

UAB FMĮ „Myriad capital“

Nepriklausomo auditoriaus išvada,
Metinė vadovybės ataskaita ir finansinės ataskaitos
už metus, pasibaigusius 2025 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

UAB FMĮ „Myriad capital“ akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB FMĮ „Myriad capital“ (toliau – „Įmonė“) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 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 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir 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.

Pagrindinis audito dalykas	Mūsų atsakas į audito dalyką
Pajamų pripažinimas (žr. 3.12 finansinių ataskaitų pastabą ir pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaitą)	

<p>Pagrindinės Įmonės veiklos pajamos uždirbamos iš pristatomojo tarpininkavimo, investuojant investavimo platformose. Įmonės komisinių, paslaugų pajamos 2025 metais sudarė 3,1 mln. eurų. Kitas pajamas gaunamos iš portfelio valdymo, saugojimo mokesčio, palūkanų ir kitų pajamų, 2025 metais šios pajamos sudarė 219 tūkst. Eurų.</p> <p>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.</p> <p>Atsižvelgiant į pajamų reikšmingumą mes manome, kad pajamos yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų, mes atlikome šias audito procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Įgijome supratimą apie Įmonės pajamų pripažinimo procesą ir įvertinome, ar Įmonės pajamų pripažinimo apskaitos politika atitinka Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų, priimtų taikyti Europos Sąjungoje, reikalavimus. • 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. Kitoms pajamoms patikrinti gavome trečiųjų šalių suderinimus ir palaikančius dokumentus.
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> • Įvertinome atskleidimų, susijusių su pajamų pripažinimu, pakankumą ir teisingumą Įmonės finansinėse ataskaitose
--	---

Kita informacija

Kita 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 priešišios reikalavimų

Įmonės visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2025 m. birželio 16 d. buvome perrinkti atlikti Įmonės finansinių ataskaitų auditą. Bendras nepertraukiamo finansinių ataskaitų atlikimo laikotarpis yra 10 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 Romanas Skrebnevskis.

Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000471

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2026 m. kovo 31 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

METINĖ VADOVYBĖS ATASKAITA

2025 metais UAB FMĮ „Myriad Capital“ toliau investavo į skaitmeninius sprendimus bei klientų aptarnavimo procesų tobulinimą, siekdama užtikrinti aukštą paslaugų kokybę ir veiklos efektyvumą.

2025 metais Bendrovės pajamos sudarė 3 319 tūkst. Eur, palyginti su 3 848 tūkst. Eur pajamomis 2024 metais. Bendrovės grynasis pelnas 2025 metais siekė 828 tūkst. Eur, kai 2024 metais jis sudarė 1 319 tūkst. Eur. Gryno pelno sumažėjimą lėmė bendras pajamų lygio pokytis. 2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės turtas sudarė 2 458 tūkst. Eur, nuosavas kapitalas – 1 441 tūkst. Eur, o įsipareigojimai – 1 017 tūkst. Eur. Bendrovės finansinė padėtis išliko stabili.

2025 metais finansų rinkose išliko aktyvi investuotojų veikla, kuri skatino klientų investicinių portfelių augimą ir didesnę kapitalo judėjimą. Augantis susidomėjimas investavimo galimybėmis bei lengvesnė prieiga prie tarptautinių rinkų prisidėjo prie nuoseklios klientų bazės plėtos ir didėjančių sandorių apimčių. Šios tendencijos atspindi stiprėjančią investavimo kultūros augimą ir didesnę finansinio aktyvumo lygį tarp klientų.

Tuo pačiu laikotarpiu „Myriad Capital“ kryptingai investavo į technologinę infrastruktūrą, tobulindama savo investavimo platformą ir mobiliąją programėlę. Klientams buvo sudarytos patogios sąlygos realiuoju laiku stebėti rinkas, vykdyti sandorius bei valdyti savo portfelius, naudojantis plačiu finansinių priemonių pasirinkimu ir analitiniais įrankiais. Didelis dėmesys buvo skiriamas ir klientų aptarnavimo kokybei bei finansinio raštingumo stiprinimui – organizuoti mokymai, seminarai ir konsultacijos padėjo klientams geriau suprasti investavimo galimybes ir priimti pagrįstus finansinius sprendimus.

