

**UAB „INVESTICIJŲ  
IR VERSLO GARANTIJOS“**

Tarpinės finansinės ataskaitos už laikotarpį,  
pasibaigusį 2012 m. rugsėjo 30 d.

**TURINYS**

---

**PUSLAPIS**

**TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:**

<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 –33</b>
<b>TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:</b>	

**BALANSAS**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
<b>TURTAS</b>				
<b>A. Ilgalaikis turtas</b>				
I.	Nematerialusis turtas	3	81.159	72.553
II.	Materialusis turtas	4		
II.1.	Kita įranga ir įrengimai		89.656	131.390
	Ilgalaikio materialiojo turto iš viso		170.815	203.943
III.	Finansinis turtas	5		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos ilgalaikės Vyriausybės obligacijos		22.677.162	13.457.236
III.2.	Investicijos į ilgalaikius terminuotus indėlius		-	-
	Finansinio turto iš viso		22.677.162	13.457.236
IV.	Kitas ilgalaikis turtas			
IV.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	21	1.192.415	1.192.415
	<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>		<b>24.040.392</b>	<b>14.853.594</b>
<b>B. Trumpalaikis turtas</b>				
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys			
I.1.	Atsargos		10.470	10.616
I.2.	Išankstiniai apmokėjimai		102.570	45.032
	Atsargų, išankstinių apmokėjimų ir nebaigtų vykdyti sutarčių iš viso		113.040	55.648
II.	Per vienerius metus gautinos sumos			
II.1.	Kitos gautinos sumos	6	586.645	2.630.683
II.2.	Iš anksto sumokėtas pelno mokestis		732.804	
	Per vienerius metus gautinų sumų iš viso		1.319.449	2.630.683
III.	Kitas trumpalaikis turtas	7		
III.1.	Iki termino pabaigos laikomos trumpalaikės Vyriausybės obligacijas		2.050.128	3.747.160
III.3.	Investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius		16.313.079	18.449.484
	Trumpalaikio finansinio turto iš viso		18.363.207	22.196.644
IV.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	4.457.063	5.219.438
	<b>Trumpalaikio turto iš viso</b>		<b>24.252.759</b>	<b>30.102.413</b>
	<b>Turto iš viso</b>		<b>48.293.151</b>	<b>44.956.007</b>
	Pavestas administruoti INVEGA fondo turtas		195.588.399	150.106.735
	Pavestas administruoti Garantijų fondo turtas		108.018.471	109.932.160
	Pavestas administruoti Verslumo skatinimo fondo turtas		42.400.348	42.385.404
	<b>Pavestas administruoti turtas iš viso</b>	9	<b>346.007.218</b>	<b>302.424.299</b>
	<b>Iš viso nuosavo ir pavesto administruoti turto</b>		<b>394.300.369</b>	<b>347.380.306</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

**BALANSAS**  
**2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

		Pastabos	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>				
<b>C.</b>	<b>Nuosavas kapitalas</b>			
I.	Kapitalas	10	30.000.000	26.000.000
II.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)			-
III.	Rezervai	11		4.178.274
IV.	(Sukaupti nuostoliai) nepaskirstytasis pelnas		(1.930.950)	(9.258.282)
	<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>		<b>28.069.050</b>	<b>20.919.992</b>
<b>D.</b>	<b>Dotacijos, subsidijos</b>	12	<b>20</b>	<b>20</b>
<b>E.</b>	<b>Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai</b>			
I.	Po vienerių metų mokėtinų sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai			
I.1.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	-	4.340.210
	Po vienerių metų mokėtinų sumų ir ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		-	4.340.210
II.	Per vienerius metus mokėtinų sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai			
II.1.	Atidėjiniai	13	7.659.964	7.536.636
II.2.	Mokėtinas pelno mokestis		562.582	196.020
II.3.	Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos	15	7.866.739	4.814.441
II.4.	Kitos trumpalaikės mokėtinų sumos	14	4.134.796	7.148.688
	Per vienerius metus mokėtinų sumų ir trumpalaikių įsipareigojimų iš viso		20.224.081	19.695.785
	<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>48.293.151</b>	<b>44.956.007</b>
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti INVEGA fondo turto		195.588.399	150.106.735
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Garantijų fondo turto		108.018.471	109.932.160
	Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turto		42.400.348	42.385.404
	<b>Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto iš viso</b>	16	<b>346.007.218</b>	<b>302.424.299</b>
	<b>Iš viso nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų ir pavesto administruoti turto</b>		<b>394.300.369</b>	<b>347.380.306</b>

(pabaiga)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Audrius Zabotka	2012 m. spalio 31 d.
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė	2012 m. spalio 31 d.

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>Pastabos</b>	<b>2012 m. 9 mėnesiai</b>	<b>2011 m. Metai</b>
I. Veiklos pajamos	18	4.976.601	6.404.991
II. Atidėjinių pasikeitimo ir garantijų išmokų sąnaudos			
II.1 Atidėjinių pasikeitimas	13	(123.329)	(327.585)
II.2 Garantijų išmokų (sąnaudos)		(2.020.226)	(859.378)
<b>III. Bendrasis pelnas</b>		<b>2.833.046</b>	<b>5.218.028</b>
IV. Veiklos sąnaudos	19	(470.475)	(840.180)
<b>V. Tipinės veiklos pelnas</b>		<b>2.362.571</b>	<b>4.377.848</b>
VI. Kita veikla			-
VII. Finansinė ir investicinė veikla	20	1.349.070	(12.636.532)
<b>VIII. Įprastinės veiklos (nuostoliai) pelnas</b>		<b>3.711.641</b>	<b>(8.258.684)</b>
IX. Pagautė			-
X. Netekimai			-
<b>XI. (Nuostoliai) pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>3.711.641</b>	<b>(8.258.684)</b>
XII. Pelno mokestis	21	(562.582)	(999.598)
<b>XIII. Grynieji (nuostoliai) pelnas</b>		<b>3.149.059</b>	<b>(9.258.282)</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____	_____	_____	_____
Generalinis direktorius	Audrius Zobotka		2012 m. spalio 31 d.
_____	_____	_____	_____
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė		2012 m. spalio 31 d.

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
 UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Pastabos	Kapitalas	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	Rezervai	(Sukaupti nuostoliai) nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
<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>
Išmokėti dividendai	-	-	-	(1.755.859)	(1.755.859)
Pervesta į rezervus	11	-	2.633.788	(2.633.788)	-
Grynieji metų nuostoliai	-	-	-	(9.258.282)	(9.258.282)
<b>2011 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>26.000.000</b>	-	<b>4.178.274</b>	<b>(9.258.282)</b>	<b>20.919.992</b>
Panaudoti rezervai	-	-	(4.178.274)	4.178.273	(1)
Grynasis metų pelnas	-	-	-	3.149.059	3.149.059
Akcinio kapitalo didinimas	4.000.000	-	-	-	4.000.000
<b>2012 m. rugsėjo 30 d. likutis</b>	<b>30.000.000</b>	-	-	<b>(1.930.950)</b>	<b>28.069.050</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Audrius Zobotka	2012 m. spalio 31 d.
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė	2012 m. spalio 31 d.

