

UAB „PRUDENTIS“

Finansinių metų, pasibaigusių
2025 m. gruodžio 31 d., finansinės
ataskaitos

Turinys

INFORMACIJA APIE ĮMONĘ	3
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	4
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	7
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	8
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	9
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	11
VADOVYBĖS ATASKAITA	32

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

Numeri, UAB kodas 300602458

Auditorius

Moore Mackonis, UAB

Bankai

Swedbank A

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Prudentis“ akcininkams

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Prudentis“ (toliau – Įmonės) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų 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 apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir 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.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau. Mes nustatėme toliau aprašytus dalykus kaip pagrindinius audito dalykus, kuriuos reikia pateikti mūsų išvadoje.

Valdymo, sėkmės ir platinimo mokesčio pajamos

Valdymo, sėkmės ir platinimo mokesčio pajamos už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d., sudaro 1,3 mln. eurų (už 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus – 320 tūkst. Eurų).

Pagrindinis audito dalykas

Valdymo, sėkmės ir platinimo mokesčio pajamos sudaro 100 % Įmonės pajamų už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d. Valdymo mokesčiai uždirbami iš Įmonės valdomų fondų ir yra apskaičiuojami taikant mokesčių normas, nustatytas atitinkamų valdomų fondų taisyklėse, nuo gryųjų aktyvų vertės (toliau – GAV). Įmonė taip pat gauna sėkmės mokesčius, apskaičiuojamus taikant mokesčių normas nuo atitinkamo fondo investicinio vieneto teigiamo mėnesinio prieaugio pagal to fondo taisykles.

Tam tikriems Įmonės valdomiems fondams

Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu

Be kitų, atlikome tokias audito procedūras:

- Įvertinome ir patikrinome svarbiausių vidaus kontrolių dėl valdymo mokesčio pajamų apskaičiavimo ir pripažinimo diegimą ir įgyvendinimą;
- Įvertinome ir patikrinome vidaus kontrolių dėl valdomų fondų gryųjų aktyvų verčių perkainojimo diegimą ir įgyvendinimą;
- Įvertinome su pajamų pripažinimu susijusių atskleidimų tikslumą ir išsamumą palyginę juos su atitinkamų finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais.

taikomi fiksuoti mokesčiai, kaip nustatyta atitinkamų valdomų fondų taisyklėse.

Dėl sumų dydžio ir įvairių taikomų mokesčių normų, šioje srityje audito metu reikėjo itin didelio atidumo, todėl ją nustatėme kaip pagrindinį audito dalyką.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Įmonės metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita, išskyrus informaciją tvarumo klausimais, buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės 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 Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės 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 iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, 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 priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skeptiškumo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamą 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, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme 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 Įmonės 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 Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome 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, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

UAB „Prudentis“ paskyrė Moore Mackonis UAB atlikti Įmonės 2025 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą galioja 1 metus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partnerė yra Dangutė Pranckėnienė.

Moore Mackonis UAB vardu
Dangutė Pranckėnienė
Atestuota auditorė

Išvados data yra elektroninio parašo data
Kauno g. 22, Vilnius

Įmonės kodas: 300081998
Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(eurais)

TURTAS	Pastabos Nr.	2025-12-31	2024-12-31
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Nematerialusis turtas	7	1	1
Materialus turtas	7	95 402	56 736
Kitos gautinos sumos	9	45 000	225 000
Ilgalaikio turto iš viso		140 403	281 737
Trumpalaikis turtas			
Finansinis turtas		-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	9	1 250 078	112 677
Išanksto sumokėtas pelno mokestis		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	10 014	179
Trumpalaikis turtas iš viso		1 260 092	112 856
TURTO IŠ VISO:		1 400 495	394 593

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	11	8 500	8 500
Privalomasis rezervas	11	6 140	6 140
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		1 100 526	258 013
Nuosavo kapitalo iš viso		1 115 166	272 653
Įsipareigojimai			
Ilgalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimai	13	56 086	25 788
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		56 086	25 788
Trumpalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimai	13	26 095	19 001
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	12	39 738	67 785
Mokėtinas pelno mokestis		163 410	9 366
Trumpalaikiai įsipareigojimų iš viso		229 243	96 152
Įsipareigojimų iš viso		285 329	121 940
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		1 400 495	394 593

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

Vyriausiasis finansininkas

Finansinių ataskaitų sudarym data yra el. parašo data

Įmonės kodas: 300081998

Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1	1 300 882	319 695
Kitos pajamos (konsultacijos)		-	500
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	(29 348)	(26 635)
Personalo sąnaudos	4	(124 006)	(155 540)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(24 727)	(22 695)
Kitos veiklos rezultatas		2 368	-
Veiklos sąnaudos	3	(75 421)	(67 785)
VEIKLOS PELNAS		1 049 748	47 540
Finansinės veiklos pajamos	5	11 250	11 281
Finansinės veiklos sąnaudos	5	(2 466)	(1 898)
PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1 058 532	56 923
Pelno mokestis	6	(168 462)	(9 366)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		890 070	47 557
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO		890 070	47 557

