

## **UAB TAURUS WEALTH**

BENDROVĖS 2022 METŲ METINIS PRANEŠIMAS IR FINANSINĖS ATASKAITOS,  
PARENGTOS PAGAL TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO  
AUDITORIAUS IŠVADA, UŽ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 GRUODŽIO 31 D.

**TURINYS**

**TURINYS**

	<b>Lapai</b>
<i>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA</i>	3 - 5
<i>2022 m. METINIS PRANEŠIMAS</i>	6 - 8
<b>Finansinės ataskaitos</b>	
<i>PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA</i>	9
<i>FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA</i>	10
<i>NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA</i>	11
<i>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</i>	12
<i>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</i>	13 - 26

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB Taurus wealth akcininkams:

**Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Sąlyginė nuomonė**

Mes atlikome UAB Taurus wealth (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, išskyrus mūsų išvados skyriuje „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ aprašyto dalyko galimą poveikį, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

**Sąlyginės nuomonės pagrindas**

Mes nebuvo paskirti atlikti ir neatlikome Įmonės 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinių ataskaitų audito. Mūsų audito procedūros 2022 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktos lyginamosios informacijos atžvilgiu nebuvo pakankamos, todėl negalėjome surinkti pakankamų tinkamų audito įrodymų, kad įsitikintume, jog 2021 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateikti duomenys yra teisingi. Sumos, parodytos 2021 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitoje, buvo naudojamos apskaičiuojant finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų sąlyginei nuomonei pagrįsti.

**Pagrindiniai audito dalykai**

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Atliekant UAB Taurus wealth auditą pagrindinių audito dalykų nenustatėme.

**Kiti dalykai**

Įmonės finansinės ataskaitos, už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d., audituotos nebuvo.

**Kita informacija**

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

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

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

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

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

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

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

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

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškreipimo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

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

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

Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2022 m. gruodžio 22 d. buvome paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 1 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos valdybai.

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

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

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva  
2023 m. gegužės 5 d.

## METINIS PRANEŠIMAS

### VADOVO ŽODIS

Pasaulis, atrodo, beveik įveikęs pandemiją ir jos padarinius, 2022 m. pradžioje susiduria su naujais iššūkiais – karu Europoje (Ukrainoje) ir ženkliu infliacija metų eigoje, kas stipriai palietė ne tik geopolitinę situaciją, bet ir įmonių bei investuotojų investavimo poreikius bei įpročius.

Siekiant prisitaikyti prie rinkos pokyčių bei investuotojų poreikio diversifikuoti savo investicijas bei pasaulyje sparčiai populiarėjant investavimui į socialiai atsakingus projektus, ne išimtis ir Lietuva. Viena iš Taurus wealth investavimo krypčių – investicijos į švietimo infrastruktūrą, ne tik skatinančios augti ekonomiką, bet ir kuriančios atsparią, ambicingą visuomenę.

Mums džiugu matyti, kaip Lietuvoje keičiasi investuotojų mentalitetas ir temos, diskutuojamos bendrų susitikimų metu. Mūsų, kaip visuomenės augimą indikuoja tai, kad skaičiai ir graža nebėra vieninteliai rodikliai, kurie įdomūs investuotojams.

### Prognozė 2023 metams

Bendrovė 2023 m. ketina dėti visas pastangas plėsti savo investuojančių klientų ratą. Tiek mus, tiek mūsų investuotojus įkvepia projektai, kurie prisideda prie visuomenės gerovės. Į tokius projektus ir toliau nuosekliai kartu su investuotojais ketiname investuoti ir ateinančiais 2023 metais.

Tikimasi, kad šiais metais ekonominis aktyvumas suintensyvės ir, kad mažėjanti infliacija darys teigiamą poveikį privačioms išlaidoms. Numatoma, kad 2023 m. infliacija sumažės iki 2-3 %, nes normalizuosis energijos kainos ir sumažės prekių trūkumas. Investuotojams dabar kaip niekad yra aktualus diversifikavimo faktorius. Svarbu, kad investuotojai jaustųsi saugūs dėl savo investicijų alokacijos, rekomenduotina kreiptis į savo investicijų patarėją, kad padėtų jums susidėlioti investicijų strategijas ir rizikų valdymą.

### Svarbiausi 2022 metų įvykiai:

- Lietuvos bankas suteikė Taurus wealth C kategorijos FMĮ licenciją. Licencija Taurus wealth suteikia teisę priimti ir perduoti pavedimus, valdyti finansinių priemonių portfelius, teikti investavimo rekomendacijas, platinti finansines priemones ir teikti su platinimu susijusias paslaugas, konsultuoti įmones dėl kapitalo struktūros, verslo strategijos.
- Kartu su investuotojais įgyvendintas privačios mokyklos „Erudito“ licėjus projektas. Socialiai atsakinga investicija, prisidedanti prie Lietuvos švietimo ir infrastruktūros stiprinimo. Mokykloje yra įdiegti naujausi technologiniai, edukaciniai ir ergonominiai sprendimai. Įgyvendinto projekto vertė 17,9 mln. Eur, pritrauktas išorinis kapitalas 7 mln. Eur.
- Kartu su investuotojais įgyvendintas 1 300 kv.m. ploto Lazdynų gyvūnų ligoninės projektas. Lazdynų gyvūnų ligoninė – viena moderniausių gyvūnų veterinarijos, priežiūros ir reabilitacijos klinikų Lietuvoje. Klinikoje įdiegtos moderniausios technologijos: MRT, topografijos aparatas, hidroterapijos takelis, baseinas ir kiti aukščiausio lygio prietaisai. Projekto vertė 3 mln. Eur.

### APIE ĮMONĘ

Esame nepriklausomas daugiašeimis biuras, siekiantis užtikrinti finansinę gerovę mūsų investuotojams ir investiciniais projektais prisidėti prie bendro visuomenės gerbūvio kūrimo.

Mūsų pagrindinė misija yra užtikrinti, kad mūsų dėmesys būtų ne tik orientuotas į finansinę gražą, bet ir būtų sutelkiamas dėmesys į poveikio ir vertės kūrimą kiekvienam klientui ar šeimai.

Mūsų tikslas yra paversti investuotojų idėjas į apčiuopiamus rezultatus ir projektus, kurie gali būti perduoti iš kartos į kartą. Kurdami tokius projektus, pritraukiame išorinį kapitalą, ir taip, dažnu atveju, galime pakelti pradines idėjas į aukštesnį lygmenį, kurių rezultatai atneša dar didesnę pokytį.

Bendrovė įsteigta 2020 m. gruodžio 31 d., įmonės kodas 305673384, adresas A. Tumėno g. 4, Vilnius.

UAB Taurus wealth yra uždaroji akcinė bendrovė turinti Finansų maklerio C kategorijos licenciją, išduotą Lietuvos banko, kuri leidžia įmonei verstis šia veikla:

- priimti ir perduoti pavedimus,
- valdyti finansinių priemonių portfelius,
- teikti investavimo rekomendacijas,
- platinti finansines priemones ir teikti su platinimu susijusias paslaugas,
- konsultuoti įmones dėl kapitalo struktūros, verslo strategijos.