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
**UŽ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSI 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
I.1. Grynieji (nuostoliai) pelnas	3.149.059	(9.258.282)
I.2. Nusidėvėjimas ir amortizacija	68.521	81.951
I.3. Atidėto pelno mokesčio turto (padidėjimas)	-	(77.244)
I.4. Atsargų sumažėjimas	146	1.357
I.5. Gautinų sumų vertės (padidėjimas)	3.121.532	(1.680.633)
I.6. Išankstinių apmokėjimų (padidėjimas)	(57.538)	(9.974)
I.7. Mokėtinų sumų (sumažėjimas) padidėjimas	(4.091.387)	(852.491)
I.8. Ateinančių laikotarpių garantijų atlygino pajamų padidėjimas	(1.287.912)	567.511
I.9. Atidėjimų garantijoms padidėjimas	123.328	327.585
I.10. Pelno mokesčio išsipareigojimų (sumažėjimas)	(366.242)	(223.792)
I.11. Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto nurašymo rezultatų eliminavimas	743	13
I.12. Finansinės ir investicinės veiklos rezultatų eliminavimas	(1.348.638)	12.636.532
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(688.388)</b>	<b>1.512.533</b>
<b>II. Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
II.1. Ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto įsigijimai	(36.135)	(100.944)
II.2. (Investicijos) į terminuotus indėlius	(11.330.000)	(15.650.000)
II.3. Terminuotų indėlių gražinimas/pergrupavimas	13.530.000	13.400.000
II.4. (Investicijos) į Lietuvos Vyriausybės obligacijas	(7.595.098)	(3.063.149)
II.5. Bankų obligacijų išpirkimas (įsigijimas)	-	(12.270.000)
II.6. Gautos palūkanos už investicijas	1.365.756	2.471.486
II.7. Kitos investicinės veiklos sąnaudos	(8.509)	(8.133)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(4.073.986)</b>	<b>(15.220.740)</b>
<b>III. Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
III.1. Įstatinio kapitalo didinimas	4.000.000	
III.2. Dividendų išmokėjimas		(1.755.859)
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>4.000.000</b>	<b>(1.755.859)</b>
<b>IV. Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas</b>	<b>(762.375)</b>	<b>(15.464.066)</b>
<b>V. Atidėjimų pinigams ir pinigų ekvivalentams pasikeitimas</b>	<b>-</b>	<b>(2.812.108)</b>
<b>VII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>5.219.438</b>	<b>23.495.612</b>
<b>VIII. Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>4.457.063</b>	<b>5.219.438</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____	_____	_____	_____
Generalinis direktorius	Audrius Zobotka		2012 m. spalio 31 d.
_____	_____	_____	_____
Vyriausioji finansininkė	Jūratė Blėdaitė – Katilienė		2012 m. spalio 31 d.

## **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 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. buvo Lietuvos Respublikos Vyriausybė, o Bendrovės akcijos patikėjimo teise (LRV nutarimu Nr. 887) pavestos valdyti Lietuvos Respublikos Ūkio ministerijai.

2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų), 2011 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 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2011 m. gruodžio 14 d. nutarimu Nr. 1453 „Dėl valstybės turto investavimo ir uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ ir Lietuvos Respublikos ūkio ministras 2011 m. gruodžio 20 d. įsakymu Nr. 4-943 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ priėmė sprendimą padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą papildomais 4.000.000 litų įnašais, išleidžiant 4.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1.000 litų. 2011 m. gruodžio 31 d. įstatinio kapitalo didinimas buvo pilnai apmokėtas, Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2011 m. gruodžio 31 d. įsakymu Nr. 4-972 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatų patvirtinimo“ buvo patvirtinti atitinkamai pakeisti Bendrovės įstatatai, bet įstatinio kapitalo didinimas dar nebuvo įregistruotas Juridinių asmenų registre. 2012 m. sausio 18 d. įstatinio kapitalo padidinimas ir Bendrovės įstatų atitinkami pakeitimai įregistruoti Juridinių asmenų registre. Įregistravus įstatinio kapitalo padidinimą, 2012 m. sausio 18 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 30.000.000 litų (30.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų).

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė filialų ir atstovybių neturėjo.

2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovėje dirbo 33 darbuotojai, 3 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose (2011 m. gruodžio 31 d. – 30, 2 iš jų vaiko priežiūros, kol jam sueis 3 metai, atostogose).

## **2 Apskaitos principai**

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. rugsėjo 30 d., yra šie:

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

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2012 m. rugsėjo 30 d. galiojusį Lietuvos Respublikos Buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusias 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.



## 2 Apskaitos principai (tęsinys)

### 2.3. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką. Nematerialusis turtas amortizuojamas per 2 - 3 metų laikotarpį.

#### Licencijos

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

#### Programinė įranga

Naujos programinės įrangos įsigijimo 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 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 pailgės 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 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 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 mažesnėmis 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 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.

### **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 įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo / pardavimo dieną. 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 efektyvios 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“.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra pripažįstamos apskaitoje įsigijimo 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 įsigijimo datos), labai likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

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

### **2.9. Finansinio turto vertės sumažėjimas**

Kiekvieną finansinių atskaitų 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 nurašytais sumomis yra mažinama atidėjimų sąskaita. Atidėjimų apskaitinės vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) 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 diena 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 suma (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 išipareigojo 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 išipareigojo 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 išipareigojimai**

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

## 2 Apskaitos principai (tęsinys)

### 2.12. Efektyvios palūkanų normos metodas

Efektyvios palūkanų normos metodas – tai finansinio turto ir išsipareigojimų 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 išsipareigojimų laikotarpį arba (jei tinkama) per atitinkamą trumpesnį laikotarpį.

### 2.13. Nuomos apskaita

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

#### Veiklos nuoma

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

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

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

### 2.14. Dotacijos

Dotacijos, gaunamos ilgalaikio turto forma arba skiriamos ilgalaikiam turtui pirkti, statyti ar kitaip išgyti 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.

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

### 2.15. Atidėjiniai

Atidėjinys apskaitomas tada, kai dėl įvykio praityje Bendrovė turi išsipareigojimą (teisinį ar neatšaukiama), ir tikėtina, kad jam įvykdyti Bendrovei bus reikalingi ekonominė nauda teikiantys išteklių, ir išsipareigojimo suma gali būti patikimai įvertinta.

