

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 – 5
METINIS PRANEŠIMAS	6
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	7
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	8
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	9
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11 – 21

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 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 2017 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 Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

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

Atitikimas įstatymų reikalavimams

Vykdamt veiklą Įmonė privalo laikytis jai nustatytų įstatymų reikalavimų. Pagrindinis reikalavimas, kurį išskiria ir kurio laikosi Įmonė yra kapitalo pakankamumo reikalavimas, kuris turi būti ne mažesnis nei 8 proc. Kapitalo pakankamumo priežiūra vykdoma vadovaujantis Kapitalo reikalavimų direktyva 2013/36/ES ir Reglamentu 575/2013 (CRDIV/CRR) bei Basel III standartais. Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas 2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 48.31 proc.

Mes supratome kaip Įmonė apskaičiuoja kapitalo pakankamumo rodiklį, įvertinome su tuo susijusių kontrolės procedūrų buvimą ir taikymą. Mes patikrinome Įmonės atliktus kapitalo pakankamumo skaičiavimus, įvertinome skaičiavimuose naudojamas bazes, nuo kurių yra skaičiuojamos kapitalo pakankamumo sudedamos dalys. Taip pat mes vertinome 4 finansinių ataskaitų pastaboje pateikto atskleidimo pakankamumą.

Kita informacija

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

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

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

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

- Įmonės metiniame pranešime įskaitant Bendrovių valdymo ataskaitą, 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 reikšminga iškraipyma, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkame pakankamą tinkamą 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.

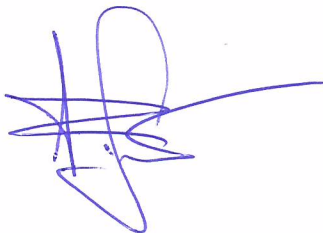
Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informuojame apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias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

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2018 m. kovo 30 d.



METINIS PRANEŠIMAS

Įmonei Myriad capital 2017 metai žymi tikrąjį veiklos startą, kaip finansų maklerio įmonei. Per šiuos metus pasirašėme bendradarbiavimo sutartis su dviem pasauliniais finansų tarpininkais (Danijos Saxo Banku ir Interactive Brokers iš JAV), kurie yra vieni lyderių rinkoje. Taip gavome teisę vykdyti pristatančiojo brokerio (angl. introducing broker) funkcijas. Pradėjome supažindinti Lietuvos investuotojus su šių tarpininkų teikiamomis investicinėmis paslaugomis ir iškart galėjome džiaugtis sparčiai augančiu investuotojų skaičiumi. Esame įsitikinę, kad mūsų pristatyti klientai nenusivils partnerių paslaugomis. Mūsų tikslas – toliau plėsti patikimų ir licencijuotų partnerių skaičių, kad Lietuvos investuotojams ir toliau didėtų kokybiškų investicinių produktų prieinamumas.

Galima tik pasidžiaugti, jog jau pirmaisiais veiklos metais įmonė sugebėjo dirbti pelningai. Stipri finansinė būklė ne tik turėtų kelti dar didesnę pasitikėjimą klientams ir partneriams, bet kartu leidžia išvengti bendrovei ir papildomų sąnaudų, kadangi nereikia ieškoti alternatyvių finansavimosi šaltinių.

Augant įmonei, keitėsi tiek įmonės akcininkų, tiek vadovybės sudėtis, išaugo darbuotojų skaičius (detaliau Aiškinamajame rašte, 10 psl.). Įmonės vadovo pareigas pradėjo eiti Saulius Lenauskas, kuris turi sukaupęs ilgametę darbo praktiką, atstovaudamas LHV banką Lietuvoje. Galima pagrįstai tikėtis ir tolimesnės darbuotojų plėtros – plečiantis įmonės veiklai, didėja ir pati teikiamų paslaugų apimtis.

