



BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS

UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“

**2014 METŲ TRIJŲ MĖNESIŲ
VEIKLOS ATASKAITA**

Vilnius, 2014

ĮVADAS.....	3
BENDROVĖS VEIKLOS STRATEGIJA, TIKSLAI, ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ESMINIAI ĮVYKIAI..	3
BENDROVĖS 2014 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 01 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA	5
UŽDAVINIAI 01 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI.....	5
BENDROVĖS 2014 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 02 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA	11
UŽDAVINIAI 02 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI.....	11
BENDROVĖS VEIKLOS ORGANIZAVIMAS.....	15
BENDROVĖS PROBLEMATIKA	16

IVADAS

Bendrovės 2014 m. trijų mėnesių veiklos ataskaitoje pateikiami duomenys apie bendrovės veiklą įgyvendinant tikslus, nurodytus 2014 – 2016 metų strateginiame veiklos plane, patvirtintame bendrovės valdybos posėdžio 2014 m. vasario 10 d. nutarimu Nr.1 (244)-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 – draudžiant kreditus padėti Lietuvos Respublikos gyventojams gauti finansavimą būstui įsigyti ar jam modernizuoti. Bendrovė vykdo ne gyvybės draudimo šakos kredito draudimo grupės veiklą: draudžia būsto kreditus bei kreditus daugiabučiams namams modernizuoti.

Nuo bendrovės veiklos pradžios sudaryta daugiau kaip keturiasdešimt penki tūkstančiai būsto kreditų draudimo sutarčių, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovė administruoja 34 tūkst. būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimo sutarčių. 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 įstatų, patvirtintų Lietuvos Respublikos finansų ministro 1999 m. balandžio 15 d. įsakymu Nr. 99 (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2010 m. gruodžio 28 d. įsakymo Nr. 1K-411 redakcija), 7 punkte įtvirtintas bendrovės veiklos tikslas – vykdyti kredito draudimą ir, vykdant šią veiklą, siekti maksimalaus pelno. Ekonominio sunkmečio sąlygomis nuo 2009 metų bendrovė patiria nuostolių, bet, gerėjant šalies ūkio makroekonominiams rodikliams bei subrogacijos galimybėms, bendrovė planuoja 2014 metus baigti pelningai.

Bendrovės strateginiai tikslai 2014 – 2016 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 yra 2014 metų vasario 12 d. Vyriausybės nutarimas suteikti bendrovei 10 mln. valstybės perskolinamą paskolą prisiimtiems įsipareigojimams – mokėti draudimo išmokas – vykdyti ir pinigų srautams subalansuoti. Tikėtina, kad bendrovei kelerių metų perspektyvoje daugiau nebeprireiks finansinės akcininko pagalbos.

Pirmąjį 2014 metų ketvirtį vienu svarbiausių procesų bendrovėje tapo pagreitinto išieškojimo procesas - priverstinis skolos išieškojimas iš nekilnojamojo turto, įsigyto už kredito lėšas, pradedamas bendrovės sprendimu net nepabaigus mokėti visos draudimo išmokos.

Ypatingą dėmesį bendrovė skiria individualiam darbui su draudėjais bei geriausių sprendimų parinkimui kiekvienu atveju.

BENDROVĖS 2014 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 01 STRATEGINIO TIKSLŲ PASIEKIMO ATASKAITA

01 strateginis tikslas Užtikrinti bendrovės veiklos tęstinumą ir įsipareigojimų vykdymą, kartu siekiant pelno				
01 strateginio tikslo vertinimo kriterijus		Planas 2014 m.	Įvykdyta per 2014 m. tris mėnesius	Pastabos
Rezultato	Ataskaitinio laikotarpio finansinis rezultatas – pelnas (nuostoliai), mln. Lt	0,3	1,5	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė turėjo 1,5 mln. Lt pelno.
Rezultato	Mokumo rodiklis ¹	2,0	1,1	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turima mokumo atsarga buvo 14,6 mln. Lt, tik kiek didesnė nei minimalus garantinis fondas 12,8 mln. Lt. Priežastis – dideli ankstesnių ataskaitinių laikotarpių nuostoliai.
Rezultato	Nuosavo kapitalo ir įstatinio kapitalo santykis	1,0	0,3	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovės įstatinis kapitalas buvo 46,0 mln. Lt, o nuosavas kapitalas 14,6 mln. Lt. Priežastis – dideli ankstesnių ataskaitinių laikotarpių nuostoliai.

UŽDAVINIAI 01 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI

Bendrovės 2014 – 2016 metų strateginiame veiklos plane nustatyti šie uždaviniai 01 strateginiam tikslui pasiekti:

- siekti, kad būtų užtikrintas pakankamas bendrovės nuosavas kapitalas ir mokumas;
- siekiant sumažinti bendrovės sąnaudas žalų išmokėjimui, užtikrinti efektyvų draudžiamųjų įvykių valdymą;
- gerinti bendrovės išmokėtų žalų susigrąžinimą.

¹ Mokumo rodiklis apskaičiuotas kaip santykis tarp turimos mokumo atsargos ir didesnio iš šių dydžių: būtiniosios mokumo atsargos ar minimalaus garantinio fondo.

