

UAB „PRUDENTIS“

Finansinių metų, pasibaigusių
2022 m. gruodžio 31 d., finansinės
ataskaitos

Turinys

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

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) 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusių metų Bendrovės finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2023 m. kovo 31 d. papildomą ataskaitą vadovybei.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusių 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 Lietuvos Respublikoje. 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 2022 m. sausio 1 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovei neteikėme.

UAB „PricewaterhouseCoopers“, J. Jasinskio g. 16B, LT-03163 Vilnius, Lietuva
+370 (5) 239 2300, lt_vilnius@pwc.com, www.pwc.lt

Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis

- Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 2.770 Eur

Pagrindiniai audito dalykai

- 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

2.770 Eur (2021: 3.000 Eur)

Kaip mes jį nustatėme

Bendras reikšmingumo lygis sudaro 5% Bendrovės vidutinio 3 metų 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. Bendrovės rezultatai pastaruoju metu yra nepastovūs, todėl neišvengiamai nukrypimams pašalinti pasirinkome vidutinį rodiklį. Pasirinkome 5%, kuris yra priimtinoje kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.

Sutarėme su vadovybe, kad informuosime jus apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 277 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 nepareiškiame jokios atskiros savo nuomonės.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos (Žr. apskaitos principų dalį ir 1-ąją finansinių ataskaitų pastabą) Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra reikšmingiausias bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis (216 819. Eur). Šias pajamas sudaro trys pajamų rūšys, kurių reikšmingiausia yra turto valdymo mokesčiai (215 319 Eur). Šios pajamos pripažįstamos atsižvelgiant į paslaugos rūšį, remiantis pasirašytomis sutartimis ir Bendrovės valdomų Fondų (toliau – Fondai) taisyklėmis. Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių.	Igijome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su pajamų pripažinimu. 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 mokesčius) bei taip pat sutikrinome Bendrovės apskaitytas pajamas su Fondų apskaitytomis sąnaudomis. 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. Mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamų audito įrodymų, kad galėtume padaryti išvadą, jog valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra tinkamai apskaitytos.

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 iškraipymų.

Metinio pranešimo atžvilgiu mes įvertinome, ar metiniame pranešime pateikta Lietuvos Respublikos įmonių 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 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 abejonų 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 veiksmus, kurių ėmėmės siekdami pašalinti grėsmes, ir taikytas apsaugos priemonės.

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 buvo pratęsiamas kasmet remiantis akcininkų nutarimu ir visas nenutrūkstanto užduoties vykdymo laikotarpis apima 5 metus.

Audito, kurį atlikus išleista 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
2023 m. kovo 31 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.	2022-12-31	2021-12-31
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Nematerialusis turtas	7	2 679	1 446
Materialus turtas	7	42 288	56 781
Kitos gautinos sumos	9	220 000	240 000
Ilgalaikio turto iš viso		264 967	298 227
Trumpalaikis turtas			
Finansinis turtas		-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	9	66 758	64 874
Išanksto sumokėtas pelno mokestis		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	588	10 124
Trumpalaikis turtas iš viso		67 346	74 998
TURTO IŠ VISO:		332 313	373 225

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	11	8 500	8 500
Privalomasis rezervas	11	6 140	6 140
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		228 300	267 304
Nuosavo kapitalo iš viso		242 940	281 944
Įsipareigojimai			
Ilgalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimai	13	11 178	20 609
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		11 178	20 609
Trumpalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimai	13	21 540	32 539
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	12	53 468	27 218
Mokėtinas pelno mokestis		3 187	10 915
Trumpalaikiai įsipareigojimų iš viso		78 195	70 672
Įsipareigojimų iš viso		89 373	91 281
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		332 313	373 225

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius	2023 m. kovo 31 d.	_____
Vyriausiasis finansininkas	2023 m. kovo 31 d.	_____

