daliai (-)	-15.652.717	-15.412.907
	91.316.678	91.761.181
Atidėjiniai		
Atidėjiniai garantijų išmokoms	15.652.717	15.412.907
	15.652.717	15.412.907
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	163.297	198.184
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	200.084	200.084
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR vertybinius popierius	340.886	255.540
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas atsiskaitomosiose sąsk.	-	-
	704.266	653.808
Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai		
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	13.015	-
	13.015	-
	107.686.677	107.827.896

Aukščiau pateikti Garantijų fondo įsipareigojimai nėra Bendrovės įsipareigojimai. Atskleisti Garantijų fondo įsipareigojimai yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

Garantijų fonde galimi nuostoliai dėl suteiktų garantijų yra pateikiami kaip atidėjiniai garantijų išmokoms. Garantijų fondas formuoja atidėjinius garantijų išmokoms tikėtinosios vertės metodu pagal rizikos grupes. Taikant šį metodą, atidėjiny formuojamas priklausomai nuo rizikos grupės ir tikėtino jos nuostolio.

Garantijų fondo gaunamos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas turi būti pervedamos LR Ūkio ministerijai, todėl yra pateikiamos kaip įsipareigojimai.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto (tėsinsys)

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimus dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Verslumo skatinimo fondo piniginis įnašas		
Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos piniginis įnašas	50.000.000	50.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	4.114.843	4.012.246
Pervestinos gautinos palūkanos	132.850	102.597
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	-8.016.866	-8.016.866
Fondo valdymo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	-1.233.148	-525.636
Fondo valdymo veiklos finansavimas praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu (-)	-89.040	-707.513
Administravimo mokestis finansiniam tarpininkui (-)	-3.054.436	-2.945.997
	41.854.202	41.918.831
Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	130.865	97.548
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	36.866	36.866
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR Vyriausybės vertybinius popierius	17.013	25.040
Sukauptos pervestinos palūkanos už paskolą LCKU	140.537	107.874
	325.281	267.328
Kitos mokėtinos sumos		
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	3.490	61
	3.490	61
	42.182.974	42.186.220

Aukščiau pateikti Verslumo skatinimo fondo įsipareigojimai nėra Bendrovės įsipareigojimai. Atskleisti Verslumo skatinimo fondo įsipareigojimai yra pateikiami amortizuota savikaina, išskyrus piniginius įnašus, kurie pateikiami savikaina.

Verslumo skatinimo fondo gaunamos palūkanos už investuotas laikinai laisvas lėšas turi būti pervedamos Socialinės apsaugos ir darbo ministerijai, todėl yra pateikiamos kaip įsipareigojimai

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

17 Veiklos nuoma

2010 m. Bendrovė sudarė keletą lengvųjų automobilių veiklos nuomos sutarčių. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2013 m. kovo 31 d. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 6.933 litus (2012 m. gruodžio 31 d. - 27.731 litus).

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

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	12.641	19.574
Nuo vienerių iki penkerių metų		-
	12.641	19.574

2009 m. lapkričio 12 d. Bendrovė sudarė naują patalpų nuomos sutartį penkerių metų laikotarpiui, 2012 m. rugsėjo 26 d. buvo pasirašytas papildomas Susitarimas dėl papildomo patalpų ploto (119 kv.m) nuomos. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2013 m. kovo 31 d. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 75.084 litus (2012 m. 258.175 litus).

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

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	225.263	300.347
Nuo vienerių iki penkerių metų	259.978	259.978
	485.241	560.325

18 Veiklos pajamos

Per 2013 m. I ketv. ir 2012 m. veiklos pajamas sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	1.300.756	5.820.753
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus		500.385
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV patiriantiems sunkumų ir didelėms įmonėms	14.246	89.226
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	11.061	62.278
Pajamos iš specialiųjų garantijų eksportui skatinti		6.679
	1.326.063	6.479.321

