

PRANEŠIMAS APIE KAPITALO PAKANKAMUMĄ
2017/04/27

Kapitalo pakankamumo skaičiavimo ataskaitos parengtos pagal audituotus UAB „Dovre Forvaltning“ 2016 m. finansinių ataskaitų duomenis.

1. Įmonės kapitalo ataskaita

		Suma, EUR
		1
1	1. ĮMONĖS KAPITALAS	170.297
2	1.1. 1 LYGIO KAPITALAS	170.297
3	1.1.1. BENDRAS 1 LYGIO NUOSAVAS KAPITALAS (CET1)	170.297
4	1.1.1.1. Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	341.041
5	1.1.1.1.1. Apmokėtos kapitalo priemonės	152.003
6	1.1.1.1.2.* Papildomas straipsnis: reikalavimų neatitinkančios kapitalo priemonės	
7	1.1.1.1.3. Akcijų priedai	189.038
8	1.1.1.1.4. (-) Nuosavos CET1 priemonės	0
9	1.1.1.1.4.1. (-) Tiesiogiai turimos CET1 priemonės	
10	1.1.1.1.4.2. (-) Netiesiogiai turimos CET1 priemonės	
11	1.1.1.1.4.3. (-) Dirbtinai turimos CET1 priemonės	
12	1.1.1.1.5. (-) Faktiniai arba neapibrėžtieji įsipareigojimai pirkti nuosavas CET1 priemones	
13	1.1.1.2. Nepaskirstytasis pelnas	-170.742
14	1.1.1.2.1. Ankstesnių metų nepaskirstytasis pelnas	0
15	1.1.1.2.2. Reikalavimus atitinkantis pelnas arba nuostoliai	-170.742
16	1.1.1.3. Sukauptos kitos bendrosios pajamos	
17	1.1.1.4. Kiti rezervai	
18	1.1.1.5. CET1 koregavimai pritaikius riziką ribojančius filtrus	
19	1.1.1.6. (-) Prestižas	0
20	1.1.1.6.1. (-) Prestižas, apskaitomas kaip nematerialusis turtas	
21	1.1.1.6.2. (-) Prestižas, įtrauktas į reikšmingų investicijų vertinimą	
22	1.1.1.6.3. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai, susiję su prestižu	
23	1.1.1.7. (-) Kitas nematerialusis turtas	-2
24	1.1.1.7.1. (-) Kito nematerialiojo turto bendroji suma	-2

25	1.1.1.7.2. Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai, susiję su kitu nematerialiuoju turtu	
26	1.1.1.8. (-) Atidėtųjų mokesčių turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro ne dėl laikinųjų skirtumų, atėmus susijusius atidėtųjų mokesčių įsipareigojimus	
27	1.1.1.9. (-) Abipusė kryžminė CET1 kapitalo dalių nuosavybė	
28	1.1.1.10. (-) Atskaitymai iš AT1 straipsnių, viršijantys AT1 kapitalą	
29	1.1.1.11. (-) Kvalifikuotoji akcijų paketo dalis, turima ne finansų sektoriaus įmonėse	
30	1.1.1.12. (-) Nebaigti sandoriai	
31	1.1.1.13. (-) Finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įmonė neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	
32	1.1.1.14. (-) Atskaitomas atidėtųjų mokesčių turtas, kuris priklauso nuo būsimo pelningumo ir susidaro dėl laikinųjų skirtumų	
33	1.1.1.15. (-) Finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įmonė turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės	
34	1.1.1.16. Kiti CET1 kapitalo elementai	
35	1.1.1.17. (-) Kiti atskaitymai iš CET1 kapitalo	
36	1.1.2. PAPILDOMAS 1 LYGIO KAPITALAS (AT1)	0
37	1.1.2.1. Kapitalo priemonės, atitinkančios AT1 kapitalo reikalavimus	0
38	1.1.2.1.1. Apmokėtos kapitalo priemonės	
39	1.1.2.1.2.* Papildomas straipsnis: reikalavimų neatitinkančios kapitalo priemonės	
40	1.1.2.1.3. Akcijų priedai	
41	1.1.2.1.4. (-) Nuosavos AT1 priemonės	0
42	1.1.2.1.4.1. (-) Tiesiogiai turimos AT1 priemonės	
43	1.1.2.1.4.2. (-) Netiesiogiai turimos AT1 priemonės	
44	1.1.2.1.4.3. (-) Dirbtinai turimos AT1 priemonės	
45	1.1.2.1.5. (-) Faktiniai arba neapibrėžtieji įsipareigojimai pirkti nuosavas AT1 priemones	
46	1.1.2.2. (-) Abipusė kryžminė AT1 kapitalo dalių nuosavybė	
47	1.1.2.3. (-) Finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įmonė neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės	
48	1.1.2.4. (-) Finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įmonė turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės	
49	1.1.2.5. (-) Atskaitymai iš T2 straipsnių, viršijantys T2 kapitalą	
50	1.1.2.6. Atskaitymai iš AT1 straipsnių, viršijantys AT1 kapitalą (atskaitoma iš CET1)	
51	1.1.2.7. Kiti AT1 kapitalo elementai	
52	1.1.2.8. (-) Kiti atskaitymai iš AT1 kapitalo	
53	1.2. 2 LYGIO KAPITALAS (T2)	0
54	1.2.1. Kapitalo priemonės ir subordinuotosios paskolos, atitinkančios T2 kapitalo reikalavimus	0