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

Mūsų partnerių prekybos platformose pristatyti klientai gali prekiauti įvairiaisiais finansiniais instrumentais, dedame daug pastangų ir laiko į investuotojų švietimą bei konsultacijas. Rengiame edukacinius seminarus tiek savo klientams, tiek įvairiems investuotojams, bendradarbiaudami su partneriais (pvz., žurnalu „Investuok“). Savo klientams ne tik padedame atsidaryti sąskaitas pas užsienio partnerius, sutvarkydami reikiamą dokumentaciją, bet nuolat teikiame pagalbą ir mokymus dėl naudojamos prekybos infrastruktūros, prekybos taisyklių, produktų specifikos. Taip pat kiekvienam klientui pasiūlome individualią konsultaciją: finansinės padėties, investicinių lūkesčių ir rizikos vertinimą. Nors didžiausią dalį įmonės klientų sudaro fiziniai asmenys, tačiau itin svarbų vaidmenį vaidina ir korporatyviniai klientai, finansinės institucijos. Tam tikrai daliai klientų ypač aktualūs yra valiutų kursų ar žaliavų kainų riziką ribojantys produktai, todėl stengiamės, kad jie kuo geriau susipažintų su rinkoje egzistuojančiomis alternatyvomis ir išsirinktų geriausiai jų poreikius atitinkančius instrumentus.

Makroekonominė situacija buvo palanki verslo augimui. Ekonomikos rodikliai gerėjo tiek bendrai Europoje, tiek ir Lietuvoje. Tai savo ruožtu Lietuvos investuotojams leido auginti nuosavą kapitalą ir ieškoti papildomų jo įdarbinimo galimybių. Konkurencinė aplinka Lietuvoje taip pat veikė teigiamai. Iš rinkos pasitraukė vienas svarbių konkurentų, naujų konkurentų per šį laikotarpį neatsirado, o esami ryžtingesnių žingsnių neatliko.

Dėl savo santykinai dar nedidelio masto įmonė kol kas minimaliai susiduria su finansinėmis rizikomis. Praktiškai didžiausią riziką kelia pas savo partnerius (finansines institucijas) laikomos gautinos sumos. Kaip detaliau aprašyta Aiškinamajame rašte (Finansinių rizikų valdymas, 14 psl.), šią riziką įmonė valdo, pirmiausia pasirinkdama tik finansškai stiprias kompanijas bei periodiškai pervesdama lėšas į savo banko sąskaitą. Likvidumo prasme valdome savo poziciją konservatyviai - atskaitinių metų pabaigoje virš 70% bendrovės turimo turto buvo likvidus.

Įmonė nevykdo tyrimų ir plėtros veiklos.

Myriad capital yra įtraukta į Viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą. Visgi per 2017 metus šios veiklos kompanija nepradėjo vykdyti. Šiuo metu analizuojame tolimesnes perspektyvas, vyksta diskusijos ir su užsienio partneriais. Be to, 2018 m. pradžioje valdyba, matydama pajamų potencialą, priėmė sprendimą per metus kreiptis į Lietuvos banką dėl B kategorijos finansų maklerio įmonės licencijos. Tokiu būdu būtų didinamas bendrovės įstatinis kapitalas, o tai tik dar labiau turėtų sustiprinti investuotojų pasitikėjimą tvirta Myriad capital finansine padėtimi.

Žvelgdama į potencialą turėti B kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją, įmonė ateityje ketina dar didesnę dėmesį skirti įvairių rizikų valdymui, kapitalo pakankamumo ir kitiems rodikliams. Tuo pačiu tai neabejotinai lems tolimesnę kompanijos plėtrą tiek apimčių, tiek darbuotojų prasme bei reikš naujas investicijas.

Direktorius Saulius Lenauskas

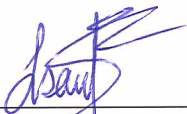

2018 m. kovo 30 d.
Vilnius, Lietuva



Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2017-12-31	2016-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	133 120	69 199
Per vienerius metus gautinos sumos	6	41 745	-
Ilgalaikis materialusis turtas		7 147	-
Kitas ilgalaikis turtas		2 340	-
Turtas, iš viso		184 352	69 199
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	7	46 967	5 548
Įsipareigojimai, iš viso		46 967	5 548
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	9	50 000	50 000
Privalomasis rezervas		1 500	-
Nepaskirstytas pelnas		85 885	13 651
Nuosavybė, iš viso		137 385	63 651
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		184 352	69 199

