

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2016 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 – 4
METINIS PRANEŠIMAS	5
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	6
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	7
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10 – 19

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB FMĮ „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 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 svarbių apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Įmonės 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (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 Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

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

Kiti dalykai

Įmonės 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos nebuvo audituotos.

Kita informacija

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

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir 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 skeptiškumo 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 pakankamą 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.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2017 m. kovo 31 d.



METINIS PRANEŠIMAS

UAB FMĮ Myriad capital 2016 metais pajamų už investicinių paslaugų teikimą negavo. Visas dėmesys buvo sutelktas bendrovės investicinių paslaugų teikimo pasiruošimui 2017 metams.

Per 2016 metus buvo parengtos bendradarbiavimo sutartys su finansų rinkos tarpininkais, kurių paslaugas bus norima pristatyti.

Įmonės valdyba patvirtinto bendrovės veiklą reglamentuojančių dokumentų sąrašą, taip pat patvirtintos bendrovės investicinių paslaugų teikimo sąlygos, finansinių priemonių ir joms būdingų rizikų aprašai, kitos svarbios įmonės veiklai reikalingos procedūros.

Vienintelis įmonės akcininkas - Artūras Strėlis. UAB FMĮ Myriad capital savo įmonės akcijų neturėjo. Įmonė per šį periodą savo filialų ir atstovybių neįsteigė.

2016 metų lapkričio 29 d. Lietuvos banko valdybos sprendimu Nr. 03-164 Myriad capital buvo išduota C kategorijos finansų maklerio įmonės licencija numeris C2. Pagrindinė Myriad capital veikla – investicinės bei papildomos paslaugos, kurios apima, šias paslaugas:

- pavedimų priėmimas ir perdavimas;
- finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugos (perduodant kitai finansų maklerio įmonei pavedimų vykdymą ir finansinių priemonių saugojimą, apskaitą ir valdymą) ;
- investavimo rekomendacijų teikimas;
- finansinių priemonių platinimas be įsipareigojimo jas išplatinti;
- investiciniai tyrimai, finansinė analizė ar kitos bendro pobūdžio rekomendacijos, susijusios su sandoriais dėl finansinių priemonių.

Bendrovės veiklos tikslas – teikti tik aukščiausios kokybės profesionalias konsultacijas, analizuoti ir teisingai pristatyti rinkoje atsiradusią pasiūlą – finansų tarpininkus bei jų siūlomus finansinius produktus.

Bendrovė siekia investuotojams pasiūlyti nepriklausomo investicinių paslaugų konsultanto, kuris nešališkai supažindina investuotojus su įvairių finansų tarpininkų - bankų, finansų maklerio įmonių, užsienyje licencijuotų subjektų, teikiamomis paslaugomis ir jų siūlomais produktais, paslaugomis. Pasirinkta Bendrovės strategija (supažindinti su įvairių finansų tarpininkų siūlomais produktais bei paslaugomis, o ne siūlyti savo kuriamus ar pristatomus investicinius produktus) yra Bendrovės konkurencinis pranašumas prieš kitus rinkos dalyvius bei yra pridėtinė vertė klientui, kadangi investuotojai galės objektyviai įvertinti ir priimti geriausiai jų interesus atitinkančius investicinius sprendimus.

Finansų tarpininkai Lietuvoje daugeliui rinkos dalyvių asocijuojasi išskirtinai su tam tikru, tik jam pačiam būdingu, siūlomų paslaugų ir produktų krepšeliu. Tuo tarpu nepriklausomas investicinių paslaugų konsultantas sietinas su atskirų produktų pristatymu, nurodant klientui visas jo pasirinkimo galimybes bei visus kliento norimo produkto tiekėjus.

Pasaulio rinkoms globalizuojantis, pastebima nauja tendencija, kuomet finansų rinkos atstovai pradeda veikti „vieno langelio principu“. t. y. neapsiriboja tik jo paties siūlomais produktais ir paslaugomis. Investuotojams yra pristatomas platus investicinių produktų ir paslaugų spektras, kurį gali pasiūlyti keletas rinkoje esančių finansų tarpininkų. Šios paslaugos ir produktai yra palyginami tarpusavyje, tokiu būdu padedant klientui priimti geriausiai jo interesus atitinkančius sprendimus.

