



BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS

UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“

**2013 METŲ DVYLIKOS MĖNESIŲ
VEIKLOS ATASKAITA**

Vilnius, 2014

ĮVADAS.....	3
BENDROVĖS VEIKLOS STRATEGIJA, TIKSLAI, ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ESMINIAI ĮVYKIAI..	3
BENDROVĖS 2013M. DVYLIKOS MĖNESIŲ 01 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA.....	5
UŽDAVINIAI 01 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI.....	5
BENDROVĖS 2013 M. DVYLIKOS MĖNESIŲ 02 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA	11
UŽDAVINIAI 02 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI.....	12
BENDROVĖS 2013 M. DVYLIKOS MĖNESIŲ 03 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA	15
UŽDAVINIAI 03 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI.....	15
BENDROVĖS VEIKLOS ORGANIZAVIMAS.....	20
BENDROVĖS PROBLEMATIKA	21

IVADAS

Bendrovės 2013 m. dvylikos mėnesių veiklos ataskaitoje pateikiami duomenys apie bendrovės veiklą įgyvendinant tikslus, nurodytus 2013 – 2015 metų strateginiame veiklos plane, patvirtintame bendrovės valdybos posėdžio 2013 m. vasario 01 d. nutarimu Nr.1 (237)-5. 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 administravo 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 2015 metus baigti pelningai.

Bendrovės strateginiai tikslai 2013 – 2015 metams:

- 01 – užtikrinti bendrovės veiklos tęstinumą ir siekti sumažinti nuostolius;
- 02 – padėti draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą;
- 03 – užtikrinti sėkmingą būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimą.

Pagrindiniai įvykiai, turintys esminės reikšmės bendrovės veiklai

Bendrovės problema išlieka pinigų srautai dėl itin ilgo verslo ciklo: išmokėti draudimo išmokų pinigai sugrįžta tik po kelerių metų. 2013 metais buvo priimta keletas strateginių sprendimų pinigų srautams pagerinti.

2013 m. balandžio mėn. akcininko įnašais 30 mln. Lt buvo padidintas bendrovės įstatinis kapitalas, o rugpjūčio mėn. bendrovei buvo suteikta 20 milijonų Lt valstybės perskolinama paskola prisiimtiems įsipareigojimams – mokėti draudimo išmokas – vykdyti ir pinigų srautams subalansuoti.

Esminiu įvykiu po 2013 metų pabaigos 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.

2013 m. rugpjūčio mėn. bendrovė su pakeitimais pratęsė bendradarbiavimo su bankais sutartį iki 2015 m. Pagrindiniai sutarties pakeitimai yra skirti bendrovės pinigų srautų pagerinimui:

- modifikuoti draudimo išmokų mokėjimo terminai – pailginta nuo 36 mėn. iki 60 mėn.;
- nustatytas individualus mokamų pagal draudimo išmokos mokėjimo dalimis grafikų palūkanų bankams dydis;
- sutarta dėl greitesnio išieškojimo proceso - priverstinis skolos išieškojimas iš nekilnojamojo turto, įsigyto už kredito lėšas, bus pradamas bendrovės sprendimu net nepabaigus mokėti visos draudimo išmokos.

Sutarties su bankais pakeitimai turės teigiamos įtakos reguliuojant bendrovės pinigų srautus taip, kad būtų sumažintas poreikis skolintis papildomų lėšų ateityje.

Ypatingą dėmesį ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė skyrė išmokėtų sumų susigrąžinimui, dar iki įkeisto turto pardavimo. Draudėjai jau išmokos mokėjimo metu buvo raginami geranoriškai mažinti savo skolą, pagal finansines galimybes.

Pažymėtina, kad bendrovė neplanavo ir per ataskaitinį laikotarpį nesudarė naujų draudimo sutarčių. Nuo 2013 m. lapkričio 21 d. bendrovės draudimo veiklos licencija yra sustabdyta, todėl bendrovė neturi teisės sudaryti naujų draudimo sutarčių, tačiau toliau vykdo įsipareigojimus pagal jau sudarytas draudimo sutartis. Šiuo metu bendrovė koncentruoja savo veiklą į turimų draudimo rizikų valdymą.

BENDROVĖS 2013 M. DVYLIKOS MĖNESIŲ 01 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA

01 strateginis tikslas Užtikrinti bendrovės veiklos tęstinumą ir siekti sumažinti nuostolius				
01 strateginio tikslo vertinimo kriterijus		Planas 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	Pastabos
Rezultato	Ataskaitinio laikotarpio finansinis rezultatas – pelnas (nuostoliai), mln. Lt	$\geq -4,8$	-18,9	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė patyrė didesnius nuostolius nei buvo planuota 2013 metais. Pagrindinės priežastys buvo draudimo išmokų mokėjimo termino pakeitimas į 60 mėn., bei didesnis nei planuota praneštų įvykių skaičius ir suma.
Rezultato	Mokumo rodiklis ¹	$\geq 3,3$	1,0	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turima mokumo atsarga buvo 13,1 mln. Lt, tik kiek didesnė nei minimalus garantinis fondas 12,8 mln. Lt. Priežastis – didesni, nei planuoti, nuostoliai.
Rezultato	Nuosavo kapitalo ir įstatinio kapitalo santykis	$\geq 0,6$	0,3	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovės įstatinis kapitalas buvo 46,0 mln. Lt, o nuosavas kapitalas 13,1 mln. Lt. Priežastis – didesni, nei planuoti, nuostoliai.

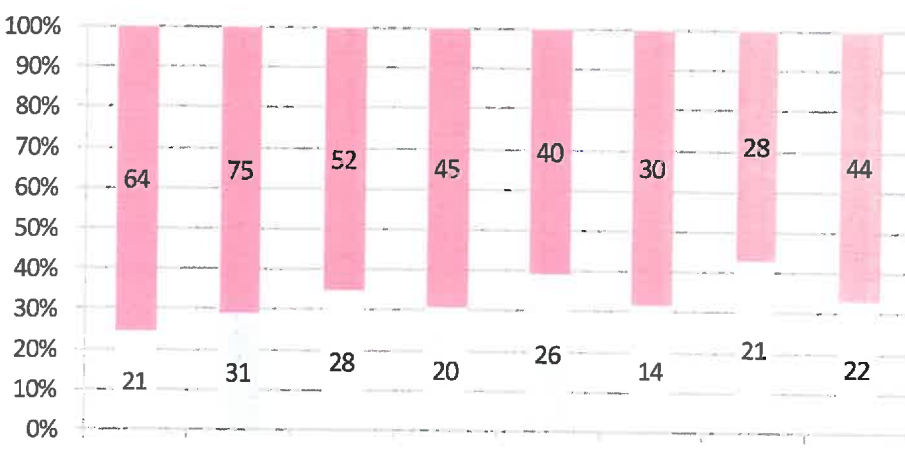
UŽDAVINIAI 01 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI

