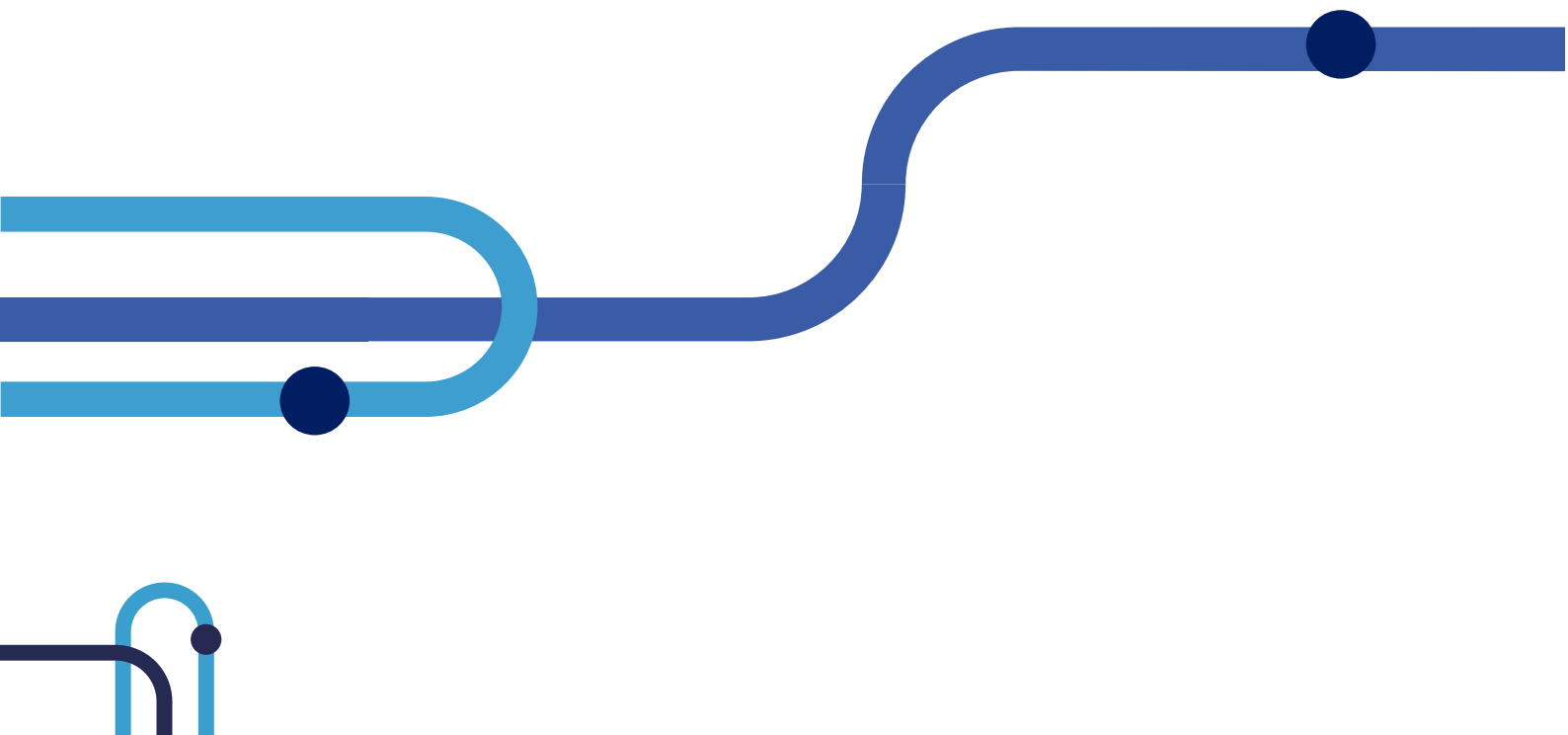


PATVIRTINTA
SJ „Susisiekimo paslaugos“ valdybos
2021 m. rugsėjo 9 d. sprendimu Nr. 2021-VI-12-5



Savivaldybės įmonės „Susisiekimo paslaugos“
Finansinės rizikos valdymo politika



TURINYS

1. BENDROSIOS NUOSTATOS.....	3
2. SĄVOKOS.....	3
3. TEISĖS AKTAI	3
4. FINANSINIŲ RPIEMONIŲ, Į KURIAS ĮMONĖ GALI INVESTUOTI LAIKINAI LAISVUS FINANSINIUS IŠTEKLIUS, SĄRAŠAS.....	3
5. FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ VALIUTA.....	4
6. FINANSINĖS RIZIKOS LIMITAI.....	4
7. FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ VALDYMAS.....	4
8. BAIGIAMOS NUOSTATOS.....	7