Suma pripažinta atidėjiniu yra geriausias įvertinimas, reikalingas padengti dabartinius ataskaitinio laikotarpio išsipareigojimus, atsizvelgiant į rizikas ir neapibrėžtumus kylančius iš šio išsipareigojimo. Kai atidėjinys vertinamas naudojant numatomus pinigų srautus išsipareigojimui 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 prižįstama 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 atsizvelgiant 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.

2012 m. Bendrovei taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. (2011 m.: 15 proc).

#### Atidėtas pelno mokestis

Atidėtas pelno mokestis yra pripažįstamas laikiniams skirtumams tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės. Atidėtojo mokesčio įsipareigojimai yra bendrai pripažįstami visiems laikiniams skirtumams, o atidėtojo mokesčio turtas pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtina ateityje sumažins turimą apmokestinamąjį pelną realizuojant laikinuosius skirtumus. Toks turtas ir įsipareigojimai yra nepripažįstami, jei laikini skirtumai yra susiję su prestižu, arba jei sandorio metu (kito nei verslo jungimas) pripažįstamas turtas ar įsipareigojimai 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 įsipareigojimai 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 įsipareigojimai atspindi mokestines pasekmes, kurių Bendrovė tikisi ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, siekdama apmokėti ar padengti savo turtą ar įsipareigojimus.

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

#### Einamųjų metų ir 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, neatsizvelgiant 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. Negražintinas 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.

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

## 2 Apskaitos principai (tęsinys)

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

2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 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, įsipareigojimų, 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 įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

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

### 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 įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra sudengiami, išskyrus atvejus, kai atskiras Verslo apskaitos standartas specifiškai tokio sudengimo reikalauja.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

### 3 Ilgalaikis nematerialusis turtas

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį nematerialųjį turta sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	277.480	206.967
Įsigijimai	18.229	70.513
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	<u>295.709</u>	<u>277.480</u>
<b>Sukaupta amortizacija:</b>		
Likutis sausio 1 d.	204.927	202.900
Amortizacija per laikotarpį	9.623	2.027
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	<u>214.550</u>	<u>204.927</u>
<b>2011 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b><u>72.553</u></b>	<b><u>4.067</u></b>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b><u>81.159</u></b>	<b><u>72.553</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 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. lygi 202.363 Lt, buvo visiškai amortizuota, tačiau vis dar naudojama veikloje.

### 4 Ilgalaikis materialusis turtas

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį materialųjį turta sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	472.694	501.195
Įsigijimai	17.907	30.431
Nurašymai	(47.337)	(58.932)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	<u>443.264</u>	<u>472.694</u>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas:</b>		
Likutis sausio 1 d.	341.304	320.299
Nusidėvėjimas per laikotarpį	58.898	79.924
Nurašymai	(46.594)	(58.919)
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	<u>353.608</u>	<u>341.304</u>
<b>2011 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b><u>131.390</u></b>	<b><u>180.896</u></b>
<b>Likutinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b><u>89.656</u></b>	<b><u>131.390</u></b>

Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas 2012 m. rugsėjo 30 d. sudaro 58.898 Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 79.924 Lt). Nusidėvėjimo sąnaudos buvo apskaitytos veiklos sąnaudose.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2012 m. rugsėjo 30 d. lygi 190.078 Lt (2011 m. gruodžio 31 d. - 157.169 Lt) buvo nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

## 5 Ilgalaikis finansinis turtas

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės ilgalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos Vyriausybės obligacijos ir ilgalaikiai terminuoti indėliai.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės ilgalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2018 m. vasario 7 d. Vidutinė palūkanų norma 2012 m. rugsėjo 30 d. buvo lygi 5,07 proc. (2011 m. - 6,34 proc.).

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. ilgalaikes obligacijas sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	12.783.122	13.450.005
Įsigytas turtas	9.991.210	2.879.332
Pergrupavimai į trumpalaikį turtą (7 pastaba)	(748.130)	(3.546.215)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>22.026.202</b>	<b>12.783.122</b>
<b>Sukauptos palūkanos, amortizacija</b>		
Likutis sausio 1 d.	674.114	696.687
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	650.960	674.114
<b>Likutinė vertė</b>	<b>22.677.162</b>	<b>13.457.236</b>

Ilgalaikių indėlių 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo.

## 6 Per vienerius metus gautinos sumos

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Gautinos sumos iš INVEGA administruojamos priemonės „Atviras kreditų fondas“ (laikinais suteiktos lėšos)	-	1.452.440
Gautinos sumos iš LR Ūkio ministerijos pagal vykdomas priemones	307.273	
Gautinas iš Europos investicijų fondo 50 proc. pergarantuotų garantijų išmokų išlaidų kompensavimas	129.056	1.104.712
Gautinas iš INVEGA garantijų fondo priemonės 80 proc. pergarantuotų garantijų išmokų išlaidų kompensavimas	40.000	
Gautinas priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ įgyvendinimo išlaidų kompensavimas iš techninės paramos lėšų	32.572	
Gautinas projekto „Joint SME finance for Innovation“ išlaidų kompensavimas	27.149	39.564
Iš projektų vykdytojų gautinos sumos vykdant priemonę „Dalinis paskolų palūkanų kompensavimas“	26.535	25.731
Gautinas ES techninės paramos lėšomis finansuojamo projekto „2007-2013 m. ES struktūrinės paramos administravimo funkcijų atlikimas ir darbuotojų administracinių gebėjimų stiprinimas“ išlaidų kompensavimas	-	2.978
Kitos gautinos sumos	24.060	5.258
	<b>586.645</b>	<b>2.630.683</b>

## 7 Trumpalaikis finansinis turtas

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovės trumpalaikį finansinį turtą sudarė iki išpirkimo termino pabaigos laikomos vyriausybės, bankų obligacijos ir trumpalaikiai terminuoti indėliai.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės trumpalaikių obligacijų išpirkimo terminai yra iki 2012 m. spalio 29 d. Vidutinė palūkanų norma 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 6,40 proc.

