



UAB „EPSO-G“ ĮMONIŲ GRUPĖS IŽDO IR FINANSINIŲ RIZIKŲ VALDYMO POLITIKA

Valdydamos išdą ir vykdydamos finansines operacijas UAB „EPSO-G“ grupės bendrovės patiria finansines rizikas, kurios gali turėti reikšmingos įtakos jų veiklai ir finansiniam rezultatui.

Šia politika patronuojanti EPSO-G bendrovė nustato vienodus išdo ir finansinių rizikų valdymo principus siekiant sumažinti rizikų tikimybę ir poveikį bei užtikrinti, kad finansiniai ištekliai valdomi efektyviai.

Tikslas: Nustatyti vieningus pagrindinius UAB „EPSO-G“ įmonių grupėje taikomus išdo ir finansinių rizikų valdymo principus.

Taikymo sritis: Taikoma visoms UAB „EPSO-G“ įmonių grupės bendrovėms.

TURINYS:

1. Vartojamos sąvokos ir sutrumpinimai	2
2. Bendrosios nuostatos	3
3. Politikos taikymo sritys	3
4. Kredito institucijos ir Kredito reitingai	3
5. Kapitalo struktūra ir Ilgalaikis skolinimasis	4
6. Trumpalaikis finansavimas ir Likvidumo rizika	4
7. Laisvų lėšų laikymas ir investavimas	5
8. Valiutos kurso rizika	5
9. Palūkanų normos rizika	6
10. Kredito rizika	7
11. Finansinių paslaugų pirkimas	7
12. Išdo ir finansinių rizikų valdymo atsakomybė	7

1. Vartojamos sąvokos ir sutrumpinimai

EPSO-G	UAB „EPSO-G“
Grupė	UAB „EPSO-G“ kontroliuojama įmonių grupė, kurią sudaro UAB „EPSO-G“ ir UAB „EPSO-G“ tiesiogiai ir netiesiogiai kontroliuojamos dukterinės bendrovės
Kapitalo struktūra	Bendrovės skolinto ir nuosavo kapitalo santykis.
Dukterinė bendrovė arba DB	UAB „EPSO-G“ tiesiogiai kontroliuojama dukterinė bendrovė
Paskesnio lygio dukterinė bendrovė arba PLDB	Bendrovė, kurią tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuoja Dukterinė bendrovė.
Grupės bendrovės arba Bendrovės (-ė)	UAB „EPSO-G“, Dukterinės bendrovės ir Paskesnio lygio dukterinės bendrovės, kaip jos apibrėžtos šiame Politikos skyriuje, ar bet kuri iš šių bendrovių atskirai.
Regulatorius	Valstybinė kainų ir energetikos kontrolės komisija (VKEKK)
Likvidumo rizika	Rizika, kad bendrovė neturės pakankamai lėšų laiku įvykdyti savo įsipareigojimų.
Kredito reitingas	Rodiklis, suteikiantis koncentruotą informaciją apie institucijos gebėjimo vykdyti savo finansinius įsipareigojimus lygį.
Valiutos kurso rizika	Rizika patirti nuostolių dėl valiutų kursų nepalankių pokyčių.
VaR (Value at Risk)	Rizikos vertinimo būdas, įvertinantis galimus nuostolius per nustatytą laiko terminą.
Palūkanų normos rizika	Rizika patirti nuostolių dėl palūkanų normų nepalankių pokyčių.
Palūkanų bazė	Kintama palūkanų normos dalis.
Patronuojanti bendrovė	bendrovė tiesiogiai ir (ar) netiesiogiai turi balsų daugumą arba tiesiogiai ar netiesiogiai gali daryti lemiamą įtaką patronuojamai bendrovei.
Kredito rizika	Rizika patirti nuostolių dėl to, kad kita sandorio šalis nevykdys savo finansinių įsipareigojimų.
Indėlių draudimo įstatymas	Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymas
Overdraftas	Trumpalaikis kredito limitas banko sąskaitoje.
Overdrafto panaudojimas	Kasdienis galimo Overdrafto limito panaudojimo vidurkis. Skaičiuojant panaudojimą neįtraukiami Overdraftai, kuriems netaikomas įsipareigojimo mokestis.
FD	UAB „EPSO-G“ finansų funkcinis padalinys

