

UAB BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS, 110076079

(įmonės teisinė forma, pavadinimas, kodas)

ULONŲ G.5, VILNIUS

(buveinė (adresas), registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys)

(teisinis statusas, jei įmonė likviduojama, reorganizuojama ar yra bankrutavusi)

(Tvirtinimo žyma)

2016 M. KOVO 31D. BALANSAS2016-05-25 Nr. _____
(ataskaitos sudarymo data)

2016 M. I-KETV.

EUR

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
	TURTAS			
A.	ILGALAIKIS TURTAS		23174739	23130151
1.	NEMATERIALUSIS TURTAS		1626	1897
1.1.	Plėtros darbai			
1.2.	Prestižas			
1.3.	Programinė įranga		1626	1897
1.4.	Koncesijos, patentai, licencijos, prekių ženklai ir panašios teisės			
1.5.	Kitas nematerialusis turtas			
1.6.	Sumokėti avansai			
2.	MATERIALUSIS TURTAS		1940284	2194639
2.1.	Žemė			
2.2.	Pastatai ir statiniai		500296	503168
2.3.	Mašinos ir įranga			
2.4.	Transporto priemonės		4444	4444
2.5.	Kiti įrenginiai, prietaisai ir įrankiai		11979	13058
2.6.	Investicinis turtas		1423565	1673969
2.6.1.	Žemė		117906	132652
2.6.2.	Pastatai		1305659	1541317
2.7.	Sumokėti avansai ir vykdomi materialio turto statybos (gamybos)			
3.	FINANSINIS TURTAS		21232829	20933615
3.1.	Įmonių grupės įmonių akcijos			
3.2.	Paskolos įmonių grupės įmonėms			
3.3.	Iš įmonių grupės įmonių gautinos sumos			
3.4.	Asocijuotųjų įmonių akcijos			
3.5.	Paskolos asocijuotosioms įmonėms			
3.6.	Iš asocijuotųjų įmonių gautinos sumos			
3.7.	Ilgalaikės investicijos			
3.8.	Po vienu metų gautinos sumos		21232829	20933615
3.9.	Kitas finansinis turtas			
4.	KITAS ILGALAIKIS TURTAS		-	-
4.1.	Atidėtojo pelno mokesčio turtas			
4.2.	Biologinis turtas			
4.3.	Kitas turtas			

B.	TRUMPALAIKIS TURTAS		289173	651420
1.	ATSARGOS		1536	1138
1.1.	Žaliavos, medžiagos ir komplektavimo detalės		107	62
1.2.	Nebaigta produkcija ir vykdomi darbai			
1.3.	Produkcija			
1.4.	Pirktos prekės, skirtos perparduoti			
1.5.	Biologinis turtas			
1.6.	Ilgalaikis materialusis turtas, skirtas parduoti			
1.7.	Sumokėti avansai		1429	1076
2.	PER VIENUS METUS GAUTINOS SUMOS		226451	287642
2.1.	Pirkėjų skolos		157997	218359
2.2.	Įmonių grupės įmonių skolos			
2.3.	Asocijuotųjų įmonių skolos			
2.4.	Kitos gautinos sumos		68454	69283
3.	TRUMPALAIKĖS INVESTICIJOS		-	-
3.1.	Įmonių grupės įmonių akcijos			
3.2.	Kitos investicijos			
4.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		61186	362640
C.	ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ SĄNAUDOS IR SUKAUPTOS PAJAMOS		2796	1275
	TURTO IŠ VISO		23466708	23782846
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
D.	NUOSAVAS KAPITALAS		3457078	3523465
1.	KAPITALAS		5792400	5792400
1.1.	Įstatinis (pasirašytasis) arba pagrindinis kapitalas		5792400	5792400
1.2.	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)			
1.3.	Savos akcijos, pajai (-)			
2.	AKCIJŲ PRIEDAI			
3.	PERKAINOJIMO REZERVAS			
4.	REZERVAI		-	-
4.1.	Privalomasis rezervas arba atsargos (rezervinis) kapitalas			
4.2.	Savoms akcijoms įsigyti			
4.3.	Kiti rezervai			
5.	NEPASKIRSTYTASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(2335322)	(2268935)
5.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		(66387)	(268108)
5.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(2268935)	(2000827)
E.	DOTACIJOS, SUBSIDIJOS			
F.	ATIDĖJINIAI		6206206	6257778
1.	Pensijų ir panašių įsipareigojimų atidėjiniai			
2.	Mokesčių atidėjiniai			
3.	Kiti atidėjiniai		6206206	6257778
G.	MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		13796320	13986843
1.	PO VIENŲ METŲ MOKĖTINOS SUMOS IR KITI ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		13645869	13826778
1.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
1.2.	Skolos kredito įstaigoms			
1.3.	Gauti avansai		4957268	5138177
1.4.	Skolos tiekėjams			
1.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			
1.6.	Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos			
1.7.	Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos			
1.8.	Kitos mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai		8688601	8688601
2.	PER VIENUS METUS MOKĖTINOS SUMOS IR KITI TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI		150451	160065
2.1.	Skoliniai įsipareigojimai			
2.2.	Skolos kredito įstaigoms			
2.3.	Gauti avansai			
2.4.	Skolos tiekėjams			
2.5.	Pagal vekselius ir čekius mokėtinos sumos			

2.6.	Įmonių grupės įmonėms mokėtinos sumos		
2.7.	Asocijuotosioms įmonėms mokėtinos sumos		
2.8.	Pelno mokesčio įsipareigojimai		
2.9.	Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	34517	16964
2.10.	Kitos mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	115934	143101
H.	SUKAUPOTOS SAŃNAUDOS IR ATEINANČIŲ LAIKOTARPIŲ PAJAMOS	7104	14760
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	23466708	23782846

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Marijus Jūris Mikalauskas

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalteris

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio)
arba galinčio tvarkyti apskaitą kito
asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aušra Germanavičienė

(vardas ir pavardė)

UAB BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS, 11076079

(įmonės teisinė forma, pavadinimas, kodas)

ULONŲ G.5, VILNIUS

(buveinė (adresas), registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys)

(teisinis statusas, jei įmonė likviduojama, reorganizuojama ar yra bankrutavusi)

(Tvirtinimo žyma)

2016 M.kovo 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2016-05-16 Nr. _____
(ataskaitos sudarymo data)

2016.03.31

(ataskaitinis laikotarpis)

EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
1.	Pardavimo pajamos		232.934	292.473
2.	Pardavimo savikaina		122.936	-36.781
3.	Biologinio turto tikrosios vertės pokytis			
4.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		355.870	255.692
5.	Pardavimo sąnaudos			
6.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		-218.484	-210.102
7.	Kitos veiklos rezultatai		-52.287	-25.789
8.	Investicijų į patronuojančiosios, patronuojamųjų ir asocijuotųjų įmonių akcijas pajamos			
9.	Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų pajamos			
10.	Kitos palūkanų ir panašios pajamos		12.475	194.120
11.	Finansinio turto ir trumpalaikių investicijų vertės sumažėjimas			0
12.	Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos		-163.961	0
13.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-66.387	213.921
14.	Pelno mokestis			
15.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-66.387	213.921

Pastaba. Biologinio turto tikrosios vertės pokyčio eilutėje tikrosios vertės sumažėjimas rodomas skliaustuose arba su minuso ženklu. Sąnaudos, t. y. grynąjį pelną mažinanti suma, įrašomos skliaustuose arba su minuso ženklu.

Direktorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Marijus Jūris Mikalauskas

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalteris

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio

(parašas)

Aušra Germanavičienė

(vardas ir pavardė)

tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)



UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“

**2016 METŲ TRIJŲ MĖNESIŲ
VEIKLOS ATASKAITA**

Vilnius, 2016

IVADAS.....	3
BENDROVĖS VEIKLOS STRATEGIJA, TIKSLAI, ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ESMINIAI ĮVYKIAI..	3
BENDROVĖS 2016 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 01 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA	5
UŽDAVINIAI 01 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI.....	5
BENDROVĖS 2016 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 02 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA	10
UŽDAVINIAI 02 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI.....	10
BENDROVĖS VEIKLOS ORGANIZAVIMAS	14
BENDROVĖS PROBLEMATIKA	14

ĮVADAS

Bendrovės 2016 m. trijų mėnesių veiklos ataskaitoje pateikiami duomenys apie bendrovės veiklą įgyvendinant tikslus, nurodytus 2016 – 2019 metų strateginiame veiklos plane, patvirtintame bendrovės valdybos posėdžio 2016 m. gegužės 19 d. nutarimu Nr. 3(264)-4. Ataskaita parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministerijos reguliavimo srities įstaigų ir įmonių strateginių veiklos planų rengimo, planų įgyvendinimo stebėsenos ir veiklos ataskaitų vertinimo taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2005 m. spalio 3 d. įsakymu Nr. 1K-295 (su vėlesniais pakeitimais) bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimu Nr. 1052 „Dėl valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašo patvirtinimo ir koordinuojančios institucijos paskyrimo“ (Žin., 2010, Nr. 88-4637; 2012, Nr. 30-1399).

BENDROVĖS VEIKLOS STRATEGIJA, TIKSLAI, ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ESMINIAI ĮVYKIAI

Bendrovės misija – vykdant efektyvų draudimo išmokų susigrąžinimą, sudaryti galimybes draudėjams išsaugoti už būsto kredito lėšas įsigytą būstą. Bendrovė vykdo ne gyvybės draudimo šakos kredito draudimo grupės veiklą.

Nuo bendrovės veiklos pradžios sudaryta daugiau kaip keturiasdešimt penki tūkstančiai būsto kreditų draudimo sutarčių, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė administruavo beveik 30 tūkst. būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimo sutarčių. Nuo 2012 metų bendrovė neprisiima naujų draudimo rizikų, t.y. nebesudaro naujų draudimo sutarčių. Nuo 2013 m. lapkričio 21 d. bendrovės draudimo veiklos licencija buvo sustabdyta, o nuo 2016 m. sausio 28 d. – panaikinta, todėl bendrovė neturi teisės sudaryti naujų draudimo sutarčių, tačiau toliau vykdo įsipareigojimus pagal jau sudarytas draudimo sutartis.

Prasidėjus ekonominiam sunkmečiui 2008 metų pabaigoje, bendrovė susidūrė su dviem pagrindinėmis savo veiklos rizikomis iš karto: draudėjų negebėjimu tęsti mokėjimų pagal būsto kreditavimo sutartis dėl pajamų sumažėjimo ir drastišku nekilnojamojo turto kainų kritimu bei šios rinkos sąstingiu.

Ekonominio sunkmečio laikotarpiu bendrovė teikia pagalbą gyventojams, apdraudusiems savo būsto kreditą bendrovėje ir susidūrusiems su laikiniais finansiniais sunkumais vykdant būsto kreditavimo sutartyje nustatytus įsipareigojimus bankams – sudaro mokėjimų draudimo susitarimus (toliau – II modelio susitarimai), sutinka atidėti kredito grąžinimo terminą ir palūkanų mokėjimo terminą (toliau – I modelio pirmas variantas), apmoka draudėjo kredito ir palūkanų įsiskolinimą bankui (toliau – I modelio antras variantas). Nutrūkus būsto kreditavimo sutarčiai, draudimo išmokos mokėjimo metu bendrovė suteikia draudėjams, siekiantiems išsaugoti būstą, galimybę mažinti įsiskolinimą kas mėnesį mokant skolos mažinimo įmokas (toliau – IV modelis). Išmokėjus draudimo išmoką bankui, bendrovė, jei draudėjas atitinka nustatytus kriterijus, stabdo priverstinį skolos išieškojimą iš įkeisto būsto, taip sudarydama galimybę draudėjui toliau gyventi už būsto kredito lėšas įsigytame būste (toliau – V modelis).

Bendrovės pagalbos priemonės padėjo išsaugoti būstą 2 tūkst. šeimų, parama išsaugant būstą suteikta daugiau kaip 3 tūkst. šeimų

Bendrovės įstatų, patvirtintų Lietuvos Respublikos finansų ministro 1999 m. balandžio 15 d. įsakymu Nr. 99 (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2013 m. liepos 29 d. įsakymo Nr. 1K-265 redakcija), 8 punkte įtvirtintas bendrovės veiklos tikslas – vykdyti kredito draudimą ir, vykdant šią veiklą, siekti maksimalaus pelno. Ekonominio sunkmečio sąlygomis 2009 - 2013 metais bendrovė patyrė 185,0 mln. litų arba 53,6 mln. eurų nuostolių.

Bendrovės strateginiai tikslai 2016 – 2019 metams:

- 01 – užtikrinti bendrovės veiklos tęstinumą ir įsipareigojimų vykdymą, kartu siekiant pelno;
- 02 – padėti draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą.

Pagrindiniai įvykiai, turintys esminės reikšmės bendrovės veiklai

Esminiu įvykiu 2016 metų pirmąjį ketvirtį buvo Lietuvos banko valdybos nutarimas Nr. 03-9, kuriuo nuspręsta panaikinti bendrovės UAB „Būsto paskolų draudimas“ draudimo veiklos licenciją bei įpareigoti iki 2021 m. sausio 31 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis.

**BENDROVĖS 2016 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 01 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO
ATASKAITA**

01 strateginis tikslas				
Užtikrinti bendrovės veiklos tęstinumą ir įsipareigojimų vykdymą, kartu siekiant pelno				
01 strateginio tikslo vertinimo kriterijus		Planas 2016 m.	Įvykdyta per 2016 m. tris mėnesius	Pastabos
Rezultato	Ataskaitinio laikotarpio finansinis rezultatas – pelnas (nuostoliai), mln. Eur	0,01	-0,1	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė patyrė nuostolį, dėl padidėjusio draudžiamųjų įvykių skaičiaus.
Rezultato	Mokumo rodiklis	1,0	0,9	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turima mokumo atsarga buvo 3,5 mln. Eur, mažesnė nei minimalus garantinis fondas 3,7 mln. Eur.
Rezultato	Nuosavo kapitalo ir įstatinio kapitalo santykis	0,6	0,6	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovės įstatinis kapitalas buvo 5,8 mln. Eur, o nuosavas kapitalas 3,5 mln. Eur.

