

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 – 5
METINIS PRANEŠIMAS	6 – 7
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	8
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	9
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	10
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	11
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	12 – 24

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 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 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Atitikimas įstatymų reikalavimams

Vykdamą 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 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 26,4 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 naudojamą bazę, nuo kurių yra skaičiuojamos kapitalo pakankamumo sudedamos dalys. Taip pat mes vertinome 4-oje finansinių ataskaitų pastaboje pateikto atskleidimo pakankumą.

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 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 abejonų 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 atnaujinamas kas antrais metais ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 3 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 suteikėme Įmonei konsultacijų dėl TFAS pasikeitimų.

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

Auditorius Romanas Skrebneviskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001407

Vilnius, Lietuva
2019 m. kovo 29 d.



METINIS PRANEŠIMAS

Galima tik pasidžiaugti, kad 2018 m. Myriad capital (toliau – Bendrovė) buvo sėkmingi, Bendrovė dirbo pelningai, pavyko dar daugiau sustiprinti Bendrovės kapitalo bazę. Šis veiksnys ne tik kelia didesnę pasitikėjimą klientams ir partneriams, bet kartu leidžia išvengti ir papildomų sąnaudų, kadangi nereikia ieškoti alternatyvių finansavimosi šaltinių.

2018 m. gegužės 10 d. Bendrovės akcininkų sprendimu buvo nuspręsta padidinti įstatinį kapitalą iš Bendrovės lėšų (nepaskirstyto pelno) nuo 50.000 eurų iki 125.000 eurų. Bendrovės ekonominiai rodikliai per visus Bendrovės veiklos metus nuosekliai gerėjo, o ilgalaikė akcininkų pridėtinė vertė yra matoma per Bendrovės kapitalo bazės stiprėjimą, veiklos sisteminės rizikos diversifikavimą, tęstinį siekį teikti finansines paslaugas.

Matome, kad pasiteisino, dar 2017 m. suformuluoti Myriad capital uždaviniai ir tikslai, kurie leido Bendrovei rasti savo vietą rinkoje, plėtoti konkurencingą verslo modelį, atsirinkti reikiamas paslaugas ir pasiūlyti didžiausią pridėtinę vertę kuriančius produktus savo klientams. Augant Bendrovei išaugo darbuotojų skaičius ir keitėsi vadovybės sudėtis (detalesnį, Aiškinamajame rašte, 12 psl.). Galima pagrįstai tikėtis ir tolimesnės darbuotojų plėtros – plečiantis įmonės veiklai, didėja ir pati teikiamų paslaugų geografija.

Per 2018 m. Bendrovė uždirbo 1 269 070 EUR pajamų iš pagrindinės veiklos (2017 m. - 416 474). Bendrovės pelnas 2018 m. lyginant su 2017 m. ženkliai padidėjo ir siekė 260 738 EUR (2017 m. - 73 734 EUR).

Myriad capital yra įtraukta į Viešąjį sutelktinio finansavimo platformų operatorių sąrašą - Bendrovė yra gavusi leidimą vykdyti sutelktinio finansavimo platformos operatoriaus veiklą ir turi privalumą prieš kitus sutelktinio finansavimo operatorius, nes turi FMJ licenciją, o tai sudaro galimybę per sutelktinio finansavimo platformą organizuoti ir finansinių priemonių platinimą. Bendrovė visu 2018 m. periodu kryptingai dirbo šiuo klausimu, susidūrė su tam tikromis teisinio reguliavimo naujovėmis ir 2019 m. planuoja užsiimti šia veikla suderinus su FMJ turima licencija tokia apimtimi, kuri leis teikti su tuo susijusias investavimo paslaugas naudojantis visais sutelktinio operatoriaus struktūros privalumais.

2018 m. Lietuvos rinkoje ir toliau buvo stebima kvalifikuotų ir visapusiškų investicinių paslaugų stoka – rinkoje nebuvo pakankamai dalyvių, kurie „vieno langelio principu“ galėtų ne tik suteikti kvalifikuotas investicines paslaugas, pristatant įvairių finansų tarpininkų teikiamas paslaugas ar produktus, tačiau ir užsiimtų investuotojų švietimu – rengtų mokymus bei seminarus įvairiomis, su finansų rinkomis susijusiomis, temomis.

