

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2022 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 – 27

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 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 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterių profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Komisinių pajamos

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

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

Kita informacija

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

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

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

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

- Įmonės metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Įmonės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki

auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.

- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

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

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2017 m. kovo 1 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvo atnaujintas 2021 m. birželio 22 d. ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 7 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Įmonei ir jos valdybai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikimu, Įmonei suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį be finansinėse ataskaitose ir metiniame pranešime atskleistų paslaugų Įmonei nesuteikėme.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Arūnas Užbalis.

Auditorius Arūnas Užbalis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2023 m. kovo 31 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

METINIS PRANEŠIMAS

2022 metais Myriad capital Lietuvos bankas suteikė B kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją, kuri pakeitė jau anksčiau galiojusią C kategorijos licenciją ir Bendrovė atitinkamai pagal jai keliamus Priežiūros reikalavimus padidino įstatinį kapitalą iki 150 tūkst. Eur. Šis etapas rodo mūsų įsipareigojimą plėsti paslaugas ir teikti išskirtinę vertę mūsų klientams.

2022 metais Bendrovė gavo 1 206 tūkst. Eur pajamų iš savo veiklos (2021 m. – 2 083 tūkst. Eur). Bendrovės grynasis pelnas 2022 m. siekė 92 tūkst. Eur (2021 m. – 691 tūkst. Eur). Bendrovės turtas 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 893 tūkst. Eur, nuosavybė - 615 tūkst. Eur, o Bendrovės įsipareigojimai sudarė 279 tūkst. Eur. Sumažėjusio pelno dydžiui įtaką turėjo pardavimų rodiklis, kurį paveikė geopolitinė padėtis ir finansų rinkose vyravęs neapibrėžtumas. Bendrovės klientų portfelis ir toliau augo, Bendrovė vykdė pelningą veiklą, diegė naujas procedūras, gerino bendrą veiklos efektyvumą.

Per visus 2022 metus Bendrovė nuosekliai didino investicijas į savo infrastruktūrą, pasirašė atitinkamas verslo sutartis su partneriais ir realizavo strateginius sprendimus, kurie įgalino pasiūlyti klientams atidaryti vertybinių popierių (VP) sąskaitas Myriad capital Bendrovėje ir investuoti finansų rinkose profesionalių aplikacijų pagalba.

Visus metus buvo rengiama daug seminarų ir švietimo renginių, padedant mūsų klientams ir partneriams susipažinti su rinkos tendencijomis, investavimo strategijomis ir geriausios rinkos praktikomis. Siekdami išlaikyti aukščiausius atitikties standartus, buvo įdiegta „Nexus Lexis“ sistema Bendrovės AML/KYC procedūroms automatizuoti, užtikrinant saugią ir atitinkančią aplinką mūsų klientams.

Rizikos valdymo procesai Bendrovėje griežtai reglamentuoti, rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros.

2022 m. Bendrovė finansinės rizikos valdymo tikslais nenaudojo apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita. Rizikos veiksniai lemiantys Bendrovės veiklą: kredito ir sandorio šalies rizikos, likvidumo rizika ir operacinė rizika, kuri valdoma Rizikų valdymo politikoje, Atitikties politikoje ir kitose vidaus tvarkose numatytais priemonėmis. Detalesnis aprašymas apie Bendrovės patiriamas rizikas yra pateiktas Aiškinamajame rašte, Finansų rizikų valdymo skylyje (18 psl.).

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

Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė turėjo septynis darbuotojus. Bendrovės darbuotojų įdarbinimo sąlygas reglamentuoja Darbo Kodeksas ir vidaus tvarkos.

Informacija apie Bendrovės vadovybės ir valdybos narių užimamas vadovaujamas pareigas kituose juridiniuose asmenyse pateikta finansinių ataskaitų dalyje 2. Valdymo organai (11 psl.).

2023 metais Bendrovė skirs didelį dėmesį investicijoms į informacines sistemas ir technologinius sprendimus. Bus stengiamasi pasiūlyti klientams daugiau savitarnos galimybių ir naujų produktų valdant saugiai savo paslaugas internetu. Didelis dėmesys bus skiriamas įvairių rizikų valdymui, kapitalo pakankamumo rodiklių stiprinimui, investicinių paslaugų rato didinimui, orientavimuisi į teikiamų paslaugų kokybės gerinimą ir investicinių paslaugų plėtrą.

