

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2020 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 – 5
METINIS PRANEŠIMAS	6 – 7
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	8
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	9
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	10
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	11
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	12 – 25

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. balansas 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 2020 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 buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterių profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvoje. 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 nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Komisinių pajamos

Identifikuota rizika – pagrindinės Įmonės veiklos pajamos uždirbamos iš pristatomojo tarpininkavimo, investuojant investavimo platformose. Pripažįstant šios veiklos pajamas Įmonė kas mėnesį generuoja komisinių pajamų paskaičiavimo ataskaitas iš investavimo platformų. Komisinis mokestis skaičiuojamas nuo pritrauktų klientų investicinio portfelio. Reikšmingi pasikeitimai pritrauktų klientų investicinių portfelių kiekiuose ir investavimo apimtyse galėjo turėti reikšmingos įtakos ataskaitinių metų Įmonės veiklos rezultatams.

Mes supratome kaip Įmonė apskaito komisinių pajamas, įvertinome su tuo susijusių kontrolės procedūrų buvimą ir taikymą. Mes patikrinome apskaitytas komisinių pajamas palygindami su iš investavimo platformų sugeneruotomis komisinių pajamų paskaičiavimo ketvirtinėmis ataskaitomis, gavome suderinimus iš trečiųjų šalių. Iš platformų uždirbtas ir faktiškai į Įmonės banko sąskaitą persižvelgtas sumas sutikrinome su banko išrašais.

Kita informacija

Kita 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 finansinės 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 iškraipymų 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 iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, 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 iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo 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 2017 m. kovo 1 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvo atnaujintas 2019 m. birželio 10 d. ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 5 metai (įskaitant ir 2020 m. auditą).

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 be finansinėse ataskaitose ir metiniame pranešime atskleistų paslaugų Įmonei nesuteikėme.

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2021 m. kovo 31 d.

METINIS PRANEŠIMAS

2020 metai Myriad capital Bendrovei išties buvo unikalūs, tiek Bendrovės veiklos rezultatų kontekste, tiek ekonomikoje su COVID – 19 aplinkybėmis susijusia pačia verslo aplinka.

Per 2020 m. Bendrovė gavo 1.29 mln. Eur pajamų iš savo veiklos (2019 m. – 1.37 mln. Eur). Bendrovės pelnas 2020 m. lyginant su 2019 m. ženkliai padidėjo ir siekė 666 822 Eur (2019 m. - 366 284 Eur).

Tokiam rezultatui įtakos turėjo tvarus pasirinktas pats Bendrovės verslo modelis, kuris nepaisant didelės neigiamos COVID – 19 įtakos, sugebėjo pademonstruoti savo konkurencingumą, pradėjus teikti ir perkeltiant daugumą siūlomų Bendrovės paslaugų į internetinę erdvę.

Per 2020 m. Bendrovė stipriai išplėtė klientų portfelį, taip pat teisingai identifikavo klientų poreikį gauti informaciją, nukreiptą į žinių investavimo, rizikos valdymo ir turimų finansinių priemonių portfelių diversifikavimo srityje gilinimą. Investuotojams aktualiais klausimais vien tik per 2020 metus buvo suorganizuoti arti 50 nuotolinių renginių, pateiktas daugiau kaip 100 valandų mokomosios medžiagos.

2020 m. Bendrovė pradėjo teikti finansinių priemonių portfelio valdymo ir finansinių priemonių portfelio valdymo patarimo pagrindais paslaugas. Šiuo metu didelis dėmesys buvo skiriamas modelinių portfelių paslaugos vystymui. Buvo sudarytos trys skirtingos investavimo strategijos: konservatyvi, subalansuota ir augimo, parengta informacinė paslaugos pristatymo klientams medžiaga, parengtos reikalingos tvarkos ir dokumentacijos. Planuojama, kad netrukus Bendrovė šių paslaugų pagrindu galės rinkai pasiūlyti automatizuotas finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugas pasitelkus finansinių technologijų pagalbą (FinTech). Numatoma pasitelkti technologinį partnerį, kuris automatizuotų modelinių portfelių paslaugos teikimą.

Bendrovės klientams bus suteikiama galimybė pavesti Bendrovei valdyti jų finansinių priemonių portfelį modelinio portfelio principu, kurio esmė – Bendrovė sudarys skirtingų investavimo strategijų modelinius portfelius, turinčius skirtingus rizikos, potencialios grąžos ir kitus rodiklius. Numatoma, kad prie modelinio portfelio galės prisijungti iš anksto nenustatytas kiekis Bendrovės klientų. Kiekvienu atveju Klientui pageidaujant naudotis tokio tipo paslauga bus atliekamas konkretaus modelio portfelio strategijos tinkamumo individualiam klientui vertinimas.

Šiuo metu Bendrovė yra sudariusi sutartis su valdymo įmonėmis platinant kolektyvinių investavimo subjektų vienetus. Bendrovė platina informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų vienetus bei yra atlikusi tokių kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių tinkamumo atitinkamam asmeniui (atsižvelgiant į jo toleranciją rizikai ir galimybes prisiimti nuostolius) vertinimą. Bendrovė iš dalies teisingai identifikavo finansinių priemonių (investicinių fondų vienetų) platinimo paslaugos teikiamas galimybes ir sėkmingai vykdė šią veiklą.

Bendrovė aktyviai teikė papildomą paslaugą – finansinę analizę ar kitų bendro pobūdžio rekomendacijų, susijusių su sandoriais dėl finansinių priemonių, teikimą. Bendro pobūdžio rekomendacijos yra skirtos Bendrovės klientams, o jų tikslas – investicinio raštingumo skatinimas, kad klientai galėtų savarankiškai priimti kokybiškus investicinius sprendimus. Šiuo metu Bendrovė šią paslaugą teikia neatlygintinai.