Bendrovė 2018 m. išsiaiškino, kad savarankiškai perprasti visas rinkoje siūlomas galimybes, susijusias su finansinėmis priemonėmis bei investicinėmis paslaugomis, konsultuotis įvairiais klausimais ir sulaukti pagalbos pačiam investuotojui savarankiškai dažnai yra pernelyg sudėtinga, todėl buvo suformuluotas Bendrovės tikslas - teikti tik aukščiausios kokybės profesionalias konsultacijas, rengti seminarus ir mokymus, analizuoti ir teisingai pristatyti rinkoje atsiradusią pasiūlą – finansų tarpininkus bei jų siūlomus finansinius produktus.

Didelį laiką 2018 m. Bendrovė skyrė klientų švietimui ir mokymams, į seminarus pritraukiant žinomus lektorius ir ilgametę darbo praktiką turinčius kvalifikuotus specialistus. Mokymų metu Bendrovė siekė visus pradedančiuosius ir jau pažengusius dalyvius supažindinti su finansų rinka, plačiai išnagrinėti įvairių tipų finansines priemones. Didelį dėmesį kreipė į sisteminės rinkos rizikas, aiškinosi fundamentaliosios ir techninės analizės pagrindus, plačiai nagrinėjo rizikos valdymo klausimus ir jų būtinumą priimant pagrįstus investicinius sprendimus.

Įvertinus ir išanalizavus rinkoje pasiekiamas paslaugas ir siūlomas sąlygas investuotojui, buvo ir toliau pasirinkti tarptautinio lygio tarpininkai - „Saxo bank“ ir „Interactive Brokers“, kaip keliantys didžiausius saugumo ir patikimumo kriterijus sau ir investuotojui.

Bendrovės veikla neapsiribojo tik santykių su šiais partneriais palaikymu. Myriad capital pasirašė ir daugiau sutarčių su profesionaliais rinkos dalyviais, tad ir toliau sieks nešališkai supažindinti investuotojus su įvairių finansų tarpininkų (bankų, finansų maklerio įmonių, užsienyje licencijuotų subjektų) teikiamomis galimybėmis investavimo srityje.

Pasirinkta Bendrovė strategija - analizuoti rinką, atrinkti ir supažindinti investuotojus su įvairių finansų tarpininkų siūlomais produktais bei paslaugomis ir toliau išliks Bendrovės konkurencinis pranašumas prieš kitus rinkos dalyvius bei pridėtinė vertė klientui, kadangi investuotojai galės objektyviai vertinti ir priimti geriausiai jų interesus atitinkančius investicinius sprendimus.

2018 metais Myriad capital atliko verslo plėtros analizę ir galimybių studijas, taip pat parengė verslo planą ateinantiems keleriems metams į priekį.

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. 2018 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 (19 psl.).

Žvelgdama į ateitį, įmonė ir toliau didelį dėmesį skirs įvairių rizikų valdymui, kapitalo pakankamumo rodiklių stiprinimui, investicinių paslaugų rato didinimui, tokių kaip finansų rinkos dalyvių produktų platinimo sutarčių pasirašymas, kas leis užtikrinti teikiamų paslaugų kokybės gerinimą ir investicinių paslaugų plėtrą.

Po finansinių metų pabaigos, 2019 m. vasario mėnesį Myriad capital suteikė paskolų 2 nesusijusioms įmonėms už bendrą 108000 EUR sumą. 2019 m. kovo mėnesio pabaigoje su Įmonės akcininku susijęs fizinis asmuo grąžino dalį suteiktos paskolos (40 000 EUR). Kitų reikšmingų poataskaitinių įvykių nebuvo.

