



KŪB „PAGALBOS
VERSLUI
FONDAS“



FINANSINĖS
ATASKAITOS
2024 M. GRUODŽIO 31 D.

PARENGTOS REMIANTIS
TARPTAUTINIAIS FINANSINĖS
ATSKAITOMYBĖS STANDARTAIS,
PRIIMTAIS TAIKYTI EUROPOS
SĄJUNGOJE




 **TURINYS**

Bendroji informacija	3
Nepriklausomo auditoriaus išvada	4
Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita	6
Finansinės būklės ataskaita	7
Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita	8
Pinigų srautų ataskaita	9
Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas	10 - 26



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	Ukmergės g. 124, LT-08100 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:	Nepriklausomi tikrojo nario valdybos nariai
IK pirmininkė	Agnė Daukšienė
IK narys	Normantas Marius Dvareckas
IK narys	Andrius Sokolovskis
IK narys	Virginijus Doveika
IK narys	Tomas Tumėnas
Patariamasis komitetas:	
Komanditoriaus atstovas	Vaidas Daktariūnas
Komanditoriaus atstovas	Jolanta Diaukštienė
Komanditoriaus atstovas	Mindaugas Kekys
Auditoriai:	UAB "ROSK Consulting"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KŪB „Pagalbos verslui fondas“ steigėjams

Nuomonė

Mes atlikome KŪB „Pagalbos verslui fondas“ (toliau – „Bendrija“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita, tada pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Bendrijos 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tada pasibaigusiu metų jos finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kiti dalykai

Bendrijos finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d. auditavo kitas auditorius, kuris 2024 m. kovo 29 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tas finansines ataskaitas.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendriją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Bendrijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klatojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2025 m. balandžio 10 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Patvirtinimo data		2024-01-01	2023-01-01
	Pastabos	2024-12-31	2023-12-31
Veiklos pajamos	4		
Palūkanų pajamos		10.505.624	11.573.174
Paslaugų ir komisinių pajamos		331.821	629.671
Veiklos pajamos iš viso		10.837.445	12.202.845
Veiklos sąnaudos	5		
Fondo valdymo mokestis		(1.718.545)	(1.741.545)
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(159.179)	(213.207)
Veiklos sąnaudos iš viso		(1.877.724)	(1.954.752)
Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis	7		
Skolos vertybinių popierių ir suteiktų paskolų tikrosios vertės pokytis		(5.311.059)	(58.974)
Grynasis finansinio turto tikrosios vertės pokytis iš viso		(5.311.059)	(58.974)
Pelnas (nuostolis), susijęs su finansinio turto realizavimu			
Pelnas (nuostolis) iš finansinio turto, kurio tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, realizavimo		(350.271)	585.868
Pelnas (nuostolis), susijęs su finansinio turto realizavimu iš viso		(350.271)	585.868
Finansinė ir investicinė veikla	8		
Finansinės ir investicinės veiklos pajamos		2.273.909	865.748
Finansinė ir investicinė veikla grynąja verte		2.273.909	865.748
Pelnas prieš mokesčius		5.572.300	11.640.735
Pelno mokestis	6	(1.682.657)	(1.667.077)
Grynasis pelnas		3.889.643	9.973.658
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, kurios bus pergrupuotos į pelną (nuostolius)	7		
Ataskaitinių metų pelnas ir bendrosios pajamos		9.405.634	19.987.719

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	
Finansines ataskaitas parengusios įmonės UAB "Ernst & Young Baltic" atstovė	Virginija Skirmantė	

Finansinės būklės ataskaita

Patvirtinimo data		2025-04-10	
	Pastabos	2024-12-31	2023-12-31
Turtas			
Pinigai ir jų ekvivalentai	9	67.661.975	56.915.881
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	7	4.160.842	29.433
Paskolos, apskaitomos tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais	7	456.660	-
Nekonvertuojami skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	111.068.055	133.063.397
Paskolos, apskaitomos tikraja verte, kurių pasikeitimai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	7	4.909.926	9.609.793
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6	67.741	106.889
Kitos gautinos sumos	10	61.828	45.278
Turtas iš viso		188.387.027	199.770.671
Įsipareigojimai ir nuosavybė			
Įsipareigojimai			
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	14	133.931	147.038
Mokėtinas pelno mokestis	6	370.451	1.150.282
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	11	66.864	63.204
Įsipareigojimai iš viso		571.246	1.360.524
Nuosavybė			
Dalininkų kapitalas	12	177.500.001	197.500.001
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	7	(1.835.808)	(7.351.799)
Nepaskirstytas pelnas	12	12.151.588	8.261.945
Nuosavybė iš viso		187.815.781	198.410.147
Nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso		188.387.027	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	
Finansines ataskaitas parengusios Įmonės UAB "Ernst & Young Baltic" atstovė	Virginija Skirmantė	

