

**UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“**

Tarpinės finansinės ataskaitos  
už laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. rugsėjo 30 d.

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

BALANSAS  
2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

PUSLAPIS

<b>FINANSINĖS ATASKAITOS :</b>	<b>3 – 32</b>
<b>BALANSAS</b>	<b>3-4</b>
<b>PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA</b>	<b>5</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</b>	<b>6</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>	<b>7</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</b>	<b>8-32</b>

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

**BALANSAS**  
**2011 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>			
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>			
I. Nematerialusis turtas	3	10.748	4.067
II. Ilgalaikis materialusis turtas	4		
II.1. Kita įranga ir įrengimai		150.188	180.896
Ilgalaikio materialiojo turto iš viso		160.936	184.963
III. Ilgalaikis finansinis turtas	5		
III.1. Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		16.970.614	14.146.692
III.2. Investicijos į ilgalaikius terminuotus indėlius		-	2.700.000
III.3. Investicijos į ilgalaikes bankų obligacijas			-
III.4. Išankstiniai apmokėjimai		-	-
Ilgalaikio finansinio turto iš viso		16.970.614	16.846.692
IV. Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	1.115.171	1.115.171
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>		<b>18.246.721</b>	<b>18.146.826</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>			
I. Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1. Atsargos		11.173	11.973
I.2. Išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys		110.191	35.058
Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		121.364	47.031
II. Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1. Kitos gautinos sumos	6	608.411	950.050
Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		608.411	950.050
III. Trumpalaikis finansinis turtas	7		
III.1. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijos		104.045	-
III.2. Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės bankų obligacijos		6.905.404	-
III.3. Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius		12.539.353	13.511.816
Trumpalaikio finansinio turto iš viso		19.548.802	13.511.816
IV. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	17.462.002	23.495.612
<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>		<b>38.376.738</b>	<b>38.004.509</b>
<b>Turto iš viso</b>		<b>55.987.300</b>	<b>56.151.335</b>
Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		219.469.886	216.213.937
Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		129.885.862	130.426.803
Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		50.320.909	51.072.390
Pavestas administruoti turtas iš viso	9	399.676.657	397.713.130
<b>Iš viso nuosavo ir pavesto administruoti turto</b>		<b>455.663.957</b>	<b>453.864.465</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

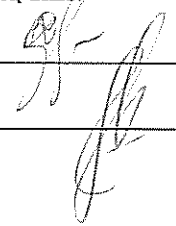
UAB „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“  
 Įmonės kodas: 110084026, Konstitucijos pr. 7, Vilnius

BALANSAS  
 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>C. Nuosavas kapitalas</b>			
I. Kapitalas	10	26.000.000	26.000.000
II. Perkainojimo rezervas (rezultatai)			-
III. Rezervai	11	4.178.274	1.544.486
IV. Nepaskirstytas pelnas		4.149.088	4.389.647
<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>		<b>34.327.362</b>	<b>31.934.133</b>
<b>D. Dotacijos ir subsidijos</b>			
	12	20	20
<b>E. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>			
I. Po vienerių metų mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
I.1. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15		4.936.982
Po vienerių metų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso			4.936.982
II. Per vienerius metus mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
II.1. Atidėjiniai	13	7.836.684	7.209.051
II.2. Mokėtinas pelno mokestis		178.562	419.812
II.3. Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	9.088.995	3.650.158
II.4. Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos	14	4.555.677	8.001.179
Per vienerius metus mokėtinų sumų ir įsipareigojimų iš viso		<b>21.659.918</b>	<b>19.280.200</b>
<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>55.987.300</b>	<b>56.151.335</b>
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto		219.469.886	216.213.937
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		129.885.862	130.426.803
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		50.320.909	51.072.390
Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso	16	<b>399.676.657</b>	<b>397.713.130</b>
<b>Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų ir pavesto administruoti turto</b>		<b>455.663.957</b>	<b>453.864.465</b>

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis:


Generalinė direktorė	Zita Gurauskienė		2011 m. spalio 28 d.
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė		2011 m. spalio 28 d.

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

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m.
I. Veiklos pajamos	18	4.609.664	4.911.337
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos			
II.1 Atidėjinių pasikeitimas	13	(627.633)	(1.528.383)
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(507.548)	(1.097.808)
<b>III. Bendrasis pelnas</b>		<b>3.474.483</b>	<b>2.285.146</b>
IV. Veiklos sąnaudos	19	(498.450)	(677.647)
<b>V. Tipinės veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>2.976.033</b>	<b>1.607.499</b>
VI. Kitos veiklos pajamos (sąnaudos) – grynas rezultatas			-
VII. Finansinės ir investicinės veiklos pajamos (sąnaudos) – grynas rezultatas	20	1.987.871	3.527.989
<b>VIII. Įprastinės veiklos pelnas</b>		<b>4.963.904</b>	<b>5.135.488</b>
IX. Pagautė			-
X. Netekimai			-
<b>XI. Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>4.963.904</b>	<b>5.135.488</b>
XII. Pelno mokestis	21	(814.816)	(745.841)
<b>XIII. Grynas pelnas</b>		<b>4.149.088</b>	<b>4.389.647</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.


