



IMLITEX
HOLDINGS

"Lėšų valdymas: kaip panaudoti grupės sąskaitą?"

Audrius Nekrošius
"Imlitex holdings"
valdybos narys
Mob. +370 68503070
El. paštas: audrius.n@imlitex.com

Apie „Imlitex holdings“:

- Pagrindinė veikla: didmeninė prekyba;
- Šalys: Lietuva, Latvija, Estija, Lenkija, Rumunija, Vengrija, Ukraina, Rusija.
- Juridinių vienetų skaičius Lietuvoje



31

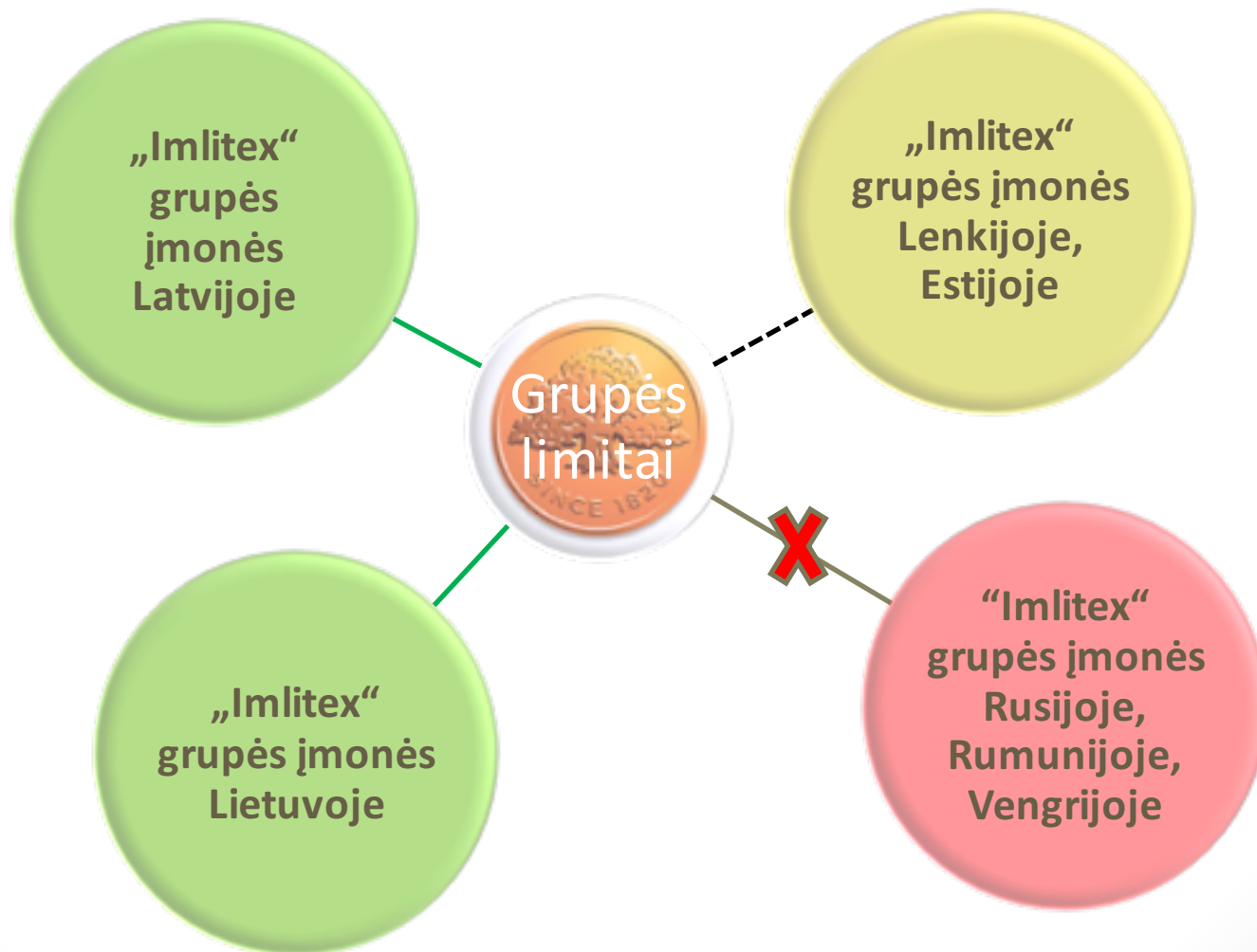
- Juridinių vienetų skaičius užsienyje



9

- Planuojama apyvarta 2017 m. -270 mln. eurų.

Pasirinktas „virtualus“ grupės sąskaitos sprendimas



Pasirinkimo kriterijai:

- **Kompleksiškumas.** Sprendimas nėra autonominis, bet kompleksinis, renkantis pagrindinį banką-partnerį, kartu įvertinant ir kitas paslaugas: t.y. visų pirma kreditavimo galimybes ir sąlygas.
- **Bankų apribojimai.** Kreditavimo sutartis apriboja atsiskaitymus per kitus bankus, todėl sudėtinga būtų turėti „cash pool“ ir vykdyti atsiskaitymus viename banke, o kredituotis-kitame.
- **Kreditavimo situacija.** Grupės sąskaitos sprendimas yra sujungtas su grupės „overdraftu“, tai pinigų akumuliacija automatiškai mažina skolos panaudojimą bankui.

Pasirinkto sprendimo

Privalumai

- Mažina apyvartinių lėšų poreikį;
- Mažina mokamas palūkanas bankui;
- Mažina tarpusavio skolinimosi administravimo našta;
- Nerizikingas finansinių kaštų perskirtymas tarp grupės įmonių;
- Operatyvus grupės limitų valdymas;
- Operatyvus banko palūkanų paskirstymas grupės įmonėms.

Trūkumai

- Sudėtingesnis mechanizmas, norint į grupės sąskaitą įtraukti ir užsienio įmones.