

**INFORMACIJA APIE „SWEDBANK INVESTICIJŲ VALDYMAS“, UAB KAPITALO PAKANKAMUMA**

**1. „SWEDBANK INVESTICIJŲ VALDYMAS“, UAB VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESAS, PAGRINDINIAI JO ORGANIZAVIMO PRINCIPAI**

- 1.1. „Swedbank investicijų valdymas“, UAB (toliau – Bendrovė) kapitalo pakankamumo vertinimo procesas vykdomas pagal 2010 m. patvirtintas „Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso taisykles“ (toliau – Taisyklės), kurios parengtos atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus. Taip pat atsižvelgiama į pagal Swedbank grupės parengtas tvarkas: Direktyvą dėl vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso, Direktyvą dėl sudedamųjų dalių metodikos, Direktyvą dėl scenarijaus modeliavimo metodikos, Kapitalo vertinimas ir kapitalo valdymas - instrukciją Nr. 87.
- 1.2. Taisyklės nustato Bendrovės vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą: Bendrovės patiriamų rizikų rūšių identifikavimą, sujungimą į bendrą jų vertinimą bei kapitalo poreikio joms padengti paskaičiavimą.
- 1.3. Taisyklių tikslas - užtikrinti, atsižvelgiant į veiklos mastą ir pobūdį, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas, jog būtų sukurtas ir Bendrovės valdymo organų patvirtintas veiksmingas ir funkcionalus vidaus kapitalo poreikio nustatymo mechanizmas.
- 1.4. Vertinimo proceso principai:
  - Užtikrinti, kad būtų tinkamai nustatytas Bendrovės kapitalo poreikis jos veiklos rizikai padengti ir kad tai būtų įtraukta į Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategiją.
  - Užtikrinti, kad vertinimo procesas taptų neatskiriama Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamąja dalimi.
  - Vertinimo procesas turi atitikti Bendrovės veiklą, t. y. turi būti atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas.
  - Užtikrinti Bendrovės valdymo organų atsakomybę. Valdymo organai turi būti atsakingi už vertinimo proceso rengimą ir įgyvendinimą, nuolatinį taikymą ir tolesnį šio proceso tobulinimą. Bendrovės valdymo organų atsakomybė turi būti aiškiai ir nuosekliai paskirstyta bei tinkamai įforminta dokumentais.
  - Vertinimo procesas turi apimti visas Bendrovės patiriamas rizikos rūšis, ypatingą dėmesį kreipiant į tą riziką, kuri, Bendrovės nuomone, jos veiklai yra reikšminga.
  - Užtikrinti tinkamas įgyvendinimo procedūras ir nuolatinę jų peržiūrą. Bendrovės valdymo organai turi užtikrinti, kad įgyvendinant vertinimo procesą ir nuolatinio funkcionavimo procedūras būtų įtrauktas visas šiame procese dalyvaujantis personalas ir procedūros būtų reguliariai peržiūrimos ir atnaujinamos.
  - Bendrovės vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas turi aiškiai atskleisti Bendrovės patiriamos rizikos klasifikaciją ir kiekvienos rizikos rūšies vertinimo procesą, taip pat parodyti Bendrovės gebėjimą vertinti ne tik atskiras rizikos rūšis, bet ir visą riziką. Klasifikuodama riziką, Bendrovė pirmiausia turi įvertinti reikšmingas rizikos rūšis, vėliau rizikos rūšis, kurias ji potencialiai gali patirti. Bendrovė riziką skirstyto vadovaudamasi tuo, kaip pagal Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisykles skaičiuojamas kapitalo poreikis rizikai padengti.
- 1.5. Šis paveikslas apibendrina vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą:



## 2. VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESO METU NUSTATYTOS ĮMONEI REIKŠMINGOS RIZIKOS RŪŠYS IR KAPITALO POREIKIO NUSTATYMO METODAI