<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Zita Gurauskienė</u>		<u>2011 m. spalio 28 d.</u>
<u>Vyriausioji finansininkė</u>	<u>Jūratė Blėdaitė – Katilienė</u>		<u>2011 m. spalio 28 d.</u>

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Pastabos	Kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatas)	Rezervai	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
<b>2009 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>26.000.000</b>	-	<b>555.004</b>	<b>1.649.136</b>	<b>28.204.140</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	(659.654)	(659.654)
Pervesta į rezervus	-	-	989.482	(989.482)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	4.389.647	4.389.647
<b>2010 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>26.000.000</b>	-	<b>1.544.486</b>	<b>4.389.647</b>	<b>31.934.133</b>
Paskirta dividendams išmokėti	-	-	-	(1.755.859)	(1.755.859)
Pervesta į rezervus	-	-	2.633.788	(2.633.788)	-
Grynasis metų pelnas	-	-	-	4.149.088	4.149.088
<b>2011 m. rugsėjo 30 d. likutis</b>	<b>26.000.000</b>	-	<b>4.178.274</b>	<b>4.149.088</b>	<b>34.327.362</b>


Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Generalinė direktorė</u>	<u>Zita Gurauskienė</u>		<u>2011 m. spalio 28 d.</u>
<u>Vyriausioji finansininkė</u>	<u>Jūratė Blėdaitė – Katilienė</u>		<u>2011 m. spalio 28 d.</u>

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>I. Pinigų srautai iš pagrindinės įmonės veiklos</b>		
I.1. Grynasis pelnas po apmokestinimo	4.149.088	4.389.647
I.2. Nusidėvėjimas ir amortizacija	60.793	68.521
I.3. Atidėto pelno mokesčio turto padidėjimas	-	(235.409)
I.4. Atsargų sumažėjimas (padidėjimas)	799	5.195
I.5. Gautinų sumų vertes (padidėjimas) sumažėjimas	341.639	(429.437)
I.6. Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas) sumažėjimas	(316.383)	(23.882)
I.7. Mokėtinų sumų (padidėjimas)	(3.445.503)	3.013.494
I.8. Atidėtų pajamų padidėjimas (sumažėjimas)	501.856	557.676
I.9. Atidėjimų garantijoms padidėjimas	627.633	1.528.383
I.10. Pelno mokesčio išsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas	-	(338.400)
I.11. Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nurašymo rezultatų eliminavimas	-	-
I.12. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(1.987.871)	(3.527.989)
<b>Grynieji pinigai gauti iš pagrindinės įmonės veiklos</b>	<b>(67.948)</b>	<b>5.007.799</b>
<b>II. Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		
II.1. Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(60.793)	(138.635)
II.2. (Investicijos) į terminuotus indėlius	(9.800.000)	(15.600.000)
II.3. Terminuotų indėlių gražinimas/pergrupavimas	13.400.000	20.900.000
II.4. (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(2.935.716)	(5.139.643)
II.5. Bankų obligacijų išpirkimas (įsigijimas)	(6.870.000)	8.573.100
II.6. Gautos palūkanos už investicijas	2.062.843	3.822.343
II.7. Kitos investicinės veiklos sąnaudos	(6.137)	(9.642)
<b>Grynieji pinigai panaudoti investicinėje veikloje</b>	<b>(4.209.803)</b>	<b>12.407.523</b>
<b>III. Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		
III.1. Dividendu išmokėjimas	(1.755.859)	(659.654)
<b>Grynieji pinigai panaudoti finansinėje veikloje</b>	<b>(1.755.859)</b>	<b>(659.654)</b>
<b>IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas</b>	<b>(6.033.610)</b>	<b>16.755.668</b>
<b>V. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>23.495.612</b>	<b>6.739.944</b>
<b>VI. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>17.462.002</b>	<b>23.495.612</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė	Zita Gurauskienė		2011 m. spalio 28 d.
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė		2011 m. spalio 28 d.

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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

## **1 Bendroji informacija**

UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ (toliau – Bendrovė) yra Lietuvos Respublikoje registruota uždara 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 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos Respublikos Vyriausybė, o Bendrovės akcijos patikėjimo teise (LRV nutarimu Nr.887) pavestos valdyti Lietuvos Respublikos Ūkio ministerijai.

2011m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 26 mln. litų (26.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2011m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2011m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo išsigijusi savų akcijų.

2011m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2011 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 31 darbuotojas, 3 iš jų vaiko priežiūros kol jam sueis 3 metai atostogose (2010 m. gruodžio 31 d. – 27, 2 iš jų vaiko priežiūros kol jam sueis 3 metai atostogose).

## **2 Apskaitos principai**

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2011 m. rugsėjo 30 d. tarpines finansines ataskaitas, yra šie:

### **2.1. Finansinių ataskaitų forma**

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2011 m. rugsėjo 30 d. galiojusį Lietuvos Respublikos Būhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusių Verslo apskaitos standartus (VAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito ir apskaitos tarnybos.

### **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 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.



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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

## 2 Apskaitos principai (tesinys)

### 2.3. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas išsigijimo 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 išsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Nematerialusis turtas amortizuojamas per 2 - 3 metų laikotarpį.

#### Licencijos

Už licencijas sumokėtos sumos yra kapitalizuojamos ir amortizuojamos per licencijos galiojimo laikotarpį.

#### Programinė įranga

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

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

### 2.4. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas išsigijimo verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintą vertės sumažėjimo nuostolį.

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

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro išsigijimo kaina, įskaitant negražinamus išsigijimo 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 pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridodant jas prie ilgalaikio materialiojo turto išsigijimo 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,
Transporto priemonės	6 metai.

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

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš grynosios galimo pardavimo kainos, atėmus pardavimo 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.

## **2. Apskaitos principai (tęsinys)**

### **2.5 Turto vertės sumažėjimas (tęsinys)**

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 pelnu ar nuostoliais, 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 pelnu ar nuostoliais, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas, tuo atveju, vertės sumažėjimo atstatymas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

### **2.6. Investicijos**

Pagal 18 VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, 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 įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo diena. Iš pradžių investicijos yra apskaitomos įsigijimo savikaina, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant sandorio sudarymo sąnaudas.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte naudojant efektyvių palūkanų normos metoda. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama pelno (nuostolių) 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“.

