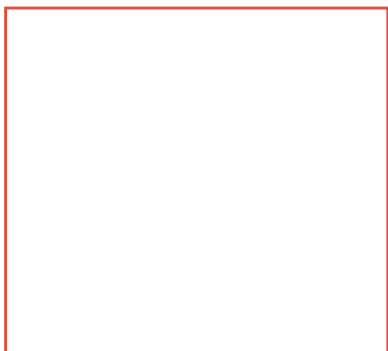


KŪB „PAGALBOS VERSLUI FONDAS“



FINANSINĒS ATASKAITOS 2024 M. KOVO 31 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
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 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 komanditoriaus valdybos. Fondo patarimo komiteto narių sprendimu Fondo patarimo komiteto pirmininku skiriamas vienas iš 2 Lietuvos banko deleguotųjų atstovų.
Investicinis komitetas (IK)	Nepriklausomi tikrojo nario valdybos nariai
IK pirmininkas	Andrius Sokolovskis
Valdybos narys	Normantas Marius Dvareckas
Valdybos narė	Agnė Daukšienė
Valdybos narys	Virginijus Doveika
Valdybos narys	Tomas Tumėnas
Patariamasis komitetas (PK)	
Lietuvos banko atstovas	Martynas Pilkis
Komanditoriaus atstovas	Šarūnas Ruzgys

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Patvirtinimo data

2024-08-22

	Pastabos	2024-01-01 2024-03-31	2023-01-01 2023-03-31
Veiklos pajamos	4		
Palūkanų pajamos		2 796 242	2 990 205
Paslaugų ir komisinių pajamos		73 442	154 394
Veiklos pajamos iš viso		2 869 684	3 144 599
Veiklos sąnaudos	5		
Fondo valdymo mokestis		(431 627)	(429 658)
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(24 071)	(69 944)
Veiklos sąnaudos iš viso		(455 698)	(499 602)
Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis	7		
Skolos vertybinių popierių ir suteiktų paskolų tikrosios vertės pokytis		(6 445)	(40 056)
Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis iš viso		(6 445)	(40 056)
Finansinė ir investicinė veikla	8		
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		521 383	26 027
Finansinė ir investicinė veikla grynąja verte		521 383	26 027
Pelnas prieš mokesčius		2 928 924	2 630 968
Pelno mokestis		-	-
Grynasis pelnas		2 928 924	2 630 968
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	7	1 830 581	1 968 389
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) ir bendrosios pajamos		4 759 505	4 599 357

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Tikrojo nario vyr. finansininkė

Miglė Stepankevičiūtė

Finansinės būklės ataskaita

Patvirtinimo data 2024-08-22

	Pastabos	2024-03-31	2023-12-31
Turtas			
Pinigai ir jų ekvivalentai	9	62 004 788	56 915 881
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	7	22 459	29 433
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	133 719 674	133 063 397
Paskolos, apskaitomos tikrąja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	8 440 053	9 609 793
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6	106 889	106 889
Kitos gautinos sumos	10	236 352	45 278
Turtas iš viso		204 530 215	199 770 671

Įsipareigojimai ir nuosavybė

Įsipareigojimai

Susijusioms šalims mokėtinos sumos	14	147 038	147 038
Mokėtinas pelno mokestis		1 150 282	1 150 282
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	11	63 243	63 204
Įsipareigojimai iš viso		1 360 563	1 360 524

Nuosavybė

Dalininkų kapitalas	12	197 500 001	197 500 001
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	7	(5 521 218)	(7 351 799)
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	12	11 190 869	8 261 945
Nuosavybė iš viso		203 169 652	198 410 147

Nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso 204 530 215 199 770 671

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius Liudas Sinkevičius

Tikrojo nario vyr. finansininkė Miglė Stepankevičiūtė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nurodyta kitaip)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Dalininkų įnašai	Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezervas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybė iš viso
2023 m. sausio 1 d.	199 000 001	(17 365 860)	(1 711 713)	179 922 428
Dalininkų įnašų grąžinimas	(1 500 000)	-	-	(1 500 000)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	9 973 658	9 973 658
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-	10 014 061	-	10 014 061
2023 m. gruodžio 31 d.	197 500 001	(7 351 799)	8 261 945	198 410 147
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	2 928 924	2 928 924
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-	1 830 581	-	1 830 581
2024 m. kovo 31 d.	197 500 001	(5 521 218)	11 190 869	203 169 652