Įmonės kodas: 300081998

Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1	216 819	272 873
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	(23 551)	(25 333)
Personalo sąnaudos	4	(111 506)	(106 423)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(20 760)	(24 941)
Kitos veiklos sąnaudos	3	(52 084)	(60 082)
VEIKLOS PELNAS		8 918	56 094
Finansinės veiklos pajamos	5	11 740	11 923
Finansinės veiklos sąnaudos	5	(1 352)	(1 979)
PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		19 306	66 038
Pelno mokestis	6	(3 187)	(10 915)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		16 119	55 123
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO		16 119	55 123

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius	2023 m. kovo 31 d.	_____
Vyriausiasis finansininkas	2023 m. kovo 31 d.	_____

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(eurais)

	Pastabos Nr.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Priva- lomas rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2021 m. sausio 1 d.		8 500	6 140	-	275 256	289 896
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	55 123	55 123
Iš viso bendrųjų už metus		-	-	-	55 123	55 123
Įstatinio kapitalo mažinimas		-	-	-	-	-
Dividendai		-	-	-	(63 075)	(63 075)
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje		-	-	-	(63 075)	(63 075)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.		8 500	6 140	-	267 304	281 944
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	16 119	16 119
Iš viso bendrųjų pajamų už metus		-	-	-	16 119	16 119
Dividendai		-	-	-	(55 123)	(55 123)
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje		-	-	-	(55 123)	(55 123)
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		8 500	6 140	-	228 300	242 940

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2023 m. kovo 31 d. _____

Vyriausiasis finansininkas 2023 m. kovo 31 d. _____

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2022-12-31	2021-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Pinigų įplaukos iš klientų		227 359	334 138
Pinigų išmokos tiekėjams ir darbuotojams		(177 386)	(207 465)
Sumokėtas (atgautas) pelno mokestis		(10 915)	(11 701)
Kitos pinigų įplaukos		42 771	38 631
Kitos pinigų išmokos		(48 771)	(32 365)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		33 058	121 238
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(2 259)	(4 963)
Materialiojo turto pardavimas		12 804	
Gautos palūkanos		23 643	19 914
Suteiktos paskolos		-	(40 139)
Susigrąžinos paskolos		8 000	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		42 188	(25 188)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėtos palūkanos		(499)	(606)
Nuomos mokėjimai		(37 429)	(22 868)
Išmokėti dividendai		(46 854)	(63 075)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(84 782)	(86 549)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(9 536)	9 501
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	10	10 124	660
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynyjų pinigų likučiui		-	(37)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	588	10 124

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius	2023 m. kovo 31 d.	_____
Vyriausiasis finansininkas	2023 m. kovo 31 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. 2022 m. ir 2021 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 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. valdo du fondus (19 pastaba).

UAB „Prudentis“ akcijos priklauso:

Akcininkai	2022 m.		2021 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%
Iš viso	8 500	100%	8 500	100%

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 8 500 EUR. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

UAB „Prudentis“ dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai).

2022 m. vasario mėnesį Ukrainoje prasidėję Rusijos kariniai veiksmai sukėlė nemažai iššūkių visame pasaulyje. Bendrovė nei 2022 m., nei 2021 m. neturėjo jokių sandorių su sankcionuojamomis šalimis. Dėl minėtų karinių veiksmų rinkose išaugo neapibrėžtumas, kuris turėjo neigiamos įtakos Bendrovės valdomų fondų investicinių portfelių grąžoms, tačiau, vadovybės nuomone, 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateikta informacija yra tiksli ir Bendrovė jokios tiesioginės įtakos nepatyrė.

II. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Atitikimas nustatytiems standartams

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal 2022 m. gruodžio 31 d. galiojusias Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Bendrovės vadovybė parengė šias finansines ataskaitas 2023 m. kovo 31 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 tikraja verte.

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 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 perskaiciuoti 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 grynųjų aktyvų vertės.