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

Direktorius Gediminas Trumpis



2019 m. kovo 29 d.
Vilnius, Lietuva



Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2018-12-31	2017-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	159 260	133 120
Paskolos ir per vienerius metus gautinos sumos	6	160 839	41 745
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)	7	125 000	-
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos		6 281	-
Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas		6 332	7 147
Kitas ilgalaikis turtas	8	7 547	2 340
Turtas, iš viso		465 259	184 352
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	67 136	46 967
Įsipareigojimai, iš viso		67 136	46 967
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	11	125 000	50 000
Privalomasis rezervas		5 000	1 500
Nepaskirstytas pelnas		268 123	85 885
Nuosavybė, iš viso		398 123	137 385
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		465 259	184 352

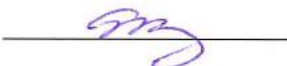
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2019 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2019 m. kovo 29 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2018-12-31	Metai, pasibaigę 2017-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos		1 269 070	416 474
Palūkanų pajamos		1 390	-
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikraja verte per pelną (nuostolius)		2 384	-
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(27)	(9)
Veiklos pajamos, iš viso		1 272 817	416 465
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos	12	(678 824)	(170 091)
Personalo išlaidos		(126 007)	(86 770)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos		(74 813)	(32 618)
Kitos administracinės sąnaudos	13	(86 018)	(40 323)
Veiklos sąnaudos, iš viso		(965 662)	(329 802)
Veiklos pelnas		307 155	86 663
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		-	-
Pelnas prieš apmokestinimą		307 155	86 663
Pelno mokestis	15	(46 417)	(12 929)
Grynasis pelnas		260 738	73 734
Kitos bendrosios pajamos po apmokestinimo		-	-
Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos		260 738	73 734



Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2019 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2019 m. kovo 29 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	<u>Įstatinis kapitalas</u>	<u>Privalo- masis rezervas</u>	<u>Nepas- kirstytasis pelnas</u>	<u>Iš viso</u>
Likutis 2016 m. gruodžio 31 d.	<u>50 000</u>	<u>-</u>	<u>13 651</u>	<u>63 651</u>
Grynasis pelnas	-	-	73 734	73 734
Rezervo formavimas	-	1 500	(1 500)	-
Likutis 2017 m. gruodžio 31 d.	<u>50 000</u>	<u>1 500</u>	<u>85 885</u>	<u>137 385</u>
Grynasis pelnas	-	-	260 738	260 738
Rezervų formavimas	-	3 500	(3 500)	-
Įstatinio kapitalo didinimas	75 000	-	(75 000)	-
Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.	<u>125 000</u>	<u>5 000</u>	<u>268 123</u>	<u>398 123</u>

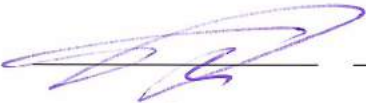
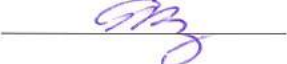
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2019 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2019 m. kovo 29 d.

Pinigų srautų ataskaita

	Metai, pasibaigę 2018-12-31	Metai, pasibaigę 2017-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Už paslaugas gautos sumos	1 253 844	378 000
Vertybinių popierių įsigijimas	(136 579)	-
Vertybinių popierių perleidimas	13 964	-
Pinigų išmokos darbuotojams	(76 315)	(40 993)
Sumokėti mokesčiai	(65 950)	(27 722)
Komisiniai už atliktas operacijas	(2 167)	(274)
Sumokėti komisiniai už paslaugas	(675 000)	(170 000)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	(191 870)	(65 228)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	119 927	73 783
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Suteiktos paskolos	(183 000)	-
Suteiktų paskolų grąžinimas	90 000	-
Gautos palūkanos	435	-
Ilgalaikio turto įsigijimas	(1 222)	(9 862)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(93 787)	(9 862)
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Gautos paskolos	-	-
Gautų paskolų grąžinimas	-	-
Sumokėtos palūkanos	-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	-
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui	-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	26 140	63 921
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	133 120	69 199
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	159 260	133 120

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2019 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2019 m. kovo 29 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

UAB FMĮ 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 2018 metų darbuotojų skaičius buvo 4 darbuotojai (2017 m. – 3 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 4 darbuotojai. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 3 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.

