

**UAB „PRUDENTIS“**

Finansinių metų, pasibaigusių  
2020 m. gruodžio 31 d., finansinės  
ataskaitos

# **Turinys**

<b>INFORMACIJA APIE ĮMONĘ.....</b>	<b>3</b>
<b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....</b>	<b>4</b>
<b>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA .....</b>	<b>9</b>
<b>BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA .....</b>	<b>10</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....</b>	<b>11</b>
<b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....</b>	<b>12</b>
<b>AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....</b>	<b>13</b>
<b>METINIS PRANEŠIMAS.....</b>	<b>40</b>

## **Informacija apie įmonę**

### **UAB „Prudentis“**

Telefonas: +370 5 246 83 78

Telefaksas: +370 5 212 32 69

Registravimo Nr.: 300081998

### **Valdyba**

Audrius Balaišis

Gediminas Būda

Mindaugas Balaišis

### **Vadovybė**

Audrius Balaišis, direktorius

### **Apskaitą tvarko**

UAB IMG Numeri, kodas 300602458.

### **Auditorius**

PricewaterhouseCoopers UAB

### **Bankai**

Swedbank AB



## Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Prudentis“ akcininkams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

---

#### Mūsų nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą UAB „Prudentis“ (toliau – Bendrovė) 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Bendrovės finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2021 m. kovo 25 d. papildomą ataskaitą vadovybei.

#### Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

---

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus (TAS). Mūsų atsakomybė pagal TAS toliau aprašyta mūsų išvados pastraipoje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Manome, kad gauti audito įrodymai suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei.

#### Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos parengtu Tarptautiniu buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvoje. Taip pat laikomės kitų TBESV kodekse bei Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme numatytų etikos reikalavimų.

Remdamiesi savo žiniomis ir įsitikinimu, pareiškiame, kad ne audito paslaugos, kurias suteikėme Bendrovei, atitinka Lietuvos Respublikoje taikomus įstatymus ir kitus teisės aktus. Taip pat pareiškiame, kad nesuteikėme ne audito paslaugų, kurios yra draudžiamos pagal Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalį, atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 537/2014 išimtis, patvirtintas Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovei neteikėme.

---

## Mūsų audito metodika

### Apžvalga

---

#### Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 4 tūkst. Eur

---

#### Pagrindinis audito dalykas

- Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

---

Planuodami auditą nustatėme reikšmingumo lygį ir įvertinome reikšmingo iškraipymo finansinėse ataskaitose rizikas. Būtent, atsižvelgėme į tas sritis, kuriose vadovybė priėmė subjektyvius sprendimus: pavyzdžiui, sprendimus dėl reikšmingų apskaitinių įvertinimų, kuriems nustatyti buvo remtasi prielaidomis ir atsižvelgta į būsimus įvykius, kurie savo prigimtimi yra neapibrėžti. Kaip ir visų kitų mūsų auditų metu, įvertinome vadovybės vidaus kontrolės procedūrų nesilaikymo riziką, taip pat, be kitų dalykų, įvertinome, ar buvo tam tikrą tendencingumą patvirtinančių įrodymų, kurie liudytų apie reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės riziką.

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Bendrovės struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į sektorių, kuriame Bendrovė vykdo savo veiklą.

#### Reikšmingumo lygis

Mūsų audito apimčiai įtakos turėjo mūsų taikomas reikšmingumo lygis. Audito paskirtis – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos. Iškraipymai yra laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie turės įtakos finansinių ataskaitų naudotojų priimamiems ekonominiams sprendimams remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Remdamiesi savo profesiniu sprendimu nustatėme tam tikras kiekybines ribas reikšmingumo lygiui, įskaitant bendrą Bendrovės reikšmingumo lygį finansinėms ataskaitoms kaip visumai, kuris pateiktas lentelėje toliau. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais padėjo mums apibrėžti audito apimtį bei audito procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir aprėptį, taip pat įvertinti kiekvieno atskirai ir visų kartu iškraipymų, jei tokių buvo, poveikį finansinėms ataskaitoms kaip visumai.

---

#### Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei

4 tūkst. Eur (2019: 18 tūkst. Eur)

---

#### Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 5% Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

---

#### Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas

Kaip kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus ir būtent šiuo kriterijumi dažniausiai remiamasi, norint įvertinti Bendrovės veiklos rezultatus. Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinoose kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

---

Sutarėme su vadovybe, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 375 Eur sumą, taip pat apie iškraipymus, nesiekiančius šios sumos, apie kuriuos, mūsų nuomone, būtina informuoti dėl kokybinių priežasčių.

## Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie mūsų profesiniu sprendimu buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šiuos dalykus nagrinėjome atlikdami finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir formuluodami apie jas savo nuomonę, todėl apie šiuos dalykus mes nepareiškiamo jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
<p><b>Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b></p> <p>(Žr. apskaitos principų dalį ir 1-ąją finansinių ataskaitų pastabą)</p> <p>Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra reikšmingiausias bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis (252 tūkst. Eur).</p> <p>Šias pajamas sudaro trys pajamų rūšys, kurių reikšmingiausia yra turto valdymo mokesčiai (190 tūkst. Eur). Šios pajamos pripažįstamos atsižvelgiant į paslaugos rūšį, remiantis pasirašytomis sutartimis ir Bendrovės valdomų Fondų (toliau – Fondai) taisyklėmis.</p> <p>Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių.</p>	<p>Įgijome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su pajamų pripažinimu.</p> <p>Turto valdymo mokesčio dydis priklauso nuo Fondų, kurių auditą mes taip pat atliekame, kiekvienos dienos grynojo turto vertės, todėl mes patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų, taikomų Fonduose, veiksmingumą. Mes gavome abėju valdomų Fondų kiekvienos dienos grynojo turto vertes ir perskaičiavome tikėtinas Bendrovės pajamas (turto valdymo bei sėkmės mokesčius) bei taip pat sutikrinome Bendrovės apskaitytas pajamas su Fondų apskaitytomis sąnaudomis.</p> <p>Mes taip pat įvertinome pajamų pripažinimo apskaitos politikos atitiktį 15-ojo TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ reikalavimams ir atlikome apskaitos įrašų, susijusių su pasirinktais pajamų sandoriais, testavimą, tam, kad nustatytume neįprastus įrašus.</p> <p>Mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamą audito įrodymų, kad galėtume padaryti išvadą, jog valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra tinkamai apskaitytos.</p>

## Išvada apie kitą informaciją, įskaitant metinį pranešimą

Už kitą informaciją yra atsakinga vadovybė. Kita informacija apima metinį pranešimą, (tačiau neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie šias ataskaitas).

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos, įskaitant metinį pranešimą.

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų iškreipimų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme numatyta informacija.

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir



- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Be to, privalome informuoti, ar, atsižvelgiant į audito metu gautą informaciją ir įgytą supratimą apie Bendrovę bei jos aplinką, nustatėme reikšmingų iškraipymų metiniame pranešime, kurį gavome iki šios auditoriaus išvados išleidimo dienos. Šiuo atžvilgiu nėra nieko, apie ką turėtume informuoti.

---

### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje, parengimą bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinių ataskaitų parengimui be reikšmingų iškraipymų, galinčių atsirasti dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Bendrovės gebėjimą toliau tęsti veiklą ir atitinkamai atskleisti dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Bendrovę ar nutraukti jos veiklą arba yra priversta tai padaryti, neturėdama jokios kitos realios alternatyvos.

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

---

### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas – gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, tačiau jis nėra garantija, kad auditas, atliktas pagal TAS, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, galintys atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jei galima pagrįstai numatyti, kad kiekvienas atskirai ar visi kartu jie gali turėti įtakos finansinių ataskaitų naudotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis šiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir vadovaujamės profesinio skepticizmo principu. Taip pat:

- nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokias rizikas ir surenkame audito įrodymus, kurie suteikia pakankamą ir tinkamą pagrindą mūsų audito nuomonei. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas;
- išsiaiškiname su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Bendrovės vidaus kontrolės efektyvumą;
- įvertiname taikomų apskaitos principų tinkamumą bei vadovybės naudojamų apskaitinių įvertinimų ir susijusių atskleidimų pagrįstumą;
- padarome išvadą dėl vadovybės taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais audito įrodymais, egzistuoja reikšmingas neapibrėžtumas, susijęs su įvykiais ar sąlygomis, dėl kurių gali kilti reikšmingų abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jei tokių atskleidimų nepakanka, privalome modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos;



- įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai bei įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Be to, už valdymą atsakingiems asmenims patvirtiname, kad laikėmės visų svarbių etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, taip pat informavome juos apie visus ryšius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama juos viešai atskleisti arba, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje dėl to, kad galime pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio atskleidimo pasekmės nusvers visuomenės gaunamą naudą.

---

## **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

### **Paskyrimas**

Bendrovės auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. sausio 15 d. Mūsų paskyrimas pratęsiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 3 metus.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Selevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė  
Audito skyriaus direktorė  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2021 m. kovo 25 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada



Įmonės kodas: 300081998

Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

## FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(eurais)

TURTAS	Pastabos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
<b>TURTAS</b>			
<b>Ilgalaikis turtas</b>			
Nematerialusis turtas	7	1	1
Materialus turtas	7	78 920	44 465
Kitos gautinos sumos	9	199 861	199 861
<b>Ilgalaikio turto iš viso</b>		<b>278 782</b>	<b>244 327</b>
<b>Trumpalaikis turtas</b>			
Finansinis turtas		-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	9	133 036	98 266
Išanksto sumokėtas pelno mokestis		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	660	119
<b>Trumpalaikis turtas iš viso</b>		<b>133 696</b>	<b>98 385</b>
<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>412 478</b>	<b>342 712</b>
<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
<b>Nuosavas kapitalas</b>			
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	11	8 500	59 500
Privalomasis rezervas	11	6 140	6 140
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		275 256	212 181
<b>Nuosavo kapitalo iš viso</b>		<b>289 896</b>	<b>277 821</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
<b>Ilgalaikiai įsipareigojimai</b>			
Nuomos įsipareigojimai	13	53 316	22 853
<b>Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso</b>		<b>53 316</b>	<b>22 853</b>
<b>Trumpalaikiai įsipareigojimai</b>			
Nuomos įsipareigojimai	13	21 746	19 793
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	12	35 819	19 645
Mokėtinas pelno mokestis		11 701	2 600
<b>Trumpalaikiai įsipareigojimų iš viso</b>		<b>69 266</b>	<b>42 038</b>
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>		<b>122 582</b>	<b>64 891</b>
<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>412 478</b>	<b>342 712</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

