

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 – 5
METINIS PRANEŠIMAS	6
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	7
PELNO (NUOSTOLIŲ) IR KITŲ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	8
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	9
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11 – 27

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB FMĮ „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu 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 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu 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 apskaitos profesionalų etikos standartų valdybos išleista „Apskaitos profesionalų etikos kodekso vadovą“ (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TAPESV kodekso vadovas) 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 TAPESV kodekso vadovu.

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Komisinių pajamos

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

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

Kita informacija

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 atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

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

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 2023 m. birželio 12 d. ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 8 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 nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

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

Auditorius Arūnas Užbalis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2024 m. kovo 29 d.

METINIS PRANEŠIMAS

2023 metais Myriad capital veiklos rezultatus įtakėjo su nauja licencijos apimtimi atsiradęs platesnis paslaugų spektras ir galimybė pačiai bendrovei saugoti klientų turtą.

2023 metais Bendrovės pajamos augo iki 2 159 tūkst. Eur, palyginimui 2022 m. pajamos siekė 1 206 tūkst. Eur. Bendrovės grynasis pelnas 2023 m. sudarė 210 tūkst. Eur (2022 m. – 92 tūkst. Eur). Bendrovės turtas 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 531 tūkst. Eur, nuosavybė - 744 tūkst. Eur, o Bendrovės įsipareigojimai sudarė 787 tūkst. Eur. Bendrovės pajamas augino sudarytos naujos sutartys su instituciniais klientais ir nuosekliai augantis naujų klientų ratas.

Reikšmingas paslaugų augimas atnešė tiek iššūkių, tiek galimybių mūsų organizacijai. Siekiant išlaikyti aukštą klientų aptarnavimo kokybę ir užtikrinti, kad visi procesai būtų vykdomi sklandžiai ir efektyviai, atsirando būtinybė didinti darbuotojų skaičių. Naujų talentų įtraukimas į komandą leido susidoroti su darbo apimtimis, skatino inovacijas bei kūrybiškumą organizacijoje, atvėrė duris naujoms idėjoms ir problemų sprendimo būdams.

Bendrovė organizavo įvairius seminarus ir švietimo renginius. Šios iniciatyvos buvo skirtos padėti klientams ir partneriams giliau suprasti rinkos tendencijas, investavimo strategijas ir susipažinti su geriausiomis rinkos praktikomis. Toks nuolatinis mokymasis ir bendradarbiavimas ne tik stiprina investuotojų bendruomenę, bet ir pabrėžia Bendrovės įsipareigojimą skaidrumui bei nuolatinei pažangai.

Atsižvelgdami į svarbą užtikrinti aukščiausius atitikties standartus, Bendrovė ėmėsi papildomų veiksmų tobulinant AML (pinigų plovimo prevencijos) ir KYC (kliento patikrinimo) procedūras. Šie veiksmai yra būtini siekiant garantuoti, kad tolimesnė veikla būtų saugi, skaidri ir atitiktų visus teisinius reikalavimus. Bendrovė reguliariai atliko vidinių procedūrų peržiūrą ir atnaujinimą, reagavo į pasikeitusias rinkos sąlygas, teisės aktų pakeitimus ir naujai atsirandančias rizikas. Rizikos valdymo procesai Bendrovėje griežtai reglamentuoti, rizikoms valdyti yra parengtos atitinkamos tvarkos bei procedūros. Informacija, susijusi su personalo, kovos su korupcija ir kyšininkavimu bei užsienio pareigūnų papirkimo sudarant tarptautinius verslo sandorius klausimais, apima tarptautinės teisės pažeidimų stebėjimą bei sankcijų taikymą.

2023 m. Bendrovė finansinės rizikos valdymo tikslais nenaudojo apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita. Rizikos veiksniai lemiantys Bendrovės veiklą: kredito ir sandorio šalies rizikos, likvidumo rizika ir operacinė rizika, kuri valdoma Rizikų valdymo politikoje, Atitikties politikoje ir kitose vidaus tvarkose numatytomis priemonėmis. Detalesnis aprašymas apie Bendrovės patiriamas rizikas yra pateiktas Aiškinamajame rašte, Finansų rizikų valdymo skylyje (17 psl.).