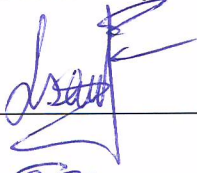
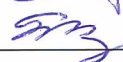
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Saulius Lenauskas	2018 m. kovo 30 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2018 m. kovo 30 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2017-12-31	Metai, pasibaigę 2016-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos		416 474	-
Palūkanų pajamos		-	1 067
Pelnas, gautas iš VP, laikomų pardavimui		-	32 654
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(9)	(1 118)
Veiklos pajamos, iš viso		416 465	32 603
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos	10	(170 091)	(6 124)
Personalo išlaidos		(86 770)	(8 131)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos		(32 618)	-
Kitos administracinės sąnaudos	11	(40 323)	(4 845)
Veiklos sąnaudos, iš viso		(329 802)	(19 100)
Veiklos pelnas		86 663	13 503
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		-	(3 165)
Pelnas prieš apmokestinimą		86 663	10 338
Pelno mokestis	13	(12 929)	(1 655)
Grynasis pelnas		73 734	8 683
Kitos bendrosios pajamos po apmokestinimo		-	-
Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos		73 734	8 683

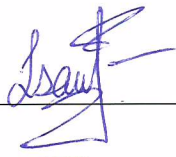

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Saulius Lenauskas	2018 m. kovo 30 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2018 m. kovo 30 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. gruodžio 31 d. (neaudituoja)	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
Grynasis pelnas	-	-	73 734	73 734
Rezervų formavimas	-	1 500	(1 500)	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	50 000	1 500	85 885	137 385

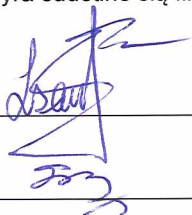
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Saulius Lenauskas	2018 m. kovo 30 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2018 m. kovo 30 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Metai, pasibaigę 2017-12-31	Metai, pasibaigę 2016-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Už paslaugas gautos sumos	378 000	33 721
Vertybinių popierių įsigijimas	-	(766 841)
Vertybinių popierių perleidimas	-	796 285
Pinigų išmokos darbuotojams	(40 993)	(5 672)
Sumokėti mokesčiai	(27 722)	(4 113)
Komisiniai už atliktas operacijas	(274)	(6 124)
Sumokėti komisiniai už paslaugas	(170 000)	-
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	(65 228)	(1 897)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	73 783	45 359
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Suteiktos paskolos	-	50 000
Suteiktų paskolų gražinimas	-	(50 000)
Gautos palūkanos	-	1 067
Ilgalaikio turto įsigijimas	(9 862)	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(9 862)	1 067
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Gautos paskolos	-	352 600
Grąžintos paskolos	-	(352 600)
Sumokėtos palūkanos už paskolas	-	(3 165)
Įstatinio kapitalo formavimas	-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	(3 165)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui	-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	63 921	43 261
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	69 199	25 938
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	133 120	69 199

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Saulius Lenauskas	2018 m. kovo 30 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2018 m. kovo 30 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 akcininkai - Artūras Strėlis (66%) ir Gediminas Trumpis (34%). 2018 metais iki tol buvęs vienintelis akcininkas Artūras Strėlis pardavė 34% akcijų Gediminui Trumpiui.

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 2017 metų darbuotojų skaičius buvo 3 darbuotojai (2016 m. – 2 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 3 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 2 darbuotojai.

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. 2017 m. keitėsi valdybos sudėtis. Vietoje senosios valdybos buvo išrinkta nauja, kurios sudėtis yra tokia: Arnas Vizbaras, Gediminas Trumpis, Indrė Butkevičiūtė.

2017 m. naujuoju įmonės direktoriumi paskirtas Saulius Lenauskas, kuris pakeitė iki tol šias pareigas ėjusį Gediminą Trumpį.

3. Apskaitos politika

3.1. Apskaitos pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo 2017 m. gruodžio 31 d.

Finansinės ataskaitos parengtos istoriniu įsigijimo savikainos pagrindu. Istorinė savikaina yra iš esmės pagrįsta atlygio, sumokėto už turtą, tikraja 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:

- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2014-2016 ciklas)“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017/2018 m. sausio 1 d.),

- 7-ojo TFAS pakeitimai: Atskleidimo iniciatyva (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 12-ojo TAS pakeitimai: Nerealizuotų nuostolių atidėtojo mokesčio turto pripažinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Aukščiau išvardintų standartų pakeitimų pritaikymas nepakeitė Bendrovės apskaitos politikos.

