

UAB „PRUDENTIS“

Finansinių metų, pasibaigusių
2019 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	43

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) 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ir tuomet pasibaigusiu metų jos finansinių veiklos rezultatų ir pinigų srautų vaizdą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, patvirtintus taikyti Europos Sąjungoje.

Mūsų nuomonė atitinka 2020 m. kovo 26 d. papildomą ataskaitą vadovybei.

Mūsų audito apimtis

Bendrovės finansines ataskaitas sudaro:

- 2019 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- tuomet pasibaigusiu metų pinigų srautų ataskaita; ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, apimantis reikšmingus apskaitos principus ir kitą aiškinamąją informaciją.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

Nepriklausomumas

Esame nepriklausomi nuo Bendrovės vadovaujantis Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu (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 išimtį, patvirtintą Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatyme.

Ne audito paslaugų, laikotarpiu nuo 2019 m. sausio 1 d. iki 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovei neteikėme.



Mūsų audito metodika

Apžvalga

Reikšmingumo lygis Bendras reikšmingumo lygis Bendrovei yra 18 tūkst. Eur

Pagrindinis audito dalykas Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

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

Audito apimtį pritaikėme taip, kad mūsų atlikti darbai būtų pakankami, kad galėtume pareikšti savo nuomonę apie finansines ataskaitas kaip visumą, atsižvelgiant į Bendrovės struktūrą, apskaitos procesus ir kontroles, taip pat į pramonės 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 18 tūkst. Eur (2018: 25 tūkst. Eur)

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

Taikyto reikšmingumo lygio išaiškinimas Kaip pagrindinį kriterijų reikšmingumo lygiui nustatyti pasirinkome pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, tai yra bendrai priimtas kriterijus ir būtent šiuo kriterijumi dažniausiai remiamasi, norint įvertinti įmonės veiklos rezultatus. Pritaikėme trejų metų (2016 – 2018 m.) vidutinį pelną prieš apmokestinimą, nes, mūsų nuomone, Bendrovės tikslas yra uždirbti numatomą pelną ilguoju periodu. Pasirinkome 5 %, kuris yra priimtinoje kiekybinio reikšmingumo ribose.



Sutarėme su vadovybe, kad informuosime jus apie audito metu nustatytus iškraipymus, viršijančius 1,7 tūkst. 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><i>(Žr. apskaitos principų dalį ir 1-ąją finansinių ataskaitų pastabą)</i></p> <p>Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra reikšmingiausias bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnis (199 tūkst. Eur).</p> <p>Šias pajamas sudaro dvi pajamų rūšys, kurių reikšmingiausia yra turto valdymo mokestis (197 tūkst. 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>Igjijome 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 visų trijų Fondų kiekvienos dienos grynojo turto vertes ir perskaičiavome tikėtinas Bendrovės pajamas bei taip pat sutikrinome Bendrovės apskaitytas pajamas su Fondų apskaitytomis sąnaudomis.</p> <p>Mes taip pat įvertinome pajamų pripažinimo apskaitos politikos atitiktį 15-ojo TFAS „Pajamos pagal sutartis su klientais“ reikalavimams ir atlikome apskaitos įrašų, susijusių su pasirinktais pajamų sandoriais, testavimą, tam, kad nustatytume neįprastus įrašus.</p> <p>Mūsų atliktas darbas suteikė mums pakankamą audito įrodymų, kad galėtume padaryti išvadą, jog valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos yra tinkamai apskaitytos.</p>

Išvada apie kitą informaciją, įskaitant metinį pranešimą

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

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

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

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

Remiantis audito metu atliktu darbu, mūsų nuomone:

- finansinių metų, už kuriuos parengtos finansinės ataskaitos, metiniame pranešime pateikta informacija atitinka duomenis, pateiktus finansinėse ataskaitose; ir
- metinis pranešimas yra parengtas laikantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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



įrodymais, surinktais iki auditoriaus išvados išleidimo dienos. Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bendrovė negalės toliau tęsti savo veiklos;

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Paskyrimas

Bendrovės auditoriais pirmą kartą buvome paskirti 2018 m. sausio 15 d. Mūsų paskyrimas pratęsiamas kasmet remiantis akcininko nutarimu ir viso nenutrūkstamo užduoties vykdymo laikotarpis apima 2 metus.

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

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu

Rasa Selevičienė
Audito skyriaus direktorė
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000504

Vilnius, Lietuvos Respublika
2020 m. kovo 26 d.

Įmonės kodas: 300081998

Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

(eurais)

TURTAS	Pastabos Nr.	2019-12-31	2018-12-31
TURTAS			
Ilgalaikis turtas			
Nematerialusis turtas	7	1	1
Materialusis turtas	7	44 465	31 299
Kitos gautinos sumos	9	199 861	193 861
Ilgalaikio turto iš viso		244 327	225 161
Trumpalaikis turtas			
Finansinis turtas		-	-
Prekybos ir kitos gautinos sumos	9	98 266	40 674
Išanksto sumokėtas pelno mokestis		-	98 334
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	10	119	170
Trumpalaikis turtas iš viso		98 385	139 178
TURTO IŠ VISO:		342 712	364 339

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
Nuosavas kapitalas			
Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	11	59 500	59 500
Privalomasis rezervas	11	6 140	6 140
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		212 181	234 949
Nuosavo kapitalo iš viso		277 821	300 589
Įsipareigojimai			
Ilgalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos (2018: finansinės nuomos) įsipareigojimai	13	22 853	21 605
Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso		22 853	21 605
Trumpalaikiai įsipareigojimai			
Nuomos (2018: finansinės nuomos) įsipareigojimai	13	19 793	4 124
Prekybos ir kitos mokėtinos sumos	12	19 645	38 021
Mokėtinas pelno mokestis		2 600	-
Trumpalaikiai įsipareigojimai iš viso		42 038	42 145
Įsipareigojimų iš viso		64 891	63 750
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		342 712	364 339

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

2020 m. kovo 26 d.

Vyriausioji finansininkė

2020 m. kovo 26 d.

Įmonės kodas: 300081998

Įregistruota adresu: Odminių g. 8, Vilnius

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019/12/31- 2019/01/01	2018/12/31- 2018/01/01
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1	199 446	252 390
Kitos pajamos		400	-
Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	(16 227)	(6 066)
Personalo sąnaudos	4	(100 012)	(92 334)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7	(23 662)	(8 765)
Kitos veiklos sąnaudos	3	(53 638)	(86 870)
VEIKLOS PELNAS		6 307	58 355
Finansinės veiklos pajamos	5	9 893	10 646
Finansinės veiklos sąnaudos	5	(1 420)	(822)
PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		14 780	68 179
Pelno mokestis	6	(2 600)	(10 612)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		12 180	57 567
KITOS BENDROSIOS PAJAMOS		-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO		12 180	57 567

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

2020 m. kovo 26 d.

Vyriausioji finansininkė

2020 m. kovo 26 d.