Atsižvelgdamas į išaugusias kibernetines grėsmes, Bendrovė pritaikė papildomas informacijos saugos priemones, o taip pat stiprino fizinę turto ir informacijos apsaugą. Kitų po ataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms nebuvo.

UAB FMĮ Myriad capital savo įmonės akcijų neturėjo.

Bendrovė per šį periodą savo filialų ir atstovybių neįsteigė.

Direktorius Gediminas Trumpis

2023 m. kovo 31 d.
Vilnius, Lietuva

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	<u>2022-12-31</u>	<u>2021-12-31</u>
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	53 141	328 217
Paskolos ir gautinos sumos	6	718 034	724 896
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7	-	117 960
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	8	10 290	7 896
Ilgalaikis materialusis turtas	9	2	2
Ilgalaikis nematerialusis turtas	9	93 996	118 977
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18	6 412	5 175
Kitas ilgalaikis turtas	10	11 891	2 144
Turtas, iš viso		<u>893 766</u>	<u>1 305 267</u>
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai		97 921	114 157
Skolos tiekėjams		34 675	42 011
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		146 747	126 369
Įsipareigojimai, iš viso	11	<u>279 343</u>	<u>282 537</u>
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	13	150 000	125 000
Privalomasis rezervas	13	12 500	12 500
Nepaskirstytas pelnas		451 923	885 230
Nuosavybė, iš viso		<u>614 423</u>	<u>1 022 730</u>
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		<u>893 766</u>	<u>1 305 267</u>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Direktorius</u>	<u>Gediminas Trumpis</u>	<u>2023 m. kovo 31 d.</u>
<u>Buhalterė</u>	<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2023 m. kovo 31 d.</u>

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Pastaba	Metai, pasibaigę	Metai, pasibaigę
	2022-12-31	2021-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos	1 165 681	2 036 025
Palūkanų pajamos	29 610	24 577
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), grynąja verte	2 419	4 235
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte	(139)	(307)
Platinimo pajamos	250	2 550
Konsultavimo pajamos	-	10 500
Portfelio valdymo pajamos	9 155	5 865
Veiklos pajamos, iš viso	1 206 976	2 083 445
Veiklos sąnaudos		
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(20 562)	(6 266)
Personalo išlaidos	(342 638)	(181 215)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos	14 (231 596)	(384 188)
Kitos administracinės sąnaudos	15 (489 050)	(745 747)
Veiklos sąnaudos, iš viso	(1 083 846)	(1 317 416)
Veiklos pelnas	123 130	766 029
Kitos veiklos rezultatai	-	24 837
Skolinimosi sąnaudos		
Palūkanų sąnaudos	(4 831)	(2 203)
Pelnas prieš apmokestinimą	118 299	788 663
Pelno mokestis	17 (26 606)	(97 162)
Grynasis pelnas	91 693	691 501
Kitos bendrosios pajamos		
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelną (nuostolį)	-	-
Straipsniai, kurie gali būti arba bus perkelti į pelną (nuostolį)	-	-
Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos	91 693	691 501

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2023 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2023 m. kovo 31 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	125 000	12 500	793 729	931 229
Grynasis pelnas	-	-	691 501	691 501
Dividendai	-	-	(600 000)	(600 000)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	125 000	12 500	885 230	1 022 730
Grynasis pelnas	-	-	91 693	91 693
Dividendai	-	-	(500 000)	(500 000)
Įstatinio kapitalo didinimas	25 000	-	(25 000)	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	150 000	12 500	451 923	614 423

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2023 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2023 m. kovo 31 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Pastaba	<u>Metai, pasibaigę 2022-12-31</u>	<u>Metai, pasibaigę 2021-12-31</u>
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Už paslaugas gautos sumos		1 160 528	2 142 419
Vertybinių popierių įsigijimas		-	-
Vertybinių popierių perleidimas		120 379	-
Pinigų išmokos darbuotojams		(147 150)	(101 354)
Sumokėti mokesčiai		(193 680)	(157 604)
Komisiniai už atliktas operacijas		(755)	(1 371)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(741 026)	(1 008 249)
Gautos subsidijos		-	2 839
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		198 296	876 680
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Suteiktos paskolos		(13 000)	(180 000)
Suteiktų paskolų grąžinimas		55 800	60 000
Gautos palūkanos		8 075	4 185
Ilgalaikio turto įsigijimas		(3 181)	(2 759)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		47 694	(118 574)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Dividendų išmokėjimas		(500 000)	(600 000)
Lizingo mokėjimai		(16 235)	(10 577)
Sumokėtos palūkanos		(4 831)	(2 203)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(521 066)	(612 780)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(275 076)	145 326
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje		328 217	182 891
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje		53 141	328 217

