

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
Metinė vadovybės ataskaita ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 – 5
METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA	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 – 29

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB FMĮ „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita 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 2024 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 apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Komisinių pajamos

Identifikuota rizika – pagrindinės Įmonės veiklos pajamos uždirbamos iš pristatomojo tarpininkavimo, investuojant investavimo platformose. Pripažįstant šios veiklos pajamas Įmonė kas mėnesį generuoja komisinių pajamų paskaičiavimo ataskaitas iš investavimo platformų. Komisinis mokestis skaičiuojamas nuo pritrauktų klientų investicinio portfelio. Reikšmingi pasikeitimai pritrauktų klientų investicinių portfelių kiekiuose ir investavimo apimtyse 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 vadovybės ataskaitoje, 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 vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar vadovybės ataskaita, buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Įmonės vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Įmonės vadovybės ataskaita, buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2017 m. kovo 1 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu buvo atnaujintas 2023 m. birželio 12 d. ir bendras nepertraukiamo paskyrimo laikotarpis yra 9 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
2025 m. kovo 28 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA

2024 metais UAB FMĮ „Myriad Capital“ reikšmingai sustiprino veiklos rezultatus, kuriuos lėmė paslaugų pasiūlos plėtra, augantis klientų aktyvumas ir tikslingos investicijos į skaitmeninius sprendimus, leidusius gerinti veiklos kokybę bei vidaus procesų efektyvumą.

2024 metais Bendrovės pajamos siekė 3 848 tūkst. Eur, o tai rodo 78% augimą, palyginti su 2 159 tūkst. Eur pajamomis 2023 metais. Bendrovės grynasis pelnas 2024 m. sudarė 1 319 tūkst. Eur, o tai reikšmingai viršijo 2023 m. pelną, kuris buvo 210 tūkst. Eur. Turto struktūra išliko subalansuota: 2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės turtas siekė 3 156 tūkst. Eur, nuosavybė sudarė 2 064 tūkst. Eur, o įsipareigojimai - 1 092 tūkst. Eur.

Šiais metais buvo stebimas nuoseklus investuotojų aktyvumo augimas, kurį lėmė tiek didėjantys klientų investiciniai portfeliai, tiek daugumos turto klasių teigiama grąžos dinamika. Prie augančio investuotojų aktyvumo ir įmonės pajamų srauto augimo reikšmingai prisidėjo aukštos centrinių bankų palaikomos palūkanų normos, kurios skatino susidomėjimą finansinėmis priemonėmis, didino klientų investicinių portfelių grąžą bei lėmė didesnę kapitalo judėjimą į investavimo paslaugas.

Šiais metais „Myriad Capital“ pristatė rinkai investavimo programėlę, kuri išplėtė prieigos galimybes prie finansų rinkų ir sudarė sąlygas klientams patogiai valdyti savo investicijas. Klientams siūloma plati finansinių priemonių pasiūla, lankstūs investavimo sprendimai bei skaidrus kainodaros modelis, prisidedantis prie paslaugų konkurencingumo. Taip pat buvo įgyvendinti reikšmingi investavimo platformos patobulinimai, siekiant užtikrinti geresnį klientų patirties valdymą, didesnę saugumą bei intuityvesnę sąsają. Nauja mobilioji programėlė suteikia galimybę klientams stebėti rinkas realiuoju laiku, naudotis pažangiais analitiniais įrankiais bei atlikti finansines operacijas bet kuriuo metu.

Klientų aptarnavimo kokybės gerinimas išlieka vienu pagrindinių Bendrovės prioritetų. Dėmesys personalizuotam aptarnavimui ir finansiniam švietimui yra kertiniai "Myriad Capital" veiklos principai. 2024 metais buvo surengta daug edukacinių renginių ir seminarų, skirtų klientams bei partneriams, siekiant didinti jų supratimą apie rinkos tendencijas, investavimo strategijas bei reguliavimo pokyčius.

Atsižvelgdama į augančius reguliavimo reikalavimus, "Myriad Capital" toliau stiprino AML (pinigų plovimo prevencijos) ir KYC (kliento pažinimo) procedūras, diegė papildomas vidines rizikos valdymo priemones ir gerino veiklos skaidrumą. Bendrovė reguliariai peržiūri ir atnauja veiklos procedūras, kad atitiktų nuolat besikeičiančią teisinę ir rinkos aplinką.