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metoda, atėmus bet kokius vertės sumažėjimo nuostolius. Palūkanų pajamos yra pripažįstamos, naudojant efektyvios palūkanų normos metoda, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kurių palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

### **2.8. Pinigai ir jų ekvivalentai**

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės (iki 3 mėnesių), labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir jų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, Vyriausybės vertybiniai popieriai (toliau – VP), kurių išpirkimo terminas sutarties sudarymo datai yra iki trijų mėnesių, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

## 2 Apskaitos principai (tęsinys)

### 2.9. Finansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės atskaitos 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 pelnu ar nuostoliais.

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 per pelną ar nuotolius, 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.

### 2.10. 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 sumą (gražintina subsidija). 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 sumą. 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 sumą. 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 Apskaitos principai (tęsinys)

### 2.11. Finansiniai išpareigojimai

Pirminio pripažinimo metu finansiniai išpareigojimai, nesusiję su rinkos kainomis yra įvertinami savikaina, su sandoriu susijusios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis ataskaitinio 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.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

## **2 Apskaitos principai (tęsinys)**

### **2.12. Efektyvios palūkanų normos metodas**

Efektyvios palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir išipareigojimų 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 išlaidos ir kitas priemokas ar nuolaidas) iki grynosios pirminio pripažinimo apskaitinės vertės per numatytą finansinio turto ir išipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį 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 turtą numatoma naudoti. Jei pardavimo kaina viršija tikrąją vertę, suma, kuria viršijama tikroji vertė, yra atidedama ir amortizuojama per laikotarpį, kuriuo turtą numatoma naudoti.

### **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 (nuostoliu) ataskaitoje mažinamas atitinkamų sąnaudų straipsnis.

Nepanaudotas dotacijos likutis rodomas balanso eilutėje „Dotacijos ir subsidijos“.

### **2.15. Atidėjiniai**

Atidėjinys apskaitomas tada, kai dėl įvykio praecityje įmonė turi išipareigojimą (teisinį ar neatšaukiama), ir tikėtina, kad jam įvykdyti įmonei bus reikalingi ekonominę naudą teikiantys ištekliai, ir išipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma pripažinta atidėjiniu yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio išipareigojimus, atsižvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus kylančius iš šio išipareigojimo. Kai atidėjinys vertinamas naudojant numatomus pinigų srautus išipareigojimui 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 prižiūstama turtu jei yra tikrai aišku, kad kompensacija bus gauta ir kad gautina suma gali būti patikimai įvertinta.

## 2 Apskaitos principai (tęsinys)

### 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.

2011 m. Įmonei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2010 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 išpareigojimai 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 išpareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar išpareigojimai neįtakojama nei apmokestinamojo, nei finansinio pelno.

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

Atidėtojo mokesčio turtas ir išpareigojimai 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 išpareigojimai atspindi mokesčines pasekmes, kurių Įmonė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turta ar išpareigojimus.

Atidėtojo mokesčio turtas ir išpareigojimai 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 Įmonė 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.

### 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. Neįrašytas 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 su pavestais administruoti fondais, yra priskiriamos fondų išlaidoms.

## 2 Apskaitos principai (tęsinys)

### 2.19. Užsienio valiutos

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

---

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

2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
1 EUR = 3.4528 Lt	1 EUR = 3.4528 Lt

## 2.20. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie įtakoja pateiktas turto, išsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimą. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą, vertės sumažėjimo ir atidėjinių garantijų išmokoms įvertinimus. Ateityje įvyksiantys įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

## 2.21. Neapibrėžtumai

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

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

## 2.22. Susijusios šalys

Susijusiomis šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja įmonę 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. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

### 3 Ilgalaikis nematerialusis turtas

	<b>Ilgalaikis nematerialusis turtas</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	206.967
Įsigijimai	7.835
2011 m. rugsėjo 30 d. likutis	<u>214.802</u>
<b>Sukaupta amortizacija:</b>	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	202.900
Amortizacija per laikotarpį	1.154
2011 m. rugsėjo 30 d. likutis	<u>204.054</u>
<b>2011 m. rugsėjo 30 d. likutinė vertė</b>	<b><u>10.748</u></b>
<b>2010 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b><u>4.067</u></b>

Bendrovė neturi pačios susikurto ilgalaikio nematerialiojo turto. Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos yra įtrauktos į veiklos sąnaudas. Dalis Bendrovės ilgalaikio nematerialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. lygi 202.363 Lt, buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

### 4 Ilgalaikis materialusis turtas

	<b>Kita įranga ir įrenginiai</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	501.195
Įsigijimai	28.931
2011 m. rugsėjo 30 d. likutis	<u>530.126</u>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas:</b>	
2010 m. gruodžio 31 d. likutis	320.299
Nusidėvėjimas per laikotarpį	59.639
2011 m. rugsėjo 30 d. likutis	<u>379.938</u>
<b>2011 m. rugsėjo 30 d. likutinė vertė</b>	<b><u>150.188</u></b>
<b>2010 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b><u>180.896</u></b>

Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas 2011 m. rugsėjo 30 d. sudaro 59.639 Lt (2010 m. – 67.983 Lt). Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. lygi 130.229 Lt buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## 5 Ilgalaikis finansinis turtas

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turtą sudarė iki termino laikomos vyriausybės obligacijos, ilgalaikiai terminuotieji indėliai ir bankų obligacijos.