Gautinų sumų likutį sudaro valdomų fondų atsiskaitymai, kurie finansinių ataskaitų už 2022 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 nurodyta 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 negrąžinamus 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 negrąžinamus 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,
baldai, inventoriųs	6 metai,
kitas turtas	3 metai,

transporto priemonės	6-10 metų.
----------------------	------------

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovės nefinansinio turto likutinės vertės yra peržiūros 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 priklausančio grynuosius pinigus 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 pavienius veiksnius 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 įsigijamas siekiant artimiausiu laiku jį parduoti, ir šiai kategorijai priskiria tik finansinį turtą, 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 tikėtinus 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 eilinę įmoka virš 90 dienų;
- c) skolininkui suteikta nuolaida, kurios skolininkas 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 abejotinų 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 prievolės 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 tikrąja 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 grynaisiais pinigais per numatomą finansinio įsipareigojimo galiojimo laikotarpį arba, kai įmanoma, per trumpesnį 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 praeityje 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 (2022 m. gruodžio 31 d ir 2021 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 (2022 m. gruodžio 31 d ir 2021 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. 2022 m. gruodžio 31 d ir 2021 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. 2022 m. gruodžio 31 d ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovės nuomojam naudojimo teise valdomam turtui taikytas tiesinis metodas.

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

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 pardavimas: 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 2022 m. Bendrovė nepripažino pelno iš atgalinės nuomos sandorio.

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 gryniesi 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 atidėtasias pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtasias mokesčiai. 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.

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. Atidėtasias 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 ištekliai 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

Bendrovės apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas, kurios buvo pritaikytos nuo 2022 m. sausio 1 d.:

„Iplaukos iki naudojimo pagal numatytą paskirtį“, „Nuostolingos sutartys – sutarties įvykdymo išlaidos“, „Nuoroda į Konceptualiuosius pagrindus“ – siauros apimties 16-ojo TAS, 37-ojo TAS ir 3-ojo TFAS pataisos ir 2018–2020 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai – 1-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 16-ojo TAS ir 41-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2020 m. gegužės 14 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau).

„Su COVID-19 susijusios nuomos nuolaidos“ – 16-ojo TFAS pataisos (paskelbtos 2021 m. kovo 31 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d. arba vėliau). 2020 m. gegužės mėn. paskelbta 16-ojo TFAS pataisa, numatanti neprivalomą praktinę priemonę (išimtį), leidžiančią nuomininkams nevertinti, ar su COVID-19 susijusi nuomos nuolaida, dėl kurios buvo sumažinti 2021 m. birželio 30 d. arba anksčiau mokėtini nuomos mokesčiai, buvo nuomos pakeitimas. 2021 m. kovo 31 d. paskelbta pataisa buvo pratęsta šios praktinės priemonės (išimties) galiojimo data nuo 2021 m. birželio 30 d. iki 2022 m. birželio 30 d.

Šios pataisos Bendrovės vadovybės vertinimu finansinėms ataskaitoms įtakos neturėjo.

Nauji standartai ir išaiškinimai galiojantiems standartams, priimti Europos Sąjungoje, ir kurie dar nėra įsigalioję, o Bendrovė jų nepritaikė anksčiau laiko:

1-ojo TAS ir 2-osios TFAS taikymo praktikoje rekomendacijos pataisos – „Apskaitos politikos atskleidimas“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 1-ojo TAS pataisomis reikalaujama, kad įmonės atskleistų reikšmingą apskaitos politikos informaciją, o ne svarbius apskaitos politikos principus. Pataisoje pateikta reikšmingos apskaitos politikos informacijos apibrėžtis. Pataisoje taip pat išaiškinta, kad apskaitos politikos informacija laikoma reikšminga, jeigu be jos finansinių ataskaitų naudotojai negalėtų suprasti kitos finansinėse ataskaitose atskleistos

reikšmingos informacijos. Pataisoje pateikti apskaitos politikos informacijos, kuri tikėtina, kad bus laikoma reikšminga ūkio subjekto finansinėms ataskaitoms, pavyzdžiai. Be to, 1-ojo TAS pataisose išaiškinta, kad nebūtina atskleisti nereikšmingos apskaitos politikos informacijos. Tačiau, jeigu ji atskleidžiama, ji neturėtų užgožti reikšmingos apskaitos politikos informacijos. Kartu su šia pataisa buvo atlikta 2-osios TFAS taikymo praktikoje rekomendacijos „Priimami sprendimai dėl reikšmingumo“ pataisa, kurioje pateiktos gairės, kaip taikyti reikšmingumo koncepciją apskaitos politikos atskleidimams.

