

UAB "GRINDA" FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMO POLITIKA

1. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. UAB "Grinda" (toliau – Bendrovė) finansinės rizikos valdymo politika (toliau – Politika) nustato finansinių išteklių valdymo ir kontrolės sistemos principus, atskaitomybę, Bendrovės finansinės rizikos valdymo (planavimo) dokumentus ir jų įgyvendinimą. Ši Politika taikoma:

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

1.1.2. Investuojant laikinai laisvus Bendrovės finansinius išteklius;

1.1.3. Vykdamas finansinių paslaugų pirkimus.

1.2. Finansinės rizikos valdymo politikos tikslas – nustatyti aiškius Bendrovės finansinių išteklių ir rizikų valdymo principus, siekiant sumažinti su šia sritimi susijusių rizikų pasireiškimo tikimybę bei galimą poveikį ir užtikrinti prielaidas efektyviam finansinių išteklių valdymui.

2. FINANSINIŲ PRIEMONIŲ, Į KURIAS BENDROVĖ GALI INVESTUOTI LAIKINAI LAISVUS FINANSINIUS IŠTEKLIUS, SĄRAŠAS

2.1. Bendrovės laikinai laisvi finansiniai ištekliai (toliau – finansiniai ištekliai) gali būti laikomi atsiskaitomosiose sąskaitose komerciniuose bankuose ir (ar) investuojami į toliau išvardytas finansines priemones, kiek tai nedraudžia Lietuvos Respublikos valstybės ir savivaldybių turto valdymo, naudojimo ir disponavimo juo įstatymas, 1-139 Vilniaus miesto savivaldybės turtinių ir neturtinių teisių įgyvendinimo savivaldybės valdomose įmonėse tvarkos aprašas ir kiti teisės aktai, reglamentuojantys Bendrovės veiklą:

2.1.1. ilgalaikius ir trumpalaikius terminuotus indėlius;

2.1.2. ilgalaikius ir trumpalaikius vyriausybės (savivaldybės) skolos vertybinius popierius, kurių ilgalaikio skolinimosi reitingai ne žemesni nei Lietuvos;

2.1.3. ilgalaikius ir trumpalaikius finansinių institucijų skolos vertybinius popierius (finansinių institucijų veikiančių Lietuvos Respublikoje, kurios prižiūrimos Lietuvos banko ir kurioms suteiktas galiojantis reitingas yra ne mažesnis kaip BBB-(Fitch ir S&P) arba Baa3 (Moody's));

2.1.4. tarptautinių institucijų skolos vertybinius popierius, kurių patikimumas prilyginamas vyriausybių skoloms (pvz.: Europos investicijų bankas, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas ir pan.).

3. FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ VALIUTA

3.1. Finansinių išteklių valiuta: nacionalinė valiuta – euras. Bendrovė neinvestuoja į finansines priemones, kurios denominuotos kita valiuta nei euras.

4. FINANSINĖS RIZIKOS LIMITAI

4.1. Finansinių išteklių diversifikavimo pagal trukmę ir kryptis limitai pateikti lentelėje.

Eil. Nr.	Investavimo kryptis pagal investicijų likutinę trukmę	Limitas nuo bendros finansinių išteklių vertės
1.	Trumpa investavimo trukmė (12 mėn. ir mažiau) <i>Iš jų likvidžios investicijos (lėšos einamosiose banko sąskaitose ir terminuoti indėliai iki pareikalavimo)</i>	Iki 100 proc. <i>Ne mažiau kaip 30 proc.</i>
2.	Ilga investavimo trukmė (daugiau kaip 12 mėn.) <i>Iš jų vyriausybės (savivaldybės) skolos vertybiniai popieriai</i>	Iki 50 proc. <i>Ne mažiau kaip 30 proc.</i>

4.2. Likvidžiomis investicijomis laikomos investicijos, kurias galima paversti grynais pinigais per septynias kalendorines dienas.

4.3. Finansinių išteklių investuotų (investuotinių) į vyriausybių ir tarptautinių institucijų skolos vertybinius popierius diversifikavimo limitai pateikti 1 priede.

4.4. Finansinių išteklių diversifikavimo komerciniuose bankuose limitai pateikti 2 priede.

5. FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ VALDYMAS

5.1. Priimant finansinių išteklių valdymo sprendimus vadovaujama šiais pagrindiniais principais prioriteto tvarka: 1) finansinių išteklių saugumas, 2) likvidumas, 3) pelningumas.