### Pagrindiniai faktai:

2022 m. gruodžio 31 d. įmonėje dirbo 8 darbuotojai (2021 m. - 6 darbuotojai).

Įmonės grynasis pelnas 2022 sudarė 151 328 eurus. 2021 metais – 12 107 eurų nuostolis. Įmonės turtas 2022 metais siekė 389 273 eurus, 2021 – 223 606 eurus (padidėjo 74,01 proc.).

Įmonės direktorius – Mindaugas Strėlis.

**METINIS PRANEŠIMAS**

Įmonės valdyba sudaryta iš 3 asmenų. Valdybos pirmininkas Marius Jakulis Jason, valdybos nariai – Mindaugas Strėlis ir Alius Jakubėlis.

Informacija apie bendrovės direktoriaus ir valdybos narių einamas vadovaujamas pareigas kitose įmonėse ir organizacijose:

<b>Mindaugas Strėlis</b>		
1.	UAB FMĮ „Orion Securities“, įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius	Valdybos narys
2.	UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, adresas A. Tumėno 4, Vilnius (pagrindinė darbovietė)	Direktorius, valdybos narys
3.	UAB „AAA Holdingas“, įmonės kodas 111524090, adresas Didžioji g. 35, Vilnius	Valdybos narys
4.	UAB „Ateities verslo investicijos“, įmonės kodas 304639468, adresas Oreivių g. 32, Vilnius	Valdybos narys
5.	UAB „I asset management“, įmonės kodas Liepyno g. 25A, Vilnius	Valdybos pirmininkas
6.	UAB „Indie Finance“, įmonės kodas J. Basanavičiaus 9C-4, Vilnius	Valdybos narys
7.	VŠĮ „Marius Jakulio Jason fondas“, įmonės kodas 304859902, adresas Vaidilutės g. 71-4, Vilnius	Valdybos narys
8.	UAB Utopia Capital įmonės kodas 304918681, adresas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius	Direktorius

<b>Alius Jakubėlis</b>		
1.	UAB FMĮ „Orion Securities“, įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius (pagrindinė darbovietė)	Valdybos pirmininkas, direktorius
2.	Gošė asociacija įmonės kodas 302620864, adresas Smilgų g. 8, Avižienių k., Vilniaus raj.	Valdybos narys
3.	UAB „Suprema LT“, įmonės kodas 304135030, adresas S. Fino g. 6-3, Vilnius	Direktorius
4.	Paramos fondas Vilniaus universiteto fondas, įmonės kodas 304222713, adresas Universiteto g. 3, Vilnius	Valdybos pirmininkas
5.	UAB „Woodest“, įmonės kodas 305690978, adresas Eduardo André g. 14-5, Vilnius	Direktorius
6.	UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, adresas A. Tumėno 4, Vilnius	Valdybos narys
7.	Jungtinių tautų vaikų fondo (UNICEF) Lietuvos nacionalinis komitetas, įmonės kodas 191588163, adresas Aušros Vartų g. 3, Vilnius	Valdybos narys

<b>Marius Jakulis Jason</b>		
1.	UAB Taurus wealth, juridinio asmens kodas 305673384, Vilnius, A. Tumėno g. 4	Valdybos pirmininkas
2.	UAB „Indie Finance“, juridinio asmens kodas 304435572, Vilnius, J. Basanavičiaus g. 9C-4	Valdybos narys
3.	SIA „I Future Investments“, juridinio asmens kodas 42103086791, Krišjāņa Valdemāra iela 33 - 19, Ryga, Latvija	Valdybos narys
4.	UAB „Ateities verslo investicijos“, juridinio asmens kodas 304639468, Vilnius, Oreivių g. 32	Valdybos narys
5.	VŠĮ „Marius Jakulio Jason fondas“, juridinio asmens kodas 304859902, Vilnius, Liepyno g. 25a	Steigėjas, Valdybos pirmininkas
6.	UAB „AAA Holdingas“ (ankstesnis pavadinimas „A.A.A. BALTIC BIZNIO CENTRAS“), juridinio asmens kodas 111524090, Vilnius, Didžioji g. 35	Valdybos pirmininkas

Įmonė savo akcijų per einamąjį ar praėjusius atskaitinius laikotarpius nebuvo įsigijusi ar perleidusi. Įmonė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdo. Visa papildoma informacija, taip pat ir užbalansiniai įvykiai yra atskleisti finansinių ataskaitų pastabose.

## **METINIS PRANEŠIMAS**

### **Teikiamos paslaugos:**

Įmonė koncentruojasi ties trimis pagrindinėmis paslaugomis

- Investicijų valdymas - Esamo portfelio apžvalga, naujo portfelio kūrimas, kasdienė priežiūra, galimybė patekti į tarptautines rinkas per mūsų kruopščiai atrinktus pasaulinius partnerius.
- Paveldėjimo planavimas - Analizuojant esamą situaciją, palengvinant pokalbius, rasti tinkamiausią sprendimą lokaliai ir globaliai, ginti savo interesus, tęsti savo palikimą.
- Projektų vystymas ir valdymas - Aktyvus idėjų generavimas, išsamus pelningumo tyrimas, optimalios struktūros kūrimas, priežiūra, kapitalo pritraukimas, valdymas, pardavimas.
- Alternatyvios paslaugos - siekiame užtikrinti, kad būtų pasirūpinta visais gyvenimo aspektais, mažas šeimų skaičius leidžia mums pritaikyti sprendimus kiekvienai individualiai, atsižvelgiant į jų poreikius ir norus.

### **RIZIKOS VALDYMAS**

Vidaus kontrolės efektyvumas yra viena pagrindinių sąlygų, siekiant užtikrinti ne tik efektyvius įmonės vidaus procesus ir jų saugumą, bet taip pat yra esminė prielaida teikti kokybiškas paslaugas klientams. Siekiant pagerinti įmonės veiklą ir padaryti ją efektyvesnę, bendrovė reguliariai peržiūri bendrovės politikas, procedūras ir sutartis.

#### **Rizikos valdymas**

Rizikos valdymas yra labai svarbi sėkmingai veikiančios įmonės sistemos dalis. Rizikos valdymo procesai įmonėje nuolat tobulinami ir diegiami nauji sprendimai.

- Ekonominė ir geopolitinė rizika  
2022 m. įvykę ir tebevykstantys kariniai veiksmai Europoje (karas Ukrainoje) sukėlė sumaištį tiek bendrovių, tiek investuotojų kasdienybėje. Nuolatinis stebėjimas ir reagavimas į įvykius yra viena iš rizikos valdymo sistemos dalių. Ekonominių įvykių prognozavimas, pasiruošimas galimiems sukrėtimams yra svarbi ir neatsiejama įmonės veiklos dalis. Bendrovė 2023 m. ketina didinti savo turimų klientų skaičių. Pagrindinės su tuo susijusios rizikos – nestabili geopolitinė situacija.