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

19 Veiklos sąnaudos

Per 2013 m. I ketv. ir 2012 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai	801.934	2.748.355
Pastatų nuoma ir išlaikymas	75.084	258.175
Reklamos ir reprezentacijos sąnaudos	13.222	135.058
Kompiuterinių programų priežiūra	23.330	110.884
Komandiruočių sąnaudos	7.788	104.806
Veiklos mokesčių sąnaudos	31.649	100.364
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	26.991	94.507
Komunalinių paslaugų sąnaudos	29.672	71.905
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	19.639	57.059
Automobilių nuoma ir eksploatacija	8.099	37.651
Narystės ir įsipareigojimo mokesčių sąnaudos	6.905	29.622
Ryšių sąnaudos	7.077	27.284
Audito sąnaudos	6.729	26.915
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	10.909	26.168
Pašto paslaugų sąnaudos	4.931	19.980
Kitos	5.886	15.663
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	763	8.288
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(379.267)	(1.369.220)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(240.489)	(726.626)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(98.110)	(416.610)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos viešinimo išlaidos	(10.524)	(112.872)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(60.005)	(357.816)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Parama pirmajam darbui“ patirtos vykdymo išlaidos	(88.240)	(50.099)
	203.973	839.441

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

20 Finansinė ir investicinė veikla

Per 2013 m. I ketv. ir 2012 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	278.572	1.197.369
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	37.300	525.626
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	1.287	10.116
Kitos		432
Palūkanų pajamos už bankų obligacijas		-
	317.159	1.733.543
Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos		
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(1.728)	(6.453)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(455)	(4.723)
Atidėjiniai investicijų ir atsiskaitomosios sąskaitos bankrutavusiame AB bankas Snoras likučio vertės sumažėjimui		-
	(2.183)	(11.176)
Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas	314.976	1.722.367

21 Pelno mokestis

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Pelno mokesčio sąnaudų komponentai		
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1.291.475	5.247.013
Laikinių skirtumų pokytis	(38.279)	92.669
Nuolatiniai skirtumai	4.172	(27.317)
Apmokestinamasis pelnas	1.257.368	5.312.365
Einamųjų metų pelno mokestis	188.605	796.855
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-	(13.899)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	1.023
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	188.605	783.979
Atidėtojo pelno mokesčio turtas:		
Sukauptos sąnaudos	58.562	55.142
Atidėjiniai garantijoms	1.120.938	1.130.100
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui	21.072	21.072
Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	1.200.572	1.206.314
Pridėti: realizacinės vertės padidėjimas	5.742	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynaja verte	1.206.314	1.206.314
Atidėtojo pelno mokesčio išsipareigojimas		-
Atidėtasis pelno mokestis, grynaja verte	1.206.314	1.206.314

(Tęsinys kitame puslapyje)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

21 Pelno mokestis (tęsinys)

Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas

Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1.291.475	5.247.013
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	193.721	787.052
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	626	6.021
Mokestinė įtaka dėl pajamų, priskiriamų neapmokestinamoms pajamoms		(10.117)
Mokestinė įtaka dėl skirtingo sąnaudų pripažinimo pagal PMĮ nuostatas ir finansinėje apskaitoje	(5.742)	
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas		1.023
Pelno mokesčio sąnaudos	188.605	783.979

(Pabaiga)

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

22 Finansinis turtas ir išpareigojimai bei rizikos valdymas

Paskolų rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau - garantijų rizika), kad paskolos gavėjas, už kurio paskolos gražinimą Bendrovė prisiėmė išpareigojimus prieš paskolos davėją (kredito įstaigą), negalės laiku gražinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai garantijos išmoka. Ši rizika tiesiogiai priklauso nuo suteiktų garantijų portfelio, jo diversifikavimo, bendros Lietuvos ekonominės situacijos, atskirų ūkio šakų ekonominės situacijos, kredito įstaigų vidaus politikos, kai paskolos gavėjai susiduria su finansiniais sunkumais, ir panašiai.

