

## **UAB FMĮ „Myriad capital“**

Nepriklausomo auditoriaus išvada,  
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos  
už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d.

**TURINYS**

---

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

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

### Nuomonė

Mes atlikome UAB „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 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 2019 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 apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos 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 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 43,8 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-oje 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 pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

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

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

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

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

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

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

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

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

### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2017 m. kovo 1 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvo atnaujintas 2019 m. birželio 10 d. ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 5 metai (įskaitant ir 2020 m. auditą).

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

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

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

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

Auditorius Romanas Skrebnevskis  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471



UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva  
2020 m. kovo 30 d.

## METINIS PRANEŠIMAS

2019 - ieji, „Myriad capital“ kolektyvui buvo intensyvūs ir darbingi metai. Nepaisant vykdomos sparčios plėtros pavyko ir toliau gerinti pagrindinius veiklos rodiklius. Praėjusiais metais išplėtėme savo veiklą ir padidinome profesionalių darbuotojų skaičių (darbuotojų skaičius metų pabaigoje – 5, praėjusiais metais - 4). Vadovybės sudėtis ir skaičius nesikeitė. Didelis dėmesys buvo skiriamas įmonės procesų valdymui ir vystymui atsižvelgus į Finansinių priemonės rinkų direktyvos MIFID nuostatas ir duomenų apsaugos reglamento normas. Sėkmingą veiklą lydėjo ir investuotojų didėjantis susidomėjimas finansų rinkomis.

Per 2019 m. Bendrovė gavo 1.37 mln. EUR pajamų iš pagrindinės veiklos (2018 m. – 1.27 mln. EUR) ir uždirbo 366 284 EUR pelno (2018 m. – 260 738 EUR). Pelno padidėjimą lėmė teisingai nustatyti Bendrovės ilgalaikiai tikslai, klientų bazės augimas ir išplėstas investicinių paslaugų ratas.

Bendrovė rengė ir klientams teikė investicinių paslaugų ir produktų pristatymus palyginamuoju metodu, t. y. objektyviai analizavo konkrečių Bendrovės platinamų finansinių priemonių ir (ar) paslaugų privalumus ir trūkumus. Toks Bendrovės verslo modelio pasirinkimas leido pasirašyti atstovavimo sutartis dėl tokios pačios investicinės paslaugos ar produkto su daugiau kaip vienu finansų rinkos tarpininku, kas užtikrino Bendrovės pareigos veikti išimtinai geriausiais kliento interesais tinkamą įgyvendinimą ir platų Bendrovėje siūlomų ir pristatomų paslaugų asortimentą.

Bendrovė susitarimo su atitinkamu partneriu pagrindu pristatė pastarajam potencialius klientus: surinko informaciją ir dokumentus, patvirtinančius asmens tapatybę, informaciją apie žinias ir patirtį investavimo srityje, finansinę padėtį bei investavimo tikslus, atsakė partneriui už asmens parašo bei pasirašytų dokumentų tikrumą.

2019 m. veiklos vykdymas patvirtino, kad Bendrovė teisingai identifikavo potencialių klientų tikslingą grupę – metus Bendrovė sugebėjo ženkliai išplėsti klientų ratą, taip pat teisingai identifikavo klientų poreikį gauti informaciją, nukreiptą į žinių investavimo, rizikos valdymo ir turimų finansinių priemonių portfelių diversifikavimo srityje gilinimą. Investuotojams aktualiais klausimais vien tik per 2019 metus buvo suorganizuoti arti 40 renginių, pateikta daugiau kaip 50 valandų mokomosios medžiagos.

Bendrovė vykdė finansinių priemonių – kolektyvinio investavimo subjektų vienetų – platinimą. Bendrovė platino informuotiesiems investuotojams skirtų kolektyvinio investavimo subjektų vienetų bei buvo atlikusi tokių kolektyvinio investavimo subjektų vertybinių popierių tinkamumo atitinkamam asmeniui (atsižvelgiant į jo toleranciją rizikai ir galimybes prisiimti nuostolius) vertinimą.

Bendrovė teisingai identifikavo finansinių priemonių (investicinių fondų vienetų) platinimo paslaugos teikiamas galimybes ir tikisi ateityje pajamų iš šios investicinės paslaugos nuoseklaus didėjimo.