Bendrovė griežtai laikosi visų ES finansinio reguliavimo reikalavimų, įskaitant Reglamento (ES) 2019/2033 nuostatas. Kapitalo pakankamumo rodikliai yra reguliariai vertinami, siekiant užtikrinti finansinį stabilumą ir atsparumą galimiems rinkos svyravimams.

2024 m. Bendrovė finansinės rizikos valdymo tikslais nenaudojo apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita. Pagrindiniai rizikos veiksniai, turintys įtakos Bendrovės veiklai, išlieka kredito ir sandorio šalies rizikos, likvidumo rizika bei operacinė rizika. Šios rizikos yra aktyviai valdomos taikant vidaus politikose – Rizikų valdymo politikoje, Atitikties politikoje ir kituose vidaus teisės aktuose – nustatytas priemones. Rizikos valdymas ir atitiktis reguliavimui išlieka vienu iš Bendrovės prioritetų, siekiant užtikrinti veiklos stabilumą ir klientų interesų apsaugą. Detalesnė informacija apie patiriamas rizikas pateikiama Aiškinamajame rašte, Finansų rizikų valdymo skylyje.

Bendrovė nuosekliai stebi ir įgyvendina naujausius Europos Sąjungos finansų sektoriaus reguliavimo pokyčius. 2024 m. ir toliau buvo taikomi Reglamente (ES) 2019/2033 (pradėjusio galioti nuo 2021 m. birželio 26 d.) numatyti reikalavimai, kurie ženkliai prisideda prie investicinių įmonių rizikos valdymo sistemų suderinimo ir bendro finansinio stabilumo stiprinimo ES mastu. Šis reglamentas, kartu su kitais susijusiais teisės aktais, tokiais kaip (ES) Nr. 1093/2010, Nr. 575/2013, Nr. 600/2014 ir Nr. 806/2014, sudaro pagrindą veiksmingam kapitalo pakankamumo vertinimui ir rizikos ribojimui. Bendrovė laikosi šių teisės aktų nuostatų, užtikrindama, kad kapitalo pakankamumo rodikliai būtų tinkamai apskaičiuojami ir atitiktų galiojančius reikalavimus. Tai leidžia įmonei veikti atsakingai ir išlaikyti veiklos tęstinumą net esant nepalankioms rinkos sąlygoms.

2024 metų pabaigoje "Myriad Capital" turėjo 17 darbuotojų. Plėtra pareikalavo papildomų resursų, todėl didelis dėmesys buvo skiriamas kvalifikuotų specialistų pritraukimui ir esamų darbuotojų kompetencijų stiprinimui. Darbuotojų veiklą reguliuoja Lietuvos darbo kodeksas ir vidinės organizacinės procedūros.

Bendrovė skiria vis didesnę dėmesį tvarumo iniciatyvoms, siekdama sumažinti savo ekologinį pėdsaką ir skatinti aplinkai draugiškus verslo sprendimus.

Detali informacija apie vadovybės ir valdybos narių užimamas pareigas kituose juridiniuose asmenyse pateikiama finansinių ataskaitų dalyje "Valdymo organai".

Ateinančiais metais Bendrovė planuoja toliau plėsti savo veiklą tiek Lietuvos, tiek Europos rinkose, daugiausia dėmesio skirdama technologijų plėtrai ir klientų patirties gerinimui. Taip pat numatoma tęsti investavimo platformos vystymą bei savitarnos paslaugų modernizavimą.

2024 metais "Myriad Capital" buvo padarytas AML išorinis auditas, kurio tikslas - identifikuoti esamas ir potencialias rizikas bei stiprinti reguliacinį atitikimą. Įmonė atsižvelgė į pateiktas rekomendacijas ir jas įgyvendino.

Reikšmingų įvykių po ataskaitinio laikotarpio nebuvo.

Bendrovė per ataskaitinį laikotarpį neįgijo savo akcijų ir neįsteigė naujų filialų ar atstovybių.