Lietuvos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. vasario 7 d. Vidutinė palūkanų norma 2011 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 6,41 proc. (2010 m. 6,84 proc.).

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	13.450.005	8.622.314
Įsigytas turtas	2.935.716	4.827.691
Pergrupuotas turtas	(101.415)	
<b>Likutis laikotarpio pabaigai 30 d.</b>	<b>16.284.306</b>	<b>13.450.005</b>
<b>Sukauptos palūkanos, amortizacija</b>		
Likutis sausio 1 d.	696.687	489.874
Likutis laikotarpio pabaigai 30 d.	686.308	696.687
<b>Likutinė vertė</b>	<b>16.970.614</b>	<b>14.146.692</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. ilgalaikius terminuotus indėlius sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
AB Šiaulių bankas	-	2.700.000
	-	<b>2.700.000</b>

Ilgalaikių indėlių 2011 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė neturėjo. Vidutinė palūkanų norma už ilgalaikius indėlius 2010 m. buvo 4,05 proc.



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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## 6 Per vienerius metus gautinos sumos

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Gautina subsidija dalies garantijos atlyginimo už SVV sumokėjimui iš Ūkio ministerijos	296.679	
Gautinas iš Europos investicijų fondo 50 proc. pergarantuotų garantijų išmokų išlaidų kompensavimas	256.352	867.959
Gautinas projekto „Joint SME finance for Innovation“ išlaidų kompensavimas	62.685	45.293
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemonę „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“	25.768	24.485
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ išlaidų kompensavimas	-	8.761
Kitos gautinos sumos	(33.073)	3.552
	<b>608.411</b>	<b>950.050</b>

## 7 Trumpalaikis finansinis turtas

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikį finansinį turtą sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
AB Ūkio bankas, trumpalaikiai terminuoti indėliai	-	10.803.544
AB Šiaulių bankas, trumpalaikiai terminuoti indėliai	12.539.353	2.708.272
AB bankas SNORAS, trumpalaikiai banko VP	6.905.404	-
LRV trumpalaikiai VP	104.045	
	<b>19.548.802</b>	<b>13.511.816</b>

Vidutinė palūkanų norma 2011 m. rugsėjo 30 d. už trumpalaikius indėlius buvo 4,41 proc. (2010 m. – 5,48 proc.).

## 8 Pinigai ir jų ekvivalentai

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pinigus ir jų ekvivalentus sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai indėliai AB Ūkio bankas	9.254.493	-
Visuotinės dotacijos priemonės sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	3.105.991	6.622.289
Trumpalaikiai indėliai AB Šiaulių banke	2.281.022	-
Pinigai banke	2.811.450	16.868.119
Pinigai kasoje	9.046	5.204
	<b>17.462.002</b>	<b>23.495.612</b>

Trumpalaikių investicijų bei indėlių terminas yra ne vėlesnis negu 2011 m. gruodžio 31 d.

Visuotinės dotacijos priemonės sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje yra skirta išimtinai priemonei vykdyti – lėšos gali būti naudojamos tik SVV subjektų sumokėtų palūkanų pagal INVEGOS garantuotas paskolas dalinėms kompensacijoms. Palūkanos dalinai kompensuojamos pagal LR ūkio ministro patvirtintą VP2-2.3-ŪM-02-V priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ aprašą.

Pinigų banko straipsnyje 2011 m. rugsėjo 30 d. 89,5 proc. arba 2.516.274 Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 13.684.938 Lt) sudarė vienos iš Bendrovės atsiskaitomųjų sąskaitos likutis, už kurios likutį yra mokamos 4,51 proc. palūkanos.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## 9 Pavestas administruoti turtas

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti INVEGA fondo turta sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos</b>		
<b>Pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“</b>		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	35.000.000	35.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB Ūkio bankas	26.000.000	26.000.000
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	19.500.000	19.500.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB PAREX BANKAS	14.500.000	14.500.000
	<b>95.000.000</b>	<b>95.000.000</b>
<b>Pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“</b>		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Ūkio bankas	25.504.941	19.478.919
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	10.043.068	8.468.081
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas SNORAS	6.211.203	6.421.310
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	4.791.697	6.754.391
Suteikta ilgalaikė paskola AB CITADELE bankas	3.790.457	-
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas „Finasta“	267.514	-
	<b>50.608.880</b>	<b>41.122.701</b>
<b>Fondo veiklos finansavimas</b>		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	241.042	406.671
	<b>241.042</b>	<b>406.671</b>
<b>Per vienerius metus gautinos sukauptos palūkanos</b>		
Gautinos sumos iš biudžeto	-	2.050.993
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	595.986	585.829
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	221.263	154.083
Sukauptos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	251.633	-
	<b>1.068.882</b>	<b>2.790.905</b>
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai</b>	<b>72.551.082</b>	<b>76.893.660</b>
	<b>219.469.886</b>	<b>216.213.937</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtas visas INVEGA fondo piniginis įnašas – 200 mln. litų.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turta sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Ilgalaikiai vertybiniai popieriai</b>		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	11.811.611	11.492.129
	<b>11.811.611</b>	<b>11.492.129</b>
<b>Ilgalaikiai terminuoti indėliai</b>		
Ilgalaikis indėlis AB Šiaulių bankas	-	2.050.000
	-	<b>2.050.000</b>
<b>Fondo veiklos finansavimas</b>		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	447.319	434.367
	<b>447.319</b>	<b>434.367</b>
<b>Trumpalaikiai terminuoti indėliai</b>		
Trumpalaikiai indėliai AB bankas SNORAS	16.183.000	17.063.000
Trumpalaikiai indėliai AB Šiaulių bankas	17.180.000	12.300.000
Trumpalaikiai indėliai AB Ūkio bankas	-	11.700.000
Trumpalaikiai indėliai AB Citadele bankas	-	8.500.000
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	5.600.000	-
	<b>38.963.000</b>	<b>49.563.000</b>
<b>Trumpalaikiai vertybiniai popieriai</b>		
Trumpalaikės Ūkio banko obligacijos	17.392.739	-
	<b>17.392.739</b>	-
Sukauptos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	585.134	942.483
Gautinos sumos iš biudžeto (pervestinos palūkanos)	-	1.245.927
Gautinas piniginis įnašas	59.000.000	59.000.000
	<b>59.585.134</b>	<b>61.188.410</b>
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai</b>	<b>1.686.059</b>	<b>5.698.897</b>
	<b>129.885.862</b>	<b>130.426.803</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. buvo apmokėta dalis Garantijų fondo piniginio įnašo – 70 mln. Litų (2010 m. gruodžio 31 d. - 70 mln. Litų).