UŽDAVINIAI 01 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI

Bendrovės 2016 – 2019 metų strateginiame veiklos plane nustatyti šie uždaviniai 01 strateginiam tikslui pasiekti:

- užtikrinti pakankamą bendrovės nuosavą kapitalą ir mokumą;
- siekiant sumažinti bendrovės sąnaudas žalų išmokėjimui, užtikrinti efektyvų draudžiamųjų įvykių valdymą;
- gerinti bendrovės išmokėtų žalų susigrąžinimą.

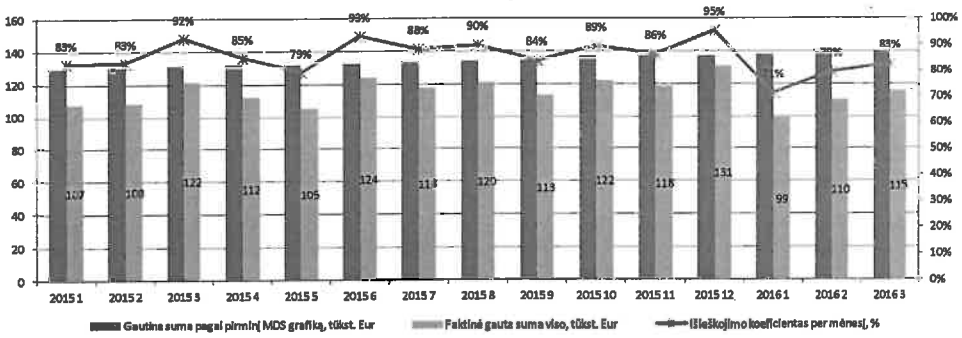
Pirmas uždavinys – užtikrinti pakankamą bendrovės nuosavą kapitalą ir mokumą	
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas
01-1.1. Bendrovės administracinių sąnaudų mažinimas Kiekvieną ketvirtį	Nepasiekta: ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės administracinės sąnaudos buvo 1 proc. didesnės nei suplanuota 2016-2019 metų strateginiame plane, neįtraukiant palūkanų sumokėtų už valstybės perskolinamą paskolą.
01-1.2. Bendrovės finansinių rezultatų prognozių tikslinimas	Atlikta. Bendrovė prognozavo 2016 metais 0,01 mln. Eur pelno. Ataskaitiniu laikotarpiu buvo užfiksuotas -0,1 mln. Eur nuostolis, dėl padidėjusio draudžiamųjų įvykių skaičiaus. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovei buvo

bei bendrovės valdybos informavimas Kiekvieną ketvirtį		pranešta 14 proc. didesnė nei prognozuota draudžiamųjų įvykių suma, o išieškotų sumų faktiniai rezultatai viršijo prognozės 5 proc.		
Pirmojo uždavinio vertinimo kriterijai				
Vertinimo kriterijai		Planas 2016 m.	Įvykdyta per 2016 m. tris mėnesius	Pastabos
Efekto	Bendrovės administracinių sąnaudų mažinimas, lyginant su to laikotarpio suplanuotomis sąnaudomis, proc.	≥ 7,0	-1,0	Planuotas rezultatas nepasiektas. Nustatytas planas nerealus.
Antras uždavinys – siekiant sumažinti bendrovės sąnaudas žalų išmokėjimui, užtikrinti efektyvų draudžiamųjų įvykių valdymą				
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas		Rezultatas		
01-2.1. Draudėjų, vėluojančių vykdyti įsipareigojimus bankams pagal būsto kreditavimo sutartis monitoringas Kiekvieną ketvirtį		<p>Per 2016 m. tris mėnesius bendrovė gavo 85 pranešimus apie pirmąjį vėlavimą. Palyginti su 2015 m. trijų mėnesių gautų pirmų pranešimų apie vėlavimus skaičius padidėjo 19,7 proc. nuo 71 vnt. Pirmų pranešimų skaičiaus padidėjimas rodo negerėjančią draudėjų padėtį vykdant priimtus įsipareigojimus bankams pagal būsto kreditavimo sutartis.</p> <p>Administruojant ataskaitiniu laikotarpiu gautus pirmus pranešimus apie vėlavimus, buvo susisiepta su visais draudėjais. Lyginant su 2015 metų trijų mėnesių skaičiais, pasiekiamumas žymiai pagerėjo, prieš metus nesusisiepta su 12,7 proc. draudėjų.</p> <p>Siekdama sumažinti draudžiamųjų įvykių riziką, bendrovė ypatingą dėmesį skyrė draudėjams, kurie vėluoja mokėti įmokas bankams 60 ir daugiau dienų ir su kuriais bankas gali bet kuriuo metu nutraukti būsto kreditavimo sutartį. Per 2016 m. tris mėnesius bendrovė gavo ir apdoravo 1.316 vnt. tokių pranešimų, t.y. 4,6 proc. mažiau nei per 2015 m. tris mėnesius.</p>		
01-2.2. Draudžiamųjų įvykių, jų atsiradimo priežasčių bei II modelio atsisakymų pasekmių analizė Kiekvieną ketvirtį		<p><i>Gauti pranešimai apie draudžiamuosius įvykius.</i> Per 2016 m. tris mėnesius bendrovė gavo 45 pranešimus apie draudžiamuosius įvykius. Palyginus su 2015 metų atitinkamu laikotarpiu, pranešimų apie draudžiamuosius įvykius skaičius sumažėjo 36,4 proc., nuo 33 vnt.</p> <p>Pagrindinės priežastys lieka tos pačios, draudėjai negalėjo vykdyti savo įsipareigojimų bankams pagal nutrauktas būsto kreditavimo sutartis dėl darbo ar kito pajamų šaltinio netekimo bei sumažėjusių pajamų.</p> <p>Per 2016 m. tris mėnesius draudžiamųjų įvykių dalis pritaikius II pagalbos modelį sudarė 57,8 proc., netaikius II pagalbos modelio draudžiamųjų įvykių dalis sudarė 42,2 proc. 2015 m. atitinkamu laikotarpiu šie rodikliai buvo 64,5 proc. ir 35,5 proc.</p>		

