



KŪB „PAGALBOS VERSLUI FONDAS“



FINANSINĒS ATASKAITOS 2023 M. RUGSĒJO 30 D.

PARENGTOS REMIANTIS TARPTAUTINIAIS
FINANSINĒS ATSKAITOMYBĒS STANDARTAIS,
PRIIMTAIS TAIKYTI EUROPOS SAJUNGOJE




 **TURINYS**

Bendroji informacija	3
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	4
Finansinės būklės ataskaita	5
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	6
P pinigų srautų ataskaita	7
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	8 - 25



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 funkcijų atliekančių institucijų. Fondo veiklos priežiūros tikslais sudaromas Fondo patariamasis komitetas iš ne mažiau kaip 3 ir ne daugiau kaip 7 Fondo komanditorių paskirtų asmenų. Į Fondo patariamąjį komitetą skiriami 2 Lietuvos banko deleguoti atstovai ir 1 nepriklausomas narys iš komanditoriaus 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

Nepriklausomi tikrojo nario valdybos nariai

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

Patariamasis komitetas (PK)

Lietuvos banko atstovas
Lietuvos banko atstovas
Komanditoriaus atstovas
Lietuvos banko atstovas

Martynas Pilkis (PK pirmininkas nuo 2022 01 07)
Mindaugas Repčys (nuo 2022 01 07 iki 2022 11 25)
Šarūnas Ruzgys
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

2023-10-20

	Pastabos	2023-01-01 2023-09-30	2022-01-01 2022-09-30
Veiklos pajamos	4		
Palūkanų pajamos		8 797 056	5 977 720
Paslaugų ir komisinių pajamos		488 486	537 486
Veiklos pajamų iš viso		9 285 542	6 515 206
Veiklos sąnaudos	5		
Fondo valdymo mokestis		(1 303 295)	(1 937 500)
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(163 161)	(360 916)
Veiklos sąnaudų iš viso		(1 466 456)	(2 298 416)
Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis	7		
Skolos vertybinių popierių ir suteiktų paskolų tikrosios vertės pokytis		(44 004)	(31 765)
Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis iš viso		(44 004)	(31 765)
Finansinė ir investicinė veikla	8		
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		433 332	444
Finansinė ir investicinė veikla grynąja verte		433 332	444
Pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius		8 208 414	4 185 469
Pelno mokestis	6	-	-
Grynasis pelnas (nuostoliai)		8 208 414	4 185 469
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	7	4 574 664	(20 430 665)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos		12 783 078	(16 245 196)

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Buhalterė

Miglė Morkūnė

Finansinės būklės ataskaita

Patvirtinimo data 2023-10-20

	Pastabos	2023-09-30	2022-12-31
Turtas			
Pinigai ir jų ekvivalentai	9	50 055 979	27 641 076
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	7	44 869	96 597
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	131 925 909	138 057 760
Paskolos, apskaitomos tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	9 913 700	15 053 719
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6	158 406	158 406
Kitos gautinos sumos	10	791 391	51 850
Turto iš viso		192 890 254	181 059 408

Įsipareigojimai ir nuosavybė

Įsipareigojimai

Skolos tiekėjams		-	1 078
Susijusioms šalims mokėtinos sumos		143 219	148 568
Mokėtinas pelno mokesčiai		-	930 555
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	11	41 529	56 779
Įsipareigojimų iš viso		184 748	1 136 980

Nuosavybė

Dalininkų kapitalas	12	199 000 001	199 000 001
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	7	(12 791 196)	(17 365 860)
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	12	6 496 701	(1 711 713)
Nuosavybės iš viso		192 705 506	179 922 428