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Dalininkų įnašai	Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezervas	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	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
2024 m. sausio 1 d.	197.500.001	(7.351.799)	8.261.945	198.410.147
Dalininkų įnašų grąžinimas	(20.000.000)	-	-	(20.000.000)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	-	-	3.889.643	3.889.643
Finansinio turto tikrosios vertės pasikeitimas, kuris pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	-	5.515.991	-	5.515.991
2024 m. gruodžio 31 d.	177.500.001	(1.835.808)	12.151.588	187.815.781

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	
Finansines ataskaitas parengusios įmonės UAB "Ernst & Young Baltic" atstovė	Virginija Skirmantė	

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų srautų ataskaita

	Pastabos	2024-01-01 2024-12-31	2023-01-01 2023-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Ataskaitinių metų pelnas		3.889.643	9.973.658
Koregavimai			
Finansinio turto, apskaitomo tikrąja verte, kurio pasikeitimai pripažįstami pelnu ar nuostoliais, vertės pokyčio eliminavimas	7	5.311.059	58.974
Palūkanų pajamos iš pagrindinės veiklos		(10.330.232)	(11.623.462)
Palūkanų pajamos iš investicinės veiklos	8	(2.273.909)	(865.748)
Pelno mokesčio sąnaudos	6	1.643.509	1.615.560
Pakoreguotas ataskaitinių metų pelnas iš viso		(1.759.930)	(841.018)
Apyvartinio kapitalo koregavimai			
Skolos vertybinių popierių sumažėjimas	7	18.921.716	14.583.160
Suteiktų paskolų sumažėjimas	7	3.390.356	5.877.380
Atidėtojo pelno mokesčio turto sumažėjimas	6	39.148	51.517
Kitų gautinų sumų (padidėjimas)/sumažėjimas		(16.550)	6.572
Skolų tiekėjams sumažėjimas		-	(1.078)
Skolų susijusioms šalims sumažėjimas		(13.107)	(1.530)
Kitų trumpalaikių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		3.660	(924.130)
Apyvartinio kapitalo koregavimai iš viso		22.325.223	19.591.891
Sumokėtas pelno mokestis		(2.423.340)	(465.278)
Gautos palūkanos iš pagrindinės veiklos		10.330.232	11.623.462
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		28.472.185	29.909.057
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Gautos palūkanos iš investicinės veiklos	8	2.273.909	865.748
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		2.273.909	865.748
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Dalininkų įnašų grąžinimas		(20.000.000)	(1.500.000)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(20.000.000)	(1.500.000)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		10.746.094	29.274.805
Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje		56.915.881	27.641.076
Pinigai ir jų ekvivalentai ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		67.661.975	56.915.881

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	
Finansines ataskaitas parengusios įmonės UAB "Ernst & Young Baltic" atstovė	Virginija Skirmantė	

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. gruodžio 31 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 įgyvendina LR Vyriausybės finansinės priemonės tikslus, valdydamas realizuotas investicijas, kurios remia ekonomiką, reagavusį COVID-19 protrūkį. Fondo veiklos tikslas - valdyti atliktas investicijas:

- į vidutines ir dideles įmones, kurių veiklos nutraukimas galėjo turėti ekonominių ir socialinių pasekmių;
- išsaugojant valstybės ekonomikos sektorius, kurie buvo pasirengę ekonomikos atsigavimo laikotarpiui;
- skatino kapitalo rinkos vystymąsi;
- pritraukė privačius institucinius investuotojus.

Fondo lėšos buvo investuotos:

- į pagalbos gavėjų naujai išleistus skolos vertybinius popierius iki 6 m.;
- pagalbos gavėjams suteikus apyvartines ir investicines paskolas;
- į pagalbos gavėjų nuosavybės vertybinius popierius;
- į pagalbos gavėjams skirtas skolos priemones, kurios turi ar galėjo 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“

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Fondas darbuotojų neturėjo.

