

UAB Investicinių bendrovių valdymo įmonės „Investicijų portfelijų valdymas“ Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimas 2009 metų pabaigai

2010 03 29

Pagrindiniai principai kuriais įmonė vadovaujasi rengdama ir įgyvendindama Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą (toliau – RKVP), tai:

Tinkamas įmonės kapitalo poreikio nustatymo užtikrinimas. Įmonės RKVP turi užtikrinti tinkamą kapitalo, reikalingo įmonės veiklos rizikai padengti, poreikio nustatymą. RKVP yra įtrauktas į bendrą įmonės veiklos rizikos valdymo strategiją, t.y. jis yra sudėtinė įmonės valdymo politikos dalis.

RKVP yra įmonės valdymo dalis. RKVP yra neatskiriama įmonės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudėtinė dalis.

RKVP yra proporcingas įmonės veiklai. Įmonės RKVP rengiamas ir įgyvendinamas atsižvelgiant į įmonės veiklos mastą ir pobūdį, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas.

Įmonės valdymo organų atsakomybė. Įmonės valdymo organai yra atsakingi už įmonės RKVP rengimą ir įgyvendinimą, nuolatinį taikymą ir tolesnį šio proceso tobulinimą. Įmonės valdymo organų atsakomybės pasidalijimas yra apibrėžiamas valdybos posėdžių protokoluose ir direktoriaus įsakymuose.

Rizikos vertinimas. RKVP turi įvertinti visas įmonės patiriamas rizikos rūšis, kreipiant ypatingą dėmesį į tą riziką, kuri, įmonės nuomone, jos veikloje yra reikšminga.

Įgyvendinimo procedūros ir nuolatinė vidaus priežiūra. Įmonės valdymo organai užtikrina:

kad įgyvendinant įmonės RKVP ir nuolatinio funkcionavimo procedūras būtų įtrauktas visas šiame procese dalyvaujantis personalas;

nuolatinį RKVP ir į procesą įtrauktą rizikos valdymo politikų bei procedūrų peržiūrėjimą ir atnaujinimą.

Įmonė savo veiklą grindžia atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Įmonėje išskiriamos šios pagrindinės rizikos rūšys: kredito ir sandorio šalies rizika, rinkos rizika (užsienio valiutos kurso rizika, palūkanų normos rizika ir vertybinių popierių kainos rizika), operacinė rizika ir likvidumo rizika.

Kapitalo poreikio apskaičiavimas įmonėje atliekamas sumuojant apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas atskiroms rizikos rūšims - kredito, rinkos ir operacinei - padengti bei pridėdant apskaičiuotą papildomą kapitalo poreikį kitoms rizikos rūšims padengti, jeigu toks poreikis identifikuojamas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso metu. Kitų rizikos rūšių lygis įvertinamas ir papildomas kapitalo poreikis apskaičiuojamas, taikant prognozavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Įmonė taiko standartinius rizikos vertinimo metodus todėl rizikos rūšys sujungiamos ir kapitalo poreikis skaičiuojamas sumuojant apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas (kredito, rinkos ir operacinės rizikos) ir pridėdant apskaičiuotą kapitalo, reikalingo kitoms rizikos rūšims padengti, poreikį.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso rezultatų įvertinimas yra neatskiriama įmonės kapitalo (kapitalo apimties, kapitalo pakankamumo tikslų bei kapitalo struktūros) planavimo proceso dalis.