Bendrovės 2013 – 2015 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: būtinosios 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 administracines sąnaudas Kiekvieną ketvirtį		Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės administracinės sąnaudos buvo 3,4 proc. mažesnės nei suplanuota.		
01-1.2. Vykdyti įprasto ir finansinio persidraudimo paiešką bei sudaryti persidraudimo sutartį, esant priimtinoms sąlygoms Kiekvieną ketvirtį		Bendrovė nukėlė sprendimą dėl persidraudimo paslaugų įsigijimo vėlesniam laikui iki tol, kol bus aiški bendrovės veiklos kryptis ateityje. Persidraudimo sąlygos iš esmės yra suderintos su vienu iš perdraudikų.		
01-1.3. Tikslinti bendrovės finansinių rezultatų prognozes bei nuolat informuoti bendrovės valdybą Kiekvieną ketvirtį		Strateginiame veiklos plane 2013 – 2015 metams, bendrovė prognozavo, kad 2013 metais patirs 4,8 mln. Lt nuostolio. Ataskaitiniu laikotarpiu faktinis nuostolis sudarė 18,9 mln. Lt. Didesnius nuostolius įtakojo ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės susitarimas su komerciniais bankais pakeisti draudimo išmokų mokėjimo terminą iš 36 mėn. į 60 mėn. Taip pat nuostolių dydį nulėmė didesni nei prognozuota draudžiamųjų įvykių suma praneštų įvykių skaičius.		
Pirmojo uždavinio vertinimo kriterijai				
Vertinimo kriterijai		Planas 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	Pastabos
Efekto	Bendrovės administracinių sąnaudų mažinimas, lyginant su to laikotarpio suplanuotomis sąnaudomis, proc.	≥ 3,0	3,4	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės administracinės sąnaudos buvo 3,4 proc. mažesnės, palyginus su to laikotarpio suplanuotomis sąnaudomis.
Antras uždavinys – siekiant sumažinti bendrovės sąnaudas žalų 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		Per 2013 m. bendrovė gavo 554 pirmus pranešimus apie vėlavimą. Palyginti su 2012 m., gautų pirmų pranešimų apie vėlavimus skaičius sumažėjo 37,2 proc. nuo 883 vnt. Pirmų pranešimų skaičiaus mažėjimo tendencija rodo gerėjančią draudėjų padėtį vykdant priimtus įsipareigojimus bankams pagal būsto kreditavimo sutartis. Administruojant ataskaitiniu laikotarpiu gautus pirmus pranešimus apie		

monitoringą, analizuoti vėlavimų priežastis Kiekvieną ketvirtį	vėlavimus, nesusisiekta su 8,7 proc. draudėjų. Lyginant su 2012 metais, pasiekiamumas iš esmės 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 6.011 vnt. tokių pranešimų. Pagrindinės draudėjų nurodytos vėlavimų vykdyti įsipareigojimus bankams priežastys nesikeičia 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 2013 m. bendrovė gavo 247 pranešimus apie draudžiamuosius įvykius. Palyginus su 2012 metais, pranešimų apie draudžiamuosius įvykius skaičius sumažėjo 38,7 proc. nuo 403 vnt. Pagrindinės priežastys, kurias nurodė draudėjai, negalintys vykdyti savo įsipareigojimų bankams pagal nutrauktas būsto kreditavimo sutartis – darbo ar kito pajamų šaltinio netekimas bei sumažėjusios pajamos. 2013 m. draudžiamųjų įvykių dalis pritaikius II pagalbos modelį sudarė 63 proc., netaikius II pagalbos modelio draudžiamųjų įvykių dalis sudarė atitinkamai 37 proc. Tuo tarpu 2012 m. pritaikius pagalbos modelį draudžiamųjų įvykių dalis buvo apie 70 proc., o nepritaikius pagalbos modelio apie 30 proc. Taigi ataskaitiniu laikotarpiu 7 proc. punktais padaugėjo draudžiamųjų įvykių be II pagalbos modelio dalis. 1 pav. Draudžiamųjų įvykių skaičius ir dalis pagal pagalbos modelių taikymą/netaikymą  <table><tr><th>Laikotarpis</th><th>Be M2 pagalbos modelio (skaičius)</th><th>Po M2 pagalbos modelio taikymo (skaičius)</th><th>Po M2 pagalbos modelio taikymo (%)</th></tr><tr><td>2012-Q1</td><td>21</td><td>64</td><td>75%</td></tr><tr><td>2012-Q2</td><td>31</td><td>75</td><td>70%</td></tr><tr><td>2012-Q3</td><td>28</td><td>52</td><td>65%</td></tr><tr><td>2012-Q4</td><td>20</td><td>45</td><td>69%</td></tr><tr><td>2013-Q1</td><td>26</td><td>40</td><td>60%</td></tr><tr><td>2013-Q2</td><td>14</td><td>30</td><td>68%</td></tr><tr><td>2013-Q3</td><td>21</td><td>28</td><td>57%</td></tr><tr><td>2013-Q4</td><td>22</td><td>44</td><td>67%</td></tr></table> Be M2 pagalbos modelio Po M2 pagalbos modelio taikymo <i>Bendrovės atsisakymai sudaryti susitarimą.</i> Per 2013 m. bendrovė atsisakė sudaryti I arba II modelio susitarimą 135 atvejais. Palyginti su 2012 m. laikotarpiu, atsisakymų sudaryti I arba II modelio susitarimus skaičius sumažėjo 37,8 proc. Atsisakymų skaičiaus sumažėjimą įtakoją sumažėjęs pranešimų apie draudėjų vėlavimus mokėti bankams būsto kreditų ir palūkanų įmokas skaičius. Bendrovė tikisi, kad mažėjantis atsisakymų bei pranešimų apie vėlavimus skaičius ir geranoriškas bankų požiūris atstatant kreditavimo sutartis gali	Laikotarpis	Be M2 pagalbos modelio (skaičius)	Po M2 pagalbos modelio taikymo (skaičius)	Po M2 pagalbos modelio taikymo (%)	2012-Q1	21	64	75%	2012-Q2	31	75	70%	2012-Q3	28	52	65%	2012-Q4	20	45	69%	2013-Q1	26	40	60%	2013-Q2	14	30	68%	2013-Q3	21	28	57%	2013-Q4	22	44	67%
Laikotarpis	Be M2 pagalbos modelio (skaičius)	Po M2 pagalbos modelio taikymo (skaičius)	Po M2 pagalbos modelio taikymo (%)																																		
2012-Q1	21	64	75%																																		
2012-Q2	31	75	70%																																		
2012-Q3	28	52	65%																																		
2012-Q4	20	45	69%																																		
2013-Q1	26	40	60%																																		
2013-Q2	14	30	68%																																		
2013-Q3	21	28	57%																																		
2013-Q4	22	44	67%																																		

mažinti draudžiamųjų įvykių skaičių, o tai pagerintų bendrovės pinigų srautus.