Bendrovė be savo pagrindinės veiklos, kuriai 2016 metų lapkričio 29 d. Lietuvos banko valdybos sprendimu buvo išduota C kategorijos finansų maklerio įmonės licencija taip pat planuoja 2017 m. vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą, laikantis 2016 m. lapkričio 3 d. priimto LR sutelktinio finansavimo įstatymo reikalavimų.

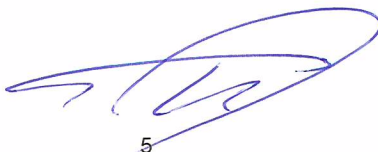
Kadangi finansų maklerio įstaigoms keliami griežtesni veiklos reikalavimai nei sutelktinio finansavimo platformos operatoriams, Bendrovė savo, kaip sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus, veikloje remsis finansų maklerio įstaigos organizacine infrastruktūra, vidaus procedūromis ir kitais vidiniais procesais, kurie aktualūs sutelktinio finansavimo veiklai.

UAB Myriad capital 2017-ieji - didelių iššūkių ir plėtros metai. Jau 1 - aji ketvirtį planuojama gauti pirmąsias su investicinėmis paslaugomis susijusias pajamas, palaipsniui didinti įmonės darbuotojų skaičių, gerinti finansinių paslaugų prieinamumą potencialiems įmonės klientams.

Bendrovės vadovybė didelį dėmesį skirs rizikos valdymui, nuolat stebės kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Direktorius Gediminas Trumpis



2017 m. kovo 31 d.
Vilnius, Lietuva



Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2016-12-31	2015-12-31 (neaudituota)	2015-05-12 (neaudituota)
Turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	69 199	25 938	2 500
Paskolos ir gautinos sumos		-	-	-
Vertybiniai popieriai, laikomi pardavimui	6	-	30 563	-
Turtas, iš viso		69 199	56 501	2 500
Kapitalas ir įsipareigojimai				
Įsipareigojimai				
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	7	5 548	1 533	-
Įsipareigojimai, iš viso		5 548	1 533	-
Nuosavybė				
Įstatinis kapitalas	9	50 000	50 000	2 500
Privalomasis rezervas		-	-	-
Nepaskirstytas pelnas		13 651	4 968	-
Nuosavybė, iš viso		63 651	54 968	2 500
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		69 199	56 501	2 500

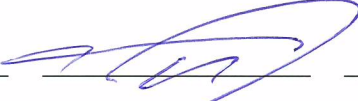
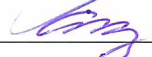
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2017 m. kovo 31 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2017 m. kovo 31 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2016-12-31	Metai, pasibaigę 2015-12-31 (neaudituota)
Palūkanų pajamos		1 067	450
Pelnas, gautas iš VP, laikomų pardavimui		32 654	2 528
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(1 118)	12 245
Veiklos pajamos, iš viso		32 603	15 223
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(6 124)	(2 788)
Personalo išlaidos		(8 131)	(2 293)
Kitos administracinės sąnaudos	11	(4 845)	(2 218)
Veiklos sąnaudos, iš viso		19 100	7 299
Veiklos pelnas		13 503	7 924
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		(3 165)	(2 069)
Pelnas prieš apmokestinimą		10 338	5 855
Pelno mokestis	13	(1 655)	(887)
Grynasis pelnas		8 683	4 968
Kitos bendrosios pajamos po apmokestinimo		-	-
Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos		8 683	4 968


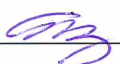
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

			
Direktorius		Gediminas Trumpis	2017 m. kovo 31 d.
			
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2017 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 2015 m. gegužės 12 d. (įsteigimo data)	2 500	-	-	2 500
Grynasis pelnas	-	-	4 968	4 968
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	47 500	-	-	47 500
Likutis 2015 m. gruodžio 31 d. (neaudituota)	50 000	-	4 968	54 968
Grynasis pelnas	-	-	8 683	8 683
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	50 000	-	13 651	63 651