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

Vyriausiasis finansininkas

Finansinių ataskaitų sudarym data yra el. parašo data

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(eurais)

	Pastabos Nr.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Priva- lomas rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2024 m. sausio 1 d.		8 500	6 140	-	210 456	225 096
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	47 557	47 557
Iš viso bendrųjų už metus		-	-	-	47 557	47 557
Įstatinio kapitalo mažinimas		-	-	-	-	-
Dividendai		-	-	-	-	-
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje		-	-	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		8 500	6 140	-	258 013	272 653
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	890 070	890 070
Iš viso bendrųjų pajamų už metus		-	-	-	890 070	890 070
Dividendai		-	-	-	(47 557)	(47 557)
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje		-	-	-	(47 557)	(47 557)
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.		8 500	6 140	-	1 100 526	1 115 166

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

Vyriausiasis finansininkas

Finansinių ataskaitų sudarymo data yra el. parašo data

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2025-12-31	2024-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Pinigų įplaukos iš klientų		407 281	287 135
Pinigų išmokos tiekėjams ir darbuotojams		(227 155)	(218 614)
Sumokėtas pelno mokestis		(14 416)	(104)
Kiti į biudžetą sumokėti mokesčiai		(37 332)	(36 183)
Kitos pinigų įplaukos		44 772	9 369
Kitos pinigų išmokos		(100 163)	(29 428)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		72 987	12 175
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(1 160)	-
Materialiojo turto pardavimas		6 500	-
Gautos palūkanos		2 256	10 869
Suteiktos paskolos		-	-
Susigrąžintos paskolos		-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		7 596	10 869
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėtos palūkanos		(745)	(247)
Nuomos mokėjimai		(22 446)	(23 104)
Išmokėti dividendai		(47 557)	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(70 748)	(23 351)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		9 835	(307)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	10	179	486
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	10 014	179

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

Vyriausiasis finansininkas

Finansinių ataskaitų sudarym data yra el. parašo data

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. 2023 m. ir 2022 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 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. valdo du fondus (19 pastaba).

UAB „Prudentis“ akcijos priklauso:

Akcininkai	2025 m.		2024 m.	
	Turimų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis	Turimų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis
Gediminas Būda	1 700	20%	2 975	35%
Audrius Balaišis	6 800	80%	5 525	65%
Iš viso	8 500	100%	8 500	100%

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 8 500 EUR. 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

UAB „Prudentis“ dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai (2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai).

II. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Atitikimas nustatytiems standartams

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal 2025 m. gruodžio 31 d. galiojusius Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Bendrovės vadovybė parengė šias finansines ataskaitas 2025 m. vasario 27 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.

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

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

Sandoriai, sudaromi užsienio valiuta, iš pradžių apskaitomi funkcinė valiuta sandorio įvykdymo datą. Piniginiai įsipareigojimai ir turtas, išreikšti užsienio valiuta, yra konvertuojami į funkcinę valiutą finansinės būklės ataskaitos sudarymo datą, 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.

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

Prekybos ir kitų gautinų sumų likutį sudaro valdomų fondų atsiskaitymai, kurie finansinių ataskaitų už 2025 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. REIKŠMINGA APSKAITOS POLITIKA

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

Nematerialusis turtas

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. 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. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra.

Nusidėvėjimas apskaičiuojamas naudojant tiesinį metodą, nurašant kiekvieno atskiuro 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,
baldai, inventorius	6 metai,
kitas turtas	3 metai,
transporto priemonės	6-10 metų.

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.

Nuvertėjimo nuostoliai yra apskaitomi pelne (nuostoliuose).

Finansinis turtas

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.

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

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

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota verte

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.

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 tikrąja verte per pelną (nuostolį).

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.

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.

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 laikotarpio 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 (2025 m. gruodžio 31 d ir 2024 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 (2025 m. gruodžio 31 d ir 2024 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. 2025 m. gruodžio 31 d ir 2024 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. 2025 m. gruodžio 31 d ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuomojam naudojimo teise valdomam turtui taikytas tiesinis metodas.

Atgalinė nuoma arba atgalinio lizingo sandoris – kai turtas įsigyjamas ir po to tas pats turtas išnuomojamas ar perduodamas pagal lizingo sutartį tam pačiam pardavėjui. Jeigu pardavėjo nuomininko turto perdavimas atitinka 15-ojo TFAS reikalavimus, kad būtų apskaitomas kaip turto perdavimas: pardavėjas nuomininkas naudojimo teise valdomą turtą, atsirandantį dėl atgalinės nuomos, turi vertinti pagal turto ankstesnės balansinės vertės dalį, kuri yra susijusi su pardavėjo nuomininko išlaikyta naudojimo teise. Atitinkamai pardavėjas nuomininkas turi pripažinti tik tą bet kokio pelno arba nuostolių sumą, kuri yra susijusi su pirkėjui nuomotojui perleistomis teisėmis. Per 2025 m. ir 2024 m. Bendrovė nepripažino pelno iš atgalinės nuomos sandorio.

Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Finansines pajamas sudaro suteiktų paskolų 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, 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.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis. Pelno mokestis apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje, išskyrus, kai jis yra susijęs su straipsniais, tiesiogiai apskaitytais 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.

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.

IV. NAUJI STANDARTAI, STANDARTŲ PAKEITIMAI IR AIŠKINIMAI

Bendrovės apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas:

Šie standartai ir pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau.

21-ojo TAS pakeitimas. Keičiamumo trūkumas

Šia pataisa atnaujinamas 21-asis TAS, kuriame reikalaujama, kad ūkio subjektai, taikytų nuoseklų metodą, vertindami, ar valiuta yra keičiama ir kaip įvertinti valiutos keitimo kursą, jei valiuta nekeičiama. Taip pat reikalaujama atskleisti papildomą informaciją apie tai, kaip vertinamas valiutos keitimo kursas. Taip pat yra išvestinių 1-ojo TFAS pakeitimų.

Dėl šio pakeitimo lyginamasis laikotarpis nėra perskaičiuojamas.

Šie standartai ir pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d. arba vėliau.

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pakeitimai. Sutartys, susijusios su gamtos ištekliais priklausoma elektros energija

Šiais pakeitimais atnaujinami 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimai“, siekiant padėti ūkio subjektams geriau ataskaitose atskleisti finansinį poveikį, kurį daro nuo gamtos sąlygų priklausomos elektros energijos pirkimo sutartys, kurios dažnai sudaromos kaip elektros energijos pirkimo sutartys (angl. power purchase agreements). Pakeitimai:

- paaiškina „savo reikmės“ išimties taikymą;
- eidžia taikyti apsidraudimo apskaitą, jei šios sutartys naudojamos apsidraudimo tikslais;
- nustato papildomus atskleidimo reikalavimus dėl finansinių pasekmių ir rizikų, kurias šios sutartys sukelia subjektui.

Pakeitimai taikomi retrospektyviai, tačiau ankstesnių laikotarpių nereikia perskaičiuoti dėl šio standarto poveikio – pakanka pakoreguoti atidarymo nepaskirstytąjį pelną. Apsidraudimo reikalavimai gali būti taikomi tik prospektyviai apsidraudimams, kurie paskirti po pakeitimų įsigaliojimo.

9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pakeitimai. Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas

Šia pataisa atnaujinami 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-asis TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimai“ dėl 9-ojo TFAS peržiūros po jo įdiegimo. Juo atnaujinami reikalavimai, susiję su:

- įsipareigojimų pripažinimo nutraukimo laiku, kai už juos atsiskaitoma naudojant elektroninių mokėjimų sistemą;
- pinigų srautų dėl finansinio turto, įskaitant turtą, susijusį su aplinkosauginėmis, socialinėmis ir valdymo (ESG) savybėmis, vertinimas.

Taip pat iš dalies keičiami informacijos atskleidimo reikalavimai, susiję su investicijomis į nuosavybės priemones, įvertintas tikrąja verte kitose bendrosiose pajamose, ir papildomi informacijos atskleidimo reikalavimai finansinėms priemonėms, turinčioms neapibrėžtųjų požymių, tiesiogiai nesusijusių su pagrindine skolinimo rizika ir sąnaudomis.

Nors pakeitimas taikomas retrospektyviai, lyginamasis laikotarpis dėl šio pakeitimo neperskaičiuojamas.

Kasmetiniai TFAS atnaujinimai (11 tomas), įsigaliosiantys nuo 2026 m. sausio 1 d., kuriais daromi nežymūs šių TFAS apskaitos standartų pakeitimai:

- 1 TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“. Nedideli kryžminių nuorodų pakeitimai, susiję su pirmą kartą standartus taikančių ūkio subjektų apsidraudimo sandorių apskaita;
- 10 TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“, pateikiamos papildomos gairės, kaip nustatyti, kas yra „faktinis agentas“ (a de facto agent);
- 7-asis TFAS „Finansinės priemonės: Informacijos atskleidimas“. Nedideli formuluotės pakeitimai, susiję su būtinybe atskleisti pelną ar nuostolius, atsirandančius dėl pripažinimo nutraukimo, kai tikrosios vertės nustatymas apima nepastebimus duomenis. Taip pat atnaujintos 7-ojo TFAS įgyvendinimo gairės, susijusios su atidėtų tikrosios vertės ir sandorių kainų skirtumų atskleidimu ir kredito rizikos atskleidimo gairėmis;

- 9-ajame TFAS „Finansinės priemonės“ - du nedideli pakeitimai, kuriais paaiškinama, kaip nuomininkas apskaito gautinos nuomos sumos pripažinimo nutraukimą, kai ji pasibaigia, ir pakeista formuluotė, kuria paaiškinama, kad prekybos gautinos sumos pripažįstamos suma, nustatyta taikant 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ reikalavimus;
- TAS 7 „Pinigų srautų ataskaita“ nedideli pakeitimai, susiję su sąvoka „savikaina“, vertinant investicijas į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones.