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Tikrojo nario vyr. finansininkė

Miglė Stepankevičiūtė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų srautų ataskaita

	Pastabos	2024-01-01 2024-03-31	2023-01-01 2023-03-31
Pagrindinė veikla			
Ataskaitinių metų pelnas		2 928 924	2 630 968
Skolos vertybinių popierių sumažėjimas	7	1 507 786	5 441 287
Suteiktų paskolų sumažėjimas	7	1 208 712	830 840
Finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte, kurio pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, vertės pokyčio eliminavimas	7	6 445	40 056
Gautinų palūkanų padidėjimas	7	(371 925)	(352 500)
Pagrindinė veikla iš viso		5 279 942	8 590 651
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Kitų gautinų sumų padidėjimas	10	(191 074)	(189 975)
Skolų tiekėjams padidėjimas		-	49 611
Skolų susijusioms šalims sumažėjimas	14	-	(575)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas/(sumažėjimas)	11	39	(14 364)
Apyvartinio kapitalo koregavimai iš viso		(191 035)	(155 303)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		5 088 907	8 435 348
Finansinė veikla iš viso		-	-
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		5 088 907	8 435 348
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		56 915 881	27 641 076
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		62 004 788	36 076 424

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis
direktorius

Liudas Sinkevičius

Tikrojo nario vyr. finansininkė

Miglė Stepankevičiūtė

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. Kovo 31 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 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 „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.

2024 m. kovo 31 d. ir 2023 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 atskaitų 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 atskaitų sudarymą.

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

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. Kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

2.1 Pritaikyti standartų pakeitimai ir aiškinimai

Palyginti su praėjusiais finansiniais metais, Fondo apskaitos politika nesikeitė, išskyrus šiuos TFAS ir TFAS pataisas, kurias Fondas pradėjo taikyti nuo 2023 m. sausio 1 d.:

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“

Standartas taikomas 2023 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. 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 srutams.

- 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. 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 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. 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 neapibrėžtumas, jei jis nėra susijęs su ankstesnio ataskaitinio laikotarpio klaidų taisymu. 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.

- 12-ojo TAS „Pelno mokestis“ pataisos „Atidėtas mokestis, susijęs su turto ir įsipareigojimais, atsirandantis dėl vieno sandorio“

Pataisos taikomos 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. TAS pataisomis siarinama 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 įkaitomųjų 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.

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

2.1 Pritaikyti standartų pakeitimai ir aiškinimai (tęsinys)

- 12-ojo TAS „Pelno mokestis“ pataisos „Tarptautinė mokesčių reforma – Antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės“

Pataisos įsigalioja iš karto jas paskelbus, tačiau tam tikri atskleidimo reikalavimai įsigalios vėliau. 2021 m. gruodį Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacija (EBPO) paskelbė Antrojo ramsčio pavyzdines taisykles, skirtas užtikrinti, kad didelėms tarptautinėms įmonėms būtų taikomas ne mažesnis kaip 15 proc. mokesčio tarifas. 2023 m. gegužės 23 d. TASV paskelbė 12-ojo TAS pataisas „Tarptautinė mokesčių reforma – Antrojo ramsčio pavyzdinės taisyklės“. Pataisomis numatoma privaloma laikina atidėtojo mokesčio, kuris susidaro dėl jurisdikcinio Antrojo ramsčio pavyzdinių taisyklių ir informacijos atskleidimo reikalavimų įgyvendinimo, apskaitos išimtis, taikoma paveiktiems subjektams dėl galimo pelno mokesčių, apskaičiuojamų pagal Antrojo ramsčio pavyzdines taisykles, poveikio. Pataisomis reikalaujama, kad laikotarpiams, per kuriuos Antrojo ramsčio teisės aktas yra (iš esmės) priimamas, bet neįsigalioja, būtų atskleidžiama žinoma arba pagrįstai numanoma informacija, kuri padeda finansinių ataskaitų vartotojams suprasti pelno mokesčių, apskaičiuojamų pagal Antrojo ramsčio pavyzdines taisykles, poveikį ūkio subjektui. Siekdamas laikytis šių reikalavimų, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ūkio subjektas turi atskleisti kokybinę ir kiekybinę informaciją apie mokesčių, apskaičiuojamų pagal Antrojo ramsčio pavyzdines taisykles, poveikį. Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudų, susijusių su Antrojo ramsčio pavyzdinėmis taisyklėmis, atskleidimo ir informacijos, susijusios su laikotarpiams prieš teisės aktų įsigaliojimą, atskleidimo reikalavimai taikomi 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams, tačiau nėra reikalaujama jų taikyti 2023 m. gruodžio 31 d. ar vėliau pasibaigiantiems tarpiniams laikotarpiams. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