Bendrovė atidžiai seka ir įgyvendina naujausius Europos Sąjungos finansų sektoriaus reglamentavimo standartus, įskaitant 2019 m. lapkričio 27 d. priimtą Reglamentą (ES) 2019/2033. Šis reglamentas, įsigaliojęs 2021 m. birželio 26 d., yra svarbus žingsnis siekiant suderinti riziką ribojančių reikalavimų taikymą investicinėms įmonėms visoje Europos Sąjungoje. Jis iš dalies keičia ankstesnius reglamentus, tokius kaip (ES) 1093/2010, (ES) Nr. 575/2013, (ES) Nr. 600/2014 ir (ES) Nr. 806/2014, siekiant užtikrinti aukštesnį rizikos valdymo veiksmingumą ir finansinio stabilumo saugumą. Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai yra apskaičiuojami ir vertinami remiantis šio reglamento nuostatomis. Tai reiškia, kad Bendrovė laikosi griežtų kapitalo pakankamumo reikalavimų, kurie yra nustatyti siekiant užtikrinti, kad investicinės įmonės turėtų pakankamai kapitalo galimoms nuostoliams dengti ir galėtų veikti stabiliai net nepalankiomis rinkos sąlygomis.

Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovė turėjo 16 darbuotojų. Bendrovės darbuotojų įdarbinimo sąlygas reglamentuoja Darbo kodeksas ir vidaus tvarkos.

Įmonė skiria dėmesį klimato ir aplinkosaugos klausimams, siekdama mažinti savo ekologinį pėdsaką ir remti tvarų verslą.

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

2024 metais Bendrovė siekia stiprinti savo pozicijas Lietuvos rinkoje ir įžengti į naujas EU rinkas, gerinant klientų aptarnavimo kokybę ir didinant investicijas į informacines sistemas ir technologinius sprendimus. Šiuolaikinėje verslo aplinkoje technologijos vaidina lemiamą vaidmenį tiek veiklos efektyvume, tiek klientų patirties gerinime. Dėl šios priežasties planuojama plėsti savitarnos galimybes ir plėtoti turimą Myriad capital investavimo programėlę, kuri suteiks klientams dar saugiau ir patogiau valdyti savo paslaugas internetu.

Bendrovėje šiuo metu yra atliekamas AML išorinis auditas, leidžiantis identifikuoti galimas spragas mūsų dabartinėje sistemoje ir įgyvendinti rekomenduojamus patobulinimus. Kitų po ataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms nebuvo.

UAB FM| Myriad capital savo įmonės akcijų neturėjo. Bendrovė per šį periodą savo filialų ir atstovybių neįsteigė.

Direktorius Gediminas Trumpis

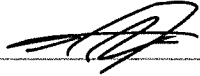

2024 m. kovo 29 d.
Vilnius, Lietuva



Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2023-12-31	2022-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	368 708	53 141
Paskolos ir gautinos sumos	6	497 542	718 034
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7	168 000	-
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	8	35 794	10 290
Turto nuomos teisė	10	129 588	
Ilgalaikis nematerialusis turtas		2	2
Ilgalaikis materialusis turtas	9	315 883	93 996
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18	15 165	6 412
Kitas ilgalaikis turtas		488	11 891
Turtas, iš viso		1 531 170	893 766
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Finansinės nuomos įsipareigojimai		356 061	97 921
Skolos tiekėjams		126 831	34 675
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		6 665	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		297 357	146 747
Įsipareigojimai, iš viso	11	786 914	279 343
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	13	150 000	150 000
Privalomasis rezervas	13	15 000	12 500
Nepaskirstytas pelnas		579 256	451 923
Nuosavybė, iš viso		744 256	614 423
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		1 531 170	893 766

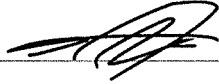

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2024 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2024 m. kovo 29 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