Direktorius Gediminas Trumpis

2025 m. kovo 28 d.
Vilnius, Lietuva

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	2024-12-31	2023-12-31
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	1 124 551	368 708
Paskolos ir gautinos sumos	6	554 396	497 542
Vertybinių popierių, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7	577 172	168 000
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	8	119 557	35 794
Turto nuomos teisė	10	246 662	129 588
Ilgalaikis nematerialusis turtas		2	
Ilgalaikis materialusis turtas	9	366 136	315 883
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18	18 031	15 165
Kitas ilgalaikis turtas	19	149 000	488
Turtas, iš viso		3 155 507	1 531 170
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Finansinės nuomos įsipareigojimai		546 355	356 061
Skolos tiekėjams		113 967	126 831
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		10 089	6 665
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		421 314	297 357
Įsipareigojimai, iš viso	11	1 091 725	786 914
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	13	150 000	150 000
Privalomasis rezervas	13	15 000	15 000
Nepaskirstytas pelnas		1 898 782	579 256
Nuosavybė, iš viso		2 063 782	744 256
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso		3 155 507	1 531 170

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	Gediminas Trumpis	2025 m. kovo 28 d.
Buhalterė	Giedrė Nieniuvienė	2025 m. kovo 28 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2024-12-31	Metai, pasibaigę 2023-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos		3 646 179	1 833 269
Portfelio valdymo pajamos		44 711	188 805
Saugojimo mokesčio pajamos		52 985	58 170
Palūkanų pajamos		57 618	46 819
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), grynąja verte		7 055	-
Ilgalaikio turto perleidimo pelnas		1 311	19 382
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(1 235)	(23)
Platinimo pajamos		100	10 200
Kitos pajamos		39 280	2 793
Veiklos pajamos, iš viso		3 848 004	2 159 415
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos	14	(48 092)	(188 922)
Personalo išlaidos		(892 262)	(716 800)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos	15	(325 295)	(333 883)
Kitos administracinės sąnaudos	16	(993 020)	(654 060)
Veiklos sąnaudos, iš viso		(2 258 669)	(1 893 665)
Veiklos pelnas		1 589 335	265 750
Kitos veiklos rezultatai		-	-
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		(17 528)	(11 801)
Pelnas prieš apmokestinimą		1 571 807	253 949
Pelno mokestis	18	(252 281)	(44 116)
Grynasis pelnas		1 319 526	209 833
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		1 319 526	209 833

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	Gediminas Trumpis	2025 m. kovo 28 d.
Buhalterė	Giedrė Nieniuvienė	2025 m. kovo 28 d.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
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
Bendrosios pajamos	-	-	1 319 526	1 319 526
Dividendai	-	-	-	-
Rezervų formavimas	-	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	150 000	15 000	1 898 782	2 063 782

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Direktorius</u>	<u>Gediminas Trumpis</u>	<u>2025 m. kovo 28 d.</u>
<u>Buhalterė</u>	<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2025 m. kovo 28 d.</u>

Pinigų srautų ataskaita

	<i>Pastaba</i>	Metai, pasibaigę 2024-12-31	Metai, pasibaigę 2023-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Už paslaugas gautos sumos		3 739 511	1 923 189
Vertybinių popierių įsigijimas	7	(670 880)	(168 000)
Vertybinių popierių perleidimas	7	268 000	-
Pinigų išmokos darbuotojams		(541 727)	(380 768)
Sumokėti mokesčiai		(458 821)	(325 390)
Komisiniai už atliktas operacijas		(2 015)	(1 023)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(1 369 516)	(929 307)
Gautos subsidijos		-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		964 552	118 701
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Suteiktos paskolos	6	(200 000)	-
Suteiktų paskolų grąžinimas	6	200 000	409 000
Gautos palūkanos	6	19 146	37 085
Ilgalaikio turto įsigijimas	9	(26 100)	(92 626)
Dukterinės įmonės įsigijimas	19	(149 000)	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(155 954)	353 459
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Dividendų išmokėjimas		-	(80 000)
Lizingo mokėjimai	11	(36 130)	(57 803)
Sumokėtos palūkanos	11	(16 625)	(18 790)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(52 755)	(156 593)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		755 843	315 567
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	5	368 708	53 141
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	5	1 124 551	368 708

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

<u>Direktorius</u>	<u>Gediminas Trumpis</u>	<u>2025 m. kovo 28 d.</u>
<u>Buhalterė</u>	<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2025 m. kovo 28 d.</u>

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

Bendrovės akcininkai - Artūras Strėlis (45%), UAB „Figa“ (45%) ir Gediminas Trumpis (10%).