2.2 Standartai ir standartų pataisos, kurie dar nėra įsigalioję, bet kurie yra priimti taikyti ES

- 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 sąlygos būtina įvykdyti per trumpesnį nei dvylika mėnesių po ataskaitinio laikotarpio pabaigos terminą. 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. Pataisomis siekiama patobulinti reikalavimus, kuriuos pardavėjas nuomininkas taiko vertindamas nuomos įsipareigojimą, atsirandantį pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose pagal 16-ąjį TFAS, tačiau jos nepakeičia nuomos, nesusijusios su pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriais, apskaitos. Visų pirma, pardavėjas nuomininkas nustato „nuomos mokėjimus“ arba „peržiūrėtus nuomos mokėjimus“ taip, kad pardavėjas nuomininkas nepripažintų su naudojimo teise, kurią jis išlaiko, susijusio pelno ar nuostolių sumos. Pagal šiuos reikalavimus pardavėjui nuomininkui nedraudžiama pripažinti pelne arba nuostoliuose bet kokio pelno ar nuostolių, susijusių su daliniu ar visišku nuomos sutarties nutraukimu. Pardavėjas nuomininkas taiko šią pataisą pagal 8-ąjį TAS retrospektyviai pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriams, sudarytiems po taikymo pirmą kartą datos, kuri yra pirmojo metinio ataskaitinio laikotarpio, kuriuo subjektas 16-ojo TFAS reikalavimus taiko pirmą kartą, pradžia. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

2.3 Standartai ir standartų pataisos, kurie dar nėra įsigalioję ir nėra priimti taikyti ES

- 7-asis TAS „P pinigų srautų ataskaita“ ir 7-asis TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ pataisos „Tiekėjų finansavimo susitarimai“

Pataisos taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisos, kurios papildo galiojančias TFAS nuostatas, reikalauja, kad ūkio subjektas atskleistų informaciją apie tiekėjų finansavimo susitarimų sąlygas. Be to, ūkio subjektai privalo ataskaitinio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje atskleisti informaciją apie finansinių įsipareigojimų, atsirandančių pagal tiekėjų finansavimo susitarimus, apskaitines vertes ir straipsnius, kuriuose parodomi šie įsipareigojimai, bei finansinių įsipareigojimų ir straipsnių, už kuriuos finansavimo teikėjai jau atsiskaitė sumokėdami atitinkamas prekybos skolas, apskaitines vertes. Ūkio subjektai taip pat turi atskleisti su pinigų srautais nesusijusių finansinių įsipareigojimų, atsirandančių pagal tiekėjų finansavimo susitarimus, apskaitinių verčių pokyčių, dėl kurių finansinių įsipareigojimų apskaitinių verčių negalima palyginti, įtaką. Be to, pataisomis reikalaujama, kad ūkio subjektas ataskaitinio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje atskleistų finansinių įsipareigojimų finansavimo teikėjams ir panašių prekybos mokėtinų sumų, kurios nėra tokių susitarimų dalis, mokėjimo terminų intervalą. ES dar nepatvirtino šių pataisų. Vadovybė įvertino, kad pakeitimas neturės įtakos Fondui.