Pirmas uždavinys – siekti, kad būtų užtikrintas pakankamas bendrovės nuosavas kapitalas ir mokumas				
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas		Rezultatas		
01-1.1. Mažinti bendrovės administracinės sąnaudas Kiekvieną ketvirtį		Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės administracinės sąnaudos buvo 18,7 proc mažesnės nei suplanuota.		
01-1.2. Tikslinti bendrovės finansinių rezultatų prognozes bei nuolat informuoti bendrovės valdybą Kiekvieną ketvirtį		Strateginiame veiklos plane 2014 – 2016 metams, bendrovė prognozuoja, kad 2014 metais turės 0,3 mln. Lt pelno. Ataskaitiniu laikotarpiu faktinis pelnas buvo didesnis ir sudarė 1,5 mln. Lt. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovei buvo pranešta apie 14 proc. didesnė nei prognozuota draudžiamųjų įvykių suma, tačiau išieškotos sumos taip pat buvo apie 10 proc. didesnės nei prognozuota.		
Pirmojo uždavinio vertinimo kriterijai				
Vertinimo kriterijai		Planas 2014 m.	Įvykdyta per 2014 m. tris mėnesius	Pastabos
Efekto	Bendrovės administracinių sąnaudų mažinimas, lyginant su to laikotarpio suplanuotomis sąnaudomis, proc.	≥ 3,0	18,7	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės administracinės sąnaudos buvo 18,7 proc. mažesnės, palyginus su to laikotarpio suplanuotomis sąnaudomis.
Antras uždavinys – siekiant sumažinti bendrovės sąnaudas žalių išmokėjimui, užtikrinti efektyvų draudžiamųjų įvykių valdymą				
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas		Rezultatas		
01-2.1. Vykdyti draudėjų, vėluojančių vykdyti įsipareigojimus bankams pagal būsto kreditavimo sutartis monitoringą, analizuoti vėlavimų priežastis Kiekvieną ketvirtį		Per 2014 m. tris mėnesius bendrovė gavo 140 pirmų pranešimų apie vėlavimus. Palyginti su 2013 m. trimis mėnesiais gautų pirmų pranešimų apie vėlavimus skaičius padidėjo 15,7 proc. nuo 121 vnt. Pirmų pranešimų skaičiaus padidėjimas rodo, kad draudėjai susiduriantys su sunkumais vykdant prisiimtus įsipareigojimus bankams pagal būsto kreditavimo sutartis yra vis dar labai aktuali problema bendrovei. Administruojant ataskaitiniu laikotarpiu gautus pirmus pranešimus apie vėlavimus, nesusisiekta su 3,6 proc. draudėjų. Lyginant su 2013 metų, trijų mėnesių skaičiais, pasiekiamumas reikšmingai nepakito. 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.		

	Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė gavo ir apdorojo 1.315 vnt. tokių pranešimų arba 4 proc. mažiau nei 2013 m. per tris mėnesius. Pagrindinės draudėjų vėlavimų vykdyti įsipareigojimus bankams priežastys išlieka tos pačios t.y. pajamų sumažėjimas bei darbo ar kitų pajamų šaltinio netekimas.																		
01-2.2. Analizuoti draudžiamuosius įvykius, jų atsiradimo priežastis bei II modelio atsisakymų pasekmes Kiekvieną ketvirtį	<i>Gauti pranešimai apie draudžiamuosius įvykius.</i> Per 2014 m. tris mėnesius bendrovė gavo 58 pranešimus apie draudžiamuosius įvykius. Palyginus su 2013 metų atitinkamu laikotarpiu, pranešimų apie draudžiamuosius įvykius skaičius sumažėjo 24,7 proc. nuo 77 vnt. 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. Per 2014 m. tris mėnesius draudžiamųjų įvykių dalis pritaikius II pagalbos modelį sudarė 63 proc., netaikius II pagalbos modelio draudžiamųjų įvykių dalis sudarė atitinkamai 37 proc. 2013 m. atitinkamu laikotarpiu šie rodikliai buvo labai panašūs atitinkamai 61 proc. ir 39 proc. 1 pav. Draudžiamųjų įvykių skaičius ir dalis pagal pagalbos modelių taikymą/netaikymą <table><tr><th>Laikotarpis</th><th>Be M2 pagalbos modelio</th><th>Po M2 pagalbos modelio taikymo</th></tr><tr><td>2013-Q1</td><td>26</td><td>40</td></tr><tr><td>2013-Q2</td><td>14</td><td>30</td></tr><tr><td>2013-Q3</td><td>21</td><td>28</td></tr><tr><td>2013-Q4</td><td>22</td><td>44</td></tr><tr><td>2014-Q1</td><td>20</td><td>34</td></tr></table> <i>Bendrovės atsisakymai sudaryti susitarimą.</i> Per 2014 m. tris mėnesius bendrovė atsisakė sudaryti I arba II modelio susitarimą 38 atvejais. Palyginti su 2013 m. atitinkamu laikotarpiu, atsisakymų sudaryti I arba II modelio susitarimus skaičius išliko lygiai toks pats.. <i>Darbo su draudėjais, kurių kreditavimo sutartis nutraukta būklė 2014 m. kovo 31 d.:</i> - atliekami 38 draudžiamųjų įvykių tyrimai; - mokamos 1.098 draudimo išmokos dalimis pagal III modelį; - 300 atvejų vykdomos procedūros iki antstolių po išmokos išmokėjimo; - 435 kredito gavėjų (draudėjų) atžvilgiu vykdomas skolų, atsiradusių pardavus hipoteka įkeistą turtą ar paėmus hipoteka įkeistą turtą natūra, išieškojimas.	Laikotarpis	Be M2 pagalbos modelio	Po M2 pagalbos modelio taikymo	2013-Q1	26	40	2013-Q2	14	30	2013-Q3	21	28	2013-Q4	22	44	2014-Q1	20	34
Laikotarpis	Be M2 pagalbos modelio	Po M2 pagalbos modelio taikymo																	
2013-Q1	26	40																	
2013-Q2	14	30																	
2013-Q3	21	28																	
2013-Q4	22	44																	
2014-Q1	20	34																	
01-2.3. Siekti, kad nutrūkusios būsto kreditavimo sutartys būtų refinansuotos	Bendrovė 2014 m. kovo mėn. pabaigoje su 95 draudėjais, pateikusiais motyvuotus ir dokumentais pagrįstus raštiškus prašymus, turėjo galiojančias sutartis sustabdyti / atidėti priverstinį skolos išieškojimą (V modelis). Pasirašytose trumpalaikėse (dažniausiai vienerių metų) sutartyse išdėstytos																		