Įmonė nenaudoja apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita.

#### **Įvykiai po finansinių metų pabaigos**

Aktualių įvykių po finansinių metų pabaigos nebuvo.

2023 m. gegužės 5 d.

Direktorius Mindaugas Strėlis

**PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

	<b>Pastabos</b>	<b>01/01/2022- 12/31/2022</b>	<b>01/01/2021- 12/31/2021 (neaudituota)</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	1	550.534	285.705
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(22.031)	(13.609)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>528.503</b>	<b>272.096</b>
Personalo sąnaudos	3	(257.017)	(218.023)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	(90.491)	(64.340)
Kitos pajamos		11	-
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	5	(2.655)	(1.840)
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>178.351</b>	<b>(12.107)</b>
Pelno mokestis	6	(27.023)	-
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>		<b>151.328</b>	<b>(12.107)</b>
Kitų bendrųjų pajamų, atskaičius mokesčius		-	-
<b>Metų bendrosios pajamos, atskaičius mokesčius</b>		<b>151.328</b>	<b>(12.107)</b>

2023 m. gegužės 5 d.

_____ Direktorius (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Mindaugas Strėlis (vardas ir pavardė)
_____ Įgaliotas Orion Capital, UAB asmuo ((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Edmundas Rumševičius (vardas ir pavardė)

UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, Antano Tumėno g. 4, Vilnius  
 Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

## FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	12/31/2022	12/31/2021 (neaudituota)
<b>Turtas</b>			
Ilgalaikis materialusis turtas	7	75.947	93.724
<b>Ilgalaikis turtas iš viso</b>		<b>75.947</b>	<b>93.724</b>
Išankstiniai mokėjimai		8.983	279
Per vienerius metus gautinos sumos	8	216.605	96.615
Trumpalaikės investicijos		11.000	1.000
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9	76.738	31.988
<b>Trumpalaikis turtas iš viso</b>		<b>313.326</b>	<b>129.602</b>
<b>Turto iš viso</b>		<b>389.273</b>	<b>223.606</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>			
Kapitalas		100.000	100.000
Nepaskirstytasis pelnas		139.221	(12.107)
<b>Nuosavas kapitalas iš viso</b>		<b>239.221</b>	<b>87.893</b>
<b>Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai</b>			
Lizingo įsipareigojimai		65.218	76.430
<b>Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso</b>		<b>65.218</b>	<b>76.430</b>
<b>Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai</b>			
Lizingo įsipareigojimai		11.212	10.888
Prekybos skolos		10.147	6.541
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai		20.884	26.276
Mokėtinas pelno mokestis		27.023	-
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		15.568	15.578
<b>Trumpalaikių įsipareigojimų iš viso</b>		<b>84.834</b>	<b>59.283</b>
<b>Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai</b>	10, 11	<b>150.052</b>	<b>135.713</b>
<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>389.273</b>	<b>223.606</b>

2023 m. gegužės 5 d.

_____ Direktorius (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Mindaugas Strėlis (vardas ir pavardė)
_____ Įgaliotas Orion Capital, UAB asmuo ((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Edmundas Rumševičius (vardas ir pavardė)

UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, Antano Tumėno g. 4, Vilnius  
 Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	<b>Akcinis kapitalas</b>	<b>Privalomas rezervas</b>	<b>Nepaskirstytasis rezultatas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)</b>	<b>20.000</b>	-	-	<b>20.000</b>
Grynieji nuostoliai	-	-	(12.107)	(12.107)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	80.000	-	-	<b>80.000</b>
<b>2021 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)</b>	<b>100.000</b>	-	<b>(12.107)</b>	<b>87.893</b>
Grynasis pelnas	-	-	151.328	151.328
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>100.000</b>		<b>139.221</b>	<b>239.221</b>

2023 m. gegužės 5 d.

_____ Direktorius <i>(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)</i>	_____ (parašas)	_____ Mindaugas Strėlis <i>(vardas ir pavardė)</i>
_____ Įgaliotas Orion Capital, UAB asmuo <i>((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)</i>	_____ (parašas)	_____ Edmundas Rumševičius <i>(vardas ir pavardė)</i>

UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, Antano Tumėno g. 4, Vilnius  
 Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.**  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
 (netiesioginiu būdu)

<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>01/01/2022- 12/31/2022</b>	<b>01/01/2021- 12/31/2021 (neaudituota)</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)	151.328	(12.107)
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	17.920	11.589
Palūkanų sąnaudos	2.655	1.840
(Pelnas) iš ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo	(11)	-
	<b>171.892</b>	<b>1.322</b>
<b>Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:</b>		
Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimų (padidėjimas)	(131.370)	(93.714)
Prekybos skolų (sumažėjimas) padidėjimas	3.606	6.541
Su darbo užmokesčiu susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(5.392)	26.276
Kito turto (padidėjimas), sumažėjimas	1.015	(2.058)
Kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas)	1.519	14.456
Pelno mokesčio įsipareigojimo padidėjimas	27.023	-
Sumokėtas pelno mokestis	-	-
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>68.293</b>	<b>(47.177)</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
Ilgalaikio nematerialiojo, materialiojo ir investicinio turto (įsigijimas)	-	(105.313)
Prekybinių vertybinių popierių (įsigijimas)	(10.000)	(1.000)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(10.000)</b>	<b>(106.313)</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Bendrovės akcijų apmokėjimo gavimas	-	100.000
Paskolų lizingo gavimas	-	125.800
Paskolų (grąžinimas)	-	-
(Sumokėtos) palūkanos	(2.655)	(1.840)
(Išmokėti) dividendai	-	-
Lizingo (Finansinės nuomos) mokėjimai	(10.888)	(38.482)
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(13.543)</b>	<b>185.478</b>
<b>Grynasis pinigų srautų (sumažėjimas) padidėjimas</b>	<b>44.750</b>	<b>31.988</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>31.988</b>	<b>-</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>76.738</b>	<b>31.988</b>

2023 m. gegužės 5 d.

_____ Direktorius <i>(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)</i>	_____ <i>(parašas)</i>	_____ Mindaugas Strėlis <i>(vardas ir pavardė)</i>
_____ Įgaliotas Orion Capital, UAB asmuo <i>((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)</i>	_____ <i>(parašas)</i>	_____ Edmundas Rumševičius <i>(vardas ir pavardė)</i>

UAB Taurus wealth  
 Įmonės kodas 305673384, Antano Tumėno g. 4, Vilnius,

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **Bendroji informacija**

UAB Taurus wealth (toliau – Bendrovė/Įmonė) yra uždaroji akcinė bendrovė, įregistruota juridinių asmenų registre. Pagal Lietuvos įmonių rejestro įstatymą. Įmonė įregistruota 2020 m. gruodžio 30 d. Įmonės kodas 305673384. Jos buveinės adresas yra Antano Tumėno g. 4, Vilnius, Lietuva.