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 2024 metų darbuotojų skaičius buvo 16 darbuotojai (2023 m. – 12 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 17 darbuotojų. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 16 darbuotojai.

2. Valdymo organai

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

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

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

Finansiniai Bendrovės metai sutampa su kalendoriniais metais.

3.2 Finansinių ataskaitų valiuta

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

3.3. Naujų ir pakeistų Tarptautinės finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) taikymas

Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d.:

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

- 16-ojo TFAS „Nuoma“ pataisos: Nuomos įsipareigojimas parduodant ir taikant atgalinę nuomą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2024 m. sausio 1 d.).
- 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.);
- 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.);

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

Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai išleisti TASV, ES priimti, bet dar neįsigalioję:

Šių finansinių ataskaitų pasirašymo dieną Bendrovė nepritaikė anksčiau laiko šių naujų ir peržiūrėtų TFAS standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų, kurie jau yra patvirtinti, bet dar neįsigalioję:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 m. sausio 1 d.);

Bendrovės vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Bendrovės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

Standartai, galiojančių standartų pataisos bei aiškinimai, kurie dar nėra įsigalioję ir kurie dar nėra patvirtinti ES:

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:

- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ atskleidimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1 d.);
- 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1d.).
- Finansinių priemonių klasifikavimo ir vertinimo pakeitimai (9 TFAS ir 7 TFAS pataisos) (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Kasmetiniai TFAS patobulinimai – 11 redakcija (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);
- Sutartys, susijusios su gamtos priklausoma elektros energija: 9 TFAS ir 7 TFAS pakeitimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2026 m. sausio 1 d.);

Bendrovės vadovybė nesitiki, kad šių standartų, jų pakeitimų ir išaiškinimų pritaikymas turės reikšmingos įtakos Įmonės finansinėms ataskaitoms jų pradinio taikymo laikotarpiu.

3.4. Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

Turinio svarbos principas. Atspindėdama ūkines operacijas ir įvykius, Bendrovė daugiausiai dėmesio skiria jų turiniui ir prasei, o ne tik formaliesiems 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 nustatyta būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai toks turtas yra nurašomas, sumažėja jo vertė ar jis yra amortizuojamas.

Paskolos ir gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą.

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

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

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

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

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

Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

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

- 12 mėnesių tikėtiniems kredito nuostoliams; tai yra tikėtinai 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, tikėtinai kredito nuostoliai yra skaičiuojami atsižvelgiant į 12 mėnesių numatomus kredito nuostolius.

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

3.6. Įstatinis kapitalas

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

3.7. Pelno paskirstymas

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

3.8 Finansinių įsipareigojimų apskaita

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinės teisės perduoti pinigų ar kitą finansinį turtą bei sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis. Finansiniai įsipareigojimai pripažįstami tik tada, kai Bendrovė prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigų 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:

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

3.11. Ilgalaikis nematerialusis turtas

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

Taikomi šie ilgalaikio nematerialaus turto nusidėvėjimo normatyvai:

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

3.12 Pajamų pripažinimas

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

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

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

Pajamas iš sutarčių su klientais 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.

3.20. Investicijos į dukterines įmones

Bendrovė laiko dukterinėmis įmonėmis tas įmones, kuriose jai priklauso daugiau nei pusė balsavimo teisių arba kurias ji kontroliuoja kitais būdais.

Investicijos į dukterines įmones, kai rengiama atskira finansinė atskaitomybė, apskaitomos savikainos metodu pagal IAS 27 „Atskira finansinė atskaitomybė“.

Tais atvejais, kai įsigyjama kontrolė į juridinį vienetą, kuris dar neatitinka „verslo“ apibrėžimo pagal IFRS 3, toks sandoris nelaikomas verslo junginiu. Todėl investicija į tokią įmonę nėra apskaitoma taikant IFRS 3. Vietoj to ji priskiriama ilgalaikėms investicijoms ir apskaitoma savikaina.