2018 m. keitėsi Bendrovės vadovas - Gediminas Trumpis pakeitė iki tol šias pareigas ėjusį Saulių Lenauską.

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, Gediminas Trumpis yra UAB „Kolibris LT“ (įm. kodas 302736819, adresas Žalgirio g. 93, Vilnius) direktorius.

3. Apskaitos politika

2018 m. buvo patvirtinti Įmonės Apskaitos politikos pakeitimai, atsižvelgiant į Lietuvos banko 2018-03-13 nutarimo Nr. 03-38 nustatytus pakeitimus.

3.1. Apskaitos pagrindas

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje (TFAS), kurie galiojo 2018 m. gruodžio 31 d.

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

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

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

3.2 Finansinių ataskaitų valiuta

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

3.3. Naujų ir peržiūrėtų Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas

Šiuo metu galiojantys standartai ir jų taikymas ir jų aiškinimai

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

- Įvairių standartų pakeitimai „TFAS tobulinimai (2014-2016 ciklas)“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2017/2018 m. sausio 1 d.),
- 2-ojo TFAS pakeitimai: Mokėjimų akcijomis klasifikavimas ir įvertinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 40-ojo TAS pakeitimai: Investicinio turto perleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 22-asis TFAAK „Užsienio valiutos operacijos ir avansų vertinimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 4-ojo TFAS pakeitimai: 9 TFAS „Finansiniai instrumentai“ taikymas kartu su 4 TFAS „Draudimo sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d.),
- 15-asis TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ kartu su pakeitimais (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 15-ojo TFAS „Pajamos iš sutarčių su klientais“ patikslinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2018 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Šiuo standartu pakeičiamas 39-asis TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“, tačiau toliau taikoma 39-ojo TAS išimtis dėl finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio palūkanų normos pozicijos tikrosios vertės apsidraudimui. Ūkio subjektai gali pasirinkti apskaitos politiką: taikyti 9-ajame TFAS nustatytus apsidraudimo apskaitos reikalavimus ar toliau taikyti esamus, 39-ajame TAS nustatytus, apsidraudimo apskaitos reikalavimus visai apsidraudimo apskaitai.

9-ajame TFAS nustatytame vertės sumažėjimo modelyje 39-ojo TAS patirtų nuostolių modelis pakeičiamas tikėtinų kredito nuostolių modeliu; tai reiškia, kad nebėra būtina, kad nuostolio įvykis būtų įvykęs prieš pripažįstant vertės sumažėjimo atidėjinius.

9-ajame TFAS yra pateikiamas bendrasis apsidraudimo apskaitos modelis, pagal kurį apsidraudimo apskaita yra labiau suderinta su rizikos valdymu. Apsidraudimo sandorių rūšys – tikrosios vertės apsidraudimo sandoris, pinigų srautų apsidraudimo sandoris ir grynosios investicijos į užsienyje veikiančią ūkio subjektą apsidraudimo sandoris – nesikeičia, tačiau Įmonės vadovybė turės priimti papildomus vertinimo sprendimus.

Standarte nustatoma naujų reikalavimų siekiant taikyti apsidraudimo apskaitą, ją tęsiant ar nutraukiant; pagal šį standartą prie apdraustųjų objektų taip pat galima priskirti papildomas pozicijas.

Grupavimas. Finansinis turtas

9-ajame TFAS pateikiamas naujas finansinio turto grupavimo ir vertinimo metodas, kuris atspindi verslo modelį, pagal kurį turtas yra valdomas, ir turto pinigų srautų savybes.

9-ajame TFAS pateikiamos trys pagrindinės finansinio turto kategorijos: vertinamas amortizuota savikaina, tikraja verte kitose bendrosiose pajamose ir tikraja verte pelne (nuostoliuose). Standartu panaikinamos esamos 39-ajame TAS nustatytos kategorijos: iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas, turtas, apskaitytas tikraja verte per pelną (nuostolius), paskolos ir gautinos sumos bei galimas parduoti finansinis turtas.

