



Žemės ūkio paskolų
garantijų fondas

**STRATEGINIO PLANO
ĮGYVENDINIMO ATASKAITA
2016 M.**

UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas (toliau – Bendrovė) yra valstybės įsteigta garantijų institucija, veikianti pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą, Lietuvos Respublikos valstybės skolos įstatymą, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymą, Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatymą, Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. rugpjūčio 22 d. nutarimą Nr. 912 „Dėl Žemės ūkio paskolų garantijų fondo“, savo įstatus ir kitus teisės aktus.

2016 metais Bendrovės veikla apėmė 4 pagrindines kryptis:

- garantijų teikimas kredito įstaigoms ir finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms,
- valstybės pagalbos administravimas,
- Paskolų fondo valdymas ir administravimas,
- Licencijuotų sandėlių kompensavimo fondo administravimas.

Bendrovės 2016-2020 metų strategijoje (toliau – Strategija), išskiriama pagrindinė strateginė kryptis - palankesnių skolinimosi sąlygų sudarymas ūkio subjektams, neturintiems pakankamai užstato bei Bendrovės prisiimamos rizikos valdymas. Suformuota strateginė kryptis išreiškiama atskirų strateginių tikslų ir uždavinių pavidalu, kurie leidžia aiškiai apibrėžti siekiamus rodiklius, užtikrinant jų suprantamumą bei įvertinimą bei atsakomybę už rodiklių įvykdymą.

Strategijoje numatyti Bendrovės veiklos tikslai bei uždaviniai 2016 metais buvo pasiekti.

Numatomi išoriniai veiksniai

Bendrovės vykdoma veikla yra specifinė. Pagrindinis Bendrovės tikslas – padėti ūkio subjektams, neturintiems pakankamai įkeičiamo turto, finansinių išteklių, plėtoti, kurti verslą, modernizuoti ūkius bei įmones, gaminti konkurencingą produkciją, sudarant jiems palankias skolinimosi sąlygas. Bendrovės prisiimamiems įsipareigojimams suteikiama valstybės garantija - Bendrovei neįvykdžius numatytų įsipareigojimų pagal garantijas arba įvykdžius ne visus, juos pagal Bendrovės su kredito įstaiga ar finansinės nuomos (lizingo) bendrove pasirašytas garantijas turėtų įvykdyti valstybė.

Žemės ūkio sektorius Lietuvoje atlieka svarbų vaidmenį, politinių veiksnių, keliančių grėsmę Bendrovei artimiausiu metu nenumatoma. Tiesa, visuomet išlieka rizika, jog gali būti priimti nepalankūs politiniai sprendimai, pareikalausiantys atitinkamų Bendrovės veiksmų, kurie leistų prisitaikyti prie pasikeitusios politinės aplinkos (pvz. mažesnis dėmesys finansinių instrumentų taikymui žemės ūkyje ar valstybės pagalbos ribojimas).

Bendrovei, kaip ir kitoms organizacijoms, didelę įtaką turi ekonominiai veiksniai. Europos centrinio banko bei Lietuvos vykdoma monetarinė ir fiskalinė politika įtakoja verslo ciklus, lemiančius ekonomikos augimą ar traukimąsi. Auganti ekonomika palankiai veikia ir Bendrovės rezultatus, nes, esant žemesnėms palūkanų normoms, auga norinčių skolintis skaičius ir yra mažesnė nemokumo rizika. Tačiau, ekonomikos smukimas gali būti labai pavojingas, pvz. išaugusios palūkanų normos, padidėję mokesčiai stipriai sumažina ūkio subjektų galimybę skolintis ir vykdyti esamus įsipareigojimus, kas savo ruožtu gali pareikalauti nemažo Bendrovės indėlio vykdant prisiimtus garantinius įsipareigojimus.

Demografiniai pokyčiai taip pat įtakoja Bendrovės rezultatus. Pagrindiniai Bendrovės klientai priklauso žemės ūkio sektoriui, todėl mažėjantis gyventojų skaičius, ypač kaimo vietovėse, didelio masto gyventojų emigracija, dažniausiai išvyksta aktyvūs darbingo amžiaus gyventojai, senėjanti populiacija kaimo vietovėse įtakoja Bendrovės paslaugų paklausą.