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(eurais)

	Pastabos Nr.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Priva- lomasis rezervas	Finansinio turto perkainojimo rezervai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis 2018 m. sausio 1 d.		59 500	6 140	-	1 007 382	1 073 022
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	57 567	57 567
Iš viso bendrųjų pajamų už metus		-	-	-	57 567	57 567
Dividendai		-	-	-	(830 000)	(830 000)
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje		-	-	-	(830 000)	(830 000)
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.		59 500	6 140	-	234 949	300 589
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	12 180	12 180
Iš viso bendrųjų pajamų už metus		-	-	-	12 180	12 180
Dividendai		-	-	-	(34 949)	(34 949)
Iš viso sandorių su įmonės savininkais, pripažintais tiesiogiai nuosavybėje		-	-	-	(34 949)	(34 949)
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.		59 500	6 140	-	212 180	277 820

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius 2020 m. kovo 26 d.

Vyriausioji finansininkė 2020 m. kovo 26 d.

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

(eurais)

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019-12-31	2018-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Pinigų įplaukos iš klientų		208 348	1 214 038
Pinigų išmokos tiekėjams ir darbuotojams		(193 412)	(320 090)
<i>Pagrindinės veiklos sugeneruoti pinigų srautai</i>		14 936	893 948
(Sumokėtas) atgautas pelno mokestis		98 456	(213 927)
Kitos pinigų įplaukos		6 250	-
Kitos pinigų išmokos		(68 650)	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		50 992	680 021
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas		(1 426)	(1 553)
Gautos palūkanos		10 646	8 045
Suteiktos paskolos		(6 000)	-
Susigražintos paskolos		-	24 538
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		3 220	31 030
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Sumokėtos palūkanos		(1 371)	(584)
Nuomos (2018: finansinės nuomos) mokėjimai		(23 085)	(4 928)
Išmokėti dividendai		(29 707)	(705 500)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(54 163)	(711 012)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		49	40
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	10	170	209
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		(100)	(78)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	10	119	170

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas Bendrovės vardu pasirašė ir patvirtino išleidimui:

Direktorius

2020 m. kovo 26 d.

Vyriausioji finansininkė

2020 m. kovo 26 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. 2018 m. ir 2019 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. visos vertybinių popierių funkcijas perėmė Lietuvos bankas.

Bendrovė 2019 m. gruodžio 31 d. valdo du fondus (20 pastaba).

UAB „Prudentis“ akcijos priklauso:

Akcininkai	2019 m.		2018 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%

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 59 500 EUR. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

UAB „Prudentis“ dukterinių ir asocijuotų įmonių neturi.

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai (2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 4 darbuotojai).

II. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PARENGIMO PAGRINDAS

Atitikimas nustatytiems standartams

Šios finansinės ataskaitos parengtos pagal 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusius Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Bendrovės vadovybė parengė šias finansines ataskaitas 2020 m. kovo 26 d. Bendrovės akcininkai turi teisę arba patvirtinti šias finansines ataskaitas, arba nepatvirtinti jų ir reikalauti naujų finansinių ataskaitų parengimo.

Įvertinimo pagrindas

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

Funkcinė valiuta ir sandoriai užsienio valiuta

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

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

Euro kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

Įvertinimų ir sprendimų naudojimas

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

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 skaičiamsturi valdymo mokesčio pajamos, kurios priklauso nuo grynujų aktyvų vertės.

III. APSKAITOS POLITIKA

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

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo savikaina. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialiojo turto savikainą sudaro įsigijimo kaina, įskaitant 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 negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatacijai arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Išlaidos, tokios kaip remonto ir eksploatacijos, patirtos ilgalaikiam materialiajam turtui pradėjus veikti, paprastai yra apskaitomos to laikotarpio, kai jos buvo patirtos, pelne (nuostoliuose). Tais atvejais, kai galima aiškiai įrodyti, jog šių išlaidų dėka padidės ekonominė nauda iš šio ilgalaikio materialiojo turto panaudojimo ir / arba pailgės jo numatytas ekonominio tarnavimo laikas, išlaidos yra kapitalizuojamos, pridedant jas prie ilgalaikio materialiojo turto įsigijimo savikainos.

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

biuro įranga:	
kompiuterinė technika	3 metai,
baldai, inventorius	6 metai,
kitas turtas	3 metai,
transporto priemonės	6 metai.

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovės nefinansinio turto likutinės vertės yra peržiūrimos kiekvieną ataskaitų pateikimo dieną, siekiant išsiaiškinti, ar yra nuvertėjimo požymių. Jeigu tokių požymių yra, įvertinama turto atsiperkamoji vertė. Nuostolis dėl nuvertėjimo apskaitomas, kai turto arba jam 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 veiksmus arba veiklą, bet atsižvelgiant į visus turimus įrodymus atliekant vertinimą.

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

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

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

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

Finansinis turtas, vertinamas amortizuota verte

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

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

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

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)

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

Bendrovė neturi finansinio turto, laikomo prekybai, kuris 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 tikėtinius kredito nuostolius. Skaičiuojant įtraukiami visi atlygiai ir kitos sumos, kuriuos sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos ir kurie yra neatskiriama faktinių palūkanų normos dalis, sandorių sąnaudos, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos. Skaičiuojant faktinių palūkanų normą daroma prielaida, kad pinigų srautus ir tikėtiną panašių finansinių priemonių grupės galiojimo laikotarpį galima patikimai įvertinti. Kai pinigų srautų arba finansinės priemonės (arba finansinių priemonių grupės) tikėtino galiojimo laikotarpio patikimai įvertinti neįmanoma, Bendrovė naudoja sutartyje numatytus pinigų srautus per visą sutartyje numatytą finansinės priemonės (arba finansinių priemonių grupės) galiojimo laikotarpį.

Tikėtini kredito nuostoliai

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

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

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

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

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

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

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

Bendrovė išduodant paskolą įvertina ir apskaito 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius. Paskesniais ataskaitiniais laikotarpiais, nesant reikšmingo kredito rizikos padidėjimo, susijusio su paskolos davėju, Bendrovė koreguoja 12 mėnesių tikėtinų kredito nuostolių likutį atsižvelgiant į vertinimo datai likusią nepadengtą paskolos sumą. Nustačius, kad paskolos davėjo finansinė būklė reikšmingai pablogėjo, lyginant su būkle, buvusia paskolos išdavimo metu, Bendrovė apskaito visus paskolos galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius. Vėliausias momentas, kai Bendrovė pripažįsta visus išduotai paskolai tenkančius tikėtinus galiojimo laikotarpio kredito

nuostolius, identifikuojamas, kai skolininkas vėluoja apmokėti eilinę įmoką, arba visą skolą ilgiau negu 30 dienų. Esant kitų įrodymų, Bendrovė apskaito visus išduotai paskolai tenkančius tikėtinus galiojimo laikotarpio kredito nuostolius neatsižvelgiant į įmokų vėlavimo apmokėti ilgiau negu 30 dienų prielaidą.