Pagrindinė Įmonės veikla yra konsultacinė verslo ir kito valdymo veikla, kita ūkinė-komercinė veika, jei ji neprieštarauja Bendrovės veiklos tikslams ir Lietuvos Respublikos įstatymams.

UAB Taurus wealth įstatinis kapitalas 100 000 EUR padalintas į 100 000 vnt. paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 EUR. Visos Įmonės akcijos yra pilnai apmokėtos.

UAB Taurus wealth akcininkai 2022.12.31 d.:

<b>Įmonė</b>	<b>Įmonės buveinės adresas</b>	<b>12/31/2022</b>		<b>12/31/2021 (neaudituota)</b>	
		<b>Akcijų skaičius</b>	<b>Valdomų akcijų dalis, proc.</b>	<b>Akcijų skaičius</b>	<b>Valdomų akcijų dalis, proc.</b>
UAB Utopia Capital, kodas 304918681	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva	40,000	40%	20,000	20%
UAB Suprema LT, kodas 305690978	S. Fino g. 6-3, Vilnius, Lietuva	20,000	20%	-	-
UAB Woodest, kodas 304135030	Eduardo André g. 14-5, Vilnius, Lietuva	20,000	20%	20,000	20%
Orion Managing Partners B.V., kodas 856097378	Schiphol Boulevard 465, Tower C, Floor 4, Schiphol, Nyderlandai	-		40,000	40%
Fizinis asmuo	-	20,000	20%	20,000	20%
<b>Iš viso:</b>		<b>100,000</b>	<b>100%</b>	<b>100,000</b>	<b>100%</b>

2022 m. gruodžio 31 d. Įmonėje buvo įdarbinta 8 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. - 6 darb.)

### **Apskaitos principai**

Toliau aprašomi pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo remiamasi rengiant šias finansines atskaitas.

### **Finansinių ataskaitų parengimo pagrindas**

Finansinės ataskaitos parengtos už laikotarpį nuo 2022.01.01 iki 2022.12.31. Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis prielaida, kad Įmonė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

### **Finansinių ataskaitų sudarymo pagrindas**

Bendrovės finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS). Finansinės ataskaitos paruoštos remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius).

2022 m. finansinės ataskaitos yra pirmosios Bendrovės finansinės ataskaitos, parengtos pagal TFAS. Anksčiau finansinės ataskaitos buvo rengiamos pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus (VAS). Parėjimas prie TFAS neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinės būklės, bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitoms, nes pasikeitė tik kai kurių straipsnių pateikimas/grupavimas. Perėjimas prie TFAS neturėjo įtakos finansiniams rodikliams.

Detalesnė informacija apie įtaką finansinės būklės ir bendrųjų pajamų ataskaitoms atskleidžiama pateiktoje lentelėje.

	2021-12-31			2021-01-01		
	VAS	Perėjimo prie TFAS įtaka	TFAS	VAS	Perėjimo prie TFAS įtaka	TFAS
TURTAS	223.606	-	223.606	20.000	-	20.000
NUOSAVAS KAPITALAS	87.893	-	87.893	20.000	-	20.000
ĮSIPAREIGOJIMAI	135.713	-	135.713	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(12.107)	-	(12.107)	-	-	-

### **Funkcinė ir pateikimo valiuta**

Sumos, pateiktos šiose finansinėse ataskaitose, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – eurai (EUR), kuri yra ir Bendrovės funkcinė valiuta.

### **Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas**

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai, egzistuojančių standartų papildymai ir išaiškinimai:

- 3-iojo TFAS „Verslo jungimai“, 16-ojo TAS „Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai“, 37-ojo TAS „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas“ pataisos ir 2018–2020 m. metiniai patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos po 2021 m. birželio 30 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d.);

Aukščiau išvardintų standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms.

### **TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai**

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Bendrovė nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaitos Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

Bendrovė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų, pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

## **TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai**

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų TASV, išskyrus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie dar nebuvo patvirtinti ES (galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi). Šie standartai, jų pakeitimų ir išaiškinimai yra pateikti žemiau:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).

Bendrovė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

### **Finansinis turtas**

Finansinis turtas – pinigai ir pinigų ekvivalentai, sutartinės teisės gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi galimai sau palankiomis sąlygomis, kitų įmonių nuosavybės priemonės ir sutartys, pagal kurias bus arba gali būti atsiskaitoma pačios Įmonės nuosavybės priemonėmis.

Finansinis turtas skirstomas į:

- vertinamą amortizuota savikaina;
- vertinamą tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis;
- vertinamą tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Visi įprastiniai finansinio turto pirkimai ir pardavimai yra pripažįstami atsiskaitymo dieną, kuri yra diena kai Bendrovė įsipareigoja pirkti arba parduoti turtą.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas – laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje nustatytus pinigų srautus;
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti pinigų srautų, kurie yra tik pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimai.

### **Finansinio turto vertės sumažėjimas**

Bendrovė pripažįsta vertės sumažėjimą dėl tikėtinų kredito nuostolių (ECL) šiam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius: avansai klientams.

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Prekybos ir kitos mokėtinos sumos bei skolos iš pradžių pripažįstamos gautų lėšų tikrąja verte, atėmus sandorio kaštus. Vėliau jos apskaitomos amortizuota verte, o skirtumas tarp gautinų lėšų ir sumos, kurią reikės sumokėti per skolos terminą, yra įtraukiamas į laikotarpio pelną ar nuostolius. Skolos klasifikuojamos kaip ilgalaikės, jei atskaitinio laikotarpio pabaigoje jų įvykdymo laikotarpis yra ilgesnis nei 12 mėn.

### **Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas ir užskaitos**

#### Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kur reikia, dalies finansinio turto ar dalies panašaus finansinio turto grupės) pripažinimas yra nutraukiamas, kai:

- baigiasi teisės į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Bendrovė perdavė savo teises į finansinio turto pinigų srautus arba išlaikė teisę į pinigų srautus, bet prisiėmė įsipareigojimą sumokėti visą sumą trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį per trumpą laiką; ir
- Bendrovė arba (a) perleido iš esmės visą su finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, arba (b) nei perleido, nei išlaikė su finansiniu turtu susijusios rizikos ir naudos, bet perleido šio turto kontrolę.

Kai Bendrovė perleido teises į turto pinigų srautus, bet neperleido su turto nuosavybe susijusios rizikos, naudos ir turto kontrolės, turtas yra pripažįstamas tiek, kiek Bendrovė yra su juo susijusi.

UAB Taurus wealth  
Įmonės kodas 305673384, Antano Tumėno g. 4, Vilnius,

### Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengtas, atšauktas ar baigėsi jo terminas.

Kai esamas finansinis įsipareigojimas tam pačiam kreditoriui yra pakeičiamas kitu įsipareigojimu, su iš esmės kitomis sąlygomis, arba esamo įsipareigojimo sąlygos yra iš esmės pakeičiamos, tokie pakeitimai yra pripažįstami esamų įsipareigojimų pripažinimo nutraukimu ir naujų įsipareigojimų pripažinimu, skirtumą tarp jų pripažįstant kaip pelną (nuostolius) bendrųjų pajamų ataskaitoje.