Technologiniai veiksniai neįtakoja Bendrovės veiklos, todėl nėra analizuojami. Aišku, naujų technologijų priemonių įgyvendinimas žemės ūkio sektoriuje, įvairesnės veiklos kaime bei bioenergetikos plėtros skatinimas, teigiamai paveiktų Bendrovės veiklos apimtį, naujų produktų paklausą.

Bendrovė, teikdama garantijas, palaiko naujų aplinkosauginių priemonių įgyvendinimą žemės ūkio sektoriuje (pvz. tausaus gamtos išteklių valdymo ir naujų inovatyvių - alternatyvios energetikos technologijų vystymosi skatinimas ir kt.).

Bendrovei taip pat aktualūs ir galimi teisiniai pokyčiai, tokie kaip priimami nauji teisės aktai, reglamentuojantys Bendrovės veiklą bei reikalaujantys tam tikrų pokyčių struktūroje ar veiklos vykdymo formoje. Priimti palankūs teisės aktai - ES teisės aktai dėl valstybės pagalbos, valstybės garantijų teikimo, ES teisės aktai, reglamentuojantys finansinių priemonių lankstesnę panaudojimą žemės sektoriuje bei kiti, sudarytų palankesnes galimybes žemės ūkio sektoriui gauti finansavimą, taip pat teigiamai įtakotų ir Bendrovės paslaugų paklausą. Netiesioginę įtaką Bendrovės paslaugų teikimui gali turėti ES teisės aktų reikalavimai apibrėžiantys aplinkybes, kuomet teikiamos garantijos gali būti pripažintos valstybės pagalba garantijos gavėjui ir sumažinti potencialios ES paramos dydį. Tokiu atveju gerokai sumažėtų Bendrovės siūlomos paslaugos patrauklumas, nes ūkio subjekto gaunama ekonominė nauda ženkliai kristų ir būtų ieškoma kitų būdų gauti norimo dydžio kreditą ar finansinės nuomos (lizingo) paslaugą.

Konkurenciniai veiksniai įtakoja Bendrovės veiklą. Šalyje veikia trys garantijų institucijos, teikiančios garantijas kredito įstaigoms ir finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms, tačiau paslaugos teikiamos skirtingiems ūkio sektoriams. UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas teikia garantijas kredito įstaigoms ir finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms, suteikiančioms kreditus ir finansinės nuomos (lizingo) paslaugas žemės ūkio sektoriui bei smulkios ir vidutinės įmonės veikiančios kaimo vietovėje. Panašias paslaugas teikia UAB „Investicijų ir verslo garantijos“, tačiau ši bendrovė teikia garantijas kredito įstaigoms ir finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms, už jų suteikiamus kreditus ir finansinės nuomos (lizingo) paslaugas smulkaus ir vidutinio ūkio subjektams veikiančioms mieste. Taip pat UAB „Viešųjų investicijų plėtros agentūra“, kuri teikia finansines paslaugas ir įgyvendina ir administruoja finansines priemones, skirtas viešojo sektoriaus investicijoms viešosios infrastruktūros bei viešųjų paslaugų modernizavimui. Naujajame programavimo laikotarpyje savo finansines paslaugas aktyviai plečia Europos investicijų bankas (toliau – EIB), kuris yra vienas iš pagrindinių dalyvių įgyvendinančių Europos strateginių investicijų fondo (toliau - EFSI) paramos programą, remiantis Investicijų planu Europai. 2016 m. rugsėjo 14 d. Europos Komisija pasiūlė pratęsti EFSI veiklą ir sustiprinti jo pajėgumą. Šiuo metu Lietuvoje yra pasirašyti 3 daugiašaliai susitarimai tarp Europos investicijų fondo (EIF) ir Lietuvoje veikiančių bankų („Pohjola“ bankas, AB „Swedbank“, AB „Šiaulių bankas“) dėl bendradarbiavimo įgyvendinant EFSI programas. EIF pagal skirtingas programas suteikia Europos Komisijos užtikrintas garantijas šioms kredito įstaigoms ir bankas skolindamas smulkaus ir vidutinio verslo subjektams suteikia finansavimą ir tais atvejais, kuomet ūkio subjektai neturi pakankamo užstato. EIF įgyvendinami finansiniai instrumentai siūlomi patrauklesnėmis sąlygomis nei kitų rinkoje esančių dalyvių (EIF teikiamos garantijos nėra priskiriamos valstybės pagalbai, kaip apibrėžta ES sutartyse, ir Europos Komisija neturi patvirtinti EFSI finansavimo pagal ES valstybės pagalbos taisykles), todėl jų teikiami finansiniai instrumentai įgyja pranašumą prieš kitus rinkoje teikiamus finansinius instrumentus.