Vėlesniu laikotarpiu investicija gali būti pervertinta arba perklasifikuota, jeigu dukterinė įmonė pradeda vykdyti veiklą ir yra rengiama konsoliduota atskaitomybė.

3.21. Praėjusio laikotarpio informacijos tikslinimas

Buvo patikslinta pastaba „16. Kitos administracinės sąnaudos“ dėl neatitikimo praeito laikotarpio ataskaitose.

Bendrosios administracinės sąnaudos	2023 m. iki korekcijos	2023m. korekcija	2023 m. po korekcijos
Programinės įrangos nuoma	122 277		122 277
Mokesčių sąnaudos	120 299		120 299
Reklamos sąnaudos	84 573		84 573
Nusidėvėjimas	43 760		43 760
Reprezentacinės išlaidos	33 693		33 693
Patalpų nuoma, komunalinės	27 953		27 953
Buhalterinės sąnaudos	25 850		25 850
Transporto sąnaudos	24 480		24 480
Mažavertis turtas	21 066		21 066
Administracinės sąnaudos	32 936		32 936
Komandiruočių sąnaudos		7 385	7 385
Mokymų sąnaudos		16 040	16 040
Audito sąnaudos	7 500		7 500
Suteikta parama	2 000		2 000
Banko paslaugos	1 020		1 020
Kita	77 144	6 084	83 228
Iš viso:	624 551	29 509	654 060

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	2024-12-31	2023-12-31
Pinigai	1 124 551	368 708
Paskolos ir gautinos sumos	554 396	497 542
Turtas tikrąja verte per pelną ar nuostolius		
Vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	577 172	168 000
Turtas, iš viso	2 256 119	1 034 250
Įsipareigojimai amortizuota savikaina	2024-12-31	2023-12-31
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	546 355	356 061
Skolos tiekėjams	113 967	126 831
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	431 403	304 022
Įsipareigojimai, iš viso	1 091 725	786 914

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 pakankumui, 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 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	2024-12-31	2023-12-31
Pinigai	1 124 551	368 708
Paskolos ir gautinos sumos	554 396	497 542
Vertybinių popierių, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	577 172	168 000
Turtas, iš viso	2 256 119	1 034 250

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

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

2024 m. ir 2023 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną. Žemiau lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2024 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

Kapitalo rodikliai	2024 m.	2023 m.
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,7418	2,0000
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	503	383
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,7418	2,0000
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	423	333
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	1,7418	2,0000
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	316	266

Pagrindiniai Bendrovės rizikos rodikliai:

Rodikliai	2024 m.	2023 m.
Bendra rizikos pozicijos suma / Pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas (tūkst. eur)	426	266
Ankstesnių metų metinės pastoviosios pridėtinės išlaidos po pelno paskirstymo (tūkst. eur)	1 704	1 063
Likvidumo reikalavimas / faktinis likvidus turtas (tūkst. eur)	142 / 1 125	89 / 369

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): $(742/426)*100\% = 174,18\%$, kur apskaičiuotas dydis pagal naujuosius KP reikalavimus turi būti ne mažiau nei 100 %, o visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo, suformuotas rezervo ir 2023 metų nepaskirstyto pelno, neįskaitant 2024 pelno, suma, iš kurios atimame nematerialų turtą.

Taikant Europos Sąjungos kapitalo pakankamumo reglamento reikalavimus atnaujintomis direktyvomis UAB FMĮ „Myriad capital“ 2024 m. gruodžio 31 d. viršija nustatytą Bendro kapitalo pakankamumo dydį daugiau negu 1,7 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) : $426/3=142$, apskaičiuotas dydis rodo, kiek minimaliai įmonė turi turėti likvidaus turto, kad galėtų laiku ir tinkamai padengti savo įsipareigojimus. Įmonės likvidus 2024 m. turtas 1125 (tūkst. eur), jį sudaro pinigai banko sąskaitose.