Pastaba	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos	1 833 269	1 165 681
Portfelio valdymo pajamos	188 805	9 155
Saugojimo mokesčio pajamos	58 170	
Palūkanų pajamos	46 819	29 610
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikraja verte per pelną (nuostolius), grynąja verte	-	2 419
Ilgaiakio turto perleidimo pelnas	19 382	
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte	(23)	(139)
Platinimo pajamos	10 200	250
Kitos pajamos	2 793	-
Veiklos pajamos, iš viso	2 159 415	1 206 976
Veiklos sąnaudos		
Paslaugų ir komisinių išlaidos	14 (188 922)	(20 562)
Personalo išlaidos	(716 800)	(342 638)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos	15 (333 883)	(231 596)
Kitos administracinės sąnaudos	16 (654 060)	(489 050)
Veiklos sąnaudos, iš viso	(1 893 665)	(1 083 846)
Veiklos pelnas	265 750	123 130
Kitos veiklos rezultatai	-	-
Skolinimosi sąnaudos		
Palūkanų sąnaudos	(11 801)	(4 831)
Pelnas prieš apmokestinimą	253 949	118 299
Pelno mokestis	17 (44 116)	(26 606)
Grynasis pelnas	209 833	91 693
Kitos bendrosios pajamos		
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelną (nuostolį)	-	-
Straipsniai, kurie gali būti arba bus perkelti į pelną (nuostolį)	-	-
Ataskaitinių metų grynasis pelnas ir kitos bendrosios pajamos	209 833	91 693

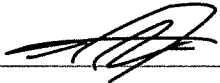
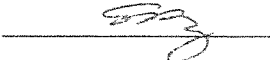
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2024 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2024 m. kovo 29 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	125 000	12 500	885 230	1 022 730
Bendrosios pajamos	-	-	91 693	91 693
Dividendai	-	-	(500 000)	(500 000)
Įstatinio kapitalo didinimas	25 000	-	(25 000)	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	150 000	12 500	451 923	614 423
Bendrosios pajamos	-	-	209 833	209 833
Dividendai	-	-	(80 000)	(80 000)
Rezervų formavimas	-	2 500	(2 500)	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	150 000	15 000	579 256	744 256


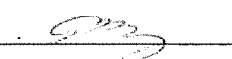
Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2024 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2024 m. kovo 29 d.

Pinigų srautų ataskaita

Pastaba	Metai, pasibaigę 2023-12-31	Metai, pasibaigę 2022-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
Už paslaugas gautos sumos	1 923 189	1 160 528
Vertybinių popierių įsigijimas	(168 000)	-
Vertybinių popierių perleidimas	-	120 379
Pinigų išmokos darbuotojams	(380 768)	(147 150)
Sumokėti mokesčiai	(325 390)	(193 680)
Komisiniai už atliktas operacijas	(1 023)	(755)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	(929 307)	(741 026)
Gautos subsidijos	-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	118 701	198 296
Investicinės veiklos pinigų srautai		
Suteiktos paskolos	-	(13 000)
Suteiktų paskolų grąžinimas	409 000	55 800
Gautos palūkanos	37 085	8 075
Ilgalaikio turto įsigijimas	(92 626)	(3 181)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	353 459	47 694
Finansinės veiklos pinigų srautai		
Dividendų išmokėjimas	(80 000)	(500 000)
Lizingo mokėjimai	(57 803)	(16 235)
Sumokėtos palūkanos	(18 790)	(4 831)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(156 593)	(521 066)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui	-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	315 567	(275 076)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	53 141	328 217
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	368 708	53 141

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius		Gediminas Trumpis	2024 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2024 m. kovo 29 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

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

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

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

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

Vidutinis 2023 metų darbuotojų skaičius buvo 12 darbuotojai (2022 m. – 7 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 16 darbuotojų. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 7 darbuotojai.

2. Valdymo organai

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

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

Vadovaujančių asmenų (vadovo, valdybos) kitos užimamos vadovaujančios pareigos trečioje šalyse: Eligijus Kajieta yra MB „Atlygio konsultacijos“ (įm. kodas 305052032, adresas Aguonų g. 18-8, Vilnius) direktorius, AB „Klaipėdos valstybinio jūrų uosto direkcija“ (įm. kodas 240329870, adresas J. Janonio g. 24-1, Klaipėda) stebėtojų tarybos narys, AB „Energijos skirstymo operatorius“ (įm. kodas 304151376, Laisvės pr. 10, Vilnius) stebėtojų tarybos narys; Gediminas Trumpis yra UAB „Kolibris LT“ (įm. kodas 302736819, adresas Žalgirio g. 93, Vilnius) direktorius, Vytauto Lazdinio pagrindinė darbovietė yra UAB FMJ „Myriad capital“ (įm. kodas 304039352, Upės g. 21, Vilnius), pareigos - teisininkas.