Vyriausiasis finansininkas 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

Įmonės kodas: 300081998

Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

### BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1	251 739	199 446
Kitos pajamos		200	400
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	(15 085)	(16 227)
Personalo sąnaudos	4	(96 280)	(100 012)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(22 654)	(23 662)
Kitos veiklos sąnaudos	3	(52 227)	(53 638)
<b>VEIKLOS PELNAS</b>		<b>65 693</b>	<b>6 307</b>
Finansinės veiklos pajamos	5	10 020	9 893
Finansinės veiklos sąnaudos	5	(937)	(1 420)
<b>PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>74 776</b>	<b>14 780</b>
Pelno mokestis	6	(11 701)	(2 600)
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>63 075</b>	<b>12 180</b>
<b>KITOS BENDROSIOS PAJAMOS</b>		-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>		<b>63 075</b>	<b>12 180</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

Vyriausiasis finansininkas 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(eurais)

	Pastabos Nr.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Priva- lomas rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
<b>Likutis 2019 m. sausio 1 d.</b>		<b>59 500</b>	<b>6 140</b>	-	<b>234 950</b>	<b>300 590</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	12 180	12 180
<b>Iš viso bendrųjų už metus</b>		-	-	-	<b>12 180</b>	<b>12 180</b>
Dividendai		-	-	-	(34 949)	(34 949)
<b>Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje</b>		-	-	-	<b>(34 949)</b>	<b>(34 949)</b>
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>59 500</b>	<b>6 140</b>	-	<b>212 181</b>	<b>277 821</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	63 075	63 075
Iš viso bendrųjų pajamų už metus		-	-	-	63 075	63 075
Įstatinio kapitalo mažinimas		(51 000)	-	-	-	(51 000)
<b>Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje</b>		<b>(51 000)</b>	-	-	-	<b>(51 000)</b>
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>8 500</b>	<b>6 140</b>	-	<b>275 256</b>	<b>289 896</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

Vyriausiasis finansininkas 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2020-12-31	2019-12-31
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
Pinigų įplaukos iš klientų		199 043	208 348
Pinigų išmokos tiekėjams ir darbuotojams		(153 505)	(193 412)
Sumokėtas (atgautas) pelno mokestis		(2 600)	98 456
Kitos pinigų įplaukos		59 803	6 250
Kitos pinigų išmokos		(23 219)	(68 650)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>79 522</b>	<b>50 992</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(4 683)	(1 426)
Gautos palūkanos		-	10 646
Suteiktos paskolos		-	(6 000)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(4 683)</b>	<b>3 220</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Sumokėtos palūkanos		(770)	(1 371)
Nuomos mokėjimai		(22 410)	(23 085)
Išmokėti dividendai		-	(29 707)
Išmokėtas kapitalas po mažinimo		(51 000)	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>(74 180)</b>	<b>(54 163)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>659</b>	<b>49</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>	<b>10</b>	<b>119</b>	<b>170</b>
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		(118)	(100)
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>	<b>10</b>	<b>660</b>	<b>119</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

Vyriausiasis finansininkas 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### I. BENDROJI DALIS

UAB „Prudentis“ (toliau – Bendrovė) – uždaroji akcinė bendrovė, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre įregistruota 2005 m. sausio 25 d., įmonės kodas 300081998. Bendrovė teikia fondų valdymo paslaugas. Bendrovė yra įsikūrusi adresu Odminių g. 8, Vilnius. 2019 m. ir 2020 m. Bendrovė filialų neturėjo.

Pagrindinė Bendrovės veikla – investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų valdymas.

Veiklos licencija Nr. VĮK-009 išduota 2005 m. gruodžio 8 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos. Nuo 2012 m. sausio 1 d. visas vertybinių popierių funkcijas perėmė Lietuvos bankas.

Bendrovė 2020 m. gruodžio 31 d. valdo du fondus (19 pastaba).

UAB „Prudentis“ akcijos priklauso:

Akcininkai	2020 m.		2019 m.	
	Turimų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Turimų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
Gediminas Būda	2 975	35%	2 975	35%
Audrius Balaišis	5 525	65%	5 525	65%
<b>Iš viso</b>	<b>8 500</b>	<b>100%</b>	<b>8 500</b>	<b>100%</b>

2020 m. įstatinis kapitalas buvo mažintas iki 8 500 EUR. 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 59 500 EUR. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

UAB „Prudentis“ dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 4 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai).

2020 m. COVID-19 (koronaviruso) pandemija reikšmingiausiai įtaką turi Bendrovės pajamoms, kurios priklauso nuo valdomų Fondų grynujų aktyvų vertės. Didžiausią įtaką Fondų turimų pozicijų kainoms ir bendrai finansinėms rinkoms 2020 metais turėjo Covid-19 viruso pandemija bei vyriausybių ir centrinių bankų atsakas į ją. Staigus ir drastiškas kainų kritimas akcijų rinkose vasario ir kovo mėnesiais buvo investuotojų reakcija į nežinią dėl pandemijos pavojingumo ir masto, o taip pat į plačiai taikomą karantinavimo strategiją. Balandžio mėnesį JAV ir Europos centriniams bankams paleidus pinigų spausdinimo mašiną, o vyriausybėms antroje metų pusėje įgyvendinant įvairius fiskalinius prarastų pajamų kompensavimo verslams ir gyventojams mechanizmus, akcijų rinkos stipriai pakilo. Metų pabaigoje aiškėjant, jog 2021 metais prasidės

masinis skiepijimas labai greitai sukurtomis bei ypač efektyviomis vakcinomis, akcijų kainos toliau augo.

Fondų turimos investicijos buvo atsparios pandemijos sukeltoms problemoms, kai kurios iš turimų įmonių netgi patyrė teigiamą įtaką savo verslui. Taigi galime sakyti, jog, nepaisant stipraus kritimo per pirmą metų ketvirtį, fondai sėkmingai pergyveno netikėtą sukrėtimą, sukeltą sunkiai prognozuojamo įvykio. Be to per praėjusius metus didelę įtaką fondų investicijų struktūrai ir vertės pokyčiams padarė specifiniai su konkrečiomis investicijomis susiję faktoriai. Dėl fondų grynųjų aktyvų vertės padidėjimo, Bendrovės 2020 m. pajamos buvo didesnės nei 2019 m. Kitos galimos Covid-19 įtakos Bendrovės turto ar įsipareigojimų vertinimui ar veiklos tęstinumui 2020 m. gruodžio 31 d. nebuvo, tolimesnė pandemijos įtaka 2021 m. bus vertinama atsižvelgiant į tai, kaip ji vystysis toliau.

## **II. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS**

### **Atitikimas nustatytiems standartams**

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusius Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Bendrovės vadovybė parengė šias finansines ataskaitas 2021 m. kovo 25 d. Bendrovės akcininkai turi teisę arba patvirtinti šias finansines ataskaitas, arba nepatvirtinti jų ir reikalauti naujų finansinių ataskaitų parengimo.

### **Įvertinimo pagrindas**

Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos remiantis istorine savikaina, išskyrus investicijas, kurios yra apskaitomos tikrąja verte.

### **Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta**

Bendrovė apskaitą tvarko ir visas sumas šiose finansinėse ataskaitose pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – eurais.

Sandoriai, sudaromi užsienio valiuta, iš pradžių apskaitomi funkcinė valiuta sandorio įvykdymo data. Piniginiai įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo data, taikant finansinės būklės ataskaitos dienos valiutos keitimo kursą. Visi istorine savikaina vertinami nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas yra perskaičiuoti pagal sandorio metu galiojusį keitimo kursą.

Euro kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

### **Įvertinimų ir sprendimų naudojimas**

Rengdama finansines ataskaitas pagal TFAS, vadovybė turi remdamasi prielaidomis atlikti įvertinimus, kurie daro įtaką apskaitos principų parinkimui bei finansinėse ataskaitose pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų ir sąnaudų sumoms. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Įvertinimai bei susijusios prielaidos nuolat peržiūrimi.

Įvertinimų pasikeitimo įtaka pripažįstama tuo laikotarpiu, kuriuo įvertinimas yra peržiūrimas, bei ateinančiais laikotarpiais, jei įvertinimas daro įtaką ir ateinantiems laikotarpiams. Įvertinimą gali tekti peržiūrėti iš naujo, jeigu pasikeičia aplinkybės, kuriomis buvo grindžiamas toks įvertinimas, arba jeigu atsiranda naujos informacijos ar įgyjama daugiau patirties.

Reikšmingos įtakos finansinėse ataskaitose pateiktiems skaičiams turi valdymo mokesčio pajamos, kurios priklauso nuo grynujų aktyvų vertės.

Gautinų sumų likutį sudaro valdomų fondų atsiskaitymai, kurie finansinių ataskaitų už 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pasirašymo dieną buvo pilnai apmokėti.

Vadovybės vertinimu gautinų paskolų tikėtini nuostoliai yra nereikšmingi, kredito rizika yra minimali, todėl Bendrovė nepripažino vertės sumažėjimo dėl tikėtino kredito nuostolio sumų nereikšmingumo.

### **III. APSKAITOS POLITIKA**

Toliau pateikta apskaitos politika buvo nuosekliai taikoma visiems šiose finansinėse ataskaitose pateiktiems laikotarpiams, jeigu nenurodyta kitaip.

#### **Nematerialusis turtas**

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką, kuris gali būti 3 metai.

#### **Materialusis turtas**

Ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris tarnauja ilgiau kaip metus ir kurio įsigijimo vertė viršija 144,81 EUR. Šis kapitalizavimo limitas netaikomas baldams. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo savikaina ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojamas, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelne (nuostoliuose). Ilgalaikio materialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo

numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo savikainą per numatomą turto naudojimo laikotarpį. Pagrindinėms ilgalaikio materialiojo turto rūšims nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant žemiau pateiktus numatomus turto naudojimo laikotarpius:

biuro įranga:	
kompiuterinė technika	3 metai,
balnai, inventoriūs	6 metai,
kitas turtas	3 metai,
transporto priemonės	6 metai.

### **Nefinansinio turto vertės sumažėjimas**

Bendrovės nefinansinio turto likutinės vertės yra peržiūrimos kiekvieną ataskaitų pateikimo dieną, siekiant išsiaiškinti, ar yra nuvertėjimo požymių. Jeigu tokių požymių yra, įvertinama turto atsiperkamoji vertė. Nuostolis dėl nuvertėjimo apskaitomas, kai turto arba jam priklausancio grynuosius pinigų uždirbančio vieneto apskaitinė vertė viršija atsiperkamąją vertę.