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

Dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas

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

- a) dideli skolininko finansiniai sunkumai;
- b) sutarties pažeidimai, pavyzdžiui, laikų neapmokėta skola arba eilinė įmoka virš 90 dienų;
- c) skolininkui suteikta nuolaida, kurios 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 trečiajam šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; arba
- Bendrovė perleidžia savo teisę gauti pinigines įplaukas iš turto ir/arba (a) perleidžia iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleidžia, nei išlaiko su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio turto kontrolę:
 - jei Bendrovė neišlaikė kontrolės, ji nutraukia finansinio turto pripažinimą, o visas perduodant sukurtas arba išlaikytas teises ir prievoles pripažįstamos atskirai turtu arba įsipareigojimais;
 - jei Bendrovė išlaikė kontrolę, ji toliau pripažįsta finansinį turtą tiek, kiek toliau kontroliuoja finansinį turtą.

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Apskaitos politika taikoma nuo 2019 m. sausio 1 d.

Bendrovė pradėjo taikyti 16-ąjį TFAS nuo 2019 m. sausio 1 d. pagal modifikuotą retrospektyvų metodą. 2018 metų palyginamieji skaičiai nebuvo perskaičiuoti, kaip tai leidžiama pagal standarto pereinamojo laikotarpio nuostatas. Dėl to pateikti duomenys už 2019 metus ir 2018 metus nėra palyginami. Bendrovė pasirinko pasinaudoti praktine priemone iš naujo nevertinti, ar 2019 m. sausio 1 d. sutartis buvo arba apėmė nuomą. Vietoj to, Bendrovė pritaikė naują standartą tik toms sutartims, kurios anksčiau buvo identifikuotos kaip nuomos sutartys pagal 17-ąjį TAS ir 4-ąjį TFAAK aiškinimą tą dieną, kai standartas pradėtas taikyti pirmąjį kartą.

Bendrovė veikia kaip nuomininkas

Bendrovė (kaip nuomininkas) yra sudariusi transporto priemonių ir patalpų nuomos sutartis. Iki 16-ojo TFAS taikymo Bendrovė klasifikuodavo kiekvieną savo nuomos sutartį nuomos pradžios datą arba kaip finansinę nuomą (lizingą), arba kaip veiklos nuomą. Nuoma buvo klasifikuojama kaip finansinė nuoma (lizingas), jeigu iš esmės visa su nuomojamo turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda buvo perduota Bendrovei; priešingu atveju ji buvo klasifikuojama kaip veiklos nuoma. Finansinė nuoma (lizingas) nuomos pradžioje buvo kapitalizuojama mažesne iš dviejų vertių: nuomojamo turto tikrąja verte arba minimalių nuomos mokėjimų dabartine verte. Nuomos mokėjimai paskirstomi tarp palūkanų sąnaudų (pripažintų finansinės veiklos sąnaudomis) ir lizingo įsipareigojimų padengimo dalies (žr. žemiau „Apskaitos politika taikoma iki 2019 m. sausio 1 d.“)

Pradėjusi taikyti 16-ąjį TFAS, Bendrovė perėjo prie bendro pripažinimo ir vertinimo metodo taikymo visoms nuomos rūšims, išskyrus trumpalaikę nuomą ir mažos vertės turto nuomą. Standartas numato specifinius pereinamojo laikotarpio reikalavimus ir praktines priemones, kurias pritaikė Bendrovė.

Nuoma, anksčiau klasifikuota kaip finansinė nuoma

Bendrovė nepakeitė pripažinto turto ir įsipareigojimų pirminių balansinių verčių standarto taikymo pirmą kartą datą tai nuomai, kuri anksčiau buvo klasifikuojama kaip finansinė nuoma (lizingas) (t. y. naudojimo teise valdomas turtas ir nuomos įsipareigojimai lygūs nuomos turtui ir įsipareigojimams, pripažintiems pagal 17ąjį TAS). 16-ojo TFAS reikalavimai pradėti taikyti šiai nuomai nuo 2019 m. sausio 1 d.

Naudojimo teise valdomas turtas, anksčiau klasifikuojamas kaip finansinė nuoma, finansinės padėties ataskaitoje buvo klasifikuojamas kaip „Materialusis turtas“. Nuo 2019 m. sausio 1 d. toks turtas ir toliau klasifikuojamas kaip „Materialusis turtas“.

Nuoma, anksčiau apskaityta kaip veiklos nuoma

Bendrovė pripažino naudojimo teise valdomą turtą ir nuomos įsipareigojimus visoms nuomos sutartims, kurios anksčiau buvo klasifikuojamos kaip veiklos nuoma, išskyrus trumpalaikę nuomą ir mažos vertės turto nuomą. Naudojimo teise valdomas turtas buvo pripažintas remiantis suma, lygia nuomos įsipareigojimams, pakoreguotiems bet kokių susijusių iš anksto sumokėtų nuomos mokėjimų suma. Nuomos įsipareigojimai buvo pripažinti remiantis likusių nuomos mokėjimų, diskontuotų taikant palyginamąją skolinimosi palūkanų normą, dabartine verte taikymo pirmą kartą datą. 2019 m. sausio 1 d. nuomos įsipareigojimams taikyta svertinė vidutinė palyginamoji skolinimosi palūkanų norma buvo 3%.

Nuo 2019 m. sausio 1 d. pripažintas naudojimo teise valdomas turtas, pagal anksčiau klasifikuojamas veiklos nuomos sutartis, finansinės padėties ataskaitoje buvo klasifikuojamas kaip „Materialusis turtas“.

Taikytos praktinės priemonės

Bendrovė taikė šias praktines priemones:

- Taikė vieną bendrą diskonto normą nuomos sutarčių su pagrįstai panašiais ypatumais portfeliui;
- Rėmėsi ankstesniu vertinimu, ar nuoma nėra nuostolinga prieš pat taikymo pirmą kartą datą;
- Taikė trumpalaikės nuomos išimtis toms nuomos sutartims, kurių terminas baigiasi per 12 mėnesių po taikymo pirmą kartą datos;
- Neįtraukė pirminių tiesioginių sąnaudų vertinant naudojimo teise valdomą turtą taikymo pirmą kartą datą;
- Praeities įvykius vertino remdamasi ateities rezultatais nustatydamą nuomos laikotarpį, kai sutartis numatė galimybę pratęsti ar nutraukti nuomą.

