

## **UAB FMĮ „Myriad capital“**

Nepriklausomo auditoriaus išvada,  
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos  
už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

**TURINYS**

---

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

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

### **Nuomonė**

Mes atlikome UAB „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 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 2021 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 persivestas 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 surenkame 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 2021 m. birželio 22 d. ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 6 metai (įskaitant ir 2021 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 Arūnas Užbalis.

Auditorius Arūnas Užbalis  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva  
2022 m. kovo 31 d.

*Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.*

## METINIS PRANEŠIMAS

Visi 2021 m. Myriad capital Bendrovei buvo augimo metai, tiek Bendrovės veiklos rezultatų kontekste, tiek strateginių planų siekimo prasme.

Per 2021 m. Bendrovė gavo 2.08 mln. Eur pajamų iš savo veiklos (2020 m. – 1.29 mln. Eur). Bendrovės pelnas 2021 m. lyginant su 2020 m. išliko panašiam lygyje 0.69 mln. Eur (2019 m. – 0.67 mln. Eur).

Padidėjusi išlaidų dalis įtakoją pelno maržą ir pagrindė buvo susijusi su naujų paslaugų vystymu ir investicijomis į infrastruktūrą, reikalingomis toliau struktūrizuojant naujas veiklas ir ruošiantis B kategorijos licencijos gavimui.

Bendrovė ir toliau nuosekliai didino klientų portfelį, organizavo mokymus investuotojams aktualiais finansų rinkos klausimais, teikė finansinių priemonių portfelio valdymo (angl. Discretionary) ir finansinių priemonių portfelio valdymo patarimo pagrindais (angl. Advisory) paslaugas. Bendrovė šių paslaugų pagrindu atsirinko finansinių technologijų partnerį, kuris automatizuos modelinių strategijų portfelio paslaugos teikimą.

2021 m. Bendrovė ruošėsi pradėti teikti sutelktinio finansavimo paslaugą - Lietuvos rinkai buvo pristatyta myriadfinancing.lt investavimo platforma. Buvo pasirašytos atitinkamos sutartys su paslaugų teikimo partneriais – Paysera, Ondato, užtikrintas bendradarbiavimas su Invega dėl verslo paskolų teikimo juridiniams asmenims.

Pagal Bendrovės veiklos verslo planą visu 2021 m. periodu Bendrovė ruošėsi ir diegė verslo sprendimus, kurie leistų artimiausiu metu klientams pasiūlyti atidaryti asmenines vertybinių popierių sąskaitas Myriad capital bendrovėje ir gauti visas investicines paslaugas vieno langelio principu, pasirenkant klientą dominančias paslaugas internetu, kurių technologinių sprendimų įgyvendinimui Myriad capital skyrė daugiausiai laiko išteklių ir investicijų.

Bendradarbiaujant su IT specialistais parengtos rekomendacijos dėl kibernetinio saugumo užtikrinimo žingsnių Bendrovėje, buvo identifikuotos tam tikros veiklos rizikos ir sudarytas veiksmų planas kaip tinkamai reaguoti atsiradusiems papildomiems ar nenumatytiems veiksniams kontroliuoti. Bendrovė nuolat stebės vidinę ir išorinę aplinką, nustatys rizikas, galinčias turėti įtakos veiklai, ir apibrėš tos rizikos matavimo ir valdymo būdus. Rizikos valdymo procesai Bendrovėje yra nuolat peržiūrimi, diegiamos naujos tvarkos atsižvelgus į situaciją finansų rinkose. Bendrovė peržiūri rizikos valdymo sistemą siekiant pagerinti įvairių sričių monitoringą bei kuria priežiūros sistemas naujiems produktams.

2021 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 numatytais priemonėmis. Detalesnis aprašymas apie Bendrovės patiriamas rizikas yra pateiktas Aiškinamajame rašte, Finansų rizikų valdymo skylyje (18 psl.).

Šiuo metu Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai apskaičiuojami vadovaujantis nuo 2021 m. birželio 26 d. įsigaliojusiam tiesioginio taikymo 2019 m. lapkričio 27 d. Reglamento (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014 reikalavimams. 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.

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 Bendrovės 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.

**UAB FMĮ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

---

2022 m. sausio 11 d. Bendrovei buvo suteikta B kategorijos finansų maklerio įmonės veiklos licencija ir buvo padidintas įstatinis kapitalas iki 150.000 eurų.