55	1.2.1.1. Apmokėtos kapitalo priemonės ir subordinuotosios paskolos	
56	1.2.1.2.* Papildomas straipsnis: reikalavimų neatitinkančios kapitalo priemonės ir subordinuotosios paskolos	
57	1.2.1.3. Akcijų priedai	
58	1.2.1.4. (-) Nuosavos T2 priemonės	0
59	1.2.1.4.1. (-) Tiesiogiai turimos T2 priemonės	
60	1.2.1.4.2. (-) Netiesiogiai turimos T2 priemonės	
61	1.2.1.4.3. (-) Dirbtinai turimos T2 priemonės	
62	1.2.1.5. (-) Faktiniai arba neapibrėžtieji įsipareigojimai pirkti nuosavas T2 priemones	
63	1.2.2. (-) Abipusė kryžminė T2 kapitalo dalių nuosavybė	
64	1.2.3. (-) Finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įmonė neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės	
65	1.2.4. (-) Finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įmonė turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės	
66	1.2.5. Atskaitymai iš T2 straipsnių, viršijantys T2 kapitalą (atskaitoma iš AT1)	
67	1.2.6. Kiti T2 kapitalo elementai	
68	1.2.7. (-) Kiti atskaitymai iš T2 kapitalo	

2. Įmonės kapitalo poreikio ir kapitalo pakankamumo rodiklio ataskaita

		Suma, EUR
		1
1	1. KAPITALO POREIKIS	73.071
2	1.1. KREDITO IR GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKOS IR SU NEBAIGTAIS SANDORIAIS SUSIJUSIOS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	8.804
3	1.1.1. Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	
4	1.1.2. Regioninės ir vietos valdžios pozicijos	
5	1.1.3. Administracinių vienetų ir pelno nesiekiančių organizacijų pozicijos	
6	1.1.4. Daugiašalių plėtros bankų pozicijos	
7	1.1.5. Tarptautinių organizacijų pozicijos	
8	1.1.6. Institucijų pozicijos	3.169
9	1.1.7. Įmonių pozicijos	
10	1.1.8. Mažmeninės pozicijos	2.636