Nuosavybės ir įsipareigojimų iš viso 192 890 254 181 059 408

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Buhalterė

Miglė Morkūnė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Dalininkų įnašai	Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezervas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybė iš viso
2022 m. sausio 1 d.	150 000 001	(186 842)	(7 548 966)	142 264 193
Dalininkų įnašų padidėjimas	50 000 000	-	-	50 000 000
Dalininkų įnašų grąžinimas	(1 000 000)	-	-	(1 000 000)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	5 837 253	5 837 253
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-	(17 179 018)	-	(17 179 018)
2022 m. gruodžio 31 d.	199 000 001	(17 365 860)	(1 711 713)	179 922 428
Dalininkų įnašų padidėjimas	-	-	-	-
Dalininkų įnašų grąžinimas	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	8 208 414	8 208 414
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-	4 574 664	-	4 574 664
2023 m. rugsėjo 30 d.	199 000 001	(12 791 196)	6 496 701	192 705 506

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Buhalterė

Miglė Morkūnė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų srautų ataskaita

	Pastabos	2023-01-01 2023-09-30	2022-01-01 2022-09-30
Pagrindinės veiklos			
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		8 208 414	4 185 469
Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)/išpirkimas	7	11 324 274	(63 055 444)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)/sumažėjimas	7	5 581 759	(4 369 671)
Finansinio turto, apskaitomo tikraja verte, kurio pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, vertės pokyčio eliminavimas	7	44 004	31 765
Gautinų palūkanų (padidėjimas)/sumažėjimas	7	(1 051 775)	(1 341 751)
Pagrindinės veiklos iš viso		24 106 676	(64 549 632)
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Kitų gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas	10	(739 541)	(200 130)
Skolos tiekėjams padidėjimas/(sumažėjimas)		(1 078)	38 287
Skolų susijusioms šalims padidėjimas/(sumažėjimas)		(5 349)	143 836
Mokėtino pelno mokesčio padidėjimas/(sumažėjimas)		(930 555)	-
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)	11	(15 250)	29 650
Apyvartinio kapitalo koregavimai iš viso		(1 691 773)	11 643
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		22 414 903	(64 537 989)
Finansinė veikla			
Dalininkų įnašų padidėjimas		-	50 000 000
Finansinės veiklos iš viso		-	50 000 000
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		22 414 903	(14 537 989)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	9	27 641 076	42 080 190
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		50 055 979	27 542 201

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Buhalterė

Miglė Morkūnė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta 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.

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.

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

- 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 skolas 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 „Valstybės 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.

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 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 finansinės 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 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

2.1 Pritaikyti standartų pakeitimai ir aiškinimai

Fondo apskaitos principai yra tokie patys kaip ir praėjusiais finansiniais metais, išskyrus šias TFAS pataisas, kurias Fondas pradėjo taikyti nuo 2023 m. sausio 1 d.:

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

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

- **3-ojo TFAS „Verslo jungimai“ pataisomis** 3-ajame TFAS pateikta nuoroda į ankstesnę Konceptualiųjų finansinės atskaitomybės pagrindų versiją atnaujinama 2018 m. paskelbta dabartine versija, reikšmingai nekeičiant verslo jungimų apskaitos reikalavimų.

- **16-ojo TFAS „Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai“ pataisose** numatytas draudimas įmonei iš nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų savikainos atimti pajamas, kurios gautos pardavus objektus, sukurtus gabenant nekilnojamąjį turtą, įrangą ir įrengimus į vietą ir užtikrinant, kad jie būtų tokios būklės, kad juos būtų galima naudoti vadovybės numatytu būdu. Vietoj to, įmonė pripažįsta tokias pardavimo pajamas ir susijusių savikainą pelnu arba nuostoliais.

- **37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas“ pataisose** nurodoma, kokias išlaidas įmonė turėtų įtraukti į sutarties vykdymo išlaidas, kad galėtų įvertinti, ar sutartis yra nuostolinga. Pataisose paaiškinama, kad išlaidos, kurios tiesiogiai susijusios su produktų tiekimu ar paslaugų suteikimu, apima papildomas išlaidas ir paskirstytas kitas išlaidas, tiesiogiai susijusias su sutarčių vykdymu.

- **2018–2020 m. ciklo metiniuose TFAS 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.

