

STRATEGIJOS TIKSLAI, UŽDAVINIAI IR JŲ MATAVIMAS

Strateginiai tikslai ir jų rodikliai (4 metų laikotarpiui)

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Strateginio tikslo matavimo rodiklis	Siektina rodiklio vertė			Siektina vertė strat. laikotarpio pabaigoje 2020 m.	Atsakingas asmuo
			2017 m.	2018 m.	2019 m.		
1. Palankesnių skolinimosi sąlygų sudarymas ūkio subjektams, neturintiems pakankamai užstato bei Bendrovės prisiimamos rizikos valdymas	1.1. Didinti garantijų teikimo apimtį	Garantijų suma augančiai, mln. Eur (optimistinis variantas)	≥21 mln. Eur*	≥23 mln. Eur	≥ 24 mln. Eur	25 mln. Eur	Garantijų skyriaus viršininkas, Plėtros ir informacijos skyriaus viršininkas
		Garantijų suma augančiai, mln. Eur (pesimistinis variantas)	≥15,7 mln. Eur*				
	1.2. Suvaldyti prisiimamą riziką	Turimų atidėjinių garantiniams įsipareigojimams ir prisiimtos rizikos pagal garantijas rodiklis, proc.	≥ 100	≥ 100	≥ 100	≥ 100	Garantijų skyriaus viršininkas, Finansų skyriaus viršininkas
1.3. Užtikrinti efektyvią Bendrovės veiklą	Veiklos pajamų ir turto (be Paskolų fondo lėšų) santykis augančiai, proc.	8,0	9,7	10	10	Finansų skyriaus viršininkas, Garantijų skyriaus viršininkas, Plėtros ir informacijos skyriaus viršininkas	

* 2017-2020 m. Strateginiame plane yra įtraukti du variantai: optimistinis variantas, pagal kurį 2017 m. suteiktų garantijų ir jų pratęsimų suma ne mažesnė kaip 21 mln. Eur ir pesimistinis variantas – 15,7 mln. Eur.

Ilgalaikiai tikslai ir jų rodikliai (4 metų laikotarpiui)

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Uždaviniai	Rodiklis, matavimo vienetai	Siektina rodiklio vertė			Faktinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Siektina vertė strat. laikotarpio pabaigoje 2020 m.	Atsakingas asmuo, įgyvendinimo terminas
				2017 m.	2018 m.	2019 m.			
1. Palankesnių skolinimosi sąlygų sudarymas ūkio subjektams, neturintiems pakankamai užstato bei Bendrovės prisiimamos rizikos valdymas	1.1. Didinti garantijų teikimo apimtis	1.1.1. Užtikrinti garantijų teikimo apimtis, neviršijant valstybės nustatyto garantijų limito ribų	Sukurtų ir išsaugotų kaimo gyventojų darbo vietų skaičius, vnt.	≥1200	≥1300	≥ 1350		≥1400	Garantijų skyriaus viršininkas
			Informacijos sklaidos užtikrinimas: seminarų organizavimas, dalyvavimas parodose, tarptautiniuose projektuose, darbo grupėse, skaičius vnt.	≥ 5	≥ 5	≥ 5		≥ 5	Plėtros ir informacijos skyriaus viršininkas
			Teikti pasiūlymus dėl Bendrovės veiklą reglamentuojančių teisės aktų tobulinimo bei naujų ar esamų finansinių priemonių kūrimo ar tobulinimo, skaičius, vnt.	≥ 2	≥ 3	≥ 3		≥ 3	Direktoriaus pavaduotojas, Paskolų fondo skyriaus viršininkas, Vyriausiasis teisininkas, Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas
	1.1.2. Mažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus		Ūkio subjektams dalies garantinio užmokesčio kompensavimas, skaičius, vnt.	70	75	80		100	Finansų skyriaus viršininkas
			Ūkio subjektams dalies kredito palūkanų kompensavimas, skaičius, vnt.	200	250	300		350	Finansų skyriaus viršininkas
	1.2. Suvaldyti prisiimamą riziką	1.2.1. Vykdyti suteiktų garantijų monitoringą, įvertinant garantijų riziką ir galimus Bendrovės nuostolius dėl nevykdomų garantinių įsipareigojimų	Įvykdytų garantinių įsipareigojimų kredito įstaigoms bei finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms ir suteiktų garantijų santykis, proc.	≤ 5	≤ 5	≤ 5		≤ 5	Garantijų skyriaus viršininkas
	1.3. Užtikrinti efektyvią Bendrovės veiklą	1.3.1. Siekti pelningos veiklos	Grynasis pelningumas augančiai (grynasis pelnas/pardavimo pajamos iš pagrindinės veiklos), proc.	>2,7	3,6	6,7		12	Finansų skyriaus viršininkas
			Nuosavo kapitalo grąža, proc. (grynasis pelnas/nuosavas kapitalas)	≥ 0,6	≥ 0,8	≥1,6		≥ 3	Finansų skyriaus viršininkas

