

## **UAB TAURUS WEALTH**

BENDROVĖS 2023 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 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

**TURINYS**

**TURINYS**

	<b>Lapai</b>
<i>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA</i>	3 - 5
<i>2023 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 - 27

UAB „Taurus wealth“ akcininkams:

## Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

### Nuomonė

Mes atlikome UAB „Taurus wealth“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusių 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, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleistą „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) 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 TAPESV kodekso vadovu.

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

### Pagrindiniai audito dalykai

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

### 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 apsvarstyti 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 pasielgti.

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 apgaulė 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 laikomės 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 pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 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  
2024 m. balandžio 12 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada*

## METINIS PRANEŠIMAS

### VADOVO ŽODIS

Pasaulis ir toliau susiduria su 2022 m. pradžioje prasidėjusio karo Europoje (Ukrainoje), ženklios infliacijos bei pakilusių palūkanų padariniais, kas stipriai atliepia ne tik geopolitinę situaciją, bet ir įmonių bei investuotojų investavimo poreikius bei naujus investavimo įpročius.

Viena pagrindinių Taurus wealth (toliau – Bendrovė/Įmonė) investavimo krypčių – investicijos prisidedančios prie švietimo ir infrastruktūros gerinimo, kas ne tik skatina sparčiau augti ekonomiką, bet ir kuria vieningą ir ambicingą visuomenę.

Šių dienų geopolitinių ir neramios ekonomikos akivaizdoje siekiame prisitaikyti prie rinkos pokyčių bei investuotojų poreikio diversifikuoti savo investicijas, kartu renkantis ne tik skirtingus investavimo įrankius, bet ir investicijų lokaciją.

### Prognozė 2024 metams

Bendrovė 2024 m. ketina dėti pastangas ir toliau plėsti savo investuojančių klientų ratą. Tiek mus, tiek mūsų investuotojus įkvepia projektai, kurie prisideda prie visuomenės gerovės ir akivaizdaus infrastruktūros gerinimo. Į tokius projektus ir toliau nuosekliai kartu su investuotojais ketiname investuoti ir ateinančiais 2024 metais.

Investuotojams kaip ir 2023 metais išlieka labai aktualus diversifikavimo faktorius, atsižvelgiant į geopolitinę situaciją. Todėl labai svarbu, kad investuotojai jaustųsi saugūs dėl savo investicijų alokacijos.

2024 m. didelį dėmesį ketiname skirti infrastruktūros plėtros projektams, ne tik Lietuvoje, bet ir už jos ribų. Taip suteikdami investuotojams galimybę diversifikuoti savo investicijas ir jų lokaciją.

### Svarbiausi 2023 metų įvykiai:

- Kartu su investuotojais įgyvendintas privačios mokyklos „Erudito“ licėjus projekto II etapas. Socialiai atsakinga investicija, prisidedanti prie Lietuvos švietimo ir infrastruktūros stiprinimo. Mokykloje yra įdiegti naujausi technologiniai, edukaciniai ir ergonominiai sprendimai. Bendra (I ir II etapo) įgyvendinto projekto vertė 17,9 mln. Eur, pritrauktas išorinis kapitalas 7 mln. Eur.
- Kartu su investuotojais įgyvendintas studentų namų projektas Lenkijoje. 18.000 kv. m ploto komplekse miesto centre iš viso atidaryta 566 kambariai, kurių dauguma – vienviečiai. Pastatuose taip pat įrengta 1.800 kv. m ploto bendrųjų erdvių: poilsio zonos, virtuvė, darbo ir mokslų erdvės, žaidimų kambariai, kino bei sporto salės. Šio projekto vertė siekia 30 mln. Eur. Tai jau trečiasis tinklo „Shed“ objektas – 2022 m. studentų namai atidaryti Vilniuje ir Rygoje.

### APIE ĮMONĘ

Esame nepriklausomas daugiašeimis biuras, siekiantis užtikrinti finansinę gerovę mūsų investuotojams ir investiciniais projektais prisidėti prie bendro visuomenės gerovės 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. Bendrovė neturi papildomų filialų ir atstovybių.

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:

2023 m. gruodžio 31 d. įmonėje dirbo 8 darbuotojai (2022 m. - 8 darbuotojai).