UAB FMĮ „Myriad capital“ (Bendrovė) atidžiai seka įvykius Ukrainoje. Reaguodama į geopolitinius įvykius Bendrovė ypatingą dėmesį skiria tiek vidinei, tiek išorinei komunikacijai. Bendrovė informavo savo klientus apie galimas rizikas ir didesnius svyravimus (angl. Volatility) finansinių priemonių rinkose.

Bendrovė dirba įprastu režimu, galimos padidėjusios rizikos yra aptartos Bendrovės vadovybės, visi darbuotojai pakartotinai supažindinti su FMĮ veiklos tęstinumo planu. Reikšmingų klientų elgsenos pokyčių prekiaujant finansinėmis priemonėmis nėra pastebėta. Taip pat nėra pastebėta su tuo susijusios likvidumo (galimybės greitai parduoti finansines priemones) problemos.

Kitų po atskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms nebuvo.

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

Direktorius Gediminas Trumpis

2022 m. kovo 31 d.  
Vilnius, Lietuva

## Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	<u>2021-12-31</u>	<u>2020-12-31</u>
<b>Turtas</b>			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	328 217	182 891
Paskolos ir gautinos sumos	6	724 896	635 174
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)	7	117 960	113 726
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	8	7 896	77 328
Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	9	118 979	121 738
Kitas ilgalaikis turtas	10	7 319	7 899
<b>Turtas, iš viso</b>		<b><u>1 305 267</u></b>	<b><u>1 138 756</u></b>
<b>Kapitalas ir įsipareigojimai</b>			
<b>Įsipareigojimai</b>			
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai		114 157	66 397
Skolos tiekėjams		42 011	9 124
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		126 369	132 006
<b>Įsipareigojimai, iš viso</b>	<b>11</b>	<b><u>282 537</u></b>	<b><u>207 527</u></b>
<b>Nuosavybė</b>			
Įstatinis kapitalas	13	125 000	125 000
Privalomasis rezervas	13	12 500	12 500
Nepaskirstytas pelnas		885 230	793 729
<b>Nuosavybė, iš viso</b>		<b><u>1 022 730</u></b>	<b><u>931 229</u></b>
<b>Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso</b>		<b><u>1 305 267</u></b>	<b><u>1 138 756</u></b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2022 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2022 m. kovo 31 d.



## Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Pastaba	Metai, pasibaigę	Metai, pasibaigę
	2021-12-31	2020-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos	2 036 025	1 230 323
Palūkanų pajamos	24 577	12 207
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikraja verte per pelną (nuostolius), grynąja verte	4 235	14 092
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte	(307)	(69)
Platinimo pajamos	2 550	20 510
Konsultavimo pajamos	10 500	11 876
Portfelio valdymo pajamos	5 865	1 138
<b>Veiklos pajamos, iš viso</b>	<b>2 083 445</b>	<b>1 290 077</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>		
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(6 266)	(6 393)
Personalo išlaidos	(181 215)	(143 730)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos	<b>14</b> (384 188)	(171 761)
Kitos administracinės sąnaudos	<b>15</b> (745 747)	(192 270)
<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>	<b>(1 317 416)</b>	<b>(514 154)</b>
<b>Veiklos pelnas</b>	<b>766 029</b>	<b>775 923</b>
Kitos veiklos rezultatai	24 837	9 064
<b>Skolinimosi sąnaudos</b>		
Palūkanų sąnaudos	(2 203)	(2 063)
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>788 663</b>	<b>782 924</b>
Pelno mokestis	<b>17</b> (97 162)	(116 102)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>691 501</b>	<b>666 822</b>
Kitos bendrosios pajamos po apmokestinimo	-	-
<b>Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos</b>	<b>691 501</b>	<b>666 822</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	Gediminas Trumpis	2022 m. kovo 31 d.
Buhalterė	Giedrė Nieniuvienė	2022 m. kovo 31 d.



## Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	<u>Metai, pasibaigę 2021-12-31</u>	<u>Metai, pasibaigę 2020-12-31</u>
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
Už paslaugas gautos sumos		2 142 419	1 229 810
Vertybinių popierių įsigijimas		-	(142 243)
Vertybinių popierių perleidimas		-	143 292
Pinigų išmokos darbuotojams		(101 354)	(88 463)
Sumokėti mokesčiai		(157 604)	(88 052)
Komisiniai už atliktas operacijas		(1 371)	(3 366)
Sumokėti komisiniai už paslaugas		-	(196 884)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(1 008 249)	(418 353)
Gautos subsidijos		2 839	24 558
		<u>876 680</u>	<u>460 299</u>
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
Suteiktos paskolos		(180 000)	(360 000)
Suteiktų paskolų gražinimas		60 000	-
Gautos palūkanos		4 185	2 400
Ilgalaikio turto įsigijimas		(2 759)	(75 547)
		<u>(118 574)</u>	<u>(433 147)</u>
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Dividendų išmokėjimas		(600 000)	(500 000)
Lizingo mokėjimai		(10 577)	(8 862)
Sumokėtos palūkanos		(2 203)	(67 065)
		<u>(612 780)</u>	<u>(575 927)</u>
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
		<u>145 326</u>	<u>(548 775)</u>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<u>145 326</u>	<u>(548 775)</u>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>		<b>182 891</b>	<b>731 666</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>		<b>328 217</b>	<b>182 891</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2022 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2022 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 2021 metų darbuotojų skaičius buvo 6 darbuotojai (2020 m. – 6 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 7 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 vadovaujanties pareigos trečiose 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, UAB „Myriad 1“ (įm. kodas 305694154, adresas Eduardo André g. 14-5, Vilnius) direktorius, Vytauto Lazdinio pagrindinė darbovietė yra UAB FMJ „Myriad capital“ (įm. kodas 304039352, Liepyno g. 25A, 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 2021 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:

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

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

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

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – atidėjimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12 TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtas mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (taikomas metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- 17-ojo TFAS „Draudimo sutartys“ pataisos: 17-ojo TFAS taikymas pirmą kartą ir 9 TFAS palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 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 prasmėi, 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.

#### ***Finansinių priemonių tikrosios vertės***

Finansinės priemonės, įvertintos tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateiktos trimis tikrosios vertės lygiais:

- 1 lygis: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;
- 2 lygis: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, yra arba tiesiogiai, arba netiesiogiai stebimi rinkoje;
- 3 lygis: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, neparemti rinkoje stebimais duomenimis.

#### ***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, tančių, 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 sutartinės 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 perskaiciuojamos.

### 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:

<b>Ilgalaikio materialiojo turto grupė</b>	<b>Normatyvas metais</b>
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 sukaupta nusidėvėjimo (amortizacijos) suma ir vertės sumažėjimu.

Taikomi šie ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

<b>Ilgalaikio nematerialaus turto grupė</b>	<b>Normatyvas metais</b>
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 perduotinų 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 įsivertinti turto įsigijimo opciją, susijusi turto naudojimo teisė yra nudėvima per pagrindinio turto naudingo tarnavimo laiką. Nusidėvėjimas pradamas 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 mokestinės 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 mokestinio 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 laikotarpiui 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

<b>Turtas amortizuota savikaina</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
Pinigai	328 217	182 891
Paskolos ir gautinos sumos	724 896	635 174
<b>Turtas tikrąja verte per pelną ar nuostolius</b>		
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	117 960	113 726
<b>Turtas, iš viso</b>	<b>1 171 073</b>	<b>931 791</b>
<b>Įsipareigojimai amortizuota savikaina</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	114 157	66 397
Skolos tiekėjams	42 011	9 124
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	126 369	132 006
<b>Įsipareigojimai, iš viso</b>	<b>282 537</b>	<b>207 527</b>

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 pakankumui, identifikavimą ir priemonių šioms rizikoms suvaldyti pritaikymą. Šiam tikslo 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:**

- a) *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.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

<b>Turtas</b>	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
Pinigai	328 217	182 891
Paskolos ir gautinos sumos	724 896	635 174
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	117 960	113 726
<b>Turtas, iš viso</b>	<b>1 171 073</b>	<b>931 791</b>

- 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 egzistuojančių 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 priimtą 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 nuo 2021 m. birželio 26 d. įsigaliojusiam tiesioginio taikymo 2019 m. lapkričio 27 d. Reglamento (ES) 2019/2033 dėl riziką ribojančių reikalavimų investicinėms įmonėms, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014 reikalavimams, bei Lietuvos Banko patvirtintais teisės aktais. Visi skaičiavimuose naudojami duomenys, formulės, klasifikavimas atitinka skaičiavimą reglamentuojančius teisės aktus.