2.1 Bendrovėje vertinamos šios pagrindinės rizikos rūšys ir kapitalo poreikio nustatymo metodai:

- Kredito ir sandorio šalies rizika. Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą (t.y. standartizuotą metodą).
- Rinkos rizika. Bendrovė įgyvendina rinkos rizikos valdymo politiką ir procesus, skirtus visiems svarbiausiems rinkos rizikos šaltiniams bei rinkos rizikos padariniams nustatyti ir valdyti. Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.
- Operacinė rizika. Bendrovėje įdiegti operacinės rizikos valdymo principai ir procedūros. Turi būti kiekvienais metais peržiūrimi įtakos verslui analizės ir veiklos tęstinumo planai siekiant užtikrinti nepertraukiamą Bendrovės veiklą ir apriboti nuostolius rimtų veiklos sutrikimų atveju. Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą (t.y. bazinio indikatoriaus metodą).
- Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, įvardyta ne prekybos knygoje. Bendrovė įvertina šios rizikos pozicijų reikšmingumą Bendrovės veiklai. Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą (vertindama specifinę ir bendrąją riziką).
- Ne nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, įvardyta ne prekybos knygoje. Bendrovėje turi būti įdiegtos procedūros, skirtos vertinti ir valdyti rizikai, atsirandančiai dėl galimų palūkanų normų svyravimų, kai jie turi įtakos Bendrovės neprekybinei veiklai.
- Koncentracijos rizika. Koncentracijos rizika, atsirandanti dėl sandorio šalių pozicijų, susijusių sandorio šalių grupių pozicijų, dėl pozicijų koncentracijos viename ekonomikos sektoriuje ar geografiniame regione.
- Likvidumo rizika. Bendrovėje turi būti parengta strategija ir procesai, skirti likvidumo rizikai vertinti ir valdyti. Bendrovė turi nuolat vertinti savo likvidumą, tuo tikslu stebėdama savo ateities mokėjimų įsipareigojimus ir lygindama juos su planuojamomis gauti lėšomis.
- Kitos reikšmingos rizikos. Bendrovė yra atsakinga už kitos patiriamos reikšmingos rizikos nustatymą, klasifikavimą, vertinimą ir stebėjimą.

2.2. Bendrovė nustatė, kad savo veikloje susiduria su šiomis rizikos rūšimis:

Rizikos rūšis	Rizikos porūšis	Rizikos lygis (labai aukštas, aukštas, vidutinis, žemas, nereikšmingas)	Rizikos aprašymas ir įrodymai, jeigu nereikšminga	Kapitalo poreikis, Lt
Kredito ir sandorio šalies rizika	-	Žemas	Bendrovė neteikia kreditų; Bendrovė renkasi tik patikimas sandorio šalis.	348 120
Rinkos rizika			Taisyklių* 6.2 punktas	
	Užsienio valiutos kurso rizika	Nereikšminga	Bendrovė turi pozicijas tik litais ir eurai, kurių kursas yra fiksuotas. Tikimybė, kad Bendrovė, turinti atvirą užsienio valiutos poziciją susidariusią dėl ne prekybos knygos pozicijų, turto ar įsipareigojimų užsienio valiuta patirs nuostolių dėl užsienio valiutos (euro) keitimo kurso arba jo svyravimo yra maža.	88 679
	Pozicijų rizika:			
	- skolos finansinių priemonių rizika	Nereikšminga	Remiantis VPK kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklėmis pozicijos rizikos apskaičiavimo reikalavimai Bendrovei nėra taikomi. Be to, Bendrovės ne prekybos knygoje yra tik ES valstybių, daugiausiai – Lietuvos vyriausybės vertybiniai popieriai.	-
	- nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika	Nereikšminga	Bendrovė ne prekybos knygoje neturi nuosavybės vertybinių popierių.	-
	Biržos prekių kainos rizika	Nereikšminga	Bendrovė ne prekybos knygoje neturi biržos prekių.	-
	Atsiskaitymų ir sandorio šalies kredito rizika	Nereikšminga	Bendrovė neturi investicijų, kurių rizika pagal VPK kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklės lemtų papildomą kapitalo poreikį.	-
	Prekybos knygoje įvardytų didelių pozicijų rizika	Nereikšminga	Bendrovė neturi prekybos knygos, o pagal galiojusius reikalavimus dėl ne prekybos knygos didelių pozicijų rizikos apskaičiavimo metodo, nenustatė kapitalo poreikio. Be to, pagal VPK kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklės, nuostatos dėl didelių pozicijų nuo 2011 m. nėra taikomos valdymo įmonėms, nors išlieka pareiga valdyti koncentracijos riziką.	-
Operacinė rizika		Vidutinė	Bendrovė patiria operacinę riziką dėl galimo sumažėjimo pajamose arba padidėjimo išlaidose, kurias gali sukelti teisės aktų,	1 834 884

			reglamentuojančių Bendrovės veiklą, pakeitimai, naudojamos IT sistemos, numatytų procesų įgyvendinimas, žmogiškasis faktorius, bendra verslo rizika ir kita.	
Ne prekybos knygoje įvardyta palūkanų normos rizika		Vidutinė	Palūkanų normos rizika yra susijusi su investicijų tikrosios vertės pasikeitimu, pasikeitus palūkanų normai. Investicijų į obligacijas išpirkimo terminai yra peržiūrimi, norint sumažinti riziką susijusią su palūkanų normos pasikeitimu.	93 310
Ne prekybos knygoje įvardyta nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika		Nereikšminga	Įmonė ne prekybos knygoje neturi nuosavybės vertybinių popierių.	-
Koncentracijos rizika		Žema	Ši rizika suprantama, kaip pozicijų ženklus vertės pasikeitimas dėl tų pačių bruožų turinčių pozicijų koncentracijos (pvz. ekonominis sektorius, geografinis regionas, fin. instrumentas, vieno emitento, valiutos ir kt.). Europos Sąjungos valstybių narių centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijoms koncentracijos rizika nevertinama, kadangi didelių pozicijų rizika šiems emitentams netaikomi (VPK taisyklės). Koncentracijos rizikos limitai nustatomi, kaip ir diversifikuoto portfelio į vieną emitentą (išskyrus KIS pozicijoms) reikalavimus.	-
Likvidumo rizika		Nereikšminga	Likvidumo rizika atsiranda, kai įmonė negalėdama realizuoti savo turto arba gauti reikiamo finansavimo, negali laiku įvykdyti savo įsipareigojimų bei kai negali likviduoti savo rinkos pozicijų gerokai nesumažindami rinkos kainų. Turimos pozicijos priskiriamos prie likvidžių fin. instrumentų. Bendrovės turtas keletą kartų viršija įsipareigojimus.	-
Kita reikšminga rizika		Nereikšminga	Nenustatyta	-
Reikalingas kapitalas (suma visų dalių)				2 364 993

### 2.3. Rizikos rūšių sujungimas

- Identifikavus patiriamos rizikos rūšis, Bendrovė pasirenka, kaip kiekviena rizika bus įtraukiama į Bendrovės vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą, tai apibrėžia ir atskleidžia, kurios rizikos įmonei yra reikšmingos ir kurios nėra reikšmingos.
- Įvertinusi individualios rizikos rūšis, Bendrovė turi jas sujungti, kad galėtų įvertinti bendrą Bendrovės patiriamos rizikos apimtį ir nustatyti kapitalo poreikį veiklos rizikai padengti. Rizikos rūšių sujungimas ir kapitalo poreikio apskaičiavimas atliekamas sumuojant apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas (kredito, rinkos ir operacinei rizikai) ir pridėdant apskaičiuotą kapitalo poreikį kitoms rizikos rūšims padengti, jeigu jos nėra nereikšmingos.
- Atlikdama rizikos rūšių sujungimą, Bendrovė laikosi konservatyvumo principo.
- Valdydama riziką Bendrovė prisiima tik pamatuotą ir suvaldomą riziką, kad nebūtų patirti dideli nuostoliai.