Įmonės grynasis pelnas 2023 metais sudarė 135 648 eurus, 2022 metais – 151 328 eurus. Įmonės turtas 2023 metais siekė 502 610 eurų, 2022 metais – 389 273 eurus (padidėjo 22,55 proc.).

Įmonės direktorius – Mindaugas Strėlis.

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:

**METINIS PRANEŠIMAS**

<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
9.	AB „Mūsų ateities investicijos“, įmonės kodas 305195952, adresas Liepyno g. 25, Vilnius	Valdybos pirmininkas

<b>Alius Jakubėlis</b>		
1.	UAB FMĮ „Orion Securities“, įmonės kodas 122033915, adresas A. Tumėno 4, Vilnius (pagrindinė darbovietė)	Valdybos narys,
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	Vladybos pirmininkas
5.	UAB „Woodest“, įmonės kodas 305690978, adresas Eduardo Andrė g. 14-5, Vilnius	Direktorius
6.	UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, adresas A. Tumėno 4, Vilnius	Valdybos narys
7.	AB „Mūsų ateities investicijos“, įmonės kodas 305195952, adresas Liepyno g. 25, 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.	UAB „Ateities verslo investicijos“, juridinio asmens kodas 304639468, Vilnius, Oreivių g. 32	Valdybos narys
4.	VŠĮ „Marius Jakulio Jason fondas“, juridinio asmens kodas 304859902, Vilnius, Liepyno g. 25a	Steigėjas, Valdybos pirmininkas
5.	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. 2023 m. įvykdytas akcijų dalių pasikeitimas tarp esamų akcininkų.

Įmonė tyrimų ir plėtros veiklos nevykdo. Visa papildoma informacija, taip pat ir po balanso įvykę įvykiai yra atskleisti finansinių ataskaitų pastabose (14 pastaba).

**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.
- Pavedėjimo planavimas - Analizuojant esamą situaciją, palengvinant pokalbius, rasti tinkamiausią sprendimą lokaliai ir globaliai, ginti savo interesus, tęsti savo palikimą.

#### **METINIS PRANEŠIMAS**

- 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:  
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 2024 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.

2024 m. balandžio 12 d.

Direktorius Mindaugas Strėlis

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

	Pastabos	01/01/2023- 12/31/2023	01/01/2022- 12/31/2022
Paslaugų ir komisinių pajamos	1	695 318	550 534
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	2	(19 885)	(22 031)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>675 433</b>	<b>528 503</b>
Personalo sąnaudos	3	(344 420)	(257 017)
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	(158 315)	(90 491)
Kitos pajamos		1 179	11
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		(10 453)	(2 655)
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>163 424</b>	<b>178 351</b>
Pelno mokestis	5	(27 776)	(27 023)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>		<b>135 648</b>	<b>151 328</b>
Kitos bendrosios pajamos, kurios nebus perklasifikuotos į pelną (nuostolius)		-	-
Kitos bendrosios pajamos kurios gali/bus perklasifikuotos į pelną nuostolius		-	-
<b>Bendrosios pajamos, iš viso</b>		<b>135 648</b>	<b>151 328</b>

2024 m. balandžio 12 d.

_____ Direktorius (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Mindaugas Strėlis (vardas ir pavardė)
_____ Įgaliotas UAB ACC Baltic asmuo ((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Vilma Merkelienė (vardas ir pavardė)

UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, Upės g. 21-1, Vilnius Duomenys  
 apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

## FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

	Pastabos	12/31/2023	12/31/2022
<b>Turtas</b>			
Ilgalaikis materialusis turtas	6	102 179	75 947
Turtas valdomas nuomos teise	7	112 731	-
Investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones		19 400	11 000
<b>Ilgalaikis turtas iš viso</b>		<b>234 310</b>	<b>86 947</b>
Išankstiniai mokėjimai, ateinančių laikotarpių sąnaudos		17 427	8 983
Prekybos gautinos sumos	8	162 538	216 605
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9	88 335	76 738
<b>Trumpalaikis turtas iš viso</b>		<b>268 300</b>	<b>291 326</b>
<b>Turto iš viso</b>		<b>502 610</b>	<b>389 273</b>
<b>Nuosavas kapitalas</b>			
Kapitalas		100 000	100 000
Privalomasis rezervas		10 000	-
Nepaskirstytasis pelnas		144 868	139 221
<b>Nuosavas kapitalas iš viso</b>		<b>254 868</b>	<b>239 221</b>
<b>Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai</b>			
Lizingo įsipareigojimai		140 299	65 218
<b>Ilgalaikių įsipareigojimų iš viso</b>		<b>140 299</b>	<b>65 218</b>
<b>Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai</b>			
Lizingo įsipareigojimai		32 564	11 212
Prekybos skolos		4 925	10 147
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai		30 745	20 884
Mokėtinas pelno mokestis		14 380	27 023
Kiti trumpalaikiai įsipareigojimai		24 829	15 568
<b>Trumpalaikių įsipareigojimų iš viso</b>		<b>107 443</b>	<b>84 834</b>
<b>Mokėtinos sumos ir kiti įsipareigojimai</b>	10, 11	<b>247 742</b>	<b>150 052</b>
<b>Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso</b>		<b>502 610</b>	<b>389 273</b>

2024 m. balandžio 12 d.

_____ Direktorius (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Mindaugas Strėlis (vardas ir pavardė)
_____ Įgaliotas UAB ACC Baltic asmuo ((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Vilma Merkelienė (vardas ir pavardė)

UAB Taurus wealth, įmonės kodas 305673384, Upės g. 21-1, Vilnius Duomenys  
 apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.**  
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Privalomas rezervas	Nepaskirstytasis rezultatas	Iš viso
<b>2021 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)</b>	<b>100 000</b>	-	<b>(12 107)</b>	<b>87 893</b>
Grynasis pelnas	-	-	151 328	<b>151 328</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>100 000</b>	-	<b>139 221</b>	<b>239 221</b>
Grynasis pelnas	-	-	135 648	<b>135 648</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	10 000	(10 000)	-
Dividendai	-	-	(120 000)	<b>(120 000)</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>100 000</b>	<b>10 000</b>	<b>144 869</b>	<b>254 869</b>

2024 m. balandžio 12 d.

_____ Direktorius <i>(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)</i>	_____ <i>(parašas)</i>	_____ Mindaugas Strėlis <i>(vardas ir pavardė)</i>
_____ Įgaliotas UAB ACC Baltic asmuo <i>((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)</i>	_____ <i>(parašas)</i>	_____ Vilma Merkeliėnė <i>(vardas ir pavardė)</i>

**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA**  
 (netiesioginiu būdu)

<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>01/01/2023- 12/31/2023</b>	<b>01/01/2022- 12/31/2022</b>
Grynasis pelnas (nuostoliai)	135 648	151 328
Nepiniginių sąnaudų (pajamų) atstatymas	(894)	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija	35 504	17 920
Palūkanų sąnaudos	10 453	2 655
Pelno mokesčio sąnaudos	27 776	27 023
(Pelnas) iš ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo	-	(11)
	<b>208 487</b>	<b>198 915</b>
<b>Apyvartinio kapitalo pasikeitimai:</b>		
Prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimų (padidėjimas)	45 623	(131 370)
Prekybos skolų (sumažėjimas) padidėjimas	(5 222)	3 606
Su darbo užmokesčiu susijusių įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	9 861	(5 392)
Kito turto (padidėjimas), sumažėjimas	-	1 015
Kitų mokėtinų sumų (sumažėjimas)	9 261	1 519
<b>Kiti pagrindinės veiklos pinigų srautai:</b>		
Sumokėtas pelno mokestis	(41 926)	-
	<b>226 084</b>	<b>68 293</b>
<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
Ilgalaikio nematerialiojo, materialiojo ir investicinio turto (įsigijimas)	(46 903)	-
Prekybinių vertybinių popierių (įsigijimas)	(8 400)	(10 000)
	<b>(55 303)</b>	<b>(10 000)</b>
<b>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Bendrovės akcijų apmokėjimo gavimas	-	-
Paskolų lizingo gavimas	-	-
Paskolų (grąžinimas)	-	-
(Sumokėtos) palūkanos	(10 453)	(2 655)
(Išmokėti) dividendai	(120 000)	-
Lizingo mokėjimai	(28 731)	(10 888)
	<b>(159 184)</b>	<b>(13 543)</b>
<b>Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
<b>Grynasis pinigų srautų (sumažėjimas) padidėjimas</b>	<b>11 597</b>	<b>44 750</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>76 738</b>	<b>31 988</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>88 335</b>	<b>76 738</b>

2024 m. balandžio 12 d.