8-ojo TAS pataisos – „Apskaitinių įverčių apibrėžimas“ (paskelbtos 2021 m. vasario 12 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau). 8-ojo TAS pataisose išaiškinta, kaip įmonės turėtų atskirti apskaitos politikos pakeitimus nuo apskaitinių įverčių pakeitimų.

Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su iš vieno sandorio kylančiu turtu ir įsipareigojimais – 12-ojo TAS pataisos (paskelbtos 2021 m. gegužės 7 d. ir taikomos metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau).

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 apsieisti priemonėmis „ištiestosios rankos“ principo pagrindu, išskyrus priverstinio ar likvidacinio pardavimo atvejus. Tikrosios vertės yra nustatomos pagal kotiruojamas rinkos kainas bei diskontuotų pinigų srautų metodą.

Nustatydamą 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 gyventojams metinė rinkos palūkanų norma 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 5,46 proc. (2021 m. gruodžio 31 d. 3,16 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	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Turto valdymo mokestis	215 319	265 548
Turto platinimo mokestis	1 500	3 810
Turto sėkmės mokestis	-	3 515
Iš viso:	216 819	272 873

Visos Bendrovės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvos Respublikoje.

2 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsniai	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Komisinis atlyginimas tarpininkams	(22 623)	(24 345)
Kitos veiklos sąnaudos	(928)	(988)
Iš viso:	(23 551)	(25 333)

3 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsniai	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Audito, apskaitos, konsultacinės sąnaudos	(10 082)	(10 563)
Mokesčių sąnaudos	(14 877)	(16 286)
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(5 070)	(4 082)
Transporto sąnaudos	(9 718)	(11 557)
Komandiruočių sąnaudos	-	(949)
Juridinės sąnaudos	(4 118)	(2 408)
Ryšių sąnaudos	(2 409)	(2 900)
Kompiuterių išlaidos	(598)	(1 806)
Kvalifikacijos palaikymas, mokymai	(121)	(398)
Reprezentacinės sąnaudos	-	(1 526)
Programinės įrangos sąnaudos	(1 326)	(2 970)
Kitos sąnaudos	(3 765)	(4 637)
Iš viso:	(52 084)	(60 082)

4 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Atlyginimai	(99 704)	(106 182)
Socialinio draudimo sąnaudos	(1 753)	(1 903)
Kitos su darbuotojais susijusios sąnaudos (atostogų rezervo pokytis, darbuotojų paieška, pajamos natūra)	(10 049)	1 662
Iš viso:	(111 506)	(106 423)

5 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Paskolų ir gautinų sumų palūkanų pajamos	11 740	11 923
Iš viso finansinės veiklos pajamos:	11 740	11 923
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina, palūkanų sąnaudos	(1 352)	(1 869)
Užsienio valiutos keitimo nuostolis grynąja verte	-	(110)
Iš viso finansinės veiklos sąnaudos:	(1 352)	(1 979)
Finansinės veiklos sąnaudos, pripažintos pelne (nuostoliuose), grynąja verte:	10 388	9 944

6 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Ataskaitinių metų pelno mokestis	3 187	10 915
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso:	3 187	10 915

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	2022/01/01- 2022/12/31	2021/01/01- 2021/12/31
Ataskaitinių metų pelnas prieš apmokestinimą	19 306	66 038
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant 15 % tarifą	2 896	9 906
Neleidžiami atskaitymai	534	1 009
Neapmokestinamos pajamos	(243)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	3 187	10 915

Mokesčių, pripažintų kitose bendrosiose pajamose nebuvo.