Reaguodama į griežtėjančius reguliavimo reikalavimus, Bendrovė nuosekliai stiprino pinigų plovimo prevencijos (AML) ir klientų pažinimo (KYC) procesus, diegė papildomas rizikos valdymo priemones bei didino veiklos skaidrumą. Bendrovė taip pat nuolat atnaujina vidaus kontrolės mechanizmus, siekdama užtikrinti aukštą atitikties standartą.

Atsižvelgiant į dinamiškai besikeičiančią teisinę ir rinkos aplinką, veiklos procedūros yra reguliariai peržiūrimos ir tobulinamos. Tai leidžia Bendrovei operatyviai prisitaikyti prie naujų reikalavimų ir užtikrinti patikimą bei atsakingą veiklos vykdymą.

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

2025 m. Bendrovė finansinės rizikos valdymo tikslais netaikė apsidraudimo priemonių, kurioms būtų taikoma apsidraudimo sandorių apskaita. Pagrindinę įtaką veiklai darė kredito ir sandorio šalies rizika, likvidumo bei operacinė rizika. Šios rizikos valdomos sistemingai, vadovaujantis vidaus dokumentais, tokiais kaip Rizikų valdymo ir Atitikties politikos bei kiti vidaus teisės aktai. Rizikos valdymas ir atitikties užtikrinimas išlieka svarbiausiais Bendrovės prioritetais, siekiant išlaikyti veiklos stabilumą ir apsaugoti klientų interesus. Išsamesnė informacija apie rizikas pateikiama Aiškinamojo rašto Finansų rizikų valdymo dalyje.

Bendrovė taip pat nuolat seka ir įgyvendina aktualius Europos Sąjungos finansų sektoriaus reguliavimo pokyčius. 2025 m. buvo toliau taikomi Reglamente (ES) 2019/2033 nustatyti reikalavimai, kurie prisideda prie investicinių įmonių rizikos valdymo sistemų suderinimo ir bendro finansinio stabilumo stiprinimo ES. Šis reglamentas, kartu su kitais susijusiais teisės aktais (ES) Nr. 1093/2010, Nr. 575/2013, Nr. 600/2014 ir Nr. 806/2014, sudaro pagrindą efektyviam kapitalo pakankamumo vertinimui ir rizikos kontrolės užtikrinimui. Laikydamosi šių reikalavimų, Bendrovė užtikrina tinkamą kapitalo pakankamumo rodiklių apskaičiavimą bei jų atitiktį galiojantiems standartams, kas leidžia užtikrinti atsakingą veiklą ir išlaikyti tęstinumą net sudėtingesnėmis rinkos sąlygomis.

2025 metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 16 darbuotojų. Didelis dėmesys buvo skiriamas kvalifikuotų specialistų pritraukimui bei darbuotojų kompetencijų stiprinimui. Darbo santykiai Bendrovėje reglamentuojami Lietuvos Respublikos darbo kodekso ir vidaus organizacinių procedūrų.

Bendrovė taip pat didina dėmesį tvarumo iniciatyvoms ir siekia mažinti savo veiklos poveikį aplinkai bei skatinti atsakingus verslo sprendimus.

Išsami informacija apie vadovybės ir valdybos narių užimamas pareigas kituose juridiniuose asmenyse pateikiama finansinių ataskaitų dalyje „Valdymo organai“ (12 psl.).

Ateinančiais metais Bendrovė planuoja toliau plėsti savo veiklą tiek Lietuvos, tiek Europos rinkose, daug dėmesio skirdama technologijų plėtrai, investavimo platformos tobulinimui ir klientų patirties gerinimui. Atsižvelgdama į išaugusias kibernetines grėsmes, Bendrovė pritaikė papildomas informacijos saugos priemones, o taip pat stiprino fizinę turto ir informacijos

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 2025 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

apsaugą, siekdama užtikrinti atitiktį DORA reikalavimams. Kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Per ataskaitinį laikotarpį Bendrovė neįgijo savų akcijų ir neįsteigė naujų filialų ar atstovybių bei nevykdė tyrimų ir plėtros veiklos.