_____ Direktorius (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Mindaugas Strėlis (vardas ir pavardė)
_____ Įgaliotas UAB ACC Baltic asmuo ((vyr.) buhalterio arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	_____ (parašas)	_____ Vilma Merkeliėnė (vardas ir pavardė)

## **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 Upės g. 21-1, 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 2023.12.31 d.:

Įmonė	Įmonės buveinės adresas	12/31/2023		12/31/2022	
		Akcijų skaičius	Valdomų akcijų dalis, proc.	Akcijų skaičius	Valdomų akcijų dalis, proc.
UAB Utopia Capital, kodas 304918681	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva	33,500	33,50%	40,000	40%
UAB Suprema LT, kodas 304135030	Taikos g. 28-24, Neringa	13,500	13,50%	20,000	20%
UAB Woodest, kodas 305690978	Eduardo André g. 14-5, Vilnius, Lietuva	20,000	20%	20,000	20%
Fizinis asmuo	-	33,000	33%	20,000	20%
<b>Iš viso:</b>		<b>100,000</b>	<b>100%</b>	<b>100,000</b>	<b>100%</b>

2023 m. gruodžio 31 d. Įmonėje buvo įdarbinta 8 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. - 8 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 2023.01.01 iki 2023.12.31. Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis prielaida, kad Įmonė artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

### **Finansinių ataskaitų sudarymo pagrindas**

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

### **Funkcinė ir pateikimo valiuta**

Sumos, pateiktos šiose finansinėse atskaitose, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – eurais (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, kuriuos Bendrovė pritaikė šiais metais:

- 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.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Tarptautinė mokesčių reforma – Pillar Two modelio taisyklės (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 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:

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; 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 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:

- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 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.

### **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.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

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

Finansiniam turtui, vertinamam tikrąja verte, kurio pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais, priskiriamas tas finansinis turtas, kuris nepriskiriamas finansiniam turtui vertinamam amortizuota savikaina ir finansiniam turtui vertinamam tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis.

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

Palūkanų pajamos yra pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, išskyrus trumpalaikes gautinas sumas, kai palūkanų pripažinimas būtų nereikšmingas.

### **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, ir prekybos gautinoms sumoms.

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

Finansinio turto tikėtini kredito nuostoliai yra vertinami vertės sumažėjimo suma, lygia:

- 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams; tai yra tikėtini kredito nuostoliai, kurie atsiranda dėl finansinių įsipareigojimų nevykdymo, kurie yra galimi per 12 mėnesių nuo finansinių ataskaitų datos, arba
- Visiems tikėtiniems kredito nuostoliams; tai yra visiems tikėtiniems kredito nuostoliams, kurie atsiranda dėl visų galimų įsipareigojimų nevykdymų per finansinio turto galiojimo laikotarpį.

Visų tikėtinų kredito nuostolių vertės sumažėjimas finansiniam turtui yra skaičiuojamas, jeigu kredito rizika tokiam finansiniam turtui reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo. Visam kitam finansiniam turtui, tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami atsižvelgiant į 12 mėnesių numatomus kredito nuostolius.

Tikėtini kredito nuostoliai yra kredito nuostolių dabartinės vertės tikimybinis įvertinimas. Jie yra vertinami kaip dabartinės vertės skirtumas tarp pinigų srautų, atsirandančių iš Bendrovės gaunamų sutartinių srautų, ir pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, atsirandančių dėl daugybę ateityje išskylančių ekonominių įvykių, diskontuotų pagal finansinio turto efektyvią palūkanų normą.

### **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.

#### 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 (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

#### Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Visų finansinių priemonių, kurios uždirba 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 uždirbamos su jomis susijusios pajamos. Per ataskaitinį laikotarpį padarytos išlaidos, kurių neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu ir kurios ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais neduos pajamų, pripažįstamos sąnaudomis tą laikotarpį, kai jos buvo patirtos. Sąnaudos įvertinamos tikrąja verte.