Šios pataisos neturėjo įtakos Fondo finansinėms ataskaitoms.

2.2 Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir anksčiau nepradėti taikyti standartai

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

Standartas taikomas 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Standartą anksčiau taikyti leidžiama įmonėms, kurios 17-ojo TFAS taikymo pirmą kartą datą arba anksčiau taiko 9-ąjį TFAS „Finansinės priemonės“. Tai visiškai naujas draudimo sutartims taikomas apskaitos standartas, apimantis pripažinimo ir vertinimo, pateikimo ir atskleidimo nuostatas. 17-asis TFAS taikomas visų rūšių draudimo sutartims, taip pat tam tikroms garantijoms ir finansinėms priemonėms su savarankiškais dalyvavimo elementais. Fondas neišleidžia sutarčių, kurioms būtų taikomas 17-asis TFAS, todėl jo taikymas neturi įtakos Fondo finansiniams veiklos rezultatams, finansinei būklei ar pinigų srautams.

- **1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir 2-ojo TFAS pareiškimo apie taikomą praktiką pataisos „Informacijos apie apskaitos politiką atskleidimas“**

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

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

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos taikomos apskaitinių įvertinimų pakeitimams ir apskaitos politikos pakeitimams, padarytiems tokio laikotarpio pradžioje arba vėliau. Pataisose pateikiama nauja apskaitinių įvertinimų apibrėžtis – jie apibrėžiami kaip finansinėse ataskaitose pateikiamos pinigų sumos, kurioms būdingas vertinimo neapibrėžtumai, jei jis nėra susijęs su ankstesnio ataskaitinio laikotarpio klaidų ištaisymu. Taip pat pataisose paaiškinama, kurie ir kaip apskaitinių įvertinimų pakeitimai skiriasi nuo apskaitos politikos pakeitimo ir klaidų taisymo. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

2.2 Patvirtinti, bet dar neįsigalioję ir anksčiau nepradėti taikyti standartai (tęsinys)

- **12-ojo TFAS „Pelno mokestis“ pataisos „Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandantis dėl vieno sandorio“**

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. TAS pataisomis siaurinama 12-ajame TAS numatytos pirminio pripažinimo išimties taikymo sritis ir paaiškinama, kaip įmonės turi apskaityti atidėtuosius mokesčius, taikomus tokiems sandoriams kaip nuoma ir eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimai. Pataisomis paaiškinama, kad dėl to, ar mokėjimai, kuriais padengiamas įsipareigojimas, yra išskaitomi skaičiuojant mokesčius, priimamas sprendimas įvertinus taikomą mokesčių teisę ir atsižvelgus į tai, ar tokie išskaitymai skaičiuojant mokesčius yra priskirtini įsipareigojimui ar susijusiam turto komponentui. Šiomis pataisomis numatoma, kad pirminio pripažinimo išimtis netaikoma sandoriams, dėl kurių, pirminio pripažinimo metu, atsiranda vienodų apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų. Ji taikoma tik jeigu pripažįstant nuomos turtą ar nuomos įsipareigojimą (eksploataavimo nutraukimo įsipareigojimą ir eksploataavimo nutraukimo turto komponentą) neatsiranda vienodų apmokestinamųjų ir išskaitomųjų laikinųjų skirtumų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

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

Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Remiantis 8-uoju TAS, turės būti taikomos retrospektyviai. Pataisomis siekiama paaiškinti 1-ojo TAS principus dėl įsipareigojimų klasifikavimo į ilgalaikius ir trumpalaikius. Pataisomis paaiškinama, ką reiškia teisė atidėti atsiskaitymą, reikalavimas, kad tokia teisė būtų ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, tai, kad vadovybės ketinimas neturi įtakos klasifikavimui į trumpalaikius ir ilgalaikius bei kad sutarties šalies pasirinkimai, kurie gali lemti atsiskaitymą perleidžiant paties ūkio subjekto nuosavybės priemones, neturi įtakos įsipareigojimų klasifikavimui į ilgalaikius ir trumpalaikius. Taip pat pataisose nurodoma, kad įsipareigojimų klasifikavimui įtakos turės tik tokios sutarčių sąlygos, kurių ūkio subjektas turi laikytis finansinių ataskaitų datą arba anksčiau. Taip pat reikalaujama atskleisti papildomą informaciją apie pagal paskolų sutartis kylančius ilgalaikius įsipareigojimus, kuriems taikomos sutarties sąlygos, jeigu sutarties sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnę nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