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	Gediminas Trumpis	2023 m. kovo 31 d.
Bhalterė	Giedrė Nieniuvienė	2023 m. kovo 31 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

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

Bendrovės įstatinis kapitalas yra lygus 150 000 eurų, kurį sudaro 6 000 vnt. vardinių paprastųjų akcijų, kiekvienos nominali vertė – 25 EUR. Akcijos yra pilnai apmokėtos.

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

Bendrovės veikla – investicinė veikla ir/arba investicinių ir/arba papildomų paslaugų teikimas. Nuo 2022-01-11 Bendrovė turi Lietuvos banko išduotą specializuotą B kategorijos finansų maklerio įmonės licenciją (Nr. B3), kuri suteikia teisę teikti šias investicines paslaugas: priimti ir perduoti pavedimus; vykdyti pavedimus kliento sąskaita, valdyti finansinių priemonių portfelį, 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, suteikti investuotojui kreditą ar paskolas, kuriais naudodamasis investuotojas gali sudaryti sandorį dėl vienos ar kelių finansinių priemonių, o kreditą ar paskolą suteikianti įmonė pati dalyvauja sudarant sandorį, konsultuoti įmonių kapitalo struktūros, verslo strategijos ir kitais su tuo susijusiais klausimais, teikti patarimus ir paslaugas, susijusias su įmonių reorganizavimu ir įsigijimu, teikti užsienio valiutos keitimo paslaugas, kai jos yra susijusios su investicinių paslaugų teikimu bei teikti su finansinių priemonių platinimu susijusias paslaugas. Taip pat teikti šias papildomas paslaugas: finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas, išskyrus vertybinių popierių sąskaitų tvarkymą aukščiausiu lygiu pagal Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo VI skyrių.

Vidutinis 2022 metų darbuotojų skaičius buvo 7 darbuotojai (2021 m. – 6 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 7 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 7 darbuotojai.

2. Valdymo organai

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

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

Vadovaujančių asmenų (vadovo, valdybos) kitos užimamos vadovaujančios pareigos trečiose šalyse: Eligijus Kajieta yra MB „Atlygio konsultacijos“ (įm. kodas 305052032, adresas Aguonų g. 18-8, Vilnius) direktorius, AB „Klaipėdos valstybinio jūrų uosto direkcija“ (įm. kodas 240329870, adresas J. Janonio g. 24-1, Klaipėda) stebėtojų tarybos narys, AB „Energijos skirstymo operatorius“ (įm. kodas 304151376, Laisvės pr. 10, Vilnius) stebėtojų tarybos narys; Gediminas Trumpis yra UAB „Kolibris LT“ (įm. kodas 302736819, adresas Žalgirio g. 93, Vilnius) direktorius, UAB „Myriad 1“ (įm. kodas 305694154, adresas Eduardo Andrė g. 14-5, Vilnius) direktorius, Vytauto Lazdinio pagrindinė darbovietė yra UAB FMJ „Myriad capital“ (įm. kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius), pareigos - atitikties pareigūnas.

3. Apskaitos politika

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

3.1. Apskaitos pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS).

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

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

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

3.2 Finansinių ataskaitų valiuta

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

3.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Šiuo metu galiojantys standartai ir jų taikymas ir jų aiškinimai

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

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

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

TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“; įskaitant 17-ojo TFAS pataisas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ ir TFAS praktikos ataskaitos Nr. 2: apskaitos politikos atskleidimas pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 8-ojo TAS „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“ pataisos: apskaitinių įvertinimų apibrėžimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pataisos: Atidėtasis mokestis, susijęs su turtu ir įsipareigojimais, atsirandančiais iš vieno sandorio (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS „Draudimo sutartys“: Pirminis 17-ojo TFAS ir 9-ojo TFAS taikymas – palyginamoji informacija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2023 m. sausio 1 d.).

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

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

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

- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pataisos: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius; Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius ir įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius – įsigaliojimo datos atidėjimas; Ilgalaikiai įsipareigojimai su finansiniais rodikliais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).