Finansinės ataskaitos teikiamos patariamajam komitetui ir komandorių susirinkimui. Fondo finansines ataskaitas kasmet audituoja komandorių paskirtas auditorius. Fondo auditoriumi gali būti skiriamas ir tikrojo nario auditorius.

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

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (toliau - TFAS), patvirtintais taikymui Europos Sąjungoje (toliau - ES). Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymas, kiti įstatymai, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos teisės aktai, apibrėžia finansinės apskaitos tvarkymą.

Finansinės ataskaitos pateikiamos eurais, o visos vertės suapvalintos iki artimiausio sveikąjį skaičių, nebent nurodyta kitaip.

2 Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas (tęsinys)

2.1 Patvirtinti ES ir įsigalioję TFAS ir jų pataisos

Palyginti su praėjusiais finansiniais metais, Fondo apskaitos politika nesikeitė. Nauji įsigalioję standartai ir pataisos neatskleidžiami, nes neturi reikšmingos įtakos Fondo finansiniams veiklos rezultatams, finansinei būklei ar pinigų srautams.

2.2 Patvirtinti ES, bet dar neįsigalioję ir anksčiau nepradėti taikyti TFAS ir jų pataisos

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dieną Fondas netaikė naujų ES patvirtintų, bet dar neįsigaliojusių standartų ir jų pataisų. Šie standartai, jų pataisos ir išaiškinimai neatskleidžiami, nes nesitikima, kad jie turės reikšmingos įtakos Fondo finansiniams veiklos rezultatams, finansinei būklei ar pinigų srautams.

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 Fondas negalės tęsti savo veiklos ateityje.

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

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

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

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansinę atskaitomybę

Toliau aprašyti pagrindiniai principai, kuriais vadovaujantys parengtos finansines atskaitos.

Pajamos

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

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

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

Už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį periodą

(EUR, jei nenurodyta kitaip)

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Pajamos (tęsinys)

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) Vykdydamas sutarties įsipareigojimą, Fondas tuo pačiu sukuria arba pagerina turtą, kurį klientas jau kontroliuoja;
- 3) Vykdydamas veiklos įsipareigojimą, Fondas nesukuria turto, kurį galėtų panaudoti alternatyviai ir būtinai – turi įgyvendintina teisę į atlygį už darbą, atliktą iki analizuojamo momento.

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

Pagrindines Fondo veiklos pajamas sudaro palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas, palūkanų pajamos už klientų nuosavybės bei skolos vertybinius popierius, realizuoto ir nerealizuoto turto pajamos.

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

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

Pagrindinės veiklos 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.

Fondo finansinės ir investicinės veiklos pajamas sudaro palūkanų pajamos, gautos už banko sąskaitos likutį, banko indėlius ir turimas investicijas į trumpalaikius likvidžius vertybinius popierius. P pinigų srautų ataskaitoje šios palūkanų pajamos parodomos investicinės veiklos pinigų srautu skiltivie.

Delspinigių ir baudų pajamos yra pripažįstamos pajamomis vos jas gavus.

Sąnaudos

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

Fondo pagrindinės veiklos sąnaudos apima Fondo valdymo mokestį, 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.

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Pelno mokestis (tęsinys)

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. standartinis Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas buvo 15 proc.

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

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

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

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

Finansinis turtas

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

- finansinį turtą, kuris vertinamas amortizuota savikaina;
- finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, vertės pokytį pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis bendrųjų pajamų ataskaitoje (plačiau žiūrėti 7 pastabą);
- finansinį turtą, kuris vertinamas tikrąja verte, vertės pokytį pripažįstant pelnu ar nuostoliais bendrųjų pajamų ataskaitoje (plačiau žiūrėti 7 pastabą).

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 Fondas 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.

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tesinys)

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. Fondo valdomo finansinio turto pobūdis bei Lietuvos kapitalo rinkos ypatumai lemia tai, kad nestebimos rinkos duomenyse yra dažnai naudojamos įvestys tikrosios vertės nustatymo praktikoje.

