

UAB „PRUDENTIS“

Finansinių metų, pasibaigusių
2023 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.....	34

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) 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų Bendrovės finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2024 m. kovo 29 d. papildomą ataskaitą valdybai.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingą apskaitos politikos informaciją 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 apskaitos specialistų etikos standartų valdybos (TASESV) parengtu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu, kurie taikytini atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje. Taip pat laikomės kitų TASESV 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.

Bendrovei ne audito paslaugos nebuvo suteiktos laikotarpiu nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.

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 1.760 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 1.760 eur (2022: 2.770 eur)

Kaip mes jį nustatėme Bendras reikšmingumo lygis sudaro 5% vidutinio 5 metų Bendrovės pelno prieš apmokestinimą.

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas Kaip kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus ir būtent šiuo kriterijumi dažniausiai remiamasi, norint įvertinti Bendrovės veiklos rezultatus. Bendrovės rezultatai pastaruoju metu yra nepastovūs, todėl neįprastiems nukrypimams pašalinti pasirinkome vidutinį rodiklį. Pasirinkome 5%, kuris yra priimtinos kiekybinio reikšmingumo lygio ribose.



Sutarėme su už valdymą atsakingais asmenimis, kad informuosime juos apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 176 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
<p>Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</p> <p>(Žr. apskaitos principų dalį ir 1-ąją finansinių ataskaitų pastabą)</p> <p>Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra reikšmingiausias bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis (246.824 Eur).</p> <p>Šias pajamas sudaro trys pajamų rūšys, kurių reikšmingiausia yra turto valdymo mokesčiai (239.832 Eur). Šios pajamos pripažįstamos atsižvelgiant į paslaugos rūšį, remiantis pasirašytais sutartimis ir Bendrovės valdomų Fondų (toliau – Fondai) taisyklėmis.</p> <p>Šių pajamų auditas laikomas pagrindiniu audito dalyku, nes jam buvo būtina skirti daug laiko ir išteklių.</p>	<p>Igijome supratimą apie Bendrovės pajamų rūšis, aptarėme procesus ir kontrolės procedūras, susijusius su pajamų pripažinimu.</p> <p>Turto valdymo mokesčio dydis priklauso nuo Fondų, kurių auditą mes taip pat atliekame, kiekvienos dienos grynojo turto vertės, todėl mes patikrinome pasirinktų kontrolės procedūrų, taikomų Fonduose, veiksmingumą. Mes gavome abiejų 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.</p> <p>Mes taip pat įvertinome pajamų pripažinimo apskaitos politikos atitiktį 15-ojo TFAS "Pajamos pagal sutartis su klientais" reikalavimams ir atlikome apskaitos įrašų, susijusių su pasirinktais pajamų sandoriais, testavimą, tam, kad nustatytume neįprastus įrašus.</p> <p>Mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamų audito įrodymų, kad galėtume padaryti išvadą, jog valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra tinkamai apskaitytos.</p>

Išvada apie kitą informaciją, įskaitant metinį pranešimą

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

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

Mums atliekant finansinių ataskaitų auditą mūsų atsakomybė – perskaityti pirmiau minėtą kitą informaciją ir įvertinti, ar yra reikšmingas nesuderinamumas tarp kitos informacijos ir finansinių ataskaitų ar per auditą mūsų įgytų žinių ir ar kitaip nepaaiškėja, kad šioje kitoje informacijoje yra reikšmingų 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 abejonių dėl Bendrovės gebėjimo tęsti veiklą. Jei 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 jus 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 priemones.

Iš visų dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskyrėme tuos, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie dėl to laikomi pagrindiniais audito dalykais. Šiuos dalykus aprašome savo auditoriaus išvadoje, nebent pagal įstatymą ar kitą teisės aktą būtų draudžiama jus 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 akcininko nutarimu ir visas nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 6 metus.