Nefinansinio turto atsiperkamoji vertė yra didesnė iš dviejų verčių: tikrosios vertės, atskaičius pardavimo sąnaudas, ir turto naudojimo vertės. Turto naudojimo vertė apskaičiuojama diskontuojant būsimus pinigų srautus iš turto naudojimo iki jų dabartinės vertės, taikant priešmokestinę diskonto normą, atspindinčią realias rinkos prielaidas dėl pinigų vertės laike ir riziką, susijusią su tuo turtu.

Nuvertėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelne (nuostoliuose).

Jeigu įvyksta tam tikri įvykių ar aplinkybių, kurių pagrindu buvo vertinama nefinansinio turto atsiperkamoji vertė, pasikeitimai, liudijantys, kad nefinansinio turto apskaitinė vertė gali būti atgauta, vertės sumažėjimo nuostoliai yra atstatomi. Vertės sumažėjimo nuostoliai atstatomi, taip kad turto likutinė vertė neviršytų tos likutinės vertės, kuri būtų nustatyta, jei vertės sumažėjimo nuostoliai nebūtų buvę pripažinti, atskaičius amortizaciją ar nusidėvėjimą.

### **Finansinis tutas**

Bendrovė finansinį turtą skirsto į žemiau nurodytas 3 kategorijas:

- (i) finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas amortizuota savikaina;
- (ii) finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant kitomis bendrosiomis pajamomis; ir
- (iii) finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais.

Finansinis turtas skirstymas po pirminio pripažinimo į aukščiau aprašytas kategorijas remiasi verslo modeliu, kurį Bendrovė taiko valdant finansinį turtą. Finansinio turto grupei taikomas verslo modelis nustatomas lygmeniu, kuriuo matyti, kaip visos finansinio turto grupės kartu valdomos siekiant konkrečių Bendrovės verslo tikslo. Taikomam verslo modeliui neturi įtakos



Bendrovės vadovybės ketinimai pavienių priemonių atžvilgiu. Bendrovė gali taikyti daugiau nei vieną verslo modelį savo finansiniam turtui valdyti.

Finansiniam turtui valdyti taikomas verslo modelis grindžiamas ne vien tvirtinimu, bet faktais, kuriuos galima matyti iš veiklos, kurią Bendrovė vykdo siekdamas verslo modelio tikslų. Nustatant finansiniam turtui valdyti taikomą verslo modelį, Bendrovė priima sprendimą įvertinant ne pavienes veiksmus arba veiklą, bet atsižvelgiant į visus turimus įrodymus atliekant vertinimą.

Bendrovė pripažįsta finansinį turtą finansinės būklės ataskaitoje tik kai tampa finansinės priemonės sutarties nuostatų šalimi Finansinio turto pirkimas arba pardavimas pripažįstamas arba jo pripažinimas nutraukiamas, taikant apskaitą pagal prekybos datą.

Pirminio pripažinimo metu Bendrovė finansinį turtą vertina tikrąja verte, išskyrus gautinas prekybos sumas, į kurias neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas. Sandorio išlaidas apima visus mokesčius ir komisinius, kurių Bendrovė nebūtų mokėjusi, jei nebūtų sudariusi finansinės priemonės sutarties.

Jeigu pirminio pripažinimo metu finansinio turto tikroji vertė skiriasi nuo sandorio kainos, tuomet skirtumas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Atsižvelgiant į verslo modelį, taikomą valdant finansinio turto grupę, finansinio turto apskaita yra tokia:

*Finansinis turtas, vertinamas amortizuota verte*

Bendrovės išduotos paskolos ir gautinos sumos apskaitomos atsižvelgiant į verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus, kuriuos gali sudaryti pinigų srautai susiję su pagrindinės skolos dengimu bei palūkanų įplaukos.

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuriam nustatyti fiksuoti ar kitaip nustatomi mokėjimai ir kuris nekotiruojamas aktyvioje rinkoje. Jos pripažįstamos trumpalaikiu turtu, išskyrus tas paskolas ir gautinas sumas, kurių grąžinimo terminas yra ilgesnis nei 12 mėnesių po finansinės padėties ataskaitos parengimo dienos, tokiu atveju paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ilgalaikiu turtu.

Paskolos ir gautinos sumos pradžioje apskaitomos įsigijimo savikaina (gautino atlygio tikrąja verte), o vėliau - amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Pelnas arba nuostolis pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

*Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)*

Bendrovė apskaito finansinį turtą, kuris vėlesniais laikotarpiais vertinamas tikrąja verte, tikrosios vertės pasikeitimą pripažįstant pelnu ar nuostoliais, taikant verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartyje numatytus pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą.

Bendrovė neturi finansinio turto, laikomo prekybai, kuris įsigyjamas siekiant artimiausiu laiku jį parduoti, ir šiai kategorijai priskiria tik finansinį turta, kuris atsiranda iš verslo ar investicijų perleidimo ir yra ne nuosavybės neapibrėžtasis atlygis.

#### Faktinių palūkanų metodas

Faktinių palūkanų metodas taikomas apskaičiuojant finansinio turto amortizuotą savikainą, taip pat atitinkamu laikotarpiu pelno (nuostolių) ataskaitoje paskirstant palūkanų pajamas.

Faktinių palūkanų norma – norma, kurią taikant apskaičiuotos būsimos pinigų įplaukos tikėtiniu finansinio turto galiojimo laikotarpiu tiksliai diskontuojamos iki finansinio turto bendrosios balansinės vertės, kuri rodo finansinio turto amortizuotą savikainą prieš koregavimą dėl bet kokių atidėjinių nuostoliams. Skaičiuojant faktinių palūkanų normą, Bendrovė vertina tikėtinius pinigų srautus atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutarties sąlygas (pvz., išankstinį mokėjimą, pratęsimą, pasirinkimo pirkti ir panašius pasirinkimo sandorius), bet neatsižvelgdamas į tikėtinius kredito nuostolius. Skaičiuojant įtraukiami visi atlygiai ir kitos sumos, kuriuos sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos ir kurie yra neatskiriama faktinių palūkanų normos dalis, sandorių sąnaudos, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos. Skaičiuojant faktinių palūkanų norma daroma prielaida, kad pinigų srautus ir tikėtiną panašių finansinių priemonių grupės galiojimo laikotarpį galima patikimai įvertinti. Kai pinigų srautų arba finansinės priemonės (arba finansinių priemonių grupės) tikėtino galiojimo laikotarpio patikimai įvertinti neįmanoma, Bendrovė naudoja sutartyje numatytus pinigų srautus per visą sutartyje numatytą finansinės priemonės (arba finansinių priemonių grupės) galiojimo laikotarpį.

#### *Tikėtini kredito nuostoliai*

Bendrovės patiriami kredito nuostoliai apskaičiuojami, kaip visų sutartyje numatytų pinigų srautų, kuriuos Bendrovė turi gauti pagal sutartį, ir visų pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, skirtumas (t. y. visas pinigų trūkumas), diskontuotas taikant pirminę faktinių palūkanų normą. Pinigų srautus Bendrovė apskaičiuoja atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutarties sąlygas per tikėtiną tos finansinės priemonės galiojimo laikotarpį, įskaitant turimo užstato pardavimo arba kitokio kredito vertės didinimo, kuris yra neatskiriamas nuo sutarties sąlygų, pinigų srautus.

Tikėtini kredito nuostoliai rodo svertinį kredito nuostolių vidurkį, nustatytas atsižvelgiant į atitinkamą įsipareigojimų neįvykdymo riziką (tikimybę).

Tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai, tai tikėtini kredito nuostoliai, susidarantys dėl visų galimų įsipareigojimų neįvykdymo įvykių per laikotarpį nuo finansinio turto pirminio pripažinimo iki vėlesnės, finansinio turto padengimo, arba finansinio turto galutinio nurašymo, datos.

Bendrovė siekia, kad tikėtini galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai būtų pripažįstami prieš tai, kai finansinė priemonė tampa laiku neapmokėta. Paprastai kredito rizika reikšmingai padidėja prieš tai, kai finansinė priemonė tampa laiku neapmokėta arba pastebima kitų su skolininku susijusių delsos veiksnių (pvz., pakeitimas arba restruktūrizacija). Todėl, jei ne per didelėmis išlaidomis ar pastangomis galima gauti pagrįstos ir patvirtinamos informacijos, kuri yra labiau

orientuota į ateitį nei apie pradelstus mokėjimus, ja būtina remtis vertinant kredito rizikos pasikeitimus.

Tikėtini kredito nuostoliai pripažįstami atsižvelgiant į individualiai arba bendrai įvertinta išduotų paskolų ir prekybos gautinų sumų kredito riziką, kurios vertinimas remiasi visą pagrįstą bei patvirtinamą informaciją, įskaitant į ateitį orientuotą informaciją.

Prekybos gautinų sumų viso galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai vertinami taikant tiek individualųjį tiek bendrąjį vertinimą. Bendrovės vadovybės sprendimas dėl individualaus vertinimo priimamas atsižvelgiant į galimybę gauti informaciją apie konkretaus skolininko kredito istoriją, finansinę būklę vertinimo datai įskaitant į ateitį orientuotą informaciją, kuri leistų laikų nustatyti konkretaus skolininko reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, tokiu būdu įgalinant priimti sprendimą dėl viso galiojimo laikotarpio kredito nuostolių pripažinimo konkretaus skolininko atžvilgiu. Nesant patikimų informacijos šaltinių apie skolininko kredito istoriją, finansinę būklę vertinimo datai įskaitant į ateitį orientuotą informaciją, Bendrovė vertina skolą taikant bendrąjį vertinimą.

Prekybos gautinų sumų viso galiojimo laikotarpio tikėtina kredito nuostolių suma pripažįstama gautinų sumų pripažinimo momentu.

Bendrovė išduodant paskolą įvertina ir apskaito 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius. Paskesniais ataskaitiniais laikotarpiais, nesant reikšmingo kredito rizikos padidėjimo, susijusio su paskolos davėju, Bendrovė koreguoja 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių likutį atsižvelgiant į vertinimo datai likusią nepadengtą paskolos sumą. Nustačius, kad paskolos davėjo finansinė būklė reikšmingai pablogėjo, lyginant su būkle, buvusia paskolos išdavimo metu, Bendrovė apskaito visus paskolos galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius. Vėliausias momentas, kai Bendrovė pripažįsta visus išduotai paskolai tenkančius tikėtinus galiojimo laikotarpio kredito nuostolius, identifikuojamas, kai skolininkas vėluoja apmokėti eilinę įmoką, arba visą skolą ilgiau negu 30 dienų. Esant kitų įrodymų, Bendrovė apskaito visus išduotai paskolai tenkančius tikėtinus galiojimo laikotarpio kredito nuostolius neatsižvelgiant į įmokų vėlavimo apmokėti ilgiau negu 30 dienų prielaidą.