2. Bendrosios nuostatos

- 2.1. Politika tvirtinama ir keičiama Bendrovės Valdybos sprendimu.
- 2.2. Politika Bendrovėje taikoma tiesiogiai. EPSO-G valdymo organai, veikdami savo kompetencijos ribose, vadovaujasi Politikos nuostatomis tvirtindami atitinkamus EPSO-G vidaus dokumentus, kai tai reikalinga.
- 2.3. Rekomenduojama, jog Politika DB ir PLDB būtų įgyvendinama Bendrovių valdyboms priimant sprendimus dėl prisijungimo prie šios Politikos.
- 2.4. Už Politikos nuostatų aiškinimą (iškilus klausimams) ir rekomendacijų dėl Politikos įgyvendinimo teikimą Grupės bendrovėms, informacijos, susijusios su Politikos įgyvendinimu Grupės mastu, surinkimą ir pateikimą EPSO-G valdybai, o taip pat generaliniam direktoriui ne rečiau kaip kartą per metus atsakingas FD.
- 2.5. Politika privalo būti peržiūreta ir esant poreikiui pakeista nerečiau kaip vieną kartą per metus arba nedelsiant dėl pasikeitusių rinkos sąlygų.
- 2.6. EPSO-G savo interneto tinklapyje skelbia šią Politiką pilna apimtimi.

3. Politikos taikymo sritys

- 3.1. Bendrovės valdydamos išdą ir finansines rizikas siekia užtikrinti efektyvų įprastinės veiklos finansavimą, maksimizuoti investicijų grąžą ir minimizuoti finansinės veiklos sąnaudas bei galimus nuostolius.
- 3.2. Šia Politika nustatoma:
 - 3.2.1. kredito institucijų patikimumo vertinimo kriterijai;
 - 3.2.2. optimalios kapitalo struktūros nustatymas;
 - 3.2.3. reikalavimai ilgalaikio skolinimosi priemonėms;
 - 3.2.4. reikalavimai trumpalaikio skolinimosi priemonėms;
 - 3.2.5. Likvidumo rizikos valdymo priemonės;
 - 3.2.6. laisvų lėšų laikymo ir investavimo principai;
 - 3.2.7. Valiutos kurso rizikos valdymo procesas ir galimos priemonės;
 - 3.2.8. Palūkanų normos rizikos valdymo procesas ir galimos priemonės;
 - 3.2.9. mokėjimų vykdymo ir kontrolės;
 - 3.2.10. reikalavimai Kredito rizikos valdymo sistemai ir galimos įsipareigojimų užtikrinimo priemonės.

4. Kredito institucijos ir Kredito reitingai

- 4.1. Bendrovės negali dirbti su kredito institucijomis, kurios galimai dalyvauja ar prisideda vykdant pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo operacijas.
- 4.2. Bendrovės, vertindamos institucijų patikimumą, privalo remtis tik tarptautinių kredito reitingo agentūrų („Standard&Poors“, „Moody’s“ arba „Fitch Ratings“) suteiktais ilgalaikio skolinimosi Kredito reitingais.
- 4.3. Jeigu kredito institucijai nėra suteiktas Kredito reitingas, galima taikyti patronuojančiai bendrovei suteiktą Kredito reitingą tik tuomet, kai Patronuojanti bendrovė turi ne mažiau nei 90 proc. akcijų.
- 4.4. Bendrovės reguliariai (ne rečiau kaip kartą per 6 mėn.) atnaujina informaciją apie kredito institucijų ilgalaikio skolinimosi Kredito reitingus. Jeigu kredito institucijai yra suteikti kelių organizacijų kredito reitingai, vadovaujamosi naujausiu Kredito reitingu.
- 4.5. Bendrovėms rekomenduojama nesudaryti finansinių sandorių su kredito institucijomis, kurių ilgalaikio skolinimosi kredito reitingas žemesnis Baa3/BBB-.