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutos kurso pasikeitimo įtaka“ pataisos „Valiutų nekonvertuojamumas“

Pataisos taikomos 2025 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisose nurodoma, kaip ūkio subjektas turėtų įvertinti, ar valiuta gali būti konvertuojama, ir kaip turi būti nustatytas valiutų keitimo kursas, kai valiuta negali būti konvertuojama. Valiuta laikoma konvertuojama į kitą valiutą, kai ūkio subjektas gali gauti kitą valiutą per tam tikrą laiką, per kurį galimas įprastas su administravimu susijęs vėlavimas, naudodamasis rinkos arba valiutos kurso mechanizmu, kuriuo sukuriama įgyvendintinos teisės ir vykdytinios prievolės. Jei valiuta negali būti konvertuojama į kitą valiutą, ūkio subjektas privalo nustatyti vertinimo datos keitimo kursą. Nustatydamas keitimo kursą ūkio subjektas turi atspindėti kursą, pagal kurį vertinimo datą vyraujančiomis ekonominėmis sąlygomis rinkos dalyviai sudarytų tvarkingą valiutos keitimo sandorį. Pataisose pažymima, kad ūkio subjektas gali naudoti stebimą valiutos kursą, kurio nereikia koreguoti, arba kitą nustatymo metodą. 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 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.

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.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. Kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tesinys)

Rengdama Fondo finansines ataskaitas 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 veiksmis, 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 ataskaitose pripažintoms sumoms.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansinę atskaitomybę

Toliau aprašyti pagrindiniai principai, kuriais vadovaujantys parengtos finansines ataskaitos.

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 būtinai – turi įgyvendintina teisė atšaukti darbą atlikta iki analizuojamo momento.

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

Pagrindinės Fondo veiklos pajamas 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.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. Kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Pajamos (tęsinys)

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.

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

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

Atidėtas 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.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. Kovo 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tesinys)

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 salimi.

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 įvykio“) 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 naudojami įvestys tikrosios vertės nustatymo praktikoje.

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 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 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, nekilnojamas bei kilnojamas materialus turtas, registruotas valstybės registre.

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. Kovo 31 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 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

4	Veiklos pajamos	2024-01-01	2023-01-01
		2024-03-31	2023-03-31
	Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius	2 332 681	2 476 794
	Palūkanų pajamos už suteiktas paskolas	185 072	294 649
	Palūkanų pajamos už vėlavimus, pažeidimus	278 489	218 762
	Finansavimo organizavimo mokesčio pajamos	68 438	84 343
	Pajamos už sutarčių pakeitimus	5 004	16 430
	Įsipareigojimo mokesčio pajamos	-	53 621
	Iš viso	2 869 684	3 144 599

5	Veiklos sąnaudos	2024-01-01	2023-01-01
		2024-03-31	2023-03-31
	Fondo valdymo mokesčiai	431 627	429 658
	Vertybinių popierių saugojimo mokesčiai	13 157	14 495
	Teisinės paslaugos	10 155	35 270
	Banko mokesčiai	759	759
	Audito paslaugos	-	13 758
	Europos investicijų banko mokesčiai	-	5 662
	Iš viso	455 698	499 602

6	Pelno mokesčiai		
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
		2024-03-31	2023-12-31
	Laikinieji skirtumai tarp mokestinės ir finansinės vertės	106 889	106 889
	Iš viso atidėtojo pelno mokesčio turto	106 889	106 889
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	106 889	106 889
	Minus: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas grynąja verte	106 889	106 889

Pelno mokesčiai skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2024 m. kovo 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. standartinis pelno mokesčio tarifas Lietuvoje buvo 15 proc. Atidėtojo pelno mokesčio turtas realizuojamas, kai įmonė tikisi generuoti pelną ateityje. 2024 m. kovo 31 d. Fondas tikisi ateityje uždirbti pelno, todėl galės realizuoti 2024 m. kovo 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:

2024-01-01	Tikroji vertė	Finansinio turto	Tikrosios vertės	Sukauptų	Tikroji vertė
2024-03-31	2023.12.31	pokytis 2024	pokytis 2024	palūkanų pokytis 2024	2024.03.31
Obligacijos	133 063 397	(1 507 257)	1 787 607	375 927	133 719 674
Suteiktos paskolos	9 609 793	(1 208 712)	42 974	(4 002)	8 440 053
Iš viso	142 673 190	(2 715 969)	1 830 581	371 925	142 159 727

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

2023-01-01 2023-12-31	Tikroji vertė 2022.12.31	Finansinio turto pokytis 2023	Tikrosios vertės pokytis 2023	Sukauptų palūkanų pokytis 2023	Tikroji vertė 2023.12.31
Obligacijos	138 057 760	(14 538 531)	9 580 607	(36 439)	133 063 397
Suteiktos paskolos	15 053 719	(5 858 155)	433 454	(19 225)	9 609 793
Iš viso	153 111 479	(20 396 686)	10 014 061	(55 664)	142 673 190

Vertinant Fondo investicijų portfelio pozicijas tikrąja verte, vadovojamasi 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 nuogąstavimų dėl didėjančios ekonominės recesijos tikimybės. 2023 metų pabaigoje pastebimas žymus infliacijos kritimas, Europos tarpbankinės rinkos palūkanų normos mažėjimas.