Šios pataisos taikomos retrospektyviai, perskaičiuojant lyginamąjį laikotarpį, išskyrus pataisas, susijusias su 9-ojo TFAS nuomos išipareigojimų pripažinimo nutraukimu, kurios taikomos tik nuomai, kai jos pripažinimas nutraukiamas priėmus pataisą arba vėliau.

Šie standartai ir pakeitimai taikomi metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d. arba vėliau.

18-ojo TFAS pakeitimai. Finansinių ataskaitų pateikimas ir atskleidimas

Šis standartas pakeis 1-ąjį TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“. Nors daugelis reikalavimų buvo perkelti be pakeitimų. 18-ajame TFAS pateikiami trys pagrindiniai pakeitimai.

Pelno (nuostolių) ataskaitą reikės suskirstyti į tris poskyrius: pagrindinės, investicinės ir finansinės veiklos, panašiai kaip pinigų srautų ataskaitoje.

Valdymo veiklos rodikliai, kuriuos ūkio subjektas naudoja kituose pranešimuose, dabar turi būti įtraukti į finansinių ataskaitų aiškinamąjį raštą, įskaitant suderinimą su artimiausiu TFAS ekvivalentu.

Pateikiamos papildomos rekomendacijos, kaip apibendrinti ir išskaidyti finansinėse ataskaitose ir aiškinamajame rašte pateikiamą informaciją, kad vartotojams būtų pateikta išsamesnė ir naudingesnė informacija.

18-asis TFAS taikomas retrospektyviai, o lyginamasis laikotarpis perskaičiuojamas.

19-ojo TFAS pakeitimai. Dukterinės įmonės be viešosios atskaitomybės: atskleidimai

19-asis TFAS – savanoriškai taikomas standartas, kurio laikytis nebus privaloma, siekiant patvirtinti, kad įmonė laikosi TFAS apskaitos standartų.

Viešosios atskaitomybės neturinčios dukterinės įmonės, atitinkančios tam tikrus kriterijus, galės taikyti šį standartą, kuriame numatyti mažesni informacijos atskleidimo reikalavimai vietoj kituose TFAS apskaitos standartuose numatytų informacijos atskleidimo reikalavimų.

Kitų standartų pripažinimo ir vertinimo kriterijų taikymas vis tiek išliks privalomas.

19-ojo TFAS pakeitimai. 19-ojo TFAS pakeitimai, susiję su viešai neatskaitingomis dukterinėmis įmonėmis: atskleidimai

Šie pakeitimai numato sumažintus atskleidimo reikalavimus bet kokiems naujiems ar pakeistiems TFAS apskaitos standartams, išleistiems nuo 2021 m. vasario iki 2024 m. gegužės, įskaitant TFAS 18, tiekėjų finansavimo susitarimus, keičiamumo trūkumą, antrojo ramsčio modelio taisykles, finansinių priemonių ir ilgalaikių išipareigojimų su susitarimais klasifikavimą ir vertinimą.

Šie standartai ir pakeitimai atidėti, kol TASV baigs savo tyrimų projektą dėl nuosavybės metodo.

10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pakeitimai. Investuotojo ir jo asocijuotųjų įmonių arba bendrų įmonių turto pardavimas arba įnašas

Šiais pakeitimais atnaujinami 10-asis TFAS ir 28-asis TAS, siekiant pašalinti neatitikimus tarp 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS (2011 m. rugpjūčio mėn.) reikalavimų, susijusių su investuotojo ir jo asocijuotųjų įmonių arba bendrų įmonių turto pardavimu arba įnašu. Pakeitimais reikalaujama:

- visas pelnas ar nuostolis pripažįstamas, kai sandoris susijęs su verslu (neatsižvelgiant į tai, ar jis vykdomas dukterinėje įmonėje, ar ne); ir;
- dalinis pelnas ar nuostolis pripažįstamas, kai sandoris susijęs su turtu, kuris nesudaro verslo, net jei šis turtas yra dukterinėje įmonėje.

Bendrovės vadovybės vertinimu nėra naujų standartų ar išaiškinimų, kurie būtų aktualūs Bendrovei ir kurie turės reikšmingos įtakos 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 apsikeisti priemonėmis „ištiestosios 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).

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 fiksuota 5 proc. metine palūkanų norma, tačiau pagal Lietuvos banko skelbiamus duomenis paskolų gyventojams metinė rinkos palūkanų norma 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 9,68 proc. (2024 m. gruodžio 31 d. 8,40 proc.) Dėl skirtumo tarp fiksuotų palūkanų normos ir rinkos sąlygomis suteikiamų palūkanų normos gautinų sumų perskaičiavimas tikrąja verte pateikiamas 15 pastaboje. Suteiktos paskolos yra priskiriamos 2-am tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

VI. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Pajamos	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Turto valdymo mokestis	338 735	273 044
Turto platinimo mokestis	1 650	132
Turto sėkmės mokestis	960 497	46 519
Iš viso:	1 300 882	319 695

Visos Bendrovės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvos Respublikoje.