		1 pav. Draudžiamųjų įvykių skaičius ir dalis pagal pagalbos modelių taikymą/netaikymą																					
		<table border="1"> <caption>Data for 1 pav. Draudžiamųjų įvykių skaičius ir dalis pagal pagalbos modelių taikymą/netaikymą</caption> <thead> <tr> <th>Periodas</th> <th>Be M2 pagalbos modelio</th> <th>Po M2 pagalbos modelio taikymo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2015-Q1</td> <td>20</td> <td>11</td> </tr> <tr> <td>2015-Q2</td> <td>18</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>2015-Q3</td> <td>21</td> <td>17</td> </tr> <tr> <td>2015-Q4</td> <td>14</td> <td>9</td> </tr> <tr> <td>2016-Q1</td> <td>26</td> <td>19</td> </tr> </tbody> </table>				Periodas	Be M2 pagalbos modelio	Po M2 pagalbos modelio taikymo	2015-Q1	20	11	2015-Q2	18	10	2015-Q3	21	17	2015-Q4	14	9	2016-Q1	26	19
Periodas	Be M2 pagalbos modelio	Po M2 pagalbos modelio taikymo																					
2015-Q1	20	11																					
2015-Q2	18	10																					
2015-Q3	21	17																					
2015-Q4	14	9																					
2016-Q1	26	19																					
01-2.3 Bendrovės darbo procesų tobulinimas, siekiant optimaliai išnaudoti resursus ir galimybes Kiekvieną ketvirtį	Tobulinama sprendimų priėmimo taisyklių sistema pagreitinto išieškojimo ir pohipotekinio išieškojimo procesuose bei skolos mažinimo ir skolos sutarčių (modeliai IV ir V) sudarymo ir vertinimo kriterijai. Pasiruošimai nehipotekinio ikiteisminio išieškojimo, dalyvaujant specializuotoms išieškojimo įmonėms, procesui.																						
01-2.4 Vėlavimų monitoringo ir administravimo kompiuterinės programos vystymas Kiekvieną ketvirtį	Atlikti programavimo darbai tobulinant įvairias automatizuotas ataskaitas ir duomenų apdorojimo galimybes. Nuolat vystomos programos, užtikrinančios automatinį ryšį tarp marketingo ir draudžiamųjų įvykių informacinių sistemų. Tobulinama pohipotekinio ir nehipotekinio išieškojimo monitoringo informacinė sistema.																						
Antrojo uždavinio vertinimo kriterijai																							
Vertinimo kriterijai		Planas 2016 m.	Įvykdyta per 2016 m. tris mėnesius	Pastabos																			
Rezultato	Gautų pranešimų apie draudžiamuosius įvykių skaičiaus pokytis, lyginant su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, proc.	-10	36,4	Planuotas rezultatas nepasiektas. Per 2016 m. tris mėnesius gauti 45 pranešimai apie draudžiamuosius įvykius, t.y. 36,4 proc. daugiau nei 2015 m. per tris mėnesius, kuomet gauti 33 pranešimai.																			
Rezultato	Gautų per kalendorinius metus pirmų pranešimų apie draudėjus, vėluojančius vykdyti įsipareigojimus bankams, su kuriais nepavyko susisiekti, skaičiaus pasikeitimas, palyginus su 2015 metais, proc. punktais	-1,0	-12,7	Planuotas rezultatas pasiektas. Per 2016 m. tris mėnesius nebuvo draudėjų su kuriais nepavyktų susisiekti, tuo tarpu per 2015 m. tris mėnesius tokių draudėjų buvo 12,7 proc.																			

Trečias uždavinys - gerinti bendrovės išmokėtų žalų susigrąžinimą

Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas
01-3.1. Draudėjų skatinimas ieškoti nekilnojamojo turto pirkėjų ir minimizuoti netekimus įkeisto nekilnojamojo turto pardavimo atvejais Kiekvieną ketvirtį	Per 2016 m. tris mėnesius 22 vnt. turto buvo parduota pasirinktiems pirkėjams iki varžytynių už 0,8 mln. Eur arba 10,2 proc. mažesne kaina nei dabartinė turto vertė. 2015 m. atitinkamu laikotarpiu pasirinktiems pirkėjams buvo parduota 11 vnt. turto už 0,5 mln. Eur kainą, kuri buvo lygi turto vertei. Palyginimui realizuojant turtą per varžytynes, turto vertės netekimai ataskaitiniu laikotarpiu sudarė vidutiniškai 26,5 proc. Tokiu būdu šios priemonės teigiamas efektas vien per ataskaitinį laikotarpį sudarė daugiau nei 0,1 mln. Eur.
01-3.2. Draudėjų skatinimas mažinti įsiskolinimą bendrovei, išduodant leidimus mažinti įsiskolinimą bei pasirašant skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis Kiekvieną ketvirtį	<p>Pagal išduotus leidimus mažinti įsiskolinimą draudėjų mokėjusių įmokas bendrovei skaičius 2016 m. ataskaitinį laikotarpį sudarė vidutiniškai 253 vnt. per mėn. Tokiu būdu draudėjai per 2016 m. tris mėnesius savo skolas sumažino daugiau nei 0,3 mln. Eur. Lyginant su 2015 m. atitinkamu laikotarpiu skolas faktiškai mažinusių mokėjimų skaičius sumažėjo 4,6 proc., tačiau sumokėta suma padidėjo 21,8 proc.</p> <p>2 pav. Faktinių mokėjimų skaičius ir sumos pagal leidimus mažinti įsiskolinimą</p> <p>2015 m. vidutinis mėnesinis mokėjimų skaičius (vnt.): 265, 252, 279, 279, 267, 296, 286, 285, 276, 295, 287, 275</p> <p>2016 m. vidutinis mėnesinis mokėjimų skaičius (vnt.): 259, 255, 245</p>
	<p>Per 2016 m. tris mėnesius pagal skolinio įsipareigojimo sutartis bendrovei kas mėnesį faktiškai įsipareigojimus vykdė vidutiniškai 73 draudėjai, jų sumokėta suma sudarė daugiau nei 0,1 mln. Eur. Palyginus su 2015 m. atitinkamu laikotarpiu mokėjimų skaičius padidėjo 4,8 proc., tačiau sumokėta suma buvo 26,9 proc. mažesnė.</p> <p>3 pav. Faktinių mokėjimų skaičius ir sumos pagal skolinius įsipareigojimus</p> <p>2015 m. vidutinis mėnesinis mokėjimų skaičius (vnt.): 68, 104, 66, 72, 68, 76, 69, 61, 65, 64, 69, 66</p> <p>2016 m. vidutinis mėnesinis mokėjimų skaičius (vnt.): 89, 72, 75</p>