Rizikos rūšis	Rizikos porūšis	Rizikos lygis (labai aukštas, aukštas, vidutinis, žemas, nereikšmingas)	Rizikos aprašymas ir įrodymai, jeigu nereikšminga	Kapitalo poreikis
Kredito rizika		vidutinis		18872
Rinkos rizika				---
	Užsienio valiutos kurso rizika	vidutinis		45234
	Pozicijų rizika:			---
	- skolos finansinių priemonių rizika			---
	- nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika			---
	Biržos prekių kainos rizika			---
	Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika			---
	Prekybos knygoje įvardytų didelių pozicijų rizika			---
Operacinė rizika		vidutinis		30588
Įstatymų normos rizika				---
Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika				---
Koncentracijos rizika				---

Likvidu mo rizika				---
Kita reikšminga rizika				---

94694

UAB Investicinių bendrovių valdymo įmonė "Investicijų portfelio valdymas"
 (Įmonės pavadinimas)
 I k. 111707985, Adresas: P. Lukšo 32 Vilnius
 (Įmonės kodas, adresas, telefono numeris)

Vadovas - Vaidotas Petrauskas
 Vykdytojas - Dainius Minelga

KAPITALO PAKANKAMUMO SKAIČIAVIMO ATASKAITA

Ataskaitinio laikotarpio pabaiga - 2009 12 31

1 lentelė. KAPITALO SUVESTINĖ

Eil.Nr.	EILUTĖS PAVADINIMAS	SUMA, LT
1.	ĮMONĖS KAPITALAS (1.1+1.11+1.15+1.18)	775023
1.1.	PIRMINIS ĮMONĖS KAPITALAS (1.2.+1.8.+1.9.+1.10.)	793498
1.2.	Pradinis kapitalas (Pirmo lygio kapitalas) (1.3.+1.4.+1.5.+1.6.+1.7.)	1116747
1.3.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	1380000
1.4.	Akcijų priedai	
1.5.	Rezervai (išskyrus perkainojimo rezervą)	
1.6.	Praejusių metų nepaskirstytasis pelnas, likęs po galutinio pelno paskirstymo arba praėjusių metų nuostoliai	(263253)
1.7.	Einamųjų metų tarpinis nepaskirstytas pelnas, jeigu tą pelną patikrino įmonę audituojančios įmonės auditorius ir įmonė pateikė Vertybinių popierių komisijai informaciją, kad apskaičiuotą pelno sumą yra teisinga ir iš jos atimti visi numatyti mokesčiai ir dividendai	
1.8.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	
1.9.	(-) Einamųjų metų nuostoliai	(275742)
1.10.	(-) Kiti atskaitymai iš pradinio (I lygio) kapitalo (1.10.1+1.10.2)	(47507)
1.10.1.	(-) Nematerialusis turtas	(1338)
1.10.2.	(-) Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudų, išskyrus išankstinius apmokėjimus už gautiną finansinį turtą	(46169)
1.11.	ANTRO LYGIO KAPITALAS (1.12+1.13+1.14)	0
1.12.	Ilgalaikio materialiojo ir finansinio turto perkainojimo rezervai	
1.13.	Privilegijuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu nominali vertė	
1.14.	Ilgalaikės subordinuotos paskolos	
1.15.	TREČIO LYGIO KAPITALAS (1.16+1.17)	0
1.16.	Grynasis einamojo laikotarpio prekybos knygos pelnas	
1.17.	Trumpalaikės subordinuotos paskolos	
1.18.	(-) NELIKVIDUSIS TURTAS	-18475
2.	KAPITALO POREIKIS (2.1+2.2)	64106
2.1.	KREDITO IR GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	18872
2.2.	POZICIJŲ, ATSISKAITYMŲ IR SANDORIO ŠALIES, DIDELIŲ POZICIJŲ, UŽSIENIO VALIŪTOS KURSO, BIRŽOS PREKIŲ KAINOS, OPERACINĖS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS (2.2.1+2.2.2+2.2.3+2.2.4+2.2.5+2.2.6*)	45234
2.2.1.	Pozicijų rizikos kapitalo poreikis (2.2.1.1.+2.2.1.2.)	0
2.2.1.1.	Skolos finansinių priemonių rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.1.2.	Nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.2.	Atsiskaitymų ir sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis (2.2.2.1.+2.2.2.2.)	0
2.2.2.1.	Atsiskaitymų rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.2.2.	Sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	
2.2.3.	Didelių pozicijų rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.4.	Užsienio valiutos kurso rizikos kapitalo poreikis	45234
2.2.5.	Biržos prekių kainos rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.6.	Operacinės rizikos kapitalo poreikis (2.2.6.1 arba 2.2.6.2)	30588
2.2.6.1.	Operacinė rizika naudojant bazinio indikatoriaus metodą	30588
2.2.6.2.	Operacinė rizika naudojant standartizuotą metodą	0
3.	PAPILDOMA INFORMACIJA	
3.1.	Minimalus pradinis kapitalas	431600
3.2.	Vienas ketvirtadalis įmonės praėjusių metų pridėtinų išlaidų sumos	204673
3.3.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-) (1-3.1)	343423
3.4.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-) (1-3.2)	570350
3.5.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-) (1-2)	710917
3.6.	Didžiausia kapitalo poreikių suma iš šių dydžių: 1. minimalaus pradinio kapitalo sumos; 2. Vienas ketvirtadalis įmonės praėjusių metų pridėtinų išlaidų sumos; 3. Kapitalo poreikio sumos (didžiausia suma iš 3.1-os, 3.2-os ar 2 eilutės)	431600
3.7.	Kapitalo pakankamumo rodiklis (1/3.6)	1,8