Atitinkamai Bendrovė pradėjo keisti savo veiklos modelį nustatant šiuos pagrindinius veiklos (paslaugų kūrimo) principus: sudaryti galimybę Bendrovės klientams prieiti prie kuo platesnio finansinių priemonių rato, išlaikant aukštą pavedimo priėmimo ir perdavimo bei vykdymo paslaugos lygį – pirmiausia galimybę nuolatos bendrauti ir konsultuotis su finansų makleriu - teikiant pavedimus per Bendrovės platformą ir suteikti Bendrovės klientams kuo platesnes žinias apie finansų rinkas bei galimas gauti investicines paslaugas, įskaitant ir paslaugas iš kitų investicinių paslaugų teikėjų.

2020 metais Myriad capital atliko verslo plėtros analizę ir galimybių studijas, taip pat parengė verslo planą ateinantiems keleriems metams į priekį. Bendrovė nuolat vertina naujų dalykinių santykių su naujais partneriais / tarpininkais užmezgimo galimybes.

Bendrovė neketina prisiimti didelės rizikos, o jei tai yra neišvengiama – dės visas pastangas minimizuoti tokios rizikos įtaką Bendrovės veiklai ir jos bei klientų valdomam turtui. Bendrovė nuolat stebės vidinę ir išorinę aplinką, nustatys rizikas, galinčias turėti įtakos veiklai, ir apibrėš tos rizikos matavimo ir valdymo būdus. Siekiant tinkamai valdyti rizikas, Bendrovėje yra sukurta rizikos valdymo sistema.

Rizikos valdymo procesai Bendrovėje yra nuolat tobulinami, diegiami nauji sprendimai atsižvelgiant į pačią finansų rinką ir finansinius instrumentus. Bendrovė analizuoja rizikos valdymo sistemą siekiant pagerinti įvairių sričių monitoringą bei kuria priežiūros sistemas naujiems produktams.

2020 m. Bendrovė finansinės rizikos valdymo tikslais nenaudojo apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita. Rizikos veiksniai lemiantys Bendrovės veiklą: kredito ir sandorio šalies rizikos, likvidumo rizika ir operacinė rizika, kuri valdoma Rizikų valdymo politikoje, Atitikties politikoje ir kitose vidaus tvarkose numatytomis priemonėmis. Detalesnis aprašymas apie Bendrovės patiriamas rizikas yra pateiktas Aiškinamajame rašte, Finansų rizikų valdymo skiltyje (18 psl.).

Šiuo metu Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai apskaičiuojami vadovaujantis Kapitalo reikalavimų reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR; dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms) bei Lietuvos Banko patvirtintais teisės aktais. Visi skaičiavimuose naudojami duomenys, formulės, klasifikavimas atitinka skaičiavimą reglamentuojančius teisės aktus. Visą laikotarpį nuo C kategorijos finansų maklerio įmonės licencijos išdavimo Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną.

Žvelgdama į ateitį, įmonė ir toliau didelį dėmesį skirs įvairių rizikų valdymui, kapitalo pakankamumo rodiklių stiprinimui, investicinių paslaugų rato didinimui, orientuosis į teikiamų paslaugų kokybės gerinimą ir investicinių paslaugų plėtrą. Bendradarbiaujant su IT specialistais parengtos Rekomendacijos dėl kibernetinio saugumo užtikrinimo žingsnių Bendrovėje.

Informacija apie Bendrovės vadovybės ir valdybos narių užimamas vadovaujamas pareigas kituose juridiniuose asmenyse pateikta dalyje 2. Valdymo organai (12 psl.).

Vadovaujantis 2020-03-01 įsigaliojusiais Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintais finansų rinkos dalyviams skirtais nurodymais, kuriais siekiama užkirsti kelią pinigų plovimui ir (arba) teroristų finansavimui (Lietuvos banko valdybos 2020 m. sausio 30 d. nutarimo Nr. 03-15 redakcija), atliktas įmonės visos veiklos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimas. Vertinimas atliktas atsižvelgiant į rizikas, sietinas su įmonės klientais, paslaugomis ir produktais, paslaugų teikimo geografija ir paslaugų platinimo kanalais.

2021 m. kovo mėnesį Bendrovė sudarė trumpalaikę paskolos sutartį dėl 50.000 eurų pagal ankščiau su kredito gavėju turimas sutartis. Bendrovė per I -ąjį 2021 m. ketvirtį parengė verslo planą ir paruošė reikiamus dokumentus susijusius su B kategorijos licencijos paraiška Lietuvos bankui. Planuojama, kad įmonė padidins įstatinį kapitalą iki 150.000 eurų ir sieks LB pritarimo, kad galėtų pradėti teikti papildomas investicines paslaugas. Verslui COVID-19 reikšmingos įtakos nepadarė. Kitų po ataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms nebuvo.

UAB FMĮ Myriad capital savo įmonės akcijų neturėjo. Įmonė per šį periodą savo filialų ir atstovybių neįsteigė.