1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Są „Susisiekimo paslaugos“ finansinių rizikų valdymo politika (toliau – Politika) nustato principus, taikomus finansinių išteklių valdymui bei kontrolės sistemai, atskaitomybę, Įmonės finansinės rizikos valdymo (planavimo) dokumentus ir jų įgyvendinimą. Ši Politika taikoma:

1.1.1. Valdant Įmonės lėšas einamosiose komercinių bankų sąskaitose ir kasose;

1.1.2. Investuojant laikinai laisvus Įmonės finansinius išteklius;

1.1.3. Vykdamas finansinių paslaugų pirkimus.

1.2. Politika Įmonėje taikoma tiesiogiai. Įmonės vadovas, veikdamas pagal savo kompetenciją, vadovaujasi Politikos nuostatomis tvirtindamas atitinkamus Įmonės vietinius norminius teisės aktus. Konkrečios Politikoje apibrėžiamos veiklos ir priemonės Įmonėje vykdomos vadovaujantis atskirai Įmonės valdybos ar vadovo (pagal kompetenciją) patvirtintais procesais, metodikomis, tvarkomis ir kitais Įmonės vietiniais norminiais teisės aktais

2. SĄVOKOS

2.1 Politikos dokumente vartojamos sąvokos:

2.1.1. Įmonė	Są „Susisiekimo paslaugos“;
2.1.2. Politika	Ši finansinės rizikos valdymo politika
2.1.3. Valdyba	kolegialus Įmonės valdymo organas;
2.1.4. Finansiniai ištekliai	Įmonės laisvi finansiniai ištekliai
2.1.5. Savivaldybė	Vilniaus miesto savivaldybė.

3. TEISĖS AKTAI

3.1. Politika parengta vadovaujantis:

3.2. Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių įmonių įstatymu;

3.3. Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių turto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo įstatymas

3.4. Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. gegužės 8 d. įsakymu Nr. 1K-180 patvirtintu Laikinai laisvų lėšų investavimo tvarkos aprašu;

3.5. Finansų ministerijos kartu su Ekonomikos ir inovacijų ministerijos parengtomis Rekomendacinėmis finansinės rizikos valdymo gairėmis valstybės valdomoms įmonėms

4. FINANSINIŲ PRIEMONIŲ, Į KURIAS ĮMONĖ GALI INVESTUOTI LAIKINAI LAISVUS FINANSINIUS IŠTEKLIUS, SĄRAŠAS

4.1. Įmonės laikinai laisvi finansiniai ištekliai gali būti laikomi atsiskaitomosiose sąskaitose komerciniuose bankuose ir/ar investuojami į žemiau išvardintas finansines priemones kiek tai nedraudžia Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių turto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo įstatymas, ir kiti teisės aktai, reglamentuojantys Įmonės veiklą:

4.1.1. ilgalaikius ir trumpalaikius terminuotus indėlius;

- 4.1.2. ilgalaikius ir trumpalaikius vyriausybės (savivaldybės) skolos vertybinius popierius, kurių ilgalaikio skolinimosi reitingai ne žemesni nei Lietuvos;
- 4.1.3. ilgalaikius ir trumpalaikius finansinių institucijų skolos vertybinius popierius (finansinių institucijų veikiančių Lietuvos Respublikoje, kurios yra prižiūrimos Lietuvos banko ir kurioms suteiktas galiojantis reitingas yra nemažesnis kaip BBB-(Fitch ir S&P) arba Baa3 (Moody's));
- 4.1.4. tarptautinių institucijų skolos vertybinius popierius, kurių patikimumas prilyginamas vyriausybių skoloms (pvz.: Europos investicijų bankas, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas ir pan.).
- 4.1.5. Lietuvos Respublikoje arba kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje įsteigto kolektyvinio investavimo subjekto viešai platinamus investicinius vienetus, jeigu kolektyvinio investavimo subjekto investicijų portfelį sudaro Politikos 4.1.1–4.1.4 papunkčiuose nurodyti skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės ir jie atitinka Politikos 1 ir 2 priede nurodytus reikalavimus.

5. FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ VALIUTA

- 5.1. Finansinių išteklių valiuta: nacionalinė valiuta – Eurais. Įmonė neinvestuoja į finansines priemones, kurios denominuotos kita valiuta nei euras.

6. FINANSINĖS RIZIKOS LIMITAI

- 6.1. Likvidžiomis investicijomis laikomos investicijos, kurias galima paversti grynais pinigais per septynias kalendorines dienas.
- 6.2. Finansinių išteklių investuotų / investuotinių į vyriausybių ir tarptautinių institucijų skolos vertybinius popierius ir į kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus diversifikavimo limitai pateikti 1 priede.
- 6.3. Finansinių išteklių diversifikavimo komerciniuose bankuose limitai pateikti 2 priede.

7. FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ VALDYMAS

- 7.1. Priimant finansinių išteklių valdymo sprendimus vadovaujama šiais pagrindiniais principais prioriteto tvarka: 1) finansinių išteklių saugumas, 2) likvidumas, 3) pelningumas.
- 7.2. Priimant finansinių išteklių valdymo sprendimus taip pat vadovaujama kaštų / naudos principu (finansinių išteklių valdymo kaštai neturėtų viršyti gaunamos naudos), „keturių akių“ principu (priimant finansinių išteklių valdymo sprendimus, dalyvauja mažiausiai du Įmonės darbuotojai, Įmonės vadovas ir Finansų ir administravimo padalinio vadovas).
- 7.3. Valdant finansinius išteklius draudžiama siekti spekuliacinių tikslų.
- 7.4. Laikiniškai laisvų finansinių išteklių investavimo sąrašas pateiktas 2 punkte yra baigtinis. Draudžiama investuoti į 2 punkte nenumatytas priemones, pavyzdžiui, išvestines finansines priemones, įmonių skolos vertybinius popierius, įmonių obligacijas, įmonių nuosavybės vertybinius popierius ir pan.
- 7.5. Laikiniškai laisvi finansiniai ištekliai investuojami laikantis Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimo įstatymo reikalavimų.



7.6. Atsiradus galimybei laikinai laisvus finansinius išteklius investuoti tiesiogiai teikiant paskolas Lietuvos Respublikos finansų ministerijai dvišalių susitarimų pagrindu, Įmonė gali atlikti tokias investicijas laikantis atitinkamų teisės aktų reikalavimų be jokių apribojimų.

7.7. Laikiniai laisvi finansiniai ištekliai privalo būti investuojami per trumpiausią įmanomą protingą laiką, jei tai yra tikslinga.

7.8. Jei yra tikslinga, Įmonė su komerciniais bankais privalo sudaryti vienos nakties terminuotų indėlių sutartis ar kitas panašaus pobūdžio finansinių produktų sutartis siekiant minimizuoti atsiskaitomose sąskaitose laikomų lėšų sumas už kurias nėra mokamos palūkanos.

7.9. Investuojant finansinius išteklius į terminuotus indėlius palūkanos turi būti gaunamos: a) indėlio termino pabaigoje, jei investavimo terminas ne ilgesnis nei vieneri metai; b) kiekvieną mėnesį arba indėlio pabaigoje, jei investavimo terminas ilgesnis nei vieneri metai.

7.10. Įmonė vykdydama finansinių paslaugų pirkimus vadovaujantis Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo nuostatomis. Nustatydama kvalifikacinius reikalavimus finansinių institucijų teikiamoms paslaugoms, be kitų viešam pirkimui būtinų reikalavimų nustatomas privalomas reikalavimas, kad paslaugos tiekėjas veiktų Lietuvos Respublikoje ir paslaugų teikėjo kaip finansų rinkos dalyvio verslo forma būtų viena iš žemiau išvardintų:

- LR licencijuotas bankas ir paslaugos teikėjui būtų suteiktas galiojantis reitingas nemažesnis kaip BBB-(Fitch ir S&P) arba Baa3 (Moody's);
- ES/EEE licencijuoto užsienio banko filialas, įsteigtas LR, ir paslaugos teikėjui būtų suteiktas galiojantis reitingas nemažesnis kaip BBB-(Fitch ir S&P) arba Baa3 (Moody's);
- LR licencijuota elektroninių pinigų įstaiga;
- LR licencijuota mokėjimo įstaiga;
- LR licencijuotos mokėjimo įstaigos tarpininkas;
- LR licencijuotos elektroninių pinigų įstaigos tarpininkas.