Sutartiniai ženklai:

*tik A kategorijos finansų maklerio įmonėms

Įmonės vadovo parašas

Vykdytojo parašas

100%	179800							179800							179800	179800	14384
Gautinos sumos iš valdomų KIS	42298							42298							42298	42298	3384
KIS investiciniai vienetai	137502							137502							137502	137502	11000
150%																	

Pastaba. Balansinių ir nebalansinių pozicijų, o taip pat prekybos knygos pozicijų kredito rizikos kapitalo poreikis turi būti skaičiuojamas atskirai, pozicijos atskirai priskiriamos atitinkamai pozicijų grupei ir rizikos koeficientui. Kiekviena įmonės poz

8 lentelė. OPERACINĖ RIZIKA

VERSLO LINIJOS	GRYNSIOS PAJAMOS			KAPITALO POREIKIO KOEFCIENTAS, PROC.	KAPITALO POREIKIS, LT
	metai-3	metai-2	praėjusieji metai		
	1	2	3		
1. VISOS VERSLO LINIJOS PAGAL BAZINIO INDIKATORIAUS METODĄ	201312	220170	190286	15.00	30588
2. VISOS VERSLO LINIJOS PAGAL STANDARTIZUOTĄ METODĄ					
ĮMONIŲ FINANSAI				18.00	
PREKYBINĖ VEIKLA				15.00	
TARPININKAVIMO PASLAUGOS MAŽMENINIAMS KLIENTAMS				12.00	
KITOS TARPININKAVIMO PASLAUGOS				15.00	
TURTO VALDYMO PASLAUGOS				12.00	