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

- 1) įvairiomis priemonėmis siekiama kuo labiau diversifikuoti garantijų portfelį. Bendrovė teikia garantijas visiems ūkio sektoriams, išskyrus tuos, kurie yra neremiami pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatytas taisykles ir ES *de minimis* pagalbos reglamentą. Garantijos teikiamos visose Lietuvos apskričių teritorijose, visiems Lietuvoje veikiantiems komerciniams bankams, finansuojantiems smulkiojo ir vidutinio verslo subjektų vykdomus projektus;
- 2) taikomas limitas, kiek maksimaliai galima garantuoti už vieną ūkio subjektą. Maksimali garantija (ar kelių garantijų suma) vienam paskolos gavėjui, kuris veikia 3 metus ir ilgiau, negali viršyti 5 mln. litų, o vienam paskolos gavėjui, kuris veikia trumpiau nei 3 metus, negali būti didesnė kaip 2 mln. litų;
- 3) Bendrovė riboja garantijų riziką, suteikdama garantiją už dalį paskolos (garantuoja pirmos paskolos dalies gražinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos. Likusi paskolos negražinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą;
- 4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą išgytas ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų įkeistas garantuojamos paskolos gražinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar įkeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 proc., o paskolos gavėjo, kuris prašymo suteikti garantiją pateikimo (registravimo) Bendrovei dieną veikė trumpiau nei 12 mėnesių, paskolos gavėjo dalyvavimas gali būti nereikalaujamas;
- 5) garantijų rizika mažinama organizacinėmis priemonėmis. Visais atvejais atliekamas paskolos gavėjo ir suteikiamos paskolos garantavimo rizikos vertinimas. Sprendimai dėl garantijų suteikimo svarstomi ir priimami 2 lygiais: Rizikos valdymo komiteto siūlymu generalinio direktoriaus įsakymu ir Rizikos valdymo komiteto siūlymu valdybos sprendimu;
- 6) garantijų rizika mažinama dalį prisiimamos rizikos perduodant valstybei ir kitoms garantijų institucijoms. Dalis Bendrovės investicinių paskolų garantijų portfelio yra pergarantuota: 1) Europos investicijų fondo (toliau – EIF), EIF perduota iki 50 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į EIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos; 2) Garantijų fondo, kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007-2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas, kuriam perduota iki 80 proc. galimos garantijų, kurios įtrauktos į GIF pergarantuotų paskolų garantijų portfelį, rizikos. Taip pat dalis rizikos yra perduota valstybei. Valstybė kompensuoja dalį garantijos išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus išpareigojimų limitu;
- 7) valdydama garantijų riziką, Bendrovė laikosi aktyvios strategijos: periodiškai kas ketvirtį vykdoma suteiktų garantijų portfelio analizė, jo grupavimas pagal galimos rizikos grupes, rengiant ataskaitas ir prevenciniu būdu kontroliuojant garantijų suteikimo sąlygų vykdymą (atliekant garantijų ir garantuotų projektų įvykdymo stebėjimą).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

22 Finansinis turtas ir įsipareigojimai bei rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų įsipareigojimų rizika. Finansavimo rizika Bendrovėje kontroliuojama tinkamai planuojant pinigų srautų poreikius, kurie kontroliuojami nustatant limitus pinigų srautų trūkumams ir juos diversifikuojant. Bendrovės likvidumo (trumpalaikio turto iš viso / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso) rodikliai 2013 m. kovo 31 d. atitinkamai buvo lygūs 1,187 (2012 m. gruodžio 31 d. - 1,6867 ir 1,6818).

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

Bendrovės likvidumo rizika eliminuojama, nes:

- Bendrovės lėšos investuojamos tik į likvidžius ir nerizikingus finansinius instrumentus – valstybės (Vyriausybės), tarptautinių organizacijų, Lietuvoje veikiančių komercinių bankų skolos vertybinius popierius ir terminuotus indėlius komerciniuose bankuose;
- Bendrovės nuostoliams pasiekus 25 procentus 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

2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išvestinių priemonių palūkanų normos rizikai valdyti.

Operacinė rizika

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

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

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

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

Užsienio valiutos rizika

Bendrovė nesusiduria su užsienio valiutos rizika.