Direktorius Gediminas Trumpis

2021 m. kovo 31 d.
Vilnius, Lietuva

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2020-12-31	2019-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	182 891	731 666
Paskolos ir gautinos sumos	6	635 174	193 427
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)	7	113 726	99 718
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	8	77 328	6 496
Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	9	121 738	74 559
Kitas ilgalaikis turtas	10	7 899	6 220
Turtas, iš viso		1 138 756	1 112 086
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai		66 397	75 259
Skolos tiekėjams		9 124	228 404
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		132 006	44 016
Įsipareigojimai, iš viso	11	207 527	347 679
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	13	125 000	125 000
Privalomasis rezervas		12 500	12 500
Nepaskirstytas pelnas		793 729	626 907
Nuosavybė, iš viso		931 229	764 407
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		1 138 756	1 112 086

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2021 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2021 m. kovo 31 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos		1 230 323	1 316 093
Palūkanų pajamos		12 207	14 209
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), grynąja verte		14 092	4 301
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(69)	(9)
Platinimo pajamos		20 510	33 558
Konsultavimo pajamos		11 876	-
Portfelio valdymo pajamos		1 138	-
Veiklos pajamos, iš viso		1 290 077	1 368 152
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos	14	(6 393)	(506 137)
Personalo išlaidos		(143 730)	(100 566)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos	15	(171 761)	(69 528)
Kitos administracinės sąnaudos	16	(192 270)	(276 085)
Veiklos sąnaudos, iš viso		(514 154)	(952 316)
Veiklos pelnas		775 923	415 836
Kitos veiklos rezultatai		9 064	1 994
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		(2 063)	(1 844)
Pelnas prieš apmokestinimą		782 924	415 986
Pelno mokestis	18	(116 102)	(49 702)
Grynasis pelnas		666 822	366 284
Kitos bendrosios pajamos po apmokestinimo		-	-
Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos		666 822	366 284

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2021 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2021 m. kovo 31 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<u>Įstatinis kapitalas</u>	<u>Privalo- masis rezervas</u>	<u>Nepas- kirstytasis pelnas</u>	<u>Iš viso</u>
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	125 000	5 000	268 123	398 123
Grynasis pelnas	-	-	366 284	366 284
Rezervų formavimas	-	7 500	(7 500)	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	125 000	12 500	626 907	764 407
Grynasis pelnas	-	-	666 822	666 822
Dividendai	-	-	(500 000)	(500 000)
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	125 000	12 500	793 729	931 229

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2021 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2021 m. kovo 31 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2020-12-31	Metai, pasibaigę 2019-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Už paslaugas gautos sumos		1 229 810	1 325 770
Vertybinių popierių įsigijimas		(142 243)	(150 939)
Vertybinių popierių perleidimas		143 292	180 522
Pinigų išmokos darbuotojams		(88 463)	(54 283)
Sumokėti mokesčiai		(88 052)	(67 311)
Komisiniai už atliktas operacijas		(3 366)	(384)
Sumokėti komisiniai už paslaugas		(196 884)	(300 000)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(418 353)	(338 189)
Gautos subsidijos		24 558	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		460 299	595 186
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Suteiktos paskolos		(360 000)	(396 000)
Suteiktų paskolų gražinimas		-	391 000
Gautos palūkanos		2 400	7 209
Ilgalaikio turto įsigijimas		(75 547)	(15 989)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(433 147)	(13 780)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Dividendų išmokėjimas		(500 000)	-
Lizingo mokėjimai		(8 862)	7 156
Sumokėtos palūkanos	8	(67 065)	1 844
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(575 927)	(9 000)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(548 775)	572 406
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		731 666	159 260
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		182 891	731 666

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2021 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2021 m. kovo 31 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

UAB FMJ „Myriad capital“ (toliau – Bendrovė arba Įmonė) įregistruota 2015-05-12, Valstybės įmonės Registrų centro Vilniaus filiale.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 125 000 eurų, kurį sudaro 5 000 vnt. vardinių paprastųjų akcijų, kiekvienos nominali vertė – 25 EUR. Akcijos yra pilnai apmokėtos.

Bendrovės akcininkai - Artūras Strėlis (66%) ir Gediminas Trumpis (34%).

Bendrovės veikla – investicinė veikla ir/arba investicinių ir/arba papildomų paslaugų teikimas. Nuo 2016-11-29 Bendrovė turi Lietuvos banko išduotą specializuotą C kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją (Nr. C2), kuri suteikia teisę teikti šias investicines paslaugas: priimti ir perduoti pavedimus; valdyti finansinių priemonių portfelį, perduodant kitai finansų maklerio įmonei pavedimų vykdymą bei finansinių priemonių saugojimą, apskaitą ir valdymą, teikti investavimo rekomendacijas, platinti finansines priemones be įsipareigojimo jas išplatinti, teikti šias papildomas paslaugas: daryti investicinius tyrimus, finansines analizes ar kitas bendro pobūdžio rekomendacijas, susijusias su sandoriais dėl finansinių priemonių

Vidutinis 2020 metų darbuotojų skaičius buvo 6 darbuotojai (2019 m. – 4 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai.

2. Valdymo organai

Pagal Bendrovės įstatus valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vienasmenis valdymo organas – Bendrovės vadovas - direktorius.

2018 m. buvo patvirtinta naujos sudėties valdyba: Vytautas Lazdinis, Gediminas Trumpis, Eligijus Kajieta.

Vadovaujančių asmenų (vadovo, valdybos) kitos užimamos vadovaujančios pareigos trečioje šalyse: Eligijus Kajieta yra MB „Atlygio konsultacijos“ (įm. kodas 305052032, adresas Aguonų g. 18-8, Vilnius) direktorius, Gediminas Trumpis yra UAB „Kolibris LT“ (įm. kodas 302736819, adresas Žalgirio g. 93, Vilnius) direktorius. Vytauto Lazdinio pagrindinė darbovietė yra UAB FMJ „Myriad capital“ (įm.kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius), pareigos - atitikties pareigūnas.

3. Apskaitos politika

2019 m. rugsėjo 5 d. Bendrovės Valdybos sprendimu buvo patvirtinta Apskaitos politika, kartu su kitomis įmonės vidaus tvarkomis.

3.1. Apskaitos pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo 2020 m. gruodžio 31 d.

Finansinės ataskaitos parengtos istoriniu įsigijimo savikainos pagrindu, išskyrus vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną ar nuostolius. Istorinė savikaina yra iš esmės pagrįsta atlygio, sumokėto už turtą, tikrąja verte.