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

Sudarant pinigų srautų ataskaitą, pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų sąskaitose, bei kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos, kurių terminas yra ne ilgesnis kaip 3 mėnesiai.

### ***Pajamų ir sąnaudų pripažinimas***

Bendrovė pripažįsta pajamas suma, kuri atitinka atlygį, teisę į kurį Bendrovė tikisi turėti mainais už perduotas prekes ar paslaugas.

Bendrovė sutartį su klientu apskaito tik kai atitinkami visi šie kriterijai:

- sutarties šalys sutartį patvirtino (raštu, žodžiu ar pagal kitą įprastą verslo praktiką) ir yra įsipareigojusios vykdyti savo atitinkamas prievolės;
- Bendrovė gali identifikuoti kiekvienos šalies teises dėl perduotinių prekių ar paslaugų;
- Bendrovė gali identifikuoti mokėjimo sąlygas, numatytas perduotinioms prekėms ar paslaugoms;
- sutartis turi komercinį pagrindą (t. y. tikėtina, kad dėl sutarties keisis ūkio subjekto būsimų pinigų srautų periodiškumas ar suma arba su jais susijusi rizika) ir tikėtina, kad Bendrovė gaus atlygį, teisę į kurį turės mainais už prekes ar paslaugas, kurios bus perduotos klientui.

Pajamas iš sutarčių su klientais visų pirma sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai. Jos įtraukiamos į „Paslaugų ir komisinių pajamas“ pelno (nuostolio) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

### Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Visų finansinių priemonių, kurios uždriba palūkanas, palūkanų pajamos ir sąnaudos bendrųjų pajamų ataskaitoje yra pripažįstamos palūkanų pajamomis ir palūkanų sąnaudomis naudojant efektyvią palūkanų normą. Efektyvios palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar finansinių įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų išlaidų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Efektyvi palūkanų norma diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba, jeigu tinkama, per trumpesnę laikotarpį iki finansinio turto arba finansinių įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Bendrovė įvertina pinigų srautus atsižvelgiant į visas pasirašytų sutarčių dėl finansinių priemonių nuostatas (pavyzdžiui, išankstinio apmokėjimo galimybes), bet neatsižvelgia į būsimus kredito nuostolius. Skaičiavimai apima visus tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji efektyvios palūkanų normos dalis, operacijų kaštus ir visas kitas premijas ar diskontus.

### Paslaugų ir komisinių pajamos ir sąnaudos

Sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždribamos su jomis susijusios pajamos. Per ataskaitinį laikotarpį padarytos išlaidos, kurių neišmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir kurios ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais neduos pajamų, pripažįstamos sąnaudomis tą laikotarpį, kai jos buvo patirtos. Sąnaudos įvertinamos tikraja verte.

### Kitos sąnaudos

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei pajamų ir sąnaudų palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždribamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neišmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu, ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios sąnaudos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos. Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma.

### ***Ilgalaikis materialusis turtas***

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo (pasigaminimo) savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytus materialiojo ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius.

UAB Taurus wealth  
Įmonės kodas 305673384, Antano Tumėno g. 4, Vilnius,

Įmonė taiko šiuos ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpius:

	Metai
Pastatai ir statiniai	8-20
Mašinos ir įrengimai	5
Transporto priemonės	6-10
Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	3-4
Kitas ilgalaikis materialusis turtas	3-4

Turtas priskiriamas ilgalaikiam materialiam turtui, jei jo tarnavimo trukmė yra ilgesnė nei vieneri metai ir įsigijimo vertė yra ne mažesnė nei 1 000 EUR. Nenaudojamo (užkonservuoto) ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas neskaičiuojamas. Nustatyta likvidacinė vertė 1 euras.

Ilgalaikis materialusis turtas yra nuolatos peržiūrimas siekiant įvertinti ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad apskaitinė vertė gali būti neatgauta. Turto apskaitinė vertė yra nedelsiant sumažinama iki atsiperkamosios vertės, jei apskaitinė vertė viršija nustatytą atsiperkamąją vertę. Atsiperkamoji vertė yra turto tikroji vertė, atėmus pardavimo sąnaudas, arba naudojimo vertė, priklausomai nuo to, kuri iš jų didesnė. Pelnas arba nuostolis iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo apskaitine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą. Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

### ***Pelno mokestis***

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtąjį pelno mokesť. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal atitinkamus mokesčių įstatymus, taikomus Lietuvos Respublikoje ir tose šalyse, kuriose

Įmonėms veikiančioms Lietuvoje pelnas apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčio tarifu pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymus.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotai, išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. 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 apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokesinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso data.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Įmonės 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.

### ***Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė***

Tikroji vertė yra kaina, kuri būtų gaunama parduodant turtą ar sumokėta už įsipareigojimų perleidimą įprastu sandoriu tarp rinkos dalyvių vertinimo datai. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje;
- nesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos Bendrovei.

Visas turtas ir įsipareigojimai, kuriems yra pritaikyta tikroji vertė, šiose finansinėse ataskaitose yra įvertinti ir atskleisti pagal tikrosios vertės hierarchiją, pateiktą žemiau. Hierarchija yra sudaryta remiantis žemiausio lygmens indėliu, kuris yra svarbus tikrosios vertės nustatymui:

Lygis 1: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;

Lygis 2: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, yra tiesiogiai ar netiesiogiai prieinami rinkoje;

Lygis 3: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė, kai žemiausio lygio kintamieji, turintys reikšmingą įtaką tikrajai vertei, neparemti prieinamais rinkos duomenimis.

UAB Taurus wealth

Jmonės kodas 305673384, Antano Tumėno g. 4, Vilnius,

Turtui ir įsipareigojimams kurie tikraja verte yra pripažįstami finansinėse ataskaitose pasikartojančiai, Bendrovė nustato ar įvyko pervedimų tarp hierarchijos lygių iš naujo įvertinama priskyrimą (remiantis žemiausio lygio kintamaisiais kurie yra reikšmingi tikrosios vertės nustatymui) kiekvieno ataskaitinio periodo pabaigoje.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma naudojant prielaidas, kurias rinkos dalyviai naudotų įvertinant turto ir įsipareigojimų kainą, darant prielaidą, kad jie veikia siekdami geriausio ekonominio rezultato.

Nustatant tikrąją vertę ne finansiniam turtui įvertinamas rinkos dalyvių gebėjimas gauti ekonominę naudą geriausiai panaudojant turtą arba parduodant jį kitiems rinkos dalyviams, kurie geriausiai panaudotų turtą.

Bendrovė naudoja vertinimo metodus, geriausiai tinkančius tam tikromis aplinkybėmis ir kuriems turima pakankamai duomenų tikrosios vertės nustatymui, maksimaliai panaudojant prieinamus rinkoje kintamuosius ir minimizuojant kintamųjų, neparemtų rinkos duomenimis naudojimą.