2024 m. kovo 31 d. vertinimu, atspindint situaciją finansų rinkose, Fondo investicijų portfelio vidutinė diskonto norma yra 0,33 procentinių punktų mažesnė nei buvo įvertinta 2023 m. gruodžio 31 d., kas sąlygoja teigiamą ketvirtinį tikrosios vertės pokytį. Vienas pagrindinių diskonto normos augimo veiksnių yra sumažėjęs skirtumas tarp JAV obligacijų pajamingumo ir Treasury, sisteminio kredito rizikos pasiskirstymo komponento reikšmė sumažėjo iki 2,35% (-0,21% nuo praėjusio ketvirčio). Kita priežastis - sumažėjęs Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių vidutinis pajamingumas, atitinkantis Fondo investicijų vidutines trukmes, kritęs iki 3,55% (-0,09% nuo praėjusio ketvirčio). Vertinant ilgalaikį Fondo investicijų portfelio pokytį matome, kad nuo 2022 m. kovo 31 d. bendrai 1,76 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

2024 m. kovo 31 d. Fondas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, vertino UAB "Enerstena" paprastasias obligacijas. Dėl 2021 m. paskelbto 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).

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 23,8 tūkst. EUR

2024-01-01 2024-03-31	Tikroji vertė 2023.12.31	Finansinio turto pokytis 2024	Tikrosios vertės pokytis 2024	Sukauptų palūkanų pokytis 2024	Tikroji vertė 2024.03.31
Obligacijos	29 433	(529)	(6 445)	-	22 459
Iš viso	29 433	(529)	(6 445)	-	22 459

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

2023-01-01 2023-12-31	Tikroji vertė 2022.12.31	Finansinio turto pokytis 2023	Tikrosios vertės pokytis 2023	Sukauptų palūkanų pokytis 2023	Tikroji vertė 2023.12.31
Obligacijos	96 597	(8 190)	(58 974)	-	29 433
Iš viso	96 597	(8 190)	(58 974)	-	29 433

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
 Už 2024 m. kovo 31 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:

2024.03.31	Obligacijos	Suteiktos paskolos	Tikroji vertė 2024.03.31
<i>Apdirbamoji gamyba</i>	59 013 730	3 680 370	62 694 100
<i>Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i>	30 449 510	475 868	30 925 378
<i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i>	11 578 230	1 740 747	13 318 977
<i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i>	7 442 713	-	7 442 713
<i>Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė</i>	6 028 703	829 449	6 858 152
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	5 479 118	1 040 739	6 519 857
<i>Statyba</i>	5 740 169	415 306	6 155 475
<i>Transportas ir saugojimas</i>	5 015 099	-	5 015 099
<i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i>	2 994 861	-	2 994 861
<i>Švietimas</i>	-	257 574	257 574
Iš viso	133 742 133	8 440 053	142 182 186

2023.12.31	Obligacijos	Suteiktos paskolos	Tikroji vertė 2023.12.31
<i>Apdirbamoji gamyba</i>	58 093 661	3 784 553	61 878 214
<i>Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i>	30 035 061	460 961	30 496 022
<i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i>	12 128 834	1 796 495	13 925 329
<i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i>	7 353 374	-	7 353 374
<i>Statyba</i>	6 274 213	438 592	6 712 805
<i>Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė</i>	5 802 463	825 922	6 628 385
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	5 423 046	1 127 957	6 551 003
<i>Transportas ir saugojimas</i>	4 976 371	909 076	5 885 447
<i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i>	3 005 807	-	3 005 807
<i>Švietimas</i>	-	266 237	266 237
Iš viso	133 092 830	9 609 793	142 702 623