Audito, kurį atlikus išleista ši nepriklausomo auditoriaus išvada, pagrindinė užduoties partnerė yra Rasa Radzevičienė.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Radzevičienė
Partnerė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000377

Vilnius, Lietuvos Respublika
2024 m. kovo 29 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.	2023-12-31	2022-12-31
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Nematerialusis turtas	7	384	2 679
Materialus turtas	7	78 241	42 288
Kitos gautinos sumos	9	225 000	220 000
Ilgalaikio turto iš viso		303 625	264 967
Trumpalaikis turtas			
Finansinis turtas		-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	9	43 986	66 758
Išanksto sumokėtas pelno mokestis		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	486	588
Trumpalaikis turtas iš viso		44 472	67 346
TURTO IŠ VISO:		348 097	332 313

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	11	8 500	8 500
Privalomasis rezervas	11	6 140	6 140
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		210 456	228 300
Nuosavo kapitalo iš viso		225 096	242 940
Įsipareigojimai			
Ilgalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimai	13	45 789	11 178
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		45 789	11 178
Trumpalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos įsipareigojimai	13	21 241	21 540
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	12	55 867	53 468
Mokėtinas pelno mokestis		104	3 187
Trumpalaikiai įsipareigojimų iš viso		77 212	78 195
Įsipareigojimų iš viso		123 001	89 373
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		348 097	332 313

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2024 m. kovo 29 d. _____

Vyriausiasis finansininkas 2024 m. kovo 29 d. _____

Įmonės kodas: 300081998

Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1	246 824	216 819
Kitos pajamos (automobilio pardavimas)		-	-
Komisinis atlyginimas tarpininkams	2	(23 010)	(23 551)
Personalo sąnaudos	4	(151 854)	(111 506)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(22 194)	(20 760)
Kitos veiklos sąnaudos	3	(59 768)	(52 084)
VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(10 002)	8 918
Finansinės veiklos pajamos	5	11 187	11 740
Finansinės veiklos sąnaudos	5	(985)	(1 352)
PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		200	19 306
Pelno mokestis	6	(104)	(3 187)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		96	16 119
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO		96	16 119

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2024 m. kovo 29 d. _____

Vyriausiasis finansininkas 2024 m. kovo 29 d. _____

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(eurais)

	Pastabos Nr.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Priva- lomas rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2022 m. sausio 1 d.		8 500	6 140	-	267 304	281 944
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	16 119	16 119
Iš viso bendrųjų už metus		-	-	-	16 119	16 119
Įstatinio kapitalo mažinimas		-	-	-	-	-
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
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	96	96
Iš viso bendrųjų pajamų už metus		-	-	-	96	96
Dividendai		-	-	-	(17 940)	(17 940)
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje		-	-	-	(17 940)	(17 940)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		8 500	6 140	-	210 456	225 096

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2024 m. kovo 29 d. _____

Vyriausiasis finansininkas 2024 m. kovo 29 d. _____

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2023-12-31	2022-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Pinigų įplaukos iš klientų		250 985	227 359
Pinigų išmokos tiekėjams ir darbuotojams		(237 110)	(177 386)
Sumokėtas pelno mokestis		(3 906)	(10 915)
Kitos pinigų įplaukos		40 237	42 771
Kitos pinigų išmokos		(23 930)	(48 771)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		26 276	33 058
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(2 299)	(2 259)
Materialiojo turto pardavimas		-	12 804
Gautos palūkanos		9 362	23 643
Suteiktos paskolos		(33 000)	-
Susigrąžinos paskolos		40 000	8 000
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		14 063	42 188
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėtos palūkanos		(485)	(499)
Nuomos mokėjimai		(22 016)	(37 429)
Išmokėti dividendai		(17 940)	(46 854)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(40 441)	(84 782)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(102)	(9 536)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	10	588	10 124
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų likučiui		-	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	486	588

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius	2024 m. kovo 29 d.	_____
Vyriausiasis finansininkas	2024 m. kovo 29 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. 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 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. valdo du fondus (19 pastaba).

UAB „Prudentis“ akcijos priklauso:

Akcininkai	2023 m.		2022 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%

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 8 500 EUR. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

UAB „Prudentis“ dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai).