3. Apskaitos politika

3.1. Apskaitos pagrindas

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

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

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

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

3.2 Finansinių ataskaitų valiuta

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

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

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

TASV išleisti, ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai

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

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

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

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

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

- 7-ojo TAS „Pinigų srautų ataskaita“ ir 7-ojo TFAS „Finansiniai instrumentai“ pataisos: atskleidimas: tiekėjo finansiniai susitarimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.).

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

3.4. Pagrindiniai principai

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

Veiklos tęstinumo principas. Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Bendrovės veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežastčių, 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 pridedamos arba atimamos atitinkamai iš finansinio turto tikrosios vertės. Sandorio išlaidos, tiesiogiai priskirtinos finansiniam turtui pateikiamam tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra iš karto pripažįstamos pelne ar nuostoliuose.

Finansinis turtas skirstomas į:

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

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

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

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

- finansinis turtas laikomas pagal verslo modelį, kurio tikslas pasiekiamas renkant sutartyje nustatytus pinigų srautus ir parduodant finansinį turtą;
- dėl finansinio turto sutarties sąlygų 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.

Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

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

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

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

Tikėtini kredito nuostoliai yra kredito nuostolių dabartinės vertės tikimybinis svertinis įvertinimas. Jie yra vertinami kaip dabartinės vertės skirtumas tarp pinigų srautų, atsirandančių iš Bendrovės gaunamų sutartinių srautų, ir pinigų srautų, kuriuos Bendrovė tikisi gauti, atsirandančių dėl daugybę ateityje 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, 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 3000 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:

<u>Ilgalaikio materialiojo turto grupė</u>	<u>Normatyvas metais</u>
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 negrąžintini 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:

<u>Ilgalaikio nematerialaus turto grupė</u>	<u>Normatyvas metais</u>
Kitas nematerialus 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 prievoles;
- 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.

Pajamos iš sutarčių su klientais sudaro su paslaugomis susiję mokesčiai: prekybos komisiniai, portfelio valdymo pajamos, turto saugojimo mokesčiai. Jos įtraukiamos į „Komisinių pajamas“ pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitoje. Pajamos pripažįstamos kiekvieną mėnesį pagal faktiškai suteiktas paslaugas ir pripažįstamos apskaitoje kiekvieno mėnesio pabaigoje.

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, sąnaudos biuro patalpoms, biuro sąnaudos, apskaitos paslaugos ir kita.

3.14 Nuoma – Bendrovė nuomininkė

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

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

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

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

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

3.15 Pelno mokestis

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

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

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

3.16. Atidėjiniai

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

Per praėjusius ataskaitinius laikotarpius atidėjinių nebuvo sudaryta.

3.17. Susijusio šalys

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

3.18. Poataskaitiniai įvykiai

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

3.19. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

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

Įvertinimai ir pagrindinės prielaidos yra nuolatos peržiūrimi. Apskaitinių įvertinimų peržiūros rezultatai yra pripažįstami tą laikotarpį, kuriame ši peržiūra buvo atlikta ir jos rezultatai turėjo įtakos jam arba peržiūros 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

	2023-12-31	2022-12-31
Turtas amortizuota savikaina		
Pinigai	368 708	53 141
Paskolos ir gautinos sumos	497 542	718 034
Turtas tikrąja verte per pelną ar nuostolius		
Vertybinių popierių, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	168 000	-
Turtas, iš viso	1 034 250	771 175
Įsipareigojimai amortizuota savikaina		
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	356 061	97 921
Skolos tiekėjams	126 831	34 675
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	304 022	146 747
Įsipareigojimai, iš viso	786 914	279 343

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:

- a) *Kredito ir sandorio šalies rizikos* – tai Bendrovės patiriama rizika, kad kita šalis nesugebės vykdyti įsipareigojimų Bendrovei. Bendrovė riziką valdo iki sandorių sudarymo, įvertindama kitos sandorio šalies patikimumą ir mokumą. Pagrindiniai šios rizikos šaltiniai įmonei yra partneriai - finansų įstaigos, kuriose kaupiasi gautinos sumos. JAV partnerio Interactive Brokers kredito reitingas yra: investicinis A- (suteikta Standard & Poor's). Tuo tarpu Danijos bankas Saxo Bank nuolat palaiko aukštą kapitalo pakankamumo rodiklį. Nepaisant to, Bendrovė kredito riziką valdo periodiškai persivesdama lėšas į savo sąskaitą, esančią Luminor AS banke (banko indėlių reitingas A3 su teigiama perspektyva).
- b) 39 proc. įmonės gautinų sumų sudaro gautinos sumos iš dviejų finansų įstaigų: Interactive Brokers ir Saxo Bank, tačiau įmonė šias sumas valdo pati t.y. bet kada gali šiuos pinigus išsivesti į savo kitą banko sąskaitą.

