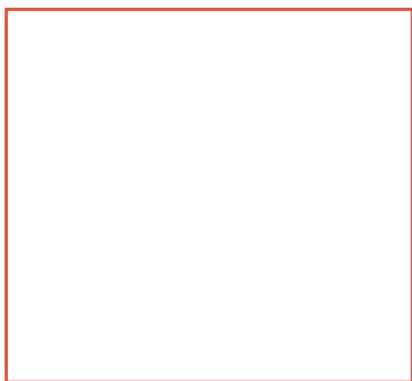


KŪB „PAGALBOS VERSLUI FONDAS“



FINANSINĒS ATASKAITOS 2022 M. KOVO 31 D.

PARENGTOS REMIANTIS TARPTAUTINIAIS
FINANSINĒS ATSKAITOMYBĒS STANDARTAIS,
PRIIMTAIS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE




 **TURINYS**

| | |
|---|--------|
| Bendroji informacija | 3 |
| Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita | 4 |
| Finansinės būklės ataskaita | 5 |
| Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita | 6 |
| Pinigų srautų ataskaita | 7 |
| Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas | 8 - 24 |



Bendroji informacija

Fondo kontaktiniai duomenys:

| | |
|-----------------------------|---|
| Pavadinimas | KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS" |
| Teisinė forma | Komandinė ūkinė bendrija. Fondas yra neribotos civilinės atsakomybės privatusis asmuo. Fondas įgyja civilines teises, prisiima pareigas ir jas įgyvendina per Tikrąjį narį. |
| Adresas | Lukiškių g. 2, LT-01108 Vilnius |
| Juridinio asmens kodas | 305640822 |
| Įregistravimo data: | 2020 m. spalio 13 d. |
| Elektroninio pašto adresas | info@viva.lt |
| Interneto svetainės adresas | www.viva.lt |

Pagrindinės veiklos pobūdis. Pagalba ir investavimas į vidutines ir dideles įmones, susidūrusias su COVID-19 sukeltais iššūkiais.

Fondo tikrasis narys: UAB "Valstybės investicijų valdymo agentūra", 305612545

Komanditorius: UAB „Valstybės investicinis kapitalas“, 305611945

Licencijavimas: Fondas nėra licencijuojamas ar tiesiogiai prižiūrimas Lietuvos banko ir (ar) kitų finansų rinkos priežiūros funkciją atliekančių institucijų. Fondo veiklos priežiūros tikslais sudaromas Fondo patariamasis komitetas iš ne mažiau kaip 3 ir ne daugiau kaip 7 Fondo komandorių paskirtų asmenų. Į Fondo patariamąjį komitetą skiriami 2 Lietuvos banko deleguoti atstovai ir 1 nepriklausomas narys iš komandoriaus valdybos. Fondo patarimo komiteto narių sprendimu Fondo patarimo komiteto pirmininku skiriamas vienas iš 2 Lietuvos banko deleguotųjų atstovų.

Investicinis komitetas (IK)

IK pirmininkas
IK pirmininkas
Valdybos narė
Valdybos narys
Valdybos narys
Valdybos narys

Nepriklausomi tikrojo nario valdybos nariai

Normantas Marius Dvareckas (iki 2021 11 19)
Andrius Sokolovskis (nuo 2021 11 19)
Agnė Daukšienė
Aurimas Martišauskas (iki 2021 12 31)
Virginijus Doveika
Tomas Tumėnas (nuo 2022 04 01)

Patariamasis komitetas (PK)

Lietuvos banko atstovas
Lietuvos banko atstovas
Komandoriaus atstovas
Lietuvos banko atstovas
Lietuvos banko atstovas

Martynas Pilkis (PK pirmininkas nuo 2022 01 07)
Mindaugas Repčys (nuo 2022 01 07)
Šarūnas Ruzgys
Saulius Galatiltis (PK pirmininkas iki 2021 12 17)
Ramūnė Arust (PK pirmininkė nuo 2021 12 17 iki 2022 01 07)

Auditoriai UAB "Deloitte Lietuva"

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Patvirtinimo data

2022-04-29

| | Pastabos | 2022-01-01 2022-03-31 | 2021-01-01 2021-03-31 |
|--|----------|--------------------------|--------------------------|
| Veiklos pajamos | 4 | | |
| Palūkanų pajamos | | 1 489 034 | 97 020 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | | 132 374 | 2 847 |
| Viso veiklos pajamų | | 1 621 408 | 99 867 |
| Veiklos sąnaudos | 5 | | |
| Fondo valdymo mokestis | | (750 000) | (500 000) |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos | | (128 911) | (42 901) |
| Viso veiklos sąnaudų | | (878 911) | (542 901) |
| Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis | 7 | | |
| Skolos vertybinių popierių ir suteiktų paskolų tikrosios vertės pokytis | | (35 304) | (2 093 607) |
| Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis iš viso | | (35 304) | (2 093 607) |
| Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius | | 707 193 | (2 536 641) |
| Pelno mokestis | 6 | - | - |
| Grynasis pelnas (nuostoliai) | | 707 193 | (2 536 641) |
| Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | | (1 653 356) | - |
| Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos | | (946 163) | (2 536 641) |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario generalinis
direktorius

Dainius Vilčinskas

Tikrojo nario finansų direktorė

Marta Jablonské

Finansinės būklės ataskaita

Patvirtinimo data 2022-04-29

| | Pastabos | 2022-03-31 | 2021-12-31 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| Pinigai ir jų ekvivalentai | | 62 545 576 | 42 080 190 |
| Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais | 7 | 104 609 | 143 598 |
| Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis | 7 | 90 593 578 | 88 868 291 |
| Paskolos, apskaitomos tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis | 7 | 13 132 487 | 11 005 371 |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas | 6 | 264 002 | 264 002 |
| Kitos gautinos sumos | 8 | 37 981 | 20 520 |
| Turtas iš viso | | 166 678 233 | 142 381 972 |

Įsipareigojimai ir nuosavybė

Įsipareigojimai

| | | | |
|------------------------------------|---|----------------|----------------|
| Skolos tiekėjams | | 103 428 | 23 629 |
| Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai | 9 | 256 775 | 94 150 |
| Įsipareigojimų iš viso | | 360 203 | 117 779 |

Nuosavybė

| | | | |
|--|----|--------------------|--------------------|
| Dalininkų kapitalas | 10 | 175 000 001 | 150 000 001 |
| Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | 7 | (1 840 198) | (186 842) |
| Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) | | (6 841 773) | (7 548 966) |
| Nuosavybės iš viso | | 166 318 030 | 142 264 193 |

| | | | |
|---|--|--------------------|--------------------|
| Nuosavybės ir įsipareigojimų iš viso | | 166 678 233 | 142 381 972 |
|---|--|--------------------|--------------------|

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario generalinis
direktorius

Dainius Vilčinskas

Tikrojo nario finansų direktorė

Marta Jablonskė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

| | Dalininkų įnašai | Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezervas | Nepaskirstyti nuostoliai | Nuosavybė iš viso |
|---|--------------------|---|-----------------------------|----------------------|
| 2021 m. sausio 1 d. | 7 000 001 | - | (2 875 184) | 4 124 817 |
| Dalininkų įnašų padidėjimas | 143 000 000 | - | - | 143 000 000 |
| Ataskaitinio laikotarpio nuostoliai | - | - | (4 673 782) | (4 673 782) |
| Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | - | (186 842) | - | (186 842) |
| 2021 m. gruodžio 31 d. | 150 000 001 | (186 842) | (7 548 966) | 142 264 193 |
| Dalininkų įnašų padidėjimas | 25 000 000 | - | - | 25 000 000 |
| Ataskaitinio laikotarpio nuostoliai | - | - | 707 193 | 707 193 |
| Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | - | (1 653 356) | - | (1 653 356) |
| 2022 m. kovo 31 d. | 175 000 001 | (1 840 198) | (6 841 773) | 166 318 030 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario generalinis
direktorius

Dainius Vilčinskas

Tikrojo nario finansų direktorė

Marta Jablonskė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų srautų ataskaita

| | Pastabos | 2022-01-01 2022-03-31 | 2021-01-01 2021-03-31 |
|--|----------|--------------------------|--------------------------|
| Pagrindinės veiklos | | | |
| Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 707 193 | (2 536 641) |
| Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)/pardavimas | 7 | (2 966 389) | (220 000) |
| Suteiktų paskolų (padidėjimas)/sumažėjimas | 7 | (2 130 869) | - |
| Finansinis turto, apskaitomo tikraja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, vertės pokyčio eliminavimas | 7 | 35 304 | 2 093 607 |
| Gautinų palūkanų (padidėjimas)/sumažėjimas | 7 | (404 815) | (97 020) |
| Sutarčių sudarymo mokesčio (padidėjimas)/sumažėjimas | 7 | - | 32 153 |
| Sutarčių turto (padidėjimas)/sumažėjimas | | - | 62 842 |
| Pagrindinės veiklos iš viso | | (4 759 576) | (665 059) |
| Apyvartinio kapitalo koregavimai | | | |
| Kitų gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas | 8 | (17 461) | (3 987) |
| Skolos tiekėjams padidėjimas/(sumažėjimas) | | 79 798 | (20 124) |
| Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas) | 9 | 162 625 | 24 778 |
| Apyvartinio kapitalo koregavimai iš viso | | 224 962 | 667 |
| Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai | | (4 534 614) | (664 392) |
| Finansinė veikla | | | |
| Dalininkų įnašų padidėjimas/(sumažėjimas) | 10 | 25 000 000 | 93 000 000 |
| Finansinės veiklos iš viso | | 25 000 000 | 93 000 000 |
| Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas) | | 20 465 386 | 92 335 608 |
| Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje | | 42 080 190 | 1 044 510 |
| Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje | | 62 545 576 | 93 380 118 |

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario generalinis
direktorius

Dainius Vilčinskas

Tikrojo nario finansų direktorė

Marta Jablonskė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nurodyta kitaip)

1 Bendroji informacija

KŪB "Pagalbos verslui fondas" įsteigtas įgyvendinat Europos Komisijos sprendimą Nr. C(2020) 3534 „Valstybės pagalba SA.57008 (2020/N) – Lietuva COVID-19: Pagalbos verslui fondas“. Valstybė į Pagalbos verslui fondą investuos per UAB „Valstybės investicinis kapitalas“ (VIK), o Fondą valdo UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“ (VIVA), kaip numatyta 2020 m. gegužės 6. d. LR Vyriausybės nutarime Nr. 512.