Direktorius Gediminas Trumpis

2026 m. kovo 31 d.
Vilnius, Lietuva

Finansinės būklės ataskaita

	Pastaba	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
Turtas			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	932 547	1 124 551
Paskolos ir gautinos sumos	6	370 597	554 396
Vertybinių popierių, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7	-	577 172
Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	8	71 547	119 557
Turto nuomos teisė	10	209 726	246 662
Ilgalaikis nematerialusis turtas		2	2
Ilgalaikis materialusis turtas	9	630 297	366 136
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18	17 547	18 031
Investicijos į dukterinę įmonę	19	209 000	149 000
Kitas ilgalaikis turtas		17 301	
		<u>2 458 564</u>	<u>3 155 507</u>
Turtas, iš viso			
Kapitalas ir įsipareigojimai			
Įsipareigojimai			
Finansinės nuomos įsipareigojimai		662 462	546 355
Skolos tiekėjams		59 576	113 967
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		11 958	10 089
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		283 183	421 314
Įsipareigojimai, iš viso	11	<u>1 017 179</u>	<u>1 091 725</u>
Nuosavybė			
Įstatinis kapitalas	13	150 000	150 000
Privalomasis rezervas	13	15 000	15 000
Nepaskirstytas pelnas		1 276 385	1 898 782
Nuosavybė, iš viso		<u>1 441 385</u>	<u>2 063 782</u>
		<u>2 458 564</u>	<u>3 155 507</u>
Nuosavybė ir įsipareigojimai, iš viso			

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2026 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2026 m. kovo 31 d.

Pelno (nuostolių) ir kitų bendrųjų pajamų ataskaita

	Pastaba	Metai, pasibaigę 2025-12-31	Metai, pasibaigę 2024-12-31
Komisinių, paslaugų pajamos		3 095 341	3 646 179
Portfelio valdymo pajamos		50 552	44 711
Saugojimo mokesčio pajamos		58 026	52 985
Palūkanų pajamos		65 419	57 618
Pelnas, gautas iš VP apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), grynąja verte		(8 790)	7 055
Ilgaiakio turto perleidimo pelnas		-	1 311
Pelnas arba (nuostoliai) dėl valiutų kursų skirtumų, grynąja verte		(793)	(1 235)
Platinimo pajamos		-	100
Kitos pajamos		58 929	39 280
Veiklos pajamos, iš viso		3 318 684	3 848 004
Veiklos sąnaudos			
Paslaugų ir komisinių išlaidos	14	(100 090)	(48 092)
Personalo išlaidos		(816 321)	(892 262)
Teisinės ir konsultacinės išlaidos	15	(263 758)	(325 296)
Kitos administracinės sąnaudos	16	(1 104 042)	(993 019)
Veiklos sąnaudos, iš viso		(2 284 211)	(2 258 669)
Veiklos pelnas		1 034 473	1 589 335
Kitos veiklos rezultatai		-	-
Skolinimosi sąnaudos			
Palūkanų sąnaudos		(21 270)	(17 528)
Pelnas prieš apmokestinimą		1 013 203	1 571 807
Pelno mokestis	18	(185 601)	(252 281)
Grynasis pelnas		827 602	1 319 526
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		827 602	1 319 526

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2026 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2026 m. kovo 31 d.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

	Įstatinis kapitalas	Privalo- masis rezervas	Nepas- kirstytasis pelnas	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	150 000	15 000	579 256	744 256
Bendrosios pajamos	-	-	1 319 527	1 319 527
Dividendai	-	-	-	-
Rezervų formavimas	-	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	150 000	15 000	1 898 783	2 063 783
Bendrosios pajamos	-	-	827 602	827 602
Dividendai	-	-	(1 450 000)	(1 450 000)
Rezervų formavimas	-	-	-	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	150 000	15 000	1 276 385	1 441 385

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

_____ Direktorius	_____ Gediminas Trumpis	_____ 2026 m. kovo 31 d.
_____ Buhalterė	_____ Giedrė Nieniuvienė	_____ 2026 m. kovo 31 d.

(visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

Pinigų srautų ataskaita

	<i>Pastaba</i>	Metai, pasibaigę 2025-12-31	Metai, pasibaigę 2024-12-31
Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
Už paslaugas gautos sumos		3 373 892	3 739 511
Vertybinių popierių įsigijimas	7	-	(670 880)
Vertybinių popierių perleidimas	7	466 601	268 000
Pinigų išmokos darbuotojams		(493 643)	(541 727)
Sumokėti mokesčiai		(699 786)	(458 821)
Komisiniai už atliktas operacijas		(2 642)	(2 015)
Išmokos tiekėjams		(1 374 762)	(1 172 651)
Kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(44 718)	(196 865)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1 224 942	964 552
Investicinės veiklos pinigų srautai			
Suteiktos paskolos	6	-	(200 000)
Suteiktų paskolų grąžinimas	6	99 064	200 000
Gautos palūkanos	6	34 834	19 146
Ilgalaikio turto įsigijimas	9	(62 250)	(26 100)
Dukterinės įmonės įsigijimas	19	(60 000)	(149 000)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		11 648	(155 954)
Finansinės veiklos pinigų srautai			
Dividendų išmokėjimas		(1 450 000)	-
Lizingo mokėjimai	11	(59 560)	(36 130)
Sumokėtos palūkanos	11	(19 034)	(16 625)
Gautos paskolos		200 000	
Gautų paskolų grąžinimas		(100 000)	
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		(1 428 594)	(52 755)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui			
		-	-
Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(192 004)	755 843
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	5	1 124 551	368 708
Pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	5	932 547	1 124 551

Toliau pateikiamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Direktorius	Gediminas Trumpis	2026 m. kovo 31 d.
Buhalterė	Giedrė Nieniuvienė	2026 m. kovo 31 d.

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1. Bendroji dalis

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

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

Bendrovės akcininkai – Utopia capital, UAB (45%), UAB „Figa“ (45%) ir Gediminas Trumpis (10%). Artūras Strėlis perleido turimas akcijas Utopia capital, UAB ir UAB „Figa“.

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 2025 metų darbuotojų skaičius buvo 16 darbuotojai (2024 m. – 16 darbuotojai). Ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 14 darbuotojų. Praėjusių ataskaitinių metų pabaigoje Bendrovėje dirbo 17 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 (iki 2025-11-03), Gediminas Trumpis, Eligijus Kajieta.

Vadovaujančių asmenų (vadovo, valdybos) kitos užimamos vadovaujančios pareigos trečioje šalyje: Eligijus Kajieta yra MB „Atlygio konsultacijos“ (įm. kodas 305052032, adresas Aguonų g. 18-8, Vilnius) direktorius, AB „Energijos skirstymo operatorius“ (įm. kodas 304151376, Laisvės pr. 10, Vilnius) stebėtojų tarybos narys; UAB "ILTE" (įm. kodas 110084026, adresas Ukmergės g. 124, LT-08100 Vilnius) Atlygio ir skyrimo komiteto pirmininkas; Gediminas Trumpis yra UAB „Kolibris LT“ (įm. kodas 302736819, adresas Žalgirio g. 93, Vilnius) direktorius, AB "Mūsų ateities investicijos" (įm. kodas 305195952, adresas Liepyno g. 25A, Vilnius) valdybos narys, UAB Micar Assets (įm. kodas 306987772, adresas J. Savickio g. 4-7, 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 tikraja verte per pelną ar nuostolius. Istorinė savikaina yra iš esmės pagrįsta atlygio, sumokėto už turtą, tikraja 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, eurais.

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

Nauji ir/arba pakeisti standartai bei jų aiškinimai, kurie taikomi nuo 2025 m. sausio 1 d.:

Einamuoju atskaitiniu laikotarpiu įsigalioję Europos Sąjungos paskelbti ir priimti TFAS ir jų aiškinimai:

- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: konvertavimo trūkumas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2025 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:

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

Bendrovės vadovybė dar vertina galimą 18-ojo TFAS poveikį finansinių ataskaitų pateikimui. Visų kitų naujų ir peržiūrėtų standartų atveju Bendrovės vadovybė nemano, kad šių aukščiau išvardytų standartų, pataisų ir aiškinimų taikymas 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.);
- 21-ojo TAS „Užsienio valiutų kursų pokyčio įtaka“ pataisos: Perskaičiavimas į hiperinfliacinę pateikimo valiutą (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1d.);
- 19-ojo TFAS „Patronuojamosios įmonės be viešosios atskaitomybės“ pataisos (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2027 m. sausio 1d.).

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 srantai.

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

Pastovumo principas. Bendrovė pasirinktą apskaitos politiką taiko nuolat arba pakankamai ilgą laiką, nebent reikšmingi įvykiai ar aplinkybės nulemtų būtinybę ją pakeisti. Finansinių ataskaitų straipsnių klasifikavimas ar informacijos pateikimo

būdas keičiamas tik tada, kai paaiškėja, kad taikomi apskaitos metodai neleidžia teisingai parodyti Bendrovės rezultatų ir finansinės būklės.