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 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 lyginant konkretų skolininką;

c) nemokumo tikimybės (PD) bei nuostolio įvykus nemokumui (LGD) rizikos parametrus su istoriniais šios rizikos klasės (reitingo) atitinkamais rodikliais;

d) likvidumo premiją atspindinčio koeficiento;

3 Svarbūs apskaitiniai sprendimai, įvertinimai ir prielaidos (tęsinys)

Finansinio turto vertinimas tikrąja verte (tęsinys)

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

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

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

LGD nustatomas atsižvelgiant į reitingų 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, vyriausybių vertybiniai bei kiti vertybiniai popieriai, įtraukti į reguliuojamos rinkos prekybos sąrašus, nekilnojamas bei kilnojamas materialus turtas, registruotas valstybės registre.

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. gruodžio 31 d. pasibaigusį periodą
 (EUR, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

4	Veiklos pajamos	2024-01-01	2023-01-01
		2024-12-31	2023-12-31
	Palūkanų pajamos už skolos vertybinius popierius	9.004.902	9.654.826
	Palūkanų pajamos už vėlavimus, pažeidimus	856.785	949.212
	Palūkanų pajamos už suteiktas paskolas	643.937	969.136
	Finansavimo organizavimo mokesčio pajamos	289.217	343.444
	Pajamos už sutarčių pakeitimus	42.604	87.719
	Įsipareigojimo mokesčio pajamos	-	198.508
	Iš viso	10.837.445	12.202.845
5	Veiklos sąnaudos	2024-01-01	2023-01-01
		2024-12-31	2023-12-31
	Fondo valdymo mokestis	1.718.545	1.741.545
	Audito paslaugos	54.450	55.031
	Vertybinių popierių saugojimo mokesčiai	50.555	69.477
	Teisinės paslaugos	21.018	63.458
	Išorinių paslaugų sąnaudos	17.787	16.940
	Banko mokesčiai	2.740	2.639
	Europos investicijų banko mokesčiai	-	5.662
	Kitos sąnaudos	12.629	-
	Iš viso	1.877.724	1.954.752
6	Pelno mokestis	2024-01-01	2023-01-01
		2024-12-31	2023-12-31
	Mokesčių ir finansinio pelno suderinimas		
	Pelnas prieš mokesčius	5.572.300	11.640.735
	Neleidžiami atskaitymai	12.311	-
	Finansinio turto tikrosios vertės ir pelno/(nuostolio) iš jų realizavimo korekcija	5.661.330	(526.894)
	Finansavimo organizavimo mokesčio pajamų korekcija	(289.217)	(343.444)
	Apmokestinamasis pelnas	10.956.724	10.770.397
	Ataskaitinių metų pelno mokestis	1.643.509	1.615.560
	Laikinieji skirtumai dėl mokestinės ir finansinės apskaitos skirtumų	2024-01-01	2023-01-01
		2024-12-31	2023-12-31
	Ataskaitino laikotarpio atidėtojo pelno mokesčio turto pokytis	39.148	51.517
	Einamųjų metų pelno mokesčio laikinieji skirtumai, pripažinti apskaitoje	39.148	51.517
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2024-12-31	2023-12-31
	Laikinieji skirtumai tarp mokestinės ir finansinės vertės	67.741	106.889
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas iš viso	67.741	106.889
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	67.741	106.889
	Minus: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
	Atidėtojo pelno mokesčio turtas grynąja verte	67.741	106.889

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

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

6 Pelno mokestis (tęsinys)

Mokėtinas pelno mokestis

	2024-12-31	2023-12-31
Ataskaitinio laikotarpio mokėtinas pelno mokestis	1.643.509	1.615.560
Minus: avansu sumokėtas pelno mokestis	(1.273.058)	(465.278)
Iš viso mokėtino pelno mokesčio	370.451	1.150.282

Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus. 2024 m. gruodžio 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. gruodžio 31 d. Fondas tikisi ateityje uždirbti pelno, todėl galės realizuoti 2024 m. gruodžio 31 d. sukauptą atidėtąjį pelno mokesčio turtą. Atidėtajam pelno mokesčiui skaičiuoti taikytas 16% pelno mokesčio tarifas.