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. investicijas į iki termino laikomos vyriausybės ir bankų obligacijas sudarė:



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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Įsigijimo vertė:</b>		
Likutis sausio 1 d.	15.816.215	-
Įsigytas turtas		12.270.000
Pergrupavimai iš ilgalaikio turto	748.130	3.546.215
Įpirktas turtas	(2.396.112)	
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai</b>	<b>14.168.233</b>	<b>15.816.215</b>
<b>Sukauptos palūkanos, amortizacija</b>		
Likutis sausio 1 d.	341.425	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	292.375	341.425
<b>Atidėjimai investicijų bankrutuojančiame AB bankas Snoras vertės sumažėjimui</b>	(12.410.480)	(12.410.480)
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2.050.128</b>	<b>3.747.160</b>

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. investicijas į trumpalaikius terminuotus indėlius sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
AB Šiaulių bankas		12.596.477
UniCredit Bank	6.007.032	
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	5.160.337	5.052.906
AB SEB bankas	5.145.710	800.101
	<b>16.313.079</b>	<b>18.449.484</b>

Vidutinė palūkanų norma už trumpalaikius indėlius 2012 m. rugsėjo 30 d. buvo 1,88 proc. (2011 m. gruodžio 31 d. – 3,46 proc.).

Trumpalaikių investicijų bei indėlių terminas yra ne vėlesnis negu 2013 m. rugsėjo 30 d.

## **8 Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Pinigai banke	4.852.966	5.599.454
Visuotinės dotacijos priemonės sąskaita Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriuje	2.415.851	2.025.269
Trumpalaikis indėlis AB DNB banke (indėlio terminas iki 90 d.(iki 2012.03.29), palūkanos 1,35 proc.)	-	400.030
Pinigai kasoje	354	6.793
Atidėjiniai atsiskaitomosios sąskaitos kartu su sukauptomis palūkanomis likučio bankrutuojančiame AB bankas Snoras vertės sumažėjimui	(2.812.108)	(2.812.108)
	<b>4.457.063</b>	<b>5.219.438</b>

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.

## 9 Pavestas administruoti turtas

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti INVEGA fondo turta sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<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“	11.700.000	19.500.000
Suteikta ilgalaikė paskola AB PAREX BANKAS	14.500.000	14.500.000
	<b>87.200.000</b>	<b>95.000.000</b>
<b>Pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“</b>		
Suteikta ilgalaikė paskola AB Ūkio bankas	20.033.435	25.571.997
Suteikta ilgalaikė paskola UAB „Medicinos bankas“	10.857.258	10.723.674
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas SNORAS	5.885.662	5.885.662
Suteikta ilgalaikė paskola AB Šiaulių bankas	2.722.559	3.920.037
Suteikta ilgalaikė paskola AB CITADELE bankas	8.504.937	6.692.257
Suteikta ilgalaikė paskola AB bankas „Finasta“	231.111	361.111
	<b>48.234.962</b>	<b>53.154.738</b>
<b>Fondo veiklos finansavimas</b>		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	126.044	107.878
	<b>126.044</b>	<b>107.878</b>
<b>Per vienerius metus gautinos sukauptos palūkanos</b>		
Gautinos sumos iš biudžeto		
Gautinas piniginis įnašas	45.000.000	
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	560.578	614.926
Sukauptos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	224.689	235.824
	<b>45.785.267</b>	<b>850.750</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	86.332.012	73.083.255
Atidėjimas pinigams AB Snoras bankas sąskaitose	(72.089.886)	(72.089.886)
	<b>14.242.126</b>	<b>993.369</b>
	<b>195.588.399</b>	<b>150.106.735</b>

2012 m. rugsėjo 30 d. buvo apmokėta dalis INVEGA fondo piniginio įnašo – 200 mln.Lt, 45 mln. Lt piniginis įnašas nebuvo pervestas, 2011 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėtas visas INVEGA fondo piniginis įnašas pagal tuo metu galiojusią sutarties redakciją– 200 mln. litų..

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Garantijų fondo turta sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Ilgalaikiai vertybiniai popieriai</b>		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	23.518.096	11.119.522
	<b>23.518.096</b>	<b>11.119.522</b>
<b>Fondo veiklos finansavimas</b>		
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	575.527	11.410
	<b>575.527</b>	<b>11.410</b>
<b>Trumpalaikiai terminuoti indėliai</b>		
Trumpalaikiai indėliai AB Šiaulių bankas		17.594.434
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	17.901.600	5.684.733
	<b>17.901.600</b>	<b>23.279.167</b>
<b>Trumpalaikiai vertybiniai popieriai</b>		
Vyriausybės vertybiniai popieriai	14.314.105	
Trumpalaikės Ūkio banko obligacijos	-	16.139.443
Trumpalaikės Snoro banko obligacijos	17.533.084	17.533.084
Atidėjiniai trumpalaikėms Snoro banko obligacijoms	(17.533.084)	(17.533.084)
	<b>14.314.105</b>	<b>16.139.443</b>
<b>Per vienerius metus gautinos sumos</b>		
Gautinos sumos iš biudžeto (pervestinos palūkanos)	-	-
Gautinas piniginis įnašas	39.000.000	59.000.000
	<b>39.000.000</b>	<b>59.000.000</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	14.231.348	1.904.823
Atidėjimas pinigams AB Snoras bankas sąskaitose	(1.522.205)	(1.522.205)
	<b>12.709.143</b>	<b>382.618</b>
	<b>108.018.471</b>	<b>109.932.160</b>

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. buvo apmokėta dalis Garantijų fondo piniginio įnašo – 90 mln. litų.

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

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. pavesto administruoti Verslumo skatinimo fondo turta sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Gautinos suteiktos ilgalaikės paskolos</b>		
Suteikta ilgalaikė paskola Lietuvos Centrinei kredito unijai	19.225.000	5.285.000
	<b>19.225.000</b>	<b>5.285.000</b>
<b>Fondo veiklos finansavimas</b>		
Išankstiniai apmokėjimai Lietuvos Centrinei kredito unijai	96.931	382
Išankstiniai apmokėjimai fondo valdytojui	189.101	156.602
	<b>286.032</b>	<b>156.984</b>
<b>Trumpalaikiai terminuoti indėliai</b>		
Trumpalaikiai indėliai Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	7.591.526	10.506.826
Trumpalaikiai indėliai AB SEB bankas	1.395.255	
Trumpalaikiai indėliai AB Šiaulių bankas		3.111.949
Trumpalaikiai indėliai AB Citadelė bankas		1.226.416
Trumpalaikiai indėliai UAB Medicinos bankas	-	501.250
Trumpalaikiai indėliai AB DNB bankas	-	185.234
	<b>8.986.781</b>	<b>15.531.675</b>
<b>Trumpalaikiai bankų vertybiniai popieriai</b>		
Trumpalaikės AB banko SNORAS obligacijos	8.016.799	8.016.799
Trumpalaikės AB Šiaulių banko obligacijos		7.788.168
Trumpalaikės UAB Medicinos banko obligacijos		6.692.637
Atidėjiniai trumpalaikių banko obligacijų bankrutuojančiame AB bankas Snoras vertės sumažėjimu	(8.016.799)	(8.016.799)
	<b>0</b>	<b>14.480.805</b>
<b>Trumpalaikiai LRV vertybiniai popieriai</b>		
Trumpalaikės LRV obligacijos	3.920.293	580.813
	<b>3.920.293</b>	<b>580.813</b>
<b>Per vienerius metus gautinos sumos</b>		
Gautinos sumos iš biudžeto		-
Sukauptos palūkanos pagal ilgalaikes paskolas Lietuvos Centrinei kredito unijai	94.942	33.481
	<b>94.942</b>	<b>33.481</b>
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai</b>		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9.887.367	6.316.713
Atidėjimas pinigams AB Snoras bankas sąskaitose	(67)	(67)
	<b>9.887.300</b>	<b>6.316.646</b>
	<b>42.400.348</b>	<b>42.385.404</b>

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 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. 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Bendrovė šį reikalavimą atitiko.

Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2011 m. gruodžio 14 d. nutarimu Nr. 1453 „Dėl valstybės turto investavimo ir uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ ir Lietuvos Respublikos ūkio ministras 2011 m. gruodžio 20 d. įsakymu Nr. 4-943 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatinio kapitalo didinimo“ priėmė sprendimą padidinti Bendrovės įstatinį kapitalą papildomais 4.000.000 litų įnašais, išleidžiant 4.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1.000 litų. 2011 m. gruodžio 31 d. įstatinio kapitalo didinimas buvo pilnai apmokėtas, Lietuvos Respublikos ūkio ministro 2011 m. gruodžio 31 d. įsakymu Nr. 4-972 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ įstatų patvirtinimo“ buvo patvirtinti atitinkamai pakeisti

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovės įstatatai, bet įstatinio kapitalo didinimas dar nebuvo įregistruotas Juridinių asmenų registre, todėl 2011 m. gruodžio 29 d. iš akcininko gauti pinigai akcinio kapitalo didinimui apmokėti ataskaitinių metų balanse atvaizduoti prie trumpalaikių mokėtinų sumų (14 Pastaba). 2012 m. sausio 18 d. įstatinio kapitalo padidinimas ir Bendrovės įstatų atitinkami pakeitimai įregistruoti Juridinių asmenų registre. Įregistravus įstatinio kapitalo padidinimą, Bendrovės įstatinį kapitalą 2012 m. sausio 18 d. sudaro 30.000.000 Lt (30.000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų).

2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės įstatinį kapitalą sudarė 30 mln. litų (30.000 paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 1.000 litų). Visos akcijos 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 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

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Įstatymų numatytas rezervas	-	445.752
Rezervai investicijoms į Bendrovės veiklą	-	3.732.522
	<b>-</b>	<b>4.178.274</b>

### Įstatymu 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.

### 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

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Likutis sausio 1 d.	20	20
Amortizacija	-	-
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>20</b>	<b>20</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. 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. iš subsidijos įsigytas turtas buvo pilnai nusidėvėjęs.

### 13 Atidėjiniai

2012 m. rugsėjo 30 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 nekompensojami įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0 proc.	40.198.641	15.826.099		163.951.271	66,94 %	-
Galimos rizikos paskolos	0 proc.	3.320.911	1.522.989		18.832.415	7,20 %	-
Padidėjusios rizikos paskolos	0 proc.	568.523	3.000.272		8.239.230	3,59 %	-
Nuostolingos paskolos	81,75 proc.	16.213.223	26.817.159	6.426.683	23.728.058	22,27 %	
Iš viso		60.301.297	47.166.518	6.426.683	214.750.975	100 %	7.659.962
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>							<b>328.645.473</b>

2011 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 nekompensojami įsipareigojimų daliai
Standartinės paskolos	0 proc.	26.588.946	17.248.345	-	200.546.051	68,95 %	-
Galimos rizikos paskolos	0 proc.	4.955.447	8.542.809	-	21.479.958	9,37 %	-
Padidėjusios rizikos paskolos	0 proc.	1.923.416	6.869.940	-	3.083.014	3,18 %	-
Nuostolingos paskolos	87 proc.	17.253.348	22.226.398	7.947.772	21.587.170	18,50 %	7.536.636
Iš viso		50.721.157	54.887.492	7.947.772	246.696.193	100 %	7.536.636
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>							<b>360.252.614</b>

\*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 priemone – „Garantijų fondas“.

Specialieji atidėjiniai yra sudaromi Bendrovėje, įvertinus būsimus pinigų srautų sumažėjimus, susijusius su prisiimtu garantijų vykdymu. Bendrovei nekompensojamų 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 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.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

### 13 Atidėjiniai (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 2,627 mln. litų (EIF maksimalios išmokos likutis 2012 m. rugsėjo 30 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 13.573.502 litų, t. y. didesnė nei EIF maksimalios išmokos likutis 2012 m. rugsėjo 30 d. (daugiau nei 2,627 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. Atidėjiniai yra formuojami tik išsipareigojimams pagal SVV paskolų garantijas. Atidėjiniai išsipareigojimams už garantijas daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas, didelių įmonių imamas paskolas, už individualiąsias garantijas ir specialiąsias garantijas dėl eksporto kredito draudimo nėra formuojami, nes garantijų išmokos pagal paminėtas garantijas būtų pilnai dengiamos iš atitinkamų biudžeto asignavimų.

<b>Garantuotų paskolų grupės</b>	<b>Rizikos koeficientas 2012 metais</b>	<b>Rizikos koeficientas 2011 metais</b>
Standartinės paskolos	0 %	0 %
Galimos rizikos paskolos	0 %	0 %
Padidėjusios rizikos paskolos	0 %	0 %
Nuostolingos paskolos	81,75 %	87 %

Specialiųjų atidėjinių garantijoms pasikeitimo lentelė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Likutis sausio 1 d.	7.536.636	7.209.051
Specialiųjų atidėjinių garantijoms padidėjimas, padidėjus rizikai	1.812.900	2.262.180
Specialiųjų atidėjinių garantijoms sumažėjimas, sumažėjus ar išnykus rizikai bei nurašius garantijas	(1.689.572)	(1.934.595)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai d.</b>	<b>7.659.964</b>	<b>7.536.636</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