#### Kitos sąnaudos

Kitos sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei pajamų ir sąnaudų palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma 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.

Įmonė taiko šiuos ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpius:

	Metai
Pastatai ir statiniai	8-20
Mašinos ir įrenginiai	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.

### **Investicijos į patrunuojamąsias ir kitas įmones**

Bendrovės finansinės būklės ataskaitoje investicijos į patrunuojamąsias įmones apskaitomos įsigijimo savikainos metodu. Iš patrunuojamųjų įmonių gaunami dividendai pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Esant indikacijomis, jog investicijos vertė yra sumažėjusi, investicijos yra tikrinamos dėl vertės sumažėjimo, palyginant jų atsiperkamąją vertę su jų balansine verte. Bet kokie pripažinti vertės sumažėjimo nuostoliai sudaro investicijų balansinės vertės dalį. Bet kokie nuostolių dėl vertės sumažėjimo atstatymai yra pripažįstami tiek, kiek vėliau padidėja investicijos atsiperkamoji vertė.

### **Nuoma**

Pasirašius sutartį, Bendrovė įvertina, ar sutartis yra nuoma, ar ją sudaro nuoma. Bendrovė pripažįsta turto nuomos teisės turtą ir atitinkamą nuomos įsipareigojimą atsižvelgiant į visus nuomos susitarimus, kuriuose Bendrovė yra nuomininkas, išskyrus trumpalaikę nuomą (nuoma, kurios nuomos terminas yra 12 mėnesių ar trumpiau) ir mažos vertės turto nuomą (pvz., planšetinių kompiuterių ir asmeninių kompiuterių, nedidelių biuro baldų ir telefonų). Šiai nuomai Bendrovė pripažįsta nuomos įmokas kaip veiklos sąnaudas tiesiogiai proporcingu metodu per visą nuomos laikotarpį, išskyrus atvejus, kai tinka kitas sistemingas būdas labiau atspindintis laiko modelį, per kurį sunaudojama nuomojamo turto ekonominė nauda.

Nuomos įsipareigojimai iš pradžių yra įvertinami dabartine nuomos įmokų suma, kuri dar nėra sumokėta, vėliau ją diskontuojant naudojant nuomos sutartyje numatytas palūkanas. Jei nuomos sutartyje nėra nustatytos palūkanos, Bendrovė naudoja savo skolinimosi normą.

Nuomos įsipareigojimai įvertinami padidinant balansinę vertę, kad atspindėtų susijusių palūkanų dydį (naudojant efektyvios palūkanų normos metodą), ir sumažinant balansinę vertę, kad atspindėtų atliktus nuomos mokėjimus.

Turto nuomos teisės turtą sudaro pradinis atitinkamo nuomos įsipareigojimo įvertinimas, nuomos įmokos, sumokėtos dienos pradžioje arba anksčiau, atėmus gautas nuomos nuolaidas ir visas pradines tiesiogines išlaidas. Vėliau jie yra įvertinami savikaina, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius.

Teisė naudoti turtą yra nudėvima per pagrindinio turto nuomos arba naudingo tarnavimo laiką, įvertinus kuris iš jų yra trumpesnis. Jei po turto nuomos yra perleidžiama nuosavybės teisė į pagrindinį turtą arba turto nuomos naudojimo teisių kaštai atspindi tai, kad Bendrovė tikisi įsivertinti turto įsigijimo opciją, susijusi turto naudojimo teisė yra nudėvima per pagrindinio turto naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo turto nuomos pradžios dienos.

### **Pelno mokeskis**

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtąjį pelno mokesį. Pelno mokeskis 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 mokeskis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso datai.

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;

UAB Taurus wealth  
Įmonės kodas 305673384, Upės g. 21-1, Vilnius,

- 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.

Turtui ir įsipareigojimams kurie tikrąja verte yra pripažįstami finansinėse ataskaitose pasikartojančiai, Bendrovė nustato ar įvyko pervedimų tarp hierarchijos lygių iš naujo įvertindama 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 panašioms 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.