2 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo sąnaudos

Straipsniai	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Komisinis atlyginimas tarpininkams	(27 588)	(25 637)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 760)	(998)
Iš viso:	(29 348)	(26 635)

3 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsniai	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Audito, apskaitos, konsultacinės sąnaudos	(7 442)	(15 144)
Mokesčių sąnaudos	(18 375)	(18 440)
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(4 160)	(4 814)
Transporto sąnaudos	(8 584)	(10 734)
Komandiruočių sąnaudos	(9 355)	(3 458)
Juridinės sąnaudos	(9 632)	(3 465)
Ryšių sąnaudos	(2 554)	(2 539)
Kompiuterių išlaidos	(392)	(329)
Kvalifikacijos palaikymas, mokymai	(7 000)	(2 000)
Reprezentacinės sąnaudos	(1 268)	(353)
Programinės įrangos sąnaudos	(1 093)	(1 798)
Kitos sąnaudos	(5 566)	(4 711)
Iš viso:	(75 421)	(67 785)

Bendrovės finansinių ataskaitų auditą atliekančios įmonės ataskaitiniais metais suteiktos audito ir ne audito paslaugos (sumos nurodytos be PVM):

Straipsniai	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Bendrovės finansinių ataskaitų audito paslaugos	2 500	11 900
Pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos, kurias apmoka patys fondai	8 300	11 700
Iš viso	10 800	23 600

Pastaba: audito paslaugų vertės nurodytos už metus, kurių auditas buvo atliktas, nepriklausomai nuo jų pripažinimo sąnaudomis periodo.

2025 ir 2024 m. auditą atliekanti bendrovė nesuteikė ne audito paslaugų Bendrovei ir jos valdomiems fondams.

4 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Atlyginimai	(139 365)	(146 458)
Socialinio draudimo sąnaudos	(2 457)	(2 592)
Atostogų rezervo pokytis	20 861	(3 965)
Darbuotojų draudimas	(1 441)	(1 073)
Kitos su darbuotojais susijusios sąnaudos (darbuotojų paieška, pajamos natūra)	(1 604)	(1 452)
Iš viso:	(124 006)	(155 540)

5 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Paskolų ir gautinų sumų palūkanų pajamos	11 250	11 281
Iš viso finansinės veiklos pajamos:	11 250	11 281
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina, palūkanų sąnaudos	(1 812)	(1 873)
Baudų, delspinigių ir netesybų sąnaudos	(4)	(24)
Užsienio valiutos keitimo nuostolis grynąja verte	(1)	(1)
Kitos finansinės veiklos sąnaudos	(649)	-
Iš viso finansinės veiklos sąnaudos:	(2 466)	(1 898)
Finansinės veiklos sąnaudos, pripažintos pelne (nuostoliuose), grynąja verte:	8 784	9 383

6 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Ataskaitinių metų pelno mokestis	168 462	9 366
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso:	168 462	9 366

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	2025/01/01- 2025/12/31	2024/01/01- 2024/12/31
Ataskaitinių metų pelnas prieš apmokestinimą	1 058 532	56 923
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant 15 % tarifą už 2024 m. ir 16 % tarifą už 2025 m.	169 365	8 538
Automobilio PVM	(1 702)	-
Atostoginių kaupimų soc. draudimas	(58)	-
Skirtumas tarp pripažinimo apskaitoje ir mokestinės apskaitos	(98)	-
Neleidžiami atskaitymai	955	828
Pelno mokesčio sąnaudos	168 462	9 366

Mokesčių, pripažintų kitose bendrosiose pajamose nebuvo.

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Rodikliai	Materialusis turtas				Nematerialusis
		Automobiliai	Kitas turtas	Patalpos ir stovėjimo aikštelė	Viso	turtas
a)	Įsigijimo savikaina					
	2024 m. sausio 1 d.	19 275	26 674	136 322	182 271	17 038
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	-	1 807	-	1 807	-
	- turto vertės perskaičiavimas	-	-	(999)	(999)	-
	2024 m. gruodžio 31 d.	19 275	28 481	135 323	183 079	17 038
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	64 900	2 424	-	67 324	-
	- turto perleidimas	(6 275)	-	200	(6 075)	-
	2025 m. gruodžio 31 d.	77 900	30 905	135 523	244 328	17 038
b)	Nusidėvėjimas (amortizacija) ir vertės sumažėjimas					
	2024 m. sausio 1 d.	4 454	24 743	74 833	104 030	16 654
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	2 580	1 286	18 447	22 313	383
	2024 m. gruodžio 31 d.	7 034	26 029	93 280	126 343	17 037
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	5 323	1 386	18 018	24 727	-
	- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	(2 144)	-	-	(2 144)	-
	2025 m. gruodžio 31 d.	10 213	27 415	111 298	148 926	17 037
c)	Likutinė vertė					
	Likutinė vertė 2024 m. sausio 1 d. (a)-(b)	14 821	1 931	61 489	78 241	384
	Likutinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)	12 241	2 452	42 043	56 736	1
	Likutinė vertė 2025 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)	67 687	3 490	24 225	95 402	1

Nusidėvėjimas ir amortizacija apskaityta bendrosiose administracinėse sąnaudose.
2025 m. ir 2024 m. Ilgalaikio turto naudojimas nebuvo apribotas ar įkeistas už įsipareigojimus.