Įsipareigojimų grupavimas pagal mokėjimo terminus (pateikiama nediskontuota verte):

2024 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	113 967	113 967	-	-	-
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	627 384	29 536	88 757	509 091	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	431 403	189 680	241 723	-	-
Iš viso	1 172 754	333 183	330 480	509 091	-
Grynoji pozicija					-

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

5. Pinigai

2024 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 1 124 551 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 368 708 EUR). Didžioji dalis pinigų laikoma Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose, nereikšminga dalis kitose finansų įstaigose. 2024 m. gruodžio 31 d. 29 000 EUR sudarė pinigai kelyje (2023 m. gruodžio 31 d. – 20 000 EUR).

6. Paskolos ir gautinos sumos

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Suteiktos paskolos	133 328	159 105
Pirkėjų įsiskolinimas	376 575	318 401
Gautinas PVM	-	-
Kitos gautinos sumos	46 690	22 232
Iš viso, bendrąja verte	556 593	499 738
Vertės sumažėjimas	(2 196)	(2 196)
Iš viso	554 397	497 542

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovei dalinai grąžino suteiktas trumpalaikes paskolas 30 000 EUR ir palūkanas 274 EUR. Per 2024 metus buvo suteiktos paskolos UAB „Unishop“ ir UAB „Suprema LT“ po 100 000 EUR, kurios buvo grąžintos, gautos palūkanų pajamos 15 100 EUR.

2024 m. gruodžio 31 d. iš pirkėjų gautinų sumų senaties analizė ir vertės sumažėjimas, apskaičiuotas pagal nuostolių koeficientų matricą, pateikiama žemiau:

	Nuostolių koeficientas	Iš pirkėjų gautinos sumos bendraja verte	Vertės sumažėjimas	Iš pirkėjų gautinos sumos grynąja verte
Nepradelsta	0%	376 575	-	376 575
Pradelsta iki 30 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 30-60 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 60-90 dienų	-	-	-	-
Pradelsta 90-120 dienų	-	-	-	-
Pradelsta daugiau nei 120 dienų	100%	2 196	(2 196)	-
Iš viso		374 379	(2 196)	374 379

	Paskolos grąžinimo data	Palūkanų norma, proc.	Paskolos likutis ataskaitinį periodą	Paskolos likutis praėjusį ataskaitinį laikotarpį
Bendrovės suteiktos ir negrąžintos paskolos:				
Paskola susijusiam asmeniui	2025.12.31	6	5 000	5 000
Paskola susijusiam asmeniui	2025.12.15	6	18 000	18 000
Paskola susijusiam asmeniui	2025.06.02	6	3 200	3 200
Paskola susijusiam asmeniui	2025.12.31	4	70 000	100 000
Palūkanos			37 128	32 905
Iš viso			133 328	159 105

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 (46 690 EUR), kurią sukaupotos gautinos pajamos 20 667 EUR, gautina suma iš Interactive Brokers 15 000 EUR, Baader 40 EUR, atskaitingo darbuotojo įsipareigojimas 10 983 EUR Bendrovei, nėra praterminuotos.

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

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

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

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

2024-04-19 Bendrovė įsigijo fondų vienetų IAM Astorija Sub-fund už 220 880 EUR sumą, rinkos vertė 2024-12-31 226 147 EUR, pokytis 5 267 EUR apskaitytas pelno nuostolio ataskaitoje, 2024-10-14 IAM Grand Hotel Vilnius Sub-fund už 150 000 EUR sumą, rinkos vertė 2024-12-31 151 788 EUR, pokytis 1 788 EUR apskaitytas pelno nuostolio ataskaitoje, 2024-11-08 IAM Education Infrastructure I sub-fund už 100 000 EUR sumą, rinkos vertė 99 237 EUR, nuostolis 763 EUR apskaitytas pelno nuostolio ataskaitoje.

Likutis 2024-12-31 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, išpirtos sutartą datą 2024-11-29.