Išmokėtos draudimo išmokos ir jų susigrąžinimas. Per 2013 m. bendrovė išmokėjo 69,5 mln. Lt. Palyginus su 2012 m. dėl didesnio mokamų draudimo išmokų skaičiaus išmokėta 6,8 proc. didesnė suma (1 lentelė).

1 lentelė. Draudimo išmokų, išmokėtų 2013 ir 2012 metais palyginimas, mln. Lt

Išmokėtos draudimo išmokos	2013 m.	2012 m.
Išmokos pilna apimtimi	1,6	1,2
Išmokos pagal II modelio susitarimus ir I modelio antrą variantą	4,1	7,3
Išmokos, išdėstant mokėjimus per 12 arba 36 mėnesius	63,8	56,6
Bendra išmokėtų draudimo išmokų suma	69,5	65,1

Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė susigrąžino 22,4 mln. Lt, arba 1,8 karto daugiau, nei per 2012 metus (2 lentelė).

Susigrąžintos sumos padidėjimą nulėmė aktyvios bendrovės pastangos gerinant subrogaciją – draudėjų skolų pagal II ir III modelius išieškojimas, leidimų mažinti skolą išmokos mokėjimo laikotarpiu išdavimas (IV modelis) bei sutarčių su draudėjais dėl skolos grąžinimo pasirašymas (V modelis).

2 lentelė. Draudimo išmokų, susigrąžintų 2013 ir 2012 metais palyginimas, mln. Lt

Susigrąžintos draudimo išmokos	2013 m.	2012 m.
Susigrąžinta pagal III modelį	17,7	8,4
Susigrąžinta pagal II modelį ir I modelio II variantą	4,7	4,0
Bendra susigrąžintų draudimo išmokų suma	22,4	12,4

Darbo su kredito gavėjais (draudėjais) būklė 2013 m. gruodžio 31 d.:

- už 96 draudėjus bankams mokamos išmokos pagal II modelio susitarimus;
- atliekami 47 draudžiamųjų įvykių tyrimai;
- mokamos 1.050 draudimo išmokos dalimis pagal III modelį;
- 349 atvejais vykdomos procedūros iki antstolių po išmokos išmokėjimo;
- 375 kredito gavėjų (draudėjų) atžvilgiu vykdomas skolų, atsiradusių pardavus hipoteka įkeistą turtą ar paėmus hipoteka įkeistą turtą natūra, išieškojimas.

01-2.3. Siekti, kad nutrūkusios būsto kreditavimo sutartys būtų refinansuotos Kiekvieną ketvirtį

Bendrovė 2013 m. pabaigoje su 88 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 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	Ataskaitiniu laikotarpiu buvo vykdomas individualus darbuotojų atliekamų darbų registravimas, sugaištamo laiko apskaita. Šiais veiksmais siekta įvertinti turimus žmogiškuosius resursus, optimizuoti darbo organizavimą ir pagerinti darbuotojų atsakomybę ir atskaitomybę.
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. Kuriama pohanotekinio ir nehipotekinio išieškojimo monitoringo informacinė sistema.

Antrojo uždavinio vertinimo kriterijai

Vertinimo kriterijai		Planas 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	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	25,2	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje tokių draudėjų dalis sudarė 25,2 proc., t.y. galiojo 88 skolos sutartys iš 349 draudžiamųjų įvykių.
Rezultato	Gautų per kalendorinius metus pirmų pranešimų apie draudėjus, vėluojančius vykdyti įsipareigojimus bankams, su kuriais nepavyko susisiekti, skaičiaus pasikeitimas, palyginus su 2012 metais, proc. punktais	0	1,6	Planuotas rezultatas nepasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu buvo nesusisiekta su 48 draudėjais iš 554 pirmų pranešimų apie vėlavimus, t.y. 8,7 proc., tuo tarpu per 2012 m. nesusisiekta su 7,1 proc. draudėjų. Ataskaitiniu laikotarpiu pirmų pranešimų apie vėluojančius draudėjus, su kuriais nepavyko susisiekti dalis padidėjo, tačiau labai nežymiai.

Trečias uždavinys - gerinti bendrovės išmokėtų žalų susigrąžinimą

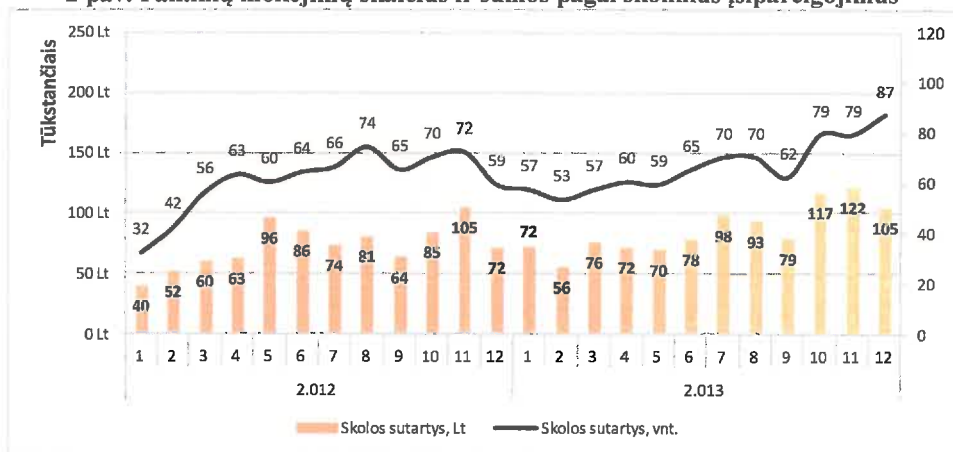
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas
01-3.1. Skatinti draudėjus ieškoti nekilnojamojo turto	Per 2013 m. 30 vnt. turto buvo parduota pasirinktiems pirkėjams iki varžytynių už 2,7 mln. Lt. 2012 m. atitinkamu laikotarpiu pasirinktiems pirkėjams buvo parduoti 17 būstų už 1,7 mln. Lt.

pirkėjų
Kiekvieną ketvirtį

01-3.2. Skatinti draudėjus mažinti įsiskolinimą bendrovei, pasirašant skolinio įsipareigojimo sutartis bei išduodant leidimus mažinti įsiskolinimą Kiekvieną ketvirtį