2022 m. vasario mėnesį Ukrainoje prasidėję Rusijos kariniai veiksmai, kurie tęsiasi iki šiol, sukėlė nemažai iššūkių visame pasaulyje. Bendrovė nei 2023 m., nei 2022 m. neturėjo jokių sandorių su sankcionuojamomis šalimis. Dėl minėtų karinių veiksmų rinkose išaugo neapibrėžtumas, kuris turėjo neigiamos įtakos Bendrovės valdomų fondų investicinių portfelių gražoms, tačiau, vadovybės nuomone, 2023 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 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusius Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Bendrovės vadovybė parengė šias finansines ataskaitas 2024 m. kovo 29 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 – eurais.

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 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.

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

Prekybos ir kitų gautinų sumų likutį sudaro valdomų fondų atsiskaitymai, kurie finansinių ataskaitų už 2023 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 laikotarpiais, 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 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,
balgai, inventoriūs	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 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 data, 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 būsiami nuomos mokėjimai dėl indekso ar palūkanų normos pasikeitimo, pasikeičia sumos, mokėtinos pagal garantuotą likvidacinę vertę (2023 m. gruodžio 31 d ir 2022 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 (2023 m. gruodžio 31 d ir 2022 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. 2023 m. gruodžio 31 d ir 2022 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. 2023 m. gruodžio 31 d ir 2022 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 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 2023 m. ir 2022 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

1. Bendrovės apskaitos principai nesikeitė, išskyrus šiuos naujus TFAS ir (ar) jų pataisas, kurios buvo pritaikytos nuo 2023 m. sausio 1 d.:

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.

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

Nėra naujų standartų ar išaiškinimų, kurie būtų aktualūs Bendrovei.

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).

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 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 8,84 proc. (2022 m. gruodžio 31 d. 7,86 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	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Turto valdymo mokestis	239 832	215 319
Turto platinimo mokestis	3 580	1 500
Turto sėkmės mokestis	3 412	-
Iš viso:	246 824	216 819

Visos Bendrovės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvos Respublikoje.

2 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo sąnaudos

Straipsniai	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Komisinis atlyginimas tarpininkams	(22 042)	(22 623)
Kitos sąnaudos	(968)	(928)
Iš viso:	(23 010)	(23 551)

3 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsniai	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Audito, apskaitos, konsultacinės sąnaudos	(10 516)	(10 082)
Mokesčių sąnaudos	(16 322)	(14 877)
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(4 844)	(5 070)
Transporto sąnaudos	(7 488)	(9 718)
Komandiruočių sąnaudos	(6 440)	-
Juridinės sąnaudos	(2 287)	(4 118)
Ryšių sąnaudos	(2 478)	(2 409)
Kompiuterių išlaidos	(323)	(598)
Kvalifikacijos palaikymas, mokymai	(2 000)	(121)
Reprezentacinės sąnaudos	(123)	-
Programinės įrangos sąnaudos	(1 948)	(1 326)
Kitos sąnaudos	(4 999)	(3 765)
Iš viso:	(59 768)	(52 084)

Bendrovės finansinių ataskaitų auditą atliekančios įmonės ataskaitiniais metais suteiktos audito ir ne audito paslaugos:

Straipsniai	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Bendrovės finansinių ataskaitų audito paslaugos	7 300	7 300
Pensijų fondų finansinių ataskaitų audito paslaugos, kurias apmoka patys fondai	7 190	7 190
Iš viso	14 490	14 490

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

2023 ir 2023 m. auditą atliekanti bendrovė nesuteikė ne audito paslaugų Bendrovei ir jos valdomiems fondams.

4 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Atlyginimai	(143 096)	(99 704)
Socialinio draudimo sąnaudos	(2 533)	(1 753)
Kitos su darbuotojais susijusios sąnaudos (atostogų rezervo pokytis, darbuotojų paieška, pajamos natūra)	(6 225)	(10 049)
Iš viso:	(151 854)	(111 506)

5 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Paskolų ir gautinų sumų palūkanų pajamos	11 187	11 740
Iš viso finansinės veiklos pajamos:	11 187	11 740
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina, palūkanų sąnaudos	(962)	(1 352)
Užsienio valiutos keitimo nuostolis grynąja verte	(23)	-
Iš viso finansinės veiklos sąnaudos:	(985)	(1 352)
Finansinės veiklos sąnaudos, pripažintos pelne (nuostoliuose), grynąja verte:	10 202	10 388