Bendrovės vadovybė mano, jog maksimalią kredito riziką sudaro:

Turtas	2023-12-31	2022-12-31
Pinigai	368 708	53 141
Paskolos ir gautinos sumos	497 542	718 034
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	168 000	-
Turtas, iš viso	1 034 250	771 175

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

Operacinė rizika valdoma Rizikų valdymo politikoje, Atitikties politikoje ir kitose vidaus tvarkose 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).

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

- f) *Kapitalo pakankamumas*.

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

2023 m. ir 2022 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną. Žemiau lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2023 m. gruodžio 31 d.

UAB FMĮ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Upės g. 21, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

Kapitalo rodikliai	2023 m.	2022 m.
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	2,0000	1,5933
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	383	338
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	2,0000	1,5933
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	333	276
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	2,0000	1,5933
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	266	194

Pagrindiniai Bendrovės rizikos rodikliai:

Rodikliai	2023 m.	2022 m.
Bendra rizikos pozicijos suma / Pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas (tūkst. eur)	266	327
Ankstesnių metų metinės pastoviosios pridėtinės išlaidos po pelno paskirstymo (tūkst. eur)	1 063	1 308
Likvidumo reikalavimas / faktinis likvidus turtas (tūkst. eur)	89 / 369	109 / 166

Bendrovė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimus:

- 1) 5,6 proc. bendro 1 lygio (CET1) nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 2) 7,5 proc. 1 lygio (T1) kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 3) Bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- 4) Likvidumo reikalavimas. Bendrovė turi turėti likvidaus turto daugiau nei apskaičiuotas minimalus likvidumo reikalavimas.

Pagrindinių Bendrovės rodiklių apskaičiavimas:

Bendras kapitalo pakankamumo procentinis rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę: įmonės kapitalas /(padalintas) iš visos įmonės patiriamos rizikos (pastoviųjų pridėtinių išlaidų suma): $(532/266)*100\% = 200\%$, kur apskaičiuotas dydis pagal naujuosius KP reikalavimus turi būti ne mažiau nei 100%, o visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo, suformuotas rezervo ir 2022 metų nepaskirstyto pelno, neįskaitant 2023 pelno, suma, iš kurios atimame nematerialų turtą.

Taikant Europos Sąjungos kapitalo pakankamumo reglamento reikalavimus atnaujintomis direktyvomis UAB FMĮ „Myriad capital“ 2023 m. gruodžio 31 d. viršija nustatytą Bendro kapitalo pakankamumo dydį daugiau negu 2 kartus. Bendrovės vadovybė stebi kapitalo pakankamumo rodiklį, kad jis atitiktų įstatymo numatytus reikalavimus.

Likvidumo reikalavimas apskaičiuojamas pagal formulę: Bendra rizikos pozicijos suma (pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimo suma) / (padalinta) iš trijų (3): $266/3=89$, apskaičiuotas dydis rodo, kiek minimaliai įmonė turi turėti likvidaus turto, kad galėtų laiku ir tinkamai padengti savo įsipareigojimus. Įmonės likvidus 2023 m. turtas 369 (tūkst. eur), jį sudaro pinigai banko sąskaitose.

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Upės g. 21, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Įsipareigojimų grupavimas pagal mokėjimo terminus (pateikiama nediskontuota verte):

2023 m. gruodžio 31 d.

	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Įsipareigojimai					
Skolos tiekėjams	126 831	126 831	-	-	-
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	409 713	19 983	59 140	325 461	5 129
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	304 022	266 119	37 903	-	-
Iš viso	840 566	412 933	97 043	325 461	5 129
Grynoji pozicija					-

2022 m. gruodžio 31 d.