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Rodikliai	Materialusis turtas				Nematerialusis turtas
		Automobiliai	Kitas turtas	Patalpos ir stovėjimo aikštelė	Viso	
a)	Įsigijimo savikaina					
	2021 m. sausio 1 d.	54 070	21 859	77 437	153 366	13 138
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	-	2 556	-	2 556	2 000
	- turto vertės perskaičiavimas	-	-	(308)	(308)	-
	2021 m. gruodžio 31 d.	54 070	24 415	77 129	155 614	15 138
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	6 275	2 259	-	8 534	1 900
	- turto vertės perskaičiavimas	-	-	3 342	3 342	-
	- turto perleidimas	(41 070)	-	-	(41 070)	-
	2022 m. gruodžio 31 d.	19 275	26 674	80 471	126 420	17 038
b)	Nusidėvėjimas (amortizacija) ir vertės sumažėjimas					
	2021 m. sausio 1 d.	26 347	18 953	29 147	74 447	13 137
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	8 145	1 871	14 370	24 386	555
	2021 m. gruodžio 31 d.	34 492	20 824	43 517	98 833	13 692
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	3 482	2 207	14 405	20 094	667
	- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	(34 795)	-	-	(34 795)	-
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-	-	-	-
	2022 m. gruodžio 31 d.	3 179	23 031	57 922	84 132	14 359
c)	Likutinė vertė					
	Likutinė vertė 2021 m. sausio 1 d. (a)-(b)	27 723	2 906	48 290	78 919	1
	Likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)	19 578	3 591	33 612	56 781	1 446
	Likutinė vertė 2022 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)	16 096	3 643	22 549	42 288	2 679

Nusidėvėjimas ir amortizacija apskaityta bendrosiose administracinėse sąnaudose.
2022 m. ir 2021 m. Ilgalaikio turto naudojimas nebuvo apribotas ar įkeistas už įsipareigojimus.

8 pastaba. Atidėtas pelno mokestis

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nepripažino atidėtojo pelno mokesčio dėl sumų nereikšmingumo. Taip pat dėl taikomo TFAS 16 atidėtas pelno mokestis neskaiciuojamas dėl sumų nereikšmingumo.

9 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Ilgalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos	220 000	240 000
– Gautinos paskolos	220 000	240 000
Trumpalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos	66 758	64 874
Įmonės gautinos sumos (gautinos sumos iš fondų ir valdomų privačių klientų portfelių)	26 930	28 770
Kitos gautinos sumos	39 828	36 104
– Gautinos paskolos	12 000	-
– Gautinos palūkanos	20	11 923
– Ateinančių laikotarpių sąnaudos	2 415	4 596
– Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams	393	585
– Kitos gautinos sumos	25 000	19 000

2022 m. gruodžio 31 d. gautinas paskolas sudaro susijusioms šalims suteiktos paskolos. Ilgalaikės paskolos grąžinimo terminas – 2025 m. gegužės 31 d., trumpalaikės paskolos – 2023 m. birželio 25 d. Visų paskolų metinė palūkanų norma - 5 proc. Galimi kredito nuostoliai neskaiciuojami dėl sumų nereikšmingumo. Suteiktos paskolos yra priskiriamos 2-am tikrosios vertės hierarchijos lygiui.

Žemiau pateiktas kitų gautinų sumų išskaidymas:

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Audrius Balaišis	25 000	19 000
Gediminas Būda	-	-
Iš viso:	25 000	19 000

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

10 pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Pinigai bankuose	588	10 124
Iš viso:	588	10 124

11 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

2022 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudarė 8 500 paprastųjų akcijų (2021 m. – 8 500 paprastųjų akcijų), kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 euras (2021 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

2022 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. 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. privalomas rezervas buvo pilnai suformuotas.

12 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Mokėtinos sumos tiekėjams	8 882	3 533
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	33 811	15 454
Sukauptos sąnaudos	9 228	6 903
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 547	1 328
Iš viso:	53 468	27 218

13 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Nuomos ilgalaikiai įsipareigojimai	11 178	20 609
Nuomos einamųjų metų dalis	21 540	32 539
Iš viso:	32 718	53 148

Nuomos įsipareigojimų pokyčiai:

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Likutis Sausio 1 d.	53 148	75 062
Padidėjimas	12 804	-
Sutarčių pasikeitimai	3 342	(309)
Priskaičiuotos palūkanos	1 352	1 263
Nuomos mokėjimai	(37 928)	(22 868)
Likutis gruodžio 31 d.	32 718	53 148