Paskolos, kurioms apskaičiuojami viso galiojimo laikotarpio kredito nuostoliai, laikomos dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės (angl. – credit-impaired) finansiniu turtu.

#### *Dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas*

Finansinio turto vertė yra sumažėjusi dėl kredito rizikos įvykus vienam arba daugiau įvykių, kurie neigiamai paveikia apskaičiuojamus būsimus to finansinio turto pinigų srautus. Finansinio turto vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos įrodymai yra stebėjimais grindžiami duomenys apie šiuos įvykius:

- a) dideli skolininko finansiniai sunkumai;
- b) sutarties pažeidimai, pavyzdžiui, laikų neapmokėta skola arba eilinė įmoka virš 90 dienų;
- c) skolininkui suteikta nuolaida, kurios skolintojas kitu atveju nebūtų suteikęs dėl ekonominių ar sutartyje nurodytų priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais;
- d) išaugusi tikimybė, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks finansinis reorganizavimas;
- e) dėl finansinių sunkumų išnykusi finansinio turto aktyvioji rinka;

f) finansinio turto pirkimas arba suteikimas su didele nuolaida, iš ko matyti patirti kredito nuostoliai.

Finansinio turto vertės sumažėjimą dėl kredito rizikos gali kartu lemti keli įvykiai, kurie gali įvykti vienu metu arba vienas po kito per finansinio turto sutarties galiojimo laikotarpį.

Gautinų paskolų ir prekybos gautinų sumų viso galiojimo tikėtinų kredito nuostolių suma apskaitoma per pelną (nuostolius) naudojant kontrarinę abejotinių gautinų sumų sąskaitą.

Bendrovė nurašo gautinas paskolas ir prekybos gautinas sumas, kai netenka teisės į sutartyje numatytus finansinio turto pinigų srautus.

#### *Finansinio turto pripažinimo nutraukimas*

Bendrovė nutraukia finansinio turto pripažinimą, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas;
- Bendrovė išlaiko teisę į pinigų srautus, bet prisiima įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; arba
- Bendrovė perleidžia savo teisę gauti pinigines įplaukas iš turto ir/arba (a) perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleidžia, nei išlaiko su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio turto kontrolę:
  - jei Bendrovė neišlaikė kontrolės, ji nutraukia finansinio turto pripažinimą, o visas perduodant sukurtas arba išlaikytas teises ir prievoles pripažįstamos atskirai turtu arba įsipareigojimais;
  - jei Bendrovė išlaikė kontrolę, ji toliau pripažįsta finansinį turtą tiek, kiek toliau kontroliuoja finansinį turtą.

Vertinant ar Bendrovė išlaikė perduoto turto kontrolę, atsižvelgiama į gavėjo gebėjimus parduoti šį turtą. Jei gavėjas praktiškai geba parduoti visą turtą nesusijusiai trečiajai šaliai ir atlikti tai vienašališkai, netaikydamas perdavimui papildomų apribojimų, laikoma, kad Bendrovė kontrolės neišlaikė. Visais kitais atvejais Bendrovė kontrolę išlaikė.

#### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus sudaro pinigai Bendrovės bankų sąskaitose. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo sutarties sudarymo datos) investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

#### **Finansiniai įsipareigojimai**

Įsipareigojimai yra priskiriami finansiniams įsipareigojimams, vertinamiems tikrąja verte per pelną (nuostolį), arba kitiems finansiniams įsipareigojimams. Bendrovė neturi finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąją verte per pelną (nuostolį).

Pirminio pripažinimo metu išleisti skolos vertybiniai popieriai ir subordinuoti įsipareigojimai pripažįstami jų atsiradimo dieną. Visi kiti finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu yra pripažįstami prekybos dieną, kuri yra diena, kai Bendrovė tampa finansinės priemonės sutarties šalimi.

Finansinis įsipareigojimas nustojamas pripažinti, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar pasibaigia jo terminas.

Neišvestinius finansinius įsipareigojimus Bendrovė priskiria kitų finansinių įsipareigojimų kategorijai. Tokie finansiniai įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu pripažįstami tikrąja verte, atėmus tiesiogiai priskirtinas sandorio sąnaudas. Po pirminio pripažinimo šie finansiniai įsipareigojimai įvertinami amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą.

Efektyvios palūkanų normos metodas yra metodas, skirtas finansinio turto ar įsipareigojimo amortizuotos savikainos apskaičiavimui ir palūkanų pajamų ar sąnaudų paskirstymui per atitinkamą laikotarpį. Efektyvi palūkanų norma yra norma, kuri leidžia tiksliai diskontuoti būsimus mokėjimus gryniaisiais pinigais per numatomą finansinio įsipareigojimo galiojimo laikotarpį arba, kai įmanoma, per trumpesnę laikotarpį.

Finansinius įsipareigojimus sudaro paskolos ir kitos finansinės skolos, išleisti skolos vertybiniai popieriai (įskaitant tam tikras privilegijuotąsias akcijas), banko sąskaitos kreditai („overdraftai“) bei prekybos ir kitos mokėtinos sumos.

### **Akcinis kapitalas ir rezervai**

Akcinis kapitalas apskaitomas pagal Bendrovės įstatus. Sumokėta suma, kuria išleistų akcijų pardavimo kaina viršija nominalią jų vertę, apskaitoma kaip akcijų priedai.

Rezervai sudaromi paskirstant ataskaitinių metų pelną visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, laikantis LR įstatymų, poįstatyminių aktų bei Bendrovės įstatų.

### **Išmokos darbuotojams**

Bendrovė neturi nustatytų išmokų darbuotojams ir darbuotojų skatinimo planų bei apmokėjimo schemų Bendrovės akcijomis. Su pensija susijusius įsipareigojimus prisiima valstybė.

Trumpalaikės išmokos darbuotojams pripažįstamos kaip einamosios sąnaudos laikotarpiu, kai darbuotojai suteikia paslaugas. Išmokos apima atlyginimus, socialinio draudimo išmokas, premijas, mokamas atostogas ir kt.

Ilgalaikių išmokų darbuotojams nėra.

### **Atidėjiniai**

Atidėjiniai įsipareigojimams apskaitomi finansinės būklės ataskaitoje, kai tikėtina, kad dėl praėityje įvykusių įvykių atsiradusiems įsipareigojimams įvykdyti reikės patirti sąnaudas ateityje ir kai įsipareigojimų suma gali būti patikimai įvertinta. Atidėjiniai įsipareigojimams apskaičiuojami diskontuojant įvertintus būsimus pinigų srautus iki jų esamosios vertės, taikant priešmokestinę diskonto normą, atspindinčią realias rinkos prielaidas dėl pinigų vertės laike ir riziką, susijusią su tais įsipareigojimais.

## **Pajamos**

### *Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos*

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu; apskaitoje registruojamos tada kai jos uždirbamos. Sėkmės mokestis skaičiuojamas už teigiamą investicinio portfelio prieaugį, t. y. už skirtumą tarp teigiamo metinio prieaugio ir minimalios privalomos grąžos, skaičiuojamos nuo investuoto investuotojo kapitalo.

### *Turto valdymo mokestis*

Turto valdymo mokestis pripažįstamas tuo laikotarpiu, kada paslaugos yra suteiktos, t.y. per visą sutarties laikotarpį. Turto valdymo mokesčio pajamos skaičiuojamos kiekvieną dieną pagal fondų taisykles.

### *Turto platinimo mokestis*

Turto platinimo mokestis pripažįstamas tuo momentu, kada yra atliktos operacijos su dalyvių įmokomos.

### *Kitos pajamos*

Kitos pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo laikotarpiu, kada jos uždirbamos.

## **Sąnaudos**

### *Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos*

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais.

Valdymo sąnaudomis pripažįstama tik ta ankstesniųjų ir ataskaitinio laikotarpių išlaidų dalis, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką, kuri tenka per ataskaitinį laikotarpį uždirbtoms pajamoms. Išlaidos, kurios nesusijusios su konkrečių pajamų uždirbimu, pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

### *Bendrosios ir administracinės sąnaudos*

Bendrosioms ir administracinėms sąnaudoms priskiriamos personalo sąnaudos, patalpų išlaikymo, ryšių sąnaudos bei kitos sąnaudos, tokios kaip amortizacijos ir nusidėvėjimo.

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kada buvo patirtos.

## **Nuoma**

### *Bendrovė veikia kaip nuomininkas*

Bendrovė pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą nuomos pradžios datą, t. y. tokią datą, kai bendrovė gali pradėti naudotis nuomojamu turtu. Naudojimo teise valdomas turtas pradžioje vertinamas įsigijimo savikaina, o vėliau vertinamas įsigijimo

savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, pakoreguota dėl tam tikro nuomos įsipareigojimo pakartotinio vertinimo.

Nuomos įsipareigojimas pradžioje yra vertinamas pradžios datai nesumokėtų nuomos mokesčių dabartine verte, diskontuota taikant svertinę vidutinę palyginamąją skolinimosi palūkanų normą.

Vėliau nuomos įsipareigojimas yra vertinamas taikant faktinės palūkanų normos metodą. Nuomos laikotarpis yra neatšaukiamas laikotarpis; laikotarpiai, kuriems taikomos galimybės pratęsti ir nutraukti nuomą (jeigu tokių yra), įtraukiami į nuomos laikotarpį tik tuo atveju, jeigu yra pagrįstai tikėtina, kad nuoma bus pratęsta arba nenutraukta.

Vėliau nuomos įsipareigojimas yra didinamas palūkanų už nuomos įsipareigojimą suma ir mažinamas sumokėtų nuomos mokėjimų suma. Jis pakartotinai vertinamas tada, kai pasikeičia būsimi nuomos mokėjimai dėl indekso ar palūkanų normos pasikeitimo, pasikeičia sumos, mokėtinos pagal garantuotą likvidacinę vertę (2020 m. gruodžio 31 d ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo jokių garantuotų likvidacinių verčių), apskaitinis vertinimas arba, priklausomai nuo atvejo, pasikeičia įvertinimas, ar pagrįstai tikėtina, kad bus pasinaudota pirkimo ar nuomos pratęsimo galimybe arba pagrįstai tikėtina, kad nebus pasinaudota nuomos nutraukimo galimybe (2020 m. gruodžio 31 d ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo apskaityta pratęsimo galimybių pagal nuomos sutartis dėl neapibrėžtumo).

Naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas savikaina, kurią sudaro nuomos įsipareigojimo suma pirminio vertinimo metu. 2020 m. gruodžio 31 d ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nuomojamam turtui nebuvo pripažinusi jokių nuomos paskatų, pirminių tiesioginių išlaidų, atnaujinimo išlaidų ar kitų išlaidų.

Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo laikotarpis įprastai yra turto naudingo tarnavimo laikotarpis arba nuomos laikotarpis, žiūrint kuris iš jų yra trumpesnis. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesinį metodą. 2020 m. gruodžio 31 d ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuomojam naudojimo teise valdomam turtui taikytas tiesinis metodas.

Mokėjimai, susiję su trumpalaikė nuoma ir mažaverčio turto nuoma, pripažįstami sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje taikant tiesinį metodą.

### **Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos**

Finansines pajamas sudaro investuotų lėšų palūkanos (įskaitant finansinį turtą, laikomą galimam pardavimui), dividendų pajamos, finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perleidimo pelnas, finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, vertės pokytį įtraukiant į pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčiai, ir perklasifikuotas grynasis pelnas, anksčiau pripažintas kitose bendrosiose pajamose. Palūkanų pajamos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Dividendų pajamos pripažįstamos pelne (nuostoliuose) tada, kai nustatoma teisė juos gauti; kotiruojamų vertybinių popierių atveju paprastai tai yra eks-dividendinė diena.

Finansines sąnaudas sudaro palūkanos už įsiskolinimus, atidėjinių ir atidėtojo atlygio diskontavimo padengimas, finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perleidimo nuostoliai, finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, vertės pokytį įtraukiant į pelną (nuostolius), tikrosios

vertės nuostoliai ir neapibrėžtasis atlygis, pripažinti finansinio turto (išskyrus prekybos gautinų sumų) vertės sumažėjimo nuostoliai ir perklasifikuoti grynieji nuostoliai, anksčiau pripažinti kitose bendrosiose pajamose.

Užsienio valiutos keitimo pelnas arba nuostoliai dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų pateikiami grynąja verte kaip finansinės veiklos pajamos arba sąnaudos, priklausomai nuo to, ar užsienio valiutos pokyčiai yra grynojo pelno, ar grynujų nuostolių pozicijoje.

### **Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis**

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas mokestis. Pelno mokestis apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus, kai jis yra susijęs su straipsniais, tiesiogiai apskaitytas kitose bendrosiose pajamose, tada jis apskaitomas kitose bendrosiose pajamose.

Einamasis pelno mokestis yra mokestis, apskaičiuotas nuo metų apmokestinamojo pelno, taikant galiojančius ir taikomus finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną tarifus, bei ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimus.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Bendrovė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bendrovė veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Apskaičiuojant 2014 m. ir vėlesnių metų pelno mokestį, keliamų mokestinių nuostolių suma negali viršyti 70 procentų mokestinio laikotarpio apmokestinamojo pelno dydžio. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtieji mokesčiai, jei yra reikšmingi, apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtas mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitines vertes ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, remiantis mokesčių tarifais, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti finansinės būklės ataskaitos datą.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas finansinės būklės ataskaitoje tiek, kiek Bendrovės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

### **Neapibrėžtumai**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinių ataskaitų pastabose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.



## Poataskaitiniai įvykiai

Įvykiai po finansinių ataskaitų datos, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), yra atspindimi finansinėse ataskaitose. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi finansinių ataskaitų pastabose, kai tai yra reikšminga.

## Palyginamoji informacija

Palyginamoji informacija bendrųjų pajamų ataskaitoje patikslinta pagal ataskaitinio laikotarpio klasifikavimą, išskiriant Personalo sąnaudas ir Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudas.

## IV. NAUJI STANDARTAI, STANDARTŲ PAKEITIMAI IR AIŠKINIMAI

2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais finansiniais metais Bendrovė pirmą kartą pritaikė šiuos TFAS ir jų pakeitimus:

Konceptualiųjų finansinės atskaitomybės pagrindų pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau) Į persvarstytus Konceptualiuosius pagrindus įtrauktas naujas skyrius apie vertinimą; pateiktos finansinių veiklos rezultatų teikimo gairės; patikslintos sąvokų apibrėžtys ir gairės, ypač įsipareigojimo apibrėžtis, bei pateikta paaiškinimų dėl svarbių sričių, kaip antai išteklių tvarkymo, atsargumo ir vertinimo neapibrėžtumo vaidmens rengiant finansines ataskaitas.

„Palūkanų normų lyginamojo indekso reforma“ – 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos. (taikoma metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.)

„Reikšmingumo apibrėžimas“ – 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pataisos (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d. arba vėliau). Pataisomis patikslinamas reikšmingumo apibrėžimas ir nurodoma, kaip jį reikėtų taikyti – į apibrėžimą įtrauktos gairės, kurios iki šiol atspindėjo kituose TFAS. Be to, patikslinti prie apibrėžimo pateikti paaiškinimai. Galiausiai pataisomis užtikrinama, kad reikšmingumo apibrėžimas būtų nuosekliai vartojamas visuose TFAS. Informacija laikytina reikšminga, jeigu galima pagrįstai tikėtis, kad jos nepateikimas, iškraipymas ar užgožimas nesvarbia informacija turės poveikį bendrosios paskirties finansinių ataskaitų pagrindinių naudotojų sprendimams, priimamiems tų finansinių ataskaitų, kuriose pateikiama konkretaus ataskaitas teikiančio ūkio subjekto finansinė informacija, pagrindu.

Nei vienas iš šių pakeitimų neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Nauji standartai ir išaiškinimai galiojantiems standartams, kurie jau yra priimti Europos Sąjungoje, tačiau kurie dar nėra įsigalioję:

„Palūkanų normų lyginamojo indekso (TPN) reforma“ – 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS ir 16-ojo TFAS 2-ojo etapo pataisos. (taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d. arba vėliau )

2-ojo etapo pataisose aptariamai klausimai, kylantys dėl reformų įgyvendinimo, įskaitant vieno lyginamojo indekso pakeitimą alternatyvia lyginamąja norma . Pataisos apima šias sritis:

- Sutartinių pinigų srautų nustatymo pagrindo pokyčių dėl tarpbankinės palūkanų normos (TPN) reformos apskaita: Pataisomis reikalaujama, kad amortizuota savikaina vertinamoms priemonėms ūkio subjektai, kaip praktinę priemonę, apskaitytų sutartinių pinigų srautų nustatymo pagrindo pokytį dėl TPN reformos, patikslindami faktinę palūkanų normą pagal 9-ojo TFAS B5.4.5 straipsnyje aprašytas gaires. Dėl šios priežasties joks pelnas ar nuostoliai nėra apskaitomi iš karto. Praktinė priemonė taikoma tik tokiam pokyčiui ir tik tiek, kiek yra būtina tiesiogiai dėl TPN reformos, ir naujasis pagrindas yra ekonominiu požiūriu lygiavertis ankstesniajam pagrindui. Laikiną 9-ojo TFAS taikymo išimtį taikantys draudikai taip pat privalo taikyti tą pačią praktinę priemonę. Taip pat buvo priimtos 16-ojo TFAS pataisos, kuriomis reikalaujama, kad nuomininkai taikytų panašią praktinę priemonę apskaitydami nuomos pakeitimus, kurie dėl TPN reformos keičia būsimų nuomos mokesčių nustatymo pagrindą.
- 1-ojo etapo išimties, taikomos sutartyje nenurodytiems rizikos komponentams apsidraudimo sandoriuose, taikymo pabaigos data: 2-ojo etapo pataisomis reikalaujama, kad ūkio subjektas perspektyviai nustotų taikyti 1-ojo etapo išimtis sutartyje nenurodytam rizikos komponentui ankstesnę iš šių datų: kai atliekami sutartyje nenurodyto rizikos komponento pakeitimai arba kai apsidraudimo sandoris nutraukiamas. 1-ajame etape rizikos komponentams taikymo pabaigos data nebuvo nurodyta.
- Papildomos laikinos konkrečių apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo išimtis: 2-ojo etapo pataisos numato tam tikras papildomas laikinas konkrečių 39-ojo TAS ir 9-ojo TFAS apsidraudimo apskaitos reikalavimų taikymo apsidraudimo sandoriams, kuriuos tiesiogiai veikia TPN reforma, išimtis.
- Papildomos informacijos, susijusios su TPN reforma, atskleidimas pagal 7-ąjį TFAS: Pataisomis reikalaujama atskleisti: (i) kaip ūkio subjektas valdo perėjimo prie alternatyvių lyginamųjų normų procesą, jo eigą ir dėl perėjimo kylančias rizikas; (ii) kiekybinę informaciją apie išvestines ir neišvestines finansines priemones, kurioms dar bus taikomas perėjimas, išskaidytas pagal reikšmingą palūkanų normos lyginamąjį indeksą; ir (iii) rizikos valdymo strategijos pokyčių, įvykusių dėl TPN reformos, aprašymą.

Šiuo metu Bendrovė vertina, kokios įtakos šios pataisos turės jos finansinėms ataskaitoms.

## **V. TIKROSIOS VERTĖS NUSTATYMAS**

Daugelyje Bendrovės apskaitos principų ir atskleidimų reikalaujama, kad būtų nustatyta tiek finansinio, tiek nefinansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė. Tikroji vertė yra apibrėžiama kaip suma, už kurią žinančios ir norinčios šalys gali apsisiekti priemonėmis „ištiesiosios rankos“ principo pagrindu, išskyrus priverstinio ar likvidacinio pardavimo atvejus. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas bei diskontuotų pinigų srautų metodą.

Nustatydama turto ar įsipareigojimų tikrąją vertę, Bendrovė remiasi prieinamais rinkos duomenimis, kiek įmanoma. Tikrosios vertės yra pateikiamos žemiau nurodytais trimis tikrosios vertės hierarchijos lygiais, remiantis vertinimo metoduose taikomais kintamaisiais:

- 1 lygis: aktyviosiose tokio paties turto arba įsipareigojimų rinkose kotiruojamos kainos (nepakoreguotos);
- 2 lygis: kiti kintamieji, išskyrus į 1 lygį įtrauktas kotiruojamas turto arba įsipareigojimų kainas, kurie stebimi tiesiogiai (t. y. kaip kainos) arba netiesiogiai (t. y. išvesti iš kainų);
- 3 lygis: turto arba įsipareigojimų kintamieji, nepagrįsti stebimais rinkos duomenimis (nestebimi kintamieji).