Bendrovė organizuoja apskaitą ir rengia finansines ataskaitas vadovaudamasi TFAS, LR buhalterinės apskaitos įstatymu, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu.

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

3.2 Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurai.

3.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Šiuo metu galiojantys standartai ir jų taikymas ir jų aiškinimai

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

- Nuorodų į TFAS standartus koncepcijos pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pakeitimai: Palūkanų normos etalono reforma (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pakeitimai: Materialumo apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 3-iojo TFAS Verslo jungimai pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.).

Aukščiau išvardintų standartų pakeitimų pritaikymas, neturėjo reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms.

TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

Įmonė nepritaikė šių TFAS, kurie jau yra patvirtinti šių finansinių ataskaitų pasirašymo datą, bet dar neįsigalioję:

- 4-ojo TFAS Draudimo sutartys pakeitimai - 19 TFAS atidėjimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- 9-ojo TFAS, 39-ojo TAS, 7-ojo TFAS, 4-ojo TFAS pakeitimai ir 16-ojo TFAS palūkanų normų lyginamojo indekso reforma - 2 etapas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. birželio 1 d.).

Įmonė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Įmonės 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 Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie 2017 m. gruodžio 31 d. dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 17-asis TFAS Draudimo sutartys (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS Finansinių ataskaitų pateikimas: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 3-iojo TFAS Verslo jungimai, 16-ojo TAS Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai, 37-ojo TAS Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir neapibrėžtasis turtas pakeitimai ir 2018–2020 m. Metiniai patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS Finansinių ataskaitų pateikimas ir 2-ojo TFAS praktikos ataskaita: apskaitos politikos atskleidimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS "Apskaitos politika" pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- Siūlomi pakeitimai dėl 16-ojo TFAS „Su Covid-19 susijusios nuomos mokesčio nuolaidos“ po 2021 m. birželio 30 d. (galioja laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. balandžio 1 d.).

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

3.4. Pagrindiniai principai

Įmonės principas. Bendrovė yra atskiras apskaitos vienetas ir buhalterinėje apskaitoje registruojamas bei finansinėse ataskaitose rodomas tik Bendrovės turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos bei pinigų srautai.

Veiklos tęstinumo principas. Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Bendrovės veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežasčių, dėl ko reikėtų likviduoti Bendrovę arba reikšmingai sumažinti Bendrovės veiklos apimtį.

Pastovumo principas. Bendrovė pasirinktą apskaitos politiką taiko nuolat arba pakankamai ilgą laiką, nebent reikšmingi įvykiai ar aplinkybės nulemtų būtinybę ją pakeisti. Finansinių ataskaitų straipsnių klasifikavimas ar informacijos pateikimo būdas keičiamas tik tada, kai paaiškėja, kad taikomi apskaitos metodai neleidžia teisingai parodyti Bendrovės rezultatų ir finansinės būklės.

Pinigų mato principas. Visas Bendrovės turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėse ataskaitose išreiškiami pinigais.

Kaupimo principas. Sandoriai bei operacijos pripažįstamos tuomet, kai jie įvyksta, o ne kai gaunami pinigai, ir jos registruojamos apskaitoje ir įtraukiamos į finansines ataskaitas tais laikotarpiais, kuriems priklauso. Uždirbamos pajamos yra registruojamos apskaitoje tada, kai jos uždirbamos, o joms uždirbti patirtos sąnaudos tada, kai jos patiriamos, nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar išmokėjimo.

Palyginimo principas. Bendrovė pajamas, uždirbtas per ataskaitinį laikotarpį, sieja su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas, t.y. sąnaudos pripažįstamos tą ataskaitinį laikotarpį, kai buvo uždirbtos su jomis susijusios pajamos.

Atsargumo principas. Bendrovė pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis turto, nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų bei pajamų ir sąnaudų vertė negali būti nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

Turinio svarbos principas. Atspindėdama ūkines operacijas ir įvykius, Bendrovė daugiausiai dėmesio skiria jų turiniui ir prasmei, o ne tik formaliems pateikimo reikalavimams. Bendrovė ūkines operacijas ir įvykius registruoja apskaitoje ir pateikia finansinėse ataskaitose pagal jų turinį ir ekonominę prasmę net ir tada, kai pateikimas skiriasi nuo teisinės formos.

3.5 Finansinio turto apskaita

Finansiniam turtui priskiriami pinigai, sutartinės teisės gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis bei kitų įmonių nuosavybės priemonės.

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės likvidžios investicijos (pradinis terminas iki 3 mėn.), kurios gali būti lengvai iškeičiamos į aiškias pinigų sumas ir kurioms būdinga nereikšminga vertės pasikeitimo rizika.

Finansinis turtas pirminio pripažinimo metu yra vertinamas tikrąja verte. Sandorio išlaidos, kurios yra tiesiogiai priskirtinos finansinio turto įsigijimui ar išleidimui (išskyrus finansinį turtą, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami per pelną ar nuostolius) pirminio pripažinimo metu yra pridedamos arba atimamos atitinkamai iš finansinio turto tikrosios vertės. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansiniam turtui pateikiamam tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra iš karto pripažįstamos pelne ar nuostoliuose.

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.

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.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

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 turtą

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: paskolos ir avansai klientams; skolos vertybiniai popieriai; išduotų finansinių garantijų sutartys.

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

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

- 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams; tai yra tikėtinai 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, tikėtinai kredito nuostoliai yra skaičiuojami atsižvelgiant į 12 mėnesių numatomus kredito nuostolius.

Tikėtinai kredito nuostoliai yra kredito nuostolių dabartinės vertės tikimybinis svertinis 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 išylančių ekonominių įvykių, diskontuotų pagal finansinio turto efektyvią palūkanų normą.