Išleisti, bet dar neįsigalioję standartai

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

- 16-asis TFAS „Lizingas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 4-ojo TFAS pakeitimai: 9 TFAS „Finansiniai instrumentai“ taikymas kartu su 4 TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 9-ojo TFAS pakeitimai: Išankstinio apmokėjimo funkcijos su neigiama kompensacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.),
- 2-ojo TFAS pakeitimai: Mokėjimų akcijomis transakcijų klasifikavimas ir 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.),
- 15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ kartu su pakeitimais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ patikslinimai (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 finansinių ataskaitų sudarymo data 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,
- 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,
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- 22-asis TFAAK „Užsienio valiutos operacijos ir avansų vertinimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 23-asis TFAAK „Neapibrėžtumas dėl pelno mokesčio traktavimo“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.),
- 28-ojo TAS pakeitimai: „Ilgalaikės investicijos į asocijuotąsias įmones ir bendras įmones“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.),
- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2015-2017 ciklas)“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.),

- 19-ojo TAS pakeitimai: Plano pakeitimas, sumažinimas ar reguliavimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.).

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

3.4. Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 Finansinio turto apskaita

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

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji 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 gautų ar gautinų 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.

Bendrasias 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.

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

Atidėtas mokesčio turtas apskaitomas finansinės būklės ataskaitoje tada, kai vadovybė tikisi gauti tiek planuojamo mokesstinio 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.

Finansinių priemonių kategorijos

Turtas amortizuota savikaina	2017-12-31	2016-12-31
Pinigai	133 120	69 199
Per vienerius metus gautinos sumos	41 568	-
Turtas, iš viso	174 688	69 199
Įsipareigojimai amortizuota savikaina	2017-12-31	2016-12-31
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	46 967	5 548
Įsipareigojimai, iš viso	46 967	5 548

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 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, kuris visuomet viešinamas jų svetainėje – pavyzdžiui, 2017 m. jis viršijo 20%. Nepaisant to, Bendrovė kredito riziką valdo, periodiškai persivesdama dalį lėšų į savo banko sąskaitą. Taip pat 2018 m. ketinama atsidaryti sąskaitų ir kituose Lietuvos bankuose, kad būtų dar geriau diversifikuojama rizika.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

Turtas	2017-12-31	2016-12-31
Pinigai	133 120	69 199
Per vienerius metus gautinos sumos	41 568	-
Turtas, iš viso	174 688	69 199

- 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 pilnai įkainota gautinose sumose. Kitų valiutos kurso rizikos šaltinių nėra.
- c) *Operacinė rizika* - tai finansinių nuostolių rizika, kurią gali lemti išoriniai veiksniai (stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų asmenų veiksmai, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai ir kt.) arba vidaus veiksniai (pvz., informacinių technologijų sistemų sutrikimai, sukčiavimo atvejai, vidaus taisyklių ir įstatymų nesilaikymas, vidaus kontrolės trūkumas ir pan.).

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

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. Kadangi Bendrovės veiklos įvairovė nėra didelė ir sąlygoja mažą galimų operacinių klausimų kiekį ir įvairovę, Bendrovės darbuotojai, aktyviai keisdami informaciją ir darydami įvairių kompetencijų turinčių darbuotojų konsultacijas, minimizuoja operacinės riziką įtaką sklandžiai Bendrovės 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 priimtina kainą finansuoti ar realizuoti savo turto. Įmonė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą. 2017 m. pabaigoje net virš 70% Įmonės turto buvo visiškai likvidus.

e) *Kapitalo pakankamumas.*

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

2017 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną.

Žemiau Lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2017 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4831
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	52
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4831
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	50
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4831
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	48

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 pridėtinų 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, kur 20% nuo Bendrovės balanse esančių piniginių lėšų 133 tūkst. Eur sudedama su 100% nuo paskolų ir gautinų sumos 43 tūkst. Eur: $133 \cdot 0.2 + 43 \cdot 1 = 70$ tūkst. Eur.