Faktiniai išoriniai veiksniai

Bendrovės veikla 2016 metais buvo pelninga, mokumas bei likvidumas užtikrinti. 2016 m. grynasis pelningumas siekė 11,2 proc., veiklos pajamų ir turto santykis - 9,2 proc., nuosavo kapitalo grąža – 3,7 proc. Visi finansiniai rodikliai, kaip planuota Bendrovės strategijoje, yra įvykdyti.

2016 m. Bendrovė iš 2015 m. gauto paskirstytino pelno valstybės biudžetui sumokėjo 254,9 tūkst. Eur dividendų, kurie sudarė 7 proc. Bendrovės nuosavo kapitalo.

Tik garantijų teikimas kredito įstaigoms ir finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms yra pelninga veikla. Administruojant Paskolų fondą, visos valdymo išlaidos kompensuojamos Paskolų fondo lėšomis, kiti vykdomi specialieji įpareigojimai (valstybės pagalbos administravimas, licencijuotų sandėlių administravimas) pajamų neuždirba, o išlaidos dengiamos iš kitų veiklų.

Siekiant užtikrinti prisiimtų garantinių įsipareigojimų įvykdymą kredito įstaigoms bei finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms, Bendrovės strategijoje numatyta, kad turimų atidėjinių garantiniams įsipareigojimams ir prisiimtos rizikos pagal garantijas rodiklis būtų ne mažesnis kaip 100 proc. bei įvykdytų garantinių įsipareigojimų ir suteiktų garantijų santykis neviršytų 5 proc. 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. turimų atidėjinių garantiniams įsipareigojimams ir prisiimtos rizikos pagal garantijas rodiklis siekė 106 proc., įvykdytų garantinių įsipareigojimų santykis su visomis per veiklos laikotarpį išduotomis garantijomis, t.y. blogų garantijų dalis, sudarė 1,2 proc.

Bendrovė per 2016 m. už kredito įstaigų ūkio subjektams išduotus 89,9 mln. Eur kreditų suteikė 216 garantijų už 77,8 mln. Eur (Bendrovės strategijoje 2016 m. nustatyta pasiekti 20 mln. Eur suteiktų garantijų ir jų pratęsimų sumą), iš to skaičiaus buvo suteikta 56,51 mln. Eur garantijų už Lietuvos žemės ūkio ir maisto produktų rinkos reguliavimo agentūrai suteiktus kreditus. Pratęstų garantijų suma per tą patį laikotarpį sudarė 7,5 mln. Eur. Bendrovės suteiktos garantijos sudarė galimybes pasiskolinti iš kredito įstaigų ir tai leido padidinti kaimo gyventojų užimtumą, sukurti ir išsaugoti 1298 darbo vietas kaimo vietovėse.

Investuojant laikinai laisvas lėšas buvo užtikrinama, kad viename banke investicijos neviršytų 10 proc. viso investicinio portfelio. Terminuotas indėlis laikomas viename banke ir sudaro atitinkamai 0,5 proc. viso investicinio portfelio, vieno banko išpirktos obligacijos sudaro 4,6 proc. investicinio portfelio, į Vyriausybės vertybinius popierius investuota 94,9 proc. visų investuotų lėšų.

Ūkio subjektams per 2016 metus iš Žemės ūkio ministerijos Kaimo plėtros ir verslo skatinimo programos lėšų buvo kompensuota 125,4 tūkst. Eur kredito palūkanų (162 ūkio subjektams) bei 202,2 tūkst. Eur garantinio užmokesčio (54 ūkio subjektams).

2016 m. planuoti rodikliai dėl garantinio užmokesčio kompensavimo nebuvo pasiekti, kadangi garantijų, investicinių projektų įgyvendinimui be ES paramos buvo planuota suteikti daugiau. Tačiau faktiškai išliko toks pats kompensacijų gavėjų skaičius, kaip 2015 metais.