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

7 Finansinis turtas (tęsinys)

Fondo turimo obligacijų ir paskolų portfelio vertė 2024.03.31 ir 2023.12.31:

2024-03-31	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Nominali vertė	Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas	Sukauptos palūkanos	Tikrosios vertės pokytis
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	133 719 674	133 719 674	138 325 358	(595 632)	783 665	(4 793 717)
Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	8 440 053	8 440 053	8 600 250	(48 525)	29 961	(141 633)
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	22 459	22 459	5 480 399	-	173 250	(5 631 190)
Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	-	-	840 007	-	11 129	(851 136)
Iš viso	142 182 186	142 182 186	153 246 014	(644 157)	998 005	(11 417 676)
2023-12-31	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Nominali vertė	Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas	Sukauptos palūkanos	Tikrosios vertės pokytis
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	133 063 397	133 063 397	139 887 683	(650 700)	407 738	(6 581 324)
Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	9 609 793	9 609 793	9 822 333	(61 896)	33 963	(184 607)
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	29 433	29 433	5 480 928	-	173 250	(5 624 745)
Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	-	-	840 007	-	11 129	(851 136)
Iš viso	142 702 623	142 702 623	156 030 951	(712 596)	626 080	(13 241 812)

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2024 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 pateikiamas finansinio turto grupių tikrosios vertės pasiskirstymas pagal skirtingus hierarchijos lygius:

2024-03-31	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Obligacijos	-	-	133 742 133	133 742 133
Suteiktos paskolos	-	-	8 440 053	8 440 053
Iš viso	-	-	142 182 186	142 182 186

2023-12-31	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Obligacijos	-	-	133 092 830	133 092 830
Suteiktos paskolos	-	-	9 609 793	9 609 793
Iš viso	-	-	142 702 623	142 702 623

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

	2024-01-01	2023-01-01
	2024-03-31	2023-03-31
Palūkanų pajamos už banko sąskaitos likutį	507 093	26 027
Palūkanų pajamos už banko indėlius	7 284	-
Palūkanų pajamos už vertybinius popierius	7 006	-
Iš viso	521 383	26 027

Palūkanų pajamas už banko indėlius sudaro pajamos, gautos už vienos nakties indėlius banke Swedbank, AB. Vertybinių popierių palūkanų pajamos yra iš trumpalaikių likvidžių investicijų į Vokietijos Vyriausybės vertybinius popierius.

9 Pinigai ir jų ekvivalentai

	2024-03-31	2023-12-31
Pinigai bankų sąskaitose	61 037 754	55 655 439
Vienos nakties banko indėliai	967 034	1 260 442
Iš viso	62 004 788	56 915 881

10 Kitos gautinos sumos

	2024-03-31	2023-12-31
Gautinos palūkanos už pažeidimus ir vėlavimus	224 276	29 168
Kitos gautinos sumos	12 076	100
Gautinas įsipareigojimo mokestis	-	16 010
Iš viso	236 352	45 278

11 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai

	2024-03-31	2023-12-31
Sukauptos sąnaudos	61 080	61 080
Gautos permokos, neįskaitytos įmokos	2 163	2 124
Iš viso	63 243	63 204

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 197 500 000 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 197 500 000 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.

2024 m. kovo 31 d. Fondo sukauptas pelnas siekia 11 190 869 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 8 261 945 EUR pelno).

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 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.

13 Rizikų valdymas (tęsinys)

Rizikų valdymo sistema (tęsinys)

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
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;
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;

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

13 Rizikų valdymas (tęsinys)

Rizikų valdymo sistema (tęsinys)

Proceso dalyvis	Atsakomybės
Rizikų valdymo vadovas	- 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	- 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:

	2024-03-31	2023-12-31
Bendroji apskaitinė vertė - obligacijos	144 050 132	145 557 918
Bendroji apskaitinė vertė - paskolos	8 551 725	9 760 437
Tikrosios vertės pokytis - obligacijos	(11 276 043)	(13 057 205)
Tikrosios vertės pokytis - paskolos	(141 633)	(184 607)
Palūkanos	998 005	626 080
Nesumokėta suma tikrąja verte iš viso	142 182 186	142 702 623