Tikroji palūkanas uždirbančio turto vertė nustatoma remiantis diskontuota pinigų srautų verte, taikant tą pačią palūkanų normą tarpusavyje terminais ir rizika panašiams instrumentams. Esant neaktyviai rinkai, tikrosios vertės nustatymui taikomi vertinimo modeliai.

### ***Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas***

Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie daro įtaką ataskaitose pateikiamoms turto bei įsipareigojimų sumoms ir galimam turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų dieną atvaizdavimui ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžiui. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių. Tokių pokyčių įtaka bus įtraukiama į finansines ataskaitas jiems atsiradus.

#### Veiklos testinumas

Bendrovės vadovybė yra tvirtai įsitikinusi stabilia ir subalansuota veiklos perspektyva ir tuo pagrindu parengė šias finansines ataskaitas.

#### Prekybos gautinų sumų ir išankstinių apmokėjimų vertės sumažėjimas

Bendrovė peržiūri prekybos gautinas sumas ir išankstinius apmokėjimus dėl vertės sumažėjimo ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Nustatant, ar bendrųjų pajamų ataskaitoje turi būti pripažintas vertės sumažėjimo nuostolis, Bendrovė įvertina ar yra objektyvių įrodymų, rodančių reikšmingą būsimųjų pinigų srautų iš prekybos gautinų sumų ir išankstinių apmokėjimų sumažėjimą.

Objektyvūs įrodymai gali apimti požymius, rodančius, kad pablogėjo gavėjo mokumas arba vietinės ar nacionalinės ekonominės sąlygos, kurios tiesiogiai susijusios su įsipareigojimų nevykdymu bei kiti objektyvūs ir subjektyvūs faktoriai.

#### Finansinių priemonių tikroji vertė

Tada, kai tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės negali būti nustatytos remiantis aktyvių rinkų duomenimis, jos nustatomos naudojant keletą vertinimo metodikų, kurios apima matematinių modelių naudojimą. Kur įmanoma, šiems modeliams naudojami rinkos duomenys, tačiau, kur tai neįmanoma, naudojamos tam tikros prielaidos, nustatant tikrąsias vertes. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės yra atskleistos finansinių rizikų valdymo pastaboje.

#### Atidėtų mokesčių turtas

Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas visiems nepanaudotiems mokestiniams nuostoliams iki tokio lygio, kad yra tikėtina, jog bus toks mokestinis pelnas, kurį bus galima sumažinti tais nuostoliais. Reikšmingas vadovybės įvertinimas reikalingas tam, kad būtų galima nustatyti atidėtųjų mokesčių turtą, kuris turi būti pripažintas, remiantis tikėtiniu ateities mokestinio pelno lygiu kartu su ateityje numatomomis mokesčių planavimo strategijomis. Tarpusavio užskaitos

### ***Poataskaitiniai įvykiai***

Visi po finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienos įvykę įvykiai (koreguojantys įvykiai), yra apskaitomi finansinėse ataskaitose, jei jie susiję su ataskaitiniu laikotarpiu ir turi reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms. Visi įvykiai, kurie yra reikšmingi, tačiau nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami šių finansinių ataskaitų pastabose.

### **Finansinių rizikų valdymas**

Rizikos valdymas yra labai svarbi sėkmingai veikiančios įmonės sistemos dalis. Rizikos valdymo procesai įmonėje nuolat tobulinami ir diegiami nauji sprendimai žengiant į priekį kartu su finansų rinka. Įmonėje yra patirvintą rizikos valdymo politiką, kurioje apibrėžtas rizikos valdymo priemonių sukūrimas, rizikų valdymas ir stebėseną, ir vertinimas.

Pagrindinis Įmonės veiklos rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti savalaikį rizikų, galinčių kelti grėsmę Įmonės veiklos tęstinumui, Įmonės kapitalo pakankamumui, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms suvaldyti pritaikymą.

Išskiriamos šios pagrindinės rizikos rūšys:

**Kredito ir sandorio šalies rizika.** Rizika Bendrovei patirti nuostolius dėl sandorio šalies finansinių įsipareigojimų Bendrovei nevykdymo. Reguliariai teikiamų ataskaitų pagalba Bendrovės vadovybė yra nuolat informuojama apie priimtą kredito rizikos lygį ir pokyčius.

Kadangi įmonė neteikia kredito paslaugų, įmonės kredito rizika yra apribota pagal sutartis gautinomis sumomis, pinigais bankuose ir vertybiniais popieriais. 2022 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo 216.605 EUR gautinų sumų pagal sutartis, 76.738 EUR pinigų banko sąskaitose ir investicijų į vertybinius popierius už 11.000 EUR, kas buvo maksimali Įmonės kredito rizikos suma.

**Likvidumo rizika.** Rizika, kad Įmonė laiku nesugebės įvykdyti Įmonės mokėjimo įsipareigojimų. Įmonės politika yra palaikyti pakankamą grynujų pinigų ir grynujų pinigų ekvivalentų kiekį arba užsitikrinti finansavimą naudojant atitinkamą kiekį kredito linijų ar kitų skolinimosi priemonių, siekiant įvykdyti savo planuose numatytus įsipareigojimus.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2022 m. gruodžio 31 d.

	<b>Viso pagal straipsnį</b>	<b>Per tris mėnesius</b>	<b>Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus</b>	<b>Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus</b>	<b>Po penkerių metų</b>
<b>Turtas</b>					
Pinigai	76.738	-	-	-	-
Pirkėjų skolos	216.605	216.605	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>293.343</b>	<b>216.605</b>	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>					
Lizingo įsipareigojimai	76.430	2 780	8.432	65.218	-
Prekybos skolos	10.147	10.147	-	-	-
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	20.884	20.884	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>107.461</b>	<b>33.811</b>	<b>8.432</b>	<b>65.218</b>	-

2021 m. gruodžio 31 d.

	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
<b>Turtas</b>					
Pinigai	31 988	-	-	-	-
Pirkėjų skolos	96 615	96 615	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>128 603</b>	<b>96 615</b>	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>					
Lizingo įsipareigojimai	87 318	2 701	8 187	76 430	-
Prekybos skolos	6 541	6 541	-	-	-
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	26 276	26 276	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>120 135</b>	<b>35 518</b>	<b>8 187</b>	<b>76 430</b>	-

**Operacinė rizika.** Operacinės rizikos svarba finansų institucijos veiklai yra labai reikšminga. Visi darbuotojai motyvuojami ne tik pagal kiekybinius, bet ir kokybinius rezultatus. Tai leidžia valdyti ir užtikrinti aukštą teikiamų paslaugų kokybės lygį, bei sumažinti galimus nuostolius dėl operacinės rizikos.

#### Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės

Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje šie finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų straipsniai nėra atvaizduoti tikrąja verte: pinigai ir pinigų ekvivalentai, prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai, prekybos skolos. Bendrovės vadovybė įvertino, kad šio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. apytiksliai prilygsta jų apskaitinei vertei. Šis turtas ir įsipareigojimai tikrosios vertės hierarchijoje yra priskiriami 3 lygiui.

Lentelėse žemiau apibendrintas Bendrovės finansinis turtas ir įsipareigojimai, apskaitomi tikrąja verte. Finansiniai instrumentai pateikti trimis tikrosios vertės lygiais, kaip aprašyta pastaboje „Apskaitos principai“.

2022 m. ir 2021 m. nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymas buvo atliktas finansinės būklės ataskaitos dieną.

2022 m.:	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Nuosavybės vertybiniai popieriai	11.000	-	-	11.000
<b>Iš viso</b>	<b>11.000</b>	-	-	<b>11.000</b>

2021 m.:	Lygis 1	Lygis 2	Lygis 3	Iš viso
Kiti vertybinai popieriai	1.000	-	-	1.000
<b>Iš viso</b>	<b>1.000</b>	-	-	<b>1.000</b>

**Koncentracijos rizika.** Kadangi įmonė orientuota į aukštas pajamas gaunančius klientus, bei siekia klientams suteikti aukščiausios kokybės paslaugas, įmonėje klientų skaičius nėra didelis. Dėl nedidelio klientų kiekio koncentracijos rizika yra viena svarbiausių įmonės veikloje, todėl ši rizika yra labai priklausoma nuo operacinės rizikos.

### Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija

Tiek Baltijos šalyse tiek visoje Europoje pastaraisiais metais ypatingas dėmesys skiriamas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijai įgyvendinti. Vykdydama pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją renka ir saugo informaciją susijusią su kliento dalykinių santykių stebėseną, taip įgyvendinama teisės aktų reikalavimus. Įmonėje patvirtintos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo taisyklės, kuriomis yra vadovaujama siekiant sumažinti galimus pinigų plovimo atvejus. Kadangi įmonė neturi daug klientų, bei nesaugo klientų turto pinigų plovimo ir teroristų finansavimo grėsmė įmonėje yra maža.

### Kapitalo pakankamumo rodiklių vertinimas

Įmonė vadovaujasi Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 2019/2033, (ES) Nr. 575/2013 bei Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Finansų maklerio įmonių valdymo ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso taisyklėmis.

Kiekvieną ketvirtį priežiūros institucijai teikiama informacija apie kapitalo pakankumą, vadovaujantis Europos Sąjungos ir Lietuvos Banko reikalavimais. Bendrovės kapitalas skirstomas į 2 lygius:

1) 1 lygio/Bendrą pirmo lygio nuosavą (CET 1) kapitalą sudaro įregistruotas kapitalas, praėjusių finansinių metų nepaskirstytas pelnas, kiti rezervai, sukauptos kitos bendrosios pajamos, vertės koregavimai pagal riziką ribojančiais principais pagrįsto vertinimo reikalavimus, sumažinti nematerialiuoju turto, išankstiniais apmokėjimais bei atidėtų mokesčių turto.

2) 2 lygio kapitalą sudaro kiti pereinamojo laikotarpio koregavimai susiję su sukauptomis kitomis bendrosiomis pajamomis.

Bendrovė 2022 m. 31 d. 2 lygio kapitalo neturėjo.

Pagal riziką įvertintas turtas apskaičiuojamas naudojant rizikos svorius, kurie priskiriami klasėms pagal turto pobūdį ir sandorio šalies tipą, atsižvelgiant taip pat į užtikrinimo priemones ir garantijas, kurios pripažintos tinkamomis rizikos mažinimui. Atitinkamai, su tam tikrais patikslinimais, pagal riziką vertinamos ir nebalansinės pozicijos

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais įmonėje yra priimami įmonės valdybos. Einamieji investavimo sprendimus priima įmonės vadovas. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas įmonės valdybos.

UAB Taurus wealth, vertina, prisiima ir valdo rizikas su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas – sumažinti galimus įmonės nuostolius.

Įmonėje patvirtinta rizikos valdymo politika, kurios tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus įmonės veikloje.

Įmonėje išskiriamos šios pagrindinės rizikos rūšys: Rizikos rūšis	Rizikos lygis (labai aukštas, aukštas, vidutinis, žemas, nereikšmingas)	Rizikos aprašymas ir įrodymai, jeigu nereikšminga
Kredito ir sandorio šalies rizikos	Žemas	Įmonė neteikia kreditų, ir neturi vertybinių popierių pozicijų kredito, todėl nesusiduria su probleminių kreditų rizika.
Likvidumo rizika	Nereikšmingas	Didžioji dalis įmonės turto yra likvidžios finansinės priemonės arba pinigai
Rinkos rizika	Nereikšmingas	Įmonė nevykdo prekybos nuosava sąskaita
Ne prekybos knygoje įvardyta palūkanų normos rizika	Nereikšmingas	Įmonės palūkanų normų pajamos sudaro nereikšmingą įmonės pajamų dydį
Ne prekybos knygoje įvardyta nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika	Nereikšmingas	Įmonė nevykdo prekybos nuosava sąskaita
Operacinė rizika	Vidutinis	

Koncentracijos rizika	Aukštas	Ši rizika priklauso nuo įmonės klientų skaičiaus. Kuo mažesnis klientų skaičius tuo rizika aukštesnė
-----------------------	---------	--

Įmonė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

1) 4,5 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

2) 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

3) 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

Įmonės vidaus kapitalo rodikliai 2022-12-31:

Pavadinimas	Suma (tūkst. EUR)
1.Nuosavos lėšos	88
1 lygio kapitalas	88
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	88

Įmonės kapitalo reikalavimai 2021-12-31:

Pavadinimas	Suma (tūkst. EUR)
Minimalus kapitalo reikalavimas	75
Pastoviuųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas	75

Nuosavų lėšų reikalavimo rodikliai 2022-12-31:

Pavadinimas	Reikšmė
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,1733
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	46
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,1733
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	32
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	1,1733
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	13

### 1 PASTABA: PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Suteiktų konsultacijų pajamos	198.286	173.464
Tarpininkavimo paslaugų pajamos	352.248	112.241
<b>Viso paslaugų ir komisinių pajamos:</b>	<b>550.534</b>	<b>285.705</b>

### 2 PASTABA: PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ SĄNAUDOS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Pardavimo sąnaudos	22.031	13.609
<b>Viso paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>	<b>22.031</b>	<b>13.609</b>

Suteiktų paslaugų pardavimo sąnaudoms priskiriama reprezentacinės ir komandiruočių sąnaudos.