- **16-ojo TFAS pataisos „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“**

Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos skirtos patikslinti reikalavimus pardavėjui – nuomininkui vertinant nuomos įsipareigojimus kylančius iš atgalinės nuomos sandorių, kurie atitinka TFAS 16, tačiau tai nekeičia nuomos apskaitos, kuri nėra susijusi su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriais. Visų pirma, pardavėjas nuomininkas nustato „nuomos mokėjimus“ arba „peržiūrėtus nuomos mokėjimus“ taip, kad nebūtų pripažintas joks pelnas ar nuostolis susijęs su išlaikomu naudojimo teise valdomu turtu. Šių reikalavimų taikymas nedraudžia pripažinti pardavėjui – nuomininkui pelną ar nuostolius iš dalinio ar pilno nuomos nutraukimo. Pataisos taikomos retrospektyviai atsižvelgiant į TAS 8 reikalavimus, atgalinės nuomos sandoriams sudarytiems nuo TFAS 16 taikymo pradžios. 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“**

Pataisos paaiškina pripažintus reikalavimų nenuoseklumus tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TFAS, nagrinėjant pardavimą ar turčinį įnašą tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės. Pagrindinė pataisų pasekmė yra ta, kad visos pajamos ar nuostoliai pripažįstami tada, kai sandoris apima verslą (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.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos

Finansinės atskaitos parengtos remiantis prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą, Finansinių ataskaitų 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 ataskaitų 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 ataskaitų 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 neuždirbtas 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 būtina – 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.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

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 grynujų 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 ataskaitinį 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 perkeltami neribotą laiką, jais mažinant būsimųjų laikotarpių apmokestinamą pelną, išskyrus vertybinių popierių pardavimo ir (arba) išvestinių finansinių priemonių nuostolius, kurie gali būti perkeltami 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 neapmokestinamąsias pajamas, leidžiamas atskaitymus ir ribojamų dydžių leidžiamus atskaitymus, išskyrus ankstesnių metų mokestinių laikotarpių veiklos nuostolius.

Atidėtieji mokesčiai apskaitomi taikant įsipareigojimų metodą. Atidėtas 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.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Pelno mokestis (tęsinys)

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokesčio 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:

- kokiū 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.

Finansinio 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 įvykių“) ir toks nuostolių įvykis (arba įvykiai) turi įtakos finansinio turto ar finansinio turto grupės įvertintiems būsimiems pinigų srautams, kurie gali būti patikimai įvertinti.

Finansinio turto vertinimas tikrąja verte

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

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Finansinio turto vertinimas tikrąja verte (tęsinys)

Visas turtas ir įsipareigojimai, kurie yra vertinami tikrąja 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 tikrąja 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 tikėtinių 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 atitinkama 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.

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, nekilojamas bei kilnojamas materialus turtas, registruotas valstybės registre.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2023 m. Rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi. Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai ir indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
 Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
 (EUR, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

4 Veiklos pajamos

	2023-01-01 2023-09-30	2022-01-01 2022-09-30
Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius	7 287 393	5 052 029
Palūkanų pajamos už suteiktas paskolas	769 329	705 987
Palūkanų pajamos už vėlavimus, pažeidimus	740 334	219 704
Finansavimo organizavimo mokesčio pajamos	273 160	169 262
Įsipareigojimo mokesčio pajamos	150 993	312 794
Pajamos už sutarčių pakeitimus	64 333	55 430
Iš viso	9 285 542	6 515 206