Pagal 9-ąjį TFAS į sutartis įterptosios išvestinės finansinės priemonės pagrindiniame finansiniame turte niekada nėra atskiriamos. Vietoje to mišrios finansinės priemonės kaip visuma yra įvertinamos grupavimo tikslais.

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:

- 16-asis TFAS „Lizingas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2019 m. sausio 1 d. arba vėliau), 16-uoju TFAS pakeičiamas 17-asis TAS „Nuoma“ ir susiję aiškinimai. Šiuo standartu panaikinamas šiuo metu taikomas nuomininkų dvigubos apskaitos modelis; vietoj jo įmonių reikalaujama didžiąją dalį nuomos sandorių apskaityti finansinės būklės ataskaitoje pagal vieną modelį, panaikinant atskirtį tarp veiklos ir finansinės nuomos.

Pagal 16-įjį TFAS sutartis yra nuoma arba ją apima, jeigu ji suteikia teisę valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį. Pagal naująjį modelį reikalaujama, kad tokioms sutartims nuomininkas pripažintų teisę naudoti turtą ir nuomos įsipareigojimus. Teisė naudoti turtą yra nudėvima, o įsipareigojimas kaupia palūkanas. Dėl to daugumos nuomos sandorių atvejais susidarys išankstinių sąnaudų, net tuo atveju, kai nuomininkas moka pastovius metinius nuomos mokesčius.

Naujuoju standartu nustatoma ribotos apimties išimčių nuomos sandoriams, kurie apima:

- nuomos sandorius, kai nuomos laikotarpis neviršija 12 mėnesių, o sandoris nesuteikia galimybių pirkti; ir
- nuomos sandorius, kuriuose pagrindinis turtas yra mažavertis (angl. *small-ticket leases*).

Nuomotojo apskaita pritaikius naująjį standartą didžiąja dalimi liks nepakitusi, o atskirtis tarp veiklos ir finansinės nuomos bus išlaikyta.

- 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.).

Įmonė mano, kad šių standartų, galiojančių standartų pakeitimų ir išaiškinimų, pritaikymas neturės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms atskaitoms 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 iki šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dar nebuvo patvirtinti ES (žemiau esančios galiojimo datos taikomos TFAS pilna apimtimi):

- 17-asis TFAS Draudimo sutartys (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2021 m. sausio 1 d.);
- Nuorodų į TFAS standartus koncepcijos pakeitimai (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 3-ojo TFAS Verslo jungimai pakeitimai (TASV: galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2020 m. sausio 1 d.);
- 1-ojo TAS ir 8-ojo TAS pakeitimai: Materialumo apibrėžimas (TASV: 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 atskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

3.4. Pagrindiniai principai

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

Veiklos tęstinumo principas. Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Bendrovės veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežasčių, dėl ko 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 atskaitinį laikotarpį, sieja su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas, t.y. sąnaudos pripažįstamos tą atskaitinį 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 pridamos 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 nustatytais 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; išduoti 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 išskylančių 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 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:

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

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 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

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

3.15 Pelno mokestis

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

Atidėtasis pelno mokestis pripažįstamas įsipareigojimų metodu dėl laikinų skirtumų tarp 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 mokesstinio pelno artimoje ateityje, kad jo pakaktų turtui realizuoti. Jei yra tikėtina, kad dalies atidėtojo mokesčio turto realizuoti nepavyks, ši atidėtojo mokesčio dalis finansinėse ataskaitose nėra pripažįstama.