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius		_____ Gediminas Trumpis	_____ 2017 m. kovo 31 d.
_____ Būhalterė		_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2017 m. kovo 31 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Metai, pasibaigę 2016-12-31	Metai, pasibaigę 2015-12-31 (neaudituota)
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Už paslaugas gautos sumos	33 721	2 528
Vertybinių popierių įsigijimas	(766 841)	(582 925)
Vertybinių popierių perleidimas	796 285	564 753
Pinigų išmokos darbuotojams	(5 672)	(1 398)
Sumokėti mokesčiai	(4 113)	(1 522)
Komisiniai už atliktas operacijas	(6 124)	(2 788)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	(1 897)	(1 091)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	45 359	(22 443)
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Suteiktos paskolos	50 000	-
Suteiktų paskolų grąžinimas	(50 000)	-
Gautos palūkanos	1 067	450
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	1 067	450
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Gautos paskolos	352 600	582 118
Grąžintos paskolos	(352 600)	(582 118)
Sumokėtos palūkanos už paskolas	(3 165)	(2 069)
Įstatinio kapitalo formavimas	-	50 000
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(3 165)	47 931
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui	-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	43 261	25 938
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	25 938	-
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	69 199	25 938

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2017 m. kovo 31 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2017 m. kovo 31 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

Myriad capital UAB FMĮ (toliau – Bendrovė arba Įmonė) įregistruota 2015-05-12, Valstybės Įmonės Registrų centro Vilniaus filialas.

Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 50 000 eurų, kurį sudaro 2 000 vnt. vardinių paprastųjų akcijų, kiekvienos nominali vertė – 25 EUR. Akcijos yra pilnai apmokėtos.

Bendrovės akcininkas - Artūras Strėlis.

Bendrovės veikla – investicinių 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, daryti investicinius tyrimus, finansines analizes ar kitas bendro pobūdžio rekomendacijas, susijusias su sandoriais dėl finansinių priemonių

Vidutinis 2016 metų darbuotojų skaičius buvo 2 darbuotojai (2015 m. – 1 darbuotojas). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 2 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 1 darbuotojas.

2. Valdymo organai

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

2016 m. valdybos nariais buvo Mindaugas Strėlis, Gediminas Trumpis, Marius Svidinskas.

3. Apskaitos politika

3.1. Apskaitos pagrindas

Pirmą kartą šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo ataskaitinio laikotarpio prasidedančio nuo 2016 m. sausio 1 d. Perėjimas prie TFAS yra apskaitoma pagal 1-ąjį TFAS, kurio taikymo pradžios data yra 2015 m. gegužės 12 d. (įmonės steigimo data). Perėjimas prie TFAS neturėjo jokios įtakos apskaitos politikai ir finansinėms ataskaitoms.

Finansinės ataskaitos parengtos istoriniu įsigijimo savikainos pagrindu. 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, eurais.

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:

- 10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“, 12-ojo TFAS „Dalyvavimo kitose įmonėse atskleidimai“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir jungtines veiklos įmones“ pakeitimai – Investicinės bendrovės: konsolidavimo išimties taikymas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),

- 27-ojo TAS „Atskiros finansinės ataskaitos“ pakeitimai – nuosavybės metodas atskirose finansinėse ataskaitose (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai – Atskleidimo iniciatyva (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2012-2014 ciklas)“, atsirandantys iš TFAS metinių patikslinimo projektų, pirmiausia siekiant panaikinti juose esančius neatitikimus ir išsireiškimus (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 16-ojo TAS „Materialusis ilgalaikis turtas“ ir 38-ojo TAS „Nematerialusis ilgalaikis turtas“ pakeitimai – Tinkamų nusidėvėjimo ir amortizacijos metodų paaiškinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 11-ojo TFAS „Jungtinės veiklos sutartys“ pakeitimai – Jungtinės veiklos dalies įsigijimų apskaita (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 16-ojo TAS „Materialusis ilgalaikis turtas“ ir 41-ojo „Žemės ūkis“ pakeitimai – Žemės ūkis: atsinaujinantys augalai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Aukščiau išvardintų standartų pakeitimų pritaikymas nepakeitė Įmonės apskaitos politikos.

Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

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

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ kartu su pakeitimais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),

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 2016 m. gruodžio 31 d. dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 14-asis TFAS „Reguliuojamos atidėtosios sumos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2016 m. sausio 1 d. arba vėliau). Europos Komisija nusprendė kol kas nepradėti šio standarto patvirtinimų procedūrą,
- 16-asis TFAS „Lizingas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 10-ojo TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ ir 28-ojo TAS „Investicijos į asocijuotąsias ir jungtinės veiklos įmones“ papildymai – turto pardavimas ar įnešimas tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės (galiojimas atidėtas neribotam laikui). Europos Komisija sustabdė šių papildymų patvirtinimo procesą,
- 12-ojo TAS pakeitimai: Nerealizuotų nuostolių atidėtojo mokesčio turto pripažinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 7-ojo TFAS pakeitimai: Atskleidimo iniciatyva (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ paaiškinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau)
- 2-ojo TFAS pakeitimai: Mokėjimų akcijomis transakcijų klasifikavimas ir vertinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 4-ojo TFAS pakeitimai: 9 TFAS „Finansiniai instrumentai“ taikymas kartu su 4 TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),

- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2014-2016 ciklas)“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017/2018 m. sausio 1 d.),
- 22-asis TFAAK „Užsienio valiutos operacijos ir avansų vertinimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 40-ojo TAS pakeitimai: Investicinio turto perkėlimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.).

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

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 reiktų 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 gryniesi pinigai kasoje ir pinigai bankų sąskaitose, indėliai iki pareikalavimo ir kitos trumpalaikės likvidžios investicijos (pradinis terminas iki 3 mėnesių), 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 pridedamas 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.

Finansinio turto įvertinimas priklauso nuo turto įsigijimo tikslo. Įvertinimo tikslais finansinis turtas skirstomas į grupes:

- apskaitomą tikrąja verte per pelno (nuostolio) straipsnį;
- laikomą galimam pardavimui;
- laikomą iki išpirkimo termino;
- suteiktas paskolas ir gautinas sumas.

Finansinis turtas, kuris yra apskaitomas tikrąja verte per pelno (nuostolio) straipsnį, priskiriamas finansinis turtas, įsigytas prekybiniais tikslais, t. y. jis įsigytas siekiant jį artimiausiu metu parduoti ir uždirbti pelną iš trumpalaikio kainų svyravimo arba turtas, kuris įsigijimo metu apskaitomas tikrąja verte.

Finansinis turtas laikomas galimam pardavimui yra neišvestinis finansinis turtas, pripažįstamas galimu parduoti arba kuris nėra klasifikuojamas kaip a) paskolos ir gautinos sumos; b) iki termino laikomos investicijos; ar c) finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurio tikrosios vertės pokyčiai pripažįstami pelnu ar nuostoliais.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra neišvestinis finansinis turtas, turintis nustatytą galiojimo terminą su fiksuotais arba galimais nustatyti mokėjimais, kurį Bendrovė neabejotinai ketina ir gali laikyti iki galiojimo pabaigos. Po pirminio pripažinimo, investicijos, laikomos iki termino, yra vertinamos amortizuota savikaina naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atėmus bet kokią vertės sumažėjimą.

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas, kuriam nustatyti fiksuoti ar kitaip nustatomi mokėjimai ir kuris nekotiruojamas aktyvioje rinkoje. Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant prekybos ir kitas gautinas sumas, banko sąskaitos likučiai ir pinigai; ir kita) yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus bet kokią vertės sumažėjimą.

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

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 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 perskaičiuojamos.

3.12 Pajamų pripažinimas

Per einamąjį finansinį laikotarpį gautas, bet neuždirbtas pajamas Bendrovė apskaito įsipareigojimuose ir pripažįsta to finansinio laikotarpio pajamomis, per kurį jos uždirbamos. Pajamos yra vertinamos pagal gautą ar gautiną mokėjimų tikrąją vertę. Jos pripažįstamos kaupimo principu tuo momentu, kai suteikiama atitinkama paslauga. Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą. Pajamos įvertinamos tikrąja verte, atėmus suteiktas nuolaidas, permokų grąžinimus ir kitus pardavimų mokesčius ir įsipareigojimus.

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

Nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis Bendrųjų pajamų ataskaitoje proporcingai per visą nuomos laikotarpį.

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. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį finansinės būklės ataskaitos sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai 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.

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

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

- a) *Kredito ir sandorio šalies rizikos* – tai įmonės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų įmonei. Įmonė riziką valdo iki sandorių sudarymo įvertindama kitos sandorio šalies patikimumą ir mokumą.
- 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.
- 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 numatytais 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).