2021 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną. Žemiau Lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2021 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

<b>Kapitalo rodikliai</b>	<b>2021 m.</b>
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	2,5984
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	259
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	2,5984
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	235
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	2,5984
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	203

**UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindiniai įmonės rizikos rodikliai:

Bendra rizikos pozicijos suma / Pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas (tūkst. eur)	127
Ankstesnių metų metinės pastoviosios pridėtinės išlaidos po pelno paskirstymo (tūkst. eur)	508
Likvidumo reikalavimas / faktinis likvidus turtas (tūkst. eur)	42 / 328

Įmonė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 5,6 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) 7.5 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) Bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

Pagrindinių įmonės rodiklių apskaičiavimas:

Bendras kapitalo pakankamumo procentinis rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę: įmonės kapitalas /(padalintas) iš visos įmonės patiriamos rizikos (pastoviųjų pridėtinių išlaidų suma):  $(330/127)*100\% = 259\%$ , kur apskaičiuotas dydis pagal naujuosius KP reikalavimus turi būti ne mažiau nei 100 %, o visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo ir 2020 metų nepaskirstyto pelno, neįskaitant 2021 pelno, suma.

Taikant Europos Sąjungos kapitalo pakankamumo reglamento reikalavimus atnaujintomis direktyvomis UAB FMJ „Myriad capital“ 2021.12.31 dienai viršija nustatytą Bendro kapitalo pakankamumo dydį daugiau negu 2 kartus. Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2021 m. gruodžio 31 d.

	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
<b>Turtas</b>					
Pinigai	328 217	328 217	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	724 896	112 892	575 968	-	36 036
Vertybiniai popieriai	117 960	-	-	117 960	-
<b>Iš viso</b>	<b>1 171 073</b>	<b>441 109</b>	<b>575 968</b>	<b>117 960</b>	<b>36 036</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	133 232	5 530	16 591	111 111	-
Skolos tiekėjams	42 011	42 011	-	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	126 369	16 003	110 367	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>301 612</b>	<b>63 544</b>	<b>126 958</b>	<b>111 111</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>869 461</b>	<b>377 565</b>	<b>449 010</b>	<b>6 849</b>	<b>36 036</b>

Nediskontuotų trumpalaikių finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

**UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2020 m. gruodžio 31 d.

	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
<b>Turtas</b>					
Pinigai	182 891	182 891	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	635 174	163 493	276 460	161 585	33 636
Vertybiniai popieriai	113 726	-	-	113 726	-
<b>Iš viso</b>	<b>931 791</b>	<b>346 384</b>	<b>276 460</b>	<b>275 311</b>	<b>33 636</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
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	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>212 441</b>	<b>19 784</b>	<b>132 306</b>	<b>60 351</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>719 350</b>	<b>326 600</b>	<b>144 154</b>	<b>214 960</b>	<b>33 636</b>

Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

## 5. Pinigai

2021 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 328 217 EUR (2020 m. gruodžio 31 d. – 182 891 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose.

## 6. Paskolos ir gautinos sumos

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2021-12-31	2020-12-31
Suteiktos paskolos	612 073	471 681
Pirkėjų įsiskolinimas	113 259	137 298
Gautinas PVM	-	24 454
Kitos gautinos sumos	1 760	3 937
<b>Iš viso, bendraja verte</b>	<b>727 092</b>	<b>637 370</b>
Vertės sumažėjimas	(2 196)	(2 196)
<b>Iš viso</b>	<b>724 896</b>	<b>635 174</b>

2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi ilgalaikių paskolų už 30 000 EUR (2020 m. gruodžio 31 d. – 190 000 EUR), kurių sukauptos palūkanos sudarė 6 036 EUR (2020 m. gruodžio 31 d. – 5 221 EUR).

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

2021 gruodžio 31 d. Bendrovė buvo investavusi į uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą 70 000 EUR (rinkos vertė 87 960 EUR, 2020 gruodžio 31 d. – 83 726 EUR) ir buvo įsigijusi: Lietuvos emitentų obligacijų už bendrą 30 939 EUR sumą (rinkos vertė 30 000 EUR, 2020 gruodžio 31 d. – 30 000 EUR. Vertinimą pagal tikrosios vertės lygius žiūrėti 12 pastabą.