	Viso pagal straipsnį	Per tris mėnesius	Po trijų mėnesių, bet ne vėliau kaip per vienerius metus	Po vienerių metų, bet ne vėliau kaip per penkerius metus	Po penkerių metų
Įsipareigojimai					
Skolos tiekėjams	34 675	34 675	-	-	-
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	112 166	5 530	16 591	90 045	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	146 747	93 100	53 647	-	-
Iš viso	293 588	133 305	70 238	90 045	-

5. Pinigai

2023 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 368 708 EUR (2022 m. gruodžio 31 d. – 53 141 EUR). Didžioji dalis pinigų laikoma Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose, nereikšminga dalis kitose finansų įstaigose. 2023 m. gruodžio 31 d. 20 000 EUR sudarė pinigai kelyje (2022 m. gruodžio 31 d. – 0 EUR).

6. Paskolos ir gautinos sumos

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2023-12-31	2022-12-31
Suteiktos paskolos	159 105	588 340
Pirkėjų įsiskolinimas	318 401	127 472
Gautinas PVM	-	-
Kitos gautinos sumos	22 232	4 418
Iš viso, bendraja verte	499 738	720 230
Vertės sumažėjimas	(2 196)	(2 196)
Iš viso	497 542	718 034

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovei dalinai grąžino suteiktas trumpalaikes paskolas 409 000 EUR ir palūkanas 37 085 EUR.

2023 m. gruodžio 31 d. iš pirkėjų gautinų sumų senaties analizė ir vertės sumažėjimas, apskaičiuotas pagal nuostolių koeficientų matricą, pateikiama žemiau:

UAB FMĮ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Upės g. 21, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Nuostolių koeficientas	Iš pirkėjų gautinos sumos bendrąja verte	Vertės sumažėjimas	Iš pirkėjų gautinos sumos grynąja verte
Nepradelsta	0%	306 597	-	306 597
Pradelsta iki 30 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 30-60 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 60-90 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 90-120 dienų	0%	-	-	-
Pradelsta daugiau nei 120 dienų	16.6%	11 804	(2 196)	9 608
Iš viso		318 401	(2 196)	316 205

Bendrovės suteiktos ir negrąžintos paskolos:	Paskolos grąžinimo data	Palūkanų norma, proc.	Paskolos likutis ataskaitinį periodą	Paskolos likutis praėjusį ataskaitinį laikotarpį
Paskola susijusiam asmeniui	2024.12.31	6	5 000	130 000
Paskola susijusiam asmeniui	2024.12.15	6	18 000	38 000
Paskola susijusiam asmeniui	2024.06.02	6	3 200	17 200
Paskola susijusiam asmeniui	2024.12.31	4	100 000	350 000
Palūkanos			32 905	53 140
Iš viso			159 105	575 918

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

Kitos gautinos sumos (22 969 EUR), kurią sudaro už draudimą gautina suma 81 EUR, sukauptos gautinos pajamos 20 283 EUR, atskaitingo darbuotojo įsipareigojimas 1 869 EUR Bendrovei, nėra praterminuotos.

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

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

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

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

2023 metų pabaigoje Bendrovė įsigijo Lietuvos emitentų obligacijų už 168 000 EUR sumą: emitentas UAB „Paysera LT“, 12.5%, 2030.12.29, suma - 100 000 EUR; emitentas UAB „Sun Investment Group“, 13%, 2024.11.29, suma – 68 000 EUR. Atsižvelgiant į tai, kad vertybiniai popieriai įsigyti metų pabaigoje, tikrosios vertės pokyčio nuo įsigijimo vertės nebuvo.

8. Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. išankstinius apmokėjimus ir būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudarė:

	<u>2023-12-31</u>	<u>2022-12-31</u>
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	12 825	7 870
Išankstiniai mokėjimai tiekėjams	22 969	2 420
Iš viso:	<u>35 794</u>	<u>10 290</u>

9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pasikeitimas:

	<u>Transporto priemonės</u>	<u>Biuro įranga ir kita</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo vertė			
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	151 226	10 656	170 032
Įsigijimai	-	3 181	3 181
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	151 226	13 837	173 213
Įsigijimai	231 907	44 979	276 886
Nurašymai ir pardavimai	(26 116)	-	-26 116
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	357 017	58 816	423 983
Sukauptas nusidėvėjimas			
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	37 397	5 508	51 053
Nusidėvėjimas/amortizacija	25 204	2 958	28 162
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	62 601	8 466	79 215
Nusidėvėjimas/amortizacija	41 948	5 433	47 381
Nurašymai ir pardavimai	(18 498)	-	-18 498
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	86 051	13 899	108 098
Likutinė vertė			
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	88 625	5 371	93 998
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	270 966	44 917	315 885

2023 gruodžio 31 d. lizinguojamo turto vertė 270 966 EUR, 2022 m. gruodžio 31 d. – 88 625 EUR.