8 pastaba. Atidėtasis pelno mokestis

2025 m. ir 2024 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

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Ilgalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos	45 000	225 000
– <i>Gautinos paskolos</i>	45 000	225 000
Trumpalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos	1 250 078	112 677
Įmonės gautinos sumos (gautinos sumos iš fondų ir valdomų privačių klientų portfelių)	972 391	78 790
Kitos gautinos sumos	277 687	33 887
– <i>Gautinos paskolos</i>	180 000	-
– <i>Gautinos palūkanos</i>	11 250	2 256
– <i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i>	2 896	2 731
– <i>Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams</i>	185	164
– <i>VMI likutis dėl apvalinimų</i>	-	-
– <i>Kitos gautinos sumos</i>	83 356	28 736

2025 m. gruodžio 31 d. gautinas paskolas sudaro susijusioms šalims suteiktos paskolos. Ilgalaikių paskolų grąžinimo terminas: 45 000 EUR sumos – 2027 m. gegužės 31 d., trumpalaikių paskolų grąžinimo terminas: 180 000 EUR sumos – 2026 m. kovo 31 d. Visų paskolų metinė palūkanų norma fiksuota - 5 proc. Galimi kredito nuostoliai neskaičiuojami, kadangi vadovybės nuomone taikoma palūkanų norma atspindi komercines paskolų sąlygas jų sudarymo metu ir nemato papildomos mokesstinės rizikos. Bendrovės vadovybė pasiruošusi pagrįsti savo poziciją, jei reikės, prieš mokesčių administratorių. Taip pat, jei sutartys bus tęsiamos, jų pratęsimo metu likusiai daliai paskolos ketiname taikyti rinkos palūkanos normas, galiojančias paskolų pratęsimo metu. Suteiktos paskolos yra priskiriamos 2-am tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

Žemiau pateiktas kitų gautinų sumų išskaidymas:

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Audrius Balaišis	65 690	17 719
Gediminas Būda	17 666	11 017
Iš viso:	83 356	28 736

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

10 pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Pinigai bankuose	10 014	179
Iš viso:	10 014	179

11 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Išstatinis kapitalas

2025 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudarė 8 500 paprastųjų akcijų (2024 m. – 8 500 paprastųjų akcijų), kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 euras (2024 m. – 1 euras). 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

2024 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 pasieks 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.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. privalomas rezervas buvo pilnai suformuotas.

12 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinios sumos

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Mokėtinios sumos tiekėjams	12 150	3 980
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	22 608	47 081
Sukauptos sąnaudos	4 900	14 237
Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	80	2 487
Iš viso:	39 738	67 785

13 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Nuomos ilgalaikiai įsipareigojimai	56 086	25 788
Nuomos einamųjų metų dalis	26 095	19 001
Iš viso:	82 181	44 789

Nuomos įsipareigojimų pokyčiai:

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Likutis Sausio 1 d.	44 789	67 030
Padidėjimas	64 900	-
Sutarčių pasikeitimai	(6 874)	(1 010)
Priskaičiuotos palūkanos	1 812	1 873
Nuomos mokėjimai	(22 446)	(23 104)
Likutis gruodžio 31 d.	82 181	44 789

2022 m. kovo 09 d. pasirašyta automobilio lizingo sutartis su Swedbank lizingas, UAB, pagal kurią turto išpirkimo terminas 2025 metų kovo 15 d., palūkanų normą – 6 mėn EURIBOR + 3,89%. 2025 m. rugpjūčio 07 d. pasirašyta nauja sutartis su Swedbank AB, pagal kurią turto išpirkimo terminas 2030 m. rugpjūčio 15 d., palūkanų normą – 6 mėn EURIBOR + 1,49%.

Bendrovė taip pat nuomojasi biurą ir automobilio stovėjimo vietą pagal patalpų nuomos sutartį ir galiojančius pakeitimus. Nuomos laikotarpis pagal 2023 m. gruodžio 19 d. pasirašytą susitarimą pratęstas iki 2027 m. balandžio 30 d., pasibaigus šiam laikotarpiui, nuomos sutartis gali būti atnaujinama. Nuo 2026 m. sausio 1 d. atsižvelgiant į padidėjusį VKI nuomos suma padidinama iki 1 400,86 eurų per mėnesį. Nuomos mokestis už vieną Automobilio stovėjimo vietą didinama iki 246,62 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 prievolės. 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 priimtą kredito rizikos dydis

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

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Prekybos skolos ir kitos gautinos sumos (be išankstinių apmokėjimų)	1 291 997	334 782
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 014	179
Iš viso:	1 302 011	334 961

Prekybos skolų ir kitų gautinų sumų įsiskolinimai pagal pradelimą 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pateikiami žemiau:

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Nepradelsti įsiskolinimai	1 302 011	334 961
Pradelsti įsiskolinimai daugiau nei 90 dienų	-	-
Iš viso:	1 302 011	334 961

Kaip atskleista 9 pastaboje, 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis gautinų sumų yra suteiktos paskolos, kurios nėra apsaugotos jokiais užtikrinimo priemonėmis ir nėra valdoma paskolų atgautinumo rizika, kadangi paskolos suteiktos įmonės savininkams ir gali būti iškart gražintos įmonei pareikalavus.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pinigai ir pinigų ekvivalentai sudarė 10 014 eurų (2024 m. – 179 eurus), 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 grynųjų pinigų ir grynųjų 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 nenusipėjimų nepaprastųjų aplinkybių (pvz., stichinių nelaimių) įtakos.