Fondas siekia įgyvendinti LR Vyriausybės finansinės priemonės tikslus, vykdydamas, valdydamas, realizuodamas Investicijas, kuriomis siekiama remti ekonomiką, reaguojant į COVID-19 protrūkį. Fondo veiklos tikslas

Lietuvos Respublikos ekonomikos ir inovacijų ministro bei Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymas Nr. 4-837/1K-319 „Dėl priemonės „Pagalbos verslui fondas“ veiklos aprašo patvirtinimo“ apibrėžia Fondo tikslus ir veiklos principus, taip pat šia yra aprašomi potencialūs finansavimo gavėjai, finansavimo formos ir esminės jų sąlygos.

- investuoti į vidutines ir dideles įmones, kurių veiklos nutraukimas gali turėti ekonominių ir socialinių pasekmių;
- išsaugoti valstybės ekonomikos sektorius, pasirengusius ekonomikos atsigavimo laikotarpiui;
- skatinti kapitalo rinkos vystymąsi;
- pritraukti privačius institucinius investuotojus.

Fondo lėšos gali būti investuojamos:

- į pagalbos gavėjų naujai išleistus skolos vertybinius popierius iki 6 m.
- pagalbos gavėjams teikia apyvartines ir investicines paskolas;
- į pagalbos gavėjų nuosavybės vertybinius popierius;
- į pagalbos gavėjams skirtas skolos priemones, kurios turi ar gali turėti akcinio kapitalo požymių ir kurių trukmė iki 6 metų

Fondas įsteigtas su neribotu veiklos terminu. Fondas veiks tol, kol bus realizuota paskutinė Investicija.

Fondo tikrasis narys: UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“

Fondo komanditorius: UAB „Valstybinis investicinis kapitalas“

Nauji narių priėmimai. Į Fondą nauji nariai komanditoriai gali būti priimami prisijungimo prie Sutarties būdu tik jeigu tam pritaria Sutarties Šalys. Norint tapti komanditoriumi, prisijungiantis asmuo privalo įsipareigoti investuoti ne mažiau kaip 10 000 000 EUR (dešimt milijonų eurų) sumą. Į Fondą nauji tikrieji nariai nebus priimami.

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Fondas darbuotojų neturėjo.

Finansines ataskaitas teikiamos Patariamajam komitetui ir Komanditorių susirinkimui. Fondo finansines ataskaitas kasmet audituoja Komanditorių paskirtas auditorius. Fondo auditoriumi gali būti skiriamas ir Tikrojo nario auditorius.

Fondo finansiniai ataskaitiniai metai sutampa su kalendoriniais. Pirmasis finansinių atskaitų rinkinys buvo sudarytas nuo registravimo datos iki kalendorinių metų pabaigos.

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), patvirtintais taikymui Europos Sąjungoje, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, kitais įstatymais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos teisės aktais, apibrėžiančiais finansinės apskaitos tvarkymą ir finansinių ataskaitų sudarymą.

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurais, o visos vertės suapvalintos iki artimiausio sveikojo skaičiaus, nebent nurodyta kitaip.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

2.1 Pritaikyti standartų pakeitimai ir aiškinimai

Remiant finansines ataskaitas, Fondas atsižvelgė ir įvertino TFAS pataisų ir aiškinimų, įsigaliojusių nuo 2022 m. sausio 1 d., įtaką:

- **Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos**

2020 m. rugpjūtį TASV paskelbė dokumentą „Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma. 2-as etapas. 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS pataisos“, taip užbaigdamą savo darbą, kuriuo siekiama reaguoti į IBOR reformą. Pataisose numatyta laikina išimtis, kuria siekiama atsižvelgti į tarpbankinių palūkanų normos (angl. Interbank Offered Rates, IBOR) pakeitimo alternatyviaja beveik nerizikinga palūkanų norma (angl. risk-free interest rate, RFR) pasekmes finansinei atskaitomybei. Visų pirma, pataisose numatyta praktinė priemonė, pagal kurią apskaitant finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo sutartyje numatytų pinigų srautų nustatymo pagrindo pasikeitimą būtina koreguoti faktinę palūkanų normą tiek, kiek pasikeitė rinkos palūkanų norma. Taip pat pataisose numatyta išimtis apsidraudimo ryšių nutraukimo reikalavimui, įskaitant laikinąją išimtį atskiro identifikavimo reikalavimo laikymuisi, kai RFR priemonė naudojama kaip rizikos komponento apsidraudimo priemonė. Taip pat buvo atliktos pataisos ir 7-ajame TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimai“, kad finansinių ataskaitų vartotojai galėtų suprasti palūkanų normų lyginamojo indekso reformos įtaką įmonės finansinėms priemonėms ir rizikos valdymo strategijai. Nors pataisos taikomos retrospektyviai, įmonė neprivalo koreguoti ankstesnių laikotarpių informacijos. Fondo valdytojas įvertino, kad šie pakeitimai neturi jokios įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.

- **16-ojo TFAS „Nuoma“- „Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“ (pataisa)**

Pataisa taikoma retrospektyviai finansiniams metams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d. arba vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau, taip pat ir finansinėse ataskaitose, kurios 2020 m. gegužės 28 d. dar nebuvo patvirtintos. TASV pakeitė standartą, siekdama suteikti išimtį nuomininkams, kurie gali netaikyti 16-ojo TFAS nuomos pasikeitimo apskaitos nuostatų nuomos nuolaidoms, kurios yra tiesioginė COVID-19 pandemijos pasekmė. Pataisa numato praktinę priemonę, pagal kurią nuomininkas gali bet kokį nuomos mokesčių pasikeitimą dėl su COVID-19 susijusių nuomos nuolaidų apskaityti taip pat, kaip jį apskaitytų taikydamas 16-ąjį TFAS jeigu pasikeitimas nebūtų laikomas nuomos pakeitimu, tik jei įvykdomos visos šios sąlygos:

- dėl nuomos mokesčių pasikeitimo patikslintas atlygis už nuomą yra iš esmės toks pats kaip atlygis už nuomą prieš pat pasikeitimą arba už jį mažesnis;
- bet koks nuomos mokesčių sumažinimas turi įtakos tik mokėjimams, kurie turėjo būti sumokėti 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau;
- kitos nuomos sąlygos iš esmės nekeičiamos.

Fondo valdytojo nuomone, šių pakeitimų taikymas neturi reikšmingos įtakos Fondo finansinėms ataskaitoms, nes per atskaitinį laikotarpį nebuvo gauta jokių reikšmingų nuolaidų ir tikimasi, kad jų nebus gauta vėlesniais laikotarpiais.

2.2 Standartai, pakeitimai ir aiškinimai, kurie dar neįsigaliojo

- **17-asis TFAS „Draudimo sutartys“**

Standartas taikomas 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomas 15-asis TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ ir 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“. 2020 m. kovą vykusiam susitikime Valdyba nusprendė atidėti įsigaliojimo datą iki 2023 m. 17-ajame TFAS „Draudimo sutartys“ nustatyti principai, pagal kuriuos draudimo sutartys pripažįstamos, vertinamos, pateikiamos ir atskleidžiamos. Jis taip pat reikalauja, kad panašūs principai būtų taikomi perdraudimo sutartims, ir investicinėms sutartims su savarankiškais dalyvavimo elementais. Standarto tikslas yra užtikrinti, kad įmonės pateiktų svarbią informaciją, kuri tiksliai atspindėtų draudimo sutartis. Ši informacija suteikia finansinių ataskaitų vartotojams tvirtą pagrindą įvertinti, kokį poveikį draudimo sutartys, kurioms taikomas 17-asis TFAS, turi įmonės finansinei būklei, finansiniams veiklos rezultatams ir pinigų srautams. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

2.2 Standartai, pakeitimai ir aiškinimai, kurie dar neįsigaliojo (tęsinys)

• 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ (pataisos)

17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ pataisos taikomos retrospektyviai 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos skirtos padėti įmonėms taikyti šį standartą. Visų pirma, pataisos parengtos taip, kad galima būtų sumažinti sąnaudas supaprastinant kai kurių standarto reikalavimų taikymą, supaprastinti finansinių rezultatų aiškinimą ir perėjimą prie standarto taikymo atidedant jo įsigaliojimo datą iki 2023 m. bei suteikiant papildomą išimtį, kuria galima pasinaudoti, kai 17-asis TFAS taikomas pirmą kartą. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