## 8. Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. išankstinius apmokėjimus ir būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudarė:

	2021-12-31	2020-12-31
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	5 078	70 903
Išankstiniai mokėjimai tiekėjams	2 818	6 425
<b>Iš viso:</b>	<b>7 896</b>	<b>77 328</b>

2020 m. buvo sumokėtas 65 tūkst. eurų kredito linijos sutarties mokestis, kas lėmė būsimųjų laikotarpių sąnaudų padidėjimą, 2021 m. kredito linijos sutartis buvo nutraukta.

## 9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pasikeitimas:

	<b>Nematerialus turtas</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Biuro įranga ir kita</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Įsigijimo vertė</b>				
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	<b>138 621</b>	<b>7 897</b>	<b>154 668</b>
Įsigijimai	-	72 631	2 759	75 390
Nurašymai ir pardavimai	-	(60 026)	-	(60 026)
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	<b>151 226</b>	<b>10 656</b>	<b>170 032</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>				
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 114</b>	<b>23 289</b>	<b>2 527</b>	<b>32 930</b>
Nusidėvėjimas/amortizacija	1 034	22 445	2 981	26 460
Nurašymai ir pardavimai	-	(8 337)	-	(8 337)
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 148</b>	<b>37 397</b>	<b>5 508</b>	<b>51 053</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 036</b>	<b>115 332</b>	<b>5 370</b>	<b>121 738</b>
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2</b>	<b>113 829</b>	<b>5 148</b>	<b>118 979</b>
	<b>Nematerialus turtas</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Biuro įranga ir kita</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Įsigijimo vertė</b>				
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	<b>78 595</b>	<b>4 126</b>	<b>90 871</b>
Įsigijimai	-	60 026	3 771	63 797
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	<b>138 621</b>	<b>7 897</b>	<b>154 668</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>				
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5 077</b>	<b>10 190</b>	<b>1 045</b>	<b>16 312</b>
Nusidėvėjimas/amortizacija	2 037	13 099	1 482	16 618
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 114</b>	<b>23 289</b>	<b>2 527</b>	<b>32 930</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 073</b>	<b>68 405</b>	<b>3 081</b>	<b>74 559</b>
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 036</b>	<b>115 332</b>	<b>5 370</b>	<b>121 738</b>

2021 gruodžio 31 d. lizinguojamo turto vertė 113 829 EUR, 2020 m. gruodžio 31 d. – 115 332 EUR.

## 10. Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovės kitą ilgalaikį turtą gruodžio 31 d. sudarė:

	<b>2021-12-31</b>	<b>2020-12-31</b>
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5 175	4 275
Depozitas už nuomą	1 656	3 136
Kitas ilgalaikis turtas	488	488
<b>Iš viso</b>	<b>7 319</b>	<b>7 899</b>

## 11. Įsipareigojimai

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

<b>2021 m.</b>	<b>Per vienerius metus</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Po 5 metų</b>
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	16 179	97 978	-
Skolos tiekėjams	42 011	-	-
Pelno mokestis	78 062	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	37 104	-	-
Kitos mokėtinos sumos	11 203	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>184 559</b>	<b>97 978</b>	-

Būsimųjų lizingo palūkanų suma 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 19 075 EUR.

<b>2020 m.</b>	<b>Per vienerius metus</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Po 5 metų</b>
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	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>150 298</b>	<b>57 229</b>	-

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

## 12. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai Bendrovėje yra apskaitomi įsigijimo (amortizuota) savikaina, išskyrus vertybinius popierius, apskaitomus tikrąja verte per pelną (nuostolius). Bendrovės finansinio turto ir įsipareigojimų balansinės vertės yra artimos jų tikrosioms vertėms.

<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Pinigai	328 217	-	-	328 217
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	724 896	724 896
Vertybiniai popieriai	-	117 960	-	117 960
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>328 217</b>	<b>117 960</b>	<b>724 896</b>	<b>1 171 073</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	114 157	114 157
Skolos tiekėjams	-	-	42 011	42 011
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	126 369	126 369
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>282 537</b>	<b>282 537</b>
				<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	
<b>Turtas</b>				
Pinigai	182 891	-	-	182 891
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	635 174	635 174
Vertybiniai popieriai	-	113 726	-	113 726
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>182 891</b>	<b>113 726</b>	<b>635 174</b>	<b>931 791</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	66 397	66 397
Skolos tiekėjams	-	-	9 124	9 124
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	132 006	132 006
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>207 527</b>	<b>207 527</b>

### 13. Nuosavo kapitalo struktūra

2021 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 125 000 EUR. 2021 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. 2021 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 12 500 EUR.