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

3.4. Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 Finansinio turto apskaita

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

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

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

Finansinis turtas skirstomas į:

- vertinamą amortizuota savikaina;
- vertinamą tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis;
- vertinamą tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Finansinis turtas vertinamas amortizuota savikaina, jei tenkinamos abi šios sąlygos:

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

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

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

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

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

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

Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Bendrovė pripažįsta vertės sumažėjimą dėl tikėtinų kredito nuostolių (ECL) šiam finansiniam turtui, kuris nėra vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolius: paskolos ir avansai klientams; skolos vertybiniai popieriai; išduotų finansinių garantijų sutartys.

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

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

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

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

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

3.6. Įstatinis kapitalas

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

3.7. Pelno paskirstymas

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

3.8 Finansinių įsipareigojimų apskaita

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

3.9. Užsienio valiuta

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

3.10. Ilgalaikis materialusis turtas

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

Taikomi šie ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo normatyvai:

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

3.11. Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

Taikomi šie ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

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

3.12 Pajamų pripažinimas

Bendrovė pripažįsta pajamas suma, kuri atitinka atlygį, teisę į kurį Bendrovė tikisi turėti mainais už perduotas prekes ar paslaugas.

Bendrovė sutartį su klientu apskaito tik kai atitinkami visi šie kriterijai:

- sutarties šalys sutartį patvirtino (raštu, žodžiu ar pagal kitą įprastą verslo praktiką) ir yra įsipareigojusios vykdyti savo atitinkamas prievolės;
- Bendrovė gali identifikuoti kiekvienos šalies teises dėl perduotinų prekių ar paslaugų;
- Bendrovė gali identifikuoti mokėjimo sąlygas, numatytas perduotinoms prekėms ar paslaugoms;
- sutartis turi komercinį pagrindą (t. y. tikėtina, kad dėl sutarties keisis ūkio subjekto būsimų pinigų srautų periodiškumas ar suma arba su jais susijusi rizika) ir tikėtina, kad Bendrovė gaus atlygį, teisę į kurį turės mainais už prekes ar paslaugas, kurios bus perduotos klientui.

Pajamas iš sutarčių su klientais visų pirma sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai. Jos įtraukiamos į „Komisinių pajamas“ pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje.

3.13 Sąnaudų pripažinimas

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

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

3.14 Nuoma – Bendrovė nuomininkė

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

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

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

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

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

3.15 Pelno mokestis

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

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

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

3.16. Atidėjiniai

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

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

3.17. Susijusio šalys

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

3.18. Po ataskaitiniai įvykiai

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

3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

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

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

4. Finansinių rizikų valdymas

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

Finansinių priemonių kategorijos

Turtas amortizuota savikaina	2022-12-31	2021-12-31
Pinigai	53 141	328 217
Paskolos ir gautinos sumos	718 034	724 896
Turtas tikrąja verte per pelną ar nuostolius		
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	117 960
Turtas, iš viso	771 175	1 171 073
Įsipareigojimai amortizuota savikaina	2022-12-31	2021-12-31
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	97 921	114 157
Skolos tiekėjams	34 675	42 011
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	146 747	126 369
Įsipareigojimai, iš viso	279 343	282 537

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 šiems rizikoms suvaldyti pritaikymą. Šiam tikslo įgyvendinimui būtini:

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

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

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

- a) *Kredito ir sandorio šalies rizikos* – tai Bendrovės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei. Bendrovė riziką valdo iki sandorių sudarymo, įvertindama kitos sandorio šalies patikimumą ir mokumą. Pagrindiniai šios rizikos šaltiniai įmonei yra partneriai - finansų įstaigos, kuriose kaupiasi gautinos sumos. JAV partnerio Interactive Brokers kredito reitingas yra: investicinis A- (suteikta Standard & Poor's). Tuo tarpu Danijos bankas Saxo Bank nuolat palaiko aukštą kapitalo pakankamumo rodiklį. Nepaisant to, Bendrovė kredito riziką valdo periodiškai persivesdama lėšas į savo sąskaitą, esančią Luminor AS banke (banko indėlių reitingas A3 su teigiama perspektyva).
- b) 88 proc. įmonės gautinų sumų sudaro gautinos sumos iš dviejų finansų įstaigų: Interactive Brokers ir Saxo Bank, tačiau įmonė šias sumas valdo pati t.y. bet kada gali šiuos pinigus išsivesti į savo kitą banko sąskaitą.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