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos</b>		
Suteikta ilgalaikė paskola Lietuvos Centrinei kredito unijai	5.285.000	3.285.000
	<b>5.285.000</b>	<b>3.285.000</b>
<b>Fondo veiklos finansavimas</b>		
Išankstiniai apmokėjimai Lietuvos Centrinei kredito unijai	117.490	99.741
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	258.928	90.205
	<b>376.418</b>	<b>189.946</b>
<b>Trumpalaikiai terminuoti indėliai</b>		
Trumpalaikiai indėliai AB Ūkio bankas	11.650.000	11.650.000
Trumpalaikiai indėliai AB Šiaulių bankas	3.050.000	6.400.000
Trumpalaikiai indėliai AB Citadelė bankas	1.215.000	-
Trumpalaikiai indėliai UAB Medicinos bankas	1.135.000	1.935.000
	<b>17.050.000</b>	<b>19.985.000</b>
<b>Trumpalaikiai vertybiniai popieriai</b>		
Trumpalaikės AB banko SNORAS obligacijos	11.650.000	11.650.000
Trumpalaikės AB Šiaulių banko obligacijos	7.685.000	5.250.000
Trumpalaikės UAB Medicinos banko obligacijos	6.550.000	5.250.000
	<b>25.885.000</b>	<b>22.150.000</b>
<b>Per vienerius metus gautinos sumos</b>		
Gautinos sumos iš biudžeto	-	728.754
Sukauptos palūkanos pagal ilgalaikes paskolas Lietuvos Centrinei kredito unijai	29.737	16.560
Sukauptos ir įskaitytos į valstybės biudžetą palūkanos už laikinai laisvas lėšas	774.336	422.828
	<b>804.073</b>	<b>1.168.142</b>
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai</b>	<b>920.418</b>	<b>4.294.302</b>
	<b>50.320.909</b>	<b>51.072.390</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtas visas Verslumo skatinimo fondo piniginis įnašas – 50 mln. litų

## 10 Kapitalas

Pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą įmonės nuosavas kapitalas negali būti mažesnis nei ½ jos akcinio kapitalo, nurodyto įmonės įstatuose. 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

Lietuvos Respublikos ūkio ministerija 2007 m. lapkričio 29 d. įsakymu „Dėl uždarosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ Nr.4 - 499) priėmė sprendimą padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą papildomais 6.000.000 litų įnašais, išleidžiant 6.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1000 litų. 2008 m. sausio 28 d. įstatinio kapitalo padidinimas ir Bendrovės įstatų atitinkami pakeitimai įregistruoti Juridinių asmenų registre. Įregistravus įstatinio kapitalo padidinimą, Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 26.000.000 Lt (26.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. Bendrovės kapitalas buvo pilnai apmokėtas.

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## 11 Rezervai

	<u>2011 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>
Įstatymų numatytas rezervas	445.752	226.270
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	3.732.522	1.318.216
	<b><u>4.178.274</u></b>	<b><u>1.544.486</u></b>

### Įstatymu numatytas rezervas

Įstatymų numatytas rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet perversi ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikos apskaitos principus, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo.

### Paskirstytini rezervai

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>2011 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>
Likutis sausio 1 d.	20	20
Amortizacija	-	-
Likutis rugsėjo 30 d.	<b><u>20</u></b>	<b><u>20</u></b>

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. 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. iš subsidijos įsigytas turtas buvo pilnai nusidėvėjęs.

### 13 Atidėjiniai

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas	EIF pergarantuotų ir išsipareigojimų					Iš viso išsipareigojimų ir garantijų portfelioje	Atidėjiniai nekompensojami išsipareigojimų daliai
		Išsipareigojimų likutis EIF* ir GIF** nepergarantuotų paskolų portfelioje	EIF pergarantuotų išsipareigojimų neužteko EIF limito	EIF pergarantuotų ir išsipareigojimų likutis, kuriam užteko EIF išmokų limito	Išsipareigojimų likutis GIF pergarantuotų paskolų portfelioje	Iš viso išsipareigojimų ir garantijų portfelioje		
Standartinės paskolos	0 %	45.662.389	21.623.544	-	200.091.651	70,70 %	-	
Galimos rizikos paskolos	0 %	2.544.600	8.559.930	-	15.177.602	6,95 %	-	
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	2.336.914	6.315.875	-	2.804.803	3,03 %	-	
Nuostolingos paskolos	87 %	18.741.899	22.427.152	9.898.026	21.979.367	19,32 %	7.836.684	
Iš viso		69.285.801	58.926.501	9.898.026	240.053.423	100 %	7.836.684	
Iš viso išsipareigojimų							378.163.751	