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

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

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

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

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

3.5 Finansinio turto apskaita

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

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

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

Finansinis turtas skirstomas į:

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

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

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

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatytu būdu apskaičiuojamais mokėjimais, kuriuo neprekiuojama aktyvioje rinkoje. Po pirminio pripažinimo paskolos ir gautinos sumos vėliau yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant efektyvios palūkanų normos metodą atimant visus vertės sumažėjimus. Amortizuota vertė yra apskaičiuojama įskaitant visas įsigijimo nuolaidas ar priedus ir apima mokesčius, neatskiriamus nuo efektyvios palūkanos normos ir sandorio kainos. Pelnas arba nuostoliai pripažįstami pelno (nuostolių) 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 verte, yra arba tiesiogiai, arba netiesiogiai stebimi rinkoje;
- 3 lygis: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai verte, neparemti rinkoje stebimais duomenimis.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

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

Nuosavybės vertybiniais popieriais vertės sumažėjimo nuostoliai nėra pripažįstami.

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

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

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

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

3.6. Įstatinis kapitalas

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

3.7. Pelno paskirstymas

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

3.8 Finansinių įsipareigojimų apskaita

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinės teisės perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei 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:

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 mokesčiais ir negražintini pirkimo mokesčiais 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 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.

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 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

Per 2025 metus tikslinimo nebuvo.

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

	2025-12-31	2024-12-31
Turtas amortizuota savikaina		
Pinigai	932 547	1 124 551
Paskolos ir gautinos sumos	370 597	554 396
Turtas tikrąja verte per pelną ar nuostolius		
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	577 172
Turtas, iš viso	1 303 144	2 256 119
Įsipareigojimai amortizuota savikaina		
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	662 462	546 355
Skolos tiekėjams	59 576	113 967
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	295 141	431 403
Įsipareigojimai, iš viso	1 017 179	1 091 725

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 šiems 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) 72 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	2025-12-31	2024-12-31
Pinigai	932 547	1 124 551
Paskolos ir gautinos sumos	370 597	554 396
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	577 172
Turtas, iš viso	1 303 144	2 256 119

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

Atsižvelgdama į išaugusias kibernetines grėsmes, Bendrovė pritaikė papildomas informacijos saugos priemones, o taip pat stiprino fizinę turto ir informacijos apsaugą, siekdama užtikrinti atitiktį DORA reikalavimams.

- 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.

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 2025 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos eurai, jei nenurodyta kitaip)

2025 m. ir 2024 m. Bendrovė tenkino kapitalo pakankamumo reikalavimus, įskaitant, bet neapsiribojant kapitalo pakankamumo rodiklio laikymosi kiekvieną dieną. Žemiau lentelėje pateikiami Bendrovės kapitalo pakankamumo rodikliai 2025 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai kapitalo pakankamumo rodikliai:

Kapitalo rodikliai	2025 m.	2024 m.
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,1067	1,7418
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	302,32	503
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	1,1067	1,7418
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	197,25	423
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	1,1067	1,7418
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	59	316

Pagrindiniai Bendrovės rizikos rodikliai:

Rodikliai	2025 m.	2024 m.
Bendra rizikos pozicijos suma / Pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas (tūkst. eur)	553	426
Ankstesnių metų metinės pastoviosios pridėtinės išlaidos po pelno paskirstymo (tūkst. eur)	2 211	1 704
Likvidumo reikalavimas / faktinis likvidus turtas (tūkst. eur)	184/ 933	142 / 125

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): $(612/553)*100\% = 110,67\%$, kur apskaičiuotas dydis pagal naujuosius KP reikalavimus turi būti ne mažiau nei 100 %, o visas kapitalas - įmonės įstatinio kapitalo, suformuotas rezervo ir 2024 metų nepaskirstyto pelno, neįskaitant 2025 pelno, suma, iš kurios atimame nematerialų turtą.