11	1.1.9. Didelės rizikos kategorijoms priklausančių straipsnių pozicijos	
12	1.1.10. Trumpalaikį kredito rizikos vertinimą turinčių institucijų ir įmonių pozicijos	
13	1.1.11. Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijos	
14	1.1.12. Kitos pozicijos	3.000
15	1.2. ATSISKAITYMŲ RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0
16	1.3. UŽSIENIO VALIUTOS KURSO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	19.280
17	1.4. BIRŽOS PREKIŲ KAINOS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0
18	1.5. OPERACINĖS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	44.987
19	2. PAPILDOMA INFORMACIJA	
20	2.1. MINIMALUS PRADINIS KAPITALAS	
21	2.2. VIENAS KETVIRTADALIS PRAĖJUSIŲ METŲ PRIDĖTINIŲ IŠLAIDŲ SUMOS	
22	2.3. DIDŽIAUSIA KAPITALO POREIKIŲ SUMA IŠ ŠIŲ DYDŽIŲ:	125.000
23	2.3.1. Minimalus pradinis kapitalas	125.000
24	2.3.2. Vienas ketvirtadalis praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	91.809
25	2.3.3. Kapitalo poreikis	73.071
26	3. KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIS (KPA1 1./KPA2 2.3)	1,362376

Informacija apie vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą

Vidaus kapitalo pakankamumas yra vertinamas nuolat. Vidaus kapitalo pakankamumo skaičiavimo ataskaita Lietuvos Bankui yra teikiama pasibaigus kiekvienam kalendoriniam ketvirčiui.

Bendrovė yra patvirtinusi Rizikos valdymo strategiją. Be kita ko, ši strategija nustato rizikas, susijusias su Bendrovės veikla, joje naudojamais procesais ir sistemomis, bei įgyvendina ir palaiko efektyvias priemones ir procesus, kurių tikslas – valdyti su Bendrovės veikla, naudojamais procesais ir sistemomis susijusias rizikas.

Pasibaigus kalendoriniams metams per 4 mėnesius Bendrovės valdyba parengia ataskaitą, kurioje pažymima, kokios naujos rizikos yra aktualios Bendrovei ir kurių svarba sumažėjo. Ataskaitoje taip pat pažymimi rizikos valdymo procedūrų probleminiai aspektai ir pateikiamos rekomendacijos jų sprendimui.

Šiuo metu Bendrovė kapitalą ir rezervus laiko piniginių lėšų forma. Bendrovė lėšų neskolina. Dėl šios priežasties tokios rizikos kaip: kredito rizika, nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, biržos prekių (žemės ūkio produktų, naftos, metalų) kainos rizika, ne prekybos knygoje įvardyta palūkanų normos rizika, ne prekybos knygoje įvardyta nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, likvidumo rizika ir pan. – yra mažai reikšmingos Bendrovei.

Pagrindine rizika Bendrovei išlieka valdomų investicinių fondų ir finansinių priemonių portfelių turto praradimo ar ženklaus jo vertės sumažėjimo rizika. Taip yra todėl, kad pagrindinis veiksnys įtakojantis Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklį yra Bendrovės pelnas (nuostolis).

Siekdama mažinti šią riziką, Bendrovė didelį dėmesį skiria tinkamų administravimo procedūrų įgyvendinimui (tinkama apskaita, tinkamas turto valdymas, interesų konfliktų vengimas, t.t.) bei parinkimui darbuotojų, kurie turi tinkamą kvalifikaciją priimti investiciniams sprendimams taip pat turi tinkamą išsilavinimą ir pakankamos darbo, susijusios su investicinių sprendimų priėmimu, patirties.

3. Kapitalo poreikio, esant kredito ir gautinų sumų sumažėjimo, rinkos ir operacinei rizikai, nustatymo metodai

Pagrindiniai kapitalo poreikio nustatymo metodai – Bendrovės veiklos biudžetai ir kontroliniai kapitalo pakankamumo skaičiavimai atsižvelgiant į sudarytus veiklos biudžetus. Bendrovė rengia metinius biudžetus, numatydama pajamas/sąnaudas. Remdamasi sudarytais biudžetais, Bendrovė rengia kapitalo pakankamumo skaičiavimo ataskaitas ir taip nustato ilgalaikes kapitalo poreikio tendencijas. Sudaryti metiniai biudžetai koreguojami kiekvieną mėnesį atsižvelgiant į faktinius duomenis bei rinkos pokyčius. Atitinkamai pagal pakoreguotus biudžetus, perskaičiuojamas kapitalo poreikis ir numatomi atitinkami veiksmai.