Toliau pateikiami 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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	82 181	82 181	6 447	19 648	56 086
Mokėtinos sumos tiekėjams	12 150	12 150	12 150	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	80	80	80	-	-
2025 m. gruodžio 31 d. likutis	94 411	94 411	18 677	19 648	56 086
Nuomos įsipareigojimai	44 789	44 796	5 463	13 534	25 798
Mokėtinos sumos tiekėjams	3 980	3 980	3 980	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	2 487	2 487	2 487	-	-
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	51 256	51 263	11 930	13 534	25 798

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.

Palūkanų normos rizika

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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.

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.

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pradinis kapitalas lygus 1 115 165 EUR, Kapitalo pakankamumo rodiklis 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 8,9213 (2024 m. gruodžio 31 d.: 1,8008). Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis nei 1. 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 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 (išskyrus suteiktų ilgalaikių paskolų apskaičiuotos palūkanos), prekybos ir kitų mokėtinų sumų, apskaitinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms. Bendrovės suteiktos ilgalaikės paskolos su fiksuota 5 proc. metine palūkanų norma, tačiau pagal Lietuvos banko skelbiamus duomenis paskolų gyventojams metinė rinkos palūkanų norma 2025 m. gruodžio 31 d. buvo 9,68 proc. Skaičiuojant gautinų sumų tikrąsias vertes palūkanoms taikyta Lietuvos banko skelbiama metinė palūkanų norma.

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

	2025-12-31		2024-12-31	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Ilgalaikės gautinos sumos	205 050	45 000	188 928	225 000
Trumpalaikės gautinos sumos	1 246 997	1 246 997	109 782	109 782
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10 014	10 014	179	179
Finansinis turtas iš viso	1 462 061	1 302 011	298 889	334 961
Nuomos įsipareigojimai	82 181	82 181	44 789	44 789
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	12 150	12 150	3 980	3 980
Finansiniai įsipareigojimai iš viso	94 331	94 331	48 769	48 769

Finansiniai instrumentai, nevertinami tikrąja verte

Pagrindinės Bendrovės finansinės priemonės, kurios nėra pateiktos tikrąja verte, yra prekybos ir kitos gautinos sumos, pinigai ir pinigų ekvivalentai, nuomos įsipareigojimai, prekybos ir kitos mokėtinos sumos. Įmonės vadovybės nuomone, prekybos ir kitų gautinų sumų, pinigų ir pinigų ekvivalentų, mokėtinų sumų likutinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms išskyrus nuomos įsipareigojimai už nuomojamas patalpas. 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 mokestinių 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

Straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Darbo užmokestis (įskaitant premijas)	26 519	73 310
Nedarbingumas iš darbdavio	372	-
Socialinio draudimo įmokos	469	1298
Iš viso:	27 360	74 608
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1

Bendrovės vadovams priskiriami: direktorius.

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi paskolų vadovui:

Operacijos	2025	2024
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	180 000	180 000
Grąžintos paskolos	-	-
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	180 000	180 000
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	-	-
Priskaičiuotos palūkanos	9 000	9 025
Sumokėtos palūkanos	-	9 025
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	9 000	-
Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje	65 690	17 719

Operacijos	2025-12-31	2024-12-31
Palūkanų pajamos:	9 000	9 025
Audrius Balaišis	9 000	9 025
Gautinos paskolos ir palūkanos:	189 000	180 000
Audrius Balaišis	189 000	180 000

Sandoriai su kitomis susijusiomis šalimis

Per ataskaitinius metus Bendrovės atliktos operacijos su kitais įmonės akcininkais ir valdybos nariais bei jų tarpusavio atsiskaitymų likučiai 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pateikiami lentelėse:

Operacijos	2025	2024
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	45 000	45 000
Suteiktos paskolos	-	-
Grąžintos paskolos	-	-
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	45 000	45 000
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	2 256	1 845
Priskaičiuotos palūkanos	2 250	2 256
Sumokėtos palūkanos	2 256	1 845
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	2 250	2 256
Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje	17 666	11 017

Likučiai nėra užtikrinti.

18 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių nebuvo.

19 pastaba. Valdomi fondai

Bendrovė patikėjimo teise valdo klientų turtą.