<p>01-3.3. Draudimo išmokų, išmokėtų pagal I ir II modelį, susigrąžinimo gerinimas Kiekvieną ketvirtį</p>	<p>Per 2016 m. tris mėnesius pagal I ir II modelius ieškota suma sudarė 324 tūkst. Eur, 2015 m. atitinkamu laikotarpiu išieškota suma buvo 337 tūkst. Eur t.y. 4,0 proc. didesnė. Išieškota dalis nuo gautinų sumų pagal grąžinimo grafiką sumažėjo nuo 86,1 proc. per 2015 m. tris mėn., iki 77,8 proc. per 2016 m. tris mėnesius.</p> <p>4 pav. Gautinos sumos pagal mokėjimų grafiką ir faktiškai gautos sumos pagal I ir II modelį</p>  <table border="1" data-bbox="542 436 1508 772"> <caption>4 pav. Gautinos sumos pagal mokėjimų grafiką ir faktiškai gautos sumos pagal I ir II modelį</caption> <thead> <tr> <th>Laikotarpis</th> <th>Gautina suma pagal pirmąjį MDS grafiką, tūkst. Eur</th> <th>Faktiškai gauta suma viso, tūkst. Eur</th> <th>Išieškojimo koeficientas per mėnesį, %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2015 1</td><td>117</td><td>107</td><td>89%</td></tr> <tr><td>2015 2</td><td>109</td><td>100</td><td>89%</td></tr> <tr><td>2015 3</td><td>122</td><td>112</td><td>92%</td></tr> <tr><td>2015 4</td><td>111</td><td>105</td><td>85%</td></tr> <tr><td>2015 5</td><td>124</td><td>113</td><td>79%</td></tr> <tr><td>2015 6</td><td>113</td><td>120</td><td>99%</td></tr> <tr><td>2015 7</td><td>113</td><td>122</td><td>88%</td></tr> <tr><td>2015 8</td><td>113</td><td>118</td><td>90%</td></tr> <tr><td>2015 9</td><td>113</td><td>122</td><td>84%</td></tr> <tr><td>2015 10</td><td>118</td><td>131</td><td>89%</td></tr> <tr><td>2015 11</td><td>99</td><td>110</td><td>86%</td></tr> <tr><td>2015 12</td><td>110</td><td>115</td><td>95%</td></tr> <tr><td>2016 1</td><td>110</td><td>115</td><td>5%</td></tr> <tr><td>2016 2</td><td>110</td><td>115</td><td>83%</td></tr> <tr><td>2016 3</td><td>110</td><td>115</td><td>83%</td></tr> </tbody> </table> <p>Mažėjanti išieškotų sumų dalis aiškiai rodo tai, jog dalis mokių draudėjų, grąžino/grąžina savo skolas anksčiau nustatyto termino, o nemokūs klientai savo skolų nepadengia. Todėl išieškojimo koeficientas pagal I ir II modelį ateityje bus linkęs mažėti, jei nemokūs klientai nebus priversti vykdyti savo įsipareigojimų.</p>	Laikotarpis	Gautina suma pagal pirmąjį MDS grafiką, tūkst. Eur	Faktiškai gauta suma viso, tūkst. Eur	Išieškojimo koeficientas per mėnesį, %	2015 1	117	107	89%	2015 2	109	100	89%	2015 3	122	112	92%	2015 4	111	105	85%	2015 5	124	113	79%	2015 6	113	120	99%	2015 7	113	122	88%	2015 8	113	118	90%	2015 9	113	122	84%	2015 10	118	131	89%	2015 11	99	110	86%	2015 12	110	115	95%	2016 1	110	115	5%	2016 2	110	115	83%	2016 3	110	115	83%
Laikotarpis	Gautina suma pagal pirmąjį MDS grafiką, tūkst. Eur	Faktiškai gauta suma viso, tūkst. Eur	Išieškojimo koeficientas per mėnesį, %																																																														
2015 1	117	107	89%																																																														
2015 2	109	100	89%																																																														
2015 3	122	112	92%																																																														
2015 4	111	105	85%																																																														
2015 5	124	113	79%																																																														
2015 6	113	120	99%																																																														
2015 7	113	122	88%																																																														
2015 8	113	118	90%																																																														
2015 9	113	122	84%																																																														
2015 10	118	131	89%																																																														
2015 11	99	110	86%																																																														
2015 12	110	115	95%																																																														
2016 1	110	115	5%																																																														
2016 2	110	115	83%																																																														
2016 3	110	115	83%																																																														
<p>01-3.4. Subrogacijos administravimo ir monitoringo kompiuterinės programos vystymas Kiekvieną ketvirtį</p>	<p>Ataskaitiniu laikotarpiu buvo kiek tobulinamas Priverstinio išieškojimo modulis Draudžiamųjų įvykių administravimo programoje. Bendrovė ateityje nenumato esminių programų vystymo, o tik autorinę priežiūrą. Tam neskiriama lėšų.</p>																																																																

Trečiojo uždavinio vertinimo kriterijai

Vertinimo kriterijai		Planas 2016 m.	Įvykdyta per 2016 m. tris mėnesius	Pastabos
Rezultato	Išieškojimo plano 5-oje lentelėje pateiktų numatomų išieškotų sumų vykdymas, proc.	100	105	Planuotas rezultatas pasiektas – išieškota suma ataskaitiniu laikotarpiu buvo 0,2 mln. Eur arba 5,5 proc. didesnė nei buvo planuota. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė planavo išieškoti 4,1 mln. Eur, o faktiškai išieškojo 4,3 mln. Eur.
Rezultato	Galiojančių leidimų mažinti įsiskolinimus ir skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutarčių dalis proc. nuo visų draudžiamųjų įvykių, pagal kuriuos mokamos draudimo išmokos ir perimtos reikalavimo teisės iš banko, tačiau turtas nėra realizuotas	35	40	Planuotas rezultatas pasiektas – galiojančių leidimų mažinti įsiskolinimus ir skolinio įsipareigojimo sutarčių dalis sudarė 40 proc. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė administravo 316 galiojančių leidimų mažinti įsiskolinimus ir 89 skolos sutartis iš 1.014 draudžiamųjų įvykių, pagal kuriuos įkeistas nekilnojamas turtas dar nebuvo realizuotas.

Rezultato	Išieškotų sumų santykis su parduoto hipoteka įkeisto nekilnojamojo turto dabartine rinkos verte proc.	80	81	Planuotas rezultatas pasiektas – išieškota suma sudaro 81 proc. parduoto įkeisto nekilnojamojo turto dabartinės turto vertės. Išieškota suma realizuojant įkeistą turtą per 2016 m. sudarė 3,1 mln. Eur, o turto vertė sudarė 3,8 mln. Eur.
Efekto	Subrogacijos teisių realizavimo koeficiento, pasikeitimas, palyginus su 2015 metais, proc. punktais	+ 2,0	-0,1	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu subrogacijos rodiklis sudarė 51,6 proc. ir buvo mažesnis nei 2015 metų rodiklis 0,1 proc. punkto. Rezultatą įtakojo nepasikeitęs efektyvumas II ir III modelio išmokėtų sumų išieškojime.