5. Kapitalo struktūra ir Ilgalaikis skolinimasis

- 5.1. Bendrovės valdyba nustato siektiną kapitalo struktūrą, kuri maksimizuotų kapitalo grąžą akcininkams, užtikrintų Bendrovės veiklos tęstinumą bei Bendrovės strategijoje numatytų tikslų pasiekimą:
 - 5.1.1. Bendrovėms, kurių veikla yra reguliuojama, nustatant leistiną kapitalo grąžą, privaloma atsižvelgti į Regulatoriaus nustatytą optimalią kapitalo struktūrą;
 - 5.1.2. Bendrovės, kurių veikla nėra reguliuojama, turėtų atsižvelgti į sektoriaus vidurkį atitinkančią kapitalo struktūrą.
- 5.2. Bendrovės, įvertinusios ilgalaikius veiklos planus bei rinkos sąlygas, pasirenka palankiausias skolinimosi sąlygas užtikrinančias finansines priemones, įsipareigojimų grąžinimo terminus ir grafikus.
- 5.3. Bendrovėms rekomenduojama siekti, kad finansinių skolų grąžinimo terminai būtų išdėstyti kaip galima tolygiau. Ne mažiau nei 70 proc. paskolų portfelio privalo sudaryti ilgesnės nei 3 m. trukmės paskolos.
- 5.4. Bendrovėms nėra nustatomi reikalavimai diversifikuoti finansavimo šaltinius pagal kredito instituciją.
- 5.5. Bendrovėms rekomenduojama sudaryti ilgalaikes finansavimo sutartis su institucijomis, turinčiomis ne žemesnį nei Baa3/BBB- ilgalaikio skolinimosi kredito reitingą.

6. Trumpalaikis finansavimas ir Likvidumo rizika

- 6.1. Bendrovės, valdydamos Likvidumo riziką, siekia mažiausiomis sąnaudomis užtikrinti operatyvų veiklos finansavimą.
- 6.2. Bendrovės, valdydamos Likvidumo riziką, rengia ilgalaikes ir trumpalaikes tiesioginių pinigų srautų prognozes, kuriose būtų indikuojamas lėšų poreikis ir numatomi finansavimo šaltiniai.
- 6.3. Rekomenduojama Bendrovėms likvidumo rizikai valdyti ir subalansuoti apyvartinių lėšų poreikiui naudoti Overdraftą.
- 6.4. Bendrovės gaunamos sąskaitos apmokamos ne anksčiau nei priešpaskutinę apmokėjimo termino dieną.
- 6.5. Bendrovės gaunamos sąskaitos gali būti apmokamos anksčiau termino, pritaikius diskontą (nuolaidą). Diskonto dydį 12 mėn. laikotarpiui nustato generalinis direktorius, remdamasis Lietuvos banko pateikiamais duomenimis (vidutine pastarųjų 12 mėnesių pinigų finansų įstaigų paskolų iki 1 mln. eurų euro zonos ne finansų bendrovėms, kurių pradinis palūkanų normos fiksavimo laikotarpis iki 1 metų palūkanų normų statistika) prie kurių pridedama 2 proc. punktų marža, skirta Bendrovės patiriamoms administravimo sąnaudoms padengti.
- 6.6. Bendrovė, taikydamą diskontą apmokamai sąskaitai, užtikrina, kad:
 - 6.6.1. klientas, kurio sąskaita apmokama anksčiau laiko, pateikė prašymą ir sutinka su diskonto taikymu;
 - 6.6.2. Bendrovės sutartyje yra numatyta galimybė taikyti diskontą ir sąskaitą apmokėti anksčiau laiko;
 - 6.6.3. kliento, sąskaita ar sąskaitų suma, kuriai taikoma diskontas yra didesnė nei 100 tūkst. Eur;
 - 6.6.4. taikoma diskonto norma yra didesnė nei Bendrovės skolinimosi kaštai;
 - 6.6.5. dėl pritaikyto diskonto Bendrovė nepatirs likvidumo problemų;
 - 6.6.6. diskonto taikymą ir sąskaitos apmokėjimą anksčiau termino tvirtina Finansų direktorius.
- 6.7. Bendrovė Overdrafto dydį nustato įvertinusi planuojamas veiklos apimtis ir galimas rizikas. Siektinas Overdrafto panaudojimas per metus – didesnis nei 50 proc.(taikoma tik Overdraftams su įsipareigojimo mokesčiu).
- 6.8. Bendrovė likvidumo rizikai valdyti gali naudoti ir kitas trumpalaikio finansavimo priemones: trumpalaikes paskolas, kredito liniją, faktoringą, neįpareigojantį overdraftą ir kt.
- 6.9. Jeigu Bendrovė naudoja neįpareigojantį Overdraftą, rekomenduojama sudaryti sutartis su keliomis finansinėmis institucijomis.