Siekiant finansinių išteklių diversifikavimo pagal paslaugų teikėją, viešųjų pirkimų dėl einamųjų bankų sąskaitų tvarkymo metu turi būti atrinkti daugiau nei 3 paslaugų teikėjai.

7.11. Įmonė minimizuoja pinigų likučius laikomus kasose. Tuo tikslu nustatyti kasose laikomų pinigų limitai atsižvelgiant į Įmonės veiklos poreikius. Apskaitos skyriaus vadovas įvertina reikalingus kasos limitus, o Finansų ir administravimo padalinio vadovas juos tvirtina savo potvarkiu. Viršijančios nustatytus limitus sumos privalo būti įneštos į atsiskaitomąją sąskaitą banke per protingą trumpiausią įmanomą laiką. Nustatyti kasų limitai keičiami pagal poreikį, o peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per metus.

7.12. Siekiant užtikrinti Įmonės savalaikį mokumą bei nustatyti laikinai laisvus finansinius išteklius Įmonė vykdo pinigų srautų planavimą.

7.13. Pinigų srautų planavimo principai:

7.13.1. Planavimas atliekamas remiantis:

7.13.1.1. atsargumo principu;

7.13.1.2. realių pinigų judėjimo (ne kaupimo) principu;

7.13.1.3. reguliaraus atnaujinimo principu;

7.13.1.4. likvidumo užtikrinimo prioritetu.



- 7.13.2. Pinigų srautai planuojami ne trumpesniame kaip 12 mėnesių laikotarpiui.
- 7.14. Pinigų srautų planavimo etapai:
- 7.14.1. **Duomenų surinkimas.** Surinkami duomenys apie:
- 7.14.1.1. pardavimų prognozes;
 - 7.14.1.2. atsiskaitymo terminus;
 - 7.14.1.3. planuojamas sąnaudas;
 - 7.14.1.4. darbo užmokestį ir mokesčius;
 - 7.14.1.5. finansinius įsipareigojimus;
 - 7.14.1.6. planuojamas investicijas.
- 7.14.2. **Pinigų įplaukų planavimas.** Prognozuojamos visos planuojamos pinigų įplaukos pagal faktines pinigų gavimo datas.
- 7.14.3. **Pinigų išmokų planavimas.** Planuojamos visos pinigų išmokos pagal mokėjimų grafikus ir sutartinius įsipareigojimus.
- 7.14.4. **Grynojo pinigų srauto nustatymas.** Kiekvienam planavimo laikotarpiui apskaičiuojamas grynasis pinigų srautas: įplaukos minus išmokos.
- 7.14.5. **Pinigų likučio prognozavimas.** Nustatomas planuojamas laikotarpio pabaigos pinigų likutis: pradinis likutis + grynasis pinigų srautas.
- 7.14.6. **Minimalaus pinigų rezervo nustatymas.** Įmonė nustato minimalų piniginių lėšų rezervą, reikalingą veiklos tęstinumui užtikrinti. Minimalus rezervas nustatomas atsižvelgiant į:
- 7.14.6.1. vidutinės mėnesio veiklos sąnaudas;
 - 7.14.6.2. pinigų srautų svyravimus;
 - 7.14.6.3. veiklos riziką.
- 7.15. **Laikiniai laisvų finansinių išteklių nustatymas.** Laikiniai laisvos lėšos apskaičiuojamos: Prognozuojamas pinigų likutis – minimalus pinigų rezervas. Lėšos laikomos laikinai laisvomis tik tuo atveju, jei jų neprireiks veiklos finansavimui planavimo laikotarpiu.
- 7.16. Įmonės vadovas ir Finansų ir administravimo padalinio vadovas ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį peržiūri finansinių išteklių likučius, įvertina laikinai laisvus finansinius išteklius ir priima atitinkamus jų investavimo sprendimus remiantis Politika. Priimti investavimo sprendimai įforminami raštu, surašant susitikimo protokolą, kuriame nurodomi apsvarstyti klausimai, priimti sprendimai ir šių sprendimų motyvai. Įmonės įstatų numatytais atvejais, atsižvelgiant į investavimo sandorio vertę (vertė skaičiuojama atsižvelgiant į gaunamos ekonominės naudos, pvz. palūkanų vertę), prieš priimant sprendimą dėl investavimo sandorio turi būti gautas Įmonės valdybos pritarimas tokiam sandoriui.
- 7.17. Įmonės vadovas ir Finansų ir administravimo padalinio vadovas ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį (arba ketvirtį, priklausomai nuo kredito riziką parodančių rodiklių skelbimo) arba pagal poreikį, įvertina investuotų finansinių išteklių atitikimą Politikos diversifikavimo reikalavimams. Esant nukrypimams nuo Politikos, Įmonės vadovas ir Finansų ir administravimo padalinio vadovas, priima atitinkamus sprendimus padėčiai pakeisti, jei tai yra tikslinga ir / arba iškyla pagrįsta rizika finansinių išteklių saugumui, ir apie tai informuoja Įmonės valdybą. Esant reikšmingiems nukrypimams nuo Politikos, Įmonės vadovas kartu su Finansų ir