3.16. Atidėjiniai

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

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

3.17. Susijusio šalys

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

3.18. Poataskaitiniai įvykiai

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

3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

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

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros laikotarpiu ir ateities laikotarpiams, 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	2018-12-31	2017-12-31
Pinigai	159 260	133 120
Paskolos ir per vienerius metus gautinos sumos	160 839	41 568
Vertybiniai popieriai, tikraja verte per pelna (nuostolius)	125 000	-
Turtas, iš viso	445 099	174 688
Įsipareigojimai amortizuota savikaina	2018-12-31	2017-12-31
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	67 136	46 967
Įsipareigojimai, iš viso	67 136	46 967

Bendrovės veikloje taikomos šios pagrindinės finansinės rizikos valdymo procedūros:

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

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

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

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

- a) *Kredito ir sandorio šalies rizikos* – tai Bendrovės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei. Bendrovė riziką valdo iki sandorių sudarymo, įvertindama kitos sandorio šalies patikimumą ir mokumą. Pagrindiniai šios rizikos šaltiniai įmonei yra partneriai - finansų įstaigos, kuriose kaupiasi gautinos sumos. JAV partnerio Interactive Brokers kredito reitingas yra: investicinis BBB+ su teigiama perspektyva (suteikta Standard & Poor's). Tuo tarpu Danijos bankas Saxo Bank nuolat palaiko aukštą kapitalo pakankamumo rodiklį, kuris visuomet viešinamas jų svetainėje – pavyzdžiui, 2018 m. jis yra apie 30%. Nepaisant to, Bendrovė kredito riziką valdo periodiškai persivesdama lėšas į savo sąskaitą, esančią Luminor AS banke.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

Turtas	2018-12-31	2017-12-31
Pinigai	159 260	133 120
Paskolos ir per vienerius metus gautinos sumos	160 839	41 568
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte per pelną (nuostolius)	125 000	-
Turtas, iš viso	445 099	174 688

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

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

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

Įmonės kapitalo pakankamumo rodikliai apskaičiuojami vadovaujantis 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.

2018 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną.

Žemiau Lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2018 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,264
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	110
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,264
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	102
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	0,264
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	92

Pagrindiniai įmonės rizikos rodikliai:

Bendra rizikos pozicijos suma (tūkst. eur)	500
Kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizika (tūkst. eur)	324
Papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika (tūkst. eur)	176

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 (159 tūkst. Eur) sudedama su 100% nuo paskolų ir gautinų sumų (292 tūkst. Eur): $159 \cdot 0.2 + 292 \cdot 1 = 324$ tūkst. Eur.

Papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika - apskaičiuojama kaip skirtumas tarp pridėtinių išlaidų sumos (500 tūkst. Eur) ir visų kitų rizikų (324 tūkst. Eur): $500 - 324 = 176$ tūkst. Eur, kur

UAB FMĮ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Šaltinių g. 17-14, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

- a. bendra rizikos pozicija – visų rizikų suma: kredito, sandorio šalies kredito, gautinų sumų sumažėjimo ir nebaigtų sandorių rizikos (visos kitos rizikos) suma su papildoma pastoviųjų pridėtinių išlaidų rizika: $324+176=500$ tūkst. Eur;
- b. pridėtinių išlaidų suma: $160/4*12,5 = 500$ 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): $132/500= 0,264$, kur visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo ir 2017 metų pelno, neįskaitant 2018 pelno, suma.

Taikant Europos Sąjungos Kapitalo reikalavimų direktyvos (2013/36/ES) ir Kapitalo reikalavimų reglamento 575/2013 (CRDIV/CRR) nuostatas UAB FMĮ Myriad capital 2018.12.31 dienai viršija nustatytus Bendro kapitalo pakankamumo reikalavimus 3 kartus (0,264/0.08). Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

2018 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	159 260	159 260	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos	160 839	66 884	93 955	-	-
Vertybiniai popieriai	125 000	-	-	125 000	-
Iš viso	445 099	226 144	93 955	125 000	-
Įsipareigojimai*					
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	67 136	28 218	38 918	-	-
Iš viso	67 136	28 218	38 918	-	-
Grynoji pozicija	377 963	197 926	55 037	125 000	-

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

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

*Nediskontuotų finansinių įsipareigojimų sumos atitinka jų balansines vertes.

5. Pinigai

2018 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 159 260 EUR (2017 m. gruodžio 31 d. – 133 120 EUR) Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose (2017 m. – Lietuvos bankų ir užsienio brokerių einamosiose sąskaitose).