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 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. išankstinius apmokėjimus ir būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudarė:

	2024-12-31	2023-12-31
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	30 491	12 825
Išankstiniai mokėjimai tiekėjams	89 066	22 969
Iš viso:	119 557	35 794

9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

	Transporto priemonės	Biuro įranga ir kita	Iš viso
Įsigijimo vertė			
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	151 226	13 837	165 063
Įsigijimai	231 907	44 979	276 886
Nurašymai ir pardavimai	(26 116)	-	(26 116)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	357 017	58 816	415 833
Įsigijimai	174 000	-	174 000
Nurašymai ir pardavimai	(55 297)	-	(55 297)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	475 720	58 816	534 536
Sukauptas nusidėvėjimas			
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	62 601	8 466	71 067
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	99 950
Nusidėvėjimas/amortizacija	64 637	8 421	73 058
Nurašymai ir pardavimai	(4 608)	-	(4 608)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	146 080	22 320	168 400
Likutinė vertė			
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	270 966	44 917	315 883
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	329 640	36 496	366 136

2024 gruodžio 31 d. lizinguojamo turto vertė 329 641 EUR, 2023 m. gruodžio 31 d. – 270 966 EUR.

10. Turto nuomos teisė

Bendrovės turto nuomos teisę gruodžio 31 d. sudarė:

	Turto nuomos teisė (patalpų nuoma)
Įsigijimo vertė	
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	146 639
Įsigijimai	142 739
Nurašymai ir pardavimai	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	289 378
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	17 051
Nusidėvėjimas/amortizacija	25 665
Nurašymai ir pardavimai	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	246 662

Turto nuomos teisės turtą sudaro patalpų nuoma pagal patalpų nuomos sutartį, galiojančią iki 2030 m. kovo. Su turto nuomos teise susiję įsipareigojimai 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 247 377 EUR (trumpalaikė dalis – 44 173 EUR, ilgalaikė – 203 204 EUR).

11. Įsipareigojimai

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

2024 m.	Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	89 448	456 907	-
Skolos tiekėjams	113 967	-	-
Pelno mokestis	241 723	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	10 089	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	165 479	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14 112	-	-
Iš viso:	624 729	466 996	-

Būsimųjų lizingo palūkanų suma 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 81 029 EUR. Lizingo palūkanos kintamos nuo 2,29 iki 5,5 proc. +EURIBOR.

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.

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.

2024 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Pinigai	1 124 551	-	-	1 124 551
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	554 396	554 396
Vertybiniai popieriai	-	-	577 172	577 172
Iš viso finansinio turto	1 124 551	-	1 131 568	2 256 119
Įsipareigojimai				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	546 355	546 355
Skolos tiekėjams	-	-	113 967	113 967
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	431 403	431 403
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	1 091 725	1 091 725

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
Vertybiniai popieriai	-	-	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

13. Nuosavo kapitalo struktūra

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 150 000 EUR. 2024 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. 2024 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 15 000 EUR, kuris atitinka teisės aktų reikalavimą.

14. Paslaugų ir komisinių išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. paslaugų ir komisinių išlaidas sudarė:

	2024 m.	2023 m.
LB mokesčiai	6 520	5680
Investuotojų paieškos sąnaudos	6 000	3 600
Tarpininkavimo sąnaudos	-	40 000
Valdymo sąnaudos	20 351	87 008
Saugojimo mokestis	14 690	50 429
Prekybos komisiniai	530	2 205
Iš viso:	48 091	188 922

15. Teisinės ir konsultacinės išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. teisinės ir konsultacinės išlaidas sudarė:

	2024 m.	2023 m.
Konsultavimo sąnaudos	226 851	247 404
Teisinės sąnaudos	98 445	86 479
Iš viso:	325 296	333 883

16. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

	2024 m.	2023 m. (koreguota)
Programinės įrangos nuoma	185 057	122 277
Mokesčių sąnaudos	153 480	120 299
Reklamos sąnaudos	113 272	84 573
Nusidėvėjimas	64 258	43 760
Reprezentacinės išlaidos	46 092	33 693
Patalpų nuoma, komunalinės	35 788	27 953
Buhalterinės sąnaudos	41 450	25 850
Transporto sąnaudos	41 302	24 480
Mažavertis turtas, ūkinės	73 941	21 066
Administracinės sąnaudos	49 087	32 936
Komandiruočių sąnaudos	17 079	7 385
Mokymų sąnaudos	10 292	16 040
Audito sąnaudos	8 162	7 500
Suteikta parama	5 000	2 000
Banko paslaugos	2 135	1 020
Kita	146 625	83 228
Iš viso:	993 020	654 060

17. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

2024 m. informacija

Per 2024 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 162 504 eurų (1 vadovas), 2023 m. – 219 236 eurų (1 vadovas).

