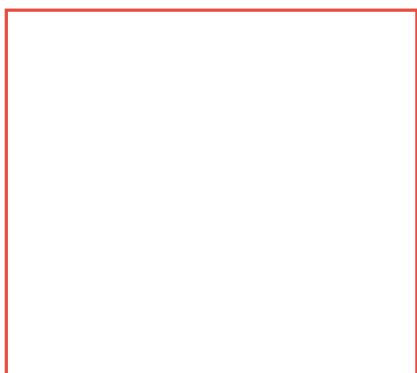




KŪB „PAGALBOS  
VERSLUI  
FONDAS“



FINANSINĖS  
ATASKAITOS  
2024 M. RUGSĖJO 30 D.

PARENGTOS REMIANTIS  
TARPTAUTINIAIS FINANSINĖS  
ATSKAITOMYBĖS STANDARTAIS,  
PRIIMTAIS TAIKYTI EUROPOS  
SĄJUNGOJE



  
 **TURINYS**

Bendroji informacija	3
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	4
Finansinės būklės ataskaita	5
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	6
Pinigų srautų ataskaita	7
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	8 - 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	<a href="mailto:info@viva.lt">info@viva.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.viva.lt">www.viva.lt</a>

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

**Fondo tikrasis narys:** UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“, 305612545

**Komanditorius:** UAB „Valstybės investicinis kapitalas“, 305611945

**Licencijavimas:** Fondas nėra licencijuojamas ar tiesiogiai prižiūrimas Lietuvos banko ir (ar) kitų finansų rinkos priežiūros funkciją atliekančių institucijų.

Fondo veiklos priežiūros tikslais sudaromas Fondo patariamasis komitetas iš ne mažiau kaip 3 ir ne daugiau kaip 7 Fondo komandorių paskirtų asmenų. Į Fondo patariamąjį komitetą skiriami 2 Lietuvos banko deleguoti atstovai ir 1 nepriklausomas narys iš komandoriaus valdybos. Fondo patarimojo komiteto narių sprendimu Fondo patarimojo komiteto pirmininku skiriamas vienas iš 2 Lietuvos banko deleguotųjų atstovų.

## Investicinis komitetas

IK pirmininkė  
IK narys  
IK narys  
IK narys  
IK narys

## Nepriklausomi tikrojo nario valdybos nariai

Agnė Daukšienė  
Normantas Marius Dvareckas  
Andrius Sokolovskis  
Virginijus Doveika  
Tomas Tumėnas

## Patariamasis komitetas

Komandoriaus atstovas  
Komandoriaus atstovas  
Komandoriaus atstovas

Robertas Vyšniauskas  
Jolanta Diaukštienė  
Mindaugas Kekys

## Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Patvirtinimo data

2024-12-12

	Pastabos	2024-01-01 2024-09-30	2023-01-01 2023-09-30
<b>Veiklos pajamos</b>	<b>4</b>		
Palūkanų pajamos		8 183 126	8 797 056
Paslaugų ir komisinių pajamos		255 133	488 486
<b>Veiklos pajamos iš viso</b>		<b>8 438 259</b>	<b>9 285 542</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>5</b>		
Fondo valdymo mokestis		(1 296 072)	(1 303 295)
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(102 605)	(163 161)
<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>		<b>(1 398 677)</b>	<b>(1 466 456)</b>
<b>Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis</b>	<b>7</b>		
Skolos vertybinių popierių ir suteiktų paskolų tikrosios vertės pokytis		40 039	(44 004)
<b>Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis iš viso</b>		<b>40 039</b>	<b>(44 004)</b>
<b>Nuostolis, susijęs su finansinio turto realizavimu</b>			
Nuostolis iš finansinio turto, kurio tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, realizavimo		(402 662)	-
<b>Nuostolis, susijęs su finansinio turto realizavimu iš viso</b>		<b>(402 662)</b>	<b>-</b>
<b>Finansinė ir investicinė veikla</b>	<b>8</b>		
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		1 676 865	433 332
<b>Finansinė ir investicinė veikla grynąja verte</b>		<b>1 676 865</b>	<b>433 332</b>
<b>Pelnas prieš mokesčius</b>		<b>8 353 824</b>	<b>8 208 414</b>
Pelno mokestis		-	-
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>8 353 824</b>	<b>8 208 414</b>
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	<b>7</b>	(721 779)	4 574 664
<b>Ataskaitinių metų pelnas ir bendrosios pajamos</b>		<b>7 632 045</b>	<b>12 783 078</b>