6. Per vienerius metus gautinos sumos

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2018-12-31	2017-12-31
Pirkėjų įsiskolinimas	56 129	39 105
Gautinas PVM	11 347	2 463
Suteiktos paskolos	93 000	-
Kitos gautinos sumos	363	177
Iš viso	160 839	41 745

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje nebuvo pradelstų sumų. Vertės sumažėjimas gautinoms sumoms Bendrovėje suformuotas nebuvo.

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

2018 m. Bendrovė investavo į uždarojo tipo informuotiesiems investuotojams skirtą Lietuvos nekilojamojo turto investicinį fondą 125 000 EUR.

8. Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovės kitą ilgalaikį turtą gruodžio 31 d. sudarė:

	2018-12-31	2017-12-31
Depozitas už nuomą	5 556	1 200
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	1 503	1 140
Kitas ilgalaikis turtas	488	-
Iš viso	7 547	2 340

9. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

	2018-12-31	2017-12-31
Mokėtinas pelno mokestis	38 918	14 069
Skolos tiekėjams	12 943	12 476
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	12 575	17 873
Kitos mokėtinos sumos	2 700	2 549
Iš viso	67 136	46 967

10. 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.

11. Nuosavo kapitalo struktūra

2018 m. iš nepaskirstytojo pelno padidintas Bendrovės įstatinis kapitalas nuo 50 000 EUR iki 125 000 EUR. 2018 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.

2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas buvo 50 000 EUR. Akcinis kapitalas buvo padalintas į 2 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 25 EUR.

Privalomasis rezervas sudaromas iš grynojo pelno atskaitymų ir turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo. Jis yra naudojamas nuostoliams padengti. 2018 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 5 000 EUR (2017 m. gruodžio 31 d. – 1 500 EUR). Per 2018 m. privalomasis rezervas buvo padidintas 3 500 EUR iš nepaskirstytojo pelno.

12. Paslaugų ir komisinių išlaidos

2018 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) 2018 m. sudarė 675 000 eurų.

13. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

Bendrosios administracinės sąnaudos	2018 m.	2017 m.
Administracinės sąnaudos	8 742	7 297
Reklamos sąnaudos	16 090	6 828
Patalpų nuoma	19 688	4 900
Mažavertis turtas	4 861	4 953
Audito sąnaudos	2 700	4 350
Programinės įrangos nuoma	2 954	3 340
Buhalterinės sąnaudos	8 450	3 250
Nusidėvėjimas	2 037	1 003
Mokesčių sąnaudos	3 321	118
Transporto sąnaudos	6 579	563
Banko paslaugos	277	259
Reprezentacinės išlaidos	910	102
Kita	9 409	3 360
Iš viso:	86 018	40 323

14 Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenims

Per 2018 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 55 055 eurų (2017 m. – 45 638 eurų).

2018 m. Įmonė suteikė paskolą su įmonės akcininku susijusiam fiziniam asmeniui 78 000 EUR.

Iš UAB Nauja valda 2018 m. buvo įsigyta paslaugų už 9 900 EUR.

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.

15. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	2018 m.	2017 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	46 780	14 069
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	(363)	(1 140)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	46 417	12 929

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	2018 m.	2017 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	307 155	86 663
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	4 709	7 130
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	311 864	93 793
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokestis	46 780	14 069

16. 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.

17. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai


2018 m. ir 2017 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nebalansinių įsipareigojimų neturėjo ir patikėjimo teise jokio klientų turto nevaldė bei nedalyvavo jokiose teisminėse procedūrose, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

UAB 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 2018 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

18. Poataskaitiniai įvykiai

2019 m. vasario mėnesį Myriad capital suteikė paskolų 2 nesusijusioms įmonėms už bendrą 108 000 EUR sumą. 2019 m. kovo mėnesio pabaigoje su Įmonės akcininku susijęs fizinis asmuo grąžino dalį suteiktos paskolos (40 000 EUR).

Direktorius _____



Gediminas Trumpis _____

2019 m. kovo 29 d. _____

Buhalterė _____



Giedrė Nieniuvienė _____

2019 m. kovo 29 d. _____