Kiekvieną ketvirtį	skolinio įsipareigojimo grąžinimo bendrovei sąlygos ir tvarka. Draudėjams (skolininkams) tinkamai vykdant įsipareigojimus bendrovei pagal skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis, bendrovė įsipareigoja nepradėti vykdyti priverstinio skolos išieškojimo teisės aktų nustatyta tvarka. Tokiu būdu draudėjams (skolininkams) yra sudaroma galimybė toliau gyventi už būsto kredito lėšas įsigytame būste. Be to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje draudėjams buvo išduoti daugiau nei 400 leidimų mažinti įsiskolinimą (IV modelis) išmokos mokėjimo metu. Šie draudėjai pasibaigus išmokos mokėjimo terminui, turės galimybę sudaryti su bendrove V modelio sutartis.
01-2.4 Tobulinti bendrovės darbo procesus siekiant optimaliai išnaudoti resursus ir galimybes Kiekvieną ketvirtį	Reaguojant į didelį fizinių asmenų bankroto bylų, kuriose kreditoriu yra bendrovė, skaičių, šis procesas pavestas atskiram teisininkui. Tobulinama sprendimų priėmimo taisyklių sistema pagreitinato išieškojimo procese bei skolos mažinimo ir skolos sutarčių (modeliai M4 ir M5) sudarymo ir vertinimo kriterijai.
01-2.5 Tobulinti vėlavimų monitoringo ir administravimo kompiuterinę programą Kiekvieną ketvirtį	Atlikti programavimo darbai tobulinant įvairias automatizuotas ataskaitas ir duomenų apdorojimo galimybes. Nuolat vystomos programos, užtikrinančios automatinius ryšius tarp marketingo ir draudžiamųjų įvykių informacinių sistemų. Tobulinama pohipotekinio ir nehipotekinio išieškojimo monitoringo informacinė sistema.

Antrojo uždavinio vertinimo kriterijai

Vertinimo kriterijai		Planas 2014 m.	Įvykdyta per 2014 m. tris mėnesius	Pastabos
Rezultato	Sudarytų skolos sutarčių (Modelis 5) dalis proc. nuo visų draudžiamųjų įvykių, pagal kuriuos perimtos reikalavimo teisės iš banko, tačiau turtas nėra realizuotas priverstiniu būdu	15	31,6	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje tokių draudėjų dalis sudarė 31,6 proc., t.y. galiojo 95 skolos sutartys iš 300 draudžiamųjų įvykių.
Rezultato	Gautų per kalendorinius metus pirmų pranešimų apie draudėjus, vėluojančius vykdyti įsipareigojimus bankams, su kuriais nepavyko susisiekti, skaičiaus pasikeitimas, palyginus su 2013 metais, proc. punktais	-0,5	-0,5	Planuotas rezultatas pasiektas. Per kalendorinius metus buvo nesusisiekti su 47 draudėjais iš 573 pirmų pranešimų apie vėlavimus, t.y. 8,2 proc., tuo tarpu per 2013 m. su 8,7 proc. draudėjų.

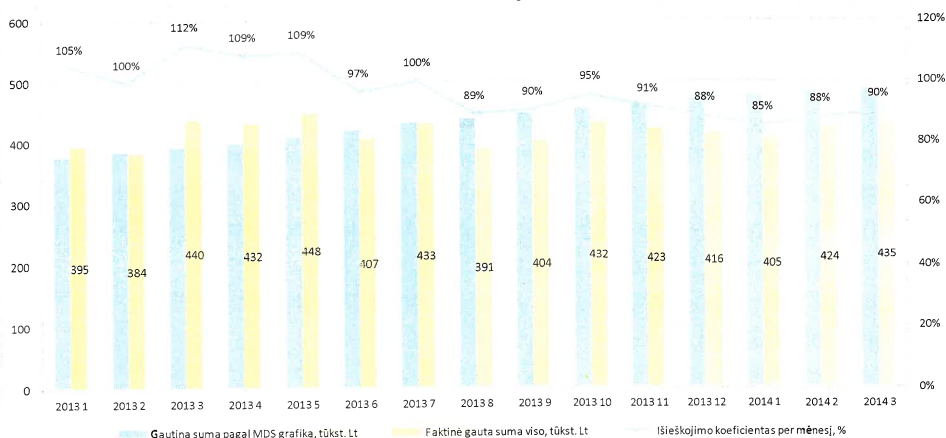
Trečias uždavinys - gerinti bendrovės išmokėtų žalų susigrąžinimą

Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas																																																																																																
01-3.1. Skatinti draudėjus ieškoti nekilnojamojo turto pirkėjų Kiekvieną ketvirtį	Per 2014 m. tris mėnesius 15 vnt. turto buvo parduota pasirinktiems pirkėjams iki varžytynių už 1,7 mln. Lt. 2013 m. atitinkamu laikotarpiu pasirinktiems pirkėjams parduotų būstų nebuvo.																																																																																																
01-3.2. Skatinti draudėjus mažinti įsiskolinimą bendrovei, pasirašant skolinio įsipareigojimo sutartis bei išduodant leidimus mažinti įsiskolinimą Kiekvieną ketvirtį	Per 2014 m. tris mėnesius pagal skolinio įsipareigojimo sutartis bendrovei kas mėnesį faktiškai įsipareigojimus vykdė vidutiniškai 77 draudėjai, jų sumokėta suma sudarė 461 tūkst. Lt. Palyginus su 2013 m. atitinkamu laikotarpiu mokėjusiųjų draudėjų skaičius padidėjo 38,3 proc., o sumokėta suma išaugo 2,3 karto. 2 pav. Faktinių mokėjimų skaičius ir sumos pagal skolinius įsipareigojimus <table><thead><tr><th>Periodas</th><th>Skolos sutartys, vnt.</th><th>Skolos sutartys, Lt</th></tr></thead><tbody><tr><td>2013 m. I ketv.</td><td>57</td><td>72</td></tr><tr><td>2013 m. II ketv.</td><td>53</td><td>56</td></tr><tr><td>2013 m. III ketv.</td><td>57</td><td>76</td></tr><tr><td>2013 m. IV ketv.</td><td>60</td><td>72</td></tr><tr><td>2014 m. I ketv.</td><td>59</td><td>70</td></tr><tr><td>2014 m. II ketv.</td><td>65</td><td>78</td></tr><tr><td>2014 m. III ketv.</td><td>70</td><td>98</td></tr><tr><td>2014 m. IV ketv.</td><td>70</td><td>93</td></tr><tr><td>2015 m. I ketv.</td><td>62</td><td>79</td></tr><tr><td>2015 m. II ketv.</td><td>79</td><td>117</td></tr><tr><td>2015 m. III ketv.</td><td>79</td><td>122</td></tr><tr><td>2015 m. IV ketv.</td><td>87</td><td>105</td></tr><tr><td>2016 m. I ketv.</td><td>76</td><td>207</td></tr><tr><td>2016 m. II ketv.</td><td>78</td><td>134</td></tr><tr><td>2016 m. III ketv.</td><td>77</td><td>121</td></tr></tbody></table> Pagal išduotus leidimus mažinti įsiskolinimą draudėjų mokėjusių įmokas bendrovei skaičius ataskaitinį laikotarpį padidėjo iki vidutiniškai 204 vnt. per mėn. Tokiu būdu draudėjai per 2014 m. tris mėnesius savo skolas sumažino 566 tūkst. Lt. Lyginant su 2013 m. atitinkamu laikotarpiu skolas faktiškai mažinančių draudėjų skaičius padidėjo 1,8 karto, o jų sumokėta suma padidėjo 2,8 karto. 3 pav. Faktinių mokėjimų skaičius ir sumos pagal leidimus mažinti įsiskolinimą <table><thead><tr><th>Periodas</th><th>Leidimai mažinti įsiskolinimą, vnt.</th><th>Leidimai mažinti įsiskolinimą, Lt</th></tr></thead><tbody><tr><td>2013 m. I ketv.</td><td>103</td><td>69</td></tr><tr><td>2013 m. II ketv.</td><td>111</td><td>66</td></tr><tr><td>2013 m. III ketv.</td><td>121</td><td>70</td></tr><tr><td>2013 m. IV ketv.</td><td>132</td><td>77</td></tr><tr><td>2014 m. I ketv.</td><td>124</td><td>80</td></tr><tr><td>2014 m. II ketv.</td><td>147</td><td>131</td></tr><tr><td>2014 m. III ketv.</td><td>139</td><td>231</td></tr><tr><td>2014 m. IV ketv.</td><td>141</td><td>151</td></tr><tr><td>2015 m. I ketv.</td><td>150</td><td>118</td></tr><tr><td>2015 m. II ketv.</td><td>173</td><td>135</td></tr><tr><td>2015 m. III ketv.</td><td>171</td><td>148</td></tr><tr><td>2015 m. IV ketv.</td><td>172</td><td>162</td></tr><tr><td>2016 m. I ketv.</td><td>190</td><td>161</td></tr><tr><td>2016 m. II ketv.</td><td>212</td><td>200</td></tr><tr><td>2016 m. III ketv.</td><td>211</td><td>205</td></tr></tbody></table>	Periodas	Skolos sutartys, vnt.	Skolos sutartys, Lt	2013 m. I ketv.	57	72	2013 m. II ketv.	53	56	2013 m. III ketv.	57	76	2013 m. IV ketv.	60	72	2014 m. I ketv.	59	70	2014 m. II ketv.	65	78	2014 m. III ketv.	70	98	2014 m. IV ketv.	70	93	2015 m. I ketv.	62	79	2015 m. II ketv.	79	117	2015 m. III ketv.	79	122	2015 m. IV ketv.	87	105	2016 m. I ketv.	76	207	2016 m. II ketv.	78	134	2016 m. III ketv.	77	121	Periodas	Leidimai mažinti įsiskolinimą, vnt.	Leidimai mažinti įsiskolinimą, Lt	2013 m. I ketv.	103	69	2013 m. II ketv.	111	66	2013 m. III ketv.	121	70	2013 m. IV ketv.	132	77	2014 m. I ketv.	124	80	2014 m. II ketv.	147	131	2014 m. III ketv.	139	231	2014 m. IV ketv.	141	151	2015 m. I ketv.	150	118	2015 m. II ketv.	173	135	2015 m. III ketv.	171	148	2015 m. IV ketv.	172	162	2016 m. I ketv.	190	161	2016 m. II ketv.	212	200	2016 m. III ketv.	211	205
Periodas	Skolos sutartys, vnt.	Skolos sutartys, Lt																																																																																															
2013 m. I ketv.	57	72																																																																																															
2013 m. II ketv.	53	56																																																																																															
2013 m. III ketv.	57	76																																																																																															
2013 m. IV ketv.	60	72																																																																																															
2014 m. I ketv.	59	70																																																																																															
2014 m. II ketv.	65	78																																																																																															
2014 m. III ketv.	70	98																																																																																															
2014 m. IV ketv.	70	93																																																																																															
2015 m. I ketv.	62	79																																																																																															
2015 m. II ketv.	79	117																																																																																															
2015 m. III ketv.	79	122																																																																																															
2015 m. IV ketv.	87	105																																																																																															
2016 m. I ketv.	76	207																																																																																															
2016 m. II ketv.	78	134																																																																																															
2016 m. III ketv.	77	121																																																																																															
Periodas	Leidimai mažinti įsiskolinimą, vnt.	Leidimai mažinti įsiskolinimą, Lt																																																																																															
2013 m. I ketv.	103	69																																																																																															
2013 m. II ketv.	111	66																																																																																															
2013 m. III ketv.	121	70																																																																																															
2013 m. IV ketv.	132	77																																																																																															
2014 m. I ketv.	124	80																																																																																															
2014 m. II ketv.	147	131																																																																																															
2014 m. III ketv.	139	231																																																																																															
2014 m. IV ketv.	141	151																																																																																															
2015 m. I ketv.	150	118																																																																																															
2015 m. II ketv.	173	135																																																																																															
2015 m. III ketv.	171	148																																																																																															
2015 m. IV ketv.	172	162																																																																																															
2016 m. I ketv.	190	161																																																																																															
2016 m. II ketv.	212	200																																																																																															
2016 m. III ketv.	211	205																																																																																															
01-3.3. Gerinti draudimo išmokų,	Per 2014 m. tris mėnesius pagal I ir II modelius ieškota suma sudarė 1,2 mln. Lt. 2013 m. atitinkamu laikotarpiu išieškota suma sudarė 1,1 mln. Lt.																																																																																																

išmokėtų pagal I ir II modelį, susigrąžinimus Kiekvieną ketvirtį

padidėjimas sudarė apie 6,9 proc., tačiau išieškota dalis nuo gautinų sumų pagal grąžinimo grafiką sumažėjo nuo vidutiniškai 105 proc. per 2013 m. tris mėnesius, iki 88 proc. per 2014 m. tris mėnesius.