**14 Kitos trumpalaikės mokėtinos sumos**

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. kitus trumpalaikes mokėtinas sumas sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Gautas įstatinio kapitalo apmokėjimas	-	4.000.000
Gautas avansas pagal visuotinės dotacijos valdymo sutartį	2.415.000	2.022.507
Pervestinos gautos investicijų draudimo lėšos finansų inžinerijos priemonei „INVEGA fondas“	325.702	325.702
Atostogų rezervas	203.985	242.690
Gauti išankstiniai apmokėjimai už garantijos suteikimą	121.490	186.868
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	189.101	156.603
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	126.045	107.879
Mokėtinos socialinio draudimo įmokos	64.804	-
Pensijų sukaupimai	29.621	29.621
Grąžintina visuotinės dotacijos suma esant neatitikimams	27.387	25.731
Skolos paslaugų ir prekių tiekėjams	34.536	14.415
Sukauptos sąnaudos	15.246	13.913
Gauto avanso finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtoms valdymo išlaidoms kompensuoti nepanaudotas likutis	575.063	11.410
Pervestinos gautos investicijų draudimo lėšos finansų inžinerijos priemonei „Garantijų fondas“	6.871	6.871
Pervestinos palūkanos į biudžetą už laisvas visuotinės dotacijos lėšas		2.696
Kitos skolos	125	1.782
	<b>4.134.796</b>	<b>7.148.688</b>

**15 Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamos**

Ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimo lentelė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius metus		4.814.441
Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus		4.226.328
Po penkerių metų		113.882
	<b>7.866.739</b>	<b>9.154.651</b>

Sudarant tarpinę finansinę atskaitomybę 2012 m. rugsėjo 30 d. ateinančių laikotarpių garantijų atlyginimo pajamų uždirbimas nedetalizuotas pagal laikotarpius.



## 16 Įsipareigojimai dėl pavesto administruoti turto

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. INVEGA fondo įsipareigojimus dėl pavesto administruoti turto sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>INVEGA fondo piniginis įnašas</b>		
Ūkio ministerijos apmokėtas piniginis įnašas	200.000.000	200.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	45.000.000	
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	23.228.842	20.030.549
Įskaitytinos palūkanos	827.925	1.528.632
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	(72.089.886)	(72.089.886)
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	(1.777.218)	(1.161.301)
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(494.584)	(615.917)
	<b>194.695.079</b>	<b>147.692.077</b>
<b>Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai</b>		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Maži kreditai - II etapas“	560.578	614.926
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal priemonę „Atviras kreditų fondas“	224.689	235.858
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas	108.053	108.237
	<b>893.320</b>	<b>959.021</b>
<b>Trumpalaikiai finansiniai įsipareigojimai</b>		
Laikiniai pervestos lėšos AKF priemonei	-	1.452.440
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	-	3.197
	<b>-</b>	<b>1.455.637</b>
	<b>195.588.399</b>	<b>150.106.735</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Garantijų fondo išipareigojimus dėl pavesto turto sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Garantijų fondo piniginis įnašas</b>		
Ūkio ministerijos pervestas piniginis įnašas	90.000.000	70.000.000
Ūkio ministerijos neapmokėtas piniginis įnašas	39.000.000	59.000.000
Papildomai perduotos administruoti sumos (palūkanos)	6.701.411	4.961.523
Išskaitytinos palūkanos	389.088	733.590
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	(19.055.289)	(19.055.289)
Fondo veiklos finansavimas praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais (-)	(3.189.219)	(1.758.085)
Fondo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(998.582)	(1.431.134)
Garantijų išmokų dalies mokėjimai (-)	(5.745.341)	(3.495.284)
Atidėjimai garantijų išmokų daliai (-)	(15.518.150)	(15.024.670)
	<b>91.583.918</b>	<b>93.930.651</b>
<b>Atidėjiniai</b>		
Atidėjiniai garantijų išmokoms	15.518.150	15.024.670
	<b>15.518.150</b>	<b>15.024.670</b>
<b>Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai</b>		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	321.685	499.167
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	-	330.677
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR vertybinius popierius	552.541	142.615
Sukauptos pervestinos palūkanos už laikinai laisvas lėšas atsiskaitomosiose sąsk.	2.177	2.361
	<b>876.403</b>	<b>974.820</b>
<b>Trumpalaikiai finansiniai išipareigojimai</b>		
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	-	2.019
Mokėtinos garantijų išmokų kompensacijos	40.0000	
	<b>40.000</b>	<b>2.019</b>
	<b>108.018.471</b>	<b>109.932.160</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. Verslumo skatinimo fondo išsipareigojimus dėl pavesto turto sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<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)	3.404.912	2.201.459
Pervestinos gautinos palūkanos	607.334	770.942
Finansinio turto nuvertėjimas (-)	(8.016.866)	(8.016.866)
Fondo valdymo veiklos finansavimas ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(408.367)	(438.375)
Fondo valdymo veiklos finansavimas praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu (-)	(707.513)	(269.138)
Administravimo mokestis finansiniam tarpininkui (-)	(2.685.979)	(2.282.528)
	<b>42.193.521</b>	<b>41.965.494</b>
<b>Pervestinos palūkanos Ūkio ministerijai</b>		
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal terminuotus indėlius bankuose	56.848	101.741
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal vertybinius popierius bankuose	36.799	283.410
Sukauptos pervestinos palūkanos pagal LR Vyriausybės vertybinius popierius	16.650	-
Sukauptos pervestinos palūkanos už paskolą LCKU	94.942	33.481
	<b>205.239</b>	<b>418.632</b>
<b>Kitos mokėtinos sumos</b>		
Mokėtinos sumos susijusių paslaugų tiekėjams	1.588	1.278
Mokėtinas administravimo mokestis finansiniam tarpininkui	-	-
	<b>1.588</b>	<b>1.278</b>
	<b>42.400.348</b>	<b>42.385.404</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. 2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės nuomos sąnaudos sudarė 20.798 litus (2011 m. - 27.731 litus).

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

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius metus	30.932	33.555
Nuo vienerių iki penkerių metų		18.175
	<b>30.932</b>	<b>51.730</b>

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. 2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės patalpų nuomos sąnaudos sudarė 182.788 litus (2011 m. - 238.208 litus).

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

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Per vienerius metus	242.695	242.695
Nuo vienerių iki penkerių metų	271.236	454.024
	<b>513.931</b>	<b>696.719</b>

### 18 Veiklos pajamos

Per 2012 m. III ketvirčius ir 2011 m. veiklos pajamas sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Pajamos iš suteiktų garantijų:		
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV	4.362.684	5.333.460
Pajamos iš specialiųjų garantijų pagal LRV nutarimus	500.385	832.973
Pajamos iš suteiktų garantijų SVV patiriantiems sunkumų ir didelėms įmonėms	64.745	166.069
Pajamos iš suteiktų garantijų pagal būsto modernizavimo programą	45.295	72.489
Pajamos iš specialiųjų garantijų eksportui skatinti	3.492	-
	<b>4.976.601</b>	<b>6.404.991</b>