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 2024-12-12

	Pastabos	2024-09-30	2023-12-31
<b>Turtas</b>			
Pinigai ir jų ekvivalentai	9	82 201 654	56 915 881
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	7	65 500	29 433
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	117 098 066	133 063 397
Paskolos, apskaitomos tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	5 794 171	9 609 793
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6	106 889	106 889
Kitos gautinos sumos	10	975 466	45 278
<b>Turtas iš viso</b>		<b>206 241 746</b>	<b>199 770 671</b>

### Įsipareigojimai ir nuosavybė

#### Įsipareigojimai

Skolos tiekėjams		3 772	-
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	14	141 906	147 038
Mokėtinas pelno mokesčio		-	1 150 282
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	11	53 876	63 204
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>199 554</b>	<b>1 360 524</b>

#### Nuosavybė

Dalininkų kapitalas	12	197 500 001	197 500 001
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	7	(8 073 578)	(7 351 799)
Nepaskirstytas pelnas	12	16 615 769	8 261 945
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>206 042 192</b>	<b>198 410 147</b>

**Nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso** 206 241 746 199 770 671

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. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

**Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita**

	Dalininkų įnašai	Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezervas	Nepaskirstytas pelnas	Nuosavybė iš viso
<b>2023 m. sausio 1 d.</b>	<b>199 000 001</b>	<b>(17 365 860)</b>	<b>(1 711 713)</b>	<b>179 922 428</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	8 208 414	<b>8 208 414</b>
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-	4 574 664	-	<b>4 574 664</b>
<b>2023 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>199 000 001</b>	<b>(12 791 196)</b>	<b>6 496 701</b>	<b>192 705 506</b>
<b>2024 m. sausio 1 d.</b>	<b>197 500 001</b>	<b>(7 351 799)</b>	<b>8 261 945</b>	<b>198 410 147</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	8 353 824	<b>8 353 824</b>
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-	(721 779)	-	<b>(721 779)</b>
<b>2024 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>197 500 001</b>	<b>(8 073 578)</b>	<b>16 615 769</b>	<b>206 042 192</b>

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. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

**Pinigų srautų ataskaita**

	Pastabos	2024-01-01 2024-09-30	2023-01-01 2023-09-30
<b>Pagrindinė veikla</b>			
Ataskaitinių metų pelnas		8 353 824	8 208 414
Skolos vertybinių popierių sumažėjimas	7	17 569 302	11 324 274
Suteiktų paskolų sumažėjimas	7	2 596 678	5 581 759
Finansinio turto, apskaitomo tikraja verte, kurio pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, vertės pokyčio eliminavimas	7	(40 039)	44 004
Gautinų palūkanų padidėjimas	7	(1 102 834)	(1 051 775)
<b>Pagrindinė veikla iš viso</b>		<b>27 376 931</b>	<b>24 106 676</b>
<b>Apyvartinio kapitalo koregavimai</b>			
Kitų gautinų sumų padidėjimas	10	(930 188)	(739 541)
Skolos tiekėjams padidėjimas/(sumažėjimas)		3 772	(1 078)
Skolų susijusioms šalims sumažėjimas	14	(5 132)	(5 349)
Mokėtino pelno mokesčio sumažėjimas		(1 150 282)	(930 555)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų sumažėjimas	11	(9 328)	(15 250)
<b>Apyvartinio kapitalo koregavimai iš viso</b>		<b>(2 091 158)</b>	<b>(1 691 773)</b>
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>25 285 773</b>	<b>22 414 903</b>
<b>Finansinė veikla iš viso</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>		<b>25 285 773</b>	<b>22 414 903</b>
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		56 915 881	27 641 076
<b>Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>		<b>82 201 654</b>	<b>50 055 979</b>

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. birželio 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

---

### 1 Bendroji informacija

KŪB "Pagalbos verslui fondas" (toliau - 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“ (toliau - VIK), o Fondą valdo UAB „Valstybės investicijų valdymo agentūra“ (toliau - 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 čia 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. rugsėjo 30 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Fondas darbuotojų neturėjo.