4 pav. Gautinos sumos pagal mokėjimų grafikus ir faktiškai gautos sumos pagal I ir II modelį



Nors faktiškai gautos sumos pagal I ir II modelį 2014 m. tris mėnesius buvo didesnės nei 2013 m. atitinkamą laikotarpį, tačiau sumažėjusi išieškotų sumų dalis signalizuoja apie 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.

01-3.4. Tobulinti subrogacijos administravimo ir monitoringo kompiuterinę programą Kiekvieną ketvirtį

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo kuriamas Priverstinio išieškojimo modulis Draudžiamųjų įvykių administravimo programoje, tobulinamas programa mokėjimo draudimų susitarimų, kurie buvo nutraukti, monitoringui. Tobulinamos sąsajos tarp mokėjimo draudimų susitarimų ir Draudžiamųjų įvykių administravimo programų.

Trečiojo uždavinio vertinimo kriterijai

Vertinimo kriterijai		Planas 2014 m.	Įvykdyta per 2014 m. tris mėnesius	Pastabos
Rezultato	Išieškojimo plano 5-oje lentelėje pateiktas numatomas išieškoti sumas vykdymas, proc.	100 proc.	110 proc.	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė planavo išieškoti 6,8 mln. Lt, o faktiškai išieškota suma sudarė 7,5 mln. Lt arba 10 proc. daugiau nei buvo numatyta plane.
Efekto	Subrogacijos teisių realizavimo koeficiento, pasikeitimas, palyginus su 2013 metais, proc. punktais	+ 13	+4,5	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu subrogacijos rodiklis sudarė 32,7 proc. ir viršijo 2013 metų rodiklį 4,5 proc. punkto. Rezultatą įtakėjo efektyvesnis II ir III modelio išmokėtų sumų išieškojimas.

				Toliau didinant išieškotų sumų dydžius pagal jau įgytas subrogacijos teises, planuojamas metinis rezultatas bus pasiektas.
--	--	--	--	--

BENDROVĖS 2014 M. TRIJŲ MĖNESIŲ 02 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA

02 strateginis tikslas Padėti draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą				
02 strateginio tikslo vertinimo kriterijai		Planas 2014 m.	Įvykdyta per 2014 m. tris mėnesius	Pastabos
Efekto	II modeliu išsaugotų draudėjų dalies (II modelio susitarimų, kurie nevirto III modeliu, dalies) pasikeitimas, palyginus su 2013 metais, proc. punktais ²	+3	-0,9	Planuotas rezultatas nepasiektas – laikotarpiu nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. kovo 31 d. II modelio susitarimais išsaugota draudėjų dalis sudarė 99,1 proc. (nuo 2013 m. liepos 1 d. iki 2013 m. rugsėjo 30 d. pasibaigė ir nebuvo pratęsti 111 II modelio susitarimų, iš jų laikotarpiu nuo 2013 m. spalio 1 d. iki 2014 m. kovo 31 d. buvo gautas 1 pranešimas apie draudžiamuosius įvykius). 2013 metais tuo pačiu laikotarpiu II modelio susitarimais išsaugotos visos kreditavimo sutartys.

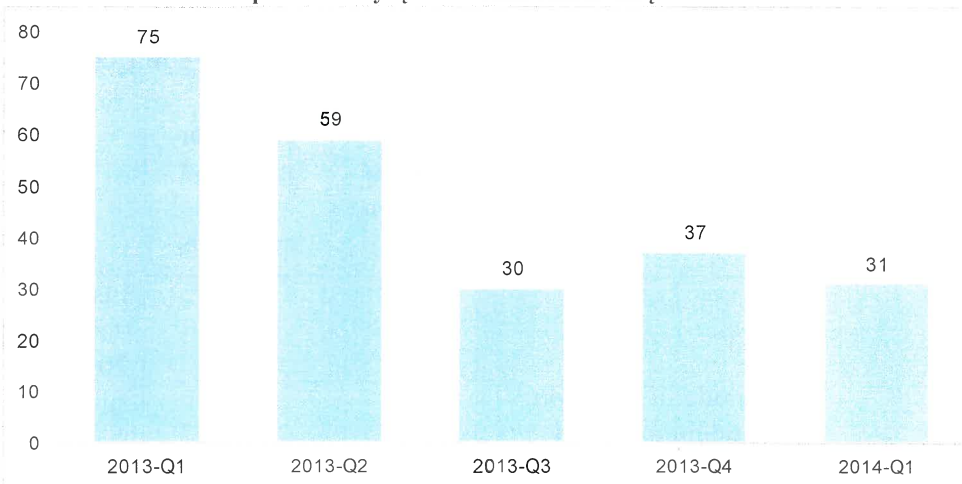
UŽDAVINIAI 02 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI

Bendrovės 2014 – 2016 metų strateginiame veiklos plane nustatytas šis uždavinys 02 strateginiam tikslui pasiekti:

- teikti pagalbą draudėjams, taikant I ir II modelius bei nuomojant būstą ar leidžiant jame gyventi draudėjus, tinkamai vykdančius įsipareigojimus bendrovei pagal pasirašytas skolinių įsipareigojimų sutartis.