6 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Ataskaitinių metų pelno mokestis	104	3 187
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso:	104	3 187

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 mokesťį:

Straipsniai	2023/01/01- 2023/12/31	2022/01/01- 2022/12/31
Ataskaitinių metų pelnas prieš apmokestinimą	200	19 306
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant 15 % tarifą	30	2 896
Neleidžiami atskaitymai	216	534
Neapmokestinamos pajamos	(142)	(243)
Pelno mokesčio sąnaudos	104	3 187

Mokesčių, pripažintų kitose bendrosiose pajamose nebuvo.

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Rodikliai	Materialusis turtas				Nemateria-
		Automobiliai	Kitas turtas	Naudoji mo teise valdomos patalpos ir stovėjimo aikštelė	Viso	luisis turtas
a)	Įsigijimo savikaina					
	2022 m. sausio 1 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
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto vertės perskaičiavimas	-	-	55 851	55 851	-
	2023 m. gruodžio 31 d.	19 275	26 674	136 322	182 271	17 038
b)	Nusidėvėjimas (amortizacija) ir vertės sumažėjimas					
	2022 m. sausio 1 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)	-
	2022 m. gruodžio 31 d.	3 179	23 031	57 922	84 132	14 359
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	1 275	1 712	16 911	19 898	2 295
	2023 m. gruodžio 31 d.	4 454	24 743	74 833	104 030	16 654
c)	Likutinė vertė					
	Likutinė vertė 2022 m. sausio 1 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
	Likutinė vertė 2023 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)	14 821	1 931	61 489	78 241	384

Nusidėvėjimas ir amortizacija apskaityta bendrosiose administracinėse sąnaudose.
2023 m. ir 2022 m. Ilgalaikio turto naudojimas nebuvo apribotas ar įkeistas už įsipareigojimus.

8 pastaba. Atidėtasis pelno mokestis

2023 m. ir 2022 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	2023-12-31	2022-12-31
Ilgalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos	225 000	220 000
– <i>Gautinos paskolos</i>	225 000	220 000
Trumpalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos	43 986	66 758
Įmonės gautinos sumos (gautinos sumos iš fondų ir valdomų privačių klientų portfelių)	31 468	26 930
Kitos gautinos sumos	12 518	39 828
– <i>Gautinos paskolos</i>	-	12 000
– <i>Gautinos palūkanos</i>	1 845	20
– <i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i>	2 726	2 415
– <i>Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams</i>	128	393
– <i>VMI likutis dėl apvalinimų</i>	1	-
– <i>Kitos gautinos sumos</i>	7 818	25 000

2023 m. gruodžio 31 d. gautinas paskolas sudaro susijusioms šalims suteiktos paskolos. Ilgalaikių paskolų grąžinimo terminas: 45 000 EUR sumos – 2027 m. gegužės 31 d., 180 000 EUR sumos – 2025 m. gegužė 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 mokestinės 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	2023-12-31	2022-12-31
Audrius Balaišis	3 800	25 000
Gediminas Būda	4 018	-
Iš viso:	7 818	25 000

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

10 pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Pinigai bankuose	486	588
Iš viso:	486	588

11 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

2023 m. gruodžio 31 d. įstatinį kapitalą sudarė 8 500 paprastųjų akcijų (2022 m. – 8 500 paprastųjų akcijų), kurių kiekvienos nominali vertė yra 1 euras (2022 m. – 1 euras). Visos akcijos yra visiškai apmokėtos. Bendrovė neturi jokios kitos rūšies akcijų, nei aukščiau paminėtas paprastąsias vardines. Bendrovės įstatuose nėra nustatyta jokių apribojimų teisėms į akcijas ar specialių kontrolės teisių akcininkams.

Privalomasis rezervas

2023 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. 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. privalomas rezervas buvo pilnai suformuotas.