Bendrovė veiklos metu susiduria su vidiniais finansų valdymo, veiklos administravimo, žmogiškųjų išteklių sprendimo, biudžeto planavimo ir kitais procesais. Visuma užduočių tenkančių kiekvienam iš šių etapų gali sudaryti kliūtis sklandžiai įmonės veiklai.

- 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.

Nuo įmonės įsteigimo iki licencijos suteikimo įmonė vykdė ūkinę – komercinę veiklą, gavo ir suteikė paskolas, vykdė prekybą vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose, vietine ir užsienio valiuta. Ryšium su tuo, kad įmonės veiklos apimtys augo, o jai nebuvo taikomi riziką ribojantys reikalavimai, vadovui teikiant rekomendacijas, įmonės valdyba nustatė gaires, pagal kurias bendrovės planuose buvo patvirtintas įmonės veiklos licencijavimo klausimas, siekiant subalansuoti įmonės rizikos valdymą su pajamų maksimizavimu.

2016-11-29 Lietuvos bankas suteikė UAB Myriad capital Finansų maklerio įmonės C kategorijos veiklos licenciją. Tokiu būdu iki šio įvykio subjektyviai vertinamos a),b),c),d) punktuose minimos rizikos buvo formalizuotos iki Lietuvos banko nustatytų Finansų maklerio įmonėms taikomų reikalavimų.

Pastebėtina, kad nuo licencijos suteikimo 2016-11-29 iki 2016-12-31 įmonė neturtėjo klientų ir nevykdė licencijuotos veiklos (neteikė investicinių paslaugų), negavo pajamų iš ūkinės - komercinės veiklos aplamai.

Per šį laikotarpį nurodytos kredito ir sandorio šalies, užsienio valiutos kurso, operacinės, likvidumo rizikos bendrovė nepatyrė ir neskaiciavo. Be šių rizikų įmonė vertino sekančias rizikas:

- e) *Sisteminė rizika*. Lietuvos finansų rinka per kelis praėjusius metus patyrė daug sukrėtimų (pvz. „Ūkio banko“ ir bankas „Snoras“ griūtis). Ateityje išlieka rizika, kad esant panašioms ekonominiams rizikos veiksniams, vietinės finansų sistemos institucijos gali patirti panašius sukrėtimus.

- f) *Ekonominė rizika.* Pasaulinės ekonomikos augimas 2016 metais buvo įtakojamas didelių valstybinių finansinių skatinimo programų, o 2017 m. jau pastebėtas kiekybinis pinigų politikos švelninimas. Išlieka didelė rizika, kad pasaulinės ekonomikos augimas nėra tvarus, o nestabili geopolitinė situacija rytų Europoje ekonominį augimą tik lėtės;
- g) *Reputacijos rizika.* Reputacijos svarba finansų institucijos veiklai yra viena reikšmingiausių. Lietuvos rinkoje yra gana sunku Bendrovei surasti reikiamą kompetentingą darbuotoją, tenkinat visus verslo plane išvardintus keliamus tikslus. Egzistuoja ne tik žinių, išsilavinimo, patirties vertinimo kriterijai, kalbant apie įmonės reputaciją, vykdančią kasdienes veiklas užduotis, bet ir etiką, kaip finansų rinkos tarpininko saugiklį, leidžiantį efektyviai valdyti įvairius, iš įmonės veiklos specifikos, kylančius interesų konfliktus
- h) *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 skaičiavimą reglamentuojančius teisės aktus.

2016 m. įmonė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną.

Žemiau Lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2016 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4661
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	50
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4661
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	48
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4661
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	46

Pagrindiniai įmonės rizikos rodikliai:

Bendra rizikos pozicijos suma (tūkst. eur)	118
Kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizika (tūkst. eur)	14
Papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika (tūkst. eur)	104

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: 20% nuo įmonės balanse esančių piniginių lėšų: $70 \cdot 0,2 = 14$ tūkst. Eur.

Papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika - apskaičiuojama kaip skirtumas tarp pridėtinių išlaidų sumos (118 tūkst. Eur) pagal verslo prognozes ir visų kitų rizikų (14 tūkst. Eur): $118 - 14 = 104$ tūkst. Eur, kur

UAB FMĮ „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 2016 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nurodyta kitaip)

- 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: $14+104=118$ tūkst. Eur;
- b. pridėtinių išlaidų suma pagal verslo prognozes: $37,6/4*12,5 = 118$ tūkst. Eur (iš Lietuvos bankui pateikto 2017 metų verslo plano pridėtinių išlaidų prognozės (12psl.)).

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę: įmonės kapitalas /(padalintas) iš visos įmonės patiriamos rizikos (bendra rizikos pozicija): $55/118= 0,4661$, kur visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo ir 2015 metų pelno, neįskaitant 2016 neaudituoto pelno, suma.

Taikant Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyvos (2013/36/ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamento 575/2013 (CRDIV/CRR) nuostatas UAB FMĮ Myriad capital 2016.12.31 dienai viršija nustatytus Bendro kapitalo pakankamumo reikalavimus 5,8 karto (0,4661/0.08). Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2016 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	69 199	69 199	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	-	-	-
Kitas turtas	-	-	-	-	-
Iš viso:	69 199	69 199	-	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	5 548	5 548	-	-	-
Iš viso:	5 548	5 548	-	-	-
Grynoji pozicija	63 651	63 651	-	-	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

2015 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	25 938	25 938	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	-	-	-
Kitas turtas	30 563	30 563	-	-	-
Iš viso:	56 501	56 501	-	-	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1 533	1 533	-	-	-
Iš viso:	1 533	1 533	-	-	-
Grynoji pozicija	54 968	54 968	-	-	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

5. Pinigai

2016 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 69 199 EUR (2015 m. gruodžio 31 d. – 25 938 EUR ir 2015 m. gegužės 12 d. – 2 500 EUR) Lietuvos bankų ir užsienio brokerių einamosiose sąskaitose.

6. Vertybiniai popieriai, laikomi pardavimui

2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės vertybinius popierius, laikomus pardavimui, sudarė akcijos ir skolos vertybiniai popieriai, EE3100126368 – 6 273 vnt. ir LT0000431736 – 20 vnt. atitinkamai, kurių balansinė vertė 2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 30 563 EUR. 2016 m. Bendrovė pardavė visus šiuos turimus vertybinius popierius ir gavo 337 EUR pelną.

2016 m. gruodžio 31 d. bendrovė vertybinių popierių nebuvo įsigijusi.

7. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>	<u>2015-01-01</u>
Mokėtinas pelno mokestis	1 655	887	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	3 769	525	-
Kitos mokėtinos sumos	124	121	-
Iš viso	<u>5 548</u>	<u>1 533</u>	<u>-</u>

8. 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.

9. Nuosavo kapitalo struktūra

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas yra 50 000 EUR. Akcinis kapitalas yra padalintas į 2 000 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. 2016 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 0 EUR (2015 m. gruodžio 31 d. – 0 EUR).

10. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai.

2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. Įmonė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo ir patikėjimo teise jokio klientų turto nevaldė bei nedalyvavo jokiose teisinėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

11. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2016 m. ir 2015 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

Bendrosios administracinės sąnaudos	<u>2016 m.</u>	<u>2015 m.</u>
Buhalterinės ir konsultacinės sąnaudos	1 250	629
Mokesčių sąnaudos	814	224
Banko paslaugos	28	2
Reprezentacinės išlaidos	7	57
Kita	2 746	1 306
Iš viso:	<u>4 845</u>	<u>2 218</u>

12. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis.

Per 2016 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 8 131 eurų (2015 m. – 2 293 eurų).

13. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	2016 m.	2015 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	1 655	887
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	1 655	887

Pelno mokesčio paskaičiavimas


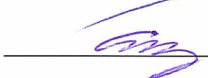
	2016 m.	2015 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	10 338	5 855
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	697	57
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	11 035	5 912
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokestis	1 655	887

14. Mokestiniai patikrinimai

Mokesčių inspekcija bendrovėje nėra atlikusi išsamaus mokesčių patikrinimo. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per penkerius 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.

15. Poataskaitiniai įvykiai.

Poataskaitinių įvykių, turinčių įtakos Bendrovės veiklai, nebuvo.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2017 m. kovo 31 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2017 m. kovo 31 d.