Taip pat planuotas ūkio subjektų dalies kredito palūkanų kompensavimo skaičius nepasiektas, nes beveik visi ūkio subjektai, imantys trumpalaikius kreditus, palūkanų kompensacijas pageidauja gauti po 24 mėnesių.

2016 m. pakeisti Bendrovės veiklą reglamentuojantys teisės aktai. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2016 m. lapkričio 30 d. nutarimu Nr. 1198 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. rugpjūčio 22 d. nutarimo Nr. 912 „Dėl Žemės ūkio paskolų garantijų fondo pakeitimo“ pakeisti Bendrovės garantijų teikimo nuostatai.

Bendrovė per 2016 m. pakeitė Bendrovės garantinio užmokesčio nustatymo bei ūkio subjektų finansinio-ekonominio gyvybingumo ir teikiamų garantijų vertinimo bei suteiktų garantijų sąlygų pakeitimo taisyklės.

Taip pat pateikti pasiūlymai Žemės ūkio ministerijai rengiant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2016 m. rugpjūčio 31 d. nutarimo Nr. 886 „Dėl įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007-2013 m. programos finansines priemones gražintų ir gražintinų lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ projektus.

Siekiant pritaikyti kitų šalių patirtį teikiant finansinius instrumentus žemės ūkio bei smulkaus ir vidutinio verslo subjektams, Bendrovė nuolat analizuoja skolinimosi tendencijas ir rizikos veiksnius, keičiasi patirtimi ir plėtoja ryšius su ES institucijomis, Europos garantinių institucijų asociacija (toliau – AECM).

Bendrovė 2016 m. dalyvavo AECM organizuojamuose mokymuose, Žemės ūkio ir kaimo plėtros darbo grupėse bei AECM valdybos posėdžiuose. Bendrovės veikla bei teikiami finansiniai instrumentai buvo pristatyti Europos Komisijos Žemės ūkio ir Kaimo plėtros Generalinio direktorato bei EIB grupės organizuotame pasitarime „Finansavimo galimybės žemės ūkio ir kaimo vietovių projektams – Investicijų planas Europai“ Romoje, Slovėnijos regiono dienose, tarptautinėje konferencijoje „Finansavimo instrumentai smulkaus ir vidutinio verslo finansavimui“ Baltarusijoje.

Taip pat Bendrovė palaiko glaudžius dalykinius ryšius su bankais, kredito unijomis, žemdirbių organizacijomis. 2016 m. Bendrovė organizavo seminarus, mokymus bei savo veiklos pristatymus, kurie aprėpė visą šalies teritoriją. Taip pat Bendrovė savo veiklą pristatė specializuotose parodose „Ką pasėsi 2016“, „AgroBalt 2016“, „Agrovizija 2016“.

Bendrovės iniciatyva buvo organizuoti susitikimai su kredito įstaigų atstovais. Parodos „Ką pasėsi 2016“ metu Bendrovė kredito įstaigų darbuotojams organizavo pasitarimą - seminarą žemės ūkio veiklos ir kaimo plėtros priemonių 2016-2020 m. kreditavimo aktualijoms aptarti. Seminare dalyvavo bankų, kredito unijų bei Žemės ūkio ministerijos

atstovai, kurio metu pristatyti Bendrovės veiklos, ūkių kreditavimo rezultatai bei žemės ūkio ateities kryptys ir perspektyvos.

Bendrovė kredito įstaigų darbuotojams organizavo išvažiuojamąjį seminarą tema „Pieno gamintojų kooperacijos tikslas – gaminti galutinį produktą“. Seminaras vyko žemės ūkio kooperatyvo „Pienas LT“ pieno perdirbimo įmonėje. Seminaro dalyviams buvo pristatyta informacijos apie situaciją pieno sektoriuje, supažindinta su ŽŪK „Pienas LT“ veikla.

Gruodžio mėnesį įvyko bendra Bendrovės ir Lietuvos žemės ūkio bendrovių asociacijos konferencija, skirta kredito įstaigų atstovams ir žemės ūkio bendrovių vadovams bei finansininkams. Konferencijoje buvo aptartos einamųjų ir ateinančių metų žemės ūkio aktualijos.