BENDROVĖS 2016 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 02 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA

02 strateginis tikslas Padėti draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą				
02 strateginio tikslo vertinimo kriterijai	Planas 2016 m.	Įvykdyta per 2016 m. tris mėnesius	Pastabos	
Efekto	II modeliu išsaugotų draudėjų dalies (II modelio susitarimų, kurie nevirto III modeliu, dalies) pasikeitimas, palyginus su atitinkamu laikotarpiu prieš metus, proc. punktais ¹	+0,5	-6,5	Planuotas rezultatas nepasiektas – laikotarpiu nuo 2015 m. balandžio 1 d. iki 2016 m. kovo 31 d. II modelio susitarimais išsaugota draudėjų dalis sudarė 81,3 proc. (nuo 2015 m. balandžio 1 d. iki 2015 m. birželio 30 d. pasibaigė ir nebuvo pratęsta 16 II modelio susitarimų, iš jų laikotarpiu nuo 2015 m. balandžio 1 d. iki 2016 m. kovo 31 d. gauti 3 pranešimai apie draudžiamuosius įvykius). Atitinkamai prieš metus II modelio susitarimais išsaugota 87,8 proc. kreditavimo sutarčių.

UŽDAVINIAI 02 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI

Bendrovės 2016 – 2019 metų strateginiame veiklos plane nustatytas šis uždavinys 02 strateginiam tikslui pasiekti:

- teikti pagalbą draudėjams, taikant I ir II modelius iki kreditavimo sutarties nutraukimo ir suteikiant leidimus mažinti įsiskolinimą bei skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis kreditavimo sutartims nutrūkus, tačiau leidžiant įkeistame būste gyventi draudėjams, tinkamai vykdantiems įsipareigojimus bendrovei.

¹ Prieš 4 ketvirčius pasibaigė ir nevirtę draudimo išmoka II modelio susitarimai

Pirmas uždavinys – teikti pagalbą draudėjams, taikant I ir II modelius iki kreditavimo sutarties nutraukimo ir suteikiant leidimus mažinti įsiskolinimą bei skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis kreditavimo sutartims nutrūkus, tačiau leidžiant įkeistame būste gyventi draudėjams, tinkamai vykdančioms įsipareigojimus bendrovei													
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas												
02-1.1. Pagalbos modeliai: sudarymas / pratęsimas mokėjimų draudimo susitarimų, pritarimas kredito grąžinimo ir/ar palūkanų mokėjimo termino atidėjimui, draudžiant palūkanas, arba draudėjų skolas bankui apmokėjimas Kiekvieną ketvirtį	<p>Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė sudarė 12 II modelio susitarimų, iš jų 8 II modelio susitarimų sudaryti pirmą kartą, 4 – sudaryti pakartotinai dar vieneriems metams. Palyginus su 2015 metų tris mėnesius, sudarytų II modelio susitarimų skaičius minimaliai sumažėjo nuo 13 vnt. Tuo tarpu naujų pranešimų apie įsipareigojimų nevykdymą skaičius 2015 m. trijų mėnesių laikotarpį palyginus su 2016 m. atitinkamu laikotarpiu padidėjo 19,7 proc. nuo 71 vnt. iki 85 vnt.</p> <p style="text-align: center;">5 pav. Sudarytų II modelio susitarimų skaičius, vnt</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Laikotarpis</th> <th>Sudarytų II modelio susitarimų skaičius, vnt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2015-Q1</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>2015-Q2</td> <td>9</td> </tr> <tr> <td>2015-Q3</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>2015-Q4</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td>2016-Q1</td> <td>12</td> </tr> </tbody> </table> <p>75,0 proc. II modelio susitarimų bendrovė sudaro įpareigodama draudėją kas mėnesį po susitarimo sudarymo / pratęsimo grąžinti bendrovei dalį (iki 50,0 proc.) bankui mokamų draudimo išmokų. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovėje sudaryta / pratęsta 9 tokie susitarimai. II modelio susitarimų sudarymas vadovaujantis ekonominiais kriterijais (įpareigojant draudėją kas mėnesį grąžinti bendrovei dalį sumokėtos bankui sumos) suteikia galimybę išsaugoti būstą didesniai draudėjų skaičiui.</p> <p>Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė taip pat sudarė 4 vnt. I pagalbos modelio antro varianto susitarimus (draudėjo kredito ir palūkanų įsiskolinimo bankui apmokėjimas).</p>	Laikotarpis	Sudarytų II modelio susitarimų skaičius, vnt	2015-Q1	13	2015-Q2	9	2015-Q3	13	2015-Q4	15	2016-Q1	12
Laikotarpis	Sudarytų II modelio susitarimų skaičius, vnt												
2015-Q1	13												
2015-Q2	9												
2015-Q3	13												
2015-Q4	15												
2016-Q1	12												
02-1.2. Leidimas gyventi įkeistame būste draudėjams, tinkamai vykdančioms įsipareigojimus bendrovei pagal suteiktus leidimus mažinti įsiskolinimus ir sudarytas skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis Kiekvieną ketvirtį	<p>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė buvo išdavusi 316 leidimų mažinti įsiskolinimus ir sudariusi 89 skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis. Draudėjams tinkamai vykdančioms įsipareigojimus bendrovei pagal suteiktus leidimus mažinti įsiskolinimus ir skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis, bendrovė įsipareigoja nepradėti vykdyti priverstinio skolos išieškojimo teisės aktų nustatyta tvarka. Tokiu būdu 405 draudėjams yra sudaroma galimybė toliau gyventi už būsto kredito lėšas įsigytame būste.</p>												

Pirmojo uždavinio vertinimo kriterijai				
Vertinimo kriterijai		Planas 2016 m.	Įvykdyta per 2016 m. tris mėnesius	Pastabos
Rezultato	Sudarytų mokėjimų draudimo susitarimų dalis nuo naujų pranešimų apie vėlavimus, proc.	≥7	14,1	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė gavo 85 naujus pranešimus apie vėlavimus ir sudarė 12 II modelio susitarimų.
Rezultato	Galiojančių leidimų mažinti įsiskolinimus ir skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutarčių skaičius, vnt.	≥300	405	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė buvo išdavusi 316 leidimų mažinti skolą ir sudariusi 89 skolos sutartis.

Kita informacija apie bendrovės veiklą

Apskaitą bendrovėje reglamentuoja Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2004 m. vasario 3 d. nutarimas Nr. N-7 „Dėl draudimo įmonių finansinės atskaitomybės“ (su vėlesniais pakeitimais), kuriame nurodyta, kad draudimo įmonė apskaitą vykdo vadovaudamasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu bei Verslo apskaitos standartais.

Bendras bendrovės metinis darbo užmokesčio fondas 2016 metais sudaro 512.018 EUR. Per ataskaitinį laikotarpį išnaudota 25,98 proc. darbo užmokesčio lėšų arba 133.031,23 EUR. Vidutinės mėnesinės algos pagal padalinius per 2016 m. I ketv. pasiskirstė taip:

- Bendrovės administracijos – 2.224 EUR;
- Finansų skyriaus(be skyriaus vadovo) – 1.386 EUR;
- Teisės skyriaus (be skyriaus vadovo) – 1.434 EUR;
- Draudimo skyriaus (be skyriaus vadovo) – 1.378 EUR;

Bendrovės direktoriaus mėnesinis atlyginimas – 2.272,40 EUR

Bendrovės veiklą apibūdinantys pagrindiniai finansiniai rodikliai ir jų kaita per 3 metus pateikiami 4 lentelėje.