\*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 nekompensojamų finansinių išsipareigojimų dalis yra:

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

Pagal 2004 m. kovo 8 d. su Europos investicijų fondu pasirašytą garantijų portfelio pergarantavimo sutartį, EIF kompensoja 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 4,30 mln. litų (EIF maksimalios išmokos likutis 2011 m. rugsėjo 30 datai), bei gautą rezultatą sumažinant 90 proc. (mažinant LR Vyriausybės kompensavimo dalimi). Kadangi apskaičiuotų specialiųjų atidėjinių EIF pergarantuotam Bendrovės garantijų portfeliui pagal rizikos grupes suma (nevertinant LR Vyriausybės 90 proc. kompensavimo) yra 14.061.452 litų, t. y. yra didesnė nei EIF maksimalios išmokos likutis 2011 m. rugsėjo 30 d. (daugiau nei 4,30 mln. litų), 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.

Garantuotų paskolų grupės	Rizikos koeficientas 2011 metais	Rizikos koeficientas 2010 metais
Standartinės paskolos	0 %	0 %
Galimos rizikos paskolos	0 %	1 %
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	2 %
Nuostolingos paskolos	87 %	85 %

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

#### 14 Atidėjiniai (tęsinys)

Specialiųjų atidėjinių garantijoms pasikeitimo lentelė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m.
Likutis sausio 1 d.	7.209.051	5.680.668
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	1.954.072	3.654.930
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei nurašius garantijas	(1.326.439)	(2.126.547)
Likutis rugsėjo 30 d. / gruodžio 31 d.	<b>7.836.684</b>	<b>7.209.051</b>

#### 14 Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. kitus trumpalaikius išsipareigojimus sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartį	3.100.000	6.620.000
Atostogų rezervas	172.938	208.620
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	258.928	90.205
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	160.784	160.776
Skolos paslaugų ir prekių tiekėjams	47.842	12.988
Gražintina visuotinės dotacijos suma esant neatitikimams	25.768	24.485
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	447.319	434.367
Sukauptos sąnaudos	20.810	23.699
Pensijų sukaupimai	16.797	16.797
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	241.043	406.672
Pervestinos palūkanos į biudžetą už laisvas visuotinės dotacijos lėšas	5.991	2.289
Kitos skolos	57.457	281
Kitų trumpalaikių mokėtinų sumų iš viso	<b>4.555.677</b>	<b>8.001.179</b>

### 15 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	<u>2011 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>
Per vienerius metus		3.650.158
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		4.744.205
Po penkerių metų		192.777
	<u>9.088.995</u>	<u>8.587.140</u>

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2011 m. rugsėjo 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.

### 16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. INVEGA fondo įsipareigojimus dėl pavesto administruoti turto sudarė:

	<u>2011 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2010 m. gruodžio 31 d.</u>
<b>INVEGA fondo piniginis įnašas</b>		
Ūkio ministerijos piniginis įnašas	200.000.000	200.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	18.242.425	12.081.692
Įskaitytinės palūkanos	1.788.124	2.050.993
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	(1.161.301)	(496.733)
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(468.278)	(664.568)
	<u>218.400.970</u>	<u>212.971.384</u>
<b>Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai</b>		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	595.986	1.189.349
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	221.297	268.671
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	251.633	1.784.533
	<u>1.068.916</u>	<u>3.242.553</u>
	<u>219.469.886</u>	<u>216.213.937</u>



2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Garantijų fondo išipareigojimus dėl pavesto turto sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Garantijų fondo piniginis įnašas</b>		
Ūkio ministerijos pervestas piniginis įnašas	70.000.000	70.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	59.000.000	59.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	4.832.388	1.623.881
Įskaitytinės palūkanos	129.136	1.245.927
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	(1.758.085)	(450.606)
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(1.029.711)	(1.307.479)
Garantijų išmokų dalies mokėjimai (-)	(2.568.238)	(2.056.298)
Atidėjimai garantijų išmokų daliai (-)	(15.297.639)	(10.755.451)
	<b>113.307.851</b>	<b>117.299.974</b>
<b>Atidėjiniai</b>		
Atidėjiniai garantijų išmokoms	15.297.639	10.755.451
	<b>15.297.639</b>	<b>10.755.451</b>
<b>Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai</b>		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	578.288	1.634.448
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	192.789	456.040
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR vertybinius popierius	502.450	264.933
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas atsiskaitomosiose sąsk.	6.845	15.957
	<b>1.280.372</b>	<b>2.371.378</b>
	<b>129.885.862</b>	<b>130.426.803</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Verslumo skatinimo fondo išipareigojimus dėl pavesto turto sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Verslumo skatinimo fondo piniginis įnašas</b>		
Socialinės apsaugos ir darbo ministerijos piniginis įnašas	50.000.000	50.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	1.550.990	344.891
Pervestinos gautinos palūkanos	650.469	728.754
Fondo valdymo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(332.975)	(269.138)
Fondo valdymo veiklos finansavimas praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(269.138)	
Administravimo mokestis finansiniam tarpininkui (-)	(2.082.510)	(900.259)
	<b>49.516.836</b>	<b>49.904.248</b>
<b>Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai</b>		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	95.780	692.544
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	678.556	439.289
Sukauptos gautos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	-	15.249
Sukauptos pervestinos palūkanos už paskolą LCKU	29.737	21.060
	<b>804.073</b>	<b>1.168.142</b>
	<b>50.320.909</b>	<b>51.072.390</b>

### 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. 2011 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 20.798 litus (2010 m.- 31.502 litus).