### 19 Veiklos sąnaudos

Per 2012 m. III ketvirčius ir 2011 m. veiklos sąnaudas sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
Darbo užmokestis ir su juos susiję mokesčiai	1.789.973	2.435.153
Pastatų nuoma ir išlaikymas	182.788	238.208
Reklamos ir reprezentacijos sąnaudos	17.273	128.034
Komandiruočių sąnaudos	60.180	113.583
Veiklos mokesčių sąnaudos	57.833	85.944
Nusidėvėjimas ir amortizacija, nurašymai	69.264	81.964
Kompiuterinių programų priežiūra	86.052	79.703
Komunalinių paslaugų sąnaudos	46.693	54.600
Kvalifikacijos kėlimo sąnaudos	3.490	48.553
Kanceliarinės ir biuro prekių įsigijimo sąnaudos	43.352	41.653
Automobilių nuoma ir eksploatacija	28.084	37.283
Narystės ir išipareigojimo mokesčių sąnaudos	22.217	29.289
Audito sąnaudos	20.186	27.622
Pašto paslaugų sąnaudos	15.783	22.450
Ryšių sąnaudos	19.119	20.403
Kitos	9.839	9.776
Dalyvavimo projektuose nekompensuojamos sąnaudos	3.934	2.694
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Garantijų fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(971.566)	(1.380.297)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „INVEGA fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(482.425)	(500.942)
Kompensuojamos visuotinės dotacijos priemonės „Dalinis palūkanų kompensavimas“ patirtos vykdymo išlaidos	(297.653)	(368.397)
Kompensuojamos finansų inžinerijos priemonės „Verslumo skatinimo fondas“ patirtos valdymo išlaidos	(253.941)	(367.096)
	<b>470.475</b>	<b>840.180</b>

## 20 Finansinės ir investicinės veikla

Per 2012 m. III ketvirčius ir 2011 m. finansinę ir investicinę veiklą sudarė:

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos pajamos</b>		
Palūkanų pajamos už terminuotus indėlius	451.537	813.686
Palūkanų pajamos už Vyriausybės vertybinius popierius	897.995	1.076.855
Palūkanų pajamos už bankų obligacijas	-	140.480
Palūkanų pajamos už sąskaitų likučius	7.615	563.168
Kitos	432	
	<b>1.357.579</b>	<b>2.594.189</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos</b>		
Atidėjiniai investicijų ir atsiskaitomosios sąskaitos bankrutuojančiame AB bankas Snoras likučio vertės sumažėjimui		(15.222.588)
Vertybinių popierių saugojimo sąnaudos	(4.409)	(4.027)
Kitos finansinės ir investicinės veiklos sąnaudos	(4.100)	(4.106)
	<b>(8.509)</b>	<b>(15.230.721)</b>
<b>Finansinės ir investicinės veiklos grynasis rezultatas</b>	<b>1.349.070</b>	<b>(12.636.532)</b>

## 21 Pelno mokestis

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudų komponentai</b>		
(Nuostoliai) pelnas prieš apmokestinimą	3.711.641	(8.258.684)
Laikinių skirtumų pokytis	14.907	514.959
Nuolatiniai skirtumai	17.177	14.922.040
Apmokestinamasis pelnas	3.743.725	7.178.315
Einamųjų metų pelno mokestis	561.559	1.076.747
Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas	-	(77.244)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	1.023	95
<b>Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>562.582</b>	<b>999.598</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas:</b>		
Sukauptos sąnaudos	35.041	40.847
Atidėjiniai garantijoms	1.148.995	1.130.496
Atidėjiniai investicijų (palūkanų) nuvertėjimui		21.072
Atidėtasis pelno mokestis prieš realizacinės vertės sumažėjimą	1.184.036	1.192.415
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas (padidėjimas)	8.379	-
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas, gryna verte</b>	<b>1.192.415</b>	<b>1.192.415</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio išipareigojimas</b>		-
<b>Atidėtasis pelno mokestis, gryna verte</b>	<b>1.192.415</b>	<b>1.192.415</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

## 21 Pelno mokestis (tęsinys)

### Pelno mokesčio sąnaudų ir pelno mokesčio suderinimas

(Nuostoliai) pelnas prieš apmokestinimą	3.711.641	(8.258.684)
Pelno mokesčio sąnaudos, taikant galiojantį pelno mokesčio tarifą	556.746	(1.238.803)
Mokestinė įtaka dėl sąnaudų, priskiriamų neleidžiamiems atskaitymams	14.930	2.267.298
Mokestinė įtaka dėl pajamų, priskiriamų neapmokestinamoms pajamoms	(10.117)	(28.992)
Ankstesnių laikotarpių pelno mokesčio koregavimas	1.023	95
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>562.582</b>	<b>999.598</b>

(Pabaiga)

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. Bendrovės vadovybė pripažino atidėtojo pelno mokesčio turta, kadangi mano, jog šis turtas galės būti realizuotas ateityje.

## 22 Finansinis turtas ir išipareigojimai bei rizikos valdymas

### Paskolų rizika

Bendrovė paskolos riziką patiria suteikdama garantijas. Bendrovė prisiima suteiktų garantijų riziką (toliau - garantijų riziką), kad paskolos gavėjas, už kurio paskolos grąžinimą Bendrovė prisiėmė išipareigojimus prieš paskolos davėją (kredito įstaigą), negalės laiku grąžinti 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 grąžinimą). Maksimali dalis yra iki 80 proc. paskolos sumos. Likusi paskolos negrąžinimo rizika tenka kredito įstaigai, suteikiančiai paskolą;
- 4) nustatyti privalomi minimalūs reikalavimai paskolos gavėjui ir priimtinioms garantijų suteikimo sąlygoms. Reikalaujama, kad už garantuojamą paskolą išgytys ar sukurtas ilgalaikis materialusis turtas būtų ikeistas garantuojamos paskolos grąžinimui užtikrinti, reikalaujama, kad paskolos gavėjas finansuojamame projekte dalyvautų pinigais ar įkeičiamu turtu ir kad jo dalyvavimo dydis būtų ne mažesnis kaip 20 proc., o paskolos gavėjo, kuris prašymo suteikti garantiją pateikimo (registravimo) Bendrovei dieną veikė trumpiau nei 12 mėnesių, 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 išmokų, taip pat suteikia valstybės garantiją Bendrovės portfeliui, neviršijančiam nustatyto maksimalaus išipareigojimų limito;
- 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).