Pirmas uždavinys – teikti pagalbą draudėjams, taikant I ir II modelius bei nuomojant būstą ar leidžiant jame gyventi draudėjus, tinkamai vykdančius įsipareigojimus bendrovei pagal pasirašytas skolinių įsipareigojimų sutartis	
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas
02-1.1. Sudaryti / pratęsti mokėjimų	Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė sudarė 31 II modelio susitarimą, iš jų 19 II modelio susitarimų sudaryti pirmą kartą, 12 – sudaryti pakartotinai dar

² Prieš 2 ketvirčius pasibaigė ir nevirtę draudimo išmoka II modelio susitarimai

draudimo susitarimus, pritarti kredito grąžinimo ir/ar palūkanų mokėjimo termino atidėjimui draudžiant palūkanas arba apmokėti draudėjų skolas bankui Kiekvieną ketvirtį	vieneriems metams. Palyginti su 2013 metų atitinkamu laikotarpiu, sudarytų II modelio susitarimų skaičius sumažėjo 2,4 karto. Naujų pranešimų apie įsipareigojimų nevykdymą skaičius 2014 m. tris mėnesius palyginus su 2013 m. trimis mėnesiais padidėjo nuo 121 vnt. iki 140 vnt. arba 15,7 proc. Tai parodo, jog naujų skolininkų skaičius nemažėja taip sparčiai kaip norėtusi, todėl ir pagalbos modeliai jiems vis dar yra aktualūs. 5 pav. Sudarytų II modelio susitarimų skaičius  <table border="1" data-bbox="494 492 1460 974"> <thead> <tr> <th>Laikotarpis</th> <th>Sudarytų II modelio susitarimų skaičius</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2013-Q1</td> <td>75</td> </tr> <tr> <td>2013-Q2</td> <td>59</td> </tr> <tr> <td>2013-Q3</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>2013-Q4</td> <td>37</td> </tr> <tr> <td>2014-Q1</td> <td>31</td> </tr> </tbody> </table> Apie pusę II modelio susitarimų bendrovė sudaro įpareigodama draudėją kas mėnesį po susitarimo sudarymo / pratęsimo grąžinti bendrovei dalį (iki 50 proc.) bankui mokamų draudimo išmokų. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovėje sudaryta / pratęsta 17 tokių susitarimų. II modelio susitarimų sudarymas vadovaujantis ekonominiais kriterijais (įpareigojant draudėją kas mėnesį grąžinti bendrovei dalį sumokėtos bankui sumos) suteikia galimybę išsaugoti būstą didesniai draudėjų skaičiui. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė taip pat sudarė 2 vnt. I pagalbos modelio antro varianto susitarimus (draudėjo kredito ir palūkanų įsiskolinimo bankui apmokėjimas).	Laikotarpis	Sudarytų II modelio susitarimų skaičius	2013-Q1	75	2013-Q2	59	2013-Q3	30	2013-Q4	37	2014-Q1	31
Laikotarpis	Sudarytų II modelio susitarimų skaičius												
2013-Q1	75												
2013-Q2	59												
2013-Q3	30												
2013-Q4	37												
2014-Q1	31												
02-1.2. Nuomoti būstą arba leisti gyventi jame draudėjams, tinkamai vykdančiams įsipareigojimus bendrovei pagal sudarytas skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis Kiekvieną ketvirtį	Ataskaitiniu laikotarpiu galiojo 4 nuomos sutartys su bendrovės nuosavybės paimto būsto savininkais. Nuomos sutartys sudarytos 6-12 mėn. laikotarpiui, su galimybe jas pratęsti, o mėnesio nuomos kaina sudaro 100-250 Lt. Išnuomoti objektai randasi Šiaulių mieste, Kauno mieste ir rajone. Taip pat per 2014 m. tris mėnesius buvo sudaryta/pratęsta 36 vnt. sutarčių su draudėjais, pateikusiai motyvuotus ir dokumentais pagrįstus raštiškus prašymus sustabdyti / atidėti priverstinį skolos išieškojimą (V modelis). Draudėjams (skolininkams) tinkamai vykdančiams įsipareigojimus bendrovei pagal skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis, bendrovė įsipareigoja nepradėti vykdyti priverstinio skolos išieškojimo teisės aktų nustatyta tvarka. Tokiu būdu draudėjams (skolininkams) yra sudaroma galimybė toliau gyventi už būsto kredito lėšas įsigytame būste. Atitinkamu laikotarpiu 2013 m. bendrovė sudarė/pratęsė 17 vnt. V modelio sutarčių.												
02-1.3. Informuoti visuomenę apie bendrovės teikiamą pagalbą draudėjams Kiekvieną ketvirtį	Apie draudėjams teikiamą pagalbą bendrovė informuoja savo internetinio puslapio www.bpd.lt skiltyje „Paslaugos“. Detalesnė informacija įvairiais būdais nuolat suteikiama draudėjams, vėluojantiems grąžinti bankams būsto kreditų ir palūkanų įmokas, t.y. tiksliniam segmentui.												

Pirmojo uždavinio vertinimo kriterijai				
Vertinimo kriterijai		Planas 2014 m.	Įvykdyta per 2014 m. tris mėnesius	Pastabos
Rezultato	Sudarytų mokėjimų draudimo susitarimų dalis nuo pirmų pranešimų apie vėlavimus, proc ³ .	≥5	2,1	Planuotas rezultatas nepasiektas. Laikotarpiu nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. kovo 31 d. bendrovė gavo 140 pirmus pranešimus, iš kurių su 3 draudėjais buvo sudaryti II modelio susitarimai.
Rezultato	Sudarytų būsto nuomos sutarčių skaičius, vnt.	2	0	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė nesudarė nuomos sutarčių su iš antstolių paimto ir bendrovei nuosavybės teise priklausančio nekilnojamojo turto savininkais.
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 2014 metais sudaro 1.769 mln. Lt. Per ataskaitinį laikotarpį išnaudota 21 proc. darbo užmokesčio lėšų. Vidutinės mėnesinės algos pagal padalinius per 2014 m. tris mėnesius pasiskirstė taip: - Bendrovės administracijos – 6.721 Lt; - Finansų skyriaus (be skyriaus vadovo) – 3.713 Lt; - Teisės skyriaus (be skyriaus vadovo) – 4.046 Lt; - Draudimo skyriaus (be skyriaus vadovo) – 3.903 Lt. Bendrovės direktoriaus mėnesinis atlyginimas – 7.820 Lt. Bendrovės veiklą apibūdinantys pagrindiniai finansiniai rodikliai ir jų kaita per 3 metus pateikiami 4 lentelėje. 4 lentelė. Bendrovės veiklą apibūdinantys pagrindiniai finansiniai rodikliai, proc.				