Jei kintamieji, naudojami nustatant turto ar įsipareigojimo tikrąją vertę, gali būti priskiriami skirtingiems tikrosios vertės hierarchijos lygiams, tikrosios vertės hierarchijos lygis, kuriam priskiriama visa nustatyta tikroji vertė, turi būti nustatomas remiantis žemiausio lygio kintamuoju, reikšmingu nustatant visą tikrąją vertę.

Bendrovė pripažįsta tarp tikrosios vertės hierarchijos lygių perkeliamas sumas to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, kada pokytis įvyko.

Tikrosios vertės, nustatytos įvertinimo ir / ar atskleidimo tikslais, skaičiuojamos remiantis toliau pateiktais metodais. Ten, kur taikytina, detalesnė informacija apie prielaidas, taikytas nustatant tikrąsias vertes, yra atskleista su konkrečiu turtu ar įsipareigojimu susijusioje pastaboje.

Pagrindinis Bendrovės finansinis turtas ir įsipareigojimai, neatspindėti tikrąja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos bei prekybos ir kitos mokėtinos sumos.

Bendrovė neturi prekybos ir kitų mokėtinų sumų, kurių galiojantys mokėjimo terminai yra daugiau kaip metai. Tačiau Bendrovė turi prekybos ir kitų gautinų sumų, kurių sumokėjimo terminai yra daugiau kaip metai. Bendrovės paskolos suteiktos su 5 proc. metine palūkanų norma, tačiau pagal Lietuvos banko skelbiamus duomenis paskolų, kurių dydis iki 1 mln. eurų metinė rinkos palūkanų norma yra 3,35 proc. Todėl, Bendrovės vadovybės nuomone, prekybos ir kitų gautinų sumų, prekybos ir kitų mokėtinų sumų likutinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms, nes diskontavimo įtaka yra nereikšminga. Suteiktos paskolos yra priskiriamos 2-am tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

## VI. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

### 1 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Pajamos	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
Turto valdymo mokestis	190 270	196 776
Turto platinimo mokestis	6 701	2 670
Turto sėkmės mokestis	54 768	-
<b>Iš viso:</b>	<b>251 739</b>	<b>199 446</b>

Visos Bendrovės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvos Respublikoje.

### 2 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsniai	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
Komisinis atlyginimas tarpininkams	12 684	14 877
Kitos veiklos sąnaudos	2 401	1 350
<b>Iš viso:</b>	<b>15 085</b>	<b>16 227</b>

### 3 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsniai	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
Audito, apskaitos, konsultacinės sąnaudos	12 812	11 526
Mokesčių sąnaudos	14 195	13 529
Patalpų išlaikymo sąnaudos	2 924	3 035
Transporto sąnaudos	6 423	6 542
Komandiruočių sąnaudos	98	4 316
Juridinės sąnaudos	4 853	1 643
Ryšių sąnaudos	3 900	4 345
Kompiuterių išlaidos	3 121	2 896
Kvalifikacijos palaikymas, mokymai	447	332
Viešieji ryšiai, reklama	-	2 420
Kitos sąnaudos	3 454	3 054
<b>Iš viso:</b>	<b>52 227</b>	<b>53 638</b>

### 4 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
Atlyginimai	87 037	97 321
Socialinio draudimo sąnaudos	1 545	1 719
Kitos su darbuotojais susijusios sąnaudos (atostogų rezervo pokytis, darbuotojų paieška)	7 698	972
<b>Iš viso:</b>	<b>96 280</b>	<b>100 012</b>

### 5 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
Paskolų ir gautinų sumų palūkanų pajamos	10 020	9 893
<b>Iš viso finansinės veiklos pajamos:</b>	<b>10 020</b>	<b>9 893</b>
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina, palūkanų sąnaudos	832	1 371
Užsienio valiutos keitimo nuostolis grynąja verte	105	49
<b>Iš viso finansinės veiklos sąnaudos:</b>	<b>937</b>	<b>1 420</b>
<b>Finansinės veiklos sąnaudos, pripažintos pelne (nuostoliuose), grynąja verte:</b>	<b>9 083</b>	<b>8 473</b>

## 6 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
Ataskaitinių metų pelno mokestis	11 701	2 600
<b>Pelno mokesčio sąnaudų iš viso:</b>	<b>11 701</b>	<b>2 600</b>

Pelne (nuostoliuose) pateikta pelno mokesčio sąnaudų suma, priskirtina metų veiklos rezultatui, gali būti sutikrinta su pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis taikant įstatyme numatytą pelno mokesčio tarifą pelnui prieš pelno mokestį:

Straipsniai	2020/01/01- 2020/12/31	2019/01/01- 2019/12/31
<b>Ataskaitinių metų pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>74 776</b>	<b>14 780</b>
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant 15 % tarifą	11 216	2 217
Neleidžiami atskaitymai	560	443
Parama	-75	-60
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>11 701</b>	<b>2 600</b>

Mokesčių, pripažintų kitose bendrosiose pajamose nebuvo.

## pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Rodikliai	Materialusis turtas				Nematerialusis turtas
		Automobiliai	Kitas turtas	Patalpos ir stovėjimo aikštelė	Viso	
<b>a)</b>	<b>Įsigijimo savikaina</b>					
	<b>2019 m. sausio 1 d.</b>	<b>41 070</b>	<b>29 496</b>	<b>35 808</b>	<b>106 374</b>	<b>13 138</b>
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	-	1 020	-	1 020	-
	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>41 070</b>	<b>30 516</b>	<b>35 808</b>	<b>107 394</b>	<b>13 138</b>
	<b>2020 m. sausio 1 d.</b>	<b>41 070</b>	<b>30 516</b>	<b>35 808</b>	<b>107 394</b>	<b>13 138</b>
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	13 000	2 480	41 629	57 109	-
	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>54 070</b>	<b>32 996</b>	<b>77 437</b>	<b>164 503</b>	<b>13 138</b>
<b>b)</b>	<b>Nusidėvėjimas (amortizacija) ir vertės sumažėjimas</b>					
	<b>2019 m. sausio 1 d.</b>	<b>12 549</b>	<b>26 718</b>	<b>-</b>	<b>39 267</b>	<b>13 137</b>
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	6 845	1 471	15 346	23 662	-
	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 394</b>	<b>28 189</b>	<b>15 346</b>	<b>62 929</b>	<b>13 137</b>

**UAB „Prudentis“**  
**2020 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	6 953	1 900	13 801	22 654	-
	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>26 347</b>	<b>30 089</b>	<b>29 147</b>	<b>85 583</b>	<b>13 137</b>
<b>c)</b>	<b>Likutinė vertė</b>					
	<b>Likutinė vertė 2019 m. sausio 1 d. (a)-(b)</b>	<b>28 521</b>	<b>2 778</b>	<b>35 808</b>	<b>67 107</b>	<b>1</b>
	<b>Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)</b>	<b>21 676</b>	<b>2 327</b>	<b>20 462</b>	<b>44 465</b>	<b>1</b>
	<b>Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)</b>	<b>27 723</b>	<b>2 907</b>	<b>48 290</b>	<b>78 920</b>	<b>1</b>

Bendrovės ilgalaikis nematerialusis turtas, kurio įsigijimo vertė 2020 m. gruodžio 31 d. lygi 13 138 eurais, buvo visiškai amortizuotas (2019 m. gruodžio 31 d. – 13 138 eurais), tačiau vis dar naudojamas veikloje.

Nusidėvėjimas ir amortizacija apskaityta bendrosiose administracinėse sąnaudose.

### 8 pastaba. Atidėtasis pelno mokestis

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nepripažino atidėtojo pelno mokesčio dėl sumų nereikšmingumo. Taip pat dėl taikomo TFAS 16 atidėtasis pelno mokestis neskaičiuojamas dėl sumų nereikšmingumo.

### 9 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos

<b>Straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
<b>Ilgalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos</b>	<b>199 861</b>	<b>199 861</b>
– <i>Gautinos paskolos</i>	<i>199 861</i>	<i>199 861</i>
<b>Trumpalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos</b>	<b>133 036</b>	<b>98 266</b>
Įmonės gautinos sumos (gautinos sumos iš fondų ir valdomų privačių klientų portfelių)	82 473	22 214
Kitos gautinos sumos	50 563	76 052
– <i>Gautinos palūkanos</i>	<i>19 914</i>	<i>9 893</i>
– <i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i>	<i>4 382</i>	<i>3 254</i>
– <i>Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams</i>	<i>728</i>	<i>783</i>
– <i>Kitos gautinos sumos</i>	<i>25 539</i>	<i>62 122</i>

2020 m. gruodžio 31 d. gautinas paskolas sudaro susijusioms šalims suteiktos paskolos. Paskolų grąžinimo terminas – 2025 m. gegužės 31 d., metinė palūkanų norma - 5 proc. Galimi kredito nuostoliai neskaičiuojami dėl sumų nereikšmingumo. 2020 ir 2019 m. gruodžio 31 d. suteiktoms paskoloms nenumatyta padidejusios kredito rizikos ir jos yra priskiriamos 1 pakopai.

Žemiau pateiktas kitų gautinų sumų išskaidymas:

<b>Straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Audrius Balaišis	25 539	44 350
Gediminas Būda	-	17 772
<b>Iš viso:</b>	<b>25 539</b>	<b>62 122</b>

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

### 10 pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai

Straipsniai	2020-12-31	2019-12-31
Pinigai bankuose	660	119
<b>Iš viso:</b>	<b>660</b>	<b>119</b>

### 11 pastaba. Kapitalas ir rezervai

#### Įstatinis kapitalas

2020 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudarė 8 500 paprastųjų akcijų (2019 m. – 8 500 paprastųjų akcijų), kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 euras (2018 m. – 7 eurai). Visos akcijos yra visiškai apmokėtos. Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastasias vardines. Bendrovės įstatuose nėra nustatyta jokių apribojimų teisėms į akcijas ar specialių kontrolės teisių akcininkams.