#### 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.

### ***Poataskaitiniai įvykiai***

Visi po finansinės būklės ataskaitos sudarymo dienos įvykį 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. 2023 m. gruodžio 31 d. Įmonė turėjo 162 538 EUR gautinų sumų pagal sutartis, 88 335 EUR pinigų banko sąskaitose ir investicijų į dukterines ir asocijuotas įmones už 19 400 EUR, kas buvo maksimali Įmonės kredito rizikos suma (2022 m. atitinkamai 216 605 EUR, 75 947 EUR ir 11 000 EUR).

**Likvidumo rizika.** Rizika, kad Įmonė laiku nesugebės įvykdyti Įmonės mokėjimo įsipareigojimų. Įmonės politika yra palaikyti pakankamą grynųjų pinigų ir grynųjų 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.

2023 m. gruodžio 31 d.

<b>Turtas</b>	<b>Viso pagal straipsnį</b>	<b>Per 3 mėn./iki pareikalavimo</b>	<b>Po 3 mėn, bet ne vėliau kaip per 1 metus</b>	<b>Po 1 metų, bet ne vėliau kaip per 5 metus</b>	<b>Po 5 metų</b>
Pinigai	88 335	88 335	-	-	-
Pirkėjų skolos	162 538	162 538	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>250 873</b>	<b>250 873</b>	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>					
Lizingo įsipareigojimai	196 611	8 112	24 452	137 769	26 279
Prekybos skolos	4 925	4 925	-	-	-
Su darbo užmokesčiu susiję įsipareigojimai	30 745	30 745	-	-	-
Pelno mokesčio įsipareigojimai	14 380	14 380	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>246 661</b>	<b>58 162</b>	<b>24 452</b>	<b>137 769</b>	<b>26 279</b>

2022 m. gruodžio 31 d.

<b>Turtas</b>	<b>Viso pagal straipsnį</b>	<b>Per 3 mėn. / iki pareikala vimo</b>	<b>Po 3 mėn., bet ne vėliau kaip per 1 metus</b>	<b>Po 1 metų, bet ne vėliau kaip per 5 metus</b>	<b>Po 5 metų</b>
Pinigai	76 738	76 738	-	-	-
Pirkėjų skolos	216 605	216 605	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>293 343</b>	<b>293 343</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>	-

**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: investicijos į dukterines ir asocijuotas įmones, pinigai ir pinigų ekvivalentai, prekybos gautinos sumos ir išankstiniai apmokėjimai, prekybos skolos. Bendrovės vadovybė įvertino, kad šio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. apytiksliai prilygsta jų apskaitinei verte. Šis turtas ir įsipareigojimai tikrosios vertės hierarchijoje yra priskiriami 3 lygiui.

2023 m. ir 2022 m. nebuvo finansinių instrumentų perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

**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 įgyvendindama 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 pakankamumą, 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.

UAB Taurus wealth  
Įmonės kodas 305673384, Upės g. 21-1, Vilnius,

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

Bendrovė 2023 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	Vidutinis	Rizika yra susijusi su tikimybe, jog kita sandorio šalis neįvykdys savo įsipareigojimų. Rizika valdoma, nes Įmonė turi tik kelis klientus, jų būklė atidžiai stebima.
Likvidumo rizika	Nereikšmingas	Likvidumo rizika yra susijusi su Įmonės gebėjimu laiku įvykdyti savo įsipareigojimus. Rizika nedidelė, nes didžioji dalis Įmonės turto yra likvidžios finansinės priemonės arba pinigai
Rinkos rizika	Nereikšmingas	Rinkos rizika yra rizika Įmonei patirti nuostolių dėl reikšmingų pokyčių rinkoje. Rinka laikoma nereikšminga, nes Įmonė nevykdo prekybos nuosava sąskaita ir dirba tik su mažu ratu klientu.
Ne prekybos knygoje įvardyta palūkanų normos rizika	Nereikšmingas	Įmonė gali patirti nuostolius dėl reikšmingai besikeičiančios palūkanų normos. Rizika laikoma nereikšminga, nes Įmonė turi mažai instrumentų su kintama palūkanų norma.
Operacinė rizika	Vidutinis	Operacinė veikla yra susijusi su rizika Įmonei patirti nuostolius dėl netinkamų vidaus procesų. Rizika yra laikoma aukštesne, dėl Įmonės veiklai taikomų reguliacinių reikalavimų.
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.