• 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ - „17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas pirmą kartą – palyginamoji informacija“ (pataisos)

Pataisa taikoma 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau, jeigu taip pat taikomas 17-asis TFAS. Šia pataisa įmonėms, kurios pirmą kartą taiko 17-ąjį TFAS ir 9-ąjį TFAS tuo pat metu, suteikiama galimybė taikyti pereinamojo laikotarpio nuostatą dėl „grupavimo persidengimo“, susijusio su finansinio turto palyginamąja informacija. Įmonė, kuri taiko finansinio turto grupavimo persidengimo nuostatą, turi pateikti palyginamąją informaciją taip, lyg 9-ojo TFAS grupavimo ir vertinimo reikalavimai būtų taikomi ir tokiam finansiniam turtui. Be to, taikydama finansiniam turtui grupavimo persidengimo nuostatą įmonė neprivalo taikyti 9-ojo TFAS vertės sumažėjimo reikalavimų. Tokia pataisa siekiama padėti įmonėms išvengti laikinų finansinio turto ir draudimo sutarties įsipareigojimų apskaitos neatitikimų ir taip padidinti palyginamosios informacijos naudingumą finansinių ataskaitų vartotojams. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

• 10-ojo TFAS „Konsoliduotosios finansinės ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras

įmones“ pataisos: „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“

Pataisose analizuojama pripažinta neatitiktis tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS reikalavimų, susijusių su turto pardavimu ar įnašais tarp investuotojo ir jo asocijuotosios ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad visos pajamos ar nuostoliai pripažįstami tada, kai sandoris yra susijęs su verslo perleidimu (nepriklausomai nuo to, ar jis vykdomas patronuojamojoje įmonėje ar ne). Dalis pajamų ar nuostolių pripažįstama, kai sandoris apima turtą, kuris neatitinka verslo apibrėžties, net jei šis turtas priklauso patronuojamajai įmonei. 2015 m. gruodį TASV atidėjo įsigaliojimo datą neribotam laikui, laukdama nuosavybės apskaitos metodo tyrimo projekto rezultatų. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

• 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: „Įsipareigojimų klasifikavimas į ilgalaikius ir trumpalaikius“

Pataisos iš pradžių galiojo 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. Tačiau reaguodama į COVID-19 pandemiją TASV atidėjo įsigaliojimo datą vieniems metams, t. y. iki 2023 m. sausio 1 d., kad įmonės turėtų daugiau laiko įgyvendinti pataisomis numatytus klasifikavimo pakeitimus. Pataisomis siekiama skatinti nuoseklų reikalavimų taikymą padedant įmonėms nuspręsti, ar finansinės būklės ataskaitoje skolos ir kiti įsipareigojimai, kurių atsiskaitymo data yra neapibrėžta, turėtų būti klasifikuojami kaip trumpalaikiai ar ilgalaikiai įsipareigojimai. Pataisos turi įtakos įsipareigojimų pateikimui finansinės būklės ataskaitoje, tačiau jos nekeičia galiojančių reikalavimų dėl turto, įsipareigojimų, pajamų ar sąnaudų vertinimo ar pripažinimo laiko, taip pat nekeičia informacijos, kurią įmonės atskleidžia apie tokius straipsnius. Taip pat pataisose paaiškinamas skolų klasifikavimo reikalavimas, kai už tokias skolas įmonė gali atsiskaityti naudodama savo nuosavybės priemones.

2021 m. lapkritį Valdyba paskelbė parengiamąjį projektą (PP), kuriame paaiškino, kaip apskaityti įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos (anglų k. „covenants“), po ataskaitinio laikotarpio datos. Pirmiausia, Valdyba siūlo siauros taikymo srities 1-ojo TAS pataisas, kuriomis iš esmės keičiamos 2020 m. pataisos, kuriomis reikalaujama, kad įmonės klasifikuotų įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos, kaip trumpalaikius, jeigu sutarties sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnę nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą ir jei tokios sąlygos nėra įvykdomos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje. Vietoj to, siūlomu pakeitimu būtų reikalaujama, kad įmonės atskirai rodytų visus ilgalaikius įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos, jeigu sutarties sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnę nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą. Be to, jei įmonės neįvykdo tokių sutarties sąlygų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, jos privalo atskleisti papildomą informaciją. Pasiūlymas būtų taikomas 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Remiantis 8 -uoju TAS, jis turėtų būti taikomas retrospektyviai. Leidžiama taikyti anksčiau. Valdyba taip pat pasiūlė atitinkamai atidėti 2020 m. pataisų įsigaliojimo datą, kad įmonėms nereikėtų keisti esamos praktikos prieš įsigaliojant siūlomoms pataisoms. ES dar nepatvirtino šių pataisų, įskaitant siūlomo PP. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

2.2 Standartai, pakeitimai ir aiškinimai, kurie dar neįsigaliojo (tęsinys)

- **3-ojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai TFAS patobulinimai**

Pataisos taikomos finansiniams metams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. ar vėliau. Leidžiama taikyti anksčiau. TASV paskelbė šias siauros taikymo srities TFAS standartų pataisas:

- 3-ojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis atnaujinama 3-ajame TFAS pateikta nuoroda į Konceptualią finansinės atskaitomybės sistemą, nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų;

- 16-ojo TAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai“ pataisose numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos iš turto vieneto, kuris ruošiamas numatytam naudojimui. Vietoj to, įmonė pripažins tokias pardavimo pajamas ir susijusias sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

- 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose nurodoma, kurias išlaidas įmonė turėtų įtraukti nustatydamą sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti ar sutartis yra nuostolinga.

- 2018–2020 m. metiniuose patobulinimuose pateikiamos nedidelės 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“, 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“, 41-ojo TAS „Žemės ūkis“ ir 16-ojo TFAS „Nuoma“ aiškinamųjų pavyzdžių pataisos.

Šiuo metu Fondo valdytojas vertina šių patobulinimų poveikį finansinėms ataskaitoms.

- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką „Apskaitos politikos atskleidimas“ (pataisos)**

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose pateikiamos gairės, kuriomis remiantis priimamai reikšmingi sprendimai dėl apskaitos politikos atskleidimo. Pažymėtina, kad 1-ojo TAS pataisomis reikalavimas atskleisti „svarbią“ apskaitos politiką pakeičiamas reikalavimu atskleisti „reikšmingą“ apskaitos politiką. Be to, pareiškime apie taikomą praktiką pateikiamos gairės ir pavyzdys, skirti padėti taikyti reikšmingumo sampratą priimant sprendimą dėl apskaitos politikos atskleidimo. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

- **8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: „Apskaitinių įvertinimų apibrėžtis“**

Pataisos, kurios įsigalioja 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedančiais finansiniais metais (ankstesnis taikymas yra leidžiamas), taikomos apskaitos politikos ir apskaitinių įvertinimų keitimams, kurie daromi minėtu laikotarpiu arba vėliau. Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos piniginės sumos, kurios susijusios su vertinimo neapibrėžtumu. Taip pat pataisose paaiškinama, kas yra apskaitinių įvertinimų pasikeitimai ir kuo jie skiriasi nuo apskaitos politikos keitimo ir klaidų taisymo. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

- **12-ojo TFAS „Pelno mokestis“ pataisos: „Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, kurie atsiranda įvykus vieninteliu sandoriui“**

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, nors ankstesnis taikymas yra leidžiamas. 2021 m. gegužę Valdyba paskelbė 12-ojo TAS pataisas, kuriomis siaurinama 12-ajame TAS numatytos pirminio pripažinimo išimties taikymo sritis ir kuriose nurodoma, kaip įmonės turėtų apskaityti su tokiais sandoriais kaip nuoma ir eksploatavimo nutraukimas susijusį atidėtąjį pelno mokestį. Šiomis pataisomis numatoma, kad pirminio pripažinimo išimtis netaikoma sandoriams, kurių sudarymo metu susidaro vienodo dydžio apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos. Ji taikoma tik jeigu pripažįstant nuomos turtą ar nuomos įsipareigojimus (arba eksploatavimo nutraukimo įsipareigojimus ir eksploatavimo nutraukimo turto komponentą) susidaro nevienodo dydžio apmokestinamųjų ir įskaitomųjų laikinųjų skirtumų sumos. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

Finansinės atskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą, Finansinių atskaitų parengimo dieną nėra požymių, kad įmonė negalės tęsti savo veiklos ateityje.

Fondo apskaita vedama laikantis kaupimo, atsargumo, palyginimo, įmonės veiklos tęstinumo, turinio prieš formą svarbos bei reikšmingumo principais.

Finansinės atskaitos parengtos atsižvelgiant į kokybinius finansinių atskaitų požymius: informacijos supratingumo, svarbumo, patikimumo, tikrumo ir teisingumo, tikslaus pateikimo, neutralumo, apdairumo, visapusiškumo.