Bendrovė turi leidimą vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą. Tačiau siekiant pasinaudoti finansų maklerio įmonės licencijos teikiama privalumais ir potencialiems klientams patraukliu būdu struktūrizuoti šią paslaugą yra būtina galimybė teikti finansinių priemonių apskaitos ir saugojimo paslaugas, dėl kurių tokiu tikslu m. buvo kreiptasi į Lietuvos banką su noru išplėsti investicinių paslaugų teikimo galimybes.

Bendrovė jau 2020 m. planuoja pasiūlyti finansinių priemonių portfelio valdymo paslaugą kartu su individualių investavimo rekomendacijų teikimo paslauga, kadangi abiem paslaugoms reikalingos analogiškos kompetencijos ir keliami panašūs reguliaciniai reikalavimai.

Bendrovėje finansinių rizikų valdymas yra griežtai reglamentuotas bei prižiūrimas. Rizikoms valdyti buvo atnaujintos atitinkamos tvarkos bei procedūros, tokios kaip rizikos valdymo politika, atitikties politika, interesų konfliktų vengimo ir jų valdymo taisyklės, veiklos tęstinumo politika ir kitos, kurios 2019 rugsėjo 5 d. buvo patvirtintos atskiru valdybos sprendimu. 2019 m. Bendrovė finansinės rizikos valdymo tikslais nenaudojo apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita. Detalesnis aprašymas apie Bendrovės patiriamas rizikas yra pateiktas Aiškinamajame rašte, Finansų rizikų valdymo skiltyje (18 psl.). Ateityje įmonė ir toliau didelį dėmesį skirs įvairių rizikų valdymui, kapitalo pakankamumo rodiklių stiprinimui.

2020 m. vasario mėnesį Bendrovė investavo į uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą Lietuvos nekilnojamojo turto investicinį fondą 100 100 EUR. Kitų reikšmingų poataskaitinių įvykių nebuvo.

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

2020 m. I ketvirtį visas pasaulis ir Lietuvos verslas susidūrė su pandemijos grėsme. Yra sunku tiksliai identifikuoti kokius padarinius tai sukels ekonomikai ir konkrečiai Bendrovės rezultatams. Šiuo metu matome, kad „Myriad capital“ paslaugomis susidomėjimas nėra sumažėjęs, tačiau valdant verslo riziką ir skaičiuojant būsimųjų laikotarpių pinigų srautus, būtina bus įskaičiuoti pastarąsias aplinkybes ir numatyti atitinkamus sprendimus. Bendrovė yra sukaupusi nuosavo kapitalo rezervus per praėjusius ataskaitinius laikotarpius, tai mažins paties verslo tęstinumo riziką ir atvirkščiai, leis Bendrovei ne tik gerai pasiruošti būsimiems laikotarpiams, bet ir efektyviai ieškoti verslo galimybių.

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

Direktorius Gediminas Trumpis



2020 m. kovo 30 d.  
Vilnius, Lietuva



## Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2019-12-31	2018-12-31
<b>Turtas</b>			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	731 666	159 260
Paskolos ir gautinos sumos	6	193 427	160 839
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7	99 718	125 000
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos		6 496	6 281
Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	8	74 559	6 332
Kitas ilgalaikis turtas	9	6 220	7 547
<b>Turtas, iš viso</b>		<b>1 112 086</b>	<b>465 259</b>
<b>Kapitalas ir įsipareigojimai</b>			
<b>Įsipareigojimai</b>			
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai		75 259	-
Skolos tiekėjams		228 404	12 943
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		44 016	54 193
<b>Įsipareigojimai, iš viso</b>	10	<b>347 679</b>	<b>67 136</b>
<b>Nuosavybė</b>			
Įstatinis kapitalas	12	125 000	125 000
Privalomasis rezervas		12 500	5 000
Nepaskirstytas pelnas		626 907	268 123
<b>Nuosavybė, iš viso</b>		<b>764 407</b>	<b>398 123</b>
<b>Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso</b>		<b>1 112 086</b>	<b>465 259</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.



Direktorius		Gediminas Trumpis	2020 m. kovo 30 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2020 m. kovo 30 d.



## Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2019-12-31	Metai, pasibaigę 2018-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos		1 316 093	1 269 070
Palūkanų pajamos		14 209	1 390
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), grynąja verte		4 301	2 384
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(9)	(27)
Platinimo pajamos		33 558	-
<b>Veiklos pajamos, iš viso</b>		<b>1 368 152</b>	<b>1 272 817</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>			
Paslaugų ir komisinių išlaidos	13	(506 137)	(678 824)
Personalo išlaidos		(100 566)	(126 007)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos		(69 528)	(74 813)
Kitos administracinės sąnaudos	14	(276 085)	(86 018)
<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>		<b>(952 316)</b>	<b>(965 662)</b>
<b>Veiklos pelnas</b>		<b>415 836</b>	<b>307 155</b>
Kitos veiklos rezultatai		1 994	-
<b>Skolinimosi sąnaudos</b>			
Palūkanų sąnaudos		(1 844)	-
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>415 986</b>	<b>307 155</b>
Pelno mokestis	16	(49 702)	(46 417)
<b>Grynasis pelnas</b>		<b>366 284</b>	<b>260 738</b>
Kitos bendrosios pajamos po apmokestinimo		-	-
<b>Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos</b>		<b>366 284</b>	<b>260 738</b>



Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius		_____ Gediminas Trumpis	_____ 2020 m. kovo 30 d.
_____ Buhalterė		_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2020 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>
<b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>50 000</b>	<b>1 500</b>	<b>85 885</b>	<b>137 385</b>
Grynasis pelnas	-	-	260 738	260 738
Rezervų formavimas	-	3 500	(3 500)	-
Įstatinio kapitalo didinimas	75 000	-	(75 000)	-
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>125 000</b>	<b>5 000</b>	<b>268 123</b>	<b>398 123</b>
Grynasis pelnas	-	-	366 284	366 284
Rezervų formavimas	-	7 500	(7 500)	-
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>125 000</b>	<b>12 500</b>	<b>626 907</b>	<b>764 407</b>



Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Direktorius</u>		<u>Gediminas Trumpis</u>	<u>2020 m. kovo 30 d.</u>
<u>Buhalterė</u>		<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2020 m. kovo 30 d.</u>

## Pinigų srautų ataskaita

	Metai, pasibaigę 2019-12-31	Metai, pasibaigę 2018-12-31
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
Už paslaugas gautos sumos	1 325 770	1 253 844
Vertybinių popierių įsigijimas	(150 939)	(136 579)
Vertybinių popierių perleidimas	180 522	13 964
Pinigų išmokos darbuotojams	(54 283)	(76 315)
Sumokėti mokesčiai	(67 311)	(65 950)
Komisiniai už atliktas operacijas	(384)	(2 167)
Sumokėti komisiniai už paslaugas	(300 000)	(675 000)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	(338 189)	(191 870)
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>595 186</b>	<b>119 927</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
Suteiktos paskolos	(396 000)	(183 000)
Suteiktų paskolų grąžinimas	391 000	90 000
Gautos palūkanos	7 209	435
Ilgalaikio turto įsigijimas	(15 989)	(1 222)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(13 780)</b>	<b>(93 787)</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
Lizingo mokėjimai	(7 156)	-
Sumokėtos palūkanos	(1 844)	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(9 000)</b>	<b>-</b>
<b>Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>572 406</b>	<b>26 140</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>159 260</b>	<b>133 120</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>731 666</b>	<b>159 260</b>

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2020 m. kovo 30 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2020 m. kovo 30 d.

## **Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**

### **1. Bendroji dalis**

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

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

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

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

Vidutinis 2019 metų darbuotojų skaičius buvo 4 darbuotojai (2018 m. – 4 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 4 darbuotojai.

### **2. Valdymo organai**

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

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

Vadovaujančių asmenų (vadovo, valdybos) kitos užimamos vadovaujančios pareigos trečioje šalyse: Eligijus Kajieta yra MB „Atlygio konsultacijos“ (įm. kodas 305052032, adresas Aguonų g. 18-8, Vilnius) direktorius, Gediminas Trumpis yra UAB „Kolibris LT“ (įm. kodas 302736819, adresas Žalgirio g. 93, Vilnius) direktorius.

### **3. Apskaitos politika**

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

#### **3.1. Apskaitos pagrindas**

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo 2019 m. gruodžio 31 d.

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

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

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

#### **3.2 Finansinių ataskaitų valiuta**

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

- 16-asis TFAS „Lizingas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 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.);
- 23-asis TFAAK „Neapibrėžtumas dėl pelno mokesčio traktavimo“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.);
- 28-ojo TAS pakeitimai: Investicijos į asocijuotąsias ir jungtinės veiklos įmones (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.);
- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2015-2017 ciklas)“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d.);

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

#### **TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai**

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

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

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

#### **TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai**

Šiuo metu ES priimti TFAS beveik nesiskiria nuo standartų, patvirtintų Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV), išskyrus žemiau išvardintus standartus, šiuo metu galiojančių standartų ir išaiškinimų pakeitimus, kurie 2017 m. gruodžio 31 d. dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 3-iojo TFAS Verslo jungimai pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 17-asis TFAS Draudimo sutartys (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS Finansinių ataskaitų pateikimas: Įsipareigojimų klasifikavimas į trumpalaikius ir ilgalaikius (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2022 m. sausio 1 d.).

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

### 3.4. Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.5 Finansinio turto apskaita

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

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

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

Finansinis turtas skirstomas į:

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

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

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

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

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

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

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

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

#### ***Finansinio turto vertės sumažėjimas***

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

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

Finansinio turto 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, tantjėmų, premijų išmokėjimas pagal Bendrovės apskaitos politiką pripažįstama ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis.

### **3.8 Finansinių įsipareigojimų apskaita**

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

### 3.9. Užsienio valiuta

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

### 3.10. Ilgalaikis materialusis turtas

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

Taikomi šie ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo normatyvai:

<b>Ilgalaikio materialiojo turto grupė</b>	<b>Normatyvas metais</b>
Biuro baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6

### 3.11. Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

Taikomi šie ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

<b>Ilgalaikio nematerialaus turto grupė</b>	<b>Normatyvas metais</b>
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 perduotinių prekių ar paslaugų;
- Bendrovė gali identifikuoti mokėjimo sąlygas, numatytas perduotinoms prekėms ar paslaugoms;
- sutartis turi komercinį pagrindą (t.y. tikėtina, kad dėl sutarties keisis ūkio subjekto būsimų pinigų srautų periodiškumas ar suma arba su jais susijusi rizika) ir tikėtina, kad Bendrovė gaus atlygį, teisę į kurį turės mainais už prekes ar paslaugas, kurios bus perduotos klientui.

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

### 3.13 Sąnaudų pripažinimas

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

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



### **3.14 Nuoma – Bendrovė nuomininkė**

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

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

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

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

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

### **3.15 Pelno mokestis**

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

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

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

### **3.16. Atidėjiniai**

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

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

### **3.17. Susijusio šalys**

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

### **3.18. 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

	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
<b>Turtas amortizuota savikaina</b>		
Pinigai	731 666	159 260
Paskolos ir gautinos sumos	193 427	160 839
<b>Turtas tikraja verte per pelną ar nuostolius</b>		
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)	99 718	125 000
<b>Turtas, iš viso</b>	<b>1 024 811</b>	<b>445 099</b>
<b>Įsipareigojimai amortizuota savikaina</b>		
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	75 259	-
Skolos tiekėjams	228 404	12 943
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	44 016	54 193
<b>Įsipareigojimai, iš viso</b>	<b>347 679</b>	<b>67 136</b>

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

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

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

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

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

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

**UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

<b>Turtas</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Pinigai	731 666	159 260
Paskolos ir gautinos sumos	193 427	160 839
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	99 718	125 000
<b>Turtas, iš viso</b>	<b>1 024 811</b>	<b>445 099</b>

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

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

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

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

2019 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną.

Žemiau Lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2019 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4382
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	353
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4382
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	339
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	0,4382
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	321

Pagrindiniai įmonės rizikos rodikliai:

Bendra rizikos pozicijos suma (tūkst. eur)	897
Kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizika (tūkst. eur)	442
Papildoma pastovijų pridėtinių išlaidų rizika (tūkst. eur)	455

**UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Įmonė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 4,5 proc. bendro 1 lygio (CET1) nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 2) 6 proc. 1 lygio (T1) kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 3) 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

Pagrindinių Įmonės rodiklių apskaičiavimas:

Kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizika (visos kitos rizikos) gaunama pagal aukščiau paminėtų teisės aktų nustatytus standartizuoto metodo skaičiavimus, taikant atitinkamą rizikos koeficientą - 20% nuo Bendrovės balanse esančių piniginių lėšų (732 tūkst. Eur) sudedama su 100% nuo paskolų ir gautinų sumų (296 tūkst. Eur):  $732 \cdot 0.2 + 296 \cdot 1 = 442$  tūkst. Eur.

Papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika - apskaičiuojama kaip skirtumas tarp pridėtinių išlaidų sumos (897 tūkst. Eur) ir visų kitų rizikų (442 tūkst. Eur):  $897 - 442 = 455$  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:  $442 + 455 = 897$  tūkst. Eur;
- b. pridėtinių išlaidų suma:  $287 / 4 \cdot 12,5 = 897$  tūkst. Eur., kuri apskaičiuojama kaip atitinkamo periodo metinių pridėtinių išlaidų vidurkio ir koeficiento sandauga.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę: įmonės kapitalas /(padalintas) iš visos Įmonės patiriamos rizikos (bendra rizikos pozicija):  $393 / 897 = 0,438$ , kur visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo ir 2018 metų pelno, neįskaitant 2019 pelno, suma.

Taikant Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyvos (2013/36/ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamento 575/2013 (CRDIV/CRR) nuostatas UAB FMJ „Myriad capital“ 2019.12.31 dienai viršija nustatytus Bendro kapitalo pakankamumo reikalavimus 5 kartus (0,438/0,08). Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

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

Nediskontuotų trumpalaikių finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

**UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius, Lietuva**  
**Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2018 m. gruodžio 31 d.

	<b>Viso pagal straipsnį</b>	<b>Per tris mėnesius</b>	<b>Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus</b>	<b>Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus</b>	<b>Po penkerių metų</b>
<b>Turtas</b>					
Pinigai	159 260	159 260	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	160 839	66 884	93 955	-	-
Vertybiniai popieriai	125 000	-	-	125 000	-
<b>Iš viso</b>	<b>445 099</b>	<b>226 144</b>	<b>93 955</b>	<b>125 000</b>	<b>-</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	-	-	-
Skolos tiekėjams	12 943	12 943	-	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	54 193	15 275	38 918	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>67 136</b>	<b>28 218</b>	<b>38 918</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>377 963</b>	<b>197 926</b>	<b>55 037</b>	<b>125 000</b>	<b>-</b>

Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

#### 5. Pinigai

2019 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 731 666 EUR (2018 m. gruodžio 31 d. – 159 260 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose.

#### 6. Paskolos ir gautinos sumos

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Suteiktos paskolos	98 000	93 000
Pirkėjų įsiskolinimas	84 815	56 129
Gautinas PVM	9 829	11 347
Kitos gautinos sumos	783	363
<b>Iš viso</b>	<b>193 427</b>	<b>160 839</b>

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovė buvo suteikusi ilgalaikę paskolą 30 000 EUR, kurios sukauptos palūkanos sudarė 1236 EUR. Visos kitos suteiktos paskolos – trumpalaikės. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms Bendrovėje suformuotas nebuvo.

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

2019 gruodžio 31 d. Bendrovė buvo investavusi į uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą investicinį fondą 70 000 EUR (rinkos vertė 69 718 EUR) ir buvo įsigijusi: Lietuvos emitentų obligacijų už bendrą 30 939 EUR sumą (rinkos vertė 30 000 EUR).

## 8. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pasikeitimas:

	<b>Nematerialus turtas</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Biuro įranga ir kita</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Įsigijimo vertė</b>				
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	-	<b>1 222</b>	<b>9 372</b>
Įsigijimai	-	78 595	2 904	81 499
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	<b>78 595</b>	<b>4 126</b>	<b>90 871</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>				
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 040</b>	-	-	<b>3 040</b>
Nusidėvėjimas/amortizacija	2 037	10 190	1 045	13 272
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5 077</b>	<b>10 190</b>	<b>1 045</b>	<b>16 312</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5 110</b>	-	<b>1 222</b>	<b>6 332</b>
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 073</b>	<b>68 405</b>	<b>3 081</b>	<b>74 559</b>
	<b>Nematerialus turtas</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Biuro įranga ir kita</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Įsigijimo vertė</b>				
<b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	-	-	<b>8 150</b>
Įsigijimai	-	-	1 222	1 222
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8 150</b>	-	<b>1 222</b>	<b>9 372</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>				
<b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 003</b>	-	-	-
Nusidėvėjimas/amortizacija	2 037	-	-	2 037
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-	-
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3 040</b>	-	-	<b>3 040</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7 147</b>	-	-	<b>7 147</b>
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5 110</b>	-	<b>1 222</b>	<b>6 332</b>

## 9. Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovės kitą ilgalaikį turtą gruodžio 31 d. sudarė:

	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Depozitas už nuomą	3 136	5 556
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2 596	1 503
Kitas ilgalaikis turtas	488	488
<b>Iš viso</b>	<b>6 220</b>	<b>7 547</b>

## 10. Įsipareigojimai

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

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

Būsimųjų lizingo palūkanų suma 2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 7 012 EUR.