10. Turto nuomos teisė

Bendrovės turto nuomos teisę gruodžio 31 d. sudarė:

	Turto nuomos teisė (patalpų nuoma)
Įsigijimo vertė	
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	-
Įsigijimai	146 639
Nurašymai ir pardavimai	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	146 639
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	-
Nusidėvėjimas/amortizacija	17 051
Nurašymai ir pardavimai	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	129 588

Turto nuomos teisės turtą sudaro patalpų nuoma pagal patalpų nuomos sutartį, galiojančią iki 2030 m. kovo. Su turto nuomos teise susiję įsipareigojimai 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 123 741 EUR (trumpalaikė dalis – 22 109 EUR, ilgalaikė – 101 631 EUR).

11. Įsipareigojimai

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

2023 m.	Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	99 748	251 184	5 129
Skolos tiekėjams	126 831	-	-
Pelno mokestis	37 903	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	6 665	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	192 586	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	66 868	-	-
Iš viso:	523 936	257 849	5 129

Būsimųjų lizingo palūkanų suma 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 53 666 EUR. Lizingo palūkanos kintamos nuo 2,29 iki 5,5 proc. +EURIBOR.

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

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

12. Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

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

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Upės g. 21, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Pinigai	368 708	-	-	368 708
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	497 542	497 542
Vertybinių popierių	-	-	168 000	168 000
Iš viso finansinio turto	368 708	-	665 542	1 034 250
Įsipareigojimai				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	356 061	356 061
Skolos tiekėjams	-	-	126 831	126 831
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	304 022	304 022
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	786 914	786 914

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Pinigai	53 141	-	-	53 141
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	718 034	718 034
Vertybinių popierių	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	53 141	-	718 034	771 175
Įsipareigojimai				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	97 921	97 921
Skolos tiekėjams	-	-	34 675	34 675
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	146 747	146 747
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	279 343	29 343

13. Nuosavo kapitalo struktūra

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 150 000 EUR. 2022 m. gruodžio 31 d. akcinis kapitalas yra padalintas į 6 000 vienetų paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 25 EUR. Bendrovės įstatinis kapitalas yra pilnai apmokėtas.

Privalomasis rezervas sudaromas iš grynojo pelno atskaitymų ir turi būti ne mažesnis kaip 1/10 įstatinio kapitalo. Jis yra naudojamas nuostoliams padengti. 2023 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 15 000 EUR, kuris atitinka teisės aktų reikalavimą.

14. Paslaugų ir komisinių išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. paslaugų ir komisinių išlaidas sudarė:

	2023 m.	2022 m.
LB mokesčiai	5 680	8 312
Investuojų paieškos sąnaudos	3 600	12 250
Tarpininkavimo sąnaudos	40 000	-
Valdymo sąnaudos	87 008	-
Saugojimo mokesčiai	50 429	-
Prekybos komisiniai	2 205	-
Iš viso:	188 922	20 562

15. Teisinės ir konsultacinės išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. teisinės ir konsultacinės išlaidas sudarė:

	2023 m.	2022 m.
Konsultavimo sąnaudos	247 404	132 148
Teisinės sąnaudos	86 479	99 447
Iš viso:	333 883	231 595

16. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

Bendrosios administracinės sąnaudos	2023 m.	2022 m.
Programinės įrangos nuoma	122 277	29 258
Mokesčių sąnaudos	120 299	46 547
Reklamos sąnaudos	84 573	96 455
Nusidėvėjimas	43 760	28 162
Reprezentacinės išlaidos	33 693	7 276
Patalpų nuoma, komunalinės	27 953	14 811
Buhalterinės sąnaudos	25 850	20 400
Transporto sąnaudos	24 480	17 128
Mažavertis turtas	21 066	1 061
Administracinės sąnaudos	32 936	15 394
Audito sąnaudos	7 500	7 381
Suteikta parama	2 000	170 000
Banko paslaugos	1 020	755
Kita	77 144	33 612
Iš viso:	624 551	488 240

17. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenims

2023 m. informacija

Per 2023 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 219 236 eurų (1 vadovas), 2022 m. – 123 002 eurų (1 vadovas).