5.2. 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 Bendrovės darbuotojai, Bendrovės direktorius ir Finansų departamento vadovas arba Finansų departamento vadovas ir Finansų departamento Apskaitos skyriaus vyriausiasis buhalteris).

5.3. Valdant finansinius išteklius draudžiama siekti spekuliacinių tikslų.

5.4. Laikiniai laisvų finansinių išteklių investavimo sąrašas, pateiktas 2.1 punkte, yra baigtinis. Draudžiama investuoti į 2.1 punkte nenumatytas priemones, pavyzdžiui, išvestines finansines priemones, įmonių skolos vertybinius popierius, įmonių obligacijas, įmonių nuosavybės vertybinius popierius ir pan.

5.5. Laikiniai laisvi finansiniai ištekliai investuojami laikantis Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimo įstatymo reikalavimų.

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

5.7. Laikiniai laisvi finansiniai ištekliai privalo būti investuojami per trumpiausiai įmanomą protingą laiką, jei tai tikslinga.

5.8. Jei tikslinga, Bendrovė 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.

5.9. Bendrovė, vykdydama finansinių paslaugų pirkimus, vadovaujasi Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo nuostatomis. Nustatant kvalifikacinius finansinių institucijų teikiamų paslaugų reikalavimus, 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 toliau išvardytų:

- LR licencijuotas bankas ir paslaugos teikėjui būtų suteiktas galiojantis reitingas ne mažesnis kaip BBB-(Fitch ir S&P) arba Baa3 (Moody's);
- ES ar EEE licencijuoto užsienio banko filialas, įsteigtas LR, ir paslaugos teikėjui būtų suteiktas galiojantis reitingas ne mažesnis 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 finansinius išteklius diversifikuoti pagal paslaugų teikėją, viešųjų pirkimų dėl einamųjų bankų sąskaitų tvarkymo metu turi būti atrinkti daugiau nei trys paslaugų teikėjai.

5.11. Bendrovė minimizuoja pinigų likučius, laikomus kasose. Tuo tikslu nustatyti kasose laikomų pinigų limitai atsižvelgiant į Bendrovės veiklos poreikius. Vyriausiasis buhalteris įvertina reikalingus kasos limitus, o Finansų departamento vadovas juos tvirtina savo potvarkiu. Nustatytus limitus viršijančios sumos privalo būti pervestos į atsiskaitomąją banko sąskaitą per protingą trumpiausią laiką. Nustatyti kasų limitai keičiami pagal poreikį, o peržiūrimi ne rečiau kaip kartą per metus.

5.12. Siekdama užtikrinti Bendrovės savalaikį mokumą ir nustatyti laikinai laisvus finansinius išteklius, Bendrovė planuoja pinigų srautus. Pinigų srautų planavimo tvarką nustato ir savo potvarkiu tvirtina Finansų departamento vadovas.

5.13. Finansų departamento vadovas ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį peržiūri finansinių išteklių likučius, įvertina laikinai laisvus finansinius išteklius ir, remdamasis Aprašu, ir siūlymą dėl investavimo sprendimų priėmimo. Priimti investavimo sprendimai įforminami raštu, surašant susitikimo protokolą, kuriame nurodomi apsvaistyti klausimai, priimti sprendimai ir šių sprendimų motyvai.

5.14. Finansų departamento vadovas ne rečiau kaip vieną kartą per ketvirtį arba pagal poreikį įvertina investuotų finansinių išteklių atitiktį Aprašo diversifikavimo reikalavimams. Esant nukrypimams nuo Aprašo, direktorius ir Finansų departamento vadovas priima atitinkamus sprendimus padėčiai pakeisti, jei tai tikslinga ir (arba) iškyla pagrįsta rizika finansinių išteklių saugumui, ir apie tai informuoja Bendrovės valdybą. Esant reikšmingiems nukrypimams nuo Aprašo, direktorius kartu su Finansų departamento vadovu nedelsiant priima reikalingus sprendimus padėčiai pakeisti ir apie tai iškart informuoja valdybą. Reikšmingu Aprašo neatitikimu laikomas tikėtinas nuostolis dėl finansinių išteklių vertės sumažėjimo daugiau kaip 100 tūkst. 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.

5.15. 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 1–5 punktuose nurodytais atvejais tapo mažesnis nei 8 proc. arba 2 priedo 6 punkte nurodytu atveju kapitalo pakankamumo rodiklis tapo mažesnis nei 10 proc.
- Vyriausybės ir tarptautinių institucijų kredito reitingas tapo žemesnis nei BBB-(Fitch ir S&P) arba Baa3 (Moody's).
- Planuojant pinigų srautus numatomas lėšų trūkumas nepertraukiamai Bendrovės veiklai užtikrinti.