2022 metų kovo 09 d. pasirašyta automobilio lizingo sutartis su Swedbank AB, pagal kurią turto išpirkimo terminas 2025 metų kovo 15 d., palūkanų norma – 6 mėn EURIBOR + 3,89%.
2020 metų spalio 20 d. pasirašyta automobilio lizingo 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 2023 m. sausio 1 d. atsižvelgiant į padidėjusį VKI nuomos suma padidinama iki 1 281,87 eurų per mėnesį, nuoma už vieną stovėjimo vietą padidinama iki 235,94 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 priimtų kredito rizikos dydis

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

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Prekybos skolos ir kitos gautinos sumos (be išankstinių apmokėjimų)	283 950	299 693
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	588	10124
Iš viso:	284 538	309 817

Prekybos skolų ir kitų gautinų sumų įsiskolinimai pagal pradelsimą 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pateikiami žemiau:

Straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Nepradelsti įsiskolinimai	284 538	309 817
Pradelsti įsiskolinimai daugiau nei 90 dienų	-	-
Iš viso:	284 538	309 817

Kaip atskleista 9 pastaboje, 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis gautinų sumų yra suteiktos paskolos.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pinigai ir pinigų ekvivalentai sudarė 588 eurus (2021 m. – 10 124 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 nenuspėjamų nepaprastųjų aplinkybių (pvz., stichinių nelaimių) įtakos.

Toliau pateikiami 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 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	32 718	33 232	5 490	16 525	11 217
Mokėtinos sumos tiekėjams	8 882	8 882	8 882	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 532	1 532	1 532	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. likutis	43 132	43 646	15 904	16 525	11 217
Nuomos įsipareigojimai	53 148	54 558	17 978	15 528	21 052
Mokėtinos sumos tiekėjams	3 533	3 533	3 533	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 328	1 328	1 328	-	-
2021 m. gruodžio 31 d. likutis	58 009	59 419	22 839	15 528	21 052

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.

2022 metais visos operacijos buvo atliekamos eurais. Todėl, Bendrovės vadovybės nuomone, nėra reikšmingos valiutos kurso rizikos, nes Įmonė neturi investicijų, denominuotų kitomis valiutomis.

Palūkanų normos rizika

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 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

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 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. 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 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.

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pradinis kapitalas lygus 224 142 EUR, Kapitalo pakankamumo rodiklis 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 1,793 (2021 gruodžio 31 d.: 1,803). Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis nei 1. 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 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.

UAB „Prudentis“
2022 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
	2022 m. gruodžio 31 d		2021 m. gruodžio 31 d	
Gautinos sumos	283 950	283 950	299 693	299 693
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	588	588	10 124	10 124
Finansinis turtas iš viso	284 538	284 538	309 817	309 817
Nuomos įsipareigojimai	32 718	32 718	53 148	53 148
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	8 882	8 882	3 533	3 533
Finansiniai įsipareigojimai iš viso	41 600	41 600	56 681	56 681

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 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	2022-12-31	2021-12-31
Darbo užmokestis (įskaitant premijas)	35 416	53 232
Nedarbingumas iš darbdavio	306	-
Socialinio draudimo įmokos	627	942
Iš viso:	36 349	54 174
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1

Bendrovės vadovams priskiriami: direktorius.

2022 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi paskolų vadovui:

Operacijos	2022	2021
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	220 000	179 861
Suteiktos paskolos	-	40 139
Grąžintos paskolos	-	-
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	220 000	220 000
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	10 923	18 011
Priskaičiuotos palūkanos	11 000	10 923
Sumokėtos palūkanos	21 923	18 011
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	-	10 923
Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje	25 000	19 000

Operacijos	2022-12-31	2021-12-31
Palūkanų pajamos:	11 000	10 923
Audrius Balaišis	11 000	10 923
Gautinos paskolos ir palūkanos:	231 000	230 923
Audrius Balaišis	231 000	230 923

Sandoriai su kitomis susijusiomis šalimis

Per ataskaitinius metus Bendrovės atliktos operacijos su kitomis susijusiomis šalimis bei jų tarpusavio atsiskaitymų likučiai 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. pateikiami lentelėse:

Operacijos	2022	2021
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	20 000	20 000
Suteiktos paskolos	-	-
Grąžintos paskolos	8 000	-
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	12 000	20 000
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	1 000	1 903
Priskaičiuotos palūkanos	740	1 000
Sumokėtos palūkanos	1 720	1 903
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	20	1 000

Likučiai nėra užtikrinti.