16-ojo TFAS taikymo poveikis finansinės būklės ataskaitai 2019 m. sausio 1 d. (padidėjimas):

	2019 m. sausio 1 d.
Turtas	
Materialusis turtas – Patalpos ir stovėjimo aikštelė	35 808
Turto iš viso	<u>35 808</u>
Įsipareigojimai	
Ilgalaikiai nuomos įsipareigojimai	21 040
Trumpalaikiai nuomos įsipareigojimai	14 768
Įsipareigojimų iš viso	<u>35 808</u>

Apskaitos politika taikoma iki 2019 m. sausio 1 d.

a) Nuomos įmokos – Bendrovė kaip nuomininkas

Veiklos nuomos įmokos tiesiniu metodu paskirstomos per nuomos laikotarpį ir pripažįstamos pelne (nuostoliuose). Gautos nuomos paskatos pripažįstamos kaip sudėtinė visų nuomos sąnaudų dalis per nuomos laikotarpį.

Minimalios finansinės nuomos įmokos paskirstomos finansinės veiklos sąnaudoms ir neapmokėto įsipareigojimo mažinimui. Finansinės veiklos sąnaudos paskirstomos kiekvienam laikotarpiui per nuomos laikotarpį, kad būtų galima nustatyti pastovią palūkanų normą kiekvieno laikotarpio įsipareigojimų likutinei vertei padengti.

Neapibrėžtosios nuomos įmokos apskaitomos peržiūrėjus minimalias nuomos įmokas per likusį nuomos laikotarpį, kai patvirtinamas nuomos koregavimas.

Nustatymas, ar susitarimas apima nuomą

Susitarimo pradžioje Bendrovė nustato, ar toks susitarimas yra nuoma (arba ją apima). Konkretus turtas yra nuomos objektas, kai susitarimo įvykdymas priklauso nuo to turto naudojimo. Susitarimas suteikia teisę naudoti turtą, jei susitarimu Bendrovei perduodama teisė kontroliuoti valdomo turto naudojimą. Susitarimo vykdymo pradžioje arba jį peržiūrint, Bendrovė įmokas ir kitas aplinkybes, kurios apibrėžtos susitarime, suskirsto į įmokas už nuomą ir už kitus elementus, remiantis jų santykine tikrąja verte. Jei Bendrovė nusprendžia, kad neįmanoma patikimai atskirti finansinės nuomos įmokų, turtas ir įsipareigojimai pripažįstami verte, kuri lygi valdomo turto tikrajai vertei. Vėliau įsipareigojimai sumažinami tada, kai atliekami mokėjimai, ir pripažintam finansiniam įsipareigojimui finansinės išlaidos priskiriamos taikant Bendrovės skolinimosi palūkanų normą.

b) Lizingas – Bendrovė kaip nuomininkas

Ilgalaikio materialiojo turto nuoma, kai nuomininkui perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda, klasifikuojama kaip lizingas. Išnuomotas turtas pripažįstamas ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje lizingo pradžioje mažesne iš dviejų verčių: lizingo būdu įsigyto ilgalaikio materialiojo turto tikrąja verte arba įvertinta minimalių lizingo įmokų dabartine verte. Nuomos mokestis paskirstomas tarp įsipareigojimų bei palūkanų sąnaudų taip, kad sudarytų pastovią periodišką palūkanų normą likusiam lizingo įsipareigojimų likučiui. Atitinkamai, nuomos

mokesčiai, atėmus būsimas finansavimo sąnaudas, yra apskaitomi ilgalaikių mokėtinų sumų straipsnyje, išskyrus tuos mokėjimus, kurie turi būti įvykdyti per 12 mėnesių, kurie priskiriami prie trumpalaikių įsipareigojimų. Ilgalaikio materialiojo turto nuoma, kai nuomininkui perduodama iš esmės visa su turto nuosavybe susijusi rizika ir nauda, klasifikuojama kaip lizingas. Išnuomotas turtas pripažįstamas ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje lizingo pradžioje mažesne iš dviejų verčių: lizingo būdu įsigyto ilgalaikio materialiojo turto tikrąja verte arba įvertinta minimalių lizingo įmokų dabartine verte. Nuomos mokestis paskirstomas tarp įsipareigojimų bei palūkanų sąnaudų taip, kad sudarytų pastovią periodišką palūkanų normą likusiam lizingo įsipareigojimų likučiui. Atitinkamai, nuomos mokesčiai, atėmus būsimas finansavimo sąnaudas, yra apskaitomi ilgalaikių mokėtinų sumų straipsnyje, išskyrus tuos mokėjimus, kurie turi būti įvykdyti per 12 mėnesių, kurie priskiriami prie trumpalaikių įsipareigojimų.

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 grynas pelnas, anksčiau pripažintas kitose bendrosiose pajamose. Palūkanų pajamos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Dividendų pajamos pripažįstamos pelne (nuostoliuose) tada, kai nustatoma teisė juos gauti; kotiruojamų vertybinių popierių atveju paprastai tai yra eks-dividendinė diena.

Finansines sąnaudas sudaro palūkanos už įsiskolinimus, atidėjinių ir atidėtojo atlygio diskontavimo padengimas, finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, perleidimo nuostoliai, finansinio turto, vertinamo tikrąja verte, vertės pokytį įtraukiant į pelną (nuostolius), tikrosios vertės nuostoliai ir neapibrėžtasis atlygis, pripažinti finansinio turto (išskyrus prekybos gautinų sumų) vertės sumažėjimo nuostoliai ir perklasifikuoti grynieji nuostoliai, anksčiau pripažinti kitose bendrosiose pajamose.

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

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis

Pelno mokestį sudaro einamasis ir atidėtas 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 mokesčių, keliamų mokesčių nuostolių suma negali viršyti 70 procentų mokesčio 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. Atidėtasis mokeskis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitines vertes ir jų mokesčių bazės grynąją mokesčią 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

2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiais finansiniais metais Bendrovė pirmą kartą pritaikė šiuos TFAS ir jų pakeitimus:

16-asis TFAS „Nuoma“

16-asis TFAS, kuris pakeitė 17-ąjį TAS „Nuoma“, numato nuomos pripažinimo, vertinimo, pateikimo ir atskleidimo principus. Standartas numato bendrą nuomininko apskaitos modelį, pagal kurį nuomininkai privalo pripažinti turtą ir įsipareigojimus pagal visas nuomos rūšis, nebent nuomos laikotarpis yra 12 mėnesių arba trumpesnis, arba pagal nuomos sutartį perduodamas turtas yra mažos vertės. Nuomotojo apskaita iš esmės liko nepasikeitusi. Atsižvelgiant į tai, 13-asis TFAS neturėjo įtakos toms nuomos sutartims, kuriose Bendrovė veikė kaip nuomotojas, išskyrus subnuomą, kuri priskiriama finansinei nuomai (lizingui) pagal 16-ąjį TFAS.