Rengdama Fondo finansines atskaitas pagal TFAS, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, vadovybė turi priimti tam tikrus sprendimus, įvertinimus ir prielaidas, kurie įtakoja atskleidžiamas pajamų, išlaidų, turto ir įsipareigojimų sumas bei neapibrėžtumų atskleidimus finansinių atskaitų parengimo dieną. Šių prielaidų ir įvertinimų neapibrėžtumas gali paveikti rezultatus, dėl kurių būsimaisiais laikotarpiais gali tekti atlikti reikšmingus turto ar įsipareigojimų apskaitinių verčių koregavimus.

Įvertinimai ir su jais susijusios prielaidos yra pagrįsti istorine patirtimi ir kitais veiksmais, kurie atitinka esamas sąlygas, ir kurių rezultatų pagrindu yra daroma išvada dėl turto ir įsipareigojimų likutinių verčių, apie kurias negalima spręsti iš kitų šaltinių. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įvertinimų.

Apskaitiniai įvertinimai ir prielaidos yra periodiškai peržiūrimi, įvertinimų pokyčiai yra pripažįstami tuo laikotarpiu, kai jie yra peržiūrimi arba ateinančiais susijusiais laikotarpiais.

Sprendimai

Informacija apie padarytus sprendimus, turinčius reikšmingos įtakos finansinėse atskaitose pripažintoms sumoms.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansinę atskaitomybę

Fondo tikrasis narys įvertino galimą COVID-19 pandemijos situacijos poveikį šioms finansinėms atskaitoms bei veiklos tęstinumo prielaidai. Vadovybė įvertino, kad šis klausimas neturės neigiamos įtakos Fondo galimybėms tęsti veiklą.

Toliau aprašyti pagrindiniai principai, kuriais vadovaujantys parengtos finansines atskaitos.

Pajamos:

Fondo pajamos – turto padidėjimas arba įsipareigojimų sumažėjimas per atskaitinį finansinį laikotarpį. Per einamąjį finansinį laikotarpį gautas, bet neuždirtas pajamas Fondas apskaito įsipareigojimuose ir pripažįsta to finansinio laikotarpio pajamomis, per kurį jos uždirbamos.

Remiantis 15 - TFAS Fondas pripažįsta pajamas tuo laiku ir tokia apimtimi, kad klientui paslaugų perdavimas parodytų sumą, kuri atitinka atlygį, teisę į kurį Fondas tikisi turėti mainais už suteiktas paslaugas. Pripažįstant pajamas Fondas atsižvelgia į sutarčių su klientais sąlygas ir į visus svarbius faktus bei aplinkybes, įskaitant pinigų srautų, atsirandančių dėl sutarties su klientu, pobūdį, sumą, laiką ir neapibrėžtumą.

TFAS 15 teigia, jog pajamos pripažįstamos tuomet, kai yra įvykdomas sutarties įsipareigojimas, perduodant prekes ar suteikiant paslaugas klientui. Prekių ir/arba paslaugų perdavimas yra nulemiamas kontrolės klientui perdavimo.

Veiklos įsipareigojimas gali būti įgyvendintas (1) per laikotarpį arba (2) konkrečiu laiko momentu. Vertindamas, kada veiklos įsipareigojimas įvykdomas, Fondas įvertina, ar:

- 1) Teikiant paslaugas ar prekes, klientas tuo pačiu metu ir vartoja/gauna su jomis susijusią ekonominę naudą;
- 2) Vykdydama sutarties įsipareigojimą, Fondas tuo pačiu sukuria arba pagerina turtą, kurį klientas jau kontroliuoja;
- 3) Vykdydama veiklos įsipareigojimą, įmonė nesukuria turto, kurį galėtų panaudoti alternatyviai ir būtinai – turi įgyvendintą teisę į atlygį už darbą atliktą iki analizuojamo momento.

Jei nei vienas aukščiau aptartas kriterijus nėra tenkinamas, ūkio subjektas pajamas pripažįsta konkrečiu laiko momentu.

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Pajamos (tęsinys)

Pagrindinės Fondo veiklos pajamos sudaro palūkanų pajamos, pajamos už nuosavybės vertybinius popierius, realizuoto ir nerealizuoto turto pajamos.

Kitas Fondo veiklos pajamas sudaro kitos Fondo pajamos, gautos pardavus už skolas perimtas užtikrinimo priemones; kompensuotos įvairios Fondo patirtos išlaidos ir kitos panašaus pobūdžio pajamos; sutartyse nenumatytos baudos, delspinigiai ir kitos ekonominės sankcijos; pajamos dėl teisme laimėtų bylų; išieškotos Fondo sumokėtos teismo išlaidos.

Pajamos pripažįstamos, kai Fondas veiklos įsipareigojimą įvykdo (arba tuo metu, kai vykdo), perduodama pažadėta prekė ar paslauga (t. y. turtas). Turtas perduodamas, kai turto įgijėjas įgyja (arba jam įgyjant) to turto kontrolę.

Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupiant palūkanas taikant efektyvų palūkanų metodą (tai yra dydis, tiksliai diskontuojantis įvertintas ateities grynųjų pinigų įplaukas per finansinių priemonių tikėtiną trukmę iki finansinio turto grynosios balansinės vertės).

Fondas nutraukia palūkanų pajamų pripažinimą, įvykus nuostolio įvykiui.

Dividendų pajamos yra pripažįstamos, kuomet įgyjama teisė gauti dividendus, ir priskiriamos kitos veiklos pajamoms.

Delspinigių ir baudų pajamos yra pripažįstamos pajamomis vos jas gavus.

Sąnaudos

Fondo išlaidos – turto sumažėjimas arba įsipareigojimų padidėjimas, norint uždirbti pajamų per atskaitinį finansinį laikotarpį. Per einamąjį finansinį laikotarpį sumokėtas, bet nepatirtas išlaidas Fondas apskaito turte ir pripažįsta to finansinio laikotarpio išlaidomis, per kurį jos patiriamos.

Fondo pagrindinės veiklos sąnaudos apima fondo valdymo mokesčių, paslaugų ir kitų mokesčių sąnaudas.

Fondas turtu pripažįsta išlaidas, patirtas vykdant sutartį, tik jeigu tos išlaidos atitinka visus šiuos kriterijus:

- išlaidos yra tiesiogiai susijusios su sutartimi arba su numatoma sutartimi, kurią Fondas gali konkrečiai identifikuoti
- išlaidos sukuria arba padidina Fondo išteklius, kurie bus panaudoti, kad veiklos įsipareigojimai būtų vykdomi (arba toliau vykdomi) ateityje
- išlaidas, kurias tikimasi atgauti.

Fondo išlaidos yra apskaitomos, įtraukiant netiesioginius mokesčius (PVM), kol Fondas neturi PVM apmokestinamų pajamų, ir nėra PVM mokėtojas.

Pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas atsižvelgiant į einamųjų metų pelną ar nuostolius ir taip pat apima atidėtuosius mokesčius. Pelno mokestis apskaičiuojamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos mokesčių teisės aktų reikalavimais.

Standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas yra 15 proc.

Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama neribotą laiką, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir (arba) išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkeliama 5 metus. Vertybinių popierių pardavimo ir (arba) išvestinių finansinių priemonių pardavimo nuostoliai gali mažinti tik tokio pat pobūdžio apmokestinamas pajamas.

Iš pajamų atskaitomų ankstesnių mokestinių laikotarpių įprastinės veiklos nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 procentų mokestinio laikotarpio apmokestinamojo pelno, apskaičiuoto iš pajamų atėmus neapmokestinamas pajamas, leidžiamus atskaitymus ir ribojamų dydžių leidžiamus atskaitymus, išskyrus ankstesnių metų mokestinių laikotarpių veiklos nuostolius.

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Pelno mokestis (tęsinys)

Atidėtieji mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtasis pelno mokestis atspindi laikinus mokestinius skirtumus tarp Fondo turto ir įsipareigojimų, parodytų finansinėse ataskaitose, ir turto bei įsipareigojimų, parodytų mokestinėse ataskaitose. Atidėtojo mokesčio turtas (įsipareigojimai) yra vertinami taikant pelno mokesčio normą, kuri galios, kai minėti laikini mokestiniai skirtumai realizuosis. Atidėtojo pelno mokesčio turtas nuo nuomos įsipareigojimų ir atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai nuo nuomos teise valdomo turto apskaičiuojami atskirai.

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokestinio pelno artimoje ateityje, kad jo pakaktų turtui realizuoti. Jei yra tikėtina, kad dalies atidėtojo mokesčio turto realizuoti nepavyks, ši atidėtojo mokesčio dalis finansinėse ataskaitose nėra pripažįstama.

Finansinis turtas

Finansinis turtas ar įsipareigojimas – tai pinigai, sutartinės teisės gauti bei perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis bei kitų įmonių nuosavybės priemonės. Finansinis turtas Fonde klasifikuojamas į šias grupes:

- finansinį turtą, kuris vertinamas amortizuota savikaina;
- finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, vertės pokytį pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis bendrųjų pajamų ataskaitoje;
- finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, vertės pokytį pripažįstant pelnu ar nuostoliais bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinis turtas klasifikuojamas ir įvertinamas, t. y. kuriai iš nurodytų finansinio turto grupių turėtų būti priskiriamas, naudojant du testus/vertinimo kriterijus, kuomet įvertinama:

- koku būdu įmonė valdo finansinį turtą siekiant generuoti pinigų srautus, t. y. surenkant sutartinius pinigų srautus, parduodant finansinį turtą arba naudojant abu būdus;
- ar sutartiniai pinigų srautai apima tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimus.