administravimo padalinio vadovu nedelsiant priima reikalingus sprendimus padėčiai pakeisti ir apie tai nedelsiant informuoja valdybą. Reikšmingu neatitikimu Politikai laikomas tikėtinas nuostolis dėl finansinių išteklių vertės sumažėjimo daugiau kaip 100.000 eurų, jei yra pagrįstos informacijos, žinių, požymių apie tokius nuostolius. Tikėtinas nuostolis įvertinamas kaip bendro nuostolio ir įvykio tikimybės sandauga arba tokių sandaugų suma, jei galimi keli įvykių scenarijai. Priimti sprendimai įforminami raštu, surašant susitikimo protokolą, kuriame nurodomi apsvaistyti klausimai, priimti sprendimai ir šių sprendimų motyvai.

7.18. Galiojančios investicijų sutartys privalo būti nutrauktos anksčiau termino ir finansiniai ištekliai nukreipti į saugesnes ar likvidesnes kryptis šiais atvejais:

- Komercinio banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2 priedo 1-7 punktuose nurodytais atvejais tapo mažesnis nei 8 proc. arba 2 priedo 8 punkte nurodytu atveju kapitalo pakankamumo rodiklis tapo mažesnis nei 10 proc.
- Vyriausybių ir tarptautinių institucijų kredito reitingas tapo žemesnis nei *BBB* (*Fitch* ir *S&P*) arba *Baa3* (*Moody's*).
- kolektyvinio investavimo subjekto kredito reitingas tapo žemesnis nei *A-* (*Fitch* ir *S&P*) arba *A2* (*Moody's*).
- Atliekant pinigų srautų planavimą numatomas lėšų trūkumas nepertraukiamai įmonės veiklai užtikrinti.

7.19. Jeigu Lietuvos Respublikos arba užsienio valstybės bankas nevykdo terminuotojo indėlio sutartyje numatytų sąlygų ilgiau negu vieną darbo dieną, įmonės vadovas ir Finansų ir administravimo padalinio vadovas privalo svarstyti investavimo į terminuotuosius indėlius šiame banke sustabdymo galimybes ir tikslingumą

7.20. Finansų ir administravimo padalinio vadovas parengia ir tvirtina investavimo ataskaitą už praėjusį kalendorinį ketvirtį (ataskaitoje nurodomos vertės skaičiuojamos nuo finansinių metų pradžios) iki kito ketvirčio einamojo mėn. 15 d., kuri pateikiama valdybai artimiausiam valdybos posėdžiui suplanuotam po ataskaitos patvirtinimo. Ataskaita apima įmonės finansinių išteklių likučius, finansinių išteklių atitikimą šio Aprašo reikalavimams, atliktas investicijas per ankstesnį ataskaitinį laikotarpį ir gautą ekonominį efektą bei įtraukiamos potencialios rizikos grėsmės (jei tokios įžvelgiamos). Pavyzdinė forma nustatyta 3 priede.

7.21. Finansinių išteklių dalies valdymą, išskyrus einamąsias sąskaitas, įmonė gali perduoti kvalifikuotoms šių paslaugų tiekimo įmonėms, kur paslaugos tiekėjas būtų parinktas viešo konkurso būdu ir būtų pasirašyta atitinkama paslaugų teikimo sutartis. Tokiu atveju ši Politika galiotų paslaugos teikėjui.