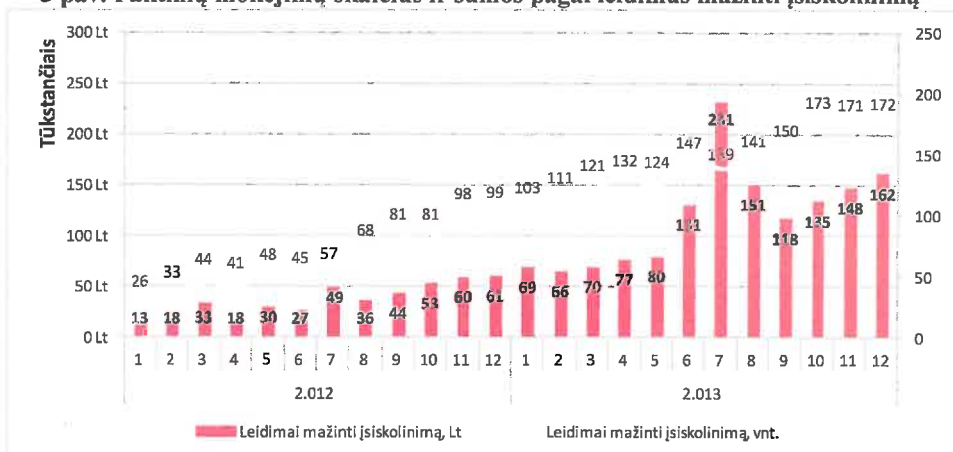
Per 2013 m. pagal skolinio įsipareigojimo sutartis bendrovei kas mėnesį faktiškai įsipareigojimus vykdė vidutiniškai apie 67 draudėjus, jų sumokėta suma sudarė apie 1,0 mln. Lt. Palyginus su 2012 m. mokėjusiųjų draudėjų skaičius padidėjo 10,4 proc., o sumokėta suma 18,2 proc.

2 pav. Faktinių mokėjimų skaičius ir sumos pagal skolinius įsipareigojimus



Pagal išduotus leidimus mažinti įsiskolinimą draudėjų mokėjusių įmokas bendrovei skaičius ataskaitinį laikotarpį padidėjo iki vidutiniškai 140 vnt. per mėn. Tokiu būdu draudėjai per 2013 m. savo skolas sumažino 1,4 mln. Lt. Lyginant su 2012 m. laikotarpiu skolas faktiškai mažinančių draudėjų skaičius padidėjo 2,3 karto, o jų sumokėta suma padidėjo 3,2 karto.

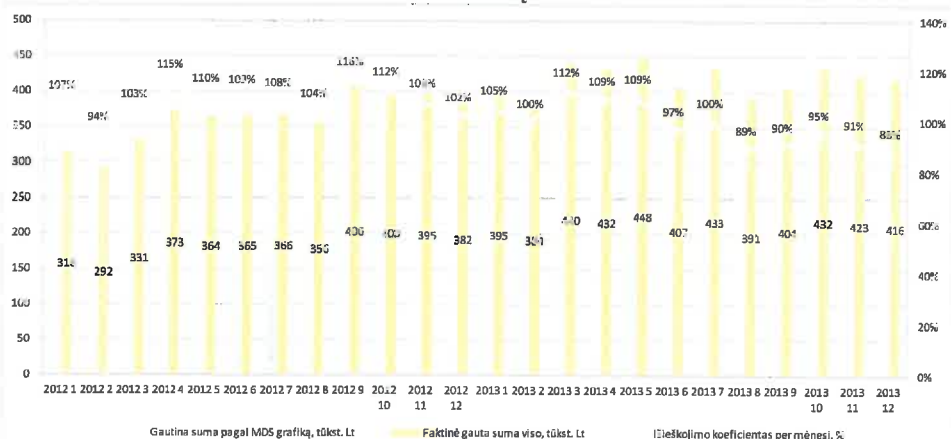
3 pav. Faktinių mokėjimų skaičius ir sumos pagal leidimus mažinti įsiskolinimą



01-3.3. Gerinti draudimo išmokų, išmokėtų pagal I ir II modelį, susigrąžinimus Kiekvieną ketvirtį

Per 2013 m. pagal I ir II modelius ieškota suma sudarė 4,7 mln. Lt, 2012 m. išieškota suma sudarė 4,0 mln. Lt, padidėjimas sudarė apie 17,5 proc., tačiau išieškota dalis nuo gautinų sumų pagal grąžinimo grafiką sumažėjo nuo vidutiniškai 107 proc. 2012 m., iki 99 proc. per 2013 m.

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 2013 m. padidėjo 15,1 proc., tačiau mažėjanti išieškotų sumų dalis signalizuoja apie tai, jog dalis mokių draudėjų, grąžino/grąžina savo skolas anksčiau nustatyto termino grąžinimo grafike, o nemokūs klientai savo skolų nepadengia. Todėl išieškojimo koeficientas pagal I ir II modelį ateityje vis mažės, jei nemokūs klientai nebus priversti vykdyti savo įsipareigojimų.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo kuriama programa mokėjimo draudimų susitarimų, kurie buvo nutraukti, monitoringui. Naujoji programa suteikia galimybę efektyviau stebėti išieškotas sumas pagal nutrauktus II modelio susitarimus, individualius veiksmus, atliktus su kiekvienu skolininku, atliktų veiksmų terminus, kiekvieno draudėjo bylos stadiją einamuoju momentu. Programoje taip pat parengtos ataskaitos palengvinančios teismo priimtų sprendimų individualios bylos atveju analizę. Taip pat atlikti programavimo darbai tobulinant mokėjimų pagal II modelį naudojant Bendrovės mokėjimų korteles ataskaitos ir klientų informavimo apie naudojimąsi kortelėmis automatizavimas.

Trečiojo uždavinio vertinimo kriterijai

Vertinimo kriterijai		Planas 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	Pastabos
Efekto	Subrogacijos teisių realizavimo koeficiento, pasikeitimas, palyginus su 2012 metais, proc. punktais	+ 10	+13,7	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu subrogacijos rodiklis sudarė 28,1 proc. ir viršijo 2012 metų rodiklį 13,7 proc. punkto. Rezultatą įtakėjo efektyvesnis II ir III modelio išmokėtų sumų išieškojimas.

BENDROVĖS 2013 M. DVYLIKOS MĖNESIŲ 02 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA

02 strateginis tikslas
Padėti draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą

02 strateginio tikslo vertinimo kriterijai		Planas 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	Pastabos
Efekto	II modelių išsaugotų draudėjų dalies (II modelio susitarimų, kurie nevirto III modelių, dalies) pasikeitimas, palyginus su 2012 metais, proc. punktais ²	+2	+3,3	Planuotas rezultatas pasiektas – laikotarpiu nuo 2013 m. spalio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d. II modelio susitarimais išsaugota draudėjų dalis sudarė 100 proc. (nuo 2013 m. balandžio 1 d. iki 2013 m. birželio 30 d. pasibaigę ir nebuvo pratęsti 104 II modelio susitarimai, iš jų laikotarpiu nuo 2013 m. liepos 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d. nebuvo gautas nei vienas pranešimas apie draudžiamuosius įvykius). 2012 metais tuo pačiu laikotarpiu II modelio susitarimais išsaugota draudėjų dalis sudarė 96,7 proc.