### 2.4. Atliekamos simuliacijos

Kuriant Bendrovės veiklai nepalankius scenarijus *stress testams*, atrankos procese taikyti šie kriterijai, kurių sąrašas nėra baigtinis:

- Scenarijai atspindi mažai tikėtinus, bet galimus nepalankius pokyčius (per ateinančių 5 metų laikotarpį).
- Scenarijai gali būti kuriami istorinių scenarijų pagrindu, tačiau tuo pat metu jie turi atspindėti ir hipotetinius scenarijus.
- mažiausiai vienas scenarijus turi būti tikėtinas kartą per 25 metus. Tai reiškia, kad per 25 metų laikotarpį tokio nepalankumo scenarijus gali pasiteisinti tik vieną kartą. „Kartą per 25 metus“ yra absoliutus nepalankumo lygis, t.y. tokio neigiamo scenarijaus nepalankumas nepriklauso nuo esamos ekonominės padėties.
- Scenarijai turi būti svarbūs dabartiniam rizikos profiliui. Sudarant scenarijų naudojama atvirkštinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis logika. Scenarijai konstruojami taip, kad jų įtaka būtų labai nepalanki.
- atsižvelgiama į aktualijas ir tendencijas reguliavimo srityje Bendrovės veiklos sferoje, taip pat makroekonominės tendencijas, kitą specifiką.

### 2.5. Kredito rizikos vertinimas (reitingai)

2.5.1. Bendrovė naudoja šiuos Lietuvos banko pripažintų išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų ilgalaikius ir trumpalaikius kredito rizikos reitingus

kredito kokybės žingsnis	Standard & Poor's		Moody's Investors Service		Fitch Ratings	
	Ilgalaikiai reitingai	Trumpalaikiai reitingai	Ilgalaikiai reitingai	Trumpalaikiai reitingai	Ilgalaikiai reitingai	Trumpalaikiai reitingai
1	Nuo AAA iki AA-	A-1+, A-1	Nuo Aaa iki Aa3	P-1	Nuo AAA iki AA-	F1+, F1
2	Nuo A+ iki A-	A-2	Nuo A1 iki A3	P-2	Nuo A+ iki A-	F2
3	Nuo BBB+ iki BBB-	A-3	Nuo Baa1 iki Baa3	P-3	Nuo BBB+ iki BBB-	F3
4	Nuo BB+ iki BB-	B-1, B-2, B-3, C	Nuo Ba1 iki Ba3	NP	Nuo BB+ iki BB-	Mažiau nei F3
5	Nuo B+ iki B-		Nuo B1 iki B3		Nuo B+ iki B-	
6	Mažiau nei B-		Mažiau nei B3		Mažiau nei B-	

2.5.2. Pozicijų grupės, kurioms taikomi kredito rizikos vertinimo institucijų vertinimai:

- Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijoms;
- Institucijų pozicijoms;
- Įmonių pozicijoms;
- Kolektyvinio investavimo subjektų pozicijoms;
- Kitos pozicijoms;

### 3. KITA INFORMACIJA

3.1. Beveik 80 proc. visų Bendrovės pozicijų sudaro Europos Sąjungos valstybių centrinės valdžios pozicijos. Institucijų pozicijos, kurios apima finansų įstaigas, sudaro likusią dalį.