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

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	8.388	33.552
Nuo vienerių iki penkerių metų	55.920	55.920
	<u>64.308</u>	<u>89.472</u>

2009 m. lapkričio 12 d. Bendrovė sudarė naują patalpų nuomos sutartį penkerių metų laikotarpiui. Nuomos sąlygose nėra numatyta apribojimų Bendrovės veiklai, susijusiai su dividendais, papildomomis skolomis ar papildoma ilgalaikė nuoma. 2011 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 178.400 litus (2010 m.- 231.936 litus).

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

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Per vienerius metus	59.208	236.424
Nuo vienerių iki penkerių metų	693.944	693.944
	<u>753.152</u>	<u>930.368</u>

### 18 Veiklos pajamos

Per 2011 m. 9 mėnesius ir 2010 m. veiklos pajamas sudarė:

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	3.911.042	4.766.062
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	556.318	
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV patiriantiems sunkumų ir didelėms įmonėms	88.385	73.351
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	53.919	65.114
Pajamos iš specialiųjų garantijų eksportui skatinti	-	6.810
	<u>4.609.664</u>	<u>4.911.337</u>

## 19 Veiklos sąnaudos

Per 2011 m. 9 mėnesius ir 2010 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	<u>2011 m.</u> <u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>2010 m.</u> <u>gruodžio 31 d.</u>
Atlyginimai ir susijusios sąnaudos	1.644.990	2.040.029
Pastatų nuoma ir išlaikymas	178.400	231.936
Komandiruočių sąnaudos	104.443	122.807
Kompiuterinių programų priežiūra	67.213	78.949
Nusidėvėjimas ir amortizacija	60.793	68.521
Veiklos mokesčių sąnaudos	55.081	72.841
Reklamos sąnaudos ir reprezentacijos sąnaudos	50.399	61.768
Komunalinių paslaugų sąnaudos	39.479	53.823
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	36.401	34.828
Kanceliarinės ir biuro prekių išsigijimo sąnaudos	32.721	31.749
Automobilių nuoma ir eksploatacija	27.377	42.950
Narystės ir išpareigojimo mokesčių sąnaudos	22.217	18.597
Audito sąnaudos	20.717	27.622
Pašto paslaugų sąnaudos	17.222	15.974
Ryšių sąnaudos	15.918	24.405
Kitos	7.564	10.895
Dalyvavimo projekte „Joint SME finance for Innovation“ nekompensuojamos sąnaudos	2.528	3.780
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(982.492)	(1.160.281)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(367.778)	(548.793)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(269.972)	(286.580)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(264.771)	(268.173)
	<b>498.450</b>	<b>677.647</b>

## 20 Finansinės ir investicinės veiklos pajamos (sąnaudos) – grynasis rezultatas

Per 2011 m. 9 mėnesius ir 2010 m. finansinės ir investicinės veiklos pajamas (sąnaudas) sudarė:

	<u>2011 m.</u> <u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>2010 m.</u> <u>gruodžio 31 d.</u>
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	615.039	1.595.976
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	794.603	834.852
Palūkanos už bankų obligacijas	35.404	617.158
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	548.962	489.645
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(3.005)	(5.969)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(3.132)	(3.673)
	<b>1.987.871</b>	<b>3.527.989</b>

**21 Pelno mokestis**

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
<b>Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai</b>		
Pelnas prieš apmokestinimą	4.963.904	5.135.488
Laikinuųjų skirtumų pokytis	627.633	1.569.388
Nuolatiniai skirtumai	(160.064)	(191.700)
Apmokestinamasis pelnas	5.431.473	6.513.176
Einamųjų metų pelno mokestis	814.721	976.976
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-	(235.409)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	-	4.274
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	814.721	745.841
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas:</b>		
Sukauptos sąnaudos	28.460	33.813
Atidėjiniai garantijoms	1.175.503	1.081.358
Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	1.203.963	1.115.171
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	(88.792)	-
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte</b>	<b>1.115.171</b>	<b>1.115.171</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</b>	-	-
<b>Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte</b>	<b>1.115.171</b>	<b>1.115.171</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas</b>		
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	4.963.904	5.135.488
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	744.586	770.323
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	91.819	244
Mokestinė įtaka dėl pajamų, priskiriamų neapmokestinamoms pajamoms	(21.684)	(29.000)
Pelno mokesčio tarifo pasikeitimo įtaka	-	-
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	95	4.274
Realizacinės vertės pasikeitimas	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos	<b>(814.816)</b>	<b>(745.841)</b>

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 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 įstaiga), negalės laiku gražinti visos sumos ir Bendrovė turės sumokėti kredito įstaigai garantijos išmoką. 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 pan.

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 apskrityse 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 įsigytas 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, atveju – ne mažiau kaip 10 proc. finansuojamo projekto vertės;
- 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 išmoku, 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).

### Likvidumo rizika

Likvidumo (pinigų srautų/finansavimo) rizika apibrėžiama kaip negalėjimo vykdyti einamųjų išpareigojimų 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 išpareigojimų iš viso) ir skubaus padengimo ((trumpalaikio turto iš viso – atsargos) / per vienerius metus mokėtinų sumų ir išpareigojimų iš viso) rodikliai 2011 m. rugsėjo 30 d. atitinkamai buvo lygūs 1,772 ir 1,771 (2010 m. gruodžio 31 d. 1,971 ir 1,969).

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

## 22 Finansinis turtas ir išpareigojimai ir rizikos valdymas (tęsinys)

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 išpareigojimų);
- Lietuvos Respublikos Vyriausybė kasmet nustato Bendrovės prisiimamų garantijų išpareigojimų limitus, kurių Bendrovė negali viršyti.