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



## 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 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. 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 „Atidėtasis 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 siurinama 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 mokesčiai, 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.

---

## KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

---

### 2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

#### 2.1 Pritaikyti standartų pakeitimai ir aiškinimai (tęsinys)

- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos „Tarpautinė 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 tarpautinėms įmonėms būtų taikomas ne mažesnis kaip 15 proc. mokesčio tarifas. 2023 m. gegužės 23 d. TASV paskelbė 12-ojo TAS pataisos „Tarpautinė 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 sąlygas būtina įvykdyti per trumpesnę nei dvyliką 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 patbulinti 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.

---

## KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. birželio 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

---

### 2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

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

- **7-asis TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-asis TFAS „Finansinės priemonės. Atskleidimas“ pataisai „Tiekėjų finansavimo susitarimai“**

Pataisai taikomos 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems metiniams ataskaitiniams laikotarpiams. Leidžiama taikyti anksčiau. Pataisai, 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 parodyti 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“ pataisai „Valiutų nekonvertuojamumas“**

Pataisai 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“ pataisai „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. birželio 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

---

### 3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

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 ataskaitas.

#### 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.

Pagrindinės Fondo veiklos pajamas sudaro palūkanų pajamos, pajamos už nuosavybės vertybinius popierius, realizuoto ir nere realizuoto 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. birželio 30 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 grynųjų 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. Atidėtasis 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.

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinėse būklėse 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. birželio 30 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nurodyta kitaip)

---

### 3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

#### 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:

- kokiu 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 2024 m. birželio 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:

*Nekotiruojamų 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 (jidosinchratinio) 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 vienetų 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 taisyklės 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, nekiliojamas bei kilnojamas materialus turtas, registruotas valstybės registre.

**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. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą**  
**(EUR, jei nenurodyta kitaip)**

**Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**

**4 Veiklos pajamos**

	2024-01-01 2024-09-30	2023-01-01 2023-09-30
Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius	6 978 636	7 287 393
Palūkanų pajamos už vėlavimus, pažeidimus	688 872	740 334
Palūkanų pajamos už suteiktas paskolas	515 618	769 329
Finansavimo organizavimo mokesčio pajamos	218 879	273 160
Pajamos už sutarčių pakeitimus	36 254	64 333
Įsipareigojimo mokesčio pajamos	-	150 993
<b>Iš viso</b>	<b>8 438 259</b>	<b>9 285 542</b>

**5 Veiklos sąnaudos**

	2024-01-01 2024-09-30	2023-01-01 2023-09-30
Fondo valdymo mokesčiai	1 296 072	1 303 295
Audito paslaugos	41 250	41 273
Vertybinių popierių saugojimo mokesčiai	38 960	55 597
Išorinių paslaugų sąnaudos	10 890	7 260
Teisinės paslaugos	9 102	51 390
Banko mokesčiai	2 079	1 979
Europos investicijų banko mokesčiai	-	5 662
Kitos sąnaudos	324	-
<b>Iš viso</b>	<b>1 398 677</b>	<b>1 466 456</b>

**6 Pelno mokestis**

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2024-09-30	2023-12-31
Laikinieji skirtumai tarp mokestinės ir finansinės vertės	106 889	106 889
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso</b>	<b>106 889</b>	<b>106 889</b>
Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	106 889	106 889
Minus: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas grynąja verte</b>	<b>106 889</b>	<b>106 889</b>

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2024 m. rugsėjo 30 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. rugsėjo 30 d. Fondas tikisi ateityje uždirbti pelno, todėl galės realizuoti 2024 m. rugsėjo 30 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 2024-09-30	Tikroji vertė 2023.12.31	Finansinio turto pokytis 2024	Tikrosios vertės pokytis 2024	Sukauptų palūkanų pokytis 2024	Tikroji vertė 2024.09.30
Obligacijos	133 063 397	(17 565 330)	525 681	1 074 318	117 098 066
Suteiktos paskolos	9 609 793	(2 596 678)	(1 247 460)	28 516	5 794 171
<b>Iš viso</b>	<b>142 673 190</b>	<b>(20 162 008)</b>	<b>(721 779)</b>	<b>1 102 834</b>	<b>122 892 237</b>

**KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"**  
**Už 2024 m. rugsėjo 30 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
<b>Iš viso</b>	<b>153 111 479</b>	<b>(20 396 686)</b>	<b>10 014 061</b>	<b>(55 664)</b>	<b>142 673 190</b>

Vertinant Fondo investicijų portfelio pozicijas tikrąja verte, vadovaujasi 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 metų pabaigoje pastebimas žymus infliacijos kritimas, Europos tarpbankinės rinkos palūkanų normos mažėjimas, kuris tęsiasi ir 2024 metais.

2024 m. rugsėjo 30 d. vertinimu, atspindint situaciją finansų rinkose, Fondo investicijų portfelio vidutinė diskonto norma yra 0,82 procentinių punktų mažesnė nei buvo įvertinta 2024 m. birželio 30 d., kas sąlygoja teigiamą ketvirtinį tikrosios vertės pokytį. Vienas pagrindinių diskonto normos kritimo veiksnių yra sumažėjęs vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas, reikšmė sumažėjo iki 3,1% (-0,5% nuo praėjusio ketvirčio). Vertinant ilgalaikį Fondo investicijų portfelio pokytį matome, kad nuo 2022 m. birželio 30 d. bendrai 0,87 procentinių punktų išaugusi Fondo investicijų portfelio vidutinė diskonto norma lėmė neigiamą investicijų portfelio tikrosios vertės pokytį.

Anksčiau laiko gražintų investicijų tikrosios vertės pokytis, apskaitytas bendrosiose pajamose, perkeltas į nuostolį, susijusį su finansinio turto realizavimu, kurio vertė 2024 m. rugsėjo 30 d. siekė 402 662 EUR.

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

2024 m. rugsėjo 30 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 neveikšnaus 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 24,9 tūkst. EUR

2024-01-01 2024-09-30	Tikroji vertė 2023.12.31	Finansinio turto pokytis 2024	Tikrosios vertės pokytis 2024	Sukauptų palūkanų pokytis 2024	Tikroji vertė 2024.09.30
Obligacijos	29 433	(3 972)	40 039	-	65 500
<b>Iš viso</b>	<b>29 433</b>	<b>(3 972)</b>	<b>40 039</b>	<b>-</b>	<b>65 500</b>

**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
<b>Iš viso</b>	<b>96 597</b>	<b>(8 190)</b>	<b>(58 974)</b>	<b>-</b>	<b>29 433</b>

**KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"**  
**Už 2024 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:

<b>2024.09.30</b>	<b>Obligacijos</b>	<b>Suteiktos paskolos</b>	<b>Tikroji vertė 2024.06.30</b>
<i>Apdirbamoji gamyba</i>	54 030 100	2 957 284	56 987 384
<i>Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i>	30 880 108	498 030	31 378 138
<i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i>	8 879 894	864 903	9 744 797
<i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i>	7 300 375	-	7 300 375
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	5 492 841	866 287	6 359 128
<i>Transportas ir saugojimas</i>	5 036 770	-	5 036 770
<i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i>	3 026 935	-	3 026 935
<i>Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė</i>	2 451 043	23 164	2 474 207
<i>Statyba</i>	65 500	358 313	423 813
<i>Švietimas</i>	-	226 190	226 190
<b>Iš viso</b>	<b>117 163 566</b>	<b>5 794 171</b>	<b>122 957 737</b>

<b>2023.12.31</b>	<b>Obligacijos</b>	<b>Suteiktos paskolos</b>	<b>Tikroji vertė 2023.12.31</b>
<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
<b>Iš viso</b>	<b>133 092 830</b>	<b>9 609 793</b>	<b>142 702 623</b>

**KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"**  
**Už 2024 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą**  
**(EUR, jei nenurodyta kitaip)**