3.6. Įstatinis kapitalas

Įstatinio kapitalo dydis yra lygus visų bendrovės pasirašytų akcijų nominalių verčių sumai. Įstatinio kapitalo sąskaitoje registruojama tik akcijų nominali vertė. Akcinis kapitalas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje jo pasirašyta verte.

3.7. Pelno paskirstymas

Pelno paskirstymas Bendrovės apskaitoje registruojamas tada, kai savininkai priima sprendimą pelną paskirstyti, neatsižvelgiant į tai, kada jis buvo uždirbtas, Pelno paskirstymu laikoma tik dividendų paskelbimas ir rezervų formavimas, Paramos, labdaros teikimas, tantjėmų, premijų išmokėjimas pagal Bendrovės apskaitos politiką pripažįstama ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis.

3.8 Finansinių įsipareigojimų apskaita

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinės teisės perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei sutartines teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis. Finansiniai įsipareigojimai pripažįstami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu, t. y. kai tampa finansinės priemonės ar kito turto sutarties šalimi. Finansinis įsipareigojimas (ar jo dalis) pašalinamas iš Bendrovės finansinės būklės ataskaitos tada, kai šis įsipareigojimas panaikinamas, t. y. kai sutartyje nurodyta prievolė įvykdoma, atšaukiama arba baigiasi. Finansiniai įsipareigojimai yra skirstomi į finansinius įsipareigojimus per pelną (nuostolį) apskaitomus tikrąja verte ir kitus įsipareigojimus, vertinamus amortizuota verte.

3.9. Užsienio valiuta

Užsienio valiuta gautos pajamos arba patirtos išlaidos įtraukiamos į apskaitą pagal oficialiai Lietuvos Banko skelbiamą euro ir užsienio valiutos santykį tą dieną, kai jos yra pripažįstamos. Toliau apskaitoje valiuta gautos pajamos ir patirtos išlaidos nėra perskaičiuojamos.

3.10. Ilgalaikis materialusis turtas

Bendrovės apskaitoje ilgalaikiu materialiuoju turtu yra laikomas turtas, kuris naudojamas Bendrovės veikloje, kurio įsigijimo vertė yra ne mažesnė kaip 600 eurų ir kuris numatomas naudoti ilgiau kaip 1 metus. Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, kurią sudaro visos išlaidos, susijusios su šio turto įsigijimu, atėmus jo nusidėvėjimą, gautas nuolaidas ir lengvatas ir vertės sumažėjimo nuostolius. Įsigyta programinė įranga, kuri yra būtina susijusios įrangos funkcionavimui, įtraukiama į šios įrangos įsigijimo vertę.

Taikomi šie ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio materialiojo turto grupė	Normatyvas metais
Biuro baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6

3.11. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas, tai nepiniginis turtas, neturintis fizinio pavidalo. Tokiam turtui yra priskiriama programinė įranga ir įsigytos teisės. Pirminio vertinimo metu nematerialusis turtas yra vertinamas įsigijimo verte, kurią sudaro pirkimo kaina, sumažinta gautomis nuolaidomis ar lengvatomis, importo mokesčiai ir negražintini pirkimo mokesčiai bei kitos tiesioginės išlaidos, susijusios su nematerialiojo turto paruošimu jo naudojimui. Po pirminio įvertinimo ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas vertinamas istorine verte, kurią sudaro įsigijimo vertė, sumažinta sukauptu nusidėvėjimu (amortizacijos) suma ir vertės sumažėjimu.

Taikomi šie ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

Ilgalaikio nematerialaus turto grupė	Normatyvas metais
Kitas nematerialus turtas	2-4

3.12 Pajamų 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 perduotinoms 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 „Komisinių pajamas“ pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

3.13 Sąnaudų pripažinimas

Veiklos išlaidos, tai komisinių išlaidos, personalo išlaikymo išlaidos bei bendrosios ir administracinės išlaidos, išlaidos, perkant Bendrovės veiklą papildančias paslaugas. Šios išlaidos pripažįstamos apskaitoje tą patį ataskaitinį laikotarpį, kai jos patiriamos. Pajamų ir išlaidų sąskaitos negali būti tarpusavyje užskaitomos, išskyrus nerealizuotąsias pajamas ir išlaidas, bei pajamas ir išlaidas, susijusias su efektyvia rizikos mažinimo apskaita.

Bendrąsias administracines sąnaudas sudaro sąnaudos darbuotojams, nedirbantiems pajamas generuojančiuose skyriuose, sąnaudos biuro patalpoms, biuro sąnaudos, apskaitos paslaugos ir kita.

3.14 Nuoma – Bendrovė nuomininkė

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 įsigijimo opciją, susijusi turto naudojimo teisė yra nudėvima per pagrindinio turto naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimas pradėdamas skaičiuoti nuo turto nuomos pradžios dienos.

3.15 Pelno mokestis

Pelno mokestis apskaičiuojamas ir mokamas vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, taikant 15 proc. tarifą.

Atidėtasis pelno mokestis pripažįstamas įsipareigojimų metodu dėl laikinų skirtumų tarp mokesstinės ir apskaitinės turto ir įsipareigojimų bazės. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas tuo laikotarpiu, kai bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti finansinės būklės ataskaitos datą.

Atidėtasis mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokesčio pelno artimoje ateityje, kad jo pakaktų turtui realizuoti. Jei yra tikėtina, kad dalies atidėtojo mokesčio turto realizuoti nepavyks, ši atidėtojo mokesčio dalis finansinėse ataskaitose nėra pripažįstama.

3.16. Atidėjiniai

Atidėjiniai yra pripažįstami, kai dėl įvykių praeityje Bendrovė turi galiojančius įsipareigojimus ar neatšaukiamus pasižadėjimus ir yra tikėtina, kad bus išleistos lėšos šiems įsipareigojimams padengti, bei galima patikimai įvertinti šių įsipareigojimų sumą.