Likvidumo rizika

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

2024 m. kovo 31 d.	Mažiau nei 1 metai	1 - 2 metai	2 - 5 metai	Iš viso
P pinigai ir jų ekvivalentai	62 004 788	-	-	62 004 788
Finansinis turtas	7 775 012	7 632 834	126 774 340	142 182 186
Kitos gautinos sumos	236 352	-	-	236 352
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	(147 038)	-	-	(147 038)
Mokėtinas pelno mokestis	(1 150 282)	-	-	(1 150 282)
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	(63 243)	-	-	(63 243)
Grynoji rizika	68 655 589	7 632 834	126 774 340	203 062 763

2023 m. gruodžio 31 d.	Mažiau nei 1 metai	1 - 2 metai	2 - 5 metai	Iš viso
P pinigai ir jų ekvivalentai	56 915 881	-	-	56 915 881
Finansinis turtas	3 384 052	4 976 372	134 342 199	142 702 623
Kitos gautinos sumos	45 278	-	-	45 278
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	(147 038)	-	-	(147 038)
Mokėtinas pelno mokestis	(1 150 282)	-	-	(1 150 282)
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	(63 204)	-	-	(63 204)
Grynoji rizika	58 984 687	4 976 372	134 342 199	198 303 258

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"
Už 2024 m. kovo 31 d. pasibaigusį periodą
(EUR, jei nenurodyta kitaip)

13 Rizikų valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Fondo turimi piniginiai ištekliai laikomi Swedbank, AB, SEB bankas, AB, Luminor Bank, AS ir Lietuvos 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.

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 ataskaitiniu laikotarpiu neturėjo.

2024 m. I ketv.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Sutarčių turtas	Mokėtinas valdymo mokesčiai	Sukauptos palūkanos
VIVA	431 627	-	-	-	147 038	-
Iš viso	431 627	-	-	-	147 038	-

2023 m. I ketv.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Sutarčių turtas	Mokėtinas valdymo mokesčiai	Sukauptos palūkanos
VIVA	429 658	-	-	-	147 993	-
Iš viso	429 658	-	-	-	147 993	-

15 Neapibrėžtieji ir nebalansiniai įsipareigojimai

2024 m. kovo 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Fondas neturėjo pasirašytų finansavimo sutarčių, pagal kurias būtų neišmokėtų finansavimo sumų.

16 Poataskaitiniai įvykiai

2024-03-22 patariamasis komitetas baigė veiklą.

2024-07-25 UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ sprendimu Nr. 28-21/2024 nuspręsta panaikinti UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“ kolegialų valdymo organą – valdybą nuo 2024-08-07 ir pakeisti jos įstatus išdėstant nauja redakcija. Įstatai pasirašyti 2024 m. liepos 30 d.

2024-08-01 Komanditorius UAB „Valstybės investicinis kapitalas“ į patariamąjį komitetą paskyrė du Komanditoriaus UAB „Valstybės investicinis kapitalas“ nepriklausomus valdybos narius ir Komanditoriaus vadovą bei paveda jiems įgyvendinti visas Komanditoriaus teises Patariamajame komitete. Į Fondo patariamąjį komitetą išrinkti ir paskirti šie asmenys: Komanditoriaus nepriklausomas valdybos narys – valdybos pirmininkas Šarūnas Ruzgys, Komanditoriaus nepriklausomas valdybos narys Jonas Bložė ir Komanditoriaus generalinis direktorius Robertas Vvšniauskas.

2024-08-09 Fondo patariamasis komitetas (sprendimas Nr. Nr. PK-2024-4) pritarė Investicinio komiteto narių sudėčiai, kuris sudaromas iš nepriklausomų, atitinkamą kompetenciją ir patirtį turinčių asmenų. Investicinio komiteto nariais paskirti Normantas Marius Dvareckas, Agnė Dauksienė, Tomas Tumėnas, Andrius Sokolovskis ir Virginijus Doveika. 2024-08-13 Fondo patariamasis komitetas (sprendimas Nr. Nr. PK-2024-5) pritarė Investicinio komiteto pirmininko kandidatūrai - Fondo Investicinio komiteto pirmininke paskiriama Agnė Dauksienė.

Tikrojo nario l.e.p. generalinis direktorius	Liudas Sinkevičius	
Tikrojo nario vyr. finansininkė	Miglė Stepankevičiūtė	