12 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Mokėtinos sumos tiekėjams	1 935	8 882
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	42 238	33 811
Sukauptos sąnaudos	9 490	9 228
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	2 204	1 547
Iš viso:	55 867	53 468

13 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Nuomos ilgalaikiai įsipareigojimai	45 789	11 178
Nuomos einamųjų metų dalis	21 241	21 540
Iš viso:	67 030	32 718

Nuomos įsipareigojimų pokyčiai:

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Likutis Sausio 1 d.	32 718	53 148
Padidėjimas	-	12 804
Sutarčių pasikeitimai	55 851	3 342
Priskaičiuotos palūkanos	962	1 352
Nuomos mokėjimai	(22 501)	(37 928)
Likutis gruodžio 31 d.	67 030	32 718

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 pagal 2023 m. gruodžio 19 d. pasirašytą susitarimą pratęstas iki 2027 m. balandžio 30 d., pasibaigus šiam laikotarpiui, nuomos sutartis gali būti atnaujinama. Nuo 2024 m. sausio 1 d. atsižvelgiant į padidėjusį VKI nuomos suma padidinama iki 1 340,19 eurų per mėnesį. Nuoma už vieną stovėjimo vietą bendru sutarimu nedidinama ir lieka 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 priimtose kredito rizikos dydis

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

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Prekybos skolos ir kitos gautinos sumos (be išankstinių apmokėjimų)	266 131	283 950
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	486	588
Iš viso:	266 617	284 538

Prekybos skolų ir kitų gautinų sumų įsiskolinimai pagal pradelsimą 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pateikiami žemiau:

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Nepradelsti įsiskolinimai	266 617	284 538
Pradelsti įsiskolinimai daugiau nei 90 dienų	-	-
Iš viso:	266 617	284 538

Kaip atskleista 9 pastaboje, 2023 m. ir 2022 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 iškarto grąžintos įmonei pareikalavus.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pinigai ir pinigų ekvivalentai sudarė 486 eurus (2022 m. – 588 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 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 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	67 030	68 655	5 702	17 164	45 789
Mokėtinos sumos tiekėjams	1 935	1 935	1 935	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 538	1 538	1 538	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. likutis	70 503	72 128	9 175	17 164	45 789
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

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

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 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 apsaugoti 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.

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pradinis kapitalas lygus 224 616 EUR, Kapitalo pakankamumo rodiklis 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 1,797 (2022 m. gruodžio 31 d.: 1,793). Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis nei 1. 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 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 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 8,84 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.

	2023-12-31		2022-12-31	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Gautinos sumos	207 197	266 131	283 950	283 950
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	486	486	588	588
Finansinis turtas iš viso	207 683	266 617	284 538	284 538
Nuomos įsipareigojimai	63 967	67 030	32 718	32 718
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 935	1 935	8 882	8 882
Finansiniai įsipareigojimai iš viso	65 902	68 965	41 600	41 600

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 mokesčių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

17 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais

Straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Darbo užmokestis (įskaitant premijas)	72 885	35 416
Nedarbingumas iš darbdavio	-	306
Socialinio draudimo įmokos	1 290	627
Iš viso:	74 175	36 349
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1

Bendrovės vadovams priskiriami: direktorius.

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi paskolų vadovui:

Operacijos	2023	2022
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	220 000	220 000
Gražintos paskolos	40 000	-
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	180 000	220 000
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	-	10 923
Priskaičiuotos palūkanos	9 362	11 000
Sumokėtos palūkanos	9 362	21 923
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	-	-
Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje	3 800	25 000

Operacijos	2023-12-31	2022-12-31
Palūkanų pajamos:	9 362	11 000
Audrius Balaišis	9 362	11 000
Gautinos paskolos ir palūkanos:	189 362	231 000
Audrius Balaišis	189 362	231 000

Sandoriai su kitomis susijusiomis šalimis

Per ataskaitinius metus Bendrovės atliktos operacijos su kitais įmonės akcininkais ir valdybos nariais bei jų tarpusavio atsiskaitymų likučiai 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. pateikiami lentelėse:

Operacijos	2023	2022
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	12 000	20 000
Suteiktos paskolos	33 000	-
Grąžintos paskolos	-	8 000
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	45 000	12 000
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	20	1 000
Priskaičiuotos palūkanos	1 825	740
Sumokėtos palūkanos	-	1 720
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	1 845	20

Likučiai nėra užtikrinti.