## 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 2011 m. gruodžio 31 d. atitinkamai buvo lygūs 1,5284 ir 1,5278.

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 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

2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 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 veiksnijų 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 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 apsiųsta 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 LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(visos sumos litais, jei nenurodyta kitaip)

	2012 m. rugsėjo 30 d.	2011 m. gruodžio 31 d.
<b>Bendrovės įsipareigojimai pagal suteiktas garantijas, iš jų:</b>	<b>340.633.365</b>	<b>385.252.841</b>
SVV paskolų garantijos	328.645.473	360.252.614
garantijos už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas	9.227.113	12.115.358
garantijos už didelių įmonių imamas paskolas	2.760.779	3.513.229
individualiosios garantijos	-	9.371.640
specialiosios garantijos dėl eksporto kredito draudimo	-	-

Bendrovė per 2012 metų III ketvirčius prisiėmė naujų įsipareigojimų pagal 138 garantijas ir pritarė 101 SVV paskolų garantijų pakeitimo atvejams. 2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė turėjo įsipareigojimų pagal 1.737 (2011 m. gruodžio 31 d. – 1.767) SVV paskolų garantijas 328.645.473 litų sumai (2011 m. gruodžio 31 d. – 360.252.614 litų sumai), pagal 78 garantijas už daugiabučiams namams modernizuoti teikiamas paskolas 9.227.113 litų sumai ir 2 garantijas už didelių įmonių paimtas paskolas 2.760.779 litų sumai. 2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovė suformavo -7.659.962 litų (2011 m. gruodžio 31 d. – 7.536.636 litų) atidėjinius galimiems suteiktų garantijų išmokėjimams (t.y. tiksliai suteiktų garantijų galimai išmokėjimų daliai, kuri Bendrovei nėra kompensuojama). 2012 m. rugsėjo 30 d. 53.593.201 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Europos Investicijų Fondo (2011 m. gruodžio 31 d. – 62.835.264 litų), turinčio AAA reitingą ir 214.750.975 litų paskolų garantijų buvo pergarantuota Garantijų fondo (2011 m. gruodžio 31 d. – 246.696.193 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 2012 m. III ketvirčius ir 2011 m. Bendrovė nedalyvavo jokiose kitose teisinėse 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.

2012 m. I ketv. buvo pasirašyta sutartis su Ūkio ministerija dėl Ūkio ministerijos įgyvendinamų programos priemonių vykdymo finansavimo. Pagal 2012 m. kovo 8 d. programos priemonių vykdymo finansavimo sutartį Nr. 8-49 su jos vėlesniais pakeitimais Ūkio ministerija įgyvendindama LR Vyriausybės 2001 m. liepos 11 d. nutarimo Nr. 887 „Dėl smulkiojo ir vidutinio versko plėtros“ 2.4 ir 5.2 punktus bei 2011 m. kovo 23 d. nutarimo Nr. 349 2.1 punktą, iš dalies dengia Bendrovei jos sumokėtas garantijos išmokas pagal suteiktas SVV paskolų garantijas bei skiria lėšų daliniam garantijos atlyginimo sumokėjimui už SVV subjektus, imančius Bendrovės paskolų garantijas bei skiria lėšų palūkanų kompensavimui pagal Nutarimą Nr. 349. Bendra šios sutarties apimtis 2012 m. yra iki 25,447 mln. Lt.

Per 2012 metus su Finansų ministerija nebuvo sudaryta jokių papildomų sandorių. Per 2012 metų 3 ketvirčius buvo vykdomi įsipareigojimai pagal 2009 metais Finansų ministerijos, Ūkio ministerijos ir INVEGOS sudarytose trišalėse sutartyse dėl atskirų Bendrovės įgyvendinamų priemonių finansavimo numatyti įsipareigojimai.

2012 metų 9 mėn. buvo vykdomi įsipareigojimai pagal 2006 - 2009 metais sudarytas daugiašales sutartis dėl atskirų Bendrovės įgyvendinamų ir/ar administruojamų priemonių finansavimo, t. y:

- pagal 2006 metais sudarytas 3 trišales 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;



#### 24 Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

- 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, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. balandžio 7 d. trišalę finansavimo sutartį dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytą 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, pasirašytą tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės;
- pagal 2009 m. gruodžio 30 d. trišalę sutartį dėl finansų inžinerijos priemonės “Verslumo skatinimas“ įgyvendinimo ir finansavimo, pasirašytą tarp Socialinės ir darbo ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės.

	<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2011 m.</b>
<b>Sandorių sumos:</b>		
Ataskaitinio laikotarpio	70.447.310	
<i>Iš jų ES remiamų priemonių administravimo, įgyvendinimo ir/ar valdymo sutartys*</i>	45.000.000	-
<b>Skolos suma:</b>		
Likutis sausio 1 d.	59.000.000	59.000.000
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	84.000.000	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 Bendrovės, Garantijų fondui yra skirtas 129 mln. Lt piniginis įnašas. Pagal sutartį Ūkio ministerija įsipareigoja pervesti piniginį įnašą kaip galima greičiau, bet ne vėliau, kaip per 20 darbo dienų nuo rašytinio Bendrovės prašymo, pervesti Piniginio įnašo dalį į Garantijų fondo banko sąskaitą, gavimo dienos. 2012 m. rugsėjo 30 d. piniginio įnašo neapmokėtos sumos, kuri bus pervesta pagal Bendrovės prašymą, likutis yra 39 mln. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. –59 mln. Lt).

Pagal 2009 m. balandžio 7 d. trišalės finansavimo sutarties dėl priemonės „Kontroliuojantieji fondai“ įgyvendinimo, pasirašytos tarp Ūkio ministerijos, Finansų ministerijos ir Bendrovės 2012 m. liepos 17 d. pakeitimą Kontroliuojančiojo fondo piniginis įnašas padidintas 45 mln. Lt iki 245 mln.Lt. 2012 m. rugsėjo 30 d. piniginio įnašo neapmokėtos sumos, kuri bus pervesta pagal Bendrovės prašymą, likutis yra 45 mln. Lt;

#### Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

Iki 2012 m. rugsėjo 30 d. Bendrovės vadovybei (generaliniam direktoriui, generalinio direktoriaus pavaduotojams ir vyriausiajam finansininkui) priskaičiuotas darbo užmokestis bei buvusio generalinio direktoriaus išeitinė kompensacija ir kompensacija už nepanaudotas atostogas iš viso sudarė 342.838 Lt (2011 m. – 509.966 Lt). 2012 m. III ketv. ir 2011 m. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

Nuo 2012 m. vasario 1 d. iki 2012 m. liepos 9 d. Bendrovės generalinio direktoriaus pareigas laikinai buvo pavesta eiti generalinio direktoriaus pavaduotojui Audriui Zobotkai. Audrius Zobotka laimėjo viešą konkursą generalinio direktoriaus pareigoms eiti ir nuo 2012 m. liepos 9 d. yra paskirtas Bendrovės generaliniu direktoriumi. Buvusi Bendrovės vadovė Z. Gorauskienė toliau tęsia veiklą Bendrovės valdyboje ir konsultuoja INVEGOS vadovybę eidama konsultanto pareigas.

\*\*\*\*\*