³ Skaičiuojami susitarimai, sudaryti tais pačiais kalendoriniais metais, kai bendrovė gavo pirmą pranešimą apie draudėjo vėlavimą vykdyti įsipareigojimus bankui pagal sudarytą būsto kreditavimo sutartį

Rodiklis	2012 metai	2013 metai	2014 metų 3 mėnesiai
Pelningumas ⁴	-596	-372	131
Likvidumas ⁵	15	13	11
Turto panaudojimo efektyvumas ⁶	4,0	11,9	0,7

Pelningumo rodiklio gerėjimas daugiausiai susijęs su sumažėjusiomis draudimo išmokų sąnaudomis, mažėjančio NITA dydžio.

Bendrovės lyginamoji
pelno (nuostolių)
ataskaita

5 lentelė. Pelno (nuostolių) ataskaita, mln. Lt⁷

Straipsniai	2014 03 31	2013 03 31	Pasikeitimas % / kartais (↑;↓)
Uždirbtos įmokos (premi- jos), išskyrus perdraudikų dalį ir kitos techninės pajamos	1,1	1,2	↓ 13,0%
Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	0,2	-3,5	-
Grynosios veiklos sąnaudos	-0,7	-0,9	↓ 17,7%
Investicinės ir kitos veiklos pajamos	0,3	0,6	↓ 2,1
Investicinės ir kitos veiklos sąnaudos	-0,1	-0,4	↓ 3,1
Pelno mokestis	0	0	-
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuosto- lis)	1,5	-1,9	-

Ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių pokyčius, lyginant su 2013 metų atitinkamu laikotarpiu, įtakojo:

-uždirbtų draudimo įmokų ir kitų techninių pajamų sumažėjimą 13,0 proc. – sumažėjęs sudaromų pagalbos modelių ir administruojamų kredito draudimo sutarčių skaičius;

-draudimo išmokų sąnaudų padidėjimą iki 0,2 mln. Lt – draudimo techninių atidėjinių sumažėjimas dėl numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio sumažėjimo ir draudimo išmokų sumažėjimas;

-investicinių ir kitų veiklos pajamų sumažėjimą 2,1 karto – pajamų iš paimto nekilnojamojo (investicinio) turto pardavimo sumažėjimas;

-investicinių ir kitų veiklos sąnaudų sumažėjimą 3,1 karto mažesnis gautinų sumų diskontavimas,

-ataskaitinio laikotarpio pelną – draudimo techninių atidėjinių ir išmokėtų sumų sumažėjimas.

Bendrovės pajamų ir
išlaidų pagal
bendrovės sąskaitų

Bendrovė, vadovaudamasi bendrovės įstatų 75.11 punktu, sudaro ateinančių finansinių metų pajamų ir išlaidų sąmatą. Bendrovės pajamų ir išlaidų įvykdymo ataskaita pateikta I priede.

⁴ Pelningumas – draudimo techninio rezultato (neatsižvelgiant į investavimo rezultatą) ir uždirbtų įmokų santykis.

⁵ Likvidumas – likvidaus turto santykis su visu turtu.

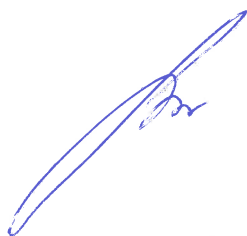
⁶ Turto panaudojimo efektyvumas – investicijų grąža ROI.

⁷ Skaičiai, pateikti su minusu, mažina bendrovės pelną.

planą įvykdymo ataskaita (finansiniai ištekliai)	
Bendrovės personalo valdymas (žmonių ištekliai)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovėje buvo įsteigtos 36 pareigybės dirbo 34 darbuotojai. 27 bendrovės darbuotojai yra įgiję aukštąjį universitetinį, 1 – aukštąjį neuniversitetinį, 3 – aukštesnįjį, 3 – vidurinįjį išsilavinimą. 4 bendrovės darbuotojai siekia įgyti aukštesnį kvalifikacinį laipsnį studijuodami aukštosiose mokyklose. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės faktinis darbo užmokesčio fondas sudarė 370 tūkst. Lt ir buvo 32 proc. mažesnis nei per 2013 metų atitinkamą laikotarpį. Per ataskaitinį laikotarpį kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių faktinės išlaidos sudarė 2,2 tūkst. Lt, t.y. 65 proc. mažiau nei planuota.
Bendrovės veiklos organizavimas	
Bendrovės organizacinė struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiama žemiau (bendrovės valdymo struktūra ir darbuotojų pareigybės buvo patvirtintos valdybos posėdžio 2012 m. rugpjūčio 7 d. nutarimu Nr. 4 (233)-2.	
<pre> graph TD Valdyba[Valdyba] --- VidausAuditorius[Vidaus auditorius] Valdyba --- Direktorius[Direktorius] Valdyba --- VyriausiasisAktuaras[Vyriausiasis aktuaras] Direktorius --- TeisesAktyrius[Teisės aktyrius (14)] Direktorius --- ZaluReguliuojimoPoskyris[Žalų reguliavimo poskyris (9)] Direktorius --- SkoluIšieškojimoTeismineTvarkaPoskyris[Skolų išieškojimo teismine tvarka poskyris (3)] Direktorius --- DraudimoSkyrius[Draudimo skyrius (11)] Direktorius --- InformaciniuTechnologijuSkyrius[Informacinių technologijų skyrius (2,5)] Direktorius --- FinansuSkyrius[Finansų Skyrius (4)] </pre> Teisės aktyrius (14) - Skyriaus vadovas - Vyriausiasis teisininkas Žalų reguliavimo poskyris (9) - Vyriausiasis teisininkas - Vyresnysis teisininkas - Teisininkas (2) - Vyriausiasis vadybininkas - Vadybininkas (3) - Vadybininko asistentas Skolų išieškojimo teismine tvarka poskyris (3) - Teisininkas - Teisininko asistentas (2) Draudimo skyrius (11) - Skyriaus vadovas - Vyriausiasis draudimo vadybininkas (3) - Draudimo vadybininkas (5) - Draudimo vadybininko asistentas (2) Informacinių technologijų skyrius (2,5) - Skyriaus vadovas - Programuotojas - Kompiuterinių sistemų administratorius (0,5) Finansų Skyrius (4) - Vyriausiasis buhalteris - Vyriausiojo buhalterio pavaduotojas - Aktuaras - Archyvaras	
Techniniai ištekliai	Per ataskaitinį laikotarpį bendrovė neįsigijo naujos techninės įrangos.