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.

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:

- a) Trumpalaikių prekybos gautinų sumų, trumpalaikių indėlių, trumpalaikių prekybos skolų ir trumpalaikių skolų apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei.
- b) 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.
- c) 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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

22 Finansinis turtas ir išsipareigojimai bei rizikos valdymas (tęsinys)

	2013 m. kovo 31 d.	2012 m. gruodžio 31 d.
Bendrovės išsipareigojimai pagal suteiktas garantijas, iš jų:	311.844.078	328.538.027
SVV paskolų garantijos	303.036.546	317.060.779
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	7.978.205	8.537.363
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	250.972	2.525.485
lizingo garantijos	578.355	-
specialiosios garantijos dėl eksporto kredito draudimo	-	414.400

Bendrovė per 2013 metų I ketvirtį prisiėmė naujų išsipareigojimų pagal 126 SVV garantijas ir 4 lizingo garantijas bei pritarė 44 SVV paskolų garantijų pakeitimo atvejams. 2013 m. kovo 31 d. Bendrovė turėjo išsipareigojimų pagal 1.659 (2012 m. kovo 31 d. – 1.786) SVV paskolų garantijas 303.036.546 litų sumai (2012 m. kovo 31 d. – 349.990.939 litų sumai), pagal 76 garantijas už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas 7.801.416 litų sumai, pagal 4 lizingo garantijas 578.355 litų sumai ir 1 garantiją už didelės įmonės paimtą paskolą 250.972 litų sumai. 2013 m. kovo 31 d. Bendrovė suformavo 7.472.920 litų (2012 m. kovo 31 d. – 7.549.089 litų) atidėjinius galimiems suteiktų garantijų išmokėjimams (t.y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama). 2013 m. kovo 31 d. 48.263.340 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Europos Investicijų Fondo (2012 m. kovo 31 d. – 59.570.711 litų), turinčio AAA reitingą ir 181.864.802 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2012 m. kovo 31 d. – 238.524.447 litų), kuris įsteigtas ir finansuojamas iš 2007-2013 m. Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų, pagal Ekonomikos augimo veiksmų programos 2 prioriteto „Verslo produktyvumo didinimas ir verslo aplinkos gerinimas“ VP2-2.3-ŪM-03-V priemonę – „Garantijų fondas“.

Per 2013 m. kovo 31 d. ir 2012 m. Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisminėse procedūrose, kurios, Vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

2012 m. sausio mėn. Bendrovė LR bankų įstatymo ir LR įmonių bankroto įstatymo nustatyta tvarka yra pateikusi AB banko SNORAS bankroto administratoriui kreditorinį reikalavimą dėl Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už šias lėšas priskaičiuotų, bet nesumokėtų palūkanų. Pateiktas kreditorinis reikalavimas atitinka Bendrovės ir jos valdomų fondų laikomų lėšų AB banke SNORAS bei už jas priskaičiuotų ir nesumokėtų palūkanų sumą, sumažinus ją 345.280 Lt dydžio draudimo išmoka, kuri buvo gauta iš VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“

23 Susijusių šalių sandoriai

Susijusios šalys:

- 1) LR Ūkio ministerija – valstybei priklausančių Bendrovės akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujančios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi Bendrovei atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas.

2013 m. I ketv. buvo vykdomi išsipareigojimais pagal 2006-2012 m. sudarytas daugiašales sutartis:

- pagal 2012 m. liepos 23 d. sutartį Nr. VP2-6.2 –FM-01-V-02-001 „Dėl projekto „Priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ informavimas ir viešinimas“ finansavimo ir administravimo, pasirašytą tarp LR Ūkio ministerijos, VšĮ Centrinė projektų valdymo agentūra ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dėl Bendrovės įgyvendinamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ informavimo ir viešinimo. Pagal šią sutartį priemonės viešinimui iki 2015 m. pabaigos yra numatyta skirti iki 0,1 mln. Lt, kurie bus panaudoti priemonės remiamoms veikloms ir jos rezultatams pristatyti ir viešinti;