Turtas	2022-12-31	2021-12-31
Pinigai	53 141	328 217
Paskolos ir gautinos sumos	718 034	724 896
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	117 960
Turtas, iš viso	771 175	1 171 073

- c) *Užsienio valiutos kurso rizika* – tai rizika, kad Bendrovė dėl jos turto ir įsipareigojimų užsienio valiuta patirs nuostolių dėl tam tikros užsienio valiutos keitimo kurso arba kurso svyravimo. Bendrovė kontroliuoja savo turto ar įsipareigojimų, įvertintų (denominuotų) užsienio valiuta, vertės pokyčius. Šiuo metu valiutos kurso įtaka yra susijusi su gautinomis sumomis, tačiau ji yra nereikšminga, nes didžioji dalis gautinų sumų yra eurai. Kitų valiutos kurso rizikos šaltinių nėra.
- d) *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).

- e) *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. Bendrovė laikosi konservatyvios likvidumo rizikos valdymo politikos, užtikrinančios tinkamą einamųjų finansinių įsipareigojimų vykdymą.
- f) *Kapitalo pakankamumas*.

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

2022 m. ir 2021 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną. Žemiau lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2022 m. gruodžio 31 d.

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

Kapitalo rodikliai	2022 m.	2021 m.
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,5933	2,5984
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	338	259
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,5933	2,5984
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	276	235
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	1,5933	2,5984
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	194	203

Pagrindiniai Bendrovės rizikos rodikliai:

Rodikliai	2022 m.	2021 m.
Bendra rizikos pozicijos suma / Pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas (tūkst. eur)	327	127
Ankstesnių metų metinės pastoviosios pridėtinės išlaidos po pelno paskirstymo (tūkst. eur)	1 308	508
Likvidumo reikalavimas / faktinis likvidus turtas (tūkst. eur)	109 / 166	42 / 328

Bendrovė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimus:

- 1) 5,6 proc. bendro 1 lygio (CET1) nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 2) 7.5 proc. 1 lygio (T1) kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 3) Bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 4) Likvidumo reikalavimas. Bendrovė turi turėti likvidaus turto daugiau nei apskaičiuotas minimalus likvidumo reikalavimas.

Pagrindinių Bendrovės rodiklių apskaičiavimas:

Bendras kapitalo pakankamumo procentinis rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę: įmonės kapitalas /(padalintas) iš visos įmonės patiriamos rizikos (pastoviųjų pridėtinių išlaidų suma): $(521/327)*100\% = 159\%$, kur apskaičiuotas dydis pagal naujuosius KP reikalavimus turi būti ne mažiau nei 100 %, o visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo ir 2021 metų nepaskirstyto pelno, neįskaitant 2022 pelno, suma.

Taikant Europos Sąjungos kapitalo pakankamumo reglamento reikalavimus atnaujintomis direktyvomis UAB FMJ „Myriad capital“ 2022 m. gruodžio 31 d. viršija nustatytą Bendro kapitalo pakankamumo dydį daugiau negu 1,5 kartus. Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Likvidumo reikalavimas apskaičiuojamas pagal formulę: Bendra rizikos pozicijos suma (pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimo suma) / (padalinta) iš trijų (3) : $327/3=109$, apskaičiuotas dydis rodo, kiek minimaliai įmonė turi turėti likvidaus turto, kad galėtų laiku ir tinkamai padengti savo įsipareigojimus. Įmonės likvidus 2022 m. turtas 166 (tūkst. eur), jį sudaro pinigai banko sąskaitose (53 tūkst. eur.) + likvidus turtas (113 tūkst.eur), t.y. pinigai esantys finansų įstaigose: Interactive Brokers ir SAXO Bank. Šiais pinigais įmonė pati disponuoja ir ten esamą likutį gali bet kada persivesti į savo asmeninę sąskaitą.

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal mokėjimo terminus:

2022 m. gruodžio 31 d.