### 3 PASTABA: PERSONALO SĄNAUDOS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Darbuotojų darbo užmokestis	252.552	213.952
Socialinio draudimo sąnaudos	4.465	4.071
<b>Viso personalo sąnaudos</b>	<b>257.017</b>	<b>218.023</b>

### 4 PASTABA: BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Patalpų nuomos sąnaudos	-	2.290
Neatskaitomo pridėtinės vertės mokesčio sąnaudos	1.222	24.174
Konsultacijų sąnaudos	19.675	435
Notarų, teisinių paslaugų sąnaudos	7.387	14.397
Buhalterinių paslaugų sąnaudos	6.200	828
Banko komisinių sąnaudos	259	631
Įmonės turto draudimo sąnaudos	2.354	1.162
Automobilių nuomos sąnaudos	88	245
Automobilio eksploatacijos sąnaudos	6.038	3.845
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	17.920	11.589
Darbuotojų mokymų/egzaminų sąnaudos	5.227	500
Paramos/dotacijų sąnaudos	10.000	-
Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos	14.121	4.244
<b>Viso bendrosios ir administracinės sąnaudos</b>	<b>90.491</b>	<b>64.340</b>

#### 5 PASTABA: PALŪKANŲ IR KITOS PANAŠIOS SĄNAUDOS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Palūkanų sąnaudos už finansinės nuomos būdu įsigyjamą turtą	2.655	1.840
<b>Viso palūkanų sąnaudos</b>	<b>2.655</b>	<b>1.840</b>

#### 6 PASTABA: PELNO MOKESTIS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	27.023	-
<b>Iš viso pelno mokesčio</b>	<b>27.023</b>	<b>-</b>

#### 7 PASTABA: ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

	Ilgalaikis turtas		Viso
	Transporto priemonės	Kita įranga	
<b>Įsigijimo savikaina:</b>			
<b>Likutis 2021 m. sausio 1 d.</b>	-	-	-
- turto padidėjimas dėl įsigijimo	103.967	1.346	<b>105.313</b>
- turto sumažėjimas dėl perleidimo/ nurašymo		-	-
- vertės padidėjimas / sumažėjimas (+/-)	-	-	-
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>103.967</b>	<b>1.346</b>	<b>105.313</b>
- turto padidėjimas dėl įsigijimo	-	1.032	<b>1.032</b>
- turto sumažėjimas dėl perleidimo/ nurašymo		(1.032)	<b>(1.032)</b>
- vertės padidėjimas / sumažėjimas (+/-)	-	-	-
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>103.967</b>	<b>1.346</b>	<b>105.313</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas:</b>			
<b>Likutis 2021 m. sausio 1 d.</b>	-	-	-
- nusidėvėjimas per metus	(11.552)	(37)	<b>(11.589)</b>
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(11.552)</b>	<b>(37)</b>	<b>(11.589)</b>
- nusidėvėjimas per metus	(17.328)	(449)	<b>(17.777)</b>
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(28.880)</b>	<b>(486)</b>	<b>(29.366)</b>
<b>2021 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>92.415</b>	<b>1.309</b>	<b>93.724</b>
<b>2022 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>75.087</b>	<b>860</b>	<b>75.947</b>

Įkeisto ar veikloje naudojamo pilnai nudėvėto turto nebuvo.

#### 8 PASTABA: PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Pirkėjų skolų vertė	216.605	93.714
Biudžeto skola įmonei	-	1.630
Avansiniai mokėjimai tiekėjams	-	359
Kitos gautinos sumos	-	912
Atimti (vertės sumažėjimo nuostoliai)	-	-
<b>Viso per vienerius metus gautinos sumos</b>	<b>216.605</b>	<b>96.615</b>

#### 9 PASTABA: PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (NEAUDITUOTA)
Sąskaitos banke	76.738	31.988
<b>Viso pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>76.738</b>	<b>31.988</b>

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Įmonės piniginės lėšos nebuvo įkeistos, jų naudojimas nebuvo apribotas.

#### 10 PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Mokėtinų sumų skaidymas pagal rūšis ir terminą	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (neaudituoja)		
	Per vienus finansinius metus	Po vieno metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų	Per vienus finansinius metus	Po vieno metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Lizingo/finansinės nuomos ar panašūs įsipareigojimai	11.212	65.218	-	10.888	76.430	-
Skolos tiekėjams	10.147	-	-	6.541	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	20.884	-	-	26.276	-	-
Mokėtinas pelno mokestis	27.023			-		
Skola valstybės biudžetui	14.176			14.868		
Kitos mokėtinios sumos	1.392	-	-	710	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>84.834</b>	<b>65.218</b>	<b>-</b>	<b>59.283</b>	<b>76.430</b>	<b>-</b>

#### 11 PASTABA: VADOVYBĖS DARBO UŽMOKESTIS IR KITOS IŠMOKOS

2022.12.31 Įmonės vadovybei buvo priskiriamas vienas darbuotojas - direktorius. Už laikotarpį, pasibaigusį 2022 gruodžio 31 d. Įmonės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis sudarė 103.270 Eur (per praėjusį ataskaitinį laikotarpį - 91.786 Eur).

## 12 PASTABA: SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės susijusios šalys yra jos akcininkai ir kitos įmonės, kurias kontroliuoja Bendrovės akcininkai.

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2022 m. ir likučiai 2022 m. gruodžio 31 d. buvo šie:

	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	90.000	90.000	-
Kitos susijusios įmonės	5.753	394.691	72.784	1.954
<b>Iš viso</b>	<b>5.753</b>	<b>484.691</b>	<b>162.784</b>	<b>1.954</b>

Bendrovės sandoriai su susijusiomis šalimis 2021 m. ir likučiai 2021 m. gruodžio 31 d. buvo šie:

	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	-	-	-	-
Kitos susijusios įmonės	3.260	240.790	32.535	2.340
<b>Iš viso</b>	<b>3.260</b>	<b>240.790</b>	<b>32.535</b>	<b>2.340</b>

Bendrovė neturi jokių garantijų iš susijusių šalių gautinoms ar susijusioms šalims mokėtinoms sumoms. 2022 m. Bendrovė neapskaitė jokių vertės sumažėjimų abejotinioms skoloms susijusioms su gautinomis sumomis iš susijusių šalių.

## 13 PASTABA: NEAPIBRĖŽTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Šiandieninė geopolitinė situacija Europoje dėl karo Ukrainoje bendrovės veiklai, pinigų srautams įtakos neturi. Bendrovė įvertino esamą geopolitinę situaciją ir jos padarinius ir tai tiesioginės įtakos veiklai neturi, nes bendrovė neturi tiesioginių klientų, susijusių su karu Ukrainoje ar šalimis, kurioms taikomos sankcijos dėl vykstančių karinių veiksmų.

Įmonė jokiuose teisiniuose ginčuose nedalyvauja.

## 14 PASTABA: ĮVYKIAI PO FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS DIENOS

2023 m. balandžio 12 d. Bendrovės pavadinimas buvo pakeista iš UAB Orion Wealth į UAB Taurus wealth.

Kitų esminių įvykių po finansinės būklės ataskaitos dienos nebuvo.

2023 m. gegužės 5 d.

Direktorius

Mindaugas Strėlis

Įgaliotas Orion Capital, UAB asmuo

Edmundas Rumševičius