5.16. Finansų departamento vadovas parengia, o direktorius tvirtina investavimo ataskaitą už praėjusius kalendorinius metus iki kitų metų kovo 31 d., ji pateikiama valdybai. Ataskaita apima Bendrovės finansinių išteklių likučius, finansinių išteklių atitiktį šio Aprašo reikalavimams, investicijas per ankstesnę ataskaitinį laikotarpį ir gautą ekonominį efektą.

5.17. Finansinių išteklių dalies valdymą, išskyrus einamąsias sąskaitas, Bendrovė gali perduoti kvalifikuotoms šių paslaugų teikimo įmonėms, jei paslaugos tiekėjas parinktas viešo konkurso būdu ir pasirašyta atitinkama paslaugų teikimo sutartis. Tokiu atveju šis Aprašas galioja paslaugos teikėjui.

5.18. Už Bendrovės finansinių išteklių valdymo politikos įgyvendinimą atsakingas Finansų departamento vadovas.

6. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 6.1. Politikos aprašą tvirtina Bendrovės valdyba.
 - 6.2. Teisė inicijuoti Politikos pakeitimus suteikiama Bendrovės valdymo organams. Politika turi būti peržiūrima ne rečiau kaip kartą per trejus metus.
 - 6.3. Už Politikos nuostatų aiškinimą ir rekomendacijų dėl Politikos įgyvendinimo teikimą, informacijos, susijusios su Politikos įgyvendinimu surinkimą ir pateikimą Bendrovės valdybai, atsakingas Finansų departamento vadovas.
 - 6.4. Su Politika supažindinami priimami ir esami Bendrovės darbuotojai
-

**FINANSINIŲ IŠTEKLIŲ INVESTUOTŲ (INVESTUOTINŲ) Į VYRIAUSYBIŲ IR
TARPTAUTINIŲ INSTITUCIJŲ SKOLOS VERTYBINIUS POPIERIUS DIVERSIFIKAVIMO
LIMITAI**

Eil.Nr.	Valstybės	Tarptautinis kredito reitingas ¹	Limitai		
			Nuo bendrų finansinių išteklių	Į vienos vyriausybės skolos vertybinius popierius	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

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

Ei l. Nr.	Kredito rizikos rodikliai			Limitai			
	Tarptautini s kredito reitingas ²	Lietuvos Banko nustatytas Kapitalo pakankam umo rodiklis	Lietuvos banko nustatytas likvidumo rodiklis	Investuoti na Bendrovės finansinių išteklų dalis nuo visų Bendrovės finansinių išteklų	Investuoti na Bendrovės finansinių išteklų dalis nuo visų Bendrovės finansinių išteklų	Investuotina Bendrovės finansinių išteklų dalis, lyginant su banko apmokėtuju akciniu kapitalu arba nuosavu kapitalu, priklausomai kuris iš jų mažesnis ³	Investicij os terminas
1.	AA- / AA3 ir didesni	Netaikoma	Netaikoma	Iki 100 proc.	Iki 100 proc.	Iki 50 proc	Iki 2 metų
2.	Žemesni už AA- / AA3 bet ne žemesni kaip BBB- /Baa3	Netaikoma	Netaikoma		Iki 100 proc.	Iki 35 proc.	Iki 2 metų
3.	Žemesni už BBB- /Baa3 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 20 proc.	Ne daugiau kaip 15 proc.	Iki 1 metų
4.	Žemesni už BBB- /Baa3 arba neturi reitingų Viešai ir laiku skelbia N	Viešai ir laiku skelbia Nuo 9 proc. iki 11 proc.	Viešai ir laiku skelbia daugiau kaip 30 proc.		Ne daugiau kaip 20 proc.	Ne daugiau kaip 10 proc.	Ne daugiau kaip 10 proc.

² Paprastai vertinami patronuojančio banko reitingai.

³ Sumos ir termino limitai netaikomi investuojant į indėlius komerciniuose bankuose iki apdraustos sumos (2024-04-22 100 tūkst. EUR).

5.	Žemesni už BBB-/Baa3 arba nereitinguoti	Viešai ir laiku skelbia iki 9 proc.	Viešai ir laiku skelbia daugiau kaip 30 proc.		Neinvestuojama	Neinvestuojama	Netaikoma
6.	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