**7 Finansinis turtas (tęsinys)**

Fondo turimo obligacijų ir paskolų portfelio vertė 2024.06.30 ir 2023.12.31:

2024-09-30	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Nominali vertė	Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas	Sukauptos palūkanos	Tikrosios vertės pokytis
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	117 098 066	117 098 066	122 525 708	(456 926)	1 482 056	(6 452 772)
Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	5 794 171	5 794 171	7 206 083	(36 790)	62 478	(1 437 600)
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	65 500	65 500	5 476 956	-	173 250	(5 584 706)
Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	-	-	840 007	-	11 129	(851 136)
<b>Iš viso</b>	<b>122 957 737</b>	<b>122 957 737</b>	<b>136 048 754</b>	<b>(493 716)</b>	<b>1 728 913</b>	<b>(14 326 214)</b>
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)
<b>Iš viso</b>	<b>142 702 623</b>	<b>142 702 623</b>	<b>156 030 951</b>	<b>(712 596)</b>	<b>626 080</b>	<b>(13 241 812)</b>

**KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"**  
**Už 2024 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:

2024-09-30	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Obligacijos	-	-	117 163 566	117 163 566
Suteiktos paskolos	-	-	5 794 171	5 794 171
<b>Iš viso</b>	-	-	<b>122 957 737</b>	<b>122 957 737</b>

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
<b>Iš viso</b>	-	-	<b>142 702 623</b>	<b>142 702 623</b>

**8 Finansinė ir investicinė veikla**

	2024-01-01 2024-09-30	2023-01-01 2023-09-30
Palūkanų pajamos už banko sąskaitos likutį	1 633 294	57 177
Palūkanų pajamos už banko indėlius	33 952	85 903
Palūkanų pajamos už vertybinius popierius	9 619	290 252
<b>Iš viso</b>	<b>1 676 865</b>	<b>433 332</b>

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

**9 Pinigai ir jų ekvivalentai**

	2024-09-30	2023-12-31
Pinigai bankų sąskaitose	80 295 111	55 655 439
Vienos nakties banko indėliai	1 906 543	1 260 442
<b>Iš viso</b>	<b>82 201 654</b>	<b>56 915 881</b>

**10 Kitos gautinos sumos**

	2024-09-30	2023-12-31
Gautinos palūkanos už pažeidimus ir vėlavimus	503 188	29 168
Avansu sumokėtas pelno mokestis	465 278	-
Gautinos sumos, susijusios su skolos vertybiniais popieriais ir paskolomis	7 000	-
Gautinas įsipareigojimo mokestis	-	16 010
Kitos gautinos sumos	-	100
<b>Iš viso</b>	<b>975 466</b>	<b>45 278</b>

**11 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai**

	2024-09-30	2023-12-31
Sukauptos sąnaudos	48 510	61 080
Gautos permokos, neįskaitytos įmokos	5 366	2 124
<b>Iš viso</b>	<b>53 876</b>	<b>63 204</b>

**KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"**  
**Už 2024 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 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 gražinama proporcingai jų investicijoms, tol kol bendra paskirstytoji suma yra lygi investuotam kapitalui su minimalaus pelningumo koeficiento (ang. Hurdle rate) graža.

2024 m. rugsėjo 30 d. Fondo sukauptas pelnas siekia 16 615 769 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 rizika, kad neturės ar nesugebės reikiamu laiku gauti finansinių resursų 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, vadovaujasi UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ Valdybos 2024 m. rugpjūčio 8 d. sprendimu patvirtintu Rizikos apetito aprašu, kurio nuostatos tiesiogiai taikomos grupės įmonėms. Rizikos apetito aprašo nuostatos yra įgyvendinamos remiantis šiais susijusiais INVEGOS veiklos dokumentais: Rizikos valdymo politika, Veiklos rizikos valdymo metodika, Operacinės rizikos valdymo metodika. Remiantis šiais dokumentais fondo rizika valdoma:

- remiantis 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 rizikų priežiūrai, stebėsenai ir valdymui yra pasitelkęs UAB ILTE darbuotojus.

Atitinkamos rizikos savininkas, kartu su Fondo valdytojo 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.