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 2024-12-31	Tikroji vertė 2023.12.31	Finansinio turto pokytis 2024	Tikrosios vertės pokytis 2024	Sukauptų palūkanų pokytis 2024	Tikroji vertė 2024.12.31
Obligacijos	133.063.397	(27.334.309)	5.422.843	(83.876)	111.068.055
Suteiktos paskolos	9.609.793	(4.778.378)	93.148	(14.637)	4.909.926
Iš viso	142.673.190	(32.112.687)	5.515.991	(98.513)	115.977.981

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, vadovaujamosi atitinkamų finansų rinkų segmentų bei vidaus įmonių individualaus kredito rizikos vertinimo duomenimis. Nuo 2022 m. pradžios įvyko ypač stiprus tiek nerizikingų investicijų pajamingumo, tiek ir įmonių kredito rizikos maržos pasaulinėse rinkose, išaugimas. Pastarieji pokyčiai buvo apspręsti augusios infliacijos, geopolitinių veiksnių, besikeičiančių lūkesčių dėl euro zonos pinigų politikos krypties bei nuogastavimų 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. gruodžio 31 d. vertinimu, atspindint situaciją finansų rinkose, Fondo investicijų portfelio vidutinė diskonto norma yra 0,82 procentinių punktų mažesnė nei buvo įvertinta 2024 m. rugsėjo 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.

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

7 Finansinis turtas (tęsinys)

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

Anksčiau laiko gražintų investicijų tikrosios vertės pokytis, apskaitytas bendrosiose pajamose, perkeltas į nuostolį, susijusį su finansinio turto realizavimu, kurio vertė 2024 m. gruodžio 31 d. siekė 350 271 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. į pelną - 585 868 EUR).

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

2024 m. gruodžio 31 d. Fondas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, vertino UAB "Enerstena", AB "Utenos trikotažas" ir UAB "Auga Group" paprastasias obligacijas bei AB "Utenos trikotažas", UAB "Auga Group" paskolas. Dėl 2021 m. paskelbto UAB "Enerstena" bankroto, dėl AB "Utenos trikotažas" 2024 m. spalio 17 d. ir UAB "Auga Group" 2025 m. sausio 17 d. įsiteisėjusių restruktūrizacijos bylų nutarčių 2024 m. gruodžio 31 d. individualiai (pagal užtikrinimo priemonių vertę) buvo vertinamos šių įmonių paprastosios obligacijos ir paskolos. 2024 m. finansinio turto pokytis susideda iš 9 646 055 EUR UAB "Auga Group" ir AB "Utenos trikotažas" finansinio turto pokyčio (2024 m. šis turtas apskaitytas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis) ir 3 973 EUR UAB "Enerstena" paprastųjų obligacijų vertės pokyčio.

Kas ketvirtį atnaujinami neveiksnių pagalbos gavėjų 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 2024-12-31	Tikroji vertė 2023.12.31	Finansinio turto pokytis 2024	Tikrosios vertės pokytis 2024	Sukauptų palūkanų pokytis 2024	Tikroji vertė 2024.12.31
Obligacijos	29.433	8.296.028	(4.365.060)	200.441	4.160.842
Paskolos	-	1.354.000	(945.999)	48.659	456.660
Konvertuojamos obligacijos	-	-	-	-	-
Iš viso	29.433	9.650.028	(5.311.059)	249.100	4.617.502

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
Konvertuojamos obligacijos	-	-	-	-	-
Iš viso	96.597	(8.190)	(58.974)	-	29.433

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

2024.12.31	Obligacijos	Suteiktos paskolos	Tikroji vertė 2024.12.31
<i>Apdirbamoji gamyba</i>	52.965.548	3.141.690	56.107.238
<i>Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla</i>	31.070.281	500.187	31.570.468
<i>Didmeninė ir mažmeninė prekyba; variklinių transporto priemonių ir motociklų remontas</i>	8.369.208	797.916	9.167.124
<i>Administracinė ir aptarnavimo veikla</i>	7.195.979	-	7.195.979
<i>Nekilnojamojo turto operacijos</i>	5.475.585	204.748	5.680.333
<i>Transportas ir saugojimas</i>	5.035.703	-	5.035.703
<i>Meninė, pramoginė ir poilsio organizavimo veikla</i>	2.718.475	-	2.718.475
<i>Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė</i>	2.332.918	142.449	2.475.367
<i>Statyba</i>	65.200	329.762	394.962
<i>Švietimas</i>	-	249.834	249.834
Iš viso	115.228.897	5.366.586	120.595.483

KŪB "PAGALBOS VERSLUI FONDAS"