Finansinio turto grupė yra nustatoma turto įsigijimo metu. Finansinis turtas pripažįstamas tuomet, kai Fondas tampa priemonės sutarties sąlygų šalimi.

Turtas, kuris laikomas sutartyje numatytiems pinigų srautams gauti, kuomet jie yra tik pagrindinės paskolos sumos ir palūkanų mokėjimai, vertinamas amortizuota savikaina. Pelnas arba nuostoliai, atsirandantys dėl turto pripažinimo nutraukimo, tiesiogiai pripažįstami pelnu arba nuostoliais. Vertės sumažėjimo nuostoliai pateikiami atskirame bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnyje.

Finansinio turto pripažinimas finansinėse ataskaitose nutraukiamas, kuomet: baigiasi arba perduodamos teisės gauti pinigų srautus iš finansinio turto ir Fondas perdavė iš esmės visą su nuosavybe susijusią riziką ir jos teikiamą naudą.

Finansinis turto vertės sumažėjimas

Finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną Fondas įvertina, ar yra objektyvių įrodymų, kad kredito riziką turinčio finansinio turto ar finansinio turto grupės vertė sumažėjo. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolių įvykio“) ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto ar finansinio turto grupės įvertintiems būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Finansinio turto vertinimas tikraja verte

Fondas vertina finansinį (obligacijos, kiti skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai, mišrios priemonės, paskolos) ir nefinansinį turtą (pvz. investicinis turtas) tikraja verte.

Tikroji vertė yra kaina, kuri turto vertės nustatymo datą būtų gauta parduodant turtą arba sumokėta perleidžiant įsipareigojimą įprastinėmis rinkos sąlygomis tarp rinkos dalyvių. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo arba įsipareigojimo perleidimo operacija vyksta arba pagrindinėje rinkoje, arba, jai nesant, kitoje labiausiai tinkamoje rinkoje.

Fondas naudoja vertinimo technikas, kurios atitinka sandorių sudarymo aplinkybes ir kurioms yra pakankamai duomenų tikrajai vertei nustatyti. Fondas siekia maksimaliai naudoti stebimos rinkos duomenis ir minimaliai naudoti nestebimos rinkos duomenis. Finansinės priemonės tikrąją vertę geriausiai atspindi aktyvioje ir likvidžioje rinkoje kotiruojama kaina. Jei tam tikros finansinės priemonės rinka yra neaktyvi, tikrajai vertei nustatyti naudojami kiti vertinimo metodai. Fondas valdomo finansinio turto pobūdis bei Lietuvos kapitalo rinkos ypatumai lemia tai, kad nestebimos rinkos duomenys yra dažnai naudojamos įvestys tikrosios vertės nustatymo praktikoje.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kurie yra vertinami tikraja verte yra skirstomi į kategorijas priklausomai nuo to, kaip nustatoma tikroji vertė:

I lygis: Naudojamos stebimos rinkos (nekoreguotos) kainos aktyviose identiško turto ir/ar įsipareigojimų rinkose;

II lygis: Naudojami vertinimo metodai kurie remiasi tiesiogiai arba netiesiogiai stebimos rinkos informacija, kuri yra reikšminga nustatant tikrąją vertę. Naudojamos stebimos rinkos (nekoreguotos) kainos aktyviose identiško turto ir/ar įsipareigojimų rinkose;

III lygis: Naudojami vertinimo metodai, kurie remiasi nestebimos, netiesiogiai susijusia su vertinamu instrumentu rinkos informacija, kuri yra reikšminga nustatant tikrąją vertę.

Vertinant Trečiuoju lygiu taikoma tokia procedūra

Nekotiruojamos skolos finansinės priemonės. Tikrosios vertės apskaičiavimas atliekamas taikant finansinės priemonės dabartinės vertės (diskontuotų piniginių srautų) metodą, taikant diskonto normos koregavimo metodiką, kuomet yra naudojama dėl kredito rizikos pakoreguota diskonto norma ir sutartyje nustatyti, pažadėti arba labiausiai tikėtini pinigų srautai.

Pirminio pripažinimo metu nekotiruojami vertybiniai popieriai ir paskolos yra apskaitomi tikraja verte, kuri yra paremta sandorio kaina. Vėlesniais laikotarpiais šių finansinių priemonių tikrosios vertės apskaičiavimą atlieka VIVA darbuotojai taikant finansinės priemonės dabartinės vertės (diskontuotų piniginių srautų) metodą. Pastarasis numato sutartyje numatytų ir labiausiai tikėtinų srautų diskontavimą kliento rizikingumo lygį atitinkančiu pajamingumu. Pastarasis pajamingumas yra nustatomas iš:

a) rinkoje tiesiogiai stebimų rodiklių:

i) nerizikingos investicijos pajamingumo (naudojamas Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių atitinkamas pajamingumo kreivės taškas), bei

ii) skolininko rizikos klasę (reitingą) atitinkančio vidutinio pajamingumo;

b) individualaus (idiosinchratinio) skolininko kredito rizikos elemento, kuris gaunamas palyginant konkretaus skolininko c) nemokumo tikimybės (PD) bei nuostolio įvykus nemokumui (LGD) rizikos parametrus su istoriniais šios rizikos klasės (reitingo) atitinkamais rodikliais;

d) likvidumo premiją atspindinčio koeficiento; bei

e) likutinio (rinkoje stebimo, tačiau modeliu neaprašomo) pajamingumo elemento.

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Finansinio turto vertinimas tikrąja verte (tęsinys)

Nelistinguojami nuosavybės vertybiniai popieriai. Šių vertybinių popierių tikrosios vertės apskaičiavimą atlieka tikrojo nario darbuotojai pagal išorinių nepriklausomų atestuotų vertintojų atliktus įmonės vertės ir akcijų įvertinimus.

Kredito rizikos įvesties duomenys apima šiuos įverčius: *skolininko įsipareigojimų nevykdymo tikimybė („probability of default“, PD), nuostolis pasireiškus įsipareigojimų nevykdymui („loss-given default“, LGD) bei jų pagrindu apskaičiuotas vertybiniam popieriui taikytinas pajamingumą („yield“, Y).* Apskaičiuotas pajamingumas yra naudojamas kaip diskonto norma, diskontuojanti skolos vertybinio popieriaus piniginius srautus. Apskaičiuota vertė yra vertybinio popieriaus dabartinė vertė („present value“). Šią vertę padalinus iš vertybinio popieriaus likutinės nominalios vertės gaunama pilnoji vertybinio popieriaus vieneto kaina („dirty price“). Iš vertybinio popieriaus pilnosios kainos atėmus sukauptas palūkanas („accrued interest“) gaunama vertybinio popieriaus grynoji kaina („clean price“).

PD kiekvienu atveju gaunamas iš išorinio tiekėjo, kuris vertina įmonės bankroto arba teisinio restruktūrizavimo tikimybę. Pagal Fondo taisykles įmonės nemokumo apibrėžimas yra platesnis, nei vertina išorinio tiekėjo reitingavimo sistema, todėl, remiantis ekspertiniu vertinimu išorinio tiekėjo įvertintam PD yra pritaikomas konservatyvumo koeficientas. Tokio dydžio daugiklis vertinamas, kaip pakankamas, nes reitingo nustatymas atliekamas neatsižvelgus į Fondo naujai suteikiamą finansavimą, kuris įmonėms iš esmės pagerina likvidumo poziciją bei leidžia padengti pradelstas skolas, kas yra vienos iš esminių žemesnio PD įverčio prielaidų.

LGD nustatomas atsižvelgiant reitingo agentūros Moody's skelbiamus išieškojimo koeficientus, pritaikius konservatyvumo priedą, ir kurie atsižvelgia į: skolos užtikrinimą, užtikrinimo pobūdį, užtikrinimo priemonę, skolos subordinavimą bei skolos apdraustumą žemesnio bei to paties lygio reikalavimais.

Nustatant LGD, tinkamomis užtikrinimo priemonėmis laikomas tik šis turtas: pinigai ir pinigų ekvivalentai, valstybės garantija, vyriausybės vertybiniai bei kiti vertybiniai popieriai įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, nekilnojamas bei kilnojamas materialus turtas, registruotas valstybės registruose.

Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidios 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 pinigų ekvivalentus sudaro pinigai ir indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidios investicijos.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

4 Veiklos pajamos

| | 2022-01-01 | 2021-01-01 |
|--|------------------|---------------|
| | 2022-03-31 | 2021-03-31 |
| Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius | 1 287 642 | 97 020 |
| Palūkanų pajamos už suteiktas paskolas | 201 391 | - |
| Įsipareigojimo mokesčio pajamos | 80 214 | - |
| Finansavimo organizavimo mokesčio pajamos | 46 061 | 2 847 |
| Kitos pajamos | 6 100 | - |
| Veiklos pajamų iš viso | 1 621 408 | 99 867 |

5 Veiklos sąnaudos

| | 2022-01-01 | 2021-01-01 |
|---|----------------|----------------|
| | 2022-03-31 | 2021-03-31 |
| Fondo valdymo mokesčiai | 750 000 | 500 000 |
| Palūkanos bankui už sąskaitos likutį | 58 455 | - |
| Teisinės paslaugos | 56 089 | 36 273 |
| Vertybinių popierių saugojimo mokesčiai | 8 519 | 165 |
| Išorinių paslaugų sąnaudos | 5 445 | - |
| Banko mokesčiai | 403 | 776 |
| Konsultacijų paslaugos | - | 5 687 |
| Veiklos sąnaudos iš viso | 878 911 | 542 901 |

6 Pelno mokesčiai

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

| | 2021-12-31 |
|---|----------------|
| 2021 m. mokestiniai nuostoliai | 71 200 |
| 2020 m. mokestiniai nuostoliai, nuo kurių nebuvo pripažintas atidėtas pelno mokesčio turtas | 69 614 |
| 2021 m. laikinieji skirtumai tarp mokestinės ir finansinės vertės | 123 188 |
| Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turto: | 264 002 |
| Atidėtojo mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą | 264 002 |
| Minus: realizacinės vertės sumažėjimas | - |
| Atidėtojo mokesčio turtas grynąja verte | 264 002 |

Pelno mokesčiai skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje buvo 15 proc. Atidėtojo pelno mokesčio turtas realizuojamas, kai įmonė tikisi generuoti pelną ateityje. 2022 m. kovo 31 d. Fondas tikisi ateityje uždirbti pelno, todėl galės realizuoti 2021 m. gruodžio 31 d. sukauptą atidėtąjį pelno mokesčio turtą.

7 Finansinis turtas

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis

Fondas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, vertina turimus įmonių skolos vertybinius popierius, suteiktas paskolas bei susijusias sukauptas palūkanas:

| 2022-01-01 | Tikroji vertė | Finansinio | Tikrosios vertės | Sukauptų | Tikroji vertė |
|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 2022-03-31 | 2021.12.31 | turto pokytis | pokytis 2022 | palūkanų pokytis | 2022.03.31 |
| | | 2022 | 2022 | 2022 | |
| Obligacijos | 88 868 291 | 2 970 073 | (1 640 238) | 395 452 | 90 593 578 |
| Suteiktos paskolos | 11 005 371 | 2 130 869 | (13 118) | 9 365 | 13 132 487 |
| Iš viso | 99 873 662 | 5 100 942 | (1 653 356) | 404 817 | 103 726 065 |

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

| 2021-01-01 2021-12-31 | Tikroji vertė 2020.12.31 | Finansinio turto pokytis 2021 | Tikrosios vertės pokytis 2021 | Sukauptų palūkanų pokytis 2021 | Tikroji vertė 2021.12.31 |
|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Obligacijos | - | 88 809 760 | (98 434) | 156 966 | 88 868 291 |
| Suteiktos paskolos | - | 11 064 736 | (88 407) | 29 042 | 11 005 371 |
| Iš viso | - | 99 874 496 | (186 842) | 186 008 | 99 873 662 |

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte, kurios pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais

2022 m. kovo 31 d. Fondas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, vertino UAB "Enerstena", o 2021 m. gruodžio 31 d. UAB "Enerstena" ir UAB "Enerstenos grupė" turimas obligacijas ir konvertuojamas obligacijas. 2021 m. dėl nuostolio įvykio individualiai (pagal užtikrinimo priemonių vertę) buvo vertinamos UAB "Enerstena" paprastosios obligacijos (5,5 mln. EUR nominalios vertės bei sukauptos palūkanos iki datos) ir UAB "Enerstenos grupė" konvertuojamosios obligacijos (841 850 EUR nominalios vertės bei sukauptos palūkanos iki datos), kurioms buvo pripažintas tikrosios vertės sumažėjimas. Dėl UAB "Enerstena grupė" ir UAB "Enerstena" įmonių paskelbto bankroto obligacijų bei konvertuojamų obligacijų vertės tikrosios vertės sumažėjimas 2021 m. pripažintas visai sumai.

Kas ketvirtį atnaujinami neveiksnaus pagalbos gavėjo galimi kredito nuostoliai. Kredito nuostoliai didėja, dėl patirtų teisinių išlaidų, susijusių su bylinėjimusi. Tačiau iš laidavusios UAB "Enerstenos projektavimas" bankroto administratoriaus buvo pervesta 3,7 tūkst. Eur Fondui.

| 2022-01-01 2022-03-31 | Tikroji vertė 2021.12.31 | Finansinio turto pokytis 2022 | Tikrosios vertės pokytis 2022 | Sukauptų palūkanų pokytis 2022 | Tikroji vertė 2022.03.31 |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Obligacijos | 143 598 | (1 843) | (37 146) | - | 104 609 |
| Konvertuojamos obligacijos | - | (1 842) | 1 842 | - | - |
| Iš viso | 143 598 | (3 685) | (35 304) | - | 104 609 |

| 2021-01-01 2021-12-31 | Tikroji vertė 2020.12.31 | Finansinio turto pokytis 2021 | Tikrosios vertės pokytis 2021 | Sukauptų palūkanų pokytis 2021 | Tikroji vertė 2021.12.31 |
|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Obligacijos | 3 104 954 | - | (3 118 564) | 157 208 | 143 598 |
| Konvertuojamos obligacijos | - | 841 850 | (852 979) | 11 129 | - |
| Iš viso | 3 104 954 | 841 850 | (3 971 544) | 168 337 | 143 598 |

Lentelėje pateikiamas viso finansinio Fondo turto grupių tikrosios vertės pasiskirstymas pagal klientų ekonominės veiklos sektorius:

| 2022.03.31 | Obligacijos | Suteiktos paskolos | Tikroji vertė 2022.03.31 |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------------|
| <i>Apdirbamoji gamyba</i> | 39 744 221 | 3 878 463 | 43 622 684 |
| <i>Apygyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i> | 28 499 901 | 1 754 343 | 30 254 244 |
| <i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i> | 12 885 216 | 3 316 732 | 16 201 948 |
| <i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i> | 4 215 635 | 1 874 207 | 6 089 842 |
| <i>Statyba</i> | 3 535 422 | - | 3 535 422 |
| <i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i> | 1 817 791 | 845 010 | 2 662 801 |
| <i>Transportas ir saugojimas</i> | - | 1 463 732 | 1 463 732 |
| Iš viso | 90 698 186 | 13 132 487 | 103 830 673 |

| 2021.12.31 | Obligacijos | Suteiktos paskolos | Tikroji vertė 2021.12.31 |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------------|
| <i>Apdirbamoji gamyba</i> | 39 210 506 | 3 561 427 | 42 771 933 |
| <i>Apygyvendinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i> | 28 411 529 | 1 682 347 | 30 093 876 |
| <i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i> | 11 617 900 | 1 490 532 | 13 108 431 |
| <i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i> | 4 227 474 | 1 946 319 | 6 173 793 |
| <i>Statyba</i> | 4 588 684 | - | 4 588 684 |
| <i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i> | 955 797 | 825 161 | 1 780 958 |
| <i>Transportas ir saugojimas</i> | - | 1 499 585 | 1 499 585 |
| Iš viso | 89 011 889 | 11 005 371 | 100 017 260 |

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

Fondo turimo obligacijų ir paskolų portfelio vertė 2022.03.31 ir 2021.12.31:

| 2022-03-31 | Tikroji vertė | Balansinė vertė | Nominali vertė | Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas | Sukauptos palūkanos | Tikrosios vertės pokytis |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---|---------------------|--------------------------|
| Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | 90 593 578 | 90 593 578 | 92 450 802 | (670 968) | 552 417 | (1 738 673) |
| Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | 13 132 487 | 13 132 487 | 13 291 662 | (96 057) | 38 407 | (101 526) |
| Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais | 104 609 | 104 609 | 5 498 157 | - | 173 250 | (5 566 798) |
| Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais | - | - | 840 007 | - | 11 129 | (851 136) |
| Iš viso: | 103 830 674 | 103 830 674 | 112 080 628 | (767 024) | 775 203 | (8 258 133) |

| 2021-12-31 | Tikroji vertė | Balansinė vertė | Nominali vertė | Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas | Sukauptos palūkanos | Tikrosios vertės pokytis |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---|---------------------|--------------------------|
| Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | 88 868 291 | 88 868 291 | 89 500 000 | (690 240) | 156 966 | (98 434) |
| Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis | 11 005 371 | 11 005 371 | 11 150 000 | (85 264) | 29 042 | (88 407) |
| Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais | 143 598 | 143 598 | 5 500 000 | - | 155 992 | (5 512 394) |
| Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais | - | - | 841 850 | - | 28 387 | (870 237) |
| Iš viso: | 100 017 260 | 100 017 260 | 106 991 850 | (775 504) | 370 387 | (6 569 473) |

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

Finansinio turto tikroji vertė skirstoma pagal hierarchiją, kuri atskleidžia naudotų pradinių įvertinimo duomenų reikšmingumą. Lentelėje pateikiama finansinio turto grupių tikrosios vertės pasiskirstymas pagal skirtingus hierarchijos lygius:

| 2022-03-31 | I lygis | II lygis | III lygis | Iš viso |
|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Obligacijos | - | - | 90 698 187 | 90 698 187 |
| Suteiktos paskolos | - | - | 13 132 487 | 13 132 487 |
| Iš viso | - | - | 103 830 674 | 103 830 674 |

| 2021-12-31 | I lygis | II lygis | III lygis | Iš viso |
|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| Obligacijos | - | - | 89 011 889 | 89 011 889 |
| Suteiktos paskolos | - | - | 11 005 371 | 11 005 371 |
| Iš viso | - | - | 100 017 260 | 100 017 260 |