18 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių nebuvo.

19 pastaba. Valdomi fondai

Bendrovė patikėjimo teise valdo klientų turtą.

2022 m. ir 2021 m. Bendrovė valdė:

- į perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantį atvirą specialųjį investicinį fondą „Prudentis Global Value Fund“. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 707 409 eurus (2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 244 498 eurus), o dalyvių skaičius buvo 29 (2021 m. gruodžio 31 d. - 32);
- informuotiems investuotojams skirtą atvirojo tipo investicinį fondą „Prudentis Fund“, kuris buvo įkurtas 2015 metais. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2022 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 19 102 310 euras (2021 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 21 260 590 eurai), o dalyvių skaičius buvo 24 (2021 m. gruodžio 31 d. - 23).

Nebalansiniai straipsniai	2022-12-31	2021-12-31
Klientų pinigai ir terminuoti indėliai		
Pinigai	832 720	383 074
Prudentis Global Value Fund pinigai	78 362	109 398
Prudentis Fund pinigai	754 358	273 676
Terminuoti indėliai	200 000	748 000
Prudentis Global Value Fund terminuoti indėliai	-	-
Prudentis Fund terminuoti indėliai	200 000	748 000
Išvestinės finansinės priemonės	687 386	97 121
Prudentis Global Value Fund išvestinės finansinės priemonės	35 878	8 829
Prudentis Fund išvestinės finansinės priemonės	651 508	88 292
Klientų vertybiniai popieriai	19 120 143	23 453 125
Prudentis Global Value Fund vertybiniai popieriai	1 576 923	2 235 669
Prudentis Fund vertybiniai popieriai	17 267 976	21 172 298
Prudentis Global Value Fund gautini dividendai	22 463	4 891
Prudentis Fund gautini dividendai	252 781	40 267
Valdomas klientų turtas iš viso:	20 840 249	24 681 320

Direktorius 2023 m. kovo 31 d. _____

Vyriausiasis finansininkas 2023 m. kovo 31 d. _____

UAB „Prudentis“ metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Veiklos apžvalga

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 kiek daugiau nei dvidešimt milijonų eurų lėšų.

2023 metais toliau skirsime pagrindinį dėmesį teigiamiems investavimo rezultatams pasiekti ir naujų klientų pritraukimui.

2022 metų gruodžio 31 dieną įmonėje dirbo 3 darbuotojai.

2022 metais finansų rinkas, o taip pat ir mūsų fondų turimas investicijas labiausiai paveikė išaugusi infliacija, bei kaip atsakas į ją labai stipriai ir greitai pagrindinių pasaulio centrinių bankų keliamos trumpalaikės palūkanų normos. Toliau vykstantis Rusijos karas prieš Ukrainą stipriai įtakoją energetinių išteklių kainas bei infliaciją.

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 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

2022 m. gruodžio 31 d. įmonė nėra įsteigusi dukterinių bendrovių.

Informacija apie akcinį kapitalą

Bendrovės akcinis kapitalas 2022 m. gruodžio 31 d. yra 59 500 EUR.

Įmonės akcininkai 2022 m. gruodžio 31 d. pasiskirstę taip:

- Audrius Balaišis turi 5 525 paprastųjų vardinių 7 eurų nominalios vertės akcijų, kas sudaro 65 nuošimčius balso teisę suteikiančių akcijų ir 65 nuošimčius įstatinio kapitalo;
- Gediminas Būda turi 2 975 paprastųjų vardinių 7 eurų nominalios vertės akcijų, kas sudaro 35 nuošimčius balso teisę suteikiančių akcijų ir 35 nuošimčius įstatinio kapitalo.

Įmonė per 2022 metus nepirko kitų bendrovių akcijų.

Įmonė 2021 m. ir 2022 m. neįsigijo ir neturėjo savų akcijų.

Įmonė nėra įsteigusi filialų ar atstovybių.

Direktorius

2023 m. kovo 31 d.
