|  |
| --- |
|  |
| **GULBENES NOVADA PAŠVALDĪBA** |
| Reģ.Nr.90009116327 |
| Ābeļu iela 2, Gulbene, Gulbenes nov., LV-4401 |
| Tālrunis 64497710, mob.26595362, e-pasts; dome@gulbene.lv, www.gulbene.lv |

**FINANŠU INSTRUMENTU RISKU PĀRVALDĪŠANAS APRAKSTS**

Gulbenē

|  |  |
| --- | --- |
| 02.04.2024.  | Nr. GND/20.2.4/24/824 |

***Par Gulbenes novada pašvaldības finanšu instrumentu***

***risku pārvaldīšanu***

Finanšu instruments ir vienošanās, kas vienlaikus vienai personai rada finanšu aktīvu, bet citai personai – finanšu saistības vai pašu kapitāla instrumentu. Finanšu instrumentus analītiski iedala kategorijās.

Gulbenes novada pašvaldības finanšu instrumenti ir sekojošās kategorijās:

1. **Aizdevumi un prasības –** uzskaita amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi:
	1. **prasības, kas radušās aktīvu atsavināšanas rezultātā, ja maksājumu atliek ilgāk nekā 12 mēnešus**: pārējās iepriekš neklasificētās ilgtermiņa prasības(bilances konts 1428), prasības pret pircējiem un pasūtītājiem (bilances konts 2311), vērtības samazinājums prasībām pret pircējiem un pasūtītājiem (bilances konts 2318), prasības par procentu un citiem maksājumiem (bilances konts 2317), pārējie uzkrātie ieņēmumi (bilances konts 2369);
2. **Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi** – uzskaitei lieto izmaksu vērtību, jo pašvaldība nevar ticami novērtēt nekotēta pašu kapitāla instrumenta (pieder mazāk par 20% balsstiesību attiecīgajā kapitālsabiedrībā) patieso vērtību:
	1. **pārējie finanšu ieguldījumus kapitālsabiedrībās –** līdz 20% (bilances konts 1359),
3. **Pārējās finanšu saistības -** uzskaita amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi:
	1. **aizņēmumi**: ilgtermiņa aizņēmumi (bilances konts 5119), īstermiņa aizņēmumi un ilgtermiņa aizņēmumu īstermiņa daļa (bilances konts 5219), saistības par procentu un citiem maksājumiem par aizņēmumiem (bilances konts 5215), uzkrātās saistības par procentu un citiem maksājumiem par aizņēmumiem (bilances konts 5216);
4. **Galvojumi**

Pašvaldība uzskaita saņemto un izsniegto finanšu garantiju līgumus, kas paredz noteiktu maksājumu veikšanu finanšu garantiju līguma turētājam radīto zaudējumu (izdevumu) kompensēšanai, kuri radušies darījumu partnera savlaicīgas nemaksāšanas dēļ, kā paredzēts attiecīgajos līguma nosacījumos, šādos gadījumos:

- garantija (galvojums) sniegta saskaņā ar līgumu, kura dalībnieki ir ieinteresētas personas, un tā nosacījumi līgumslēdzējām pusēm rada tiesības un pienākumus, un šo tiesību un pienākumu rezultātā katrai līgumslēdzējai pusei, iespējams, nav jāizpilda līdzvērtīgas saistības, kā arī tiesību aktos ir paredzēta zaudējumu atlīdzība saistību neizpildes gadījumā.

Pašvaldības izsniegtie galvojumi uzskaitīti zembilances kontā 9560.

Galvenie finanšu riski, kas saistīti ar Gulbenes novada pašvaldībasfinanšu instrumentiem ir likviditātes risks un kredītrisks.

***Likviditātes risks***ir risks, ka budžeta iestādei radīsies grūtības izpildīt pienākumus, kas saistīti ar tādām finanšu saistībām, par kurām norēķinās, nododot naudas līdzekļus vai citu finanšu aktīvu.

Pašvaldības likviditātes riska pārvaldības mērķis ir īstenot budžeta izdevumu pārraudzību un nodrošināt ilgtermiņa finanšu vadību, uzturēt atbilstošu naudas un tās ekvivalentu daudzumu un nodrošināt atbilstošu finansējuma pietiekamību pašvaldības funkciju realizācijai, lai pašvaldība spētu pildīt savas saistības noteiktajos termiņos. Pašvaldība regulāri izvērtē finanšu aktīvu un pasīvu saskaņotību, kā arī ilgtermiņa ieguldījumu finansējuma avotu stabilitāti.

Lai nodrošinātu līdzekļus pašvaldības attīstības projektu, tajā skaitā ES un ārvalsts finansēto projektu finansēšanai, pašvaldība normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, pamatojoties uz domes lēmumiem, var uzņemties ilgtermiņa saistības. Domes lēmumos, ar kuriem pašvaldība uzņemas ilgtermiņa saistības, paredz saistību izpildes finansējuma avotus. Pašvaldība nenodrošina aizņēmumus ar īpašumiem, kas nepieciešami pašvaldībai autonomo funkciju izpildei un regulāri kontrolē saistību procentuālo attiecību pret budžeta ieņēmumiem.

Pašvaldību budžetu izstrādāšanas un izlietošanas process ir atklāts. Pašvaldība organizē pašvaldības budžeta izpildi, nodrošina nodokļu iekasēšanu un līdzekļu racionālu izlietošanu, pamatojoties uz spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

***Kredītrisks***ir risks, ka finanšu instrumenta darījumā iesaistītā viena darījuma puse radīs otrai darījuma pusei finanšu zaudējumus, nespējot izpildīt pienākumu.

Kredītrisks saistībā ar uzskaitītajiem debitoru parādiem tiek pārvaldīts, izvērtējot visu pieejamo informāciju par darījumu partneri, izvērtējot klientu parādu atmaksas vēsturi. Lai mazinātu neatgūstamo parādu rašanās iespēju, nepārtraukti tiek uzraudzīti debitoru parādu atlikumi, nosūtot datu salīdzināšanas aktus un atgādinājumus par norēķinu veikšanu.

Kredītrisks saistībā ar naudas līdzekļiem bankās tiek pārvaldīts, regulāri izvērtējot banku kredītreitingus, ko nosaka starptautiskās kredītreitingu aģentūras, kā arī izvērtē banku finanšu darbības rādītājus.

Domes priekšsēdētājs A.Caunītis

Z.Gržibovska 64473237

ziedite.grzibovska@gulbene.lv

DOKUMENTS PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU