

PRANEŠIMAS APIE KAPITALO PAKANKAMUMĄ
2014/04/22

1. Kapitalo pakankamumo skaičiavimo ataskaitos 1 lentelė pagal 2013 m. audituotus duomenis

Eil.Nr.	EILUTĖS PAVADINIMAS	SUMA, LT
1.	ĮMONĖS KAPITALAS	714 936
C.	PIRMINIO LYGIO (PIRMINIS) ĮMONĖS KAPITALAS	734 928
A.	Pradinis kapitalas	1 214 956
A1.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	1 214 956
A2.	Akcijų priedai	
A3.	Rezervai (išskyrus perkainojimo rezervą)	
A4.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas, likęs po galutinio pelno paskirstymo arba praėjusių metų nuostoliai	
A5.	Einamųjų metų tarpinis arba paskutiniųjų praėjusių metų nepaskirstytas pelnas	
a.	Kitos kapitalo priemonės (KKP)	
a1.	KKP1, kurių emisijos dokumentuose numatyta konvertuoti jas į įmonės įstatinį kapitalą (ne daugiau nei 50 proc. pirminio kapitalo)	
a2.	KKP2, kurių emisijos dokumentuose numatyta paskata įmonei jas išpirkti (ne daugiau nei 15 proc. pirminio kapitalo)	
a3.	KKP3, visos kitos kapitalo priemonės, neįskaičiuotos į a1 ir a2 eilutes (ne daugiau nei 35 proc. pirminio kapitalo)	
B.	(-) Atskaitymai	(480 028)
B1.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	
B2.	(-) Einamųjų metų nuostoliai	(392 675)
B3.	(-) Nematerialusis turtas	(38 899)
B4.	(-) Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos, išskyrus išankstinius apmokėjimus už gautiną finansinį turtą	(48 454)
B5.	(-) Kiti atskaitymai	-
D.	ANTRO LYGIO KAPITALAS	-
D1.	Ilgalaikio materialiojo ir finansinio turto perkainojimo rezervai	
D2.	Privilegiuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu nominali vertė	
D3.	Subordinuotos paskolos	
D4.	Kitos kapitalo priemonės (KKP4)	
E.	TREČIO LYGIO KAPITALAS	-

E1.	Grynasis einamojo laikotarpio prekybos knygos pelnas	
E2.	Trumpalaikės subordinuotos paskolos	
F.	(-) NELIKVIDUSIS TURTAS	(19 992)
F1.	(-) Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus tą kaip užstatas perduotų žemės ar pastatų dalį, kurios vertė atitinka gautos paskolos vertę	(19 992)
F2.	(-) Atsargos	-
F3.	(-) Investicijos į įmonių, išskyrus kredito ir finansų įstaigų, nuosavybės vertybinius popierius ir kitos investicijos į šias įmones, jei šios investicijos negali būti iš karto realizuojamos ir neturi rinkos kainos	-
F4.	(-) Investicijos į kitų finansų ir kredito įstaigų nuosavybės vertybinius popierius ir toms įstaigoms suteiktos subordinuotos paskolos, išskyrus pozicijas, kurios įtrauktos į prekybos knygą	-
F5.	(-) Paskolos ir kitos gautinos sumos, kurias numatoma gauti vėliau kaip po 90 dienų (įskaitant trumpesnio laikotarpio paskolas, kurios negražinamos suėjus terminui ar jų gražinimo laikotarpis pratęsiamas), taip pat atidėtojo mokesčio turtas ir įmokos į biržos garantinį fondą	-
F6.	(-) Indėliai, kurių atsiėmimo laikotarpis yra ilgesnis kaip 90 dienų (įskaitant trumpesnio laikotarpio indėlius, kurie pagal sutartis gali būti automatiškai pratęsiami), išskyrus mokėjimus, susijusius su ateities arba pasirinkimo sandoriais, kuriems nustatytas privalomas įnašas	-
2.	KAPITALO POREIKIS	76 688
2.1.	KREDITO IR GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	26 516
2.2.	POZICIJŲ, ATSISKAITYMŲ IR SANDORIO ŠALIES, DIDELIŲ POZICIJŲ, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO, BIRŽOS PREKIŲ KAINOS, OPERACINĖS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	50 172
2.2.1.	Pozicijų rizikos kapitalo poreikis	-
2.2.1.1.	Skolos finansinių priemonių rizikos kapitalo poreikis	
2.2.1.2.	Nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo poreikis	
2.2.2.	Atsiskaitymų ir sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	-
2.2.2.1.	Atsiskaitymų rizikos kapitalo poreikis	
2.2.2.2.	Sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	
2.2.3.	Didelių pozicijų rizikos kapitalo poreikis	
2.2.4.	Užsienio valiutos kurso rizikos kapitalo poreikis	50 172
2.2.5.	Biržos prekių kainos rizikos kapitalo poreikis	
2.2.6.	Operacinės rizikos kapitalo poreikis	50 140
2.2.6.1.	Operacinė rizika naudojant bazinio indikatoriaus metodą	50 140
2.2.6.2.	Operacinė rizika naudojant standartizuotą metodą	

3.	PAPILDOMA INFORMACIJA	
3.1.	Minimalus pradinis kapitalas	431 600
3.2.	Vienas ketvirtadalis įmonės praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	276 609
3.3.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-)	283 336
3.4.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-)	438 327
3.5.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-)	638 248
3.6.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-)	783 356
3.7.	Didžiausia kapitalo poreikių suma iš šių dydžių: 1. minimalaus pradinio kapitalo sumos; 2. Vienas ketvirtadalis įmonės praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos; 3. Kapitalo poreikio sumos	431 600
3.8.	Kapitalo pakankamumo rodiklis	1.66

2. 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.

2. 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, numatydamą 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.

3. Informacija apie kredito ir gautinų sumų sumažėjimo riziką

2013 m. gruodžio 31 d. kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikai įvertinti Bendrovė naudojo 2012 m. liepos 12 d. Nr. 03-168 Lietuvos Banko patvirtintose taisyklėse „Dėl finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklių patvirtinimo“ nustatytus kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizikos vertinimo principus.

2013 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.

2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovės reikšmingiausios pozicijos buvo tokios:

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

2013 m. gruodžio 31 d. Bendrovė nuvertėjusių pozicijų neturėjo.

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

Bendrovė 2013 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

2011 m. rugsėjo 23 d. Bendrovė sudarė subordinuotos paskolos sutartį su AS „Maxshow“ ir pasiskolino 300 000 Norvegijos kronų (NOK) (2011 m. gruodžio 31 d. tai sudarė 132 972 LTL). Sukauptos palūkanos buvo lygios 1 700 Lt. Paskolos grąžinimo terminas – 2015 m. sausio 1 d. Metinė palūkanų norma – 5%.

2012 m. sausio 26 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl paskolos perėmimo. Subordinuotą paskolą perėmė UAB „Liberty Capital Group“. Paskolos grąžinimo terminas bei palūkanų norma nepakito.

2013 m. spalio 30 d. subordinuota paskola buvo konvertuota į Bendrovės akcijas.

Bendrovė 2013 m. gruodžio 31 d. subordinuotų paskolų neturėjo.

6. 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 nuostoliu, 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 Ukrainoje, 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.
7. Patvirtinti atnaujintą Rizikos valdymo strategiją.

Pagarbiai

Gytė Maleckaitė

Direktoriaus pavaduotoja