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

3.17. Susijusio šalys

Susijusiomis su Bendrove šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Bendrovę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi, galiojant sąlygai, kad šis ryšys suteikia galimybę vienai iš šalių kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir valdymo sprendimus.

3.18. Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Po ataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Bendrovės vadovybė taikydama apskaitos politikas atlieka įvertinimus, priima profesinius sprendimus ir prielaidas dėl turto ir įsipareigojimų apskaitinių verčių, kurios nėra lengvai nustatomos naudojant kitus šaltinius. Įvertinimai ir susijusios prielaidos yra grindžiami praeities patirtimi bei kitais tiesiogiai susijusiais faktoriais. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

Bendrovė vertina, ar atskaitomybės sudarymo dieną nėra požymių, kad finansinio turto vertė reikšmingai sumažėjo. Finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo nuostolių suma yra skirtumas tarp finansinio turto apskaitinės vertės ir turto rinkos vertės.

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiais, jei peržiūra turi įtakos einamajam ir būsimajam laikotarpiui.

4. Finansinių rizikų valdymas

Bendrovė yra finansų įstaiga, todėl joje įvairių finansinių rizikų valdymas yra griežtai reglamentuotas bei prižiūrimas. Rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros: Rizikos valdymo politika, Atitikties politika, Interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo taisyklės, Veiklos tęstinumo politika.

Finansinių priemonių kategorijos

	2020-12-31	2019-12-31
Turtas amortizuota savikaina		
Pinigai	182 891	731 666
Paskolos ir gautinos sumos	635 174	193 427
Turtas tikrąja verte per pelną ar nuostolius		
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	113 726	99 718
Turtas, iš viso	931 791	1 024 811
Įsipareigojimai amortizuota savikaina		
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	66 397	75 259
Skolos tiekėjams	9 124	228 404
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	132 006	44 016
Įsipareigojimai, iš viso	207 527	347 679

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

Pagrindinis Bendrovės veiklos rizikos valdymo tikslas yra užtikrinti savalaikį rizikų, galinčių kelti grėsmę Bendrovės veiklos tęstinumui, įmonės kapitalo pakankamumui, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms suvaldyti pritaikymą. Šiam tikslui įgyvendinimui būtini:

Vidaus tvarkos, politikos reglamentuojančios rizikos ir/ar incidentų identifikavimą bei valdymą (pvz. Veiklos tęstinumo politika), kvalifikuoti darbuotojai bei informacinės sistemos.

„Myriad capital“ UAB FMJ rizikų identifikavimą bei valdymą reglamentuoja Veiklos tęstinumo politika, Rizikos valdymo politika, Atitikties politika. Pagal UAB FMJ „Myriad capital“ Rizikos valdymo politikos 9 p. įmonės rizikos valdymo funkciją atlieka Bendrovės vadovas. Dalis Bendrovės vadovo rizikos valdymo funkcijų gali būti pavestos atlikti kitiems Bendrovės darbuotojams, įskaitant Bendrovės atitikties pareigūną, tačiau tai nepanaikina Bendrovės vadovo atsakomybės dėl tinkamo Bendrovės rizikos valdymo funkcijos įgyvendinimo.

Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė nevykdo prekybos savo sąskaita, pagrindiniai veiksniai (rizikos), galintys daryti įtaką Bendrovės veiklos tęstinumui, yra šie:

- Kredito ir sandorio šalies rizikos* – tai Bendrovės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei. Bendrovė riziką valdo iki sandorių sudarymo, įvertindama kitos sandorio šalies patikimumą ir mokumą. Pagrindiniai šios rizikos šaltiniai įmonei yra partneriai - finansų įstaigos, kuriose kaupiasi gautinos sumos. JAV partnerio Interactive Brokers kredito reitingas yra: investicinis BBB+ su teigiama perspektyva (suteikta Standard & Poor's). Tuo tarpu Danijos bankas Saxo Bank nuolat palaiko aukštą kapitalo pakankamumo rodiklį. Nepaisant to, Bendrovė kredito riziką valdo periodiškai persivesdama lėšas į savo sąskaitą, esančią Luminor AS banke.

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

Turtas	2020-12-31	2019-12-31
Pinigai	182 891	731 666
Paskolos ir gautinos sumos	635 174	193 427
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	113 726	99 718
Turtas, iš viso	931 791	1 024 811

- b) *Užsienio valiutos kurso rizika* – tai rizika, kad Bendrovė dėl jos turto ir įsipareigojimų užsienio valiuta patirs nuostolių dėl tam tikros užsienio valiutos keitimo kurso arba kurso svyravimo. Bendrovė kontroliuoja savo turto ar įsipareigojimų, įvertintų (denominuotų) užsienio valiuta, vertės pokyčius. Šiuo metu valiutos kurso įtaka yra susijusi su gautinomis sumomis, tačiau ji yra nereikšminga, nes didžioji dalis gautinų sumų yra eurai. Kitų valiutos kurso rizikos šaltinių nėra.
- c) *Operacinė rizika* - tai finansinių nuostolių rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz., informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.).

Operacinė rizika valdoma Rizikų valdymo politikoje, Atitikties politikoje ir kitose vidaus tvarkose numatytomis priemonėmis. Operacinės rizikos valdymo priemonės: darbuotojų kvalifikacijos kėlimas bei, esant galimybei, apskaitos procesų automatizavimas, pasirengimas nenumatytiems atvejams (Veiklos tęstinumo politika), klientų informavimas apie padėtį rinkoje, vidaus procesų stebėjimas, vertinimas bei patikrinimų organizavimas, atlikimas (Atitikties politika), klientų informavimas apie egzistuojantį interesų konfliktą (Interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo taisyklės).