1 lentelė. Bendrovės veiklą apibūdinantys pagrindiniai finansiniai rodikliai, proc.

Rodiklis	2014 metai	2015 metai	2016 metų 3 mėnesiai
Pelningumas ²	62	-110	62
Likvidumas ³	11	11	9
Turto panaudojimo efektyvumas ⁴	-1,1	-4,3	-2,2

Pelningumo rodiklio pagerėjimas susijęs su sumažėjusiomis draudimo išmokų sąnaudomis, dėl išaugusių išieškotų sumų. Turto panaudojimo efektyvumo neigiamas dydis susijęs su bendrovės nekilnojamojo turto perkainavimu.

² Pelningumas – draudimo techninio rezultato (neatsižvelgiant į investavimo rezultata) ir uždirbtų įmokų santykis.

³ Likvidumas – likvidaus turto santykis su visu turtu.

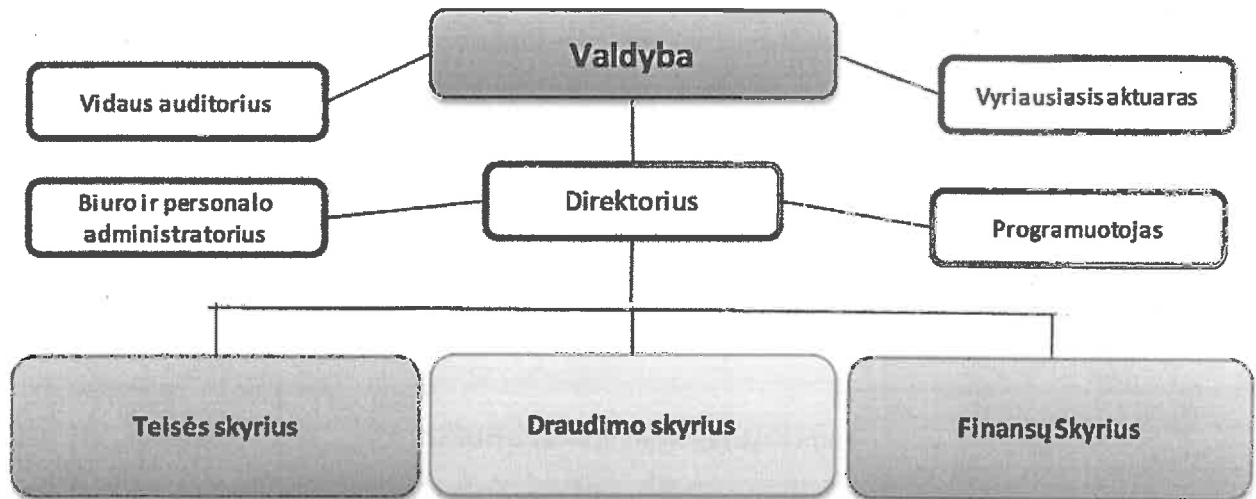
⁴ Turto panaudojimo efektyvumas – investicijų grąža ROI.

Bendrovės lyginamoji pelno (nuostolių) ataskaita	2 lentelė. Pelno (nuostolių) ataskaita, mln. Eur ⁵			
	Ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių pokyčius, lyginant su 2015 metų atitinkamu laikotarpiu, įtakojo:			
Straipsniai	2016 03 31	2015 03 31	Pasikeitimas % / kartais (↑;↓)	
Uždirbtos įmokos (premijos), išskyrus perdraudikų dalį ir kitos techninės pajamos	0,2	0,3	↓ 12,8%	
Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	0,3	-0,3	-	
Grynosios veiklos sąnaudos	-0,2	-0,2	↑ 4,0%	
Investicinės ir kitos veiklos pajamos	0,0	0,2	↓ 80,1%	
Investicinės ir kitos veiklos sąnaudos	-0,2	-0,0	↑ 6,0	
Pelno mokestis	0	0	-	
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostolis)	-0,1	0,1	-	
Bendrovės pajamų ir išlaidų pagal bendrovės sąskaitų planą įvykdymo ataskaita (finansiniai ištekliai)	<p>-uždirbtų draudimo įmokų ir kitų techninių pajamų sumažėjimą 12,8 proc. – sumažėjęs sudaromų pagalbos modelių ir administruojamų kredito draudimo sutarčių skaičius;</p> <p>-draudimo išmokų sąnaudų sumažėjimą – išaugusios išieškotos sumos;</p> <p>-grynųjų veiklos sąnaudų padidėjimą 4,0 proc. – nuo sausio 1 d. padidėjęs MMA.</p> <p>-investicinių ir kitų veiklos pajamų didėjimą 80,1 proc. – investicijų (NT) perleidimo teigiamas rezultatas.</p> <p>-investicinių ir kitų veiklos sąnaudų padidėjimą 6,0 karto – gautinų sumų diskontavimo sąnaudos;</p> <p>-ataskaitinio laikotarpio nuostolius -0,1 mln. Eur – ne taip sparčiai mažėję draudimo techniniai atidėjiniai.</p>			
Bendrovės personalo valdymas (žmonių ištekliai)	<p>Bendrovė, vadovaudamasi bendrovės įstatų 75.11 punktu, sudaro ateinančių finansinių metų pajamų ir išlaidų sąmatą. Bendrovės pajamų ir išlaidų įvykdymo ataskaita pateikta 1 priede.</p> <p>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovėje dirbo 29 darbuotojai. 25 bendrovės darbuotojai yra įgiję aukštąjį universitetinį, 1 – aukštąjį neuniversitetinį, 1 – aukštesnįjį, 2 – vidurinį išsilavinimą. 4 bendrovės darbuotojai siekia įgyti aukštesnį kvalifikacinį laipsnį studijuodami aukštosiose mokyklose.</p> <p>Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės faktinis darbo užmokesčio fondas sudarė 133.031,23 EUR ir buvo 1 proc. didesnis nei per tą patį 2015 m. laikotarpį dėl padidėjusios MMA.</p>			

⁵ Skaičiai, pateikti su minusu, mažina bendrovės pelną.

Bendrovės veiklos organizavimas

Bendrovės organizacinė struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.



Techniniai ištekliai	Per ataskaitinį laikotarpį bendrovė neįsigijo kompiuterių, bei kitos organizacinės technikos.
Kova su korupcija	Atsižvelgiant į tai, kad bendrovė nėra įtraukta į Lietuvos Respublikos finansų ministerijos reguliuojamų įstaigų veiklos sritį, kurioje yra korupcijos pasireiškimo tikimybė ir nėra įpareigota Lietuvos Respublikos finansų ministerijos atlikti korupcijos prevenciją ir kontrolę, informacija dėl kovos su korupcija nėra pateikiama.