#### Palūkanų normos rizika

2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo paskolų ir palūkanų normos rizika nebuvo aktuali.

#### 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 išipareigojimų tikroji vertė

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir išipareigojimai, neatspindėti tikraja 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 išipareigojimas tarp nesusijusių šalių, kurios ketina pirkti / parduoti turtą arba užskaityti tarpusavio išipareigojimą. Tikroji finansinio turto ir finansinių išipareigojimų vertė yra paremta kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais arba pasirinkimo sandorių („opcionų“) kainų modeliais, priklausomai nuo aplinkybių.

Kiekvienos rūšies finansiniam turtui ir išipareigojimams 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.

### 23 Nebalansiniai išsipareigojimai ir neapibrėžtumai

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m. gruodžio 31 d.
Bendrovės išsipareigojimai pagal suteiktas garantijas, iš jų	391.638.882	367.381.794
SVV paskolų garantijos	361.847.229	345.730.316
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	13.475.132	15.384.842
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	5.116.522	5.727.999
individualiosios garantijos	11.200.000	
specialiosios garantijos dėl eksporto kredito draudimo		538.637

Bendrovė per 2011 m. III ketvirčius prisiėmė naujų išsipareigojimų pagal 472 garantiją ir pritarė 78 SVV paskolų garantijų pakeitimo atvejams. 2011 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė turėjo išsipareigojimų pagal 1.739 (2010 m. rugsėjo 30 d. – 1.594) SVV paskolų garantijas 361.847.229 litų sumai (2010 m. rugsėjo 30 d. – 359.829.012 litų sumai), pagal 82 garantijas už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas 13.475.132 litų sumai, 3 garantijas už didelių įmonių paimtas paskolas 5.116.522 litų sumai ir 1 individualią garantiją 11.200.000 litų sumai. 2011 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė suformavo 7.836.681 litų (2010 m. rugsėjo 30 d. – 7.146.982 litų) atidėjinius galimiems suteiktų garantijų išmokėjimams (t.y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama). 2011 m. rugsėjo 30 d. 68.824.527 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Europos Investicijų Fondo (2010 m. rugsėjo 30 d. – 95.148.481 litų), turinčio AAA reitingą ir 240.053.423 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2010 m. rugsėjo 30 d. – 209.845.570 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 priemone – „Garantijų fondas“.

2011 m. 9 mėnesius ir 2010 m. Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

### 24 Susijusių šalių sandoriai

#### Susijusios šalys:

- 1) LR Ūkio ministerija – valstybei priklausančių UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ akcijų (100 proc. visų akcijų) valdytoja, atliekanti veiklos priežiūros ir visuotinio akcininkų susirinkimo funkcijas;
- 2) LR Finansų ministerija – ES struktūrinės paramos administravimo srityje vadovaujantios institucijos funkcijas atliekanti institucija, pavedusi INVEGAI atlikti tam tikras įgyvendinančios institucijos funkcijas.

Per 2011 metų 9 mėnesius su Finansų ministerija nebuvo sudaryta jokių papildomų sandorių. Per 2011 metų 9 mėnesius buvo vykdomi išsipareigojimai pagal 2009 metais Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS sudarytose trišalėse sutartyse dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų priemonių finansavimo numatytų išsipareigojimai.

2011 metų 9 mėnesius buvo vykdomi išsipareigojimai pagal 2006 -2009 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų INVEGOS įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y.:

- pagal 2006 metais sudarytas 3 trišales tikslinės paskolos sutartis, pasirašytas tarp Ūkio ministerijos, INVEGOS 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, pasirašytas tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir AB Ūkio banko;
  - 2) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-202, pasirašytas tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS ir UAB Medicinos banko;
  - 3) pagal 2009 m. balandžio 22 d. tikslinės paskolos sutartį Nr. 8-203, pasirašytas tarp LR Ūkio ministerijos, INVEGOS 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 INVEGOS;
- pagal 2009 m. balandžio 7 d. trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašyta tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS;
- 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 INVEGOS;
- pagal 2009 m. gruodžio 30 d. trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašyta tarp Socialinės ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	2011 m. rugsėjo 30 d.	2010 m.
<b>Sandorių sumos:</b>		
Ataskaitinio laikotarpio		5.500.000
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administravimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys</i>	-	-
<b>Skolos suma:</b>		
Likutis sausio 1 d.	59.000.000	109.000.000
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	59.000.000	59.000.000

Pagal 2009 m. rugpjūčio 31 d. trišalę sutartį Nr. 11K-04013-661 dėl garantijų fondo finansavimo, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir INVEGOS, Garantijų fondui yra skirtas 129.000 tūkst. Lt piniginis įnašas. Pagal sutartį Ūkio ministerija išsipareigoja pervesti piniginių įnašą kaip galima greičiau, bet ne vėliau, kaip per 20 darbo dienų nuo rašytinio INVEGOS prašymo, pervesti Piniginio įnašo dalį į Garantijų fondo banko sąskaitą, gavimo dienos. Per 2010 m. INVEGA buvo pateikusi prašymą 50.000 tūkst. Lt (2009 m. - 20.000 tūkst. Lt), kuris yra apmokėtas. 2011 m. rugsėjo 30 d. piniginių įnašo neapmokėtos sumos, kuri bus pervesta pagal INVEGA prašymą, likutis yra 59.000 tūkst. Lt (2010 m. - 59.000 tūkst. Lt)

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

2011 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės vadovybei (generaliniam direktoriui, generalinio direktoriaus pavaduotojams ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 355.793 Lt (2010 m. - 446.986 Lt). 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.