Rizikų valdymo procese Fondo valdytojo valdymo organų atsakomybės pasiskirsto:

Proceso dalyvis	Atsakomybės
Vidaus auditorius	<ul style="list-style-type: none"> <li>- prižiūri, stebi, vertina ir teikia rekomendacijas Fondo valdytojo valdymo organams dėl rizikų valdymo sistemos tobulinimo;</li> <li>- 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;</li> <li>- gautos ir susistemintos informacijos apie rizikų valdymą pagrindu teikia vidaus audito ataskaitas Fondo valdytojo valdymo organams ir rekomendacijas generaliniam direktoriui;</li> </ul>
Valdyba (iki 2024-08-07)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- užtikrina, kad šios politikos nuostatos atitinka Fondo veiklos strategiją ir galiojančius teisės aktus;</li> <li>- komunikuoja su vadovybe, siekiant pagerinti Fondo rizikų valdymą;</li> <li>- skatina Fondo valdytojo vadovybę vadovautis rizikų valdymo procesu ir integruoti jį į planavimo, sprendimų priėmimo ir kontrolės procesus;</li> <li>- ne rečiau kaip kas ketvirtį vykdo reikšmingiausių rizikų valdymo priemonių įgyvendinimo kontrolę;</li> </ul>
Generalinis direktorius	<ul style="list-style-type: none"> <li>- skatina Fondo valdytojo darbuotojus valdyti rizikas pagal patvirtintas tvarkas bei palaiko atviro incidentų komunikavimo kultūrą;</li> <li>- siekia, kad Fondo valdytojo darbuotojai turėtų pakankamas priemones identifikuoti, vertinti ir valdyti rizikas;</li> <li>- nedelsiant informuoja vienintelį akcininką apie esmines rizikas, keliančias grėsmę Fondo veiklos tęstinumui;</li> </ul>
Patariamasis komitetas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- teikia atsiliepimus ar pasiūlymus komanditoriams dėl Fondo finansinių ataskaitų ir veiklos rezultatų;</li> <li>- priima sprendimus dėl esamų ar potencialių Fondo interesų konfliktų, vertina ir teikia pastabas tikrojo nario parengtai interesų konfliktų vengimo politikai;</li> <li>- teikia pastabas tikrajam nariui dėl Fondo Investicijų, kurios nukrypsta nuo Investavimo strategijos;</li> <li>- teikia pastabas, pritaria tikrojo nario pasiūlytam kiekvienų metų Fondo valdymo išlaidų biudžetui, įskaitant jo pakeitimus;</li> <li>- atsižvelgiant į finansinės priemonės tikslus ir vadovaujantis patvirtintais dokumentais bei atitinkamų institucijų sprendimais, svarsto ir siūlo Fondo investavimo strategijos pakeitimus;</li> <li>- vertina ir teikia pastabas tikrojo nario vidaus kontrolės procedūroms, teikia rekomendacijas dėl Fondo vertinimo metodikos ir ataskaitų;</li> <li>- siūlo kvalifikacinius reikalavimus Investicinio komiteto nariams;</li> <li>- siūlo Fondo investicinio komiteto narių kandidatūras arba esamo nario/narių atšaukimą;</li> <li>- siūlo tikrojo nario vadovo kandidatūrą arba siūlo atleisti esamo tikrojo nario vadovą iš pareigų;</li> <li>- siūlo investicinio komiteto narių ir tikrojo nario vadovo atlygio principus;</li> <li>- vertina Fondo auditoriaus kompetenciją ir teikia komanditorių susirinkimui tvirtinti Fondo auditoriaus kandidatūrą;</li> <li>- siūlo Fondo pažeidimų kontrolieriaus kandidatūrą;</li> <li>- pagal poreikį teikia sprendimų rekomendacijas komanditorių susirinkimui;</li> </ul>

**KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"**  
**Už 2024 m. rugsėjo 30 d. pasibaigusį periodą**  
**(EUR, jei nenurodyta kitaip)**