Siekiant tobulėti ir gerinti teikiamų paslaugų kokybę, Bendrovė paruošė anketą ir apklausė ūkio subjektus, kuriems buvo suteiktos Bendrovės garantijos per paskutinius trejus metus.

Išanalizavus apklausos rezultatus, galima daryti išvadą, kad Bendrovė savo paslaugas teikia kokybiškai. Didžioji dalis respondentų (daugiau kaip 82 proc.) nurodė, kad Bendrovės darbuotojai savo darbą bei paslaugas atlieka profesionaliai. Ateityje Bendrovės paslaugomis planuoja naudotis 49 proc. apklaustųjų respondentų. Taip pat išanalizavus respondentų atsakymus, Bendrovė planuoja suaktyvinti Bendrovės veiklos viešinimą dėl garantijų ir kitų paslaugų teikimo.

Bendrovė, optimizuodama garantijos teikimo procesą bei gerindama paslaugų kokybę siekia, kad sprendimų dėl garantijos teikimo priėmimo vidurkis dienomis neviršytų 30 dienų. Atlikus skaičiavimus, terminas nuo dokumentų pateikimo iki garantijos pasirašymo sudarė 27 dienas, terminas nuo dokumentų pateikimo iki Bendrovės valdybos sprendimo priėmimo - 7 dienas.

Siekdama didinti ūkio subjektų konkurencingumą ir skatinti jų plėtrą Žemės ūkio ministro 2016 m. rugsėjo 28 d. įsakymais Nr. 3D-553 ir Nr. 3-556 buvo patvirtintas paskolų, finansuojamų iš grąžintų ir grąžintinų lėšų, teikimo tvarkos aprašas ir paskolų trumpalaikiam ir biologiniam turtui įsigyti teikimo taisyklės. Bendrovė buvo paskirta įgyvendinti paskolų teikimo priemonę, atsižvelgus į Bendrovės finansinių priemonių administravimo patirtį.

Paskolų teikimo priemonei įgyvendinti yra skirta beveik 6,2 mln. Eur grąžintų ir grąžintinų lėšų suma.

Bendrovė ir toliau sieks įgyvendinti Bendrovės 2017-2020 m. veiklos strategijoje numatytus tikslus.

2016 METŲ STRATEGINIŲ TIKSLŲ IR UŽDAVINIŲ ŽEMĖLAPIS

Ilgalaikiai tikslai (3-5 metų laikotarpiui)

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Uždaviniai	Rodiklis, matavimo vienetai	Siektina rodiklio vertė 2016 m.	Faktinė rodiklio vertė 2016 m.	Siektina rodiklio vertė			Pastabos, komentarai	Siektina vertė strat. laikotarpiu pabaigoje 2020 m.	Atsakingas asmuo, įgyvendinimo terminas
						2017 m.	2018 m.	2020 m.			
1. Palankesnių skolinimosi sąlygų sudarymas ūkio subjektams, neturintiems pakankamai užstato bei Bendrovės prisiimamos rizikos valdymas	1.1. Didinti garantijų teikimo apimtį bei mažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus	1.1.1. Užtikrinti garantijų teikimo apimtį, neviršijant valstybės nustatyto garantijų limito ribų	Sukurtų ir išsaugotų kaimo gyventojų darbo vietų skaičius, vnt.	≥1100	1298	≥1200	≥ 1300	≥ 1350	Bendrovės suteiktos garantijos sudarė galimybes pasiskolinti iš kredito įstaigų ir tai leido per 2016 m. sukurti ir išsaugoti 1298 darbo vietas.	≥1400	Direktoriaus pavaduotojas- Garantijų skyriaus viršininkas
			Informacijos sklaidos užtikrinimas: seminarų organizavimas, dalyvavimas parodose, tarptautiniuose projektuose, darbo grupėse, skaičius vnt.	≥ 5	6	≥ 5	≥ 5	≥ 5	Bendrovės paslaugos pristatytos Vilniaus kredito unių atstovams, Medicinos banko atstovams. Bendrovės veikla kartu su Medicinos banko atstovais pristatyta Kelmės ir Varėnos rajono ūkininkams. Suorganizuoti seminarai parodos "Ką pasėsi 2016" metu bei išvažiuojamasis seminaras tema „Pieno gamintojų kooperacijos tikslas – gaminti galutinį produktą“ kredito įstaigų darbuotojams, taip pat suorganizuota konferencija kartu su Žemės ūkio bendrovių asociacija tema – „Europos Sąjungos BŽŪP 2014-2020 metų laikotarpiui įpusėjus – atlikti darbai, pasiekti rezultatai, koreguotini dalykai ir ES pertvarkos problemos. Ko tikėtis iš naujo Seimo ir Vyriausybės“.	≥ 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	≥ 2	≥ 3	≥ 3	2016 m. pakeisti Bendrovės veiklą reglamentuojantys teisės aktai. Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2016 m. lapkričio 30 d. nutarimu Nr. 1198 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1997 m. rugpjūčio 22 d. nutarimo Nr. 912 „Dėl Žemės ūkio paskolų garantijų fondo pakeitimo“ pakeisti Bendrovės garantijų	≥ 3	Direktoriaus pavaduotojas, Direktoriaus pavaduotojas- Garantijų skyriaus viršininkas, Paskolų fondo skyriaus viršininkas,