UŽDAVINIAI 02 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI

Bendrovės 2013 – 2015 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 draudimo susitarimus, pritarti kredito grąžinimo ir/ar palūkanų mokėjimo termino atidėjimui draudžiant palūkanas arba apmokėti draudėjų skolas bankui Kiekvieną ketvirtį	Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė sudarė 201 II modelio susitarimus, iš jų 127 II modelio susitarimų sudaryti pirmą kartą, 74 – sudaryti pakartotinai dar vieneriems metams. Palyginti su 2012 metų atitinkamu laikotarpiu, sudarytų II modelio susitarimų skaičius sumažėjo 55,1 proc.. Tai susiję su naujų pranešimų apie įsipareigojimų nevykdymą skaičiaus sumažėjimu, 2013 m. palyginus su 2012 m. pranešimų skaičius sumažėjo 21,6 proc. Sudarytų II modelio susitarimų mažėjimo tempas yra vis dar didesnis nei naujų pranešimų skaičius mažėjimo tempas.

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

	5 pav. Sudarytų II modelio susitarimų skaičius <table border="1"> <thead> <tr> <th>Laikotarpis</th> <th>Sudarytų II modelio susitarimų skaičius</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2012-Q1</td> <td>148</td> </tr> <tr> <td>2012-Q2</td> <td>111</td> </tr> <tr> <td>2012-Q3</td> <td>106</td> </tr> <tr> <td>2012-Q4</td> <td>83</td> </tr> <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> </tbody> </table> Beveik 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 sudaryti / pratęsti 92 tokie susitarimai. II modelio susitarimų sudarymas vadovaujantis ekonominiais kriterijais (įpareigojant draudėją kas mėnesį grąžinti bendrovei dalį sumokėtos bankui sumos) suteikia galimybę išsaugoti būstą dar didesniame draudėjų skaičiui. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė taip pat sudarė 12 vnt. I pagalbos modelio antro varianto susitarimus (draudėjo kredito ir palūkanų įsiskolinimo bankui apmokėjimas).	Laikotarpis	Sudarytų II modelio susitarimų skaičius	2012-Q1	148	2012-Q2	111	2012-Q3	106	2012-Q4	83	2013-Q1	75	2013-Q2	59	2013-Q3	30	2013-Q4	37
Laikotarpis	Sudarytų II modelio susitarimų skaičius																		
2012-Q1	148																		
2012-Q2	111																		
2012-Q3	106																		
2012-Q4	83																		
2013-Q1	75																		
2013-Q2	59																		
2013-Q3	30																		
2013-Q4	37																		
02-1.2. Nuomoti būstą arba leisti gyventi jame draudėjams, tinkamai vykdančiams įsipareigojimus bendrovei pagal sudarytas skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis Kiekvieną ketvirtį	Ataskaitiniu laikotarpiu buvo sudarytos 4 sutartys išnuomojant bendrovės nuosavybės paimtą būstą. 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 2013 m. buvo sudaryta/pratęsta 112 vnt. sutarčių su draudėjais, pateikusiai motyvuotus ir dokumentais pagrįstus raštiškus prašymus sustabdyti / atidėti priverstinį skolos išieškojimą (V modelis). Pasirašytose trumpalaikėse (dažniausiai vienerių metų) sutartyse išdėstytos 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. Atitinkamu laikotarpiu 2012 m. bendrovė sudarė 96 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 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	Pastabos
Rezultato	Sudarytų mokėjimų draudimo susitarimų dalis nuo pirmų pranešimų apie vėlavimus, proc ³ .	≥5	3,7	Planuotas rezultatas nepasiektas. Laikotarpiu nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d. bendrovė gavo 564 pirmus pranešimus, iš kurių su 21 draudėju buvo sudaryti II modelio susitarimai.
Rezultato	Sudarytų būsto nuomos sutarčių skaičius, vnt.	2	4	Planuotas rezultatas pasiektas. Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovė sudarė 4 vnt. iš antstolių paimto ir bendrovei nuosavybės teise priklausančio nekilnojamojo turto nuomos sutartis.

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

BENDROVĖS 2013 M. DVYLIKOS MĖNESIŲ 03 STRATEGINIO TIKSLO PASIEKIMO ATASKAITA

03 strateginis tikslas				
Užtikrinti sėkmingą būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimą, esant poreikiui				
03 strateginio tikslo vertinimo kriterijus		Planas 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	Pastabos
Rezultato	Sudarytų būsto kreditų draudimo sutarčių skvarbos (apdraustų ir visų išduotų būsto kreditų skaičių santykio) pasikeitimas, palyginus su 2012 metais, proc. punktais	0	-	Nesant poreikio rinkoje, bendrovė nevykdo naujų rizikų prisiėmimo.

UŽDAVINIAI 03 STRATEGINIAM TIKSLUI PASIEKTI

Bendrovės 2013 – 2015 metų strateginiame veiklos plane nustatyti šie uždaviniai 03 strateginiam tikslui pasiekti:

- įdiegti naują būsto kreditų draudimo produktą;
- vykdyti būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimą, nustatant draudimo rizikos vertinimo kriterijus bei draudimo įmokų tarifus atsižvelgiant į rinkos sąlygas.

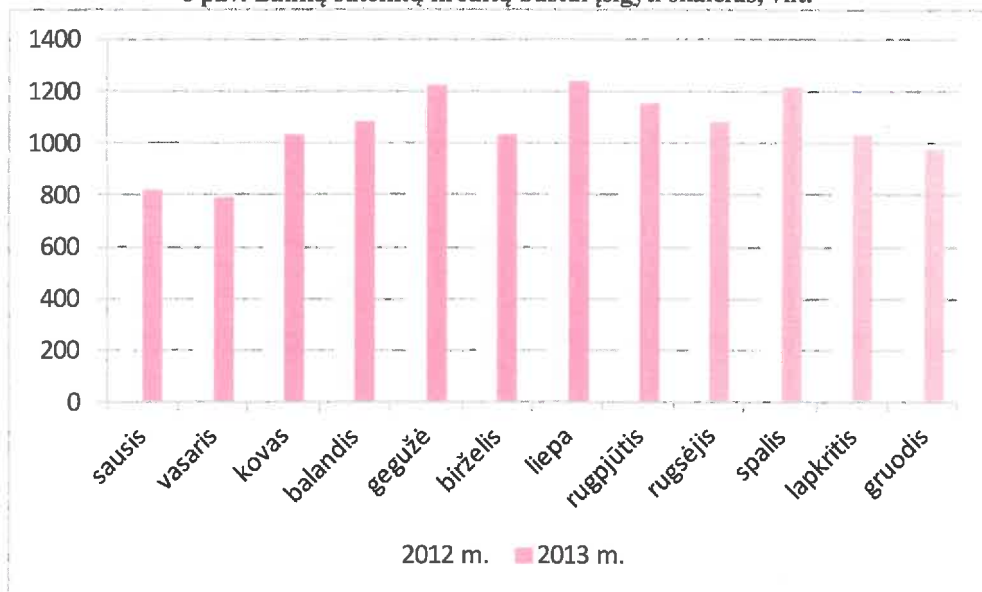
Pirmas uždavinys – įdiegti naują būsto kreditų draudimo produktą	
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas
03-1.1. Organizuoti kreditų draudimo produktų pristatymus, apmokymus bankų darbuotojams	Nesant poreikio rinkoje, bendrovė nevykdo naujų rizikų prisiėmimo. Be to ataskaitinio laikotarpio pabaigoje bendrovės draudimo licencija buvo sustabdyta, todėl naujų draudimo sutarčių sudarymas yra negalimas.
03-1.2. Sukurti ir tobulinti kompiuterinę programą kreditų	