18 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių nebuvo.

19 pastaba. Valdomi fondai

Bendrovė patikėjimo teise valdo klientų turtą.

2023 m. ir 2022 m. Bendrovė valdė:

- – į perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantį atvirą specialųjį investicinį fondą „Prudentis Global Value Fund“. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 305 628 eurus (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 707 409 eurus), o dalyvių skaičius buvo 30 (2022m. gruodžio 31 d. - 29);
- informuotiems investuotojams skirtą atvirojo tipo investicinį fondą „Prudentis Fund“, kuris buvo įkurtas 2015 metais. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2023 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 23 715 168 eurams (2022 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 19 102 310 eurai), o dalyvių skaičius buvo 29 (2022 m. gruodžio 31 d. - 24).

Nebalansiniai straipsniai	2023-12-31	2022-12-31
Klientų pinigai ir terminuoti indėliai		
Pinigai	261 900	832 720
Prudentis Global Value Fund pinigai	35 384	78 362
Prudentis Fund pinigai	226 516	754 358
Terminuoti indėliai	230 000	200 000
Prudentis Global Value Fund terminuoti indėliai	-	-
Prudentis Fund terminuoti indėliai	230 000	200 000
Išvestinės finansinės priemonės	159 318	687 386
Prudentis Global Value Fund išvestinės finansinės priemonės	18 900	35 878
Prudentis Fund išvestinės finansinės priemonės	140 418	651 508
Klientų vertybiniai popieriai	25 404 803	19 120 143
Prudentis Global Value Fund vertybiniai popieriai	2 253 805	1 576 923
Prudentis Fund vertybiniai popieriai	23 064 211	17 267 976
Prudentis Global Value Fund gautini dividendai	7 434	22 463
Prudentis Fund gautini dividendai	79 354	252 781
Valdomas klientų turtas iš viso:	26 056 022	20 840 249

Direktorius 2024 m. kovo 29 d. _____

Vyriausiasis finansininkas 2024 m. kovo 29 d. _____

UAB „Prudentis“ metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2023 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 kiek daugiau nei dvidešimt septyni milijonai eurų lėšų.

2024 metais toliau skirsime pagrindinį dėmesį teigiamiems investavimo rezultatams pasiekti ir naujų klientų pritraukimui.

2023 metų gruodžio 31 dieną įmonėje dirbo 3 darbuotojai.

2023 metais finansų rinkas teigiamai paveikė mažėjanti globali infliacija bei taip ir neišsipildžiusios prognozės dėl galimo didžiųjų vakarų valstybių ekonominio nuosmukio. Prudentis valdomi fondai taip pat sėkmingai pabaigė 2023-čius metus ir optimistiškai žvelgia į 2024 metus. Vykstantis Rusijos karas prieš Ukrainą didelės įtakos fondų rezultatams neturėjo, tačiau su šia krize susijusios grėsmės toliau išliks pagrindinėmis fondų rizikomis artimiausioje ateityje.

Įmonė specialiųjų 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 neužėmė 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

2023 m. gruodžio 31 d. įmonė nėra įsteigusi dukterinių bendrovių.

Informacija apie akcinį kapitalą

Bendrovės akcinis kapitalas 2023 m. gruodžio 31 d. yra 8 500 EUR.

Įmonės akcininkai 2023 m. gruodžio 31 d. pasiskirstę taip:

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

- Gediminas Būda turi 2 975 paprastųjų vardinių 1 euro nominalios vertės akcijų, kas sudaro 35 nuošimčius balsų teisę suteikiančių akcijų ir 35 nuošimčius įstatinio kapitalo.

Įmonė per 2023 metus nepirko kitų bendrovių akcijų.

Įmonė 2022 m. ir 2023 m. neįsigijo ir neturėjo savų akcijų.

Įmonė nėra įsteigusi filialų ar atstovybių.

Direktorius

2024 m. kovo 29 d.