Turtas	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Pinigai	53 141	53 141	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	718 034	129 694	588 340	-	-
Vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	771 175	182 835	588 340	-	-
Įsipareigojimai					
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	112 166	5 530	16 591	90 045	-
Skolos tiekėjams	34 675	34 675	-	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	146 747	93 100	53 647	-	-
Iš viso	293 588	133 305	70 238	90 045	-
Grynoji pozicija	477 587	49 530	518 102	(90 045)	-

Nediskontuotų trumpalaikių finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes. 2022 m. buvo pratęsti paskolų, kurios 2021 m. buvo klasifikuojamos kaip trumpalaikės, grąžinimo terminai. Informacija apie suteiktas paskolas ir jų grąžinimo terminus pateikta 16 pastaboje.

2021 m. gruodžio 31 d.

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

Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

5. Pinigai

2022 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 53 141 EUR (2021 m. gruodžio 31 d. – 328 217 EUR). Didžioji dalis pinigų laikoma Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose, nereikšminga dalis kitose finansų įstaigose .

6. Paskolos ir gautinos sumos

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	<u>2022-12-31</u>	<u>2021-12-31</u>
Suteiktos paskolos	588 340	612 073
Pirkėjų įsiskolinimas	127 472	113 259
Gautinas PVM	-	-
Kitos gautinos sumos	4 418	1 760
Iš viso, bendraja verte	<u>720 230</u>	<u>727 092</u>
Vertės sumažėjimas	<u>(2 196)</u>	<u>(2 196)</u>
Iš viso	<u>718 034</u>	<u>724 896</u>

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovei grąžino suteiktą ilgalaikę paskolą 30 000 EUR ir palūkanas 8 075 EUR.

2022 m. gruodžio 31 d. iš pirkėjų gautinų sumų senaties analizė ir vertės sumažėjimas, apskaičiuotas pagal nuostolių koeficientų matricą, pateikiama žemiau:

	<u>Nuostolių koeficientas</u>	<u>Iš pirkėjų gautinos sumos bendraja verte</u>	<u>Vertės sumažėjimas</u>	<u>Iš pirkėjų gautinos sumos grynąja verte</u>
Nepradelsta	0%	114 843	-	114 843
Pradelsta iki 30 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 30-60 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 60-90 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 90-120 dienų	0%	2 409	-	2 409
Pradelsta daugiau nei 120 dienų	21,49%	10 220	(2 196)	8 024
Iš viso		<u>127 472</u>	<u>(2196)</u>	<u>125 276</u>

Bendrovės suteiktos ir negrąžintos paskolos:	Paskolos grąžinimo data	Palūkanų norma, proc.	Paskolos likutis ataskaitinį periodą	Paskolos likutis praėjusį ataskaitinį laikotarpį
Paskola susijusiam asmeniui	2023.12.31	6	130 000	130 000
Paskola susijusiam asmeniui	2023.12.31	6	38 000	38 000
Paskola susijusiam asmeniui	2023.06.02	6	17 200	30 000
Paskola susijusiam asmeniui	2023.12.31	4	350 000	350 000
Palūkanos			53 140	27 918
Iš viso			<u>588 340</u>	<u>575 918</u>

Apskaičiuota tikėtinų nuostolių suma yra 0, nes nei viena paskola nėra pradelsta ir Bendrovė tikisi, kad visos jos bus grąžintos laiku pagal grafiką.

Kitos gautina suma (4 418 EUR), kurią sudaro atskaitingo darbuotojo įsipareigojimas Bendrovei, nėra praterminuota.

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2021 m. gruodžio 31 d. iš pirkėjų gautinų sumų senaties analizė ir vertės sumažėjimas, apskaičiuotas pagal nuostolių koeficientų matricą, pateikiama žemiau:

	Nuostolių koeficientas	Iš pirkėjų gautinos sumos bendraja verte	Vertės sumažėjimas	Iš pirkėjų gautinos sumos grynąja verte
Nepradelsta	0%	104 148	-	104 148
Pradelsta iki 30 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 30-60 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 60-90 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 90-120 dienų	0%	5 927	-	5 927
Pradelsta daugiau nei 120 dienų	68,99%	3 183	(2 196)	987
Iš viso		113 258	(2 196)	111 062

Suteiktos paskolos sumai 612 073 EUR šiuo metu nėra praterminuotos apskaičiuotų tikėtinų nuostolių suma – 0 EUR. Kitos gautina suma (1 760 EUR), kurią sudaro atskaitingo darbuotojo įsipareigojimas Bendrovei, taip pat nėra praterminuota.

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

2022 gruodžio 31 d. Bendrovė perleido uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą už 90 379 EUR ir Lietuvos emitentų obligacijas už 30 000 EUR sumą.

8. Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. išankstinius apmokėjimus ir būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudarė:

	2022-12-31	2021-12-31
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	7 870	5 078
Išankstiniai mokėjimai tiekėjams	2 420	2 818
Iš viso:	10 290	7 896

9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pasikeitimas:

	Nematerialus turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo vertė				
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	8 150	151 226	10 656	170 032
Įsigijimai	-	-	3 181	3 181
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	8 150	151 226	13 837	173 213
Sukauptas nusidėvėjimas				
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	8 148	37 397	5 508	51 053
Nusidėvėjimas/amortizacija	-	25 204	2 958	28 162
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	8 148	62 601	8 466	79 215
Likutinė vertė				
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	2	113 829	5 148	118 979
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	2	88 625	5 371	93 998
	Nematerialus turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo vertė				
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	8 150	138 621	7 897	154 668
Įsigijimai	-	72 631	2 759	75 390
Nurašymai ir pardavimai	-	(60 026)	-	(60 026)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	8 150	151 226	10 656	170 032
Sukauptas nusidėvėjimas				
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	7 114	23 289	2 527	32 930
Nusidėvėjimas/amortizacija	1 034	22 445	2 981	26 460
Nurašymai ir pardavimai	-	(8 337)	-	(8 337)
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	8 148	37 397	5 508	51 053
Likutinė vertė				
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	1 036	115 332	5 370	121 738
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	2	113 829	5 148	118 979

2022 gruodžio 31 d. lizinguojamo turto vertė 88 625 EUR, 2021 m. gruodžio 31 d. – 113 829 EUR.

10. Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovės kitą ilgalaikį turtą gruodžio 31 d. sudarė:

	2022-12-31	2021-12-31
Depozitas už nuomą	11 403	1 656
Kitas ilgalaikis turtas	488	488
Iš viso	11 891	2 144

11. Įsipareigojimai

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

2022 m.	Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	17 143	80 778	-
Skolos tiekėjams	34 675	-	-
Pelno mokestis	7 843	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	130 432	-	-
Kitos mokėtinos sumos	8 472	-	-
Iš viso:	198 565	80 778	-

Būsimųjų lizingo palūkanų suma 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 14 244 EUR.

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

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

12. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Pinigai	53 141	-	-	53 141
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	718 034	718 034
Vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	53 141	-	718 034	771 175
Įsipareigojimai				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	97 921	97 921
Skolos tiekėjams	-	-	34 675	34 675
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	146 747	146 747
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	279 343	29 343
2021 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Pinigai	328 217	-	-	328 217
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	724 896	724 896
Vertybiniai popieriai	-	117 960	-	117 960
Iš viso finansinio turto	328 217	117 960	724 896	1 171 073
Įsipareigojimai				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	114 157	114 157
Skolos tiekėjams	-	-	42 011	42 011
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	126 369	126 369
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	282 537	282 537

13. Nuosavo kapitalo struktūra

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 150 000 EUR. 2022 m. gruodžio 31 d. akcinis kapitalas yra padalintas į 6 000 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. 2022 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 12 500 EUR. 2023 m. skirstant nepaskirstyta pelną už 2022 metus bus padidintas privalomas rezervas 2 500 EUR, kad atitiktų teisės aktų reikalavimą,

14. Teisinės ir konsultacinės išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. teisinės ir konsultacinės išlaidas sudarė:

	2022 m.	2021 m.
Konsultavimo sąnaudos	132 148	201 366
Teisinės sąnaudos	99 447	182 822
Iš viso:	231 595	384 188

15. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

Bendrosios administracinės sąnaudos	2022 m.	2021 m.
Suteikta parama	170 000	290 000
Reklamos sąnaudos	96 455	130 194
Mokesčių sąnaudos	46 547	81 694
Kredito linijos sutarties mokestis (nutraukta)	-	65 000
Programinės įrangos nuoma	29 258	41 523
Nusidėvėjimas	28 162	26 460
Buhalterinės sąnaudos	20 400	16 850
Transporto sąnaudos	17 128	14 974
Patalpų nuoma, komunalinės	14 811	12 611
Mažavertis turtas	1 061	10 131
Administracinės sąnaudos	15 394	11 729
Audito sąnaudos	7 381	4 500
Reprezentacinės išlaidos	7 276	3 857
Banko paslaugos	755	1 371
Kita	33 612	34 853
Iš viso:	488 240	745 747

16. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenims

2022 m. informacija;

Per 2022 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 123 002 eurų (1 vadovas), 2021 m. – 20 870 eurų (1 vadovas).