2025 m. ir 2024 m. Bendrovė valdė:

- į perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantį atvirą specialųjį investicinį fondą „Prudentis Global Value Fund“. Šio fondo grynųjų aktyvų vertė 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 612 995 eurus (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 252 150 eurus), o dalyvių skaičius buvo 30 (2024 m. gruodžio 31 d. - 29);
- informuotiems investuotojams skirtą atvirojo tipo investicinį fondą „Prudentis Fund“, kuris buvo įkurtas 2015 metais. Šio fondo grynųjų aktyvų vertė 2025 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 35 008 514 euras (2024 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 24 824 929 eurai), o dalyvių skaičius buvo 34 (2024 m. gruodžio 31 d. - 30).

Nebalansiniai straipsniai	2025-12-31	2024-12-31
Klientų pinigai ir terminuoti indėliai		
Pinigai	1 686 258	658 671
Prudentis Global Value Fund pinigai	143 606	201 675
Prudentis Fund pinigai	1 542 652	456 996
Terminuoti indėliai	410 000	410 000
Prudentis Global Value Fund terminuoti indėliai	-	-
Prudentis Fund terminuoti indėliai	410 000	410 000
Išvestinės finansinės priemonės	562 275	(411 371)
Prudentis Global Value Fund išvestinės finansinės priemonės	47 685	(37 405)
Prudentis Fund išvestinės finansinės priemonės	514 590	(373 966)
Klientų vertybiniai popieriai	35 930 644	24 524 452
Prudentis Global Value Fund vertybiniai popieriai	2 537 603	2 133 425
Prudentis Fund vertybiniai popieriai	33 393 041	22 391 027
Skolos vertybiniai popieriai	-	1 927 637
Prudentis Global Value Fund skolos vertybiniai popieriai	-	-
Prudentis Fund skolos vertybiniai popieriai	-	1 927 637
Prudentis Global Value Fund gautini dividendai	1 565	3 905
Prudentis Fund gautini dividendai	18 984	43 667
Valdomas klientų turtas iš viso:	38 609 726	27 156 961

Direktorius

Vyriausiasis finansininkas

Finansinių ataskaitų sudarym data yra el. parašo data

UAB „PRUDENTIS“ VADOVYBĖS ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Veiklos apžvalga

Įmonė valdo du fondus – informuotiems investuotojams skirtą „Prudentis Fund“ ir suderintąjį fondą „Prudentis Global Value Fund“, steigti naujų fondų artimiausiu metu neplanuojama. Metų pabaigoje įmonės valdomuose fonduose buvo beveik trisdešimt aštuoni milijonai eurų lėšų.

2026 metais toliau skirsime pagrindinį dėmesį teigiamiems investavimo rezultatams pasiekti ir naujų klientų pritraukimui.

2025 metų gruodžio 31 dieną įmonėje dirbo 3 darbuotojai.

2025 metais finansų rinkos sėkmingai išlaikė atsparumo testą atsižvelgiant į tebevyskiantį Rusijos karą prieš Ukrainą, karinę įtampą tarp Izraelio ir jo kaimynių, JAV užsienio ir vidaus politikos nuspėjamumą ir to pasekmes Vakarų pasaulio vienybei. Prudentis valdomi fondai sėkmingai pabaigė 2025-tus metus ir optimistiškai žvelgia į 2026 metus. Geopolitinės grėsmės toliau išliks pagrindinėmis fondų rizikomis artimiausioje ateityje.

Įmonė specialių tyrimų ar plėtros veiklos nevykdo.

Įmonės finansinės rizikos valdymo tikslai ir priemonės yra plačiau apžvelgti šio aiškinamojo rašto 14-toje pastaboje.

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 nuo 2018 m. gruodžio 06 d. yra įmonės UAB „Minutės“, įm.k. 304964604 akcininkas ir direktorius. UAB „Minutės“ veikla - konsultacinė verslo ir kito valdymo veikla.

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

Dukterinės bendrovės

2025 m. gruodžio 31 d. įmonė nėra įsteigusi dukterinių bendrovių.

Informacija apie akcinį kapitalą

Bendrovės akcinis kapitalas 2025 m. gruodžio 31 d. yra 8 500 EUR.

Įmonės akcininkai 2025 m. gruodžio 31 d. pasiskirstę taip:

- Audrius Balaišis turi 6 800 paprastųjų vardinių 1 eurų nominalios vertės akcijų, kas sudaro 80 nuošimčius balso teisę suteikiančių akcijų ir 80 nuošimčius įstatinio kapitalo;

- Gediminas Būda turi 1 700 paprastųjų vardinių 1 eurų nominalios vertės akcijų, kas sudaro 20 nuošimčius balso teisę suteikiančių akcijų ir 20 nuošimčius įstatinio kapitalo.

Įmonė per 2025 metus nepirko kitų bendrovių akcijų.

Įmonė 2024 m. ir 2025 m. neįsigijo ir neturėjo savų akcijų.

Įmonė nėra įsteigusi filialų ar atstovybių. Nuo 2025 finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų ir audito išvados pasirašymo datos neįvyko jokių įvykių, galinčių turėti reikšmingos įtakos įmonės veiklai.

Direktorius

Vadovybės ataskaitos data yra el. parašo data