#### Privalomasis rezervas

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje įstatymo numatyti rezervai sudarė 6 140 eurų. Pagal Lietuvos Respublikos įstatymus bendrovė privalo suformuoti įstatymų numatytą rezervą. Į jį bendrovė privalo kasmet pervesti 5 proc. grynojo pelno, apskaičiuojamo pagal Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus, kol rezervas pasiekia 10 proc. įstatinio kapitalo. Įstatymų numatytas rezervas negali būti paskirstytas dividendams ir yra sudaromas tik būsimiems nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną, gali būti perskirstyta. 2020 m. gruodžio 31 d. privalomas rezervas buvo pilnai suformuotas.

### 12 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos

Straipsniai	2020-12-31	2019-12-31
Mokėtinos sumos tiekėjams	3 207	1 159
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	24 246	9 678
Sukauptos sąnaudos	7 054	7 634
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 312	1 174
<b>Iš viso:</b>	<b>35 819</b>	<b>19 645</b>

### 13 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Straipsniai	2020-12-31	2019-12-31
Nuomos ilgalaikiai įsipareigojimai	53 316	22 853
Nuomos einamųjų metų dalis	21 746	19 793
<b>Iš viso:</b>	<b>75 062</b>	<b>42 646</b>

Nuomos įsipareigojimų pokyčiai:

Straipsniai	2020-12-31	2019-12-31
<b>Likutis Sausio 1 d.</b>	<b>42 646</b>	<b>61 537</b>
Padidėjimas	13 000	-
Sutarčių pasikeitimai	41 629	-
Priskaičiuotos palūkanos	832	1 371
Sumokėtos palūkanos	(770)	(1 371)
Kita	135	4 194
Nuomos mokėjimai	(22 410)	(23 085)
<b>Likutis gruodžio 31 d.</b>	<b>75 062</b>	<b>42 646</b>

2017 metų vasario 2 d. pasirašyta automobilio nuomos sutartis su Swedbank AB, pagal kurią turto išpirkimo terminas 2022 metų vasario 15 d., palūkanų normą – 2,09 proc.

2020 metų spalio 20 d. pasirašyta automobilio nuomos sutartis su Swedbank AB, pagal kurią turto išpirkimo terminas 2022 metų spalio 15 d., palūkanų norma – 6 mėn EURIBOR + 3,89%.

Bendrovė taip pat nuomojasi biurą ir automobilio stovėjimo vietą pagal patalpų nuomos sutartį ir galiojančius pakeitimus. Nuomos laikotarpis – iki 2024 m. balandžio 30 d., pasibaigus šiam laikotarpiui, nuomos sutartis gali būti atnaujinama. Nuo 2021 m. sausio 1 d. atsižvelgiant į padidėjusį VKI nuomos suma padidinama iki 1 022,83 eurų per mėnesį, nuoma už vieną stovėjimo vietą padidinama iki 188,26 EUR.

#### **14 pastaba. Finansinės rizikos valdymas**

Bendrovė susiduria su šiomis finansinėmis rizikomis:

- kredito rizika,
- likvidumo rizika
- rinkos rizika.

Šioje pastaboje pateikiama informacija apie šių rizikų įtaką Bendrovei, tikslus, politiką ir procesus, susijusius su šių rizikų vertinimu ir valdymu, taip pat informacija apie kapitalo valdymą. Kiekybiniai atskleidimai pateikiami kitose finansinių ataskaitų pastabose.

Valdyba yra atsakinga už rizikos valdymo struktūros sukūrimą ir priežiūrą. Bendrovės rizikos valdymo politika yra skirta rizikų, su kuriomis susiduria Bendrovė, nustatymui ir analizei, atitinkamų limitų ir kontrolių įdiegimui bei priežiūrai. Rizikos valdymo politika ir rizikos valdymo sistemos yra reguliariai peržiūrimos, kad atitiktų rinkos sąlygų ir Bendrovės veiklos pokyčius. Bendrovė siekia sukurti drausmingą ir konstruktyvią rizikos valdymo aplinką, kurioje visi darbuotojai žino savo funkcijas ir įsipareigojimus.

#### **Kredito rizika**

Kredito rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs finansinių nuostolių, jei kita šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų. Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. Didžiausią kredito riziką



sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto balansinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones balanse, jeigu tokių yra. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

*Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis*

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleistos Įmonės didžiausios kredito rizikos pozicijos, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones:

<b>Straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Prekybos skolos ir kitos gautinos sumos (be išankstinių apmokėjimų)	327 787	294 473
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	660	119
<b>Iš viso:</b>	<b>328 447</b>	<b>294 592</b>

Prekybos skolų ir kitų gautinų sumų įsiskolinimai pagal pradelsimą 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. pateikiami žemiau:

<b>Straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Nepradelsti įsiskolinimai	328 447	294 592
Pradelsti įsiskolinimai daugiau nei 90 dienų	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>328 447</b>	<b>294 592</b>

Kaip atskleista 9 pastaboje, 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis gautinų sumų yra suteiktos paskolos.

*Pinigai ir pinigų ekvivalentai*

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pinigai ir pinigų ekvivalentai sudarė 660 eurų (2019 m. – 119 eurų), kurie atspindi maksimalią Bendrovės kredito riziką, susijusią su šiuo turtu. Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikomi bankuose ir finansų įstaigose (sandorio šalyse), kuriems kredito reitingų agentūra yra suteikusi reitingą nuo B iki AA+.

**Likvidumo rizika**

Likvidumo rizika – tai rizika, kad, suėjus terminui, Bendrovė nepajėgs įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų. Likvidumo rizikai valdyti Bendrovės politikoje numatyta palaikyti pakankamą grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį, leidžiantį įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingoms sąlygoms, nepatiriant nepriimtinių nuostolių ir nerizikuojant prarasti reputaciją. Taip pat parinkti tik aukštą likvidumą turinčius investicijų objektus, turinčius išvystytas antrines rinkas. Šis užsitikrinimas neapima galimų nenuspėjamų nepaprastųjų aplinkybių (pvz., stichinių nelaimių) įtakos.

Toliau pateikiami 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių įsipareigojimų, įskaitant apskaičiuotas palūkanas, mokėjimo terminai pagal sutartis:

Straipsniai	Balansinė vertė	Sutartiniai pinigų srautai			
		Iš viso	Iki 3 mėnesių	Nuo 3 iki 12 mėnesių	Nuo 1 iki 5 metų
Nuomos įsipareigojimai	75 063	75 827	6 290	16 062	53 475
Mokėtinos sumos tiekėjams	3 207	3 207	3 207	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 312	1 312	1 312	-	-
<b>2020 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>79 583</b>	<b>80 346</b>	<b>10 809</b>	<b>16 062</b>	<b>53 475</b>
Nuomos įsipareigojimai	42 646	42 646	4 941	14 852	22 853
Mokėtinos sumos tiekėjams	1 160	1 160	1 160	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 174	1 174	1 174	-	-
<b>2019 m. gruodžio 31 d. likutis</b>	<b>44 980</b>	<b>44 980</b>	<b>7 275</b>	<b>14 852</b>	<b>22 853</b>

## Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika, kad rinkos kainų pokyčiai, tokie kaip užsienio valiutos keitimo kursai ir palūkanų normos, turės įtakos Bendrovės rezultatui arba turimų finansinių priemonių vertei. Rinkos rizikos valdymo tikslas – valdyti rizikos atviras pozicijas, siekiant optimizuoti grąžą.

### *Užsienio valiutos rizika*

Pagrindinė valiutos rizika, su kuria susiduria Bendrovė, kyla dėl to, kad Bendrovė atlieka sandorius užsienio valiuta. Bendrovės rizikos valdymo politikoje yra numatytas reikalavimas suderinti pinigų srautus iš labai tikėtinų būsimų sandorių kiekviena užsienio valiuta. Bendrovė nesinaudoja kokiomis nors finansinėmis priemonėmis, padedančiomis valdyti užsienio valiutos riziką.

2020 metais didžioji dalis valiutinių operacijų buvo atliekama eurais. Todėl, Bendrovės vadovybės nuomone, nėra reikšmingos valiutos kurso rizikos, nes Įmonė neturi investicijų, denominuotų kitomis valiutomis.

### *Palūkanų normos rizika*

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo paskolų, kurios būtų susietos su kintama palūkanų norma. Atitinkamai, Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

### *Kainų rizika*

#### *Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika*

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo įsigijusi nuosavybės vertybinių popierių, todėl kainų rizikos nėra.

### *Ne nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika*

Ne nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika yra susijusi su investicijų tikrosios vertės pasikeitimu, pasikeitus palūkanų normai. Pagrindinis turtas, už kurį gaunamos palūkanos, yra skolos vertybiniai popieriai bei terminuoti indėliai.

Palūkanų pajamų dalis sudaro labai mažą dalį visų Bendrovės pajamų. Taigi, Bendrovės pajamas bei pinigų srautus rinkos palūkanų normų svyravimai veikia nežymiai. Investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius išpirkimo terminai yra nuolat peržiūrimi, siekiant sumažinti riziką, susijusią su palūkanų normos pasikeitimu. 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo jokių finansinių priemonių, kurių paskirtis būtų valdyti palūkanų normos svyravimo riziką.

### *Kapitalo pakankamumas*

Bendrovė yra įsipareigojusi išlaikyti nuosavą kapitalą ne mažesnę nei 50 % nuo akcinio kapitalo, kaip to reikalaujama Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme. Bendrovė privalo vykdyti Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus – kapitalo pakankamumo rodiklį. Taip pat Bendrovės tikslai yra:

- užtikrinti Bendrovės sugebėjimą tenkinti kapitalo pakankamumo reikalavimus;
- užtikrinti optimalaus kapitalo lygio palaikymą, siekiant užtikrinti investicijų portfelio augimą ir geriau apsisaugoti nuo rizikų.

Bendrovės kapitalo pakankamumo vertinimo procesas remiasi kapitalo pakankamumo reikalavimais, apibrėžtais Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėmis, kurios įsigaliojo 2012 m. liepos 12 d. Valdymo įmonės, veikiančios pagal Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, pradinis kapitalas turi būti ne mažesnis kaip 125 000 eurų ekvivalentas.

Valdymo įmonės pradinį kapitalą sudaro vieno ar daugiau žemiau išvardintų straipsnių suma:

- kapitalo priemonės;
- akcijų priedai;
- nepaskirstytasis pelnas;
- sukauptos kitos bendrosios pajamos;
- kiti rezervai.

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pradinis kapitalas lygus 226 820 EUR, Kapitalo pakankamumo rodiklis 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 1,8146 (2019 gruodžio 31 d.: 2,0478). Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis nei 1. 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė nustatytą kapitalo pakankamumo rodiklį.