Paprastųjų ir konvertuojamų obligacijų bei suteiktų paskolų tikroji vertė yra skaičiuojama remiantis diskontuotų piniginių srautų metodu. Balanso sudarymo datą pripažįstamas paprastųjų ir konvertuojamų obligacijų bei suteiktų paskolų tikrosios vertės sumažėjimas. Tikrosios vertės sumažėjimas pateikiamas Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

8 Kitos gautinos sumos

| | 2022-03-31 | 2021-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|
| Gautinas įsipareigojimo mokestis | 30 693 | 13 533 |
| Gautinas finansavimo organizavimo mokestis | 4 987 | 6 987 |
| Gautinos papildomos palūkanos už vėlavimą | 2 301 | - |
| Iš viso | 37 981 | 20 520 |

9 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai

| | 2022-03-31 | 2021-12-31 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ateinančių laikotarpių pajamos | 251 330 | 45 750 |
| Sukauptos sąnaudos | 5 445 | 48 400 |
| Iš viso | 256 775 | 94 150 |

10 Nuosavybė

Fondo kapitalą sudaro tikrojo nario įnašas ir gautos investicijos iš komanditoriaus. Tikrasis narys įsipareigojo investuoti į Fondą 1 EUR, ši suma pervesta į Fondo Banko sąskaitą. Komanditorius įsipareigoja investuoti iki 250 000 000 EUR, balanso sudarymo metu investicijos siekia 175 000 000 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 150 000 000 EUR).

Pagal dalyvių sutartį iš investicijų gautos lėšos ir pelnas paskirstomi taip:

- Fondo tikrojo nario valdymo mokestis;
- Komanditoriui grąžinama proporcingai jų investicijoms, tol kol bendra paskirstytoji suma yra lygi investuotam kapitalui su minimalaus pelningumo koeficiento (ang. Hurdle rate) grąža.

2022 m. kovo 31 d. Fondo sukauptas nuostolis siekia 6 841 773 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. - 7 548 966 EUR nuostolių).

11 Rizikų valdymas

Rizika – tai potencialiai galimi nepalankūs laukiamų rezultatų pakitimai. Rizika yra bet kokios veiklos dalis, kurios visiškai išvengti neįmanoma, tačiau gerai įvertinus numatomą riziką, galima ją minimizuoti.

Rizikos valdymo tikslai:

- įvertinti galimų nuostolių atsiradimo tikimybę, nuostolių dydį, rizikos valdymo kaštus
- identifikuoti ir apriboti reikšmingiausius nuostolių galinčias sukelti rizikas.

Optimalus ir subalansuotas rizikos valdymas yra pagrindas siekiant efektyviai užtikrinti Fondo veiklos stabilumą.

11 Rizikų valdymas (tęsinys)

Fondas, vykdydamas savo veiklą, susiduria su šiomis esminėmis rizikomis:

| Rizika | Aprašymas |
|-------------------|--|
| Strateginė rizika | Fondo valdytojo strateginiai sprendimai gali būti neteisingi, nepagrįsti, paremti paviršutiniška informacija arba skuboti. |
| Kredito rizika | Fondas susiduria su rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Fondui. |
| Rinkos rizika | Fondas susiduria su investicijos esamosios (rinkos) vertės kitimu, kai neturi galimybių laikyti investicijų iki išpirkimo datos. |
| Likvidumo rizika | Fondas susiduria su rizika, kad neturės ar nesugebės reikiamu laiku gauti finansinių resursų įvykdyti priimtus finansinius įsipareigojimus. |
| Operacinė rizika | Tikimybė patirti nuostolius dėl netinkamų ar nepavykusių Fondo vidaus procesų, Fondo valdytojo darbuotojų, sistemų arba išorės įvykių įtakos, taip pat dėl teisinės rizikos. |

Rizikų valdymo sistema

Fondo valdytojas, siekdamas tinkamai valdyti rizikas, su kuriomis susiduria savo veikloje:

- remiantis Fondo vidine bei išorine aplinka, rizikų vertinimo ir jų valdymo priemonių įgyvendinimo stebėsenos rezultatais, nustato rizikų valdymo proceso dalyvius, apimtis ir rizikų vertinimo kriterijus;
- reguliariai identifikuoja, įvertina ir apibrėžia rizikas;
- įvertintas rizikas prioretizuoja pagal jų lygį ir reikšmę Fondui;
- prioritetinių rizikų valdymui sudaro reikalingų rizikos valdymo priemonių tvarkas ir procesus
- vykdo nuolatinę nustatytų rizikų ir rizikų valdymo priemonių plano įgyvendinimo stebėseną.

Siekiant užtikrinti tinkamą, efektyvų bei nenutrūkstamą rizikų valdymą, Fondo valdytojas:

- vidaus dokumentuose nustato ir patvirtina detalius rizikos valdymo reikalavimus (rizikos lygį, vertinimo metodus, stebėjimo ir kontrolės procesus, valdymo principus);
- periodiškai peržiūri patvirtintus rizikos valdymo reikalavimus bei ribojimus, siekdamas tinkamai įvertinti naujas arba anksčiau nekontroliuotas rizikos rūšis

Atitinkamos rizikos savininkas, kartu su Fondo valdytojo rizikos valdymo vadovu, dalyvauja rizikų valdymo procese nustatant ir analizuojant rizikas, siūlo rizikų valdymo priemones bei nuolat stebi identifikuotų rizikų rodiklius.

Fondo valdytojas ne rečiau kaip kartą per metus turi teikti Fondo valdytojo rizikos valdymo vadovo parengtas rašytines ataskaitas Investiciniam komitetui ir Patariamajam komitetui, kuriose turi būti nurodytos identifikuotos rizikos, jų rūšys ir lygiai, rizikos ribojimų pažeidimai, rizikos valdymo tinkamumo ir veiksmingumo įvertinimas, nurodant priemones, kurių imtasi nustatytiems trūkumams pašalinti bei Fondo rizikų valdymo tvarkas ir procesus. Fondo rizikų valdymo tvarkos yra tvirtinamos Fondo valdytojo Valdybos sprendimu.

Rizikų valdymo procese Fondo valdytojo valdymo organų atsakomybės pasiskirsto:

| Proceso dalyvis | Atsakomybės |
|-------------------|--|
| Stebėtojų taryba | <ul style="list-style-type: none"> - svarsto ir tvirtina Fondo veiklos strategiją, analizuoja ir vertina informaciją veiklos strategijos įgyvendinimą; - prižiūri Valdybos ir Fondo valdytojo vadovo veiklą, remiantis vidaus audito ir kita jiems prieinama informacija, įsitikina, kad numatyto rizikų valdymo laikomasi; - teikia pastabas ir pasiūlymus dėl rizikų valdymo proceso tobulinimo; |
| Vidaus auditorius | <ul style="list-style-type: none"> - prižiūri, stebi, vertina ir teikia rekomendacijas Fondo valdytojo valdymo organams dėl rizikų valdymo sistemos tobulinimo; - nustatytu periodiškumu atlieka Fondo rizikų valdymo sistemos ir atskirų priemonių veiksmingumo vidaus auditą, siekiant nustatyti, kad pagrindinės rizikos yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija; - gautos ir susistemintos informacijos apie rizikų valdymą pagrindu teikia vidaus audito ataskaitas Fondo valdytojo valdymo organams ir rekomendacijas generaliniam direktoriui; |

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

11 Rizikų valdymas (tęsinys)

Rizikų valdymo sistema (tęsinys)