UAB Taurus wealth  
Įmonės kodas 305673384, Upės g. 21-1, Vilnius,

Įmonės vidaus kapitalo rodikliai (tūkst. Eur):

<b>Pavadinimas</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31</b>
1.Nuosavos lėšos	251	88
1 lygio kapitalas	251	88
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	251	88

Įmonės kapitalo reikalavimai (tūkst. Eur):

<b>Pavadinimas</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31</b>
Minimalus kapitalo reikalavimas	75	75
Pastoviuųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas	64	75

Nuosavų lėšų reikalavimo rodikliai:

<b>Pavadinimas</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31</b>
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	3,3467	1,1733
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	209	46
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	3,3467	1,1733
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	195	32
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	3,3467	1,1733
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	176	13

**1 PASTABA: PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS**

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktų konsultacijų pajamos	410 568	198 286
Tarpininkavimo paslaugų pajamos	284 750	352 248
<b>Viso paslaugų ir komisinių pajamos:</b>	<b>695 318</b>	<b>550 534</b>

**2 PASTABA: PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ SĄNAUDOS**

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pardavimo sąnaudos	19 885	22 031
<b>Viso paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>	<b>19 885</b>	<b>22 031</b>

Suteiktų paslaugų pardavimo sąnaudoms priskiriama pardavimų reprezentacinės išlaidos ir komandiruočių sąnaudos.

**3 PASTABA: PERSONALO SĄNAUDOS**

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Darbuotojų darbo užmokestis	337 997	252 552
Socialinio draudimo sąnaudos	6 423	4 465
<b>Viso personalo sąnaudos</b>	<b>344 420</b>	<b>257 017</b>

**4 PASTABA: BENDROSIOS IR ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS**

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Buhalterinės, audito sąnaudos	24 019	6 200
Marketingo sąnaudos	23 650	-
Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo sąnaudos	20 671	17 920
Kitos reprezentacinės sąnaudos	14 858	-
Nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas	14 833	-
Komunalinių paslaugų, biuro priežiūros sąnaudos	8 959	-
Kitų finansinių paslaugų, konsultacijų sąnaudos	8 070	-
Automobilio eksploatacijos sąnaudos	7 625	6 038
Įmonės turto draudimo sąnaudos	2 862	2 354
Mažaverčio turto sąnaudos	2 303	-
Banko komisinių sąnaudos	1 935	259
Darbuotojų mokymų/egzaminų sąnaudos	1 899	5 227
Notarų, teisinių paslaugų sąnaudos	1 767	7 387
Neatskaitomo pridėtinės vertės mokesčio sąnaudos	630	1 222
Automobilių nuomos sąnaudos	-	88
Konsultacijų sąnaudos	-	19 675
Paramos/dotacijų sąnaudos	-	10 000
Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos	30 312	14 121
<b>Viso bendrosios ir administracinės sąnaudos</b>	<b>158 315</b>	<b>90 491</b>

## 5 PASTABA: PELNO MOKESTIS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pelnas prieš apmokestinimą	163 424	178 351
Pelno mokestis apskaičiuotas taikant 15 proc. tarifą	24 514	26 753
Kitų atskaitymų mokestinė įtaka	3 262	2 086
Panaudoti mokestiniai nuostoliai	-	(1 816)
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	27 776	27 023
<b>Iš viso pelno mokesčio</b>	<b>27 776</b>	<b>27 023</b>