draudimo produktų administravimui				
03-1.3. Peržiūrėti ir patobulinti kreditų draudimo taisykles, draudimo įmokų tarifus				
03-1.4. Peržiūrėti ir patobulinti reikalavimus draudėjui ir draudžiamam kreditui				
Pirmojo uždavinio vertinimo kriterijai				
Kriterijai		Planas 2013 m.	Įvykdyta 2013 m.	Pastabos
Efekto	Bankų, kuriuose platinamas bendrovės sukurtas būsto kreditų draudimo produktas, skaičius, vnt.	0	-	Nesant poreikio rinkoje, bendrovė nevykdo naujų rizikų prisiėmimo.
Antras uždavinys – vykdyti būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimą, nustatant draudimo rizikos vertinimo kriterijus bei draudimo įmokų tarifus atsižvelgiant į rinkos sąlygas				
Priemonės uždaviniui įgyvendinti ir įgyvendinimo terminas	Rezultatas			
03-2.1 Peržiūrėti draudimo rizikos vertinimo kriterijus, kad jie atitiktų bendrovės veiklos išorinę bei vidinę aplinką	Ataskaitiniu laikotarpiu bendrovės draudimo licencija buvo sustabdyta, todėl naujų draudimo sutarčių sudarymas yra negalimas.			
03-2.2 Atlikti draudimo įmokų tarifų adekvatumo bendrovės veiklos išorinei bei vidinei aplinkai patikrinimą				
03-2.3. Analizuoti				

būsto kreditų draudimo tendencijas, bankų kreditavimo bei nekilnojamo turto rinkas, siekiant užtikrinti bendrovės produktų atitikimą bendrovės išorinei bei vidinei aplinkai Kiekvieną ketvirtį

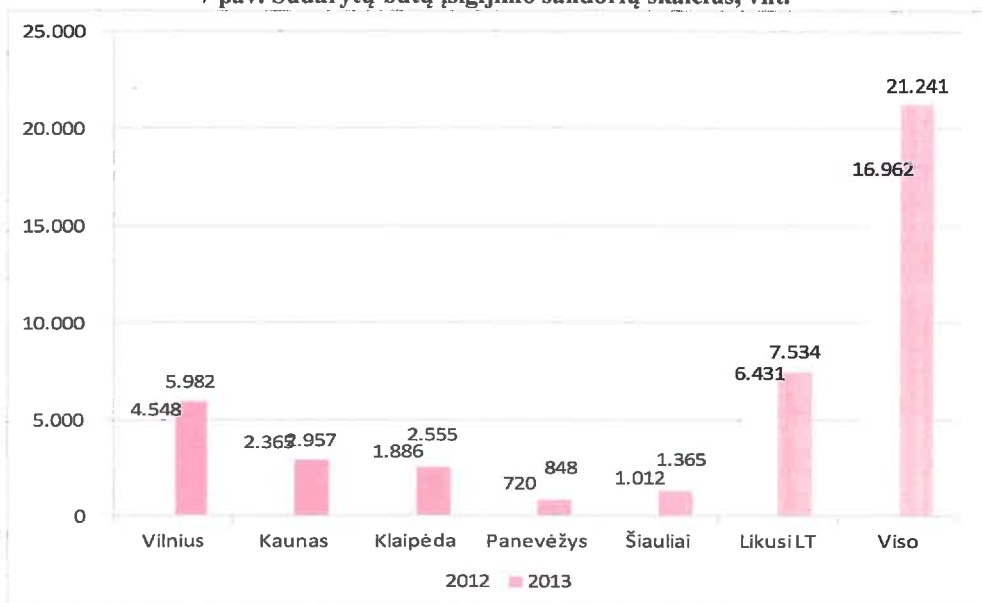
įkeičiamas nekilnojamas turtas skaičius buvo ženkliai didesnis nei 2012 m. Per 2013 m. tokių kreditų buvo suteikta 12,7 tūkst., t.y. 33,6 proc. daugiau nei per 2012 m., kai buvo suteikta 9,5 tūkst. kreditų.

6 pav. Bankų suteiktų kreditų būstui įsigyti skaičius, vnt.



VĮ „Registų centras“ duomenimis butų sandorių skaičius per 2013 m. buvo didesnis visuose regionuose palyginus su 2012 m. Bendras sandorių skaičiaus padidėjimas sudarė apie 25 proc., atskiruose regionuose: Vilniaus m. sav. – 32 proc., Kauno m. sav. – 25 proc., Klaipėdos m. sav. – 35 proc., Šiaulių m. sav. – 35 proc., Panevėžio m. sav. – 18 proc. ir likusioje Lietuvos dalyje – 17 proc.

7 pav. Sudarytų butų įsigijimo sandorių skaičius, vnt.



Tuo tarpu būsto kainos, remiantis VĮ „Registų centras“ duomenimis lyginant su 2012 m. tuo pačiu ketvirčiu Vilniaus m. 2013 m. buvo didesnės tik paskutinį ketvirtį. Vilniaus neapimančioje Lietuvos dalyje situacija buvo kiek geresnė – būsto kainos lyginant su 2012 m. buvo didesnės visais ketvirčiais

2,1-4,7 proc.

3 lentelė. Kv.m būsto kainų pokyčiai lyginant su 2012 m. tuo pačiu laikotarpiu, proc.

Metai / ketvirtis	Vilniaus m. sav.	Visa Lietuva be Vilniaus m. sav.
2013 I	-3,7 ↓	2,1
2013 II	-1,9 ↓	4,7
2013 III	-4,5 ↓	3,3
2013 IV	5,2	4,7

Apibendrinant, nekilnojamojo turto rinkoje per 2013 m. stebėtas bankų suteiktų kreditų ir metinio sudarytų būsto sandorių skaičiaus didėjimas, bei kainų didėjimas Vilniaus neapimančioje Lietuvos dalyje, lyginant su praeitų metų atitinkamu laikotarpiu, tuo tarpu Vilniuje būstų kainos viršijo 2012 m. rezultatus tik paskutinį ketvirtį.