- d) *Likvidumo rizika*. Likvidumo rizika yra tokia rizika, kuri atsiranda dėl to, kad Bendrovė gali nesugebėti laiku įvykdyti savo mokėjimo įsipareigojimų arba per tam tikrą laikotarpį už priimtina kainą finansuoti ar realizuoti savo turto. Įmonė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą.
- e) *Kapitalo pakankamumas*.

Įmonės kapitalo pakankamumo rodikliai apskaičiuojami vadovaujantis Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyva (2013/36/ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR), bei Lietuvos Banko patvirtintais teisės aktais. Visi skaičiavimuose naudojami duomenys, formulės, klasifikavimas atitinka skaičiavimų reglamentuojančius teisės aktus.

2020 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną.

Žemiau Lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2020 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,1887
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	200
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,1887
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	179
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	0,1887
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	152

Pagrindiniai įmonės rizikos rodikliai:

Bendra rizikos pozicijos suma (tūkst. eur)	1 394
Kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizika (tūkst. eur)	991
Papildoma pastoviuųjų pridėtinių išlaidų rizika (tūkst. eur)	403

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Įmonė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 4,5 proc. bendro 1 lygio (CET1) 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 (T1) 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.

Pagrindinių Įmonės rodiklių apskaičiavimas:

Kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizika (visos kitos rizikos) gaunama pagal aukščiau paminėtų teisės aktų nustatytus standartizuoto metodo skaičiavimus, taikant atitinkamą rizikos koeficientą – 20% nuo Bendrovės balanse esančių piniginių lėšų ($183 \cdot 0,2 = 37$ tūkst. Eur) sudedant su 100% nuo paskolų ir gautinų sumų (954 tūkst. Eur), kas atitinkamai pagal skaičiavimus sudaro 991 tūkst. Eur.

Papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika - apskaičiuojama kaip skirtumas tarp pridėtinių išlaidų sumos (1 394 tūkst. Eur) ir visų kitų rizikų (991 tūkst. Eur) ir yra lygi 403 tūkst. Eur, kur

- a. bendra rizikos pozicija – visų rizikų suma: kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizikos (visos kitos rizikos) suma su papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika yra lygi 1 394 tūkst. Eur;
- b. pridėtinių išlaidų suma yra lygi 1 394 tūkst. Eur., kuri apskaičiuojama kaip atitinkamo periodo metinių pridėtinių išlaidų vidurkio ir koeficiento sandauga.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę: įmonės kapitalas /(padalintas) iš visos Įmonės patiriamos rizikos (bendra rizikos pozicija): $263 / 1\,394 = 0,1887$, kur visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo ir 2019 metų pelno, neįskaitant 2020 pelno, suma.

Taikant Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyvos (2013/36/ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamento 575/2013 (CRDIV/CRR) nuostatas UAB FMJ „Myriad capital“ 2020.12.31 dienai viršija nustatytus Bendro kapitalo pakankamumo reikalavimus daugiau kaip 2 kartus ($0,1887 / 0,08$). Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2020 m. gruodžio 31 d.

Turtas	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
Pinigai	182 891	182 891	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	635 174	163 493	276 460	161 585	33 636
Vertybiniai popieriai	113 726	-	-	113 726	-
Iš viso	931 791	346 384	276 460	275 311	33 636
Įsipareigojimai					
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	71 311	2 740	8 220	60 351	-
Skolos tiekėjams	9 124	9 124	-	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	132 006	7 920	124 086	-	-
Iš viso	212 441	19 784	132 306	60 351	-
Grynoji pozicija	719 350	326 600	144 154	214 960	33 636

Nediskontuotų trumpalaikių finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2019 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
Turtas					
Pinigai	731 666	731 666	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	193 427	80 760	81 431	-	31 236
Vertybiniai popieriai	99 718	-	-	99 718	-
Iš viso	1 024 811	812 426	81 431	99 718	31 236
Įsipareigojimai					
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	82 271	2 740	8 220	71 311	-
Skolos tiekėjams	228 404	228 404	-	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	44 016	6 340	37 676	-	-
Iš viso	354 691	237 484	45 896	71 311	-
Grynoji pozicija	670 120	574 942	35 535	28 407	31 236

Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

5. Pinigai

2020 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 182 891 EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 731 666 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose.

6. Paskolos ir gautinos sumos

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2020-12-31	2019-12-31
Suteiktos paskolos	471 681	98 000
Pirkėjų įsiskolinimas	137 298	84 815
Gautinas PVM	24 454	9 829
Kitos gautinos sumos	3 937	783
Iš viso, bendraja verte	637 370	193 427
Vertės sumažėjimas	(2 196)	-
Iš viso	635 174	193 427

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi ilgalaikių paskolų už 190 000 EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 30 000 EUR), kurių sukauptos palūkanos sudarė 5 221 EUR (2019 m. gruodžio 31 d. – 1 236 EUR).

7. Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)

2020 gruodžio 31 d. Bendrovė buvo investavusi į uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą 70 000 EUR (rinkos vertė 83 726 EUR) ir buvo įsigijusi: Lietuvos emitentų obligacijų už bendrą 30 939 EUR sumą (rinkos vertė 30 000 EUR).

8. Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. išankstinius apmokėjimus ir būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudarė:

	2020-12-31	2019-12-31
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	70 903	3 726
Išankstiniai mokėjimai tiekėjams	6 425	2 770
Iš viso:	77 328	6 496

2020 m. buvo sumokėtas 65 tūkst. eurų kredito linijos sutarties mokestis, kas lėmė būsimųjų laikotarpių sąnaudų padidėjimą.