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	- ekonominė šalies situacija išlieka itin svarbiu bendrovės veiklą lemiančiu faktoriumi; - pagrindine bendrovės grėsme laikytina pinigų srautų disbalansas: draudimo išmokų srautas 2014 metais vis dar viršys subrogacija surenkamas lėšas. Svarbi priemonė šios rizikos valdymui yra pagreitintas išieškojimas; - nežiūrint įgyvendintų sutarties su bankais pertvarkymų, ženkliai sumažinusių draudimo išmokų pinigų srautus bei padidinusių subrogacijos pinigų srautų galimybes, bendrovė vis dar negalės išvengti išorinio finansavimo poreikio. Tačiau toks poreikis numatomas 2014 metais yra minimalus.
Subrogacijos teisių įgyvendinimas	- Bendrovės vertinimu, itin didelės sunkmečio problemos jau iš esmės išspręstos: didžioji dalis nuostolių jau patirta bei didžiuma išmokų išmokėta; - 2014 – 2018 metais bendrovės laukia kruopštus ir milžiniškas darbas išieškant išmokėtas sumas iš skolininkų: per šį laikotarpį planuojama susigrąžinti apie 230 mln. Lt skolų. Galutiniai rezultatai priklausys nuo išieškojimo proceso efektyvumo bei išieškojimo schemų racionalumo.
Nekilnojamojo turto rinka	Nors 2014 m. akivaizdžiai gerėjantis 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

Pajamų ir išlaidų straipsniai	2014 m. sąmata	2014 m. kovo 31 d. sąmatos įvykdymas litais	2014 m. kovo 31 d. sąmatos įvykdymas procentais	2014 m. kovo 31 d. sąmatos įvykdymo skirtumas
I. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (+/-)	-14.697.330	-2.930.322	20%	11.767.008
1. Draudimo įmokos (+/-)	125.183	40.013	32%	85.170
1.1. Gautos draudimo įmokos	225.183	70.125	31%	155.058
1.2. Grąžintos draudimo įmokos (-)	-100.000	-30.112	30%	-69.888
2. Draudimo išmokos, regresas ir žalos sureguliuavimo sąnaudos	-11.974.971	-2.400.770	20%	-9.574.201
2.1. Draudimo išmokos (-)	-42.640.725	-10.623.108	25%	-32.017.617
2.2. Regresas	32.799.748	8.483.164	26%	24.316.584
2.3. Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)	-2.133.994	-260.826	12%	-1.873.168
3. Veiklos išlaidos, ilgalaikio turto įsigijimai ir mokesčiai (-)	-2.847.542	-569.565	20%	-2.277.977
3.1. Kompiuterinė ir organizacinė technika	24.650	0	0%	24.650
3.2. Kompiuterinės programos	95.526	33.979	36%	61.547
3.3. Biuro įranga (baldai)	0			0
3.4. Transporto priemonės	0			0
3.5. Darbo užmokestis	1.768.830	369.501	21%	1.399.329
3.6. Įmokos į Garantinį fondą	3.538	847	24%	2.691
3.7. Socialinio draudimo įmokos	547.984	73.685	13%	474.299
3.8. Ryšių išlaidos	68.540	15.727	23%	52.813
3.9. Reklama ir ryšiai su visuomene	6.000	0	0%	6.000
3.10 Kanceliarinės išlaidos	23.000	156	1%	22.844

3.11. Auditas	48.279	0	0%	48.279
3.12 Kuro ir transporto eksploatacinės išlaidos	91.200	15.363	17%	75.837
3.13. Komunalinės paslaugos ir patalpų išlaikymas	85.480	23.632	28%	61.848
3.14. Turto draudimo išlaidos	6.050	3.807	63%	2.243
3.15. Dalykinė literatūra	7.501	5.934	79%	1.567
3.16. Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	25.600	2.245	9%	23.355
3.17. Reprezentacinės išlaidos	2.500	48	2%	2.452
3.18. Einamasis patalpų remontas	0			0
3.19. Kitos išlaidos	17.865	3.192	18%	14.673
3.20. Įvairūs mokesčiai	25.000	21.449	86%	3.551
II. Pinigų srautai iš bendrovės investicinės veiklos (+/-)	14.972.000	1.963.409	13%	13.008.591
1. Investicinės veiklos gautos pajamos	500.000	8.550	2%	491.450
2. Investicinės išlaidos (-)	-528.000	-45.141	9%	-482.859
2.1. Investicijų valdymo mokesčiai (-)	0			0
2.2. Investicinio turto išlaikymo mokesčiai (-)	-427.500	-45.141	11%	-382.359
2.3. Kiti mokesčiai (-)	-100.500	0	0%	-100.500
3. Investicijų pirkimas / pardavimas (+/-)	15.000.000	2.000.000	13%	13.000.000
III. Pinigų srautai iš bendrovės kitos veiklos (+/-)	-80.000	-10.646	13%	-69.354
1. Kitos pajamos	0	27	100%	-27
2. Kitos sąnaudos (-)	-80.000	-10.673	13%	-69.327