Antrojo uždavinio vertinimo kriterijai

Kriterijai		Planas 2013 m.	Ivykdyta 2013 m.	Pastabos
Rezultato	Gautos draudimo įmokos už būsto kreditų draudimą, mln. Lt	0	0	Per ataskaitinį laikotarpį bendrovė negavo draudimo įmokų už būsto kreditų draudimą.

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 2013 metais sudaro 1.974 mln. Lt. Per ataskaitinį laikotarpį išnaudota beveik 100 proc. darbo užmokesčio lėšų dėl nuo sausio 1 d. padidėjusios minimalios mėnesinės algos ir dėl išmokėtų išeitinių kompensacijų. Vidutinės mėnesinės algos pagal padalinius per 2013 m. pasiskirstė taip:

- Bendrovės administracijos – 6.810 Lt;
- Finansų skyriaus (be skyriaus vadovo) – 3.822 Lt;
- Teisės skyriaus (be skyriaus vadovo) – 4.203 Lt;
- Draudimo skyriaus (be skyriaus vadovo) – 4.189 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.

Rodiklis	2011 metai	2012 metai	2013 metai
Pelningumas ⁴	-852	-596	-372
Likvidumas ⁵	49	15	13
Turto panaudojimo efektyvumas ⁶	1,9	4,0	11,9

Pelningumo rodiklio gerėjimas daugiausiai susijęs su sumažėjusiomis draudimo išmokų sąnaudomis, dėl padidėjusių išieškomų sumų dydžio ir mažėjančio NITA dydžio.

Bendrovės lyginamoji
pelno (nuostolių)
ataskaita

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

Straipsniai	2013 12 31	2012 12 31	Pasikeitimas % / kartais (↑;↓)
Uždirbtos įmokos (premi- jos), išskyrus perdraudikų dalį ir kitos techninės pajamos	5,0	5,4	↓ 7,3%
Draudimo išmokų sąnaudos, išskyrus perdraudikų dalį	-20,4	-37,7	↓ 45,8%
Grynosios veiklos sąnaudos	-3,2	-3,3	↓ 2,5%
Investicinės ir kitos veiklos pajamos	2,1	1,8	↑ 17,2%
Investicinės ir kitos veiklos sąnaudos	-1,0	-0,2	↑ 481,3%
Pelno mokestis	0	0	-
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuosto- lis)	-18,9	-33,1	↓ 43,0%

Ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių pokyčius, lyginant su 2012 metais, įtakojo:

-uždirbtų draudimo įmokų ir kitų techninių pajamų sumažėjimą 7,3 proc. – sumažėjęs sudaromų pagalbos modelių ir administruojamų kredito draudimo sutarčių skaičius;

-draudimo išmokų sąnaudų sumažėjimą 45,8 proc.– draudimo techninių atidėjinių sumažėjimas dėl numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio sumažėjimo ir išieškotų sumų padidėjimas;

-investicinių ir kitų veiklos pajamų padidėjimą 17,2 proc. – pajamos iš paimto nekilnojamojo (investicinio) turto pardavimo,

-investicinių ir kitų veiklos sąnaudų padidėjimą 481,3 proc. – mokamos palūkanos už valstybės perskolinamą paskolą bei gautinų sumų diskontavimas,

-ataskaitinio laikotarpio nuostolio sumažėjimą 43,0 proc. – draudimo techninių atidėjinių sumažėjimas ir išieškotų sumų padidėjimas.

Bendrovės pajamų ir	Bendrovė, vadovaudamasi bendrovės įstatų 75.11 punktu, sudaro ateinančių
---------------------	--

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

⁵ Likvidumas – likvidaus turto santykis su visu turtu.

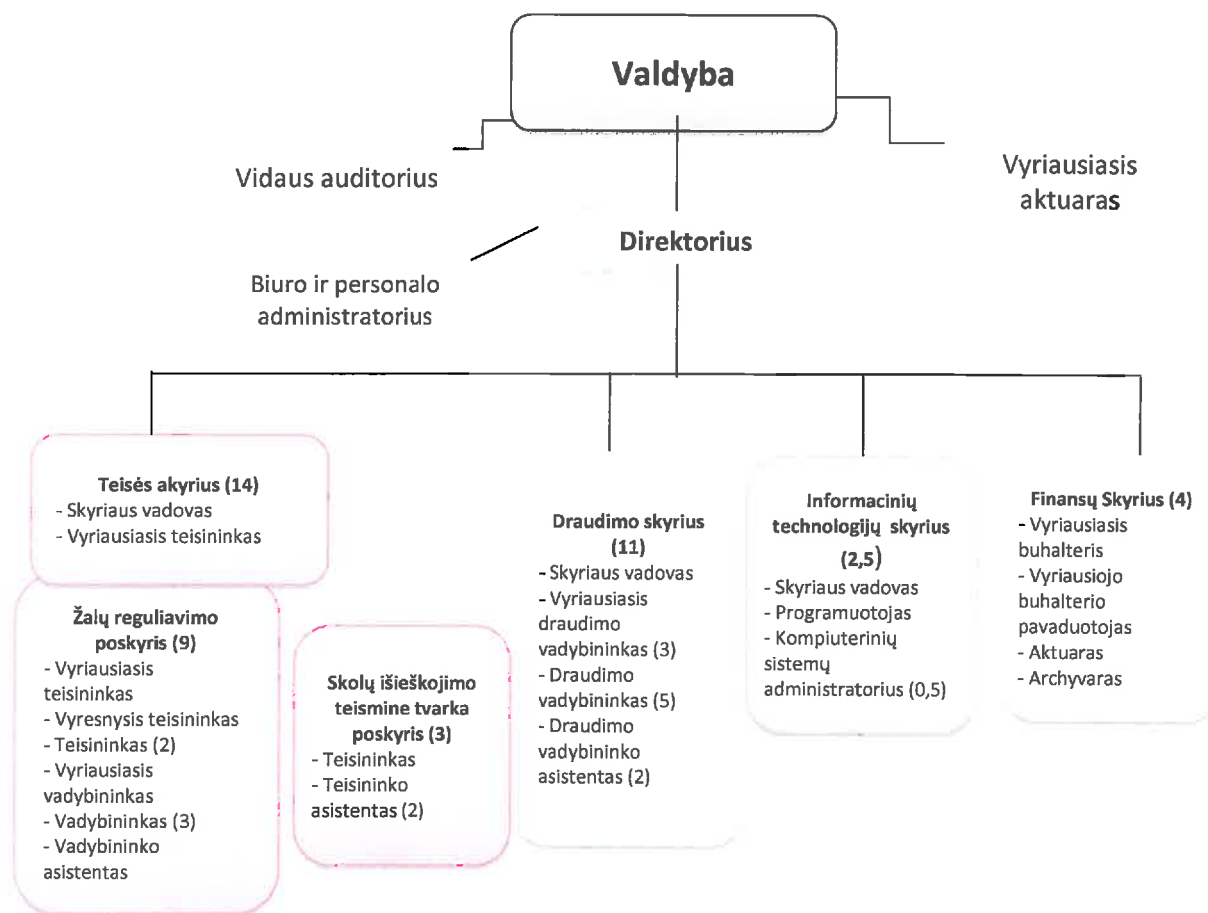
⁶ Turto panaudojimo efektyvumas – investicijų grąža ROI.