9 lentelė. NELIKVIDŽIOJO TURTO SUDĖTIS IR TAISYKLĖSE NUMATYTŲ APRIBOJIMŲ PATIKRINIMAS

Eil. Nr.	Eilutės pavadinimas	Suma, Lt
1	2	3
1.	Pirminis įmonės kapitalas (1 lentelė, 1.1 eilutė)	793498
2.	Antro lygio kapitalas (1 lentelė, 1.11 eilutė)	0
3.	Ar antro lygio kapitalas viršija 100 % pirminio įmonės kapitalo (Taip. Ne)	NE
4.	Skirtumas (2 lentelė, 2 eilutės rodiklis – 1 eilutės rodiklis)	-793498
5.	50 % pirminio įmonės kapitalo (2 lentelė, 1 eilutė x 50 %)	396749
6	Privilegijuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu ir ilgalaikių subordinuotų paskolų suma (1 lentelė, 1.13 + 1.14 eilutės)	0
7	Ar privilegijuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu ir ilgalaikių subordinuotų paskolų suma didesnė nei 50% pirminio įmonės kapitalo (Taip. Ne)	NE
8	Skirtumas (2 lentelė, 6 eilutė – 5 eilutė)	-396749
9	150 % pirminio įmonės kapitalo (2 lentelė, 1 eilutė x 150 %)	1190247
10	Subordinuotų paskolų suma (1 lentelė, 1.14 + 1.17 eilutės)	0
11	Ar subordinuotų paskolų suma didesnė nei 150 % pirminio įmonės kapitalo (Taip. Ne)	NE
12	Skirtumas (2 lentelė, 10 eilutė – 9 eilutė)	-1190247
13	25 % pradinio kapitalo (1 lentelė, 1.2 eilutė x 25 %)	279187
14	10 % pradinio kapitalo (1 lentelė, 1.2 eilutė x 10 %)	111675
15	Nelikvidusis turtas:	18475
15.1.	Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus tą kaip užstatas perduotų žemės ar pastatų dalį, kurią gali būti leista laikyti už jais apdraustas paskolas (vertė atitinka gautos paskolos vertę)	18468
15.2.	Atsargos	7
15.3.	Investicijos į įmonių, išskyrus kredito ir finansų įstaigų, nuosavybės vertybinius popierius ir kitos investicijos į šias įmones, jei šios investicijos negali būti iškart realizuojamos ir neturi rinkos kainos	
15.4.	Investicijos į kitų finansų ir kredito įstaigų nuosavybės vertybinius popierius ir toms įstaigoms suteiktos subordinuotos paskolos, išskyrus pozicijas, kurias įtrauktos į prekybos knygą	
15.5.	Paskolos ir kitos gautinos sumos, kurias numatoma gauti vėliau kaip po 90 dienų (priklauso įmokos į biržos garantinį fondą)	
15.6.	Indėliai, kurių atsiėmimo laikotarpis yra ilgesnis kaip po 90 dienų, išskyrus mokėjimus, susijusius su ateities arba pasirinkimo sandoriais, kuriems nustatytas privalomasis įnašas	
15.7.	Dukterinių įmonių nuostoliai	
16	Ar įmonės nelikvidusis turtas didesnis nei šios lentelės 13 eilutės vertė (Taip. Ne)	NE
17	Skirtumas (2 lentelė, 15 eilutė – 13 eilutė)	-260712
18	Ar individuali nelikvidžiojo turto sudedamoji dalis viršija šios lentelės 14 eilutės vertę (Taip. Ne.)	NE
19	Skirtumas:	
19.1.	2 lentelė, 15.1 eilutė – 14 eilutė	-93207
19.2.	2 lentelė 15.2 eilutė – 14 eilutė	-111668
19.3.	2 lentelė, 15.3 eilutė – 14 eilutė	-111675
19.4.	2 lentelė, 15.4 eilutė – 14 eilutė	-111675
19.5.	2 lentelė, 15.5 eilutė – 14 eilutė	-111675
19.6.	2 lentelė, 15.6 eilutė – 14 eilutė	-111675
19.7.	2 lentelė, 15.7 eilutė – 14 eilutė	-111675