7.22. Už įmonės finansinių išteklių valdymo politikos įgyvendinimą atsakingas Finansų ir administravimo padalinio vadovas.

8. BAIGIAMOS NUOSTATOS

8.1 Politika turi būti peržiūrima ir/ar atnaujinama bent kartą per metus arba kai atsiranda esminiai pokyčiai.



- 8.2 Politika tvirtinama ir keičiama Įmonės valdybos sprendimu.
- 8.3 Už Politikos įgyvendinimo kontrolę atsako Finansų ir administravimo padalinio vadovas.
- 8.4 Už Politikos peržiūrų inicijavimą atsako Finansų ir administravimo padalinio vadovas
- 8.5 Politika viešinama Įmonės interneto svetainėje.



**SAVIVALDYBĖS ĮMONĖS „SUSISIEKIMO PASLAUGOS“ FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMO
POLITIKOS PERŽIŪRA**

Dokum ento versija	Veiklos data	Statusas	Dokumento savininkas	Pagrindinės korekcijos	Patvirtinimo data ir Nr.
v.1	2021-09-09	Patvirtinta			2021-09-09 sprendimas Nr. 2021-VI-12-5
v.1.1	2026-03-26	Atnaujinta ir patvirtinta	Finansų ir administravim o padalinio vadovas	Papildyta skyriais „2. Sąvokos“ ir „3. Teisės aktai“, pakeisti politikoje nurodytų atsakingų asmenų pareigybių pavadinimai, išplėstas finansinių priemonių, į kuriuos investuojama, sąrašas, papildyta Pinigų srautų planavimo tvarka, numatyta kasmetinė Politikos peržiūra.	2026-03-26 valdybos sprendimas Nr. 2026- PROTVI- 5-5



**FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ INVESTUOTŲ / INVESTUOTINŲ Į VYRIAUSYBIŲ IR TARPTAUTINIŲ
INSTITUCIJŲ SKOLOS VERTYBINIUS POPIERIUS IR Į KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO
SUBJEKTO INVESTICINIUS VIENETUS DIVERSIFIKAVIMO LIMITAI**

Eil. Nr.	Valstybės	Tarptautinis kredito reitingas ¹	Limitai		
			Nuo bendrų finansinių išteklių	Į vienos vyriausybės skolos vertybinius popierius/ į vieno kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus	Investicijos terminui
1.	Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	Netaikoma	Iki 70 proc.	Iki 100 proc.	Iki 3 metų
2.	Europos Sąjungos (ES), išskyrus Lietuvą, Šveicarijos, Europos Ekonominės Erdvės šalių narių, JAV, Japonijos, Kanados vyriausybių ir Tarptautinių institucijų skolos vertybiniai popieriai	Ne žemesnis nei BBB- /Baa3	Iki 70 proc.	Iki 30 proc.	Iki 3 metų
3.	Kitų šalių vyriausybių ir tarptautinių institucijų skolos vertybiniai popieriai	Ne žemesnis nei A- / A3	Iki 30 proc.	Iki 10 proc.	Iki 3 metų
4.	Lietuvos Respublikoje arba kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje įsteigto kolektyvinio investavimo subjekto viešai platinami investiciniai vienetai	Ne žemesnis nei A-mf/ Ammf / Am	Iki 30 proc.	Iki 35 proc.	Iki 2 metų

¹ Pagal „Fitch Ratings“, „Moody’s“ arba „Standard&Poor’s“. IAE kredito reitingus taiko tokia tvarka: a) iš pradžių taikomi naujausi kredito reitingai, b) jei kredito reitingų laikotarpis vienodas arba iš viešai prieinamos informacijos negalima nustatyti kredito reitingo termino – taikomas žemiausias kredito reitingas. Visais atvejais naudojami ne senesni kaip 24 mėn. kredito reitingai.



FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ KOMERCINIUOSE BANKUOSE DIVERSIFIKAVIMO LIMITAI

Eil. Nr.	Kredito rizikos rodikliai					
	Tarptautinis kredito reitingas ²	Lietuvos Banko nustatytas Kapitalo pakankamumo rodiklis	Lietuvos Banko nustatytas Likvidumo rodiklis	Investuotina Įmonės finansinių išteklių dalis nuo visų Įmonės finansinių išteklių	Investuotina Įmonės finansinių išteklių dalis lyginant su nuosavu kapitalu	Investicijos terminas
1.	AA- / AA3 ir didesni	Netaikoma	Netaikoma	Iki 100 proc.	Netaikoma	Iki 1 metų
2.	Žemesni už AA- / AA3 bet ne žemesni kaip A- / A3	Netaikoma	Netaikoma	Iki 100 proc.	Netaikoma	Iki 1 metų
3.	AA- / AA3 ir didesni	Netaikoma	Netaikoma	Iki 100 proc.	Iki 50 proc.	Nuo 1 iki 2 metų
4.	Žemesni už AA- / AA3 bet ne žemesni kaip A- / A3	Netaikoma	Netaikoma	Iki 100 proc.	Iki 35 proc.	Nuo 1 iki 2 metų
5.	Žemesni už A- / A3 arba neturi reitingų	Viešai ir laiku skelbia Virš 11 proc.	Viešai ir laiku skelbia Daugiau kaip 30 proc.	Ne daugiau kaip 20 proc.	Ne daugiau kaip 15 proc.	Iki 1 metų
6.	Žemesni už A- / A3 arba neturi reitingų	Viešai ir laiku skelbia Nuo 9 proc. iki 11 proc.	Viešai ir laiku skelbia Daugiau kaip 30 proc.	Ne daugiau kaip 10 proc.	Ne daugiau kaip 10 proc.	Iki 1 metų
7.	Žemesni už A- / A3 arba nereitinguoti	Viešai ir laiku skelbia Iki 9 proc.	Viešai ir laiku skelbia Daugiau kaip 30 proc.	Neinvestuojama	Neinvestuojama	Netaikoma
8.	Nereitinguoti	Viešai ir laiku neskelbia Daugiau kaip 11 proc.	Viešai ir laiku neskelbia Daugiau kaip 30	Ne daugiau kaip 5 proc.	Ne daugiau kaip 5 proc.	Iki 90 dienų

² Paprastai vertinami patronuojančio banko reitingai.



Savivaldybės įmonė „Susisiekimo paslaugos“
Finansų ir administravimo padalinio vadovas

Finansinių išteklių valdymo ataskaita

Remiantis Įmonės finansinės rizikos valdymo politika teikiama ataskaita apie Įmonės finansinių išteklių valdymą už [nurodomas laikotarpis].

Įmonės finansinių išteklių likučiai [nurodoma laikotarpio pabaiga].

Likutis, Eur	Suma laikotarpio pradžioje	Suma laikotarpio pabaigoje
Banko sąskaitose	xxx	xxx
Kasose	xxx	xxx
Iš viso	xxx	xxx

Politikoje numatoma, kad paslaugų tiekėjai būtų LR licencijuotas bankas ir paslaugos teikėjui būtų suteiktas galiojantis reitingas ne mažesnis kaip BBB-(Fitch ir S&P) arba Baa3 (Moody's) ir einamųjų bankų sąskaitų tvarkymo metu būtų atrinkti daugiau nei trys paslaugų teikėjai.

Atrinkti paslaugų teikėjai: [nurodomi tiekėjai]. Iš atrinktų paslaugų teikėjų nuspręsta tęsti bendradarbiavimą su [nurodomi atrinkti tiekėjai].

Šių paslaugų teikėjų reitingai:

Banko pavadinimas	Fitch	Moody's	S&P Global	Atitiktis reikalavimams
Tiekėjas 1				Atitinka/Neatitinka
Tiekėjas 2				Atitinka/Neatitinka

Per [nurodomas laikotarpis] [nurodomos investavimo priemonės] ir iš jų sugeneruotos palūkanos [nurodoma suma].

Lentelėje pateikiama detali informacija apie investavimo priemonę:



Investavimo priemonės Nr.	Investavimo priemonės pavadinimas	Emitento pavadinimas	Terminas dienomis	Pradžios data	Pabaigos data	Investicijų vertė (Eur)	Metų palūkanų norma (proc.)	Palūkanos už atsiskaitomąjį laikotarpį (Eur)	Palūkanos nuo pradžios (Eur)
Iš viso:									xxx

Ar šiuo metu investicijos atitinka nustatytus rizikos valdymo kriterijus ir neviršija Finansų rizikos politikoje nustatytų limitų?

Atsakymas:

- ☐ Taip
- ☐ Ne

Paaiškinimas

Finansų ir administravimo padalinio vadovas