⁷ Skaičiai, pateikti su minusu, mažina bendrovės pelną.

išlaidų pagal bendrovės sąskaitų planą įvykdymo ataskaita (finansiniai ištekliai)	finansinių metų pajamų ir išlaidų sąmatą. Bendrovės pajamų ir išlaidų įvykdymo ataskaita pateikta 1 priede.
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 1.971 tūkst. Lt ir buvo 7,0 proc. mažesnis nei per 2012 metus. Per ataskaitinį laikotarpį kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių faktinės išlaidos sudarė 20 tūkst. Lt, t.y. 25,3 proc. mažiau nei planuota.

Bendrovės veiklos organizavimas

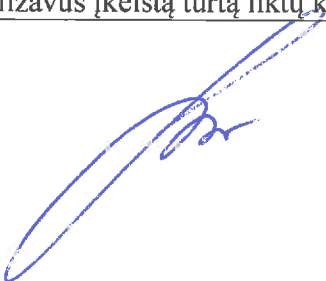
Bendrovės organizacinė struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiama žemiau (bendrovės valdymo struktūra ir darbuotojų pareigybės buvo patvirtintos valdybos posėdžio 2012 m. rugpjūčio 7 d. nutarimu Nr. 4 (233)-2.



Techniniai ištekliai	Per ataskaitinį laikotarpį bendrovė įsigijo 7 kompiuterius ir mobiliuosius
----------------------	--

	telefonus.
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; - pagrindinė bendrovės grėsmė laikytina pinigų srautų disbalansas: draudimo išmokų srautas 2014 metais vis dar viršys subrogacija surenkamas lėšas. Svarbi priemonė šios rizikos valdymui yra pagreitinintas išieškojimas; - nežiūrint įgyvendintų sutarties su bankais pertvarkymų, ženkliai sumažinusių draudimo išmokų pinigų srautus bei padidinusį subrogacijos pinigų srautų galimybes, bendrovė vis dar negalės išvengti išorinio finansavimo poreikio. Tačiau toks poreikis numatomas 2014 metais yra minimalus, o 2015 metais tikėtina, kad bendrovei papildomo finansavimo nebereikės.
Subrogacijos teisių įgyvendinimas	- Bendrovės vertinimu, itin didelės sunkmečio problemos jau iš esmės išspręstos: didžioji dalis nuostolių jau patirta bei didžiama 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 2013 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 vyravusių 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	2013 m. sąmata	2013 m. sąmatos įvykdymas ltais	2013 m. sąmatos įvykdymas procentais	2013 m. sąmatos įvykdymo skirtumas
I. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos (+/-)	-62.641.829	-55.928.083	89%	-6.713.746
1. Draudimo įmokos (+/-)	184.353	243.803	132%	-59.450
1.1. Gautos draudimo įmokos	364.353	350.611	96%	13.742
1.2. Grąžintos draudimo įmokos (-)	-180.000	-106.808	59%	-73.192
2. Draudimo išmokos, regresas ir žalos sureguliuavimo sąnaudos	-59.695.133	-53.145.739	89%	-6.549.394
2.1. Draudimo išmokos (-)	-83.464.255	-69.472.375	83%	-13.991.880
2.2. Regresas	24.674.000	17.140.978	69%	7.533.022
2.3. Žalos sureguliuavimo sąnaudos (-)	-904.878	-814.342	90%	-90.536
3. Veiklos išlaidos, ilgalaikio turto įsigijimai ir mokesčiai (-)	-3.131.049	-3.026.147	97%	-104.902
3.1. Kompiuterinė ir organizacinė technika	23.750	23.413	99%	337
3.2. Kompiuterinės programos	81.654	81.175	99%	479
3.3. Biuro įranga (baldai)	2.000	990	49%	1.010
3.4. Transporto priemonės				0
3.5. Darbo užmokestis	1.974.480	1.970.778	100%	3.702
3.6. Įmokos į Garantinį fondą	3.949	3.913	99%	36
3.7. Socialinio draudimo įmokos	611.694	606.135	99%	5.559
3.8. Ryšių išlaidos	82.980	62.603	75%	20.377
3.9. Reklama ir ryšiai su visuomene	8.000	7.968	100%	32
3.10 Kanceliarinės išlaidos	29.500	23.319	79%	6.181

3.11. Auditas	60.000	48.279	80%	11.721
3.12 Kuro ir transporto eksploatacinės išlaidos	71.200	51.163	72%	20.037
3.13. Komunalinės paslaugos ir patalpų išlaikymas	85.000	78.362	92%	6.638
3.14. Turto draudimo išlaidos	6.050	5.998	99%	52
3.15. Dalykinė literatūra	8.284	6.802	82%	1.482
3.16. Kvalifikacijos kėlimas ir komandiruotės	26.600	19.876	75%	6.724
3.17. Reprezentacinės išlaidos	2.500	2.470	99%	30
3.18. Einamasis patalpų remontas		0		0
3.19. Kitos išlaidos	33.408	13.215	40%	20.193
3.20. Įvairūs mokesčiai	20.000	20.678	103%	-678
II. Pinigų srautai iš bendrovės investicinės veiklos (+/-)	66.403.500	8.036.958	12%	58.366.542
1. Investicinės veiklos gautos pajamos	550.000	819.284	149%	-269.284
2. Investicinės išlaidos (-)	-146.500	-178.491	122%	31.991
2.1. Investicijų valdymo mokesčiai (-)	-1.000	-651	65%	-349
2.2. Investicinio turto išlaikymo mokesčiai (-)	-85.000	-165.777	195%	80.777
2.3. Kiti mokesčiai (-)	-60.500	-12.063	20%	-48.437
3. Investicijų pirkimas / pardavimas (+/-)	66.000.000	7.396.165	11%	58.603.835
III. Pinigų srautai iš bendrovės kitos veiklos (+/-)	-38.000	-52.281	138%	14.281
1. Kitos pajamos	2.000	12.017	601%	-10.017
2. Kitos sąnaudos (-)	-40.000	-64.298	161%	24.298