		1.3.2. Užtikrinti investavimo grąžą, mažinti investavimo riziką	Investicijų dalis vienoje kredito įstaigoje nuo viso investicinio portfelio, proc.	≤ 10	≤ 10	≤ 10		≤ 10	Finansų skyriaus viršininkas
		1.3.3. Optimizuoti garantijos teikimo procesą bei teikiamų paslaugų kokybę	Sprendimų dėl garantijos teikimo priėmimas, vidurkis dienomis	28	25	22		20	Garantijų skyriaus viršininkas, Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas
			Teikiamų paslaugų kokybė, proc. (teigiami atsiliepimai/visi atsiliepimai)	≥ 60	≥ 65	≥ 65		≥ 65	Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas

Trumpalaikiai uždaviniai (iki 1 metų laikotarpiui)

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Uždaviniai	Rodiklis, matavimo vienetai	Siektina rodiklio vertė 2017 m.	Faktinė vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Atsakingas asmuo, įgyvendinimo terminas
1. Palankesnių skolinimosi sąlygų sudarymas ūkio subjektams, neturintiems pakankamai užstato bei Bendrovės prisiimamos rizikos valdymas	1.1. Didinti garantijų teikimo apimtį	1.1.1. Užtikrinti garantijų teikimo apimtį, neviršijant valstybės nustatyto garantijų limitu ribų	Sukurtų ir išsaugotų kaimo gyventojų darbo vietų skaičius, vnt.	≥1200		Garantijų skyriaus viršininkas
			Informacijos sklaidos užtikrinimas: seminarų organizavimas, dalyvavimas parodose, tarptautiniuose projektuose, darbo grupėse, skaičius vnt.	≥ 5		Plėtros ir informacijos skyriaus viršininkas
			Teikti pasiūlymus dėl Bendrovės veiklą reglamentuojančių teisės aktų tobulinimo bei naujų ar esamų finansinių priemonių kūrimo ar tobulinimo, skaičius, vnt.	≥2		Direktoriaus pavaduotojas, Paskolų fondo skyriaus viršininkas, Vyriausiasis teisininkas, Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas
		1.1.2. Mažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus	Ūkio subjektams dalies garantinio užmokesčio kompensavimas, skaičius, vnt.	70		Finansų skyriaus viršininkas
		Ūkio subjektams dalies kredito palūkanų kompensavimas, skaičius, vnt.	200		Finansų skyriaus viršininkas	
	1.2. Suvaldyti prisiimamą riziką	1.2.1. Vykdyti suteiktų garantijų monitoringą, įvertinant garantijų riziką ir galimus Bendrovės nuostolius dėl nevykdomų garantinių įsipareigojimų	Įvykdytų garantinių įsipareigojimų kredito įstaigoms bei finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms ir suteiktų garantijų santykis, proc.	≤ 5		Garantijų skyriaus viršininkas
	1.3. Užtikrinti efektyvią Bendrovės veiklą	1.3.1. Siekti pelningos veiklos	Grynasis pelningumas augančiai (grynasis pelnas/pardavimo pajamos iš pagrindinės veiklos), proc.	>2,7		Finansų skyriaus viršininkas
			Nuosavo kapitalo grąža, proc. (grynasis pelnas/nuosavas kapitalas)	≥ 0,6*		Finansų skyriaus viršininkas

		1.3.2. Užtikrinti investavimo grąžą, mažinti investavimo riziką	Investicijų dalis vienoje kredito įstaigoje nuo viso investicinio portfelio, proc.	≤ 10		Finansų skyriaus viršininkas
		1.3.3. Optimizuoti garantijos teikimo procesą bei teikiamų paslaugų kokybę	Sprendimų dėl garantijos teikimo priėmimas, vidurkis dienomis	28		Garantijų skyriaus viršininkas, Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas
			Teikiamų paslaugų kokybė, proc. (teigiami atsiliepimai/visi atsiliepimai)	≥ 60		Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas

*apie 50 proc. Bendrovės pajamų sudaro pajamos iš investavimo. Nuo 2012 m. bankų palūkanos sumažėjo vidutiniškai beveik 3 kartus., t. y. nuo 4,73 proc. iki 1,35 proc. 2015 m., todėl mažėja pajamos iš investavimo, tačiau augant pajamoms iš garantinio užmokesčio, nežymiai didėja nuosavo kapitalo grąža.