UAB ŽEMĖS ŪKIO PASKOLŲ GARANTIJŲ FONDO
STRATEGINIO PLANO ĮGYVENDINIMO ATASKAITA 2016 M.

									teikimo nuostatai. Taip pat Bendrovė per 2016 m. pakeitė Bendrovės garantinio užmokesčio nustatymo bei ūkio subjektų finansinio-ekonominio gyvybingumo ir teikiamų garantijų vertinimo bei suteiktų garantijų sąlygų pakeitimo taisyklės. Taip pat pateikti pasiūlymai Žemės ūkio ministerijai rengiant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2016 m. rugpjūčio 31 d. nutarimo Nr. 886 „Dėl įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007-2013 m. programos finansines priemones grąžintų ir grąžintinių lėšų panaudojimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ projektus.		Vyriausiasis teisininkas, Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas
	1.1.2. Mažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus	Ūkio subjektams dalies garantinio užmokesčio kompensavimas, skaičius, vnt.	85	54	70	75	80	Per 2016 m. kompensuota ūkio subjektams už 202,2 tūkst. Eur. 2016 m. buvo planuota, kad garantijų be ES paramos bus suteikta daugiau, negu 2015 m., tačiau faktiškai išliko toks pats kompensacijų gavėjų skaičius, bet kompensacijų suma padidėjo 46 proc. arba 63 tūkst. Eur.	100	Finansų skyriaus viršininkas	
		Ūkio subjektams dalies kredito palūkanų kompensavimas, skaičius, vnt.	240	162	200	250	300	Palūkanos kompensuotos už kreditus su garantija už 125,4 tūkst. Eur. Planuotas ūkio subjektų skaičius nepasiektas, nes beveik visi ūkio subjektai imantys trumpalaikį kreditą, palūkanų kompensacijas pageidauja gauti po 24 mėnesių.	350	Finansų skyriaus viršininkas	
1.2. Suvaldyti prisiimamą riziką	1.2.1. Vykdėti 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	1,2	≤ 5	≤ 5	≤ 5	Įvykdytų garantinių įsipareigojimų kredito įstaigoms bei finansinės nuomos (lizingo) bendrovėms ir suteiktų garantijų santykis 2016-12-30 sudarė 1,2 proc.	≤ 5	Direktoriaus pavaduotojas- Garantijų skyriaus viršininkas	

UAB ŽEMĖS ŪKIO PASKOLŲ GARANTIJŲ FONDO
STRATEGINIO PLANO ĮGYVENDINIMO ATASKAITA 2016 M.