2022 m. gruodžio 31 d. suteikta 130 tūkst. Eur trumpalaikė vienerių metų trukmės be garantinės paskola įmonės vadovui Gediminui Trumpiui. 2019.12.16 suteikta 30 000 eur ir 2021.10.18 - 100 000 eur. Paskolos grąžinimo data 2023.12.31 palūkanų norma 6 proc.

2022 m. birželio 2 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinės paskola Myriad Trading Limited (UK) bendrovei, 2022 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis sudarė – 17,2 tūkst. Eur. Gediminas Trumpis kontroliuoja 100% Myriad Trading Limited (UK) bendrovės kapitalo. Paskolos suteiktos 2021.06.02, 2021.06.10, 2021.12.07 Paskolos grąžinimo data 2023.06.02, palūkanų norma 6 proc.

2022 m. gruodžio 31 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinės paskola 350 000 eur su akcininku susijusiai įmonei. Paskolos suteiktos 2020.11.23, 2020.11.26, 2020.12.04, paskolos grąžinimo terminas 2023.12.31, palūkanų norma 4 proc.

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Liepyno g. 25A, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2022 m. gruodžio 31 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinė paskola 38 000 eur su akcininku susijusiam asmeniui. Paskola suteikta 2018.11.12 d., paskolos grąžinimo terminas 2023.12.16, palūkanų norma 6 proc.

2022 m. pirktas paslaugų iš su akcininku susijusių įmonių už 45 500 eur, per 2021 m. 42 000 eur.

2021 m. informacija:

2021 m. gruodžio 31 d. suteiktos paskolos vadovui Gediminui Trumpiui likutis 130 000 eur. Paskolos suteiktos 2019 m. gruodžio 16 d. 30 000. EUR, 2021 m. spalio 18 d. 100 000 eur. Grąžinimo terminas 2022 m. gruodžio 31 d. Paskolos palūkanų norma 6 proc.

2021 m. gruodžio 31 paskolos Myriad Trading Limited (UK) likutis sudarė – 30 000 eur. Paskolos suteiktos 2021.06.02, 2021.06.10, 2021.12.07. Grąžinimo terminas 2022 m. birželio 02 d. Paskolos palūkanų norma 6 proc.

2021 m. gruodžio 31 paskolos su akcininku susieta įmone likutis sudarė – 350 000 eur. Paskolos suteiktos 2020.11.23, 2020.11.26, 2020.12.04. Grąžinimo terminas 2022 m. gruodžio 31 d. Paskolos palūkanų norma 4 proc.

2021 m. gruodžio 31 d. suteiktos paskolos su akcininku susijusiam asmeniui likutis 38 000 eur. Paskola suteikta 2018 m. lapkričio 12 d.. Grąžinimo terminas 2022 m. gruodžio 16 d. Paskolos palūkanų norma 6 proc.

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.

18. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	2022 m.	2021 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	27 843	98 062
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(1 237)	(900)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	26 606	97 162

	2022 m.	2021 m.
Atidėtasis pelno mokestis		
Atostogų rezervas	6 083	4 846
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	329	329
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 412	5 175

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	2022 m.	2021 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	118 299	788 663
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	193 487	305 149
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	(2 419)	(4 235)
Atskaitoma paramos suma dviguba verte	(123 747)	(435 831)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	185 620	653 746
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	27 843	98 062

19. Mokestiniai patikrinimai

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

20. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

Klientų saugomas turtas

	<u>2022 m.</u>	<u>2021 m.</u>
Klientų pinigai	2 793	-
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	-	-

2022 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse ginčuose, taip pat nėra duomenų apie tikėtinus ieškinius ar pretenzijas kurie, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

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

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

21. Poataskaitiniai įvykiai

Atsižvelgdamas į išaugusias kibernetines grėsmes, Bendrovė pritaikė papildomas informacijos saugos priemones, o taip pat stiprino fizinę turto ir informacijos apsaugą. Kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

<u>Direktorius</u>	<u>Gediminas Trumpis</u>	<u>2023 m. kovo 31 d.</u>
<u>Buhalterė</u>	<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2023 m. kovo 31 d.</u>