2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė yra suteikusi 5 tūkst. Eur trumpalaikė vienerių metų trukmės be garantinė paskola įmonės vadovui Gediminui Trumpiui. Paskolos grąžinimo terminas - 2024.12.31, palūkanų norma 6 proc.

2022 m. birželio 2 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinė paskola Myriad Trading Limited (UK) bendrovei, 2023 m. gruodžio 31 d. paskolos likutis sudarė – 3,2 tūkst. Eur. Gediminas Trumpis kontroliuoja 100% Myriad Trading Limited (UK) bendrovės kapitalo. Paskolos suteiktos 2021.06.02, 2021.06.10, 2021.12.07 Paskolos grąžinimo data 2024.06.02, palūkanų norma 6 proc.

2023 m. gruodžio 31 d. suteiktų trumpalaikių vienerių metų be garantinių paskolų likutis 100 000 EUR su akcininku susijusiai įmonei. Paskolos suteiktos 2020.11.23, 2020.11.26, 2020.12.04, paskolos grąžinimo terminas 2024.12.31, palūkanų norma 4 proc.

2023 m. gruodžio 15 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinė paskola 18 000 EUR su akcininku susijusiam asmeniui. Paskola suteikta 2018.11.12 d., paskolos grąžinimo terminas 2024.12.15, palūkanų norma 6 proc.

2023 m. pirktą paslaugų iš su akcininku susijusių įmonių už 41 500 EUR, per 2022 m. 43 500 EUR.

Sandoriai susiję su valdybos narių valdomais juridiniais asmenimis per 2023 m. sudarė 16 100 EUR, per 2022 m. – 16 000 EUR.

2022 m. informacija

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

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

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

UAB FMJ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Upės g. 21, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.

18. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	2023 m.	2022 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	46 204	27 843
Atidėtojo pelno mokesčio turto pajamos	(8 753)	
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos	6 665	(1 237)
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	44 116	26 606

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2023 m.	2022 m.
Atostogų rezervas	14 836	6 083
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	329	329
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	15 165	6 412
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
PVM ilgalaikis turtas	(6 665)	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(6 665)	-
Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	8 500	-

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	2023 m.	2022 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	253 949	118 299
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	58 077	193 487
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	-	(2 419)
Atskaitoma paramos suma dviguba verte	(4 000)	(123 747)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	308 026	185 620
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	46 204	27 843

19. Mokestiniai patikrinimai

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

20. Klientų turtas

Klientų saugomas turtas

	2023 m.	2022 m.
Klientų pinigai	131 902	2 793
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	114 966 737	-

Vertybiniai popieriai ir pinigai saugomi pagal pasirašytas su klientais investicinių paslaugų ir portfelių valdymo sutartis. Finansų maklerio įmonė klientų pinigines lėšas ir VP kredito įstaigoje laiko patikėjimo pagrindais atskirai nuo savo nuosavo turto. Klientų pinigines lėšas, perduotas finansų maklerio įmonei finansinėms priemonėms pirkti, ir klientų pinigines lėšas, pardavus klientui priklausančias finansines priemones, yra kliento nuosavybė, į kurią negali būti nukreiptas išieškojimas pagal finansų maklerio įmonės skolas.

Pagrindiniai Bendrovės turto saugotojai yra Šiaulių bankas, Swedbank, Baader Bank, JP Morgan.

UAB FMĮ „Myriad capital“, Įmonės kodas 304039352, Upės g. 21, Vilnius, Lietuva
Duomenys apie juridinį asmenį kaupiami ir saugomi LR juridinių asmenų registre
FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

21. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai


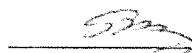
2023 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nedalyvavo jokiose teisminėse ginčuose, taip pat nėra duomenų apie tikėtinus ieškinius ar pretenzijas kurie, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

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

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

22. Poataskaitiniai įvykiai

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

Direktorius		Gediminas Trumpis	2024 m. kovo 29 d.
Buhalterė		Giedrė Nieniuvienė	2024 m. kovo 29 d.