Bendrovė pritaikė 16-ąjį TFAS pagal modifikuotą retrospektyvų pereinamojo laikotarpio metodą, kai šio standarto taikymo pirmąjį kartą diena laikoma 2019 m. sausio 1 d. Pagal šį metodą standartas taikomas retrospektyviai ir šio standarto taikymo pirmąjį kartą bendras poveikis yra pripažįstamas standarto taikymo pirmąjį kartą dieną, kuomet koreguojamas nepaskirstytojo pelno ataskaitinio laikotarpio pradžios likutis. Bendrovė pasirinko pasinaudoti praktine priemone pereinamuoju laikotarpiu taikyti standartą tik toms sutartims, kurios pirmiau buvo identifikuotos kaip nuomos sutartys pagal 17-ąjį TFAS ir TFAAK 4-ąjį aiškinimą „Nustatymas, ar sutartis apima nuomą standarto taikymo pirmąjį kartą dieną“.

Bendrovė nusprendė taikyti pripažinimo išimtis nuomos sutartims, kurių nuomos terminas nuomos laikotarpio pradžios dieną yra 12 mėnesių arba mažiau ir kuriose nenumatyta pirkimo galimybė (trumpalaikė nuoma), bei nuomos sutartims, pagal kurias perduodamas turtas yra mažos vertės (mažos vertės turtas). Be to, Bendrovė pasirinko taikyti bendrą diskonto normą nuomos sutarčių su pagrįstai panašiomis ypatybėmis portfeliui ir praeities įvykius vertino remdamasi ateities rezultatais nustatydamą nuomos laikotarpį, kai nuomos sutartis numatė galimybę pratęsti ar nutraukti nuomą.

16-ojo TFAS taikymo poveikis 2019 m. sausio 1 d. atskleistas 2-oje pastaboje. Nauji apskaitos principai pradėjus taikyti 16-ąjį TFAS aprašyti 2-oje pastaboje.

„Išankstinio mokėjimo savybės su neigiama kompensacija“ – 9-ojo TFAS pataisos
Pataisomis leidžiama finansinį turtą su išankstinio mokėjimo savybėmis, leidžiančiomis ar reikalaujančiomis, kad sutarties šalis sumokėtų arba gautų pagrįstą kompensaciją už sutarties nutraukimą anksčiau termino (taip kad iš turto turėtojo perspektyvos gali būti „neigiama kompensacija“), vertinti amortizuota savikaina arba tikrąja verte, jos pasikeitimą pripažįstant kitose bendrosiose pajamose. Šios pataisos neturėjo jokios įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

„Plano pakeitimas, sumažinimas arba įvykdymas“ – 19-ojo TAS pataisos
Pataisomis reikalaujama taikyti patikslintas aktuarines prielaidas, siekiant nustatyti einamąją paslaugų savikainą ir grynąsias palūkanas likusiam ataskaitiniam metų laikotarpiui po plano pakeitimo, sumažinimo ar įvykdymo. Pataisomis taip pat išaiškinta, kokios įtakos plano pakeitimo, sumažinimo ar įvykdymo apskaitymas turi turto viršutinės ribos reikalavimų taikymui. Šios pataisos neturėjo jokios įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

TFAAK 23-asis aiškinimas „Neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo“
Šiuo aiškinimu patikslinama, kaip turi būti taikomi 12-ajame TAS numatyti pripažinimo ir vertinimo reikalavimai, jeigu egzistuoja neaiškumas dėl pelno mokesčio traktavimo. Aiškinimas

numato rekomendacijas, ar neaiškumai dėl mokesčių traktavimo turėtų būti vertinami atskirai ar visi kartu, taip pat dėl mokesčių administratoriaus atliekamų patikrinimų, tinkamo metodo neaiškumui atspindėti ir faktų bei aplinkybių pasikeitimų apskaitos.

Pritaikiusi Aiškinimą, Bendrovė įvertino, ar ji turi kokių nors neaiškių mokesčių pozicijų. Remdamasi mokesčių atitikties duomenimis, Bendrovė nustatė, jog tikėtina, kad jos mokesčių traktavimai (įskaitant tuos, kurie susiję su patronuojamosiomis įmonėmis) bus priimtini mokesčių institucijoms. Šis Aiškinimas neturėjo jokios įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

2015–2017 m. ciklo Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų metiniai patobulinimai – 3-iojo TFAS, 11-ojo TFAS, 12-ojo TAS ir 23-iojo TAS pataisos
Siauros apimties pataisos turės įtakos keturiems standartams.

- 3-iasis TFAS „Verslo jungimai“ ir 11-asis TFAS „Jungtinė veikla“: 3-iojo TFAS pataisomis patikslinta, kad įsigyjantis ūkio subjektas turi iš naujo įvertinti jo anksčiau turėtą bendros veiklos dalį tuomet, kai jis įgyja verslo kontrolę. 11-ojo TFAS pataisomis patikslinta, kad ūkio subjektas neturi iš naujo įvertinti savo anksčiau turėtos verslo dalies tuomet, kai jis įgyja verslo, kuris yra bendra veikla, bendrą kontrolę.
- 12-asis TAS „Pelno mokesčiai“: 12-ojo TAS pataisomis patikslinta, kad ūkio subjektas pripažįsta visas su mokėjimais už finansines priemones, priskiriamas nuosavybei, susijusias pelno mokesčio pasekmes, jeigu jis pripažino sandorius ar įvykius, dėl kurių buvo gautas susijęs paskirstytinas pelnas.
- 23-iasis TAS „Skolinimosi išlaidos“. 23-iojo TAS pataisomis patikslinta, kad kai kriterijus tenkinantis turtas yra parengtas jo numatyta naudojimui paskirčiai ar pardavimui ir tam tikros pasiskolintos lėšos, susijusios su kriterijus tenkinančiu turtu, tuo momentu dar nėra gražintos, tokios pasiskolintos lėšos turi būti įtraukiamos į lėšas, kurias įprastai ūkio subjektas skolinasi.

Šios pataisos neturėjo įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

Dar neįsigalioję nauji standartai, pakeitimai ir išaiškinimai

Kitos standartų pataisos ir nauji standartai, kurie yra patvirtinti taikymui ES, bet dar neįsigalioję, yra neaktualūs Bendrovei.

Standartai, kurie įsigalios kitais ataskaitiniais laikotarpiais, bet dar nėra patvirtinti Europos Sąjungos:

Standartų pataisos ir nauji standartai, kurie dar nėra patvirtinti taikymui ES, yra neaktualūs Bendrovei.

V. TIKROSIOS VERTĖS NUSTATYMAS

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

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

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

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

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

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

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

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

VI. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Pajamos	Pastabos Nr.	2019/01/01- 2019/12/31	2018/01/01- 2018/12/31
Turto valdymo mokestis		196 776	232 372
Turto platinimo mokestis		2 670	2 681
Turto sėkmės mokestis		-	17 337
Iš viso:		199 446	252 390

Visos Bendrovės pagrindinės veiklos pajamos yra uždirbamos Lietuvos Respublikoje.