1.3. Užtikrinti efektyvią Bendrovės veiklą	1.3.1. Siekti pelningos veiklos	Grynasis pelningumas augančiai (grynasis pelnas/pardavimo pajamos iš pagrindinės veiklos), proc.	≤ 1	11,2	>2,7	3,6	6,7	Bendrovės 2016 m. grynasis pelningumas 11,2 proc. (grynasis pelnas 128,4 tūkst. Eur, pardavimo pajamos 1149 tūkst. Eur). Rodiklis viršytas, nes nebuvo planuojamas garantijų teikimas už VĮ Lietuvos žemės ūkio ir maisto produktų rinkos reguliavimo agentūrai teikiamus kreditus.	12	Finansų skyriaus viršininkas
		Nuosavo kapitalo grąža, proc. (grynasis pelnas/nuosavas kapitalas)	≥ 1,0	3,7	≥ 0,6	≥ 0,8	≥ 1,6	Nuosavas kapitalas 3515 tūkst. Eur, grynasis pelnas 128,4 tūkst. Eur.	≥ 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	≤ 10	Terminuotas indėlis laikomas viename banke ir sudaro 0,5 proc. viso investicinio portfelio, vieno banko išpirktos obligacijos sudaro 4,6 proc. investicinio portfelio, į Vyriausybės vertybinius popierius investuota 94,9 proc. visų investuotų lėšų.	≤ 10	Finansų skyriaus viršininkas
	1.3.3. Optimizuoti garantijos teikimo procesą bei teikiamų paslaugų kokybę	Sprendimų dėl garantijos teikimo priėmimas, vidurkis dienomis	30	27	28	25	22	Atlikus skaičiavimus per 2016 m. terminas nuo dokumentų pateikimo iki garantijos pasirašymo sudarė 27 dienas, terminas nuo dokumentų pateikimo iki Bendrovės valdybos sprendimo priėmimo sudarė 7 dienas.	20	Direktoriaus pavaduotojas- Garantijų skyriaus viršininkas, Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas
		Teikiamų paslaugų kokybė, proc. (teigiami atsiliepimai/visi atsiliepimai)	≥ 55	82	≥ 60	≥ 65	≥ 65	Išanalizavus apklausos rezultatus galima daryti išvadą, kad Bendrovė savo paslaugas teikia kokybiškai. Didžioji dalis respondentų, daugiau kaip 82 proc., nurodė, kad Bendrovės darbuotojai savo darbą bei paslaugas atlieka profesionaliai.	≥ 65	Plėtros ir Informacijos skyriaus viršininkas

Strateginiai tikslai ir jų rodikliai (3 metų laikotarpiui)

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Strateginio tikslo matavimo rodiklis	Siektina rodiklio vertė 2016 m.	Faktinė rodiklio vertė 2016 m.	Siektina rodiklio vertė			Pastabos, komentarai	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 bei mažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus	Garantijų suma augančiai, mln. Eur (optimistinis variantas)	≥20 mln. Eur*	85,26 mln. Eur (iš jų 7,5 mln. Eur pratęstos garantijos)	≥21 mln. Eur	≥23 mln. Eur	≥24 mln. Eur	Bendrovė per 2016 m. už kredito įstaigų ūkio subjektams išduotus 89,9 mln. Eur kreditų suteikė 216 garantijų už 77,8 mln. Eur, iš to skaičiaus buvo suteiktos 9 garantijos už 56,5 mln. Eur už Lietuvos žemės ūkio ir maisto produktų rinkos reguliavimo agentūrai suteiktus kreditus. Pratęstų garantijų suma per tą patį laikotarpį sudarė 7,5 mln. Eur.	≥25 mln. Eur	Direktoriaus pavaduotojas-Garantijų skyriaus viršininkas, Plėtos ir informacijos skyriaus viršininkas
		Garantijų suma augančiai, mln. Eur (pesimistinis variantas)	≥15 mln. Eur		≥15,7 mln. Eur					
	1.2. Suvaldyti prisiimamą riziką	Turimų atidėjinių garantiniams įsipareigojimams ir prisiimtos rizikos pagal garantijas rodiklis, proc.	≥ 100	106	≥ 100	≥ 100	≥ 100			
1.3. Užtikrinti efektyvią Bendrovės veiklą	Veiklos pajamų ir turto (be Paskolų fondo lėšų) santykis augančiai, proc.	6,3	9,2	8,0	9,7	10	Veiklos pajamos 1956 tūkst. Eur, turtas 21332 tūkst. Eur.	10	Finansų skyriaus viršininkas, Direktoriaus pavaduotojas-Garantijų skyriaus viršininkas, Plėtos ir informacijos skyriaus viršininkas	

Direktorė

Danguolė Čukauskienė