## 6 PASTABA: ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

	Ilgalaikis turtas		Viso
	Transporto priemonės	Kita įranga	
<b>Įsigijimo savikaina:</b>			
<b>Likutis 2022 m. sausio 1 d.</b>	<b>103 967</b>	<b>1 346</b>	<b>105 313</b>
Įsigijimai	-	1 032	1 032
Perleidimai	-	(1 032)	(1 032)
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>103 967</b>	<b>1 346</b>	<b>105 313</b>
Įsigijimai	-	46 903	46 903
Perleidimai	-	-	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>103 967</b>	<b>48 249</b>	<b>152 216</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas:</b>			
<b>Likutis 2022 m. sausio 1 d.</b>	<b>11.552</b>	<b>37</b>	<b>11.589</b>
Nusidėvėjimas	17 328	449	17 777
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>28 880</b>	<b>486</b>	<b>29 366</b>
Nusidėvėjimas	17 335	3 336	20 671
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>46 215</b>	<b>3 822</b>	<b>50 037</b>
<b>2022 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>75 087</b>	<b>860</b>	<b>75 947</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d. likutinė vertė</b>	<b>57 752</b>	<b>44 427</b>	<b>102 179</b>

Įkeisto ar veikloje naudojamo pilnai nudėvėto turto nebuvo.

## 7 TURTO NUOMOS TEISĖ

Turto nuomos teisė (patalpų nuoma)	
<b>Įsigijimo vertė</b>	
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	-
Įsigijimai	127 564
Nurašymai ir pardavimai	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>127 564</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>	
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	-
Nusidėvėjimas/amortizacija	14 833
Nurašymai ir pardavimai	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>112 731</b>

Turto nuomos teisės turtą sudaro patalpų nuoma pagal patalpų nuomos sutartį, galiojančią iki 2030 m. kovo 1 d. Su turto nuomos teise susiję įsipareigojimai 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 107 645 EUR (trumpalaikė dalis – 21 023 EUR, ilgalaikė – 86 622 EUR). Per 2023 m. buvo apskaityta 6 079 EUR susijusių palūkanų sąnaudų (2022 m. – 0).

## 8 PASTABA: PER VIENERIUS METUS GAUTINOS SUMOS

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Pirkėjų skolų vertė	162 538	216 605
<b>Viso per vienerius metus gautinos sumos</b>	<b>162 538</b>	<b>216 605</b>

Finansinių ataskaitų sudarymo datai pirkėjų skoloms reikšmingi tikėtini kredito nuostoliai nustatyti nebuvo.

## 9 PASTABA: PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Sąskaitos banke	88 335	76 738
<b>Viso pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>88 335</b>	<b>76 738</b>

2023 m. ir 2022 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	
	Trumpalaikė dalis	Ilgalaikė dalis	Trumpalaikė dalis	Ilgalaikė dalis
Lizingo įsipareigojimai	32 564	140 299	11 212	65 218
Skolos tiekėjams	4 925	-	10 147	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	30 745	-	20 884	-
Mokėtinas pelno mokestis	14 380	-	27 023	-
Skola valstybės biudžetui	15 643	-	14 176	-
Kitos mokėtinos sumos	414	-	1 392	-
Sukauptos sąnaudos	8 772	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>107 443</b>	<b>140 299</b>	<b>84 834</b>	<b>65 218</b>

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

2023.12.31 Įmonės vadovybei buvo priskiriamas vienas darbuotojas - direktorius. Už laikotarpį, pasibaigusį 2023 gruodžio 31 d. Įmonės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis sudarė 103 465 Eur (per praėjusį ataskaitinį laikotarpį – 103 270 Eur). Per 2023 metus papildomų sandorių su vadovybe nebuvo ir atlygis valdybos nariams nebuvo mokamas.

**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 2023 m. ir likučiai 2023 m. gruodžio 31 d. buvo šie:

	Pirkimai	Pardavimai	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
Akcininkai	272	-	-	-
Kitos susijusios įmonės	51 189	163 398	22 842	449
<b>Iš viso</b>	<b>51 461</b>	<b>163 398</b>	<b>22 842</b>	<b>449</b>

UAB Taurus wealth  
Įmonės kodas 305673384, Upės g. 21-1, Vilnius,

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>

Bendrovė neturi jokių garantijų iš susijusių šalių gautinoms ar susijusioms šalims mokėtinoms sumoms. 2023 m. Bendrovė neapskaitė jokių vertės sumažėjimų abejotinoms 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 veikalai 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**

Reikšmingų įvykių po finansinės būklės ataskaitos dienos nebuvo.

2024 m. balandžio 12 d.

Direktorius

Mindaugas Strėlis

Įgaliotas UAB ACC Baltic asmuo

Vilma Merkelienė