2 pastaba. Valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019/01/01- 2019/12/31	2018/01/01- 2018/12/31
Komisinis atlyginimas tarpininkams		14 877	4 441
Kitos veiklos sąnaudos		1 350	1 625
Iš viso:		16 227	6 066

3 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019/01/01- 2019/12/31	2018/01/01- 2018/12/31
Audito, apskaitos, konsultacinės sąnaudos		11 526	19 881
Mokesčių sąnaudos		13 529	17 051
Patalpų nuoma		-	11 297
Patalpų išlaikymo sąnaudos		3 035	3 077
Transporto sąnaudos		6 542	9 956
Komandiruočių sąnaudos		4 316	9 192
Juridinės, vertimų sąnaudos		1 643	6 011
Ryšių sąnaudos		4 345	4 890
Kompiuterių išlaidos		2 896	2 181
Kvalifikacijos palaikymas, mokymai		332	523
Viešieji ryšiai, reklama		2 420	-
Kitos sąnaudos		3 054	2 811
Iš viso:		53 638	86 870

4 pastaba. Personalo sąnaudos

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019/01/01- 2019/12/31	2018/01/01- 2018/12/31
Atlyginimai		97 321	68 402
Socialinio draudimo sąnaudos		1 719	21 014
Kitos su darbuotojais susijusios sąnaudos		972	2 918
Iš viso:		100 012	92 334

Socialinio draudimo sąnaudos sumažėjo, dėl nuo 2019 m. sausio 1 d. Lietuvoje taikomos naujos socialinio draudimo apmokestinimo tvarkos, kai didžioji dalis socialinio draudimo sąnaudų tenka darbuotojui.

5 pastaba. Finansinės veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019/01/01- 2019/12/31	2018/01/01- 2018/12/31
Paskolų ir gautinų sumų palūkanų pajamos		9 893	10 646
Iš viso finansinės veiklos pajamos:		9 893	10 646
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų amortizuota savikaina, palūkanų sąnaudos		1 371	584
Užsienio valiutos keitimo nuostolis grynąja verte		49	238
Iš viso finansinės veiklos sąnaudos:		1 420	822
Finansinės veiklos sąnaudos, pripažintos pelne (nuostoliuose), grynąja verte:		8 473	9 824

6 pastaba. Pelno mokestis

Straipsniai	2019/01/01- 2019/12/31	2018/01/01- 2018/12/31
Ataskaitinių metų pelno mokestis	2 600	10 612
Pelno mokesčio sąnaudų iš viso:	2 600	10 612

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	2019/01/01- 2019/12/31	2018/01/01- 2018/12/31
Ataskaitinių metų pelnas prieš apmokestinimą	14 780	68 179
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaičiuotos taikant 15 % tarifą	2 217	10 227
Neleidžiami atskaitymai	443	385
Parama	(60)	-
Pelno mokesčio sąnaudos	2 600	10 612

Mokesčių, pripažintų kitose bendrosiose pajamose nebuvo.

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Rodikliai	Materialusis turtas				Nematerialusis
		Automobiliai	Kitas turtas	Patalpos ir stovėjimo aikštelė	Viso	turtas
a)	Įsigijimo savikaina					
	2018 m. sausio 1 d.	41 070	28 468	-	69 538	13 138
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	-	1 028	-	1 028	-
	- perleistas ir nurašytas turtas(-)	-	-	-	-	-
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-)	-	-	-	-	-
	2018 m. gruodžio 31 d.	41 070	29 496	-	70 566	13 138
	Koregavimas dėl IFRS16	-	-	35 808	35 808	-
	2019 m. sausio 1 d.	41 070	29 496	35 808	106 374	13 138
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- turto įsigijimas	-	1 020	-	1 020	-
	- perleistas ir nurašytas turtas(-)	-	-	-	-	-
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-)	-	-	-	-	-
	2019 m. gruodžio 31 d.	41 070	30 516	35 808	107 394	13 138
b)	Nusidėvėjimas (amortizacija) ir vertės sumažėjimas					
	2018 m. sausio 1 d.	5 704	25 473	-	31 177	12 462
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	6 845	1 245	-	8 090	675
	- finansinių metų vertės sumažėjimas	-	-	-	-	-
	- atstatantys įrašai (-)	-	-	-	-	-
	- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	-	-	-	-	-
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/-)	-	-	-	-	-
	2018 m. gruodžio 31 d.	12 549	26 718	-	39 267	13 137
	Finansinių metų pokyčiai:					
	- finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	6 845	1 471	15 346	23 662	-

UAB „Prudentis“
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	- finansinių metų vertės sumažėjimas	-	-	-	-	-
	- atstatantys įrašai (-)	-	-	-	-	-
	- kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)	-	-	-	-	-
	- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/(-)	-	-	-	-	-
	2019 m. gruodžio 31 d.	19 394	28 189	15 346	62 929	13 137
c)	Likutinė vertė					
	Likutinė vertė 2018 m. sausio 1 d. (a)-(b)	35 366	2 995	-	38 361	676
	Likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)	28 521	2 778	-	31 299	1
	Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d. (a)-(b)	21 676	2 327	20 462	44 465	1

Bendrovės ilgalaikis nematerialusis turtas, kurio įsigijimo vertė 2019 m. gruodžio 31 d. lygi 13 138 eurui, buvo visiškai amortizuotas (2018 m. gruodžio 31 d. – 9 541 euras), tačiau vis dar naudojamas veikloje.

Nusidėvėjimas ir amortizacija apskaityta bendrosiose administracinėse sąnaudose.

8 pastaba. Atidėtasis pelno mokestis

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nepripažino atidėtojo pelno mokesčio dėl sumų nereikšmingumo.

9 pastaba. Prekybos ir kitos gautinos sumos

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019-12-31	2018-12-31
Ilgalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos		199 861	193 861
- <i>Gautinos paskolos</i>		<i>199 861</i>	<i>193 861</i>
Trumpalaikės prekybos ir kitos gautinos sumos		98 266	40 674
Įmonės gautinos sumos (gautinos sumos iš fondų portfelių)		22 214	23 941
Kitos gautinos sumos		76 052	11 029
- <i>Gautinos palūkanos</i>		<i>9 893</i>	<i>10 646</i>
- <i>Ateinančių laikotarpių sąnaudos</i>		<i>3 254</i>	<i>4 350</i>
- <i>Išankstiniai apmokėjimai tiekėjams</i>		<i>783</i>	<i>1 737</i>
- <i>Kitos gautinos sumos</i>		<i>62 122</i>	-

2019 m. gruodžio 31 d. didžiąją dalį kitų gautinų sumų sudaro susijusioms šalims suteiktos paskolos. Paskolų grąžinimo terminas – 2020 m. gegužės 31 d., metinė palūkanų norma - 5 proc. Tačiau 2020 metais sutartys planuojama bus pratęstos keliems metams į priekį, dėl to klasifikuojama kaip ilgalaikės gautinos sumos.

Žemiau pateiktas kitų gautinų sumų išskaidymas:

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019-12-31	2018-12-31
Audrius Balaišis		44 350	-
Gediminas Būda		17 772	-
Iš viso:		62 122	-

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo suformuotas.