4. Informacija apie kredito ir gautinų sumų sumažėjimo riziką

2016 m. gruodžio 31 d. kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai įvertinti Bendrovė naudojo 2015 m. kovo 26 d. Nr. 03-34 Lietuvos Banko patvirtintose taisyklėse „Dėl valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklių ir kapitalo pakankamumo ataskaitų formų patvirtinimo“ nustatytus kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos vertinimo principus.

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė pozicijų, kurioms tiesiogiai būtų taikomi išorinės kredito rizikos vertinimo institucijos ir eksporto kredito agentūros vertinimai, neturėjo. Atsižvelgiant į valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklių nuostatas kredito ir gautinų sumų rizika buvo skaičiuojama piniginiams lėšoms bankuose ir gautinoms sumoms iš Bendrovės klientų.

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovės reikšmingiausios pozicijos buvo tokios:

- piniginės lėšos, laikomos Lietuvos komerciniuose bankuose;
- gautinos sumos iš klientų – Norvegijos rezidentų.

2016 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nuvertėjusių pozicijų neturėjo.

5. Nuvertėjusių pozicijų, vertės koregavimų ir atidėjinių reikšmingų sumų pasiskirstymą pagal ekonominės veiklos, sandorio šalies ir geografinės teritorijas

Bendrovė 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių neturėjo, atitinkamai nuvertėjusių pozicijų ar vertės koregavimų nebuvo. Taip pat minėti datai Bendrovė nebuvo sudariusi reikšmingų atidėjinių sumų.

5. Informaciją apie į Bendrovės kapitalą įtrauktų subordinuotų paskolų terminus ir sąlygas

Bendrovė 2016 m. gruodžio 31 d. subordinuotų paskolų neturėjo.

7. Kita svarbi informacija

Valdyba, peržiūrėjusi Bendrovės Rizikos valdymo strategiją ir įvertinusi rizikų svarbą, nusprendė:

1. Prie operacinių rizikų įtraukti naują riziką „Kapitalo nepakankamumas“. Valdyba mano, kad Bendrovei vis dar patiriant nuostolių, rizika, jog Bendrovė nesugebės gauti pakankamai pajamų ir/ar kapitalo iš akcininkų yra pakankamai ženkli.
2. Viena iš operacinių rizikų yra susijusi su dokumentų kalba. Bendrovės dalis dokumentų yra kalba (lietuvių arba norvegų), kurios dalis darbuotojų nemoka pakankamai, kad teisingai suprastų dokumento turinį. Valdyba pažymi, kad situacijose, kai darbuotojas remiasi ir/ar pasirašo dokumentą, kurio kalbos jis gerai nemoka, yra susiduriama su operacine rizika. Siekiant valdyti šias rizikas, rekomenduojama, kad dokumentai būtų arba verčiami, arba vizuojami darbuotojo, kuris turi pakankamai geras dokumento kalbos žinias, kad galėtų paaiškinti dokumento turinį darbuotojui, kuris remiasi dokumentu.
3. Esant dabartinei situacijai rytų Europoje, valdyba mano, jog politinė rizika Bendrovės atžvilgiu padidėjo. Valdyba mano, kad į šią riziką reiktų atsižvelgti toliau vystant Bendrovės veiklą, pavyzdžiui, kuriant naujus produktus.
4. Pagrindine rizika Bendrovei išlieka valdomų investicinių fondų ir finansinių priemonių portfelių turto praradimo ar ženklaus jo vertės sumažėjimo rizika.
5. Atsižvelgiant į tai, kad Bendrovė didelę dalį lėšų laiko Norvegijos kronomis, reikšminga išlieka užsienio valiutos kurso rizika.
6. Viena iš operacinių rizikų yra susijusi su sukčiavimu. Valdyba mano, kad reikia taikyti papildomas priemones, siekiant užkirsti kelią dalyvio turto pasisavinimui.

Stig R. Myrseth

Direktorius