- 6.10. Trumpalaikio skolinimosi sutartis rekomenduojama sudaryti vieneriems metams su galimybe pratęsti. Prieš priimant sprendimą dėl sutarčių pratęsimo, būtina įvertinti rinkos sąlygas ir turimų sutarčių konkurencingumą.

7. Laisvų lėšų laikymas ir investavimas

- 7.1. Bendrovės, laikydamos ir investuodamos laikinai laisvas lėšas, siekia maksimizuoti grąžą leistinos rizikos ribose.
- 7.2. Bendrovės, kurios apyvartinio kapitalo subalansavimui yra panaudojusios Overdraftą, siekia, kad pinigų likutis, turimas sąskaitose, būtų minimalus. Bendrovės banko sąskaitoje laikomas pinigų likutis negali viršyti vienos dienos tos banko sąskaitos apyvartos arba 50 tūkst. Eur. Jeigu už einamosios sąskaitos likučius mokamos palūkanos yra didesnės nei Overdrafto sąnaudos, lėšos neprivalo būti pervestos į sąskaitą, kuriai taikomas Overdraftas.
- 7.3. Bendrovės, kurios turi laikinai laisvų piniginių išteklių, privalo juos investuoti laikantis šioje Politikoje numatytų principų.
- 7.4. Investuoti laikinai laisvas pinigines lėšas galima iki 12 mėn. terminui. Priklausomai nuo numatomo investavimo termino Bendrovė gali rinktis šias investavimo alternatyvas:

Investicijos terminas	Galimos investavimo alternatyvos
Iki 30 d.	Einamosios sąskaitos likučiai
	Komercinių bankų indėliai
Nuo 30 d. iki 12 mėn.	Einamosios sąskaitos likučiai
	Komercinių bankų indėliai
	Europos sąjungos šalių skolos vertybiniai popieriai, kurių ilgalaikio skolinimosi reitingai ne žemesni nei Lietuvos

- 7.5. Bendrovės užtikrina turimų piniginių lėšų saugumą ir diversifikuoja pagal sandorio šalis. Į diversifikavimo sumą privaloma įskaityti visus Bendrovės sandorius su sandorio šalimi (įskaitant investuotas pinigines lėšas, likučius bankų sąskaitose, klientų depozitus ir pan., išskyrus administruojamas lėšas):

Ilgalaikio skolinimosi kredito reitingas			Lėšų limitas	
Moody's	S&P	Fitch Ratings	(Dalis bendrovės lėšų)	
Aaa	AAA	AAA	<100 mln. Eur (iki 100 proc. lėšų)	≥100 mln. Eur (iki 90 proc. lėšų)
Aa1	AA+	AA+	<30 mln. Eur (iki 100 proc. lėšų)	≥30 mln. Eur (iki 50 proc. lėšų)
Aa2	AA	AA		
Aa3	AA-	AA-		
A1	A+	A+	<15 mln. Eur (iki 100 proc. lėšų)	≥15 mln. Eur (iki 30 proc. lėšų)
A2	A	A		
A3	A-	A-		
Baa1	BBB+	BBB+	Ne daugiau nei indėlių draudimo suma gal Indėlių draudimo įstatymą	-
Baa2	BBB	BBB		
Baa3	BBB-	BBB-		

- 7.6. Bendrovių administruojamos lėšos valdomos ir investuojamos atskirai nuo Bendrovės nuosavų lėšų vadovaujantis teisės aktų reikalavimais.

8. Valiutos kurso rizika

- 8.1. Bendrovių veikloje pagrindinė sandorių valiuta Eurai.