5 Veiklos sąnaudos

	2023-01-01 2023-09-30	2022-01-01 2022-09-30
Fondo valdymo mokestis	1 303 295	1 937 500
Vertybinių popierių saugojimo mokesčiai	55 597	30 112
Teisinės paslaugos	51 390	142 462
Audito paslaugos	41 273	36 300
Išorinių paslaugų sąnaudos	7 260	-
Europos investicijų banko mokesčiai	5 662	-
Banko mokesčiai	1 979	1 723
Palūkanos bankui už sąskaitos likutį	-	146 332
Konsultacijų paslaugos	-	3 987
Iš viso	1 466 456	2 298 416

6 Pelno mokestis

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje buvo 15 proc. Atidėtojo pelno mokesčio turtas realizuojamas, kai įmonė tikisi generuoti pelną ateityje. 2023 m. rugsėjo 30 d. Fondas tikisi ateityje uždirbti pelno, todėl galės realizuoti 2022 m. gruodžio 31 d. sukauptą atidėtąjį pelno mokesčio turtą.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	2022-12-31
Laikinieji skirtumai tarp mokesstinės ir finansinės vertės	158 406
Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turto	158 406

Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	158 406
Minus: realizacinės vertės sumažėjimas	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas grynąja verte	158 406

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:

2023-01-01 2023-09-30	Tikroji vertė 2022.12.31	Finansinio turto pokytis 2023	Tikrosios vertės pokytis 2023	Sukauptų palūkanų pokytis 2023	Tikroji vertė 2023.09.30
Obligacijos	138 057 760	(11 316 550)	4 112 446	1 072 253	131 925 909
Suteiktos paskolos	15 053 719	(5 581 759)	462 218	(20 478)	9 913 700
Iš viso	153 111 479	(16 898 309)	4 574 664	1 051 775	141 839 609

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

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

2022-01-01 2022-12-31	Tikroji vertė 2021.12.31	Finansinio turto pokytis 2022	Tikrosios vertės pokytis 2022	Sukauptų palūkanų pokytis 2022	Tikroji vertė 2022.12.31
Obligacijos	88 868 291	65 341 414	(16 439 157)	287 212	138 057 760
Suteiktos paskolos	11 005 371	4 764 064	(739 861)	24 145	15 053 719
Iš viso	99 873 662	70 105 478	(17 179 018)	311 357	153 111 479

Vertinant Fondo investicijų portfelio pozicijas tikrąja verte, vadovaujamosi atitinkamų finansų rinkų segmentų bei vidaus įmonių individualaus kredito rizikos vertinimo duomenimis. Nuo 2022 m. pradžios įvyko ypač stiprus tiek nerizikingų investicijų pajamingumo, tiek ir įmonių kredito rizikos maržos pasaulinėse rinkose, išaugimas. Pastarieji pokyčiai buvo apspręsti augusios infliacijos, geopolitinių veiksnių, besikeičiančių lūkesčių dėl euro zonos pinigų politikos krypties bei nuogaštavimų dėl didėjančios ekonominės recesijos tikimybės.

2023 m. rugsėjo 30 d. vertinimu, atspindint situaciją finansų rinkose, Fondo investicijų portfelio vidutinė diskonto norma yra 0,24 procentinių punktų didesnė nei buvo įvertinta 2023 m. birželio 30 d., kas sąlygoja neigiamą ketvirtinį tikrosios vertės pokytį. Vienas pagrindinių diskonto normos augimo veiksnių yra padidėjęs Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių vidutinis pajamingumas, atitinkantis Fondo investicijų vidutines trukmes, išaugęs iki 4,25% (+0,19% nuo praėjusio ketvirčio). Vertinant ilgalaikį Fondo investicijų portfelio pokytį matome, kad nuo 2022 m. kovo 31 d. bendrai 3,38 procentinių punktų išaugusi Fondo investicijų portfelio vidutinė diskonto norma lėmė neigiamą investicijų portfelio tikrosios vertės pokytį.