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 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika - apskaičiuojama kaip skirtumas tarp pridėtinių išlaidų sumos (118 tūkst. Eur) pagal verslo prognozes ir visų kitų rizikų (70 tūkst. Eur): $118-70=48$ tūkst. Eur, kur

- a. bendra rizikos pozicija – visų rizikų suma: Kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizikos (visos kitos rizikos) suma su papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika: $70+48=118$ 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): $57/118= 0,4831$, kur visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo ir 2016 metų pelno, neįskaitant 2017 pelno, suma.

Taikant Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyvos (2013/36/ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamento 575/2013 (CRDIV/CRR) nuostatas UAB FMĮ Myriad capital 2017.12.31 dienai viršija nustatytus Bendro kapitalo pakankamumo reikalavimus 6 kartus (0,4831/0.08). Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Pagrindinis Bendrovės kapitalo valdymo tikslas yra garantuoti, kad Bendrovė atitiktų išorinius kapitalo reikalavimus ir kad palaikytų tinkamus kapitalo rodiklius siekiant sustiprinti veiklą ir maksimizuoti akcininkų vertę.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2017 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	133 120	133 120	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	41 745	41 745	-	-	-
Kitas ilgalaikis turtas	1 200	-	-	1 200	-
Iš viso	176 065	174 865	-	1 200	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	46 967	32 898	14 069	-	-
Iš viso	46 967	32 898	14 069	-	-
Grynoji pozicija	129 098	141 967	(14 069)	1 200	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

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	-	-	-
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.

5. Pinigai

2017 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 133 120 EUR (2016 m. gruodžio 31 d. – 69 199 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose (2016 m. – Lietuvos bankų ir užsienio brokerių einamosiose sąskaitose).

6. Per vienerius metus gautinos sumos

2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Pirkėjų įsiskolinimas	39 105	-
Gautinas PVM	2 463	-
Būsimųjų laikotarpių sąnaudų	177	-
Iš viso	<u>41 745</u>	<u>-</u>

2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms Bendrovėje suformuotas nebuvo.

7. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

	<u>2017-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Mokėtinas pelno mokestis	14 069	1 655
Skolos tiekėjams	12 476	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	17 873	3 769
Kitos mokėtinos sumos	2 549	124
Iš viso	<u>46 967</u>	<u>5 548</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

2017 m. ir 2016 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. 2017 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 1 500 EUR (2016 m. gruodžio 31 d. – 0 EUR).

10. Paslaugų ir komisinių išlaidos

2017 m. paslaugų ir komisinių išlaidų pagrindinę sumą sudarė 170 000 eurų komisinis mokestis už klientų pritraukimą.

11. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2017 m. ir 2016 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

Bendrosios administracinės sąnaudos	2017 m.	2016 m.
Administracinės sąnaudos	7 297	-
Reklamos sąnaudos	6 828	-
Patalpų nuoma	4 900	-
Mažavertis turtas	4 953	-
Audito sąnaudos	4 350	-
Programinės įrangos nuoma	3 340	-
Buhalterinės sąnaudos	3 250	1 250
Nusidėvėjimas	1 003	-
Mokesčių sąnaudos	118	814
Banko paslaugos	259	28
Reprezentacinės išlaidos	102	7
Kita	3 923	2 746
Iš viso:	40 323	4 845

12. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenims

Per 2017 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 45 638 eurų (2016 m. – 8 131 eurų).

13. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	2017 m.	2016 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	14 069	1 655
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(1 140)	-
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	12 929	1 655

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	2017 m.	2016 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	86 659	10 338
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	7 131	697
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	93 790	11 035
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokestis	14 069	1 655

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.

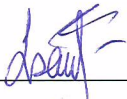

15. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2017 m. ir 2016 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.

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 2017 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

16. Poataskaitiniai įvykiai

2018 m. sausio mėnesį Myriad capital įsigijo 100% UAB „Indie Finance“ akcijų.

<u>Direktorius</u>		<u>Saulius Lenauskas</u>	<u>2018 m. kovo 30 d.</u>
<u>Buhalterė</u>		<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2018 m. kovo 30 d.</u>