- 8.2. Esant būtinybei Bendrovės gali sudaryti sandorius užsienio valiutomis, tačiau, sudarius sandorį užsienio valiuta arba sandorį, kurio rezultatas priklauso nuo užsienio valiutos kurso, valiutos svyravimo rizika privalo būti identifikuota.
- 8.3. Bendrovėms draudžiama sudaryti sandorius kriptovaliutomis.
- 8.4. Pagrindinė Valiutos kurso rizikos valdymo priemonė – atvirkštinių sandorių pasirinkta valiuta sudarymas.
- 8.5. Nesant galimybės sudaryti atvirkštinių sandorių, Bendrovė turi užtikrinti Valiutos kurso rizikos valdymą:
 - 8.5.1. apskaičiuoti atvirą Bendrovės poziciją konkrečia valiuta;
 - 8.5.2. įvertinti galimus nuostolius (per 12 mėn. laikotarpį) dėl valiutos kurso pasikeitimo. Įvertinama remiantis 10 m. istoriniais duomenimis, naudojant VaR metodologija su 5 proc. nepalankiausio scenarijaus tikimybe;
 - 8.5.3. potencialūs nuostoliai palyginami su Bendrovės ikimokestinio pelno dydžiu. Jeigu potencialūs nuostoliai mažesni nei 10 proc. normalizuotos einamųjų metų ikimokestinio pelno prognozės, Bendrovei rizika yra toleruotina. Jeigu potencialūs nuostoliai viršija 10 proc. ankstesnių metų ikimokestinio pelno, Bendrovė privalo taikyti Valiutos kurso rizikos valdymo priemones, kad sumažintų Valiutos kurso riziką iki toleruojamos ribos;
 - 8.5.4. Bendrovė gali netaikyti Valiutos rizikos valdymo priemonių, jeigu jų sudarymo sąnaudos viršija potencialių nuostolių dydį.
- 8.6. Bendrovė gali taikyti šias Valiutos rizikos valdymo priemones:
 - 8.6.1. skolinimosi sandorių sudarymas užsienio valiuta;
 - 8.6.2. ateities valiutos pirkimo – pardavimo sandoriai;
 - 8.6.3. valiutų apsikeitimo sandoriai;
 - 8.6.4. valiutos pirkimo-pardavimo pasirinkimo sandoriai.
- 8.7. Bendrovėse Valiutos kurso rizikos valdymo priemonės gali būti taikomos tik siekiant sumažinti riziką, o ne siekiant spekuliacinių tikslų.

9. Palūkanų normos rizika

- 9.1. Bendrovėms, sudarant skolinimosi sandorius, rekomenduojama rinktis priemones su kintamomis palūkanomis.
- 9.2. Bendrovės, užtikrindamos palūkanų normos rizikos valdymą, turi:
 - 9.2.1. apskaičiuoti Bendrovės skolinimosi priemonių su kintamomis palūkanomis dydį;
 - 9.2.2. įvertinti galimus nuostolius (per 12 mėn. laikotarpį) dėl valiutos kurso pasikeitimo. Įvertinama remiantis 10 m. istoriniais duomenimis naudojant VaR metodologija su 5 proc. nepalankiausio scenarijaus tikimybe (įvertinant palūkanų bazės keitimo periodiškumą);
 - 9.2.3. potencialūs nuostoliai palyginami su Bendrovės ikimokestinio pelno dydžiu. Jeigu potencialūs nuostoliai mažesni nei 10 proc. normalizuotos einamųjų metų ikimokestinio pelno prognozės, Bendrovei rizika yra toleruotina. Jeigu potencialūs nuostoliai viršija ankstesnių metų 10 proc. ikimokestinio pelno, Bendrovė privalo taikyti Palūkanų normos rizikos valdymo priemones, kad sumažintų Palūkanų normos riziką iki toleruojamos ribos;
 - 9.2.4. Bendrovės gali netaikyti Palūkanų normos valdymo priemonių, jeigu jų sąnaudos viršija potencialių nuostolių dydį.
- 9.3. Bendrovė gali taikyti šias Palūkanų normos rizikos valdymo priemones:
 - 9.3.1. skolinimosi priemonės su fiksuotomis palūkanų normomis;
 - 9.3.2. ilgo laikotarpio palūkanų bazės pasirinkimas;
 - 9.3.3. palūkanų normos apsikeitimo sandoriai.
- 9.4. Rekomenduojamos Palūkanų normos rizikos valdymo priemonės – sandoriai su fiksuotomis palūkanomis arba su ilgo laikotarpio palūkanų baze.

- 9.5. Bendrovėse Palūkanų normos rizikos valdymo priemonės gali būti taikomos tik siekiant sumažinti riziką, o ne siekiant spekuliacinių tikslų.