10 lentelė. PREKYBOS IR NE PREKYBOS KNYGOS DIDELIŲ POZICIJŲ ATASKAITA

EIL. NR.	EILUTĖS PAVADINIMAS	POZICIJOS VERTĖ
1	2	3
1.	25 % įmonės kapitalo (1 lentelė, 1 eilutė x 25 %)	193756
2.	20 % įmonės kapitalo (1 lentelė, 1 eilutė x 20 %)	155005
3.	Nprekybos knygos pozicijos (vieno kliento finansinės priemonės, paskolos ir kitos sumos), didesnės kaip 10 % įmonės kapitalo (išvardyti)	
3.1.	ZPR Amerikos mažos kapitalizacijos bendrovių atviras investicinis fondas investiciniai vienetai	137502
3.2.	AB SWEDBANK sąskaitos	107410
4.	Bendra ne prekybos knygos didelių pozicijų suma	244912
5	Prekybos knygos pozicijos (vieno kliento finansinės priemonės, paskolos ir kitos sumos), didesnės kaip 25 % įmonės kapitalo (išvardyti)	
5.1.	didelė pozicija (pavadinimas)	
5.2.	didelė pozicija (pavadinimas)	
5.3.	didelė pozicija (pavadinimas) ir t.t.	
6	Bendra prekybos knygos didelių pozicijų suma	
6.1.	didelė pozicija (pavadinimas)	
6.2.	didelė pozicija (pavadinimas)	
6.3.	didelė pozicija (pavadinimas) ir t.t.	
7	Prekybos ir ne prekybos knygos pozicijos (vieno kliento finansinės priemonės, paskolos ir kitos sumos) su susijusiais asmenimis, didesnės kaip 20 % įmonės kapitalo (išvardyti)	
7.1.	didelės pozicijos perviršis	
7.2.	didelės pozicijos perviršis	
7.3.	didelės pozicijos perviršis ir t.t.	
8	Pozicijos perviršis (vieno kliento ar susijusių klientų grupės didelės pozicijos skirtumas tarp pozicijos vertės ir 25 % arba 20 % įmonės kapitalo):	
9	Didelių pozicijų perviršių suma	
10	Ar bendra įmonės visų ne prekybos knygos didelių pozicijų suma yra didesnė kaip 800 proc. įmonės kapitalo (Taip. Ne)	NE
11	Ar atitinkamo kliento ar susijusių klientų grupės prekybos knygos didelė pozicija yra didesnė kaip 500 proc. įmonės kapitalo ir šios pozicijos perviršis yra iki 10 dienų (Taip. Ne)	
12	Ar atitinkamo kliento ar susijusių klientų grupės prekybos knygos didelė pozicija yra didesnė kaip 600 proc. įmonės kapitalo ir šios pozicijos perviršis yra daugiau kaip 10 dienų (Taip. Ne)	

13 lentelė. NE PREKYBOS KNYGOS FINANSINIŲ PRIEMONIŲ IR KITOS POZICIJOS

EIL. NR.	EILUTĖS PAVADINIMAS	FINANSINIŲ PRIEMONIŲ ARBA SANDORIŲ SKAIČIUS, VNT.	ĮSIGIJIMO VERTĖ (SANDORIO VERTĖ, LT	RINKOS KAINA (TIKROJI VERTĖ), LT	ILGOJI POZICIJA, LT	TRUMPOJI POZICIJA, LT
1	2	3	4	5	6	7
1.	Likvidžios finansinės priemonės:					
1.1.	ZPR Amerikos mažos kapitalizacijos atviras investicinis fondas	40	127296	3437.54	137502	
1.2.	Vyriausybės vertybiniai popieriai LT1000600098	38	123093	3372.2261	128145	
1.3.	Vyriausybės vertybiniai popieriai LT1000600148	52	169223	3343.239	173848	
1.4.	Vyriausybės vertybiniai popieriai LT0000607046	1892	195038	104.5084	197730	
2.	Likvidžių finansinių priemonių verčių suma		614650		637225	
3.	Nelikvidžios finansinės priemonės:					
3.1.	(pavadinimas ir kodas)					
3.2.	(pavadinimas ir kodas)					
3.3.	(pavadinimas ir kodas) ir t.t.					
	...					
4.	Nelikvidžių finansinių priemonių verčių suma					
5	Kitos neprekybos knygos pozicijos (išvardinti - skolinimo, atpirkimo sandoriai, apsidraudimo pozicijos ir kitos pozicijos)				322785	
5.1.	Sąskaitos AB SEB bankas				56149	
5.2.	Sąskaitos AB SWEDBANK				107410	
5.3.	Sąskaita AB DANSKE BANKAS				64241	
5.5.	Sąskaitos AB DNB NORD bankas				52687	
5.6.	Gautinos sumos iš valdomų KIS				42298	
6	Bendra suma		614650		960010	