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

7 Finansinis turtas (tęsinys)

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

Fondo turimo obligacijų ir paskolų portfelio vertė 2024.12.31 ir 2023.12.31:

2024-12-31	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Nominali vertė	Finansavimo organizavimo mokesčio amortizavimas	Sukauptos palūkanos	Tikrosios vertės pokytis
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	111.068.055	111.068.055	112.688.384	(393.589)	323.862	(1.550.602)
Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis	4.909.926	4.909.926	4.970.000	(29.790)	19.326	(49.610)
Obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	4.160.842	4.160.842	13.776.956	-	373.691	(9.989.805)
Paskolos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	456.660	456.660	1.354.000	-	48.659	(945.999)
Konvertuojamos obligacijos, kurių tikrosios vertės pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais	-	-	840.007	-	11.129	(851.136)
Iš viso	120.595.483	120.595.483	133.629.347	(423.379)	776.667	(13.387.152)

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

7 Finansinis turtas (tęsinys)

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)

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:

2024-12-31	I lygis	II lygis	III lygis	Iš viso
Obligacijos	-	-	115.228.897	115.228.897
Suteiktos paskolos	-	-	5.366.586	5.366.586
Iš viso	-	-	120.595.483	120.595.483

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.

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

7 Finansinis turtas (tęsinys)

Diskonto normos pokytis	-2%	-1,0%	0%	+1%	+2%
Tikroji paskolų vertė	5.074.467	4.989.944	4.907.341	4.826.608	4.747.696
<i>Tikrosios paskolų vertės pokytis</i>	- 167.126	- 82.603	-	80.733	159.645
Tikroji obligacijų vertė	116.143.564	113.570.581	111.068.060	108.633.721	106.265.373
<i>Tikrosios obligacijų vertės pokytis</i>	- 5.075.504	- 2.502.521	-	2.434.339	4.802.687
Tikroji portfelio vertė	121.050.905	118.477.922	115.975.401	113.541.062	111.172.714
<i>Tikrosios portfelio vertės pokytis</i>	- 5.075.504	- 2.502.521	-	2.434.339	4.802.687

8 Finansinė ir investicinė veikla

	2024-01-01	2023-01-01
	2024-12-31	2023-12-31
Palūkanų pajamos už banko sąskaitos likutį	2.200.723	193.724
Palūkanų pajamos už banko indėlius	63.567	308.986
Palūkanų pajamos už vertybinius popierius	9.619	363.038
Iš viso	2.273.909	865.748

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.

2024 m. buvo pakoreguota pinigų srautų ataskaita ir palyginamoji informacija juose dėl palūkanų pajamų perskirtymo pagal veiklos tikslą, išskiriant pagrindinės veiklos ir investicinės veiklos palūkanų pajamas.

9 Pinigai ir jų ekvivalentai

	2024-12-31	2023-12-31
Pinigai bankų sąskaitose	65.388.271	55.655.439
Vienos nakties banko indėliai	2.273.704	1.260.442
Iš viso	67.661.975	56.915.881

10 Kitos gautinos sumos

	2024-12-31	2023-12-31
Gautinos palūkanos už pažeidimus ir vėlavimus	55.828	29.168
Gautinos sumos, susijusios su skolos vertybiniais popieriais ir paskolomis	6.000	-
Gautinas įsipareigojimo mokestis	-	16.010
Kitos gautinos sumos	-	100
Iš viso	61.828	45.278

11 Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai

	2024-12-31	2023-12-31
Sukauptos sąnaudos	61.347	61.080
Gautos permokos, neįskaitytos įmokos	5.517	2.124
Iš viso	66.864	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 177 500 000 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 197 500 000 EUR).

12 Nuosavybė (tęsinys)

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) grąža.

2024 m. gruodžio 31 d. Fondo sukauptas pelnas siekia 12 151 588 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 8 261 945 EUR pelno).

Per 2024 m. iš viso buvo gražinta 20 000 000 EUR dalininkų įnašų (2023 m. - 1 500 000 EUR).

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 reikšmingiausias nuostolius galinčias sukelti rizikas.