10. Kredito rizika

- 10.1. Bendrovės užtikrina, kad Bendrovėse veiktų patikima ir veiklos specifiką atitinkanti Kredito rizikos valdymo sistema.
- 10.2. Reikalavimai Kredito rizikos valdymo sistemai:
- 10.2.1. Kredito rizikos vertinimo procesas turi būti pradėtas prieš sudarant paslaugų teikimo sutartį. Įvertinant viešai prieinamą, specializuotose duomenų bazėse pateikiamą informaciją arba, esant poreikiui, atliekant išsamų kredito rizikos vertinimą;
 - 10.2.2. sudarant sutartis su partneriais, kurie neturi veiklos istorijos arba kai yra rizikingi, sutartyse privaloma numatyti pakankamas finansinių prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones;
 - 10.2.3. finansinių prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonių dydis turi būti pakankamas;
 - 10.2.4. privalomas nuolatinis gautinų sumų, mokėjimų ir vėluojančių mokėjimų monitoringas;
 - 10.2.5. privalomas reguliarus rizikingiausių klientų rizikos vertinimas sutarties galiojimo metu, ypatingas dėmesys turi būti skiriamas vėluojantiems klientams;
 - 10.2.6. aiškios informavimo ir sprendimų priėmimo procedūros išaugus kliento Kredito rizikai, siekiant minimizuoti galimus nuostolius;
 - 10.2.7. privaloma kiekvienais metais įvertinti Kredito rizikos valdymo sistemos efektyvumą.
- 10.3. Rekomenduojamos finansinių prievolių užtikrinimo priemonės:
- 10.3.1. išankstiniai mokėjimai;
 - 10.3.2. garantijos;
 - 10.3.3. laidavimas;
 - 10.3.4. klientų depozitai.
- 10.4. Bendrovėms rekomenduojama priimti tik garantijas ar laidavimą, institucijų turinčių ne žemesnį nei Baa3/BBB- ilgalaikio skolinimosi kredito reitingą.
- 10.5. Esant reikšmingai rizikos koncentracijai ir reikšmingiems galimiems nuostoliams, Bendrovės gali pasinaudoti kreditų rizikos draudimu.

11. Finansinių paslaugų pirkimas

- 11.1. Bendrovės, kurios yra perkančiosios organizacijos/perkantieji subjektai, privalo vadovautis Lietuvos Respublikos viešųjų pirkimų įstatymo/Lietuvos Respublikos pirkimų, atliekamų vandentvarkos, energetikos, transporto ar pašto paslaugų srities perkančiųjų subjektų, įstatymo nuostatomis.
- 11.2. Neperkančiosios organizacijos ir Bendrovės, vykdydamos pirkimus, vadovaujantis viešųjų pirkimų įstatymo išimtimi, privalo nustatyti nediskriminuojančius reikalavimus paslaugų tiekėjams, užtikrinti sąžiningą konkurenciją ir į vykdomus finansinių paslaugų pirkimus pakviesti ne mažiau nei tris dalyvius.
- 11.3. Priimant sprendimą dėl finansinių paslaugų pirkimo laimėtojo, privaloma įvertinti visas kainos dedamąsias, informavimo reikalavimus, taikomus finansinius rodiklius (kovenantus) ir kitus reikalavimus Bendrovės veiklai.
- 11.4. Bendrovė privalo planuoti finansinių paslaugų pirkimą ir, esant galimybei, atlikti vieningus pirkimus su kitomis Grupės įmonėmis, siekiant masto ekonomijos ir mažesnių sąnaudų.

12. Išdo ir finansinių rizikų valdymo atsakomybė

- 12.1. Bendrovės generalinis direktorius privalo užtikrinti aiškias atsakomybių ribas ir sprendimų priėmimo procedūras valdant išdą ir finansines rizikas. Bendrovės darbuotojai privalo būti pakankamai kvalifikuoti ir sugebėti įvertinti visas su sandoriais susijusias rizikas ir galimas pasekmes.
- 12.2. Bendrovėje privaloma užtikrinti, kad operacijos su Bendrovės finansinėmis lėšomis būtų atliktos tik esant bent dviejų Bendrovės darbuotojų patvirtinimui.

- 12.3. Bendrovės finansų departamento (skyriaus/padalinio) direktorius yra atsakingas už nuolatinę išdo ir finansinių rizikų valdymo stebėseną.
- 12.4. Bendrovė privalo ne rečiau kaip kartą per 6 mėn. pateikti valdybai išdo ir finansinių rizikų valdymo ataskaitą. Jeigu fiksuojamas leistinių rizikos rodiklių pažeidimas, ataskaitą privaloma pateikti nedelsiant.