Bendrovės problematika

Finansinės situacija	<ul style="list-style-type: none"> - ekonominė šalies situacija išlieka itin svarbiu bendrovės veiklą lemiančiu faktoriumi; - pagrindine bendrovės grėsme laikytina galimas pinigų srautų disbalansas: draudimo išmokų srautas vis dar viršija subrogacija surenkamas lėšas. Svarbi priemonė šios rizikos valdymui yra pagreitintas išieškojimas; - laisvų lėšų trūkumas riboja bendrovės veiksmus varžytynėse, paimant neparduotą pirmose varžytynėse turtą bendrovės nuosavybėn. Tai sąlygoja didesnius turto vertės praradimus antrose varžytynėse.
Subrogacijos teisių įgyvendinimas	<ul style="list-style-type: none"> - Bendrovės vertinimu, itin didelės sunkmečio problemos jau iš esmės išspręstos: didžioji dalis nuostolių jau patirta bei didžiuma išmokų išmokėta; - išieškojimų procesus stabdo fizinių asmenų bankrotų procedūros. Tokių atvejų bendrovė jau turi virš 250. Bendrovės vertinimu, fizinių asmenų bankrotas prailgina įkeisto turto realizavimą vieneriais metais; - šiais metais tikimasi pirmųjų rezultatų iš pradėto skolų išieškojimo kitose ES šalyse; - 2016 – 2019 metais bendrovės laukia kruopštus ir milžiniškas darbas išieškant išmokėtas sumas iš skolininkų: per šį laikotarpį planuojama susigrąžinti apie 33,4 mln. Eur skolų. Galutiniai rezultatai priklausys nuo išieškojimo proceso efektyvumo bei išieškojimo schemų racionalumo.

Nekilnojamojo turto rinka	Nors pagerėjęs nekilnojamojo turto rinkos aktyvumas padidino bendrovės galimybes realizuoti įkeistą nekilnojamąjį turtą, tačiau didžiule problema vis dar išlieka daug mažesnės nekilnojamojo turto kainos lyginant su draudimo sutarčių sudarymo metu vyravusiu kainų lygiu. Siekdama optimizuoti šio proceso rezultatus, bendrovė kiekvienam būstui individualiai parenka ekonomiškai naudingiausią varžytynių strategiją. Taip pat skatina skolininkus parduoti turtą pasirinktiems pirkėjams iki varžytynių, bei mažinti savo skolą kitomis priemonėmis, kurios užtikrintų, kad realizavus įkeistą turtą liktų kuo mažesnė skola.
---------------------------	---

Direktorius

Marijus Jūris Mikalauskas

2016 metų 03 mėnesių pajamų ir išlaidų sąmatos įvykdymas

Pajamų ir išlaidų straipsniai	2016 m. sąmata, EUR	2016 m. kovo 31 d. sąmatos įvykdymas	2016 m. kovo 31 d. sąmatos įvykdymas procentais	2016 m. kovo 31 d. sąmatos įvykdymo skirtumas
I. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (+/-)	145.960,24	-186.136,77	-127,53%	332.097,01
1. Draudimo įmokos (+/-)	49.500,00	7.927,00	16,01%	41.573,00
1.1. Gautos draudimo įmokos	74.500,00	14.035,00	18,84%	60.465,00
1.2. Gražintos draudimo įmokos (-)	-25.000,00	-6.108,00	24,43%	-18.892,00
2. Draudimo išmokos, regresas ir žalos sureguliuavimo sąnaudos	872.736,40	6.051,00	0,69%	866.685,40
2.1. Draudimo išmokos (-)	-8.894.434,00	-2.306.175,00	25,93%	-6.588.259,00
2.2. Regresas	10.257.000,00	2.422.016,00	23,61%	7.834.984,00
2.3. Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)	-489.829,60	-109.790,00	22,41%	-380.039,60
3. Veiklos išlaidos, ilgalaikio turto įsigijimai ir mokesčiai (-)	-776.276,16	-200.114,77	25,78%	-576.161,39
3.1. Kompiuterinė ir organizacinė technika	2.774,00	0,00	0,00%	2.774,00
3.2. Kompiuterinės programos	28.017,28	9.413,57	33,60%	18.603,71
3.3. Biuro įranga (baldai)	1.000,00	0,00	0,00%	1.000,00
3.4. Transporto priemonės	0	0,00	0,00%	0,00
3.5. Darbo užmokestis	512.018,00	133.031,23	25,98%	378.986,77
3.6. Įmokos į Garantinį fondą	1.024,04	264,71	25,85%	759,33
3.7. Socialinio draudimo įmokos	158.623,18	41.003,81	25,85%	117.619,37
3.8. Ryšių išlaidos	11.412,72	2.605,34	22,83%	8.807,38
3.9. Reklama ir ryšiai su visuomene	1.400,00	0,00	0,00%	1.400,00
3.10. Kanceliarinės išlaidos	4.390,00	0,00	0,00%	4.390,00
3.11. Auditas	6.290,40	0,00	0,00%	6.290,40
3.12. Kuro ir transporto eksploatacinės išlaidos	12.900,00	2.775,33	21,51%	10.124,67
3.13. Komunalinės paslaugos ir patalpų išlaikymas	22.536,48	6.949,38	30,84%	15.587,10
3.14. Turto draudimo išlaidos	1.116,00	817,76	73,28%	298,24
3.15. Dalykinė literatūra	1.846,07	204,20	11,06%	1.641,87
3.16. Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	3.562,00	602,60	16,92%	2.959,40
3.17. Reprezentacinės išlaidos	510	5,64	1,11%	504,36
3.18. Einamasis patalpų remontas	0,00		0,00%	0,00
3.19. Kitos išlaidos	1.956,00	1.441,20	73,68%	514,80
3.20. Įvairūs mokesčiai	4.900,00	1.000,00	20,41%	3.900,00

II. Pinigų srautai iš bendrovės investicinės veiklos (+/-)	-188.836,00	-72.932,00	38,62%	-115.904,00
1. Investicinės veiklos gautos pajamos	634	0,00	0,00%	634,00
2. Investicinės išlaidos (-)	-189.470,00	-72.932,00	38,49%	-116.538,00
2.1. Investicijų valdymo mokesčiai (-)	0,00	0,00	0,00%	0,00
2.2. Investicinio turto išlaikymo mokesčiai (-)	-123.625,00	-38.457,00	31,11%	-85.168,00
2.3. Kiti mokesčiai (-)	-65.845,00	-34.475,00	-52,36%	-31.370,00
3. Investicijų pirkimas / pardavimas (+/-)	0	0,00	0,00%	0,00
III. Pinigų srautai iš bendrovės kitos veiklos (+/-)	-15.000,00	-341,00	2,27%	-14.659,00
1. Kitos pajamos	0	1.092,00	0,00%	-1.092,00
2. Kitos sąnaudos (-)	-15.000,00	-1.433,00	9,55%	-13.567,00
IV. Pinigų srautai iš bendrovės finansinės veiklos	-250.551,00	-62.638,00	25,00%	-187.913,00
1. Kitos pajamos	0,00	0,00	0,00%	0,00
2. Kitos sąnaudos (-)	-250.551,00	-62.638,00	25,00%	-187.913,00