3.2. Nei viena Bendrovės turima pozicija 2010-12-31 nebuvo nuvertėjusi.

3.3. Bendrovė neturėjo į įmonės kapitalą įtrauktų subordinuotų paskolų.

3.4. Vertinimo proceso dalis yra Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategija. Strategija yra įforminta dokumentais ir patvirtinta valdymo organų. Pagal reikalavimus, strategijos apimtis ir detalumas turi priklausyti nuo Bendrovės organizacinės struktūros sudėtingumo bei priimto rizikos lygio. Rizikos valdymo strategijos, metodai detaliau aprašyti šiose rizikos valdymą reglamentuojančiose tvarkose, politikose: Grupės saugumo direktyva, Grupės instrukcija - saugumo valdymas, IT saugumo politika, Bendroji rizikos valdymo politika, Likvidumo rizikos valdymo strategija, Rizikos valdymo strategija, Rizikos limitų pažeidimo valdymo principai, Investicijų rizikos valdymo principai, Rinkos rizikos politika, Finansinių rizikų politika, Grupės instrukcija-finansinės rizikos, Turto, įsipareigojimų ir likvidumo valdymo politika, Operacinės rizikos politika, Grupės CEO operacinės rizikos instrukcija, Grupės veiklos tęstinumo incidentų ir krizių valdymo instrukcija, Grupės krizių valdymo principai IT ir fizinės saugos incidentų atvejais, taip pat Bendrovės veiklos tęstinumo planuose ir Grupės kapitalo pakankamumo užtikrinimo plane.

3.5. Bendrovė vadovaujasi šiais bendraisiais rizikos politikos principais:

3.5.1. Prisiima riziką tik jai gerai pažįstamose srityse. Kiekvienas darbuotojas turi gerai žinoti sandorio šalį ir suprasti visą atskiro sandorio turinį, kad galėtų atpažinti susijusią riziką.

3.5.2. Vengia priiimti per didelę sandorių riziką.

3.5.3. Vengia priiimti sandorių, susijusių su didele teisine rizika arba neaiškia atskaitomybe.

3.5.4. Siekia aktyviai veikti tose srityse, kuriose kontrolė yra nepakankama, kad sumažintų pernelyg didelius procesų, sistemų ir personalo rizikos keliamus nuostolius.

3.5.5. Stengiasi laikytis aukščiausių konfidencialumo normų, naudodama jai patikėtą klientų informaciją.

3.5.6. Vengia sandorių, kurie gali pakenkti Bendrovės reputacijai.

3.5.7. Finansinis aspektas – riziką visada būtina vertinti numatomos grąžos atžvilgiu.

3.5.8. Nuostolių numatymas – Bendrovė turi aktyviai valdyti riziką.

3.5.9. Bendradarbiavimas su klientu – darbuotojas turėtų būti pasirengęs identifikuoti ir įvertinti riziką kartu su klientu, siekiant rasti klientui ir įmonei tinkamiausią sprendimą.

3.5.10. Darbinė atsakomybė – darbuotojas asmeniškai atsako už produkto arba sandorio šalies rizikos profilio kokybę.

3.5.11. Patikima rizikos kontrolė – dualumo principas ir funkcijų pasiskirstymas yra pagrindiniai rizikos valdymo principai.

3.6. Rizikos valdymo metodai:

3.6.1. Finansinės rizikos

Esminis finansinės rizikos valdymo pagrindas yra bendri Grupės rizikos ir valdymo principai, nustatyti valdybos ir komunikuojami per įvairias rašytines politikas ir principus. Finansinės rizikos portfeliai turi žemos rizikos profilį: visos pozicijos ribojamos ir aiškios, visi finansinės rizikos komponentai reguliuojami, matuojami, o susiję rizikos mažinimo instrumentai turi išsamias instrukcijas. Prisiimama finansinė rizika visada lyginama su tikėtina grąža ir kapitalo kaštais.

3.6.2. Kredito rizika

Investicijoms į ne Lietuvos Respublikos obligacijas nustatyta kredito reitingo kontrolė. Šalies ir/arba įmonės, į kurios obligacijas yra investuota, turi būti BB arba aukštesnio reitingo (pagal Tarptautinės reitingų agentūros „Fitch“ skalę). Reitingo neturinčių įmonių obligacijos yra laikomos kaip nereitinguojamos ir tokių investicijų Bendrovė neturi.

3.6.3. Rinkos rizika

Rinkos rizikos valdymas yra pagrįstas šiomis nuostatomis:

- rinkos rizikos valdymo pagrindą sudaro Swedbank grupės mastu taikoma politika,
- visi rinkos rizikos vertinimo modeliai kuriami ir peržiūrimi centralizuotai;
- rinkos rizikos limitų paskirstymas nustatomas „iš viršaus į apačią“ principu, ir Swedbank grupės mastu nustatytų rizikos koncentracijos limitų pagrindu. Šie limitai nustatomi vadovaujantis dualumo principu.