- pagal 2012 m. spalio 15 d. sutartį Nr. 1S-63A/D4-380 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, pasirašytą tarp LR Finansų ministerijos, LR socialinės apsaugos ir darbo ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dėl visuotinės dotacijos priemonės VP1-1.2-SADM-04-V „Parama pirmajam darbui“ įgyvendinimo ir finansavimo. Pagal šią sutartį Priemonei numatyta skirti iki 32 mln. Lt, kurie bus pervesti pareiškėjų projektams finansuoti;

- pagal 2012 m. gruodžio 28 d. susitarimą prie 2009 m. balandžio 7 d. finansavimo sutarties, sudarytos tarp LR Ūkio ministerijos, LR Finansų ministerijos ir UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ dėl JEREMIE kontroliuojančio fondo valdytojų teisių ir funkcijų. Susitarimu, kuris įsigaliojo nuo 2013 m. sausio 1d. numatoma padidinti bendrovės administruojamą INVEGOS fondą 128 mln. EUR. INVEGOS fondui bus perduotos JEREMIE kontroliuojančio fondo finansuotos finansų inžinerijos priemonės ir dalis finansų inžinerijos priemonės finansuoti skirtų lėšų, kurios nėra pervestos finansų inžinerijos priemonių vykdytojams ir (ar) finansų inžinerijos priemonių valdytojams;

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2013 M. KOVO 31 D.
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

- pagal 2006 metais sudarytas 3 tikslinės paskolos sutartis, pasirašytas tarp Ūkio ministerijos, Bendrovės ir atitinkamo banko (AB Šiaulių banko, AB DnB Nord banko ir UAB „Medicinos banko“) dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo:
 - 1) pagal 2006 m. rugpjūčio 8 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-472 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo AB DnB NORD bankui;
 - 2) pagal 2006 m. rugpjūčio 8 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-473 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo UAB Medicinos bankui;
 - 3) pagal 2006 m. rugpjūčio 8 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-474 „Dėl mikrokreditavimui skirtų lėšų skyrimo AB Šiaulių bankui;
- pagal 2009 metais pasirašytas 3 tikslinės paskolos sutartis dėl mažų kreditų teikimo:
 - 1) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-201, pasirašytos tarp LR Ūkio ministerijos, Bendrovės ir AB Ūkio banko;
 - 2) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-202, pasirašytos tarp LR Ūkio ministerijos, Bendrovės ir UAB Medicinos banko;
 - 3) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-203, pasirašytos tarp LR Ūkio ministerijos, Bendrovės ir AB Šiaulių banko;
- pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę sutartį Nr. 11K-04013-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. balandžio 7 d. trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. balandžio 27 d. trišalę sutartį Nr. 11K-024/8-223 dėl visuotinės dotacijos priemonės finansavimo ir administravimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. gruodžio 30 d. trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašyta tarp Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės.

	2013 m.	2012 m.
Sandorių sumos:		
Ataskaitinio laikotarpio	441.958.400	70.447.310
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administravimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys*</i>	441.958.400	45.000.000
Skolos suma:		
Likutis gruodžio 31 d.	74.000.000	39.000.000
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	122.120.045	74.000.000

*Pateiktos sumos yra preliminaros, kadangi vyksta perėmimo ir derinimo procesas tarp 2012-12-28 d. Teisių ir įsipareigojimų perleidimo sutarties šalių dėl 128.000.000 mln. eurų (ekvivalentas litais 441.958.400 litų) sumos perdavimo nuo 2013 m. sausio 01 d. kontroliuojančiajam fondui perėmus „JEREMIE“ kontroliuojančiojo fondo valdytojo teises ir funkcijas.

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Iki 2013 m. kovo 31 d. Bendrovės vadovybei (generaliniam direktoriui, generalinio direktoriaus pavaduotojui ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 104.433 Lt (2012 m. – 461.708 Lt). 2013 m. ir 2012 m. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

24 Pobalansiniai įvykiai

Po 2013 m. kovo 31 d. iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių pobalansinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.