10 pastaba. Pinigai ir jų ekvivalentai

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019-12-31	2018-12-31
Pinigai bankuose		119	170
Iš viso:		119	170

11 pastaba. Kapitalas ir rezervai

Įstatinis kapitalas

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

Privalomasis rezervas

2019 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. 2019 m. gruodžio 31 d. privalomas rezervas buvo pilnai suformuotas.

12 pastaba. Prekybos ir kitos mokėtinos sumos

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019-12-31	2018-12-31
Mokėtinos sumos tiekėjams		1 159	19 667
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai		9 678	8 706
Sukauptos sąnaudos		7 634	9 100
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		1 174	548
Iš viso:		19 645	38 021

13 pastaba. Nuomos įsipareigojimai

Straipsniai	Pastabos Nr.	2019-12-31	2018-12-31
Nuomos ilgalaikiai įsipareigojimai		22 853	21 605
Nuomos einamųjų metų dalis		19 793	4 124
Iš viso:		42 646	25 729

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

Bendrovė taip pat nuomojasi biurą ir dvi stovėjimo vietas pagal patalpų nuomos sutartį ir galiojančius pakeitimus. Nuomos laikotarpis – iki 2021 m. balandžio 30 d., pasibaigus šiam laikotarpiui, nuomos sutartis gali būti atnaujinama, tačiau potencialūs būsimi pinigų srautai, kadangi nebuvo pagrįstai aišku, jog nuomos sutartys bus pratęstos. Nuo 2020 m. sausio 1 d. atsižvelgiant į padidėjusį VKI nuomos suma padidinama iki 1 010,70 eurų per mėnesį, nuoma už vieną stovėjimo vietą padidinama iki 186,03 EUR, už antrą – 136,58 EUR.

14 pastaba. Finansinės rizikos valdymas

Bendrovė susiduria su šiomis finansinėmis rizikomis:

- kredito rizika,
- likvidumo rizika
- rinkos rizika.

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

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

Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Bendrovė patirs finansinių nuostolių, jei kita šalis neįvykdys numatytų įsipareigojimų. Bendrovė taiko priemones, kuriomis siekiama nuolat užtikrinti, kad sandoriai būtų sudaromi su patikimais klientais ir sandorių suma neviršytų patvirtinto kredito rizikos limito. Bendrovė nesuteikia garantijų už kitų šalių prievoles. Didžiausią kredito riziką sudaro kiekvieno finansinio turto vieneto balansinė vertė, įskaitant išvestines finansines priemones balanse, jeigu tokių yra. Todėl Bendrovės vadovybė mano, jog maksimali rizika yra lygi gautinų sumų, atėmus pripažintus vertės sumažėjimo nuostolius finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną, sumai.

Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis

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

Straipsniai	2019-12-31	2018-12-31
Prekybos skolos ir kitos gautinos sumos	294 473	228 831
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	119	170
Iš viso:	294 485	229 001

Prekybos skolų ir kitų gautinų sumų įsiskolinimai pagal pradelsimą 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. pateikiami žemiau:

Straipsniai	2019-12-31	2018-12-31
Nepradelsti įsiskolinimai	294 592	229 001
Pradelsti įsiskolinimai daugiau nei 90 dienų	-	-
Iš viso:	294 592	229 001

Kaip atskleista 9 pastaboje, 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. didžioji dalis gautinų sumų yra gautinos sumų yra suteiktos paskolos.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pinigai ir pinigų ekvivalentai sudarė 119 eurą (2018 m. – 170 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 grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį, leidžiantį įvykdyti įsipareigojimus tiek esant įprastoms, tiek sudėtingoms sąlygoms, nepatiriant nepriimtinių nuostolių ir nerizikuojant prarasti reputaciją. Taip pat parinkti tik aukštą likvidumą turinčius investicijų objektus, turinčius išvystytas antrines rinkas. Šis užsitikrinimas neapima galimų nenusėjamų nepaprastųjų aplinkybių (pvz., stichinių nelaimių) įtakos.

Toliau pateikiami 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 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	42 646	44 017	5 052	15 152	23 813
Mokėtinos sumos tiekėjams	1 160	1 160	1 160	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	1 174	1 174	1 174	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. likutis	44 980	46 351	7 386	15 152	23 813

UAB „Prudentis“
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nurodyta kitaip)

Nuomos (finansinio lizingo įsipareigojimai)	25 729	25 729	1 002	3 122	21 605
Mokėtinos sumos tiekėjams	19 667	19 667	19 667	-	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai	548	548	548	-	-
2018 m. gruodžio 31 d. likutis	45 944	45 944	21 217	3 122	21 605

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.

2019 metais didžioji dalis valiutinių operacijų buvo atliekama eurais. Todėl, Bendrovės vadovybės nuomone, nėra reikšmingos valiutos kurso rizikos, nes Įmonė neturi investicijų, denominuotų kitomis valiutomis.

Palūkanų normos rizika

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 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

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 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. 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 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.

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės pradinis kapitalas lygus 265 639 EUR, Kapitalo pakankamumo rodiklis 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 2,0478 (2018 gruodžio 31 d.: 1,9032). Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos banko, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis nei 1. 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 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.

	2019-12-31		2018-12-31	
	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė
Gautinos sumos	294 473	294 473	228 831	228 831
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	119	119	170	170
Finansinis turtas iš viso	294 592	294 592	229 001	229 001
Nuomos įsipareigojimai	42 646	42 646	25 729	25 729
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 160	1 160	19 667	19 667
Finansiniai įsipareigojimai iš viso	43 806	43 806	45 396	45 396

Finansiniai instrumentai, nevertinami tikrąja verte

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

16 pastaba. Neapibrėžtumai

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

17 pastaba. Sandoriai su susijusiomis šalimis

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

Finansiniai ryšiai su bendrovės vadovais

Straipsniai	2019-12-31	2018-12-31
Darbo užmokestis (įskaitant premijas)	39 603	25 973
Socialinio draudimo įmokos	701	8098
Iš viso:	40 304	34 071
Vidutinis vadovų skaičius per metus	1	1

Bendrovės vadovams priskiriami: direktorius.