Rinkos rizikos techninis valdymas Swedbank grupėje yra centralizuotas, t.y. visi grupės padaliniai, priimdami rinkos rizikos veiksmų įtakojamas pozicijas, naudojami bendra IT

platforma, kuri leidžia riziką stebėti realiu laiku ir „iš viršaus į apačią“ principu.

#### 3.6.4. Palūkanų normos rizika

Investicijų į obligacijas išpirkimo terminai yra peržiūrimi, norint sumažinti riziką susijusią su palūkanų normos pasikeitimu.

#### 3.6.5. Valiutų kursų rizika

Bendrovė valiutų rizikai valdyti naudoja šiuos principus ir limitus: Bendrovė neprisiima atvirų pozicijų užsienio valiutomis (išskyrus EUR – neribojama centrinio banko).

#### 3.6.6. Likvidumo rizika

Swedbank Grupės likvidumo strategijoje numatyta remti jų dukterines įmones likvidumo ir kapitalo valdymo srityse.

Likvidumo pozicijų valdymo kriterijai yra šie:

- turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus;
- finansavimo sandorių struktūra;
- turto realizavimo galimybė;
- nepanaudotos kredito linijos.

#### 3.6.7. Kapitalo valdymas

Siekiant optimalaus kapitalo lygio palaikymo, užtikrinant portfelio augimą ir geriau apsisaugoti nuo veiklos, rinkos ir kitų veiklos rizikų, Bendrovė kiekvieną mėnesį stebi (apskaičiuoja) kaip laikomasi kapitalo pakankamumo reikalavimų, t.y. įvertina kredito, užsienio valiutos, didelių pozicijų ir kt. rizikas. Reikalaujama, jog rodikliui pasiekus 1 (t.y. 100 proc.) ar mažiau, nedelsiant apie tai būtų pranešta Vertybinių popierių komisijai.

#### 4. KAPITALO PAKANKAMUMO SKAIČIAVIMO ATASKAITA

Vertybinių popierių komisijos patvirtintų Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklių 3 priedo 1 lentelė pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos (2010 12 31) duomenis