9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pasikeitimas:

	Nematerialus turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo vertė				
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	8 150	78 595	4 126	90 871
Įsigijimai	-	60 026	3 771	63 797
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	8 150	138 621	7 897	154 668
Sukauptas nusidėvėjimas				
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	5 077	10 190	1 045	16 312
Nusidėvėjimas/amortizacija	2 037	13 099	1 482	16 618
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	7 114	23 289	2 527	32 930
Likutinė vertė				
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	3 073	68 405	3 081	74 559
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	1 036	115 332	5 370	121 738
	Nematerialus turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo vertė				
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	8 150	-	1 222	9 372
Įsigijimai	-	78 595	2 904	81 499
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	8 150	78 595	4 126	90 871
Sukauptas nusidėvėjimas				
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	3 040	-	-	-
Nusidėvėjimas/amortizacija	2 037	10 190	1 045	13 272
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	5 077	10 190	1 045	16 312
Likutinė vertė				
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	5 110	-	1 222	6 332
Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.	3 073	68 405	3 081	74 559

10. Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovės kitą ilgalaikį turtą gruodžio 31 d. sudarė:

	2020-12-31	2019-12-31
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4 275	2 596
Depozitas už nuomą	3 136	3 136
Kitas ilgalaikis turtas	488	488
Iš viso	7 899	6 220

11. Įsipareigojimai

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

2020 m.	Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	9 168	57 229	-
Skolos tiekėjams	9 124	-	-
Pelno mokestis	97 781	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	30 225	-	-
Kitos mokėtinos sumos	4 000	-	-
Iš viso:	150 298	57 229	-

Būsimųjų lizingo palūkanų suma 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 939 EUR.

2019 m.	Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	9 038	66 221	-
Skolos tiekėjams	228 404	-	-
Pelno mokestis	20 371	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	20 495	-	-
Kitos mokėtinos sumos	3 150	-	-
Iš viso:	281 458	66 221	-

12. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai Bendrovėje yra apskaitomi įsigijimo (amortizuota) savikaina. Bendrovės finansinio turto ir įsipareigojimų balansinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms.

13. Nuosavo kapitalo struktūra

2020 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 125 000 EUR. 2020 m. gruodžio 31 d. akcinis kapitalas yra padalintas į 5 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 25 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Privalomasis rezervas sudaromas iš grynojo pelno atskaitymų ir turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo. Jis yra naudojamas nuostoliams padengti. 2020 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 12 500 EUR.

14. Paslaugų ir komisinių išlaidos

2020 m. Bendrovės komisinių išlaidos, susijusios su Bendrovės veiklos organizavimu, vykdymu bei tęstinumo užtikrinimu (pvz. paslaugų, susijusių su klientų pritraukimu, pristatymu ir/ar išlaikymu) sudarė 6 393 eurų, 2019 m. – 506 137 eurų. 2020 m. sąnaudos sumažėjo, nes buvo nutraukta sutartis dėl klientų pritraukimo.

15. Teisinės ir konsultacinės išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. teisinės ir konsultacinės išlaidas sudarė:

	2020 m.	2019 m.
Konsultavimo sąnaudos	119 400	38 530
Teisinės sąnaudos	52 361	30 998
Iš viso:	171 761	69 528

Konsultacinių išlaidų padidėjimas susijęs su COVID – 19 aplinka, kuri trukdė tiesiogiai investuoti į žmogiškuosius išteklius, o nenutrūkstamų Bendrovės paslaugų teikimui ir verslo planavimui būtina buvo pasitelkti trečiuosius asmenis. Teisinių sąnaudų padidėjimas sietinas su papildomai pradėtomis teikti 2020 m. Bendrovės paslaugomis ir planuojamos veiklos plėtros 2021 m. teisinės bazės rengimu.

16. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

Bendrosios administracinės sąnaudos	2020 m.	2019 m.
Reklamos sąnaudos	67 157	46 429
Mokesčių sąnaudos	20 125	20 443
Nusidėvėjimas	16 618	13 272
Transporto sąnaudos	11 975	11 898
Buhalterinės sąnaudos	11 450	8 750
Patalpų nuoma, komunalinės	10 563	24 196
Programinės įrangos nuoma	7 390	6 621
Mažavertis turtas	4 408	7 647
Audito sąnaudos	4 000	3 150
Banko paslaugos	3 592	980
Administracinės sąnaudos	3 478	10 532
Reprezentacinės išlaidos	2 194	3 152
Suteiktos paramos	-	90 000
Kita	29 320	29 015
Iš viso:	192 270	276 085

2020 m. ilgalaikės nuomos sutarčių įmonė nebuvo sudariusi.

17. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenims

Per 2020 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 23 652 eurų (1 vadovas), 2019 m. – 22 644 eurų (1 vadovas).

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.

18. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	2020 m.	2019 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	117 781	50 795
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(1 679)	(1 093)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	116 102	49 702

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	2020 m.	2019 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	782 924	415 986
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	16 288	102 647
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	(14 008)	-
Atskaitoma paramos suma	-	(180 000)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	785 204	338 633
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	117 781	50 795

19. Mokestiniai patikrinimai

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

20. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo ir patikėjimo teise jokio klientų turto nevaldė bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

21. Poataskaitiniai įvykiai

2021 m. kovo mėnesį Bendrovė sudarė trumpalaikę paskolos sutartį dėl 50 000 eurų pagal anksčiau su kredito gavėju turimas sutartis. Bendrovė per I -ąjį 2021 m. ketvirtį parengė verslo planą ir paruošė reikiamus dokumentus susijusius su B kategorijos licencijos paraiška Lietuvos bankui. Planuojama, kad Bendrovė padidins įstatinį kapitalą iki 150 000 eurų ir sieks LB pritarimo, kad galėtų pradėti teikti papildomas investicines paslaugas. Verslui COVID-19 reikšmingos įtakos nepadarė. Kitų po ataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms nebuvo.

Direktorius _____	_____	Gediminas Trumpis _____	2021 m. kovo 31 d. _____
Buhalterė _____	_____	Giedrė Nieniuvienė _____	2021 m. kovo 31 d. _____