UAB „Prudentis“
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi paskolų vadovui:

Operacijos	2019	2018
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	179 861	179 861
Suteiktos paskolos	-	-
Grąžintos paskolos	-	-
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	179 861	179 861
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	8 993	6 776
Priskaičiuotos palūkanos	8 993	8 993
Sumokėtos palūkanos	8 993	6 776
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	8 993	8 993
Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje	44 350	-

Operacijos	2019-12-31	2018-12-31
Palūkanų pajamos:	8 993	8 993
Audrius Balaišis	8 993	8 993
Gautinos paskolos ir palūkanos:	188 854	188 854
Audrius Balaišis	188 854	188 854

Sandoriai su kitomis susijusiomis šalimis

Per ataskaitinius metus Bendrovės atliktos operacijos su kitomis susijusiomis šalimis bei jų tarpusavio atsiskaitymų likučiai 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. pateikiami lentelėse:

Operacijos	2019	2018
Paskolos likutis finansinių metų pradžioje	14 000	34 000
Suteiktos paskolos	6 000	-
Grąžintos paskolos	-	20 000
Paskolos likutis finansinių metų pabaigoje	20 000	14 000
Palūkanų likutis finansinių metų pradžioje	1 653	1 270
Priskaičiuotos palūkanos	900	1 653
Sumokėtos palūkanos	1 653	1 270
Palūkanų likutis finansinių metų pabaigoje	900	1 653
Kitos gautinos sumos finansinių metų pabaigoje	17 772	-

Operacijos	2019-12-31	2018-12-31
Palūkanų pajamos:	900	1 653
Gediminas Būda	900	1 653
Gautinos paskolos ir palūkanos:	20 900	15 653
Gediminas Būda	20 900	15 653

Likučiai nėra užtikrinti.

18 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2019 m. pabaigoje iš Kinijos pirmą kartą pasirodė naujienų apie COVID-19 (koronavirusą) ir Pasaulio sveikatos organizacijai buvo pranešta apie ribotą skaičių nežinomo viruso atvejų. Per pirmuosius kelis 2020-ųjų metų mėnesius virusas išplito visame pasaulyje ir jo neigiamas poveikis įgavo pagreitį. Nors rengiant šias finansines ataskaitas padėtis vis dar keitėsi, atrodo, kad neigiamas poveikis įmonės veiklai gali būti didesnis, nei tikėtasi iš pradžių. Akcijų rinkos sumažėjo. Vadovybė mano, kad šis protrūkis nėra koreguojantis pobalansinis įvykis.

Sumažėjusios akcijų kainos pasaulio listinguojamų įmonių vertybinių popierių biržose ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais turėtų įtakos Bendrovės valdomų fondų listinguojamų investicijų tikrajai vertei ir atitinkamai Bendrovės valdymo mokesčio pajamoms.

19 pastaba. Valdomi fondai

Bendrovė patikėjimo teise valdo klientų turtą.

2019 m. Bendrovė valdė:

- į perleidžiamuosius vertybinius popierius investuojantį atvirą specialųjį investicinį fondą „Prudentis Global Value Fund“. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 042 448 eurus (2018 m. gruodžio 31 d. - 2 061 615 eurų), o dalyvių skaičius buvo 31 (2018 m. gruodžio 31 d. - 30);
- atvirąjį suderintąjį investicinį fondą „Prudentis Quantitative Value Fund“. Fondas likviduotas 2019 m. kovo 26 d. (2018 m. gruodžio 31 d. fondo grynujų aktyvų vertė buvo lygi 535 071 euras, o dalyvių skaičius buvo 13)
- informuotiems investuotojams skirtą atvirojo tipo investicinį fondą „Prudentis Fund“, kuris buvo įkurtas 2015 metais. Šio fondo grynujų aktyvų vertė 2019 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 17 903 401 eurams (2018 m. gruodžio 31 d. – 16 958 219 eurų), o dalyvių skaičius buvo 21 (2018 m. gruodžio 31 d. - 20).

UAB „Prudentis“
2019 m. finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas
(eurais, jei nurodyta kitaip)

Valdomas klientų turtas

Nebalansiniai straipsniai	2019-12-31	2018-12-31
Klientų pinigai ir terminuoti indėliai		
Pinigai	345 161	437 880
Prudentis Global Value Fund pinigai	48 879	285 526
Prudentis Quantitative Value Fund pinigai		37 642
Prudentis Fund pinigai	296 282	114 712
Terminuoti indėliai	671 675	545 100
Prudentis Global Value Fund Terminuoti indėliai	22 462	4 000
Prudentis Quantitative Value Fund terminuoti indėliai	-	-
Prudentis Fund terminuoti indėliai	649 213	541 100
Klientų vertybiniai popieriai	19 189 426	18 861 351
Prudentis Global Value Fund vertybiniai popieriai	1 976 465	2 040 680
Prudentis Quantitative Value Fund vertybiniai popieriai		499 437
Prudentis Fund vertybiniai popieriai	17 212 961	16 321 234
Prudentis Quantitative Value Fund gautini dividendai		546
Valdomas klientų turtas iš viso:	20 206 261	19 844 877

Direktorius

2020 m. kovo 26 d.

Vyriausioji finansininkė

2020 m. kovo 26 d.

UAB „Prudentis“ metinis pranešimas už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

Veiklos apžvalga

2019 metais įmonė „Prudentis“ optimizuodama savo veiklą uždarė „Prudentis Quantitative Value Fund“ fondą ir grąžino lėšas investuotojams. Tokiu būdu įmonė valdo du fondus – informuotiems investuotojams skirtą „Prudentis Fund“ ir suderintąjį fondą „Prudentis Global Value Fund“, steigti naujų fondų artimiausiu metu neplanuojama. Metų pabaigoje įmonės valdomuose fonduose buvo beveik dvidešimt milijonų eurų lėšų, abu fondai baigė metus su teigiama investicine grąža. Nuo 2018 metų pradžios įmonė nebevaldo individualių investicinių portfelių fiziniams ir juridiniams asmenims.

2020 metais toliau skirsime pagrindinį dėmesį teigiamiems investavimo rezultatams pasiekti ir naujų klientų pritraukimui.

2019 metų gruodžio 31 dieną įmonėje dirbo 3 darbuotojai.

2020 metų pradžioje pasaulyje pradėjo plisti pavojingas koronavirusas, buvo paskelbta pasaulinė pandemija. Nors šiuo metu yra dar anksti ir labai sudėtinga daryti išvadas dėl epidemijos plitimo masto, jos suvaldymo ir galimų pasekmių ekonomikai ir atskiram įmonėm, yra labai tikėtina, jog tai gali neigiamai paveikti įmonės veiklą ir jos finansinius rezultatus 2020 metais. Tikslios šio poveikio prognozės skaičiais įmonė nėra pajėgi pateikti dėl aukščiau paminėtų priežasčių. Didžiusia rizika yra susijusi su įmonės pajamų galimu sumažėjimu dėl valdomų fondų grynosios vertės kritimo.

Įmonė specialių tyrimų ar plėtros veiklos nevykdo.

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

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

Dukterinės bendrovės

2019 m. gruodžio 31 d. įmonė nėra įsteigusi dukterinių bendrovių.

Informacija apie akcinį kapitalą

Bendrovės akcinis kapitalas 2019 m. gruodžio 31 d. yra 59 500 EUR.

Įmonės akcininkai 2019 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 2019 metus nepirko kitų bendrovių akcijų.

Įmonė 2018 m. ir 2019 m. neįsigijo ir neturėjo savų akcijų. Įmonė nėra įsteigusi filialų ar atstovybių.

Direktorius

2020 m. kovo 26 d.



