Vidaus kapitalo vertinimo ir kapitalo vertinimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai 2022 12 31

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma informacija, kuri paruošta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 2019/2033 bei Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Finansų maklerio įmonių valdymo ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso taisyklėmis.

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais įmonėje yra priimami įmonės valdybos. Einamieji investavimo sprendimai yra priimami skyrių lygmenyje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami įmonės rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas įmonės valdybos.

UAB FMĮ „Orion Securities“ analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas – sumažinti galimus įmonės nuostolius.

Įmonėje patvirtinta rizikos valdymo politika, kurios tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus įmonės veikloje. Įmonėje veikia rizikos valdymo komitetas, kurio vienas iš pagrindinių tikslų yra įvertinti, analizuoti, bei priimti sprendimus dėl įmonės patiriamų arba galimų rizikų. Rizikos valdymo komiteto posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas įmonė peržiūri reguliariai, bent kartą per metus.

Įmonėje kasmet atliekamas vidaus kapitalo vertinimas, remiantis metų paskutinės dienos duomenimis.

Atliekant vidaus kapitalo vertinimą išskiriamos šios pagrindinės rizikos rūšys:

Rizikos rūšis	Rizikos porūšis	Rizikos lygis (labai aukštas, aukštas, vidutinis, žemas, nereikšmingas)	Rizikos aprašymas ir įrodymai, jeigu nereikšminga
Kredito rizika		vidutinis	Įmonės pagrindinė veikla nėra susieta su paskolų išdavimu
Rinkos rizika			
	Užsienio valiutos kurso rizika	Vidutinis	
	Pozicijų rizika:		
	- skolos finansinių priemonių rizika	Nereikšmingas	Įmonė į skolos vertybinius popierius investuoja tik labai mažą dalį savo turto
	- nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika	Žemas	Įmonės portfelis finansinių priemonių portfelis sudarytas ne apsidraudimo tikslais sudaro mažą dalį įmonės turto
	Biržos prekių kainos rizika	Žemas	Įmonės portfelis finansinių priemonių portfelis sudarytas ne apsidraudimo tikslais sudaro mažą dalį įmonės turto
	Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika	Aukštas	Įmonės didžioji dalis pajamų ir rizikų susidaro iš išvestinių

			finansinių priemonių portfelių, kuriems priimtina aukšta atsiskaitymo ir sandorio šalies kredito rizika
	Prekybos knygoje įvardytų didelių pozicijų rizika	Vidutinis	
Operacinė rizika		Vidutinis	
Ne prekybos knygoje įvardyta palūkanų normos rizika		Nereikšmingas	Įmonės palūkanų normų pajamos sudaro nereikšmingą įmonės pajamų dydį
Ne prekybos knygoje įvardyta nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika		Nereikšmingas	Ne prekybos knygoje nuosavybės vertybinių popierių vertė sudaro nereikšmingą dalį įmonės turto
Koncentracijos rizika		Vidutinis	
Likvidumo rizika		Nereikšmingas	Didžioji dalis įmonės turto yra likvidžios finansinės priemonės arba pinigai

Įmonė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

1) 4,5 proc. bendro 1 lygio 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) 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

3) 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.

Nuo 2015 m. birželio 30 d. Įmonė privalo tenkinti ir papildomą 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervą.

Įmonės vidaus kapitalo rodikliai 2022-12-31:

Pavadinimas	**Suma (tūkst. EUR)**
1.Nuosavos lėšos	1720
1 lygio kapitalas	1720
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	1720

Įmonės kapitalo reikalavimai 2022-12-31:

Pavadinimas	**Suma (tūkst. EUR)**
Minimalus kapitalo reikalavimas	750
Pastoviųjų pridėtinių išlaidų reikalavimas	751
K veiksnio reikalavimas	660

Nuosavų lėšų reikalavimo rodikliai 2022-12-31:

Pavadinimas	**Reikšmė**
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	2,2903
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	1299
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	2,2903
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	1157
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	2,2903
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	969

Papildomas rizikos rūšių lygio įvertinamas ir kapitalo poreikis skaičiuojamas taikant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis atsižvelgiama į pagrindinius kriterijus, galinčius įtakoti tarpininko finansinius rezultatus: galimus veiklos rezultatų bei prekybos portfelio nuokrypius, gautinų sumų arba veiklos rezultato sumažėjimą.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai bei prielaidos 2022-12-31

Scenarijai	**Labiausiai tikėtinas**	**Blogas**	**Blogiausias**
Gautinų sumų sumažėjimas	-15%	-30%	-50%
Nuosavo portfelio sumažėjimas	-30%	-45%	-60%
Valiutos kursų pokyčiai	-5%	-10%	-15%
Veikos rezultato sumažėjimas	-15%	-30%	-50%
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	**1,5326**	**0,9840**	**0,3089**
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	**1,5326**	**0,9840**	**0,3089**
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	**1,5326**	**0,9840**	**0,3089**

Blogo scenarijaus atvejų įmonė nebetenkintų kapitalo pakankamumo reikalavimų, tačiau skaičiuojant kapitalo pakankamumo reikalavimus į kapita

lą nėra įtraukiamas neauditуotas pelnas. Įtraukus neauditуotą įmonės pelną Blogo scenarijau atveju įmonė vis dar tenkintų kapitalo pakankamumo reikalavimu. Blogiausias scenarijus įmanomas tik tinkamai nevaldant įmonės prisiimtų rizikų, todėl jo tikimybė yra minimali.

UAB FMĮ Orion Securities

Rizikos valdytojas Mažvydas Radavičius