Taikant Europos Sąjungos kapitalo pakankamumo reglamento reikalavimus atnaujintomis direktyvomis UAB FMJ „Myriad capital“ 2025 m. gruodžio 31 d. viršija nustatytą Bendro kapitalo pakankamumo dydį daugiau negu 1,1 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) : $553/3=184$, apskaičiuotas dydis rodo, kiek minimaliai įmonė turi turėti likvidaus turto, kad galėtų laiku ir tinkamai padengti savo įsipareigojimus. Įmonės likvidus 2025 m. turtas 933 (tūkst. eur), jį sudaro pinigai banko sąskaitose.

Įsipareigojimų grupavimas pagal mokėjimo terminus (pateikiama nediskontuota verte):

2025 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai	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
Skolos tiekėjams	59 576	59 576	-	-	-
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	742 199	36 728	126 554	578 917	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	295 141	162 073	133 068	-	-
Iš viso	1 096 916	258 377	259 622	578 917	-

2024 m. gruodžio 31 d.

Įsipareigojimai	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
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	-

5. Pinigai

2025 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė 932 547 EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 124 551 EUR). Didžioji dalis pinigų laikoma Lietuvos bankų einamosiose sąskaitose, nereikšminga dalis kitose finansų įstaigose. 2025 m. gruodžio 31 d. pinigai kelyje nebuvo (2024 m. gruodžio 31 d. – 29 000 EUR).

6. Paskolos ir gautinos sumos

2025 m. ir 2024m. gruodžio 31 d. per vienerius metus gautinas sumas sudarė:

	2025-12-31	2024-12-31
Suteiktos paskolos	31 734	133 328
Pirkėjų įsiskolinimas	324 369	376 575
Gautinas PVM	-	-
Kitos gautinos sumos	16 690	46 689
Iš viso, bendraja verte	372 793	556 592
Vertės sumažėjimas	(2 196)	(2 196)
Iš viso	370 597	554 396

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovei grąžino suteiktas trumpalaikes paskolas 78 200 EUR ir palūkanas 23 394 EUR. Per 2025 metus buvo gautos paskolos iš Utopia capital, UAB ir UAB „Suprema LT“ po 100 000 EUR, kurios buvo grąžintos, sumokėtos palūkanos 4 964 EUR.

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 2025 M. GRUODŽIO 31 D.
 (visos sumos eurais, jei nenurodyta kitaip)

2025 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%	322 173	-	322 173
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		324 369	(2 196)	322 173

	Paskolos gražinimo data	Palūkanų norma, proc.	Paskolos likutis ataskaitinį periodą	Paskolos likutis praėjusį ataskaitinį laikotarpį
Bendrovės suteiktos ir negražintos paskolos:				
Paskola susijusiam asmeniui	2026.12.15	6	18 000	18 000
Palūkanos			13 734	12 654
Iš viso			31 734	30 654

Apskaičiuota tikėtinų nuostolių suma yra 0, nes paskola nėra pradelsta ir Bendrovė tikisi, kad bus gražinta laiku pagal grafiką.

Kitos gautinos sumos (16 690 EUR), kurią sudaro sukauptos gautinos pajamos 500 EUR, gautina suma iš Interactive Brokers 15 000 EUR, gautinas gyventojų pajamų mokestis 245 EUR, atskaitingo darbuotojo įsipareigojimas 945 EUR Bendrovei, nėra praterminuotos.

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%	374 379	-	374 379
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		376 575	(2 196)	374 379

Kitos gautinos sumos (46 690 EUR), kurią sudaro sukauptos 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.

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

2025 metais Bendrovė pardavė UAB „Paysera LT“ obligacijas, pelnas iš obligacijų perleidimo 1781 EUR. Pardavė fondų vienetų: IAM Astorija Sub-fund, patyrė nuostolį 14 546 EUR, IAM Grand Hotel Vilnius Sub-fund patyrė nuostolį 1 788 EUR, IAM Education Infrastructure I sub-fund pelnas 5 763 EUR.

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, išpirktos sutartą datą 2024-11-29.

8. Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. išankstinius apmokėjimus ir būsimųjų laikotarpių sąnaudas sudarė:

	<u>2025-12-31</u>	<u>2024-12-31</u>
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	58 697	30 491
Išankstiniai mokėjimai tiekėjams	12 850	89 066
Iš viso:	<u>71 547</u>	<u>119 557</u>

9. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Lentelėje žemiau pateikiamas ilgalaikio materialiojo turto pasikeitimas:

	<u>Transporto priemonės</u>	<u>Biuro įranga ir kita</u>	<u>Iš viso</u>
Įsigijimo vertė			
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
Įsigijimai	268 999	103 306	372 305
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	744 719	162 122	906 841
Sukauptas nusidėvėjimas			
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
Nusidėvėjimas/amortizacija	82 941	25 203	108 144
Nurašymai ir pardavimai	-	-	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	229 021	47 523	276 544
Likutinė vertė			
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	329 640	36 496	366 136
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	<u>515 698</u>	<u>114 599</u>	<u>630 297</u>

2025 gruodžio 31 d. lizinguojamo turto vertė 515 698 EUR, 2024 m. gruodžio 31 d. – 329 640 EUR.

10. Turto nuomos teisė

Bendrovės turto nuomos teisę 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė:

	Turto nuomos teisė (patalpų nuoma)
Įsigijimo vertė	
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	289 378
Įsigijimai, perskaičiavimai	12 411
Nurašymai ir pardavimai	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	301 789
Sukauptas nusidėvėjimas	
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	42 716
Nusidėvėjimas/amortizacija	49 347
Nurašymai ir pardavimai	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	209 726

Turto nuomos teisės turtą sudaro patalpų nuoma pagal patalpų nuomos sutartį, galiojančią iki 2030 m. kovo. Su turto nuomos teise susiję įsipareigojimai 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 216 295 EUR (trumpalaikė dalis – 57 695 EUR, ilgalaikė – 158 600 EUR).

Bendrovės turto nuomos teisę 2024 m. 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

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. kitas mokėtinas sumas ir įsipareigojimus sudarė:

2025 m.	Per vienerius metus	Nuo 1 iki 5 metų	Po 5 metų
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	144 791	517 671	-
Skolos tiekėjams	59 576	-	-
Pelno mokesčiai	133 068	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	11 958	-
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	131 014	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	19 101	-	-
Iš viso:	487 550	529 629	-

Būsimųjų lizingo palūkanų suma 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 79 737 EUR. Lizingo palūkanos kintamos nuo 2,29 iki 5,5 proc. +EURIBOR.

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 mokesčiai	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.

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.

2025 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Pinigai	932 547	-	-	932 547
Paskolos ir gautinos sumos	-	-	370 597	370 597
Vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	932 547	-	370 597	1 303 144
Įsipareigojimai				
Lizingo (finansinės nuomos) įsipareigojimai	-	-	662 462	662 462
Skolos tiekėjams	-	-	59 576	59 576
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	-	295 141	295 141
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	-	1 017 179	1 017 179

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

13. Nuosavo kapitalo struktūra

2025 m. gruodžio 31 d. Bendrovės įstatinis kapitalas 150 000 EUR. 2025 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. 2025 m. gruodžio 31 d. privalomasis rezervas sudarė 15 000 EUR, kuris atitinka teisės aktų reikalavimą.

14. Paslaugų ir komisinių išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. paslaugų ir komisinių išlaidas sudarė:

	2025 m.	2024 m.
LB mokesčiai	11 523	6 520
Investuotojų paieškos sąnaudos	-	6 000
Tarpininkavimo sąnaudos	25 000	-
Valdymo sąnaudos	29 455	20 352
Saugojimo mokesčiai	33 728	14 690
Prekybos komisiniai	384	530
Iš viso:	100 090	48 092

15. Teisinės ir konsultacinės išlaidos

Per metus, pasibaigusius 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. teisinės ir konsultacinės išlaidas sudarė:

	2025 m.	2024 m.
Konsultavimo sąnaudos	179 469	226 851
Teisinės sąnaudos	84 289	98 445
Iš viso:	263 758	325 296

16. Kitos administracinės sąnaudos

Per metus, pasibaigusius 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. kitas administracines sąnaudas sudarė:

	2025 m.	2024 m.
Programinės įrangos nuoma	140 476	185 057
Mokesčių sąnaudos	153 821	153 480
Reklamos sąnaudos	132 940	113 272
Nusidėvėjimas	93 058	64 258
Reprezentacinės išlaidos	13 523	46 092
Patalpų nuoma, komunalinės	67 744	35 788
Buhalterinės sąnaudos	54 800	41 450
Transporto sąnaudos	46 514	41 302
Mažavertis turtas, ūkinės	92 921	73 941
Administracinės sąnaudos	57 965	49 087
Komandiruočių sąnaudos	13 634	17 079
Mokymų sąnaudos	5 712	10 292
Audito sąnaudos	10 364	8 162
Suteikta parama	20 500	5 000
Banko paslaugos	2 642	2 135
Kita	197 428	146 624
Iš viso:	1 104 042	993 019

17. Finansiniai ryšiai su įmonės vadovais ir kitais susijusiais asmenimis

2025 m. informacija

Per 2025 m. metus apskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais, vadovybei sudarė 164 803 eurų (1 vadovas), 2024 m. – 162 504 eurų (1 vadovas).