Eil.Nr.	EILUTĖS PAVAZDINIMAS	Suma, LT
<b>1</b>	<b>ĮMONĖS KAPITALAS</b>	19,904,220
<b>C.</b>	<b>FIRMO LYGIO (FIRMINIS) KAPITALAS</b>	19,956,100
<b>A.</b>	<b>Pradinis kapitalas</b>	21,077,372
A1.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	3,800,000
A2.	Akcijų priedai	1,798,000
A3.	Rezervai (išskyrus perkainojimo rezervą)	951,338
A4.	Praejusių metų nepaskirstytasis pelnas, likęs po galutinio pelno paskirstymo, arba praejusių metų nuostoliai	14,528,034
A5.	Einamųjų metų tarpinis arba paskutiniųjų praejusių metų nepaskirstytasis pelnas	
<b>a.</b>	<b>Kitos kapitalo priemonės (KKP)</b>	0
a1.	KKP1, kurių emisijos dokumentuose numatyta konvertuoti jas į įmonės įstatinį kapitalą (ne daugiau nei 50 proc. pirminio kapitalo)	
a2.	KKP2, kurių emisijos dokumentuose įmonei numatyta paskata jas išpirkti (ne daugiau kaip 15 proc. pirminio kapitalo)	
a3.	KKP3, visos kitos kapitalo priemonės, neįskaičiuotos į a1 ir a2 eilutes (ne daugiau kaip 35 proc. pirminio kapitalo)	
<b>B.</b>	<b>(-) Atskaitymai</b>	-1,121,272
B1.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	
B2.	(-) Einamųjų metų nuostoliai	
B3.	(-) Nematerialusis turtas	
B4.	(-) Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudų, išskyrus išankstinius apmokėjimus už gautiną finansinį turtą	-1,121,272
B5.	(-) Kiti atskaitymai	
<b>D.</b>	<b>ANTRŲ LYGIO KAPITALAS</b>	0
D1.	Ilgalaikio materialiojo ir finansinio turto perkainojimo rezervai	
D2.	Privilegiuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu nominali vertė	
D3.	Subordinuotos paskolos	
D4.	Kitos kapitalo priemonės (KKP4)	
<b>E.</b>	<b>TREČIO LYGIO KAPITALAS</b>	0
E1.	Grynasis einamojo laikotarpio prekybos krypties pelnas	
E2.	Trumpalaikės subordinuotos paskolos	
<b>F.</b>	<b>(-) NELIKVIDUSIS TURTAS</b>	-51,880
F1.	(-) Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus kaip užstatas perduotų žemės ar pastatų dalį, kurios vertė atitinka gautos paskolos vertę	-51,880
F2.	(-) Atsargos	
F3.	(-) Investicijos į įmonių, išskyrus kredito ir finansų įstaigų, nuosavybės vertybinius popierius ir kitos investicijos į šias įmones, jeitos investicijos negali būti iš karto realizuojamos	
F4.	(-) Investicijos į kitų finansų ir kredito įstaigų nuosavybės vertybinius popierius ir toms įstaigoms suteiktos subordinuotos paskolos, išskyrus pozicijas, kurios įtrauktos į prekybos kryptį	
F5.	(-) Paskolos ir kitos gautinos sumos, kurias numatoma gauti vėliau kaip po 90 dienų (įskaitant trumpesnio laikotarpio paskolas, kurios negrąžinamos suėjus terminui ar jų grąžinimo 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 pratęsimi), išskyrus mokėjimus, susijusius su ateities arba pasirinkimo sandoriais, kuriems nustatytas privalomas įnašas	
F7.	(-) Dukterinių įmonių nuostoliai	
<b>2</b>	<b>KAPITALO POREIKIS</b>	436,799
<b>2.1.</b>	<b>KREDITO IR GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS</b>	348,120
<b>2.2.</b>	<b>POZICIJŲ, ATSISKAITYMŲ IR SANDORIO ŠALIES, DIDELIŲ POZICIJŲ, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO, BIRŽOS PREKIŲ KAINOS, OPERACINĖS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS</b>	88,679
2.2.1.	Pozicijų rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.1.1.	Skolos finansinių priemonių rinkos kapitalo poreikis	
2.2.1.2.	Nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.2.	Atskaitymų ir sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.2.1.	Atskaitymų rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.2.2.	Sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.3.	Didelių pozicijų rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.4.	Užsienio valiutos kurso rizikos kapitalo poreikis	88,679
2.2.5.	Biržos prekių kainos rizikos kapitalo poreikis	0
2.2.6.	Operacinė rizikos kapitalo poreikis	1,834,884
2.2.6.1.	Operacinė rizika naudojant bazinio indikatorius metodą	1,834,884
2.2.6.2.	Operacinė rizika naudojant standartizuotą metodą	0
<b>3.</b>	<b>PAPILDOMA INFORMACIJA</b>	
3.1.	Minimalus pradinis kapitalas	1,157,069
3.2.	Vienas ketvirtadalis įmonės praejusių metų pridėtinų išlaidų sumos	1,037,114
3.3.	Kapitalo pertvirkis (+) arba deficitas (-)	18,747,151
3.4.	Kapitalo pertvirkis (+) arba deficitas (-)	18,867,106
3.5.	Kapitalo pertvirkis (+) arba deficitas (-)	19,467,420
3.6.	Kapitalo pertvirkis (+) arba deficitas (-)	19,920,303
3.7.	Didžiausia kapitalo poreikių suma iš šių dydžių: 1. minimalaus pradinio kapitalo sumos; 2. Vienas ketvirtadalis įmonės praejusių metų pridėtinų išlaidų sumos; 3. Kapitalo poreikių sumos	1,157,069
<b>3.8.</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>17.20</b>