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

2023 m. rugsėjo 30 d. Fondas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, vertino UAB "Enerstena" paprastąsias obligacijas. Dėl 2021 m. paskelbto UAB "Enerstena grupė" ir UAB "Enerstena" bankroto, 2021 m. gruodžio 31 d. 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 visai sumai.

Kas ketvirtį atnaujinami neveiksnaus pagalbos gavėjo galimi kredito nuostoliai. Kredito nuostoliai didėja dėl sumažėjusios užstato vertės (atsižvelgiant į varžytinių rezultatus). Nuo išieškojimo pradžios realizavus kitas užtikrinimo priemones iš viso atgauta 20,7 tūkst. EUR

2023-01-01 2023-09-30	Tikroji vertė 2022.12.31	Finansinio turto pokytis 2023	Tikrosios vertės pokytis 2023	Sukauptų palūkanų pokytis 2023	Tikroji vertė 2023.09.30
Obligacijos	96 597	(7 724)	(44 004)	-	44 869
Konvertuojamos obligacijos	-	-	-	-	-
Iš viso	96 597	(7 724)	(44 004)	-	44 869

2022-01-01 2022-12-31	Tikroji vertė 2021.12.31	Finansinio turto pokytis 2022	Tikrosios vertės pokytis 2022	Sukauptų palūkanų pokytis 2022	Tikroji vertė 2022.12.31
Obligacijos	143 598	(10 882)	(36 119)	-	96 597
Konvertuojamos obligacijos	-	(1 843)	1 843	-	-
Iš viso	143 598	(12 725)	(34 276)	-	96 597

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

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

2023.09.30	Obligacijos	Suteiktos paskolos	Tikroji vertė 2023.09.30
<i>Apdirbamoji gamyba</i>	57 387 995	3 844 376	61 232 371
<i>Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i>	28 359 270	434 329	28 793 599
<i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i>	11 731 021	1 905 110	13 636 131
<i>Statyba</i>	8 704 758	455 910	9 160 668
<i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i>	7 174 023	-	7 174 023
<i>Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė</i>	5 639 620	839 986	6 479 606
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	5 211 277	1 195 324	6 406 601
<i>Transportas ir saugojimas</i>	4 860 226	967 807	5 828 033
<i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i>	2 902 588	-	2 902 588
<i>Švietimas</i>	-	270 858	270 858
Iš viso	131 970 778	9 913 700	141 884 478

2022.12.31	Obligacijos	Suteiktos paskolos	Tikroji vertė 2022.12.31
<i>Apdirbamoji gamyba</i>	53 606 466	4 880 324	58 486 790
<i>Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i>	28 826 710	1 334 400	30 161 110
<i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i>	14 470 803	1 840 069	16 310 872
<i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i>	12 189 718	516 691	12 706 409
<i>Statyba</i>	9 514 640	527 915	10 042 555
<i>Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė</i>	5 600 986	787 764	6 388 750
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	5 118 555	1 430 871	6 549 426
<i>Transportas ir saugojimas</i>	4 956 617	1 151 776	6 108 393
<i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i>	3 869 862	1 785 555	5 655 417
<i>Švietimas</i>	-	295 344	295 344
<i>Profesinė, mokslinė ir techninė veikla</i>	-	503 010	503 010
Iš viso	138 154 357	15 053 719	153 208 076

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

Fondo turimo obligacijų ir paskolų portfelio vertė 2023.09.30 ir 2022.12.31:

2023-09-30	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Nominali vertė	Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas	Sukauptos palūkanos	Tikrosios vertės pokytis
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	131 925 909	131 925 909	143 550 008	(715 384)	1 516 431	(12 425 146)
Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	9 913 700	9 913 700	10 314 535	(67 495)	32 710	(366 050)
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	44 869	44 869	5 481 394	-	173 250	(5 609 775)
Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	-	-	840 007	-	11 129	(851 136)
Iš viso	141 884 478	141 884 478	160 185 944	(782 879)	1 733 520	(19 252 107)
2022-12-31	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Nominali vertė	Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas	Sukauptos palūkanos	Tikrosios vertės pokytis
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	138 057 760	138 057 760	155 086 983	(935 808)	444 178	(16 537 593)
Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	15 053 719	15 053 719	15 949 031	(120 231)	53 188	(828 269)
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	96 597	96 597	5 489 118	-	173 250	(5 565 771)
Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	-	-	840 007	-	11 129	(851 136)
Iš viso	153 208 076	153 208 076	177 365 139	(1 056 039)	681 745	(23 782 769)

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 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 pateikiamas finansinio turto grupių tikrosios vertės pasiskirstymas pagal skirtingus hierarchijos lygius:

2023-09-30	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Obligacijos	-	-	131 970 778	131 970 778
Suteiktos paskolos	-	-	9 913 700	9 913 700
Iš viso	-	-	141 884 478	141 884 478

2022-12-31	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Obligacijos	-	-	138 154 357	138 154 357
Suteiktos paskolos	-	-	15 053 719	15 053 719
Iš viso	-	-	153 208 076	153 208 076

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

8 Finansinė ir investicinė veikla

	2023-01-01	2022-01-01
	2023-09-30	2022-09-30
Vertybinių popierių palūkanų pajamos	290 252	-
Palūkanų pajamos už bankų indėlius	85 903	-
Palūkanų pajamos už bankų sąskaitos likutį	57 177	444
Iš viso	433 332	444

Vertybinių popierių palūkanų pajamos yra iš trumpalaikių likvidžių investicijų į Vokietijos VVP (ISIN kodas: DE0001030856, sandorio laikotarpis 2023 m. kovo 21 d. - 2023 m. birželio 21 d.), palūkanų pajamos iš trumpalaikių indėlių SEB, Swedbank ir Luminor bankuose.

9 Pinigai ir jų ekvivalentai

	2023-09-30	2022-12-31
Pinigai bankų sąskaitose	26 040 892	27 641 076
Bankų indėliai	24 015 087	-
Iš viso	50 055 979	27 641 076

Bankų indėlius sudaro 10 mln. eurų indėliai Luminor banke (sutarties laikotarpis 2023 m. liepos 3 d. - 2023 m. spalio 3 d.), 8 mln. eurų SEB banke (sutarties laikotarpis 2023 m. liepos 1 d. - 2023 m. spalio 1 d.), 5 mln. eurų Swedbank (sutarties laikotarpis 2023 m. liepos 1 d. - 2023 m. spalio 1 d.) ir vienos nakties indėlis Swedbank .

10 Kitos gautinos sumos

	2023-09-30	2022-12-31
Gautinos palūkanos už pažeidimus ir vėlavimus	543 258	28 933
Avansu sumokėtas pelno mokestis	232 639	-
Gautinas įsipareigojimo mokestis	15 494	19 817
Gautinas sutarties keitimo mokestis	-	3 100
Iš viso	791 391	51 850

11 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai

	2023-09-30	2022-12-31
Sukauptos sąnaudos	41 273	48 400
Gautos permokos, neįskaitytos įmokos	256	8 379
Iš viso	41 529	56 779

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

12 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 199 000 000 EUR (2022 m. gruodžio 31 d. - 199 000 000 EUR).

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

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

2023 m. rugsėjo 30 d. Fondo sukauptas pelnas siekia 6 496 701 EUR (2022 m. gruodžio 31 d. - 1 711 713 EUR nuostolių).

13 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 nuostolius galinčias sukelti rizikas.

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

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 prisiimtus 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.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

13 Rizikų valdymas (tėsinys)

Rizikų valdymo sistema (tėsinys)

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;
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;

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

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;
------------------------	---

* 2023-03-03 UAB "Valstybės investicijų valdymo agentūra" akcininkas UAB "Investicijų ir verslo garantijos" priėmė sprendimą Nr. 28.5.1-7, kuriuo buvo patvirtinti Bendrovės įstatų pakeitimai (buvo panaikintas Bendrovės kolegialus organas – stebėtojų taryba).