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

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

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

Rizikų valdymo sistema

Fondo valdytojas, siekdamas tinkamai valdyti rizikas, su kuriomis susiduria savo veikloje, 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 UAB ILTE 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, apimtį 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"> - 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 (iki 2024-08-07)	<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 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 vienintelį akcininką 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. gruodžio 31 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"> - dalyvauja rizikų stebėsenos, valdymo ir kontrolės procese; - kartą per metus peržiūri ir įvertina pagrindines Fondo rizikas ir vykstančius pokyčius verslo aplinkoje; - nustato rizikų savininkus; - atsakingas už politikos peržiūrą ir savalaikį atnaujinimą; - prireikus konsultuoja Fondo valdytojo darbuotojus dėl tinkamo rizikos valdymo ir teikia siūlymus bei inicijuoja veiksmus didinančius rizikos valdymo sistemos efektyvumą ir rezultatyvumą.
Rizikų savininkas	<ul style="list-style-type: none"> - dalyvauja rizikų valdymo procese nustatant ir analizuojant rizikas; - identifikuoja rizikas ir siūlo rizikų valdymo priemones; - taiko nustatytas rizikų valdymo priemones; - nedelsiant informuoja rizikų valdymo vadovą apie išaugusias rizikas.

Kredito rizika

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

	2024-12-31	2023-12-31
Bendroji apskaitinė vertė - obligacijos	126.911.758	145.557.918
Bendroji apskaitinė vertė - paskolos	6.294.210	9.760.437
Tikrosios vertės pokytis - obligacijos	(12.391.543)	(13.057.205)
Tikrosios vertės pokytis - paskolos	(995.609)	(184.607)
Palūkanos	776.667	626.080
Pinigai ir jų ekvivalentai	67.661.975	56.915.881
Nesumokėta suma tikrąja verte iš viso	188.257.458	199.618.504

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. gruodžio 31 d.	Mažiau nei 1 metai	1 - 2 metai	2 - 5 metai	Iš viso
Pinigai ir jų ekvivalentai	67.661.975	-	-	67.661.975
Finansinis turtas	5.035.703	3.623.716	111.936.064	120.595.483
Kitos gautinos sumos	61.828	-	-	61.828
Susijusioms šalims mokėtinos sumos	(133.931)	-	-	(133.931)
Mokėtinas pelno mokestis	(370.451)	-	-	(370.451)
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	(66.864)	-	-	(66.864)
Grynoji rizika	72.188.260	3.623.716	111.936.064	187.748.040

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

13 Rizikų valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

2023 m. gruodžio 31 d.	Mažiau nei 1 metai	1 - 2 metai	2 - 5 metai	Iš viso
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

Fondo turimi piniginiai ištekliai laikomi Swedbank AB, SEB bankas AB ir Luminor Bank AS bankų sąskaitose. Pagal tarptautinių agentūrų Swedbank AB galiojantis reitingas "Moody's Investors Service" yra Aa3, Fitch Ratings AA, 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 A2. Piniginės lėšos laikomos bankų sąskaitose draudžiamos pagal Lietuvos Respublikos 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“, tikrojo nario vadovybė, valdyba, stebėtojų taryba ir su jais susiję asmenys. Jokių kitų sandorių nei nurodyti anksčiau pastabose su šiais asmenimis Fondas ataskaitiniu laikotarpiu neturėjo.

2024 m. I-IV ketv.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Sutarčių turtas	Mokėtinas valdymo mokestis	Sukauptos palūkanos
VIVA	1.718.545	-	-	-	133.931	-
Iš viso	1.718.545	-	-	-	133.931	-

2023 m. I-IV ketv.	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Sutarčių turtas	Mokėtinas valdymo mokestis	Sukauptos palūkanos
VIVA	1.741.545	-	-	-	147.038	-
Iš viso	1.741.545	-	-	-	147.038	-

15 Neapibrėžtieji ir nebalansiniai įsipareigojimai

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

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

16 Poataskaitiniai įvykiai

Po finansinių metų iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo neįvyko jokių poataskaitinių įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms ar turėtų būti papildomai atskleisti.

<u>Tikrojo nario l.e.p. generalinis direktorius</u>	<u>Liudas Sinkevičius</u>	<u></u>
<u>Tikrojo nario vyr. finansininkė</u>	<u>Miglė Stepankevičiūtė</u>	<u></u>
<u>Finansines ataskaitas parengusios įmonės UAB "Ernst & Young Baltic" atstovė</u>	<u>Virginija Skirmantė</u>	<u></u>