### 14. Teisinės ir konsultacinės išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. teisinės ir konsultacinės išlaidas sudarė:

	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Konsultavimo sąnaudos	201 366	119 400
Teisinės sąnaudos	182 822	52 361
<b>Iš viso:</b>	<b>384 188</b>	<b>171 761</b>

Padidėjusi teisinių ir konsultacinių išlaidų dalis pagrįde buvo susijusi su naujų paslaugų vystymu, derybomis su naujais partneriais, investicijomis į infrastruktūrą, kurios reikalingomis toliau struktūrizuojant naujas veiklas ir ruošiantis licencijos B kategorijos papildymui. Spręsti klausimus buvo pasitelkta išorės konsultantai.

### 15. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
<b>Bendrosios administracinės sąnaudos</b>		
Suteiktos paramos	290 000	-
Reklamos sąnaudos	130 194	67 157
Mokesčių sąnaudos	81 694	20 125
Kredito linijos sutarties mokestis (nutraukta)	65 000	-
Programinės įrangos nuoma	41 523	7 390
Nusidėvėjimas	26 460	16 618
Buhalterinės sąnaudos	16 850	11 450
Transporto sąnaudos	14 974	11 975
Patalpų nuoma, komunalinės	12 611	10 563
Mažavertis turtas	10 131	4 408
Administracinės sąnaudos	11 729	3 478
Audito sąnaudos	4 500	4 000
Reprezentacinės išlaidos	3 857	2 194
Banko paslaugos	1 371	3 592
Kita	34 853	29 320
<b>Iš viso:</b>	<b>745 747</b>	<b>192 270</b>

### 16. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

Per 2021 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 20 870 eurų (1 vadovas), 2020 m. – 23 652 eurų (1 vadovas).

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.



## 18. Pelno mokestis

<b>Pelno mokesčio sąnaudų komponentai</b>	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	98 062	117 781
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(900)	(1 679)
<b>Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje</b>	<b>97 162</b>	<b>116 102</b>

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	<b>2021 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	788 663	782 924
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	305 149	16 288
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	(4 235)	(14 008)
Atskaitoma paramos suma dviguba verte	(435 831)	-
<b>Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas</b>	<b>653 746</b>	<b>785 204</b>
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
<b>Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>98 062</b>	<b>117 781</b>

## 19. Mokestiniai patikrinimai

2021 metais mokesčių inspekcija tikrino įmonės automobilių naudojimą, pažeidimų nenustatė. Mokesčių inspekcija bendrovėje nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per tris po ataskaitinių mokestinių 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

2021 m. ir 2020 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

2022 m. sausio 11 d. Bendrovei buvo suteikta B kategorijos finansų maklerio įmonės veiklos licencija ir buvo padidintas įstatinis kapitalas iki 150 000 Eur.

UAB FMĮ „Myriad capital“ (Bendrovė) atidžiai seka įvykius Ukrainoje. Reaguodama į geopolitinius įvykius Bendrovė ypatingą dėmesį skiria tiek vidinei, tiek išorinei komunikacijai. Bendrovė informavo savo klientus apie galimas rizikas ir didesnius svyravimus (angl. Volatility) finansinių priemonių rinkose.

Bendrovė dirba įprastu režimu, galimos padidėjusios rizikos yra aptartos Bendrovės vadovybės, visi darbuotojai pakartotinai supažindinti su FMĮ veiklos tęstinumo planu. Reikšmingų klientų elgsenos pokyčių prekiaujant finansinėmis priemonėmis nėra pastebėta. Taip pat nėra pastebėta su tuo susijusios likvidumo (galimybės greitai parduoti finansines priemones) problemos.

Kitų po ataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms nebuvo.

<u>Direktorius</u>	<u>Gediminas Trumpis</u>	<u>2022 m. kovo 31 d.</u>
<u>Buhalterė</u>	<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2022 m. kovo 31 d.</u>