2024 m. gruodžio 31 d. Bendrovė yra suteikusi 5 tūkst. Eur trumpalaikę vienerių metų trukmės be garantinę paskolą įmonės vadovui Gediminui Trumpiui. Paskolos grąžinimo terminas - 2025.12.31, palūkanų norma 6 proc.

2022 m. birželio 2 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinę paskola Myriad Trading Limited (UK) bendrovei, 2024 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 2025.06.02, palūkanų norma 6 proc.

2024 m. gruodžio 31 d. suteiktų trumpalaikių vienerių metų be garantinių paskolų likutis 70 000 EUR su akcininku susijusiai įmonei. Paskolos suteiktos 2020.11.23, 2020.11.26, 2020.12.04, paskolos grąžinimo terminas 2025.12.31, palūkanų norma 4 proc.

2023 m. gruodžio 15 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinę paskola 18 000 EUR su akcininku susijusiam asmeniui. Paskola suteikta 2018.11.12 d., paskolos grąžinimo terminas 2025.12.15, palūkanų norma 6 proc.

2024 m. pirktą paslaugų iš su akcininku susijusių įmonių už 42 000 EUR, per 2023 m. 41 500 EUR.

Sandoriai susiję su valdybos narių valdomais juridiniais asmenimis per 2024 m. sudarė 16 500 EUR, per 2023 m. – 16 100 EUR.

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 trumpalaikę vienerių metų trukmės be garantinės paskola įmonės vadovui Gediminui Trumpiui. Paskolos grąžinimo terminas - 2024.12.31, palūkanų norma 6 proc.

2022 m. birželio 2 d. suteikta trumpalaikę vienerių metų be garantinės 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 trumpalaikę vienerių metų be garantinės 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.

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.

18. Pelno mokestis

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai

	2024 m.	2023 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	251 723	46 204
Atidėtojo pelno mokesčio turto pajamos	(2 866)	(8 753)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos	3 424	6 665
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	252 281	44 116

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	2024 m.	2023 m.
Atostogų rezervas	18 031	14 836
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	329
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18 031	15 165

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas

PVM ilgalaikis turtas	(10 089)	(6 665)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(10 089)	(6 665)
Atidėtasis pelno mokestis grynąja verte	7 942	8 500

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	2024 m.	2023 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1 571 807	253 949
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	123 401	58 077
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	(7 055)	-
Atskaitoma paramos suma dviguba verte	(10 000)	(4 000)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	1 678 153	308 026
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	15%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	251 723	46 204

19. Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovė 2024 m. gruodžio 30 d. įsigijo 234 vnt. (70,06 proc.) akcijų UAB „Micar assets“ už 149 000 Eur. UAB „Micar assets“ šiuo metu ruošiasi teikti dokumentus AB „Lietuvos bankui“ gauti kripto turto paslaugų tiekėjo licenciją. UAB „Micar Assets“ šiuo metu nevykdo jokios veiklos, apimtys yra nedidelės, o jos turtas apsiriboja pinigineis lėšomis. Nuosavas kapitalas sudarytas iš akcinio kapitalo ir suformuotų rezervų, įmonė negeneravo jokių pajamų. Bendrovė 2024 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduoja (nerengia konsoliduotųjų finansinių ataskaitų) ir neįtraukia naujai įsigytos įmonės rezultatų į Bendrovės finansines ataskaitas, nes įsigytos įmonės veikla 2024 m. nebuvo reikšminga Bendrovės atžvilgiu.

20. 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.

21. Klientų turtas

Klientų saugomas turtas

	2024 m.	2023 m.
Klientų pinigai	536 223	131 902
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	40 759 324	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 piniginių lėšos, perduotos finansų maklerio įmonei finansinėms priemonėms pirkti, ir klientų piniginių lėšos, 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.

22. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2024 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.

23. Poataskaitiniai įvykiai

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

<u>Direktorius</u>	<u>Gediminas Trumpis</u>	<u>2025 m. kovo 28 d.</u>
<u>Buhalterė</u>	<u>Giedrė Nieniuvienė</u>	<u>2025 m. kovo 28 d.</u>