| Proceso dalyvis | Atsakomybės |
|-------------------------|---|
| Valdyba | <ul style="list-style-type: none"> - užtikrina, kad šios politikos nuostatos atitinka Fondo veiklos strategiją ir galiojančius teisės aktus; - komunikuoja su vadovybe, siekiant pagerinti Fondo rizikų valdymą; - skatina Fondo valdytojo vadovybę vadovautis Rizikų valdymo procesu ir integruoti jį į planavimo, sprendimų priėmimo ir kontrolės procesus; - ne rečiau kaip kas ketvirtį vykdo reikšmingiausių rizikų valdymo priemonių įgyvendinimo kontrolę; |
| Generalinis direktorius | <ul style="list-style-type: none"> - skatina Fondo valdytojo darbuotojus valdyti rizikas pagal patvirtintas tvarkas bei palaiko atviro incidentų komunikavimo kultūrą; - siekia, kad Fondo valdytojo darbuotojai turėtų pakankamas priemones identifikuoti, vertinti ir valdyti rizikas; - nedelsiant informuoja Valdybą apie esmines rizikas, keliančias grėsmę Fondo veiklos tęstinumui; |
| Patariamasis komitetas | <ul style="list-style-type: none"> - teikia atsiliepimus ar pasiūlymus Komanditoriams dėl Fondo finansinių ataskaitų ir veiklos rezultatų; - priima sprendimus dėl esamų ar potencialių Fondo interesų konfliktų, vertina ir teikia pastabas Tikrojo nario parengtai interesų konfliktų vengimo politikai; - teikia pastabas Tikrajam nariui dėl Fondo Investicijų, kurios nukrypsta nuo Investavimo strategijos; - teikia pastabas, pritaria Tikrojo nario pasiūlytam kiekvienų metų Fondo valdymo išlaidų biudžetui, įskaitant jo pakeitimus; - atsižvelgiant į Finansinės priemonės tikslus ir vadovaujantis patvirtintais dokumentais bei atitinkamų institucijų sprendimais, svarsto ir siūlo Fondo Investavimo strategijos pakeitimus; - vertina ir teikia pastabas Tikrojo nario vidaus kontrolės procedūroms, teikia rekomendacijas dėl Fondo vertinimo metodikos ir ataskaitų; - siūlo kvalifikacinius reikalavimus Investicinio komiteto nariams; - siūlo Fondo Investicinio komiteto narių kandidatūras arba esamo nario/narių atšaukimą; - siūlo Tikrojo nario vadovo kandidatūrą arba siūlo atleisti esamo Tikrojo nario vadovą iš pareigų; - siūlo Investicinio komiteto narių ir Tikrojo nario vadovo atlygio principus; - vertina Fondo auditoriaus kompetenciją ir teikia Komanditorių susirinkimui tvirtinti Fondo auditoriaus kandidatūrą; - siūlo Fondo Pažeidimų kontrolieriaus kandidatūrą; - pagal poreikį teikia sprendimų rekomendacijas Komanditorių susirinkimui; |
| Rizikų valdymo vadovas | <ul style="list-style-type: none"> - dalyvauja rizikų stebėsenos, valdymo ir kontrolės procese; - kartą per metus peržiūri ir įvertina pagrindines Fondo rizikas ir vykstančius pokyčius verslo aplinkoje; - nustato rizikų savininkus; - atsakingas už Politikos peržiūrą ir savalaikį atnaujinimą; - prireikus konsultuoja Fondo valdytojo darbuotojus dėl tinkamo rizikos valdymo ir teikia siūlymus bei inicijuoja veiksmus didinančius rizikos valdymo sistemos efektyvumą ir rezultatyvumą; |
| Rizikų savininkas | <ul style="list-style-type: none"> - dalyvauja rizikų valdymo procese nustatant ir analizuojant rizikas; - identifikuoja rizikas ir siūlo rizikų valdymo priemones; - taiko nustatytas rizikų valdymo priemones; - nedelsiant informuoja rizikų valdymo vadovą apie išaugusias rizikas; |

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

11 Rizikų valdymas (tęsinys)

Kredito rizika

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai buvo nustatytas tikrosios vertės koregavimas gautinoms sumoms pagal obligacijų sutartis, kuris yra iš esmės susijęs su kredito rizika:

| | 2022-03-31 | 2021-12-31 |
|--|--------------------|--------------------|
| Bendroji apskaitinė vertė - obligacijos | 98 788 966 | 95 841 850 |
| Bendroji apskaitinė vertė - paskolos | 13 291 662 | 11 150 000 |
| Tikrosios vertės pokytis - obligacijos | (8 827 575) | (7 171 306) |
| Tikrosios vertės pokytis - paskolos | (197 582) | (173 671) |
| Palūkanos | 775 203 | 370 387 |
| Nesumokėta suma tikrąja verte iš viso | 103 830 674 | 100 017 260 |

Likvidumo rizika

Fondas siekia užtikrinti pakankamus pinigų ir pinigų ekvivalentų srautus turimiems įsipareigojimams įvykdyti. Lentelėje nediskontuotų mokėjimų pagrindu pateikti įsipareigojimai pagal mokėjimo terminus:

| 2022 m. kovo 31 d. | Mažiau nei 1 metai | 1 - 2 metai | 2 - 5 metai | Iš viso |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Pinigai ir jų ekvivalentai | 62 545 576 | - | - | 62 545 576 |
| Finansinis turtas | 1 754 865 | 7 919 759 | 94 156 050 | 103 830 674 |
| Kitos gautinos sumos | 37 981 | - | - | 37 981 |
| Skolos tiekėjams | (103 428) | - | - | (103 428) |
| Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai | (256 775) | - | - | (256 775) |
| Grynoji rizika | 63 978 219 | 7 919 759 | 94 156 050 | 166 054 028 |

| 2021 m. gruodžio 31 d. | Mažiau nei 1 metai | 1 - 2 metai | 2 - 5 metai | Iš viso |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Pinigai ir jų ekvivalentai | 42 080 190 | - | - | 42 080 190 |
| Finansinis turtas | - | 14 493 681 | 85 523 580 | 100 017 260 |
| Kitos gautinos sumos | 20 520 | - | - | 20 520 |
| Skolos tiekėjams | (23 629) | - | - | (23 629) |
| Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai | (94 150) | - | - | (94 150) |
| Grynoji rizika | 41 982 931 | 14 493 681 | 85 523 580 | 142 000 191 |

Fondo turimi piniginiai ištekliai laikomi Swedbank, AB, SEB bankas, AB ir Luminor Bank, AB banko sąskaitose. Pagal tarptautinių agentūrų Swedbank, AB galiojantis reitingas "Moody's Investors Service" yra Aa3, Fitch Ratings A+, S&P A+. SEB bankas, AB galiojantis reitingas - "Moody's Investors Service" Aa3, Fitch Ratings AA, S&P A+. Luminor Bank, AB galiojantis reitingas pagal "Moody's Investors Service" yra Baa1. Piniginės lėšos laikomos bankų sąskaitose draudžiamos pagal LR indėlių ir investicijų draudimo įstatymą.

12 Finansiniai ryšiai su susijusiais asmenimis

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Fondo susijusiais asmenimis yra laikomas Tikrasis narys „Valstybės investicijų valdymo agentūra“ (toliau VIVA). Tikrojo nario vadovybė, valdyba, stebėtojų taryba ir su jais susiję asmenys. Jokių kitų sandorių nei nurodyti ankstesnėse pastabose su šiais asmenimis Fondas ataskaitiniu laikotarpiu neturėjo.

| 2022 m. | Pirkimai | Pardavimai | Gautinos sumos | Sutarčių turtas | Mokėtinas valdymo mokestis | Sukauptos palūkanos |
|----------------|-----------------|-------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| VIVA | 750 000 | - | - | - | - | - |

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2022 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

12 Finansiniai ryšiai su susijusiais asmenimis (tęsinys)

| 2021 m. | Pirkimai | Pardavimai | Gautinos sumos | Sutarčių turtas | Mokėtinas valdymo mokesčiai | Sukauptos palūkanos |
|---------|-----------|------------|----------------|-----------------|-----------------------------|---------------------|
| VIVA | 2 395 205 | - | - | - | - | - |

13 Neapibrėžtieji ir nebalansiniai įsipareigojimai

2022 m. kovo 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Fondas buvo pasirašęs finansavimo sutartis, pagal kurias pasirašyta, bet neišmokėta finansavimo suma pagal finansinio turto grupes sudarė:

| | 2022-03-31 | 2021-12-31 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Obligacijos | 66 431 084 | 38 194 000 |
| Paskolos | 1 603 505 | 2 873 500 |
| Iš viso | 68 034 589 | 41 067 500 |

14 Poataskaitiniai įvykiai

2022 m. sausio 26 d. LR Vyriausybė pritarė nacionalinių plėtros įstaigų – UAB „Investicijų ir verslo garantijos“, UAB „Viešųjų investicijų plėtros agentūra“, UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“, UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“ ir UAB „Valstybės investicinis kapitalas“ konsolidavimui uždarnosios akcinės bendrovės „Investicijų ir verslo garantijos“ pagrindu, Lietuvos Respublikos finansų ministerijai įgyvendinant valstybės, kaip konsoliduotos nacionalinės plėtros įstaigos akcininkės, turines ir neturines teises ir pareigas. Šiuo metu įtakos Fondo veiklai nėra galimybės įvertinti, nes nebuvo tolesnių sprendimų, kada ir kaip reforma turi būti įgyvendinta

Vykstantis karas Ukrainoje ir susijusios sankcijos, nukreiptos prieš Rusijos Federaciją, gali turėti įtakos Europos ir globaliai ekonomikai. Fondas neturi jokių tiesioginių sąsajų su Ukraina, Rusija ar Baltarusija. Įtaka bendrai ekonominei situacijai gali reikauti tam tikrų prielaidų ir įvertinimų peržiūros. Potencialiai tai gali turėti įtakos 3 klientų su verslo sąsajomis Ukrainoje ir Baltarusijoje 24 mln. eurų vertės investicijoms. 2 įmonėms galimas poveikis dėl turimų gamyklų Baltarusijoje ir Ukrainoje, bet vertiname, kad tai Fondo riziką trumpuoju laikotarpiu didina nežymiai. 1 įmonė tiesioginių ryšių su Ukraina, Rusija ar Baltarusija neturi, tačiau patirs netiesioginių neigiamų pasekmių dėl automobilių pramonės lėtesnio atsigavimo. Šiuo metu vadovybė negali patikimai įvertinti šių įvykių įtakos, nes situacija keičiasi kasdien.

| | | |
|--|---------------------------|-------|
| <u>Tikrojo nario generalinis direktorius</u> | <u>Dainius Vilčinskas</u> | _____ |
| <u>Tikrojo nario finansų direktorė</u> | <u>Marta Jablonskė</u> | _____ |