<b>2018 m.</b>	<b>Per vienerius metus</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Po 5 metų</b>
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	-
Skolos tiekėjams	12 943	-	-
Pelno mokestis	38 918	-	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	12 575	-	-
Kitos mokėtinos sumos	2 700	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>67 136</b>	-	-

## 11. 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.

## 12. Nuosavo kapitalo struktūra

2019 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 125 000 EUR. 2019 m. gruodžio 31 d. akcinis kapitalas yra padalintas į 5 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 25 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Privalomasis rezervas sudaromas iš grynojo pelno atskaitymų ir turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo. Jis yra naudojamas nuostoliams padengti. 2019 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 12 500 EUR (2018 m. gruodžio 31 d. – 5 000 EUR). Per 2019 m. privalomasis rezervas buvo padidintas 7 500 EUR iš nepaskirstytojo pelno.

## 13. Paslaugų ir komisinių išlaidos

2019 m. Bendrovės komisinių išlaidos ir kitos sąnaudos, susijusios su Bendrovės veiklos organizavimu, vykdymu bei tęstinumo užtikrinimu (pvz. paslaugų, susijusių su klientų pritraukimu, pristatymu ir/ar išlaikymu) 2019 m. sudarė 506137 eurų (2018 m. – 678 824 eurų).

#### 14. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

<b>Bendrosios administracinės sąnaudos</b>	<b>2019 m.</b>	<b>2018 m.</b>
Suteiktos paramos	90 000	-
Reklamos sąnaudos	46 429	16 090
Patalpų nuoma, komunalinės	24 196	19 688
Mokesčių sąnaudos	20 443	3 337
Nusidėvėjimas	13 272	2 037
Transporto sąnaudos	11 898	6 579
Administracinės sąnaudos	10 532	8 742
Buhalterinės sąnaudos	8 750	8 450
Mažavertis turtas	7 647	4 861
Programinės įrangos nuoma	6 621	2 954
Reprezentacinės išlaidos	3 152	910
Audito sąnaudos	3 150	2 700
Banko paslaugos	980	2 167
Kita	29 015	7 503
<b>Iš viso:</b>	<b>276 085</b>	<b>86 018</b>

#### 15. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenims

Per 2019 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 22 644 eurų (1 vadovas), 2018 m. - 55 055 eurų (2 vadovai).

2019 m. Įmonė suteikė paskolą įmonės akcininkui 30 000 EUR.

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.

#### 16. Pelno mokestis

<b>Pelno mokesčio sąnaudų komponentai</b>	<b>2019 m.</b>	<b>2018 m.</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	50 795	46 780
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(1 093)	(363)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	<b>49 702</b>	<b>46 417</b>

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	<b>2019 m.</b>	<b>2018 m.</b>
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	415 986	307 155
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	102 647	4 709
Atskaitoma paramos suma	(180 000)	-
<b>Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas</b>	<b>338 633</b>	<b>311 864</b>
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
<b>Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>50 795</b>	<b>46 780</b>

#### 17. Mokestiniai patikrinimai

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

#### 18. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2019 m. ir 2018 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.

Įmonė yra sudariusi nuomos sutartį, kuri galioja iki 2020 m. gruodžio 31 d., pagal kurią nuomos mokėjimai per 2020 m. 18 818 EUR.



### 19. Poataskaitiniai įvykiai

2020 m. vasario mėnesį Bendrovė investavo į uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą Lietuvos nekilnojamojo turto investicinį fondą 100 100 EUR. 2020 m. I ketvirtį visas pasaulis ir Lietuvos verslas susidūrė su pandemijos grėsme. Yra sunku tiksliai identifikuoti kokius padarinius tai sukels ekonomikai ir konkrečiai Bendrovės rezultatams. Šiuo metu matome, kad Myriad capital paslaugomis susidomėjimas nėra sumažėjęs, tačiau valdant verslo riziką ir skaičiuojant būsimųjų laikotarpių pinigų srautus, būtina bus įskaičiuoti pastarąsias aplinkybes ir numatyti atitinkamus sprendimus. Bendrovė yra sukaupusi nuosavo kapitalo rezervus per praėjusius ataskaitinius laikotarpius, tai mažins paties verslo tęstinumo riziką ir atvirkščiai, leis Bendrovei ne tik gerai pasiruošti būsimiems laikotarpiams, bet ir efektyviai ieškoti verslo galimybių. Kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Direktorius



Gediminas Trumpis

2020 m. kovo 30 d.

Buhalterė



Giedrė Nieniuviene

2020 m. kovo 30 d.