**13 Rizikų valdymas (tęsinys)**

**Rizikų valdymo sistema (tęsinys)**

Proceso dalyvis	Atsakomybės
Rizikų valdymo vadovas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- dalyvauja rizikų stebėsenos, valdymo ir kontrolės procese;</li> <li>- kartą per metus peržiūri ir įvertina pagrindines Fondo rizikas ir vykstančius pokyčius verslo aplinkoje;</li> <li>- nustato rizikų savininkus;</li> <li>- atsakingas už politikos peržiūrą ir savalaikį atnaujinimą;</li> <li>- prireikus konsultuoja Fondo valdytojo darbuotojus dėl tinkamo rizikos valdymo ir teikia siūlymus bei inicijuoja veiksmus didinančius rizikos valdymo sistemos efektyvumą ir rezultatyvumą;</li> </ul>
Rizikų savininkas	<ul style="list-style-type: none"> <li>- dalyvauja rizikų valdymo procese nustatant ir analizuojant rizikas;</li> <li>- identifikuoja rizikas ir siūlo rizikų valdymo priemones;</li> <li>- taiko nustatytas rizikų valdymo priemones;</li> <li>- nedelsiant informuoja rizikų valdymo vadovą apie išaugusias rizikas;</li> </ul>

**Kredito rizika**

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

	2024-09-30	2023-12-31
Bendroji apskaitinė vertė - obligacijos	128 385 745	145 557 918
Bendroji apskaitinė vertė - paskolos	7 169 293	9 760 437
Tikrosios vertės pokytis - obligacijos	(12 888 614)	(13 057 205)
Tikrosios vertės pokytis - paskolos	(1 437 600)	(184 607)
Palūkanos	1 728 913	626 080
<b>Nesumokėta suma tikraja verte iš viso</b>	<b>122 957 737</b>	<b>142 702 623</b>

**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. rugsėjo 30 d.	Mažiau nei 1 metai	1 - 2 metai	2 - 5 metai	Iš viso
Pinigai ir jų ekvivalentai	82 201 654	-	-	<b>82 201 654</b>
Finansinis turtas	-	5 754 687	117 203 050	<b>122 957 737</b>
Kitos gautinos sumos	975 466	-	-	<b>975 466</b>
Skolos tiekėjams	(3 772)	-	-	<b>(3 772)</b>
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	(141 906)	-	-	<b>(141 906)</b>
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	(53 876)	-	-	<b>(53 876)</b>
<b>Grynoji rizika</b>	<b>82 977 566</b>	<b>5 754 687</b>	<b>117 203 050</b>	<b>205 935 303</b>

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



**KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"**  
Už 2024 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, 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**

Šalis yra laikomas susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimančioms finansinius ir veiklos sprendimus.

Fondo susijusiais asmenimis yra laikomas tikrasis narys „Valstybės investicijų valdymo agentūra“, 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-III ketv.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Sutarčių turtas	Mokėtinas valdymo mokestis	Sukauptos palūkanos
VIVA	1 296 072	-	-	-	141 906	-
<b>Iš viso</b>	<b>1 296 072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141 906</b>	<b>-</b>

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

**15 Neapibrėžtieji ir nebalansiniai įsipareigojimai**

2024 m. rugsėjo 30 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Fondas neturėjo pasirašytų finansavimo sutarčių, pagal kurias būtų neišmokėtų finansavimo sumų.

**16 Poataskaitiniai įvykiai**

2024-11-26 komanditorius UAB „Valstybės investicinis kapitalas“ vadovaujantis su UAB Valstybės investicijų valdymo agentūra 2020 m. spalio 06 d. sudarytos komanditinės ūkinės bendrijos „Pagalbos verslui fondo“ dalyvių sutarties (su visais jos vėlesniais pakeitimais ir papildymais) 6.4.2 p.: „Komanditorius UAB „Valstybės investicinis kapitalas“ į Patariamąjį komitetą skiria 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 išrinko ir paskyrė šiuos asmenis: komanditoriaus nepriklausoma valdybos narė – valdybos pirmininkė Jolanta Diaukštienė, komanditoriaus nepriklausomas valdybos narys Mindaugas Kekys ir komanditoriaus generalinis direktorius Robertas Vyšniauskas.

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