2025 m. įmonės vadovas Gediminas Trumpis gražino Bendrovei paskolą ir palūkanas.

2025 m. Myriad Trading Limited (UK) gražino Bendrovei paskolą ir palūkanas.

2025 m. su akcininku susijusi įmonė gražino paskolą ir palūkanas.

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 gražinimo terminas 2026.12.15, palūkanų norma 6 proc.

2025 m. buvo pirktas paslaugų iš su akcininku susijusių įmonių už 8 695 Eur, per 2024 m. - 42 000 EUR.

Sandoriai susiję su valdybos narių valdomais juridiniais asmenimis per 2025 m. sudarė 13 800 EUR, per 2024 m. – 16 500 EUR.

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 gražinimo terminas - 2025.12.31, palūkanų norma 6 proc.

2022 m. birželio 2 d. suteikta trumpalaikė vienerių metų be garantinė 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 gražinimo 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 gražinimo terminas 2025.12.31, 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 gražinimo terminas 2025.12.15, palūkanų norma 6 proc.

2024 m. pirktas 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.

Sandoriai su susijusiomis šalimis yra vykdomi rinkos kainomis.

18. Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio sąnaudų komponentai	2025 m.	2024 m.
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio sąnaudos	182 352	251 723
2024 metų pelno mokesčio korekcija	896	
Atidėtojo pelno mokesčio turto pajamos	484	(2 866)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos	1 869	3 424
Pelno mokesčio sąnaudos (pajamos), apskaitytos pelno (nuostolių) ir bendrųjų pajamų ataskaitoje	185 601	252 281
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	2025 m.	2024 m.
Atostogų rezervas	(2 847)	17 910
Gautinų sumų vertės sumažėjimas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	17 547	18 031
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
PVM ilgalaikis turtas	10 997	21 399
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	(11 958)	(10 089)
Atidėtas pelno mokesčių grynąja verte	5 589	7 942

Pelno mokesčio paskaičiavimas

	2025 m.	2024 m.
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) prieš mokesčius	1 012 307	1 571 807
Pelno prieš apmokestinimą padidinimo bendra suma	264 344	123 401
Pelno prieš apmokestinimą sumažinimo bendra suma	(95 948)	(7 055)
Atskaitoma paramos suma dviguba verte	(41 000)	(10 000)
Ataskaitinių metų apmokestinamas pelnas	1 139 703	1 678 153
Naudojamas pelno mokesčio tarifas	16%	15%
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	182 352	251 723

19. Kitas ilgalaikis turtas

Bendrovė 2024 m. gruodžio 30 d. įsigijo 234 vnt. (70,06 proc.) akcijų UAB „Micar assets“ už 149 000 Eur. 2025 m. gruodžio 31 d. bendrovė padidino UAB „Micar Assets“ įstatinį kapitalą dar 60 000 eur. 2026 m. kovo 2 d. UAB „Micar Assets“ gavo 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 2025 m. gruodžio 31 d. nekonsoliduoja (nerengia konsoliduotųjų finansinių ataskaitų) ir neįtraukia įmonės rezultatų į Bendrovės finansines ataskaitas, nes įsigytos įmonės veikla 2025 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

	2025 m.	2024 m.
Klientų pinigai	1 547 419	536 223
Pinigai kelyje	5 900	-
Klientų vardu saugomi vertybiniai popieriai	45 704 030	40 759 324

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 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.

22. Neapibrėžtieji įsipareigojimai ir nebalansiniai įsipareigojimai

2025 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

Kitų poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Direktorius	_____	Gediminas Trumpis	_____	2026 m. kovo 31 d.
Buhalterė	_____	Giedrė Nieniuvienė	_____	2026 m. kovo 31 d.