13 Rizikų valdymas (tęsinys)

Rizikų valdymo sistema (tęsinys)

Proceso dalyvis	Atsakomybės
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;

Kredito rizika

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

	2023-09-30	2022-12-31
Bendroji apskaitinė vertė - obligacijos	149 156 025	160 480 300
Bendroji apskaitinė vertė - paskolos	10 247 040	15 828 800
Tikrosios vertės pokytis - obligacijos	(18 886 057)	(22 954 500)
Tikrosios vertės pokytis - paskolos	(366 050)	(828 269)
Palūkanos	1 733 520	681 745
Nesumokėta suma tikrąja verte iš viso	141 884 478	153 208 076

Likvidumo rizika

Fondas siekia užtikrinti pakankamus pinigų ir pinigų ekvivalentų srautus turimiems įsipareigojimams įvykdyti. Lentelėje nediskontuotų

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nurodyta kitaip)

mokėjimų pagrindu pateikti įsipareigojimai pagal mokėjimo terminus:

2023 m. rugsėjo 30 d.	Mažiau nei 1 metai	1 - 2 metai	2 - 5 metai	Iš viso
Pinigai ir jų ekvivalentai	50 055 979	-	-	50 055 979
Finansinis turtas	3 272 767	2 786 802	135 824 909	141 884 478
Kitos gautinos sumos	791 391	-	-	791 391
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	(143 219)	-	-	(143 219)
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	(41 529)	-	-	(41 529)
Grynoji rizika	53 935 389	2 786 802	135 824 909	192 547 100

2022 m. gruodžio 31 d.	Mažiau nei 1 metai	1 - 2 metai	2 - 5 metai	Iš viso
Pinigai ir jų ekvivalentai	27 641 076	-	-	27 641 076
Finansinis turtas	5 467 752	7 126 020	140 614 304	153 208 076
Kitos gautinos sumos	51 850	-	-	51 850
Skolos tiekėjams	(1 078)	-	-	(1 078)
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	(148 568)	-	-	(148 568)
Mokėtinas pelno mokestis	(930 555)	-	-	(930 555)
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	(56 779)	-	-	(56 779)
Grynoji rizika	32 023 698	7 126 020	140 614 304	179 764 022

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2023 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

13 Rizikų valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Fondo turimi piniginiai ištekliai laikomi Swedbank, AB, SEB bankas, AB ir Luminor Bank, AS 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, AS galiojantis reitingas pagal "Moody's Investors Service" yra A3. Piniginės lėšos laikomos bankų sąskaitose draudžiamos pagal LR indėlių ir investicijų draudimo įstatymą.

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 reikalauti tam tikrų prielaidų ir įvertinimų peržiūros. Potencialiai tai gali turėti įtakos 3-4 klientams su verslo sąsajomis Ukrainoje ir Baltarusijoje. Šiuo metu vadovybė negali patikimai įvertinti šių įvykių įtakos, nes situacija keičiasi kasdien.

14 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 atskaitiniu laikotarpiu neturėjo.

2023 m. I-III ketv.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Sutarčių turtas	Mokėtinas valdymo mokestis	Sukauptos palūkanos
VIVA	1 303 295	-	-	-	143 219	-

2022 m. I-III ketv.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Sutarčių turtas	Mokėtinas valdymo mokestis	Sukauptos palūkanos
VIVA	1 937 500	-	-	-	143 836	-

15 Neapibrėžtieji ir nebalansiniai įsipareigojimai

2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Fondo pasirašytos finansavimo sutartys, pagal kurias pasirašyta, bet neišmokėta finansavimo suma pagal finansinio turto grupes sudarė:

	2023-09-30	2022-12-31
Obligacijos	-	21 350 993
Paskolos	-	609 536
Iš viso	-	21 960 529

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Buhalterė

Miglė Morkūnė