## 15 pastaba. Finansinių instrumentų klasifikavimas ir tikroji vertė

Apskaitinė ir tikroji vertė

Tikroji vertė yra suma, už kurią gali būti apsieista turtu ar kuria gali būti užskaitytas nesusijusių šalių, ketinančių pirkti ar parduoti turtą, tarpusavio įsipareigojimai. Tikrosios vertės nustatomos pagal kotiruojamas kainas, remiantis diskontuotų pinigų srautų modeliu ir kitais atitinkamais modeliais.

Bendrovės vadovybės nuomone, prekybos ir kitų gautinų sumų, prekybos ir kitų mokėtinų sumų, apskaitinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms.

Finansinės būklės ataskaitoje pateiktų finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių bei apskaitinių verčių santrauka pateikta lentelėje.

	2020-12-31		2019-12-31	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Gautinos sumos	327 787	327 787	294 473	294 473
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	660	660	119	119
<b>Finansinis turtas iš viso</b>	<b>328 447</b>	<b>328 447</b>	<b>294 592</b>	<b>294 592</b>
Nuomos įsipareigojimai	75 063	75 063	42 646	42 646
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	3 207	3 207	1 160	1 160
<b>Finansiniai įsipareigojimai iš viso</b>	<b>78 270</b>	<b>78 270</b>	<b>43 806</b>	<b>43 806</b>

*Finansiniai instrumentai, nevertinami tikrąja verte*

Pagrindinės Bendrovės finansinės priemonės, kurios nėra pateiktos tikrąja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, pinigai ir pinigų ekvivalentai, prekybos ir kitos mokėtinos sumos. Įmonės vadovybės nuomone, prekybos ir kitų gautinų sumų, pinigų ir pinigų ekvivalentų, prekybos ir kitų mokėtinų sumų likutinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms. Pinigai ir pinigų ekvivalentai yra priskirtini pirmam lygiui, prekybos ir kitos gautinos sumos, prekybos ir kitos mokėtinos sumos priskirtini antram lygiui. Ataskaitiniais finansiniais metais, bei praėjusiais ataskaitiniais finansiniais metais nebuvo finansinių instrumentų, nevertinamų tikrąja verte judėjimo tarp lygių.

## 16 pastaba. Neapibrėžtumai

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 po ataskaitinių mokesčių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

## 17 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Susijusiomis šalimis yra laikomi akcininkai, darbuotojai, valdybos nariai, jų artimi šeimos nariai ir įmonės, kurias jie tiesiogiai arba netiesiogiai per vieną ar kelis tarpininkus kontroliuoja arba yra kontroliuojamos ar yra valdomos bendrai su Bendrove ir šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių vykdyti kontrolę arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus.

Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais

<b>Straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Darbo užmokestis (įskaitant premijas)	43 730	39 603
Socialinio draudimo įmokos	774	701
<b>Iš viso:</b>	<b>44 504</b>	<b>40 304</b>
<b>Vidutinis vadovų skaičius per metus</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Bendrovės vadovams priskiriami: direktorius.

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi paskolų vadovui:

<b>Operacijos</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Paskolos likutis finansinių metų pradžioje</b>	<b>179 861</b>	<b>179 861</b>
Suteiktos paskolos	-	-
Grąžintos paskolos	-	-
<b>Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje</b>	<b>179 861</b>	<b>179 861</b>
<b>Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje</b>	<b>8 993</b>	<b>6 776</b>
Priskaičiuotos palūkanos	9 018	8 993
Sumokėtos palūkanos	-	8 993
<b>Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje</b>	<b>18 011</b>	<b>8 993</b>
<b>Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje</b>	<b>25 539</b>	<b>44 350</b>

<b>Operacijos</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
<b>Palūkanų pajamos:</b>	<b>9 018</b>	<b>8 993</b>
Audrius Balaišis	9 018	8 993
<b>Gautinos paskolos ir palūkanos:</b>	<b>197 872</b>	<b>188 854</b>
Audrius Balaišis	197 872	188 854

*Sandoriai su kitomis susijusiomis šalimis*

Per ataskaitinius metus Bendrovės atliktos operacijos su kitomis susijusiomis šalimis bei jų tarpusavio atsiskaitymų likučiai 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. pateikiami lentelėse:

Operacijos	2020	2019
<b>Paskolos likutis finansinių metų pradžioje</b>	<b>14 000</b>	<b>14 000</b>
Suteiktos paskolos	6 000	6 000
Grąžintos paskolos	-	-
<b>Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
<b>Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje</b>	<b>900</b>	<b>1 653</b>
Priskaičiuotos palūkanos	1 003	900
Sumokėtos palūkanos	-	1 653
<b>Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1 903</b>	<b>900</b>
<b>Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje</b>	<b>-</b>	<b>17 772</b>

Operacijos	2020-12-31	2019-12-31
<b>Palūkanų pajamos:</b>	<b>1 003</b>	<b>900</b>
Gediminas Būda	1 003	900
<b>Gautinos paskolos ir palūkanos:</b>	<b>21 903</b>	<b>20 900</b>
Gediminas Būda	21 903	20 900

Likučiai nėra užtikrinti.

### 18 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Išleidžiant šias finansines ataskaitas nebuvo jokių koreguojančių įvykių po balanso.

### 19 pastaba. Valdomi fondai

Bendrovė patikėjimo teise valdo klientų turta.

2020 m. Bendrovė valdė:

- į perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantį atvirą specialųjį investicinį fondą „Prudentis Global Value Fund“. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 616 024 eurus (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 042 448 eurus), o dalyvių skaičius buvo 32 (2019 m. gruodžio 31 d. - 31);

- informuotiems investuotojams skirtą atvirojo tipo investicinį fondą „Prudentis Fund“, kuris buvo įkurtas 2015 metais. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2019 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 21 251 502 eurams (2019 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 17 903 401 eurams), o dalyvių skaičius buvo 19 (2019 m. gruodžio 31 d. - 21).

Valdomas klientų turtas

<b>Nebalansiniai straipsniai</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Klientų pinigai ir terminuoti indėliai		
<b>Pinigai</b>	<b>912 262</b>	<b>345 161</b>
Prudentis Global Value Fund pinigai	17 131	48 879
Prudentis Fund pinigai	895 131	296 282
<b>Terminuoti indėliai</b>	<b>248 000</b>	<b>671 675</b>
Prudentis Global Value Fund Terminuoti indėliai	-	22 462
Prudentis Fund terminuoti indėliai	248 000	649 212
<b>Klientų vertybiniai popieriai</b>	<b>23 466 804</b>	<b>19 189 426</b>
Prudentis Global Value Fund vertybiniai popieriai	2 659 124	1 976 465
Prudentis Fund vertybiniai popieriai	20 807 680	17 212 961
Prudentis Global Value Fund gautini dividendai	1 229	-
Prudentis Fund gautini dividendai	4 723	-
<b>Valdomas klientų turtas iš viso:</b>	<b>24 633 018</b>	<b>20 206 261</b>

Direktorius 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

Vyriausiasis finansininkas 2021 m. kovo 25 d. \_\_\_\_\_

## UAB „PRUDENTIS“ METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

Įmonė valdo du fondus – informuotiems investuotojams skirtą „Prudentis Fund“ ir suderintąjį fondą „Prudentis Global Value Fund“, steigti naujų fondu artimiausiu metu neplanuojama. Metų pabaigoje įmonės valdomuose fonduose buvo daugiau nei dvidešimt keturi milijonai eurų lėšų, abu fondai baigė metus su teigiama investicine grąža. Nuo 2018 metų pradžios įmonė nebevaldo individualių investicinių portfelių fiziniams ir juridiniams asmenims.

2021 metais toliau skirsime pagrindinį dėmesį teigiamiems investavimo rezultatams pasiekti ir naujų klientų pritraukimui.

2020 metų gruodžio 31 dieną įmonėje dirbo 4 darbuotojai.

2020 metų pradžioje pasaulyje pradėjo plisti pavojingas koronavirusas, buvo paskelbta pasaulinė pandemija. Metų pradžioje įvyko didelis kainų kritimas akcijų rinkose ir pirmą pusmetį tai stipriai įtakoją įmonės valdomų fondų bei įmonės finansinius rezultatus. Tačiau antroje metų pusėje dėl didžiausių pasaulio ekonominių blokų centrinių bankų ir vyriausybių veiksmų krizei sušvelninti, akcijų rinkose įvyko didelis kainų kilimas. Mūsų savalaikiai ir teisingi sprendimai valdant investicinius fondus prisidėjo prie sėkmingų fondų bei įmonės veiklos finansinių rezultatų 2020 metais.

Įmonė specialiųjų tyrimų ar plėtros veiklos nevykdo.

Įmonės vadovas ir valdybos (įmonės valdybą sudaro trys nariai) narys Audrius Balaišis neužimė jokių kitų vadovaujamų pareigų ir nėra vadovaujančių organų narys jokiose kitose įmonėse. Valdybos narys ir įmonės akcininkas Gediminas Būda 2018 m. gruodžio 06 d. tapo naujai įsteigtos įmonės UAB „Minutės“, įm.k. 304964604, akcininku ir direktoriumi. UAB „Minutės“ veikla - konsultacinė verslo ir kito valdymo veikla.

Valdybos narys Mindaugas Balaišis yra AB „Zarasaitis“, įm.k. 187830129, direktorius ir valdybos pirmininkas. Įmonės adresas Aušros skg. 6, LT-32133 Zarasai.

### Dukterinės bendrovės

2020 m. gruodžio 31 d. įmonė nėra įsteigusi dukterinių bendrovių.

### Informacija apie akcinį kapitalą

Bendrovės akcinis kapitalas 2020 m. gruodžio 31 d. yra 8 500 EUR.

Įmonės akcininkai 2020 m. gruodžio 31 d. pasiskirstę taip:

- Audrius Balaišis turi 5 525 paprastųjų vardinių 1 euro nominalios vertės akcijų, kas sudaro 65 nuošimčius balso teisę suteikiančių akcijų ir 65 nuošimčius įstatinio kapitalo;
- Gediminas Būda turi 2 975 paprastųjų vardinių 1 euro nominalios vertės akcijų, kas sudaro 35 nuošimčius balso teisę suteikiančių akcijų ir 35 nuošimčius įstatinio kapitalo.

Įmonė per 2020 metus nepirko kitų bendrovių akcijų.

Įmonė 2019 m. ir 2020 m. neįsigijo ir neturėjo savų akcijų.

Įmonė nėra įsteigusi filialų ar atstovybių.

Direktorius

2021 m. kovo 25 d.

\_\_\_\_\_