

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas

UAB Prudentis (toliau Įmonė) reguliariai skaičiuoja vidaus kapitalo pakankamumo rodiklį. Pagal galiojančią tvarką, kas ketvirtį kartu su Įmonės apskaitą vykdančia įmone yra ruošiami vidaus kapitalo pakankamumo ataskaita, kuri yra reguliariai pristatoma LR Vertybinių popierių komisijai.

Įmonė yra nusistačiusi prisiimti žemą rizikos lygį. Siūlydama investicines paslaugas Įmonė remiasi konservatyvumo principais ir stengiasi kiekvienu atveju mažinti su investiciniais veiksmais susijusią riziką. Savo vidinį kapitalą ir rezervus (neprekybos knygos vertybinių popierių bei biržos prekių pozicijos) Įmonė investuoja tik į aukštą reitingą turinčias valstybines ar įmonių obligacijas bei biržoje kotiruojamas įmonių akcijas, kurių svoris negali viršyti 80% bendro investuotino Įmonės vidinio kapitalo portfelio svorio.

Sukauptas Įmonės vidinis kapitalas pagrįdė skirtas pagrindinės Įmonės veiklos stabilumui garantuoti. Kadangi Įmonė neperskolina ar kitaip neinvestuoja skolintų lėšų kaip kad tai daro, pvz. bankai, tai mažina vidaus kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimo kompleksškumą, ir dalis rizikų šiuo metu Įmonės veiklai ir kapitalo pakankamumo rodikliui įtakos nedaro.

Daugumos rizikų - pozicijų rizikos, atsiskaitymų ir sandorio šalies rizikos, didelių pozicijų rizikos, užsienio valiutos kurso rizikos, biržos prekių kainos rizikos, operacinės rizikos - kapitalo poreikis buvo neįmanoma palyginti su pradinio kapitalo minimaliu dydžiu (125 tūkst. eurų). Todėl paskutiniu metu pagrindinis veiksnys, apsprendžiantis Įmonės kapitalo pakankamumo rodiklio kitimą, buvo Įmonės operatyvinis pelnas/nuostolis, nes šis dydis tiesiogiai įtakoja pradinio (pirmo lygio) kapitalo dydį.

Rizikos rūšių svarba Įmonei yra nustatyta Įmonės rizikos valdymo politikoje. Pagrindinėmis rizikomis yra identifikuotos pagrindinės gautinų pajamų ir valdomo turto sumažėjimo rizikos. Įmonė kruopščiai kontroliuoja gautinų sumų srautus, siekia apsaugoti Įmonės valdomą turtą nuo vertės sumažėjimo. Atsižvelgiant į Įmonės veiklos pobūdį, bei, laikui bėgant, kintant veiklos pobūdžiui ir su tuo susijusioms rizikoms, Įmonė gali ir yra įsipareigojusi kontroliuoti, peržiūrėti ir, reikalui esant, keisti/papildyti rizikų sąrašą. Už identifikuotų rizikų kiekybinę ir kokybinę paskaičiavimą, jų kontrolę yra atsakingi Įmonės vadovai, o portfelių lygyje - portfelių valdytojai.

2008m. gruodžio 31d. UAB Prudentis kapitalo pakankamumo rodiklis (pagal audituotus duomenis) buvo 0,89.

2009m. kovo 31 dienai UAB Prudentis kapitalo pakankamumo rodiklis (duomenys neaudituoti) buvo 1,16.