

AKCINĖ BENDROVĖ
„INFORMACINIO VERSLO PASLAUGŲ ĮMONĖ”

Gedimino pr. 31, 01104 Vilnius, tel. (8 5) 236 4808, el. p. info@ivpi.lt.
Duomenys kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre, kodas 123043773

PATVIRTINTA

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“

Valdybos posėdyje

2018 m. sausio 11 d.

Protokolas Nr. VP-1

AB „INFORMACINIO VERSLO PASLAUGŲ ĮMONĖ“
STRATEGIJOS VERSLO PLANAS

(2018 – 2020 m.)

Vilnius

2017 m. gruodis

Bendrovės veikla trumpai

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ pagrindinė veikla – mokesčių už gyventojams suteiktas energetines, komunalines paslaugas, sumokėtų naudojant Vieningą atsiskaitymo knygelę, duomenų konsolidavimas ir administravimas. Bendrovėje siekiama koncentruoti paslaugų teikėjams ir mokesčių rinkėjams nebūdingos veiklos darbus, kurių atlikimas iš kiekvieno jų atskirai reikalauja didelių žmogiškųjų išteklių ir pasižymi dideliais kaštais. Bendrovės partneriai – įvairių paslaugų teikėjai ir mokesčių rinkėjai (mokėjimo paslaugas teikiančios įstaigos). Bendrovė taip pat vykdo ir kabelinės televizijos paslaugų mokesčių administravimą.

Keičiantis situacijai rinkoje ir pereinant prie kitokių informacijos apdorojimų metodų, Bendrovė, siekdama išlaikyti pozicijas rinkoje ir kartu plėstis, tapo mokėjimo paslaugas teikiančia įstaiga ir pradėjo vystyti naują veiklos sritį – mokesčių surinkimą. 2016 m. spalio 13 d. Lietuvos banko valdybos sprendimu bendrovei išduota mokėjimo įstaigos licencija.

Strateginės kryptys

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ savo veikloje vadovaujasi išsikeltomis strateginėmis kryptimis:

- Bendrovės užimamos rinkos dalies išlaikymas ir veiklos rezultatų gerinimas;
- Unikalių informacinių technologijų sprendimų kūrimas.

Tikslai

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ savo veikloje vadovaujasi išsikeltais tikslais:

- Bendrovės išlikimo srityje - palaikyti įprastinį veiklos mastą;
- Išlaikyti stabilią, pelningą veiklą;
- Visapusės pažangos siekimas teikiamų paslaugų srityje: informacinių technologijų plėtros srityje - mokėjimo įstaigos veiklos plėtra.

Bendrovės savininkai

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ įsteigta vadovaujantis 1994 m. balandžio 8 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimu Nr. 270, reorganizavus Statistikos departamento Respublikinį skaičiavimo centrą.

Bendrovės akcijas valdo:

- 51,67 % akcijų patikėjimo teise valdo Lietuvos Statistikos departamentas,
- 36,67 % UAB įmonių grupė „Inservis“,
- 0,49 % - UAB „Litas prie lito“,
- 11,17% - kiti fiziniai asmenys.

Organizacinė struktūra

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ organizacinė struktūra yra orientuota į informacinių technologijų procesus. Bendrovė veiklą vykdo duomenų apdorojimo ir kitos su kompiuteriais susijusios veiklos srityse bei įmokų surinkimo srityje. Technologiniai procesai leidžia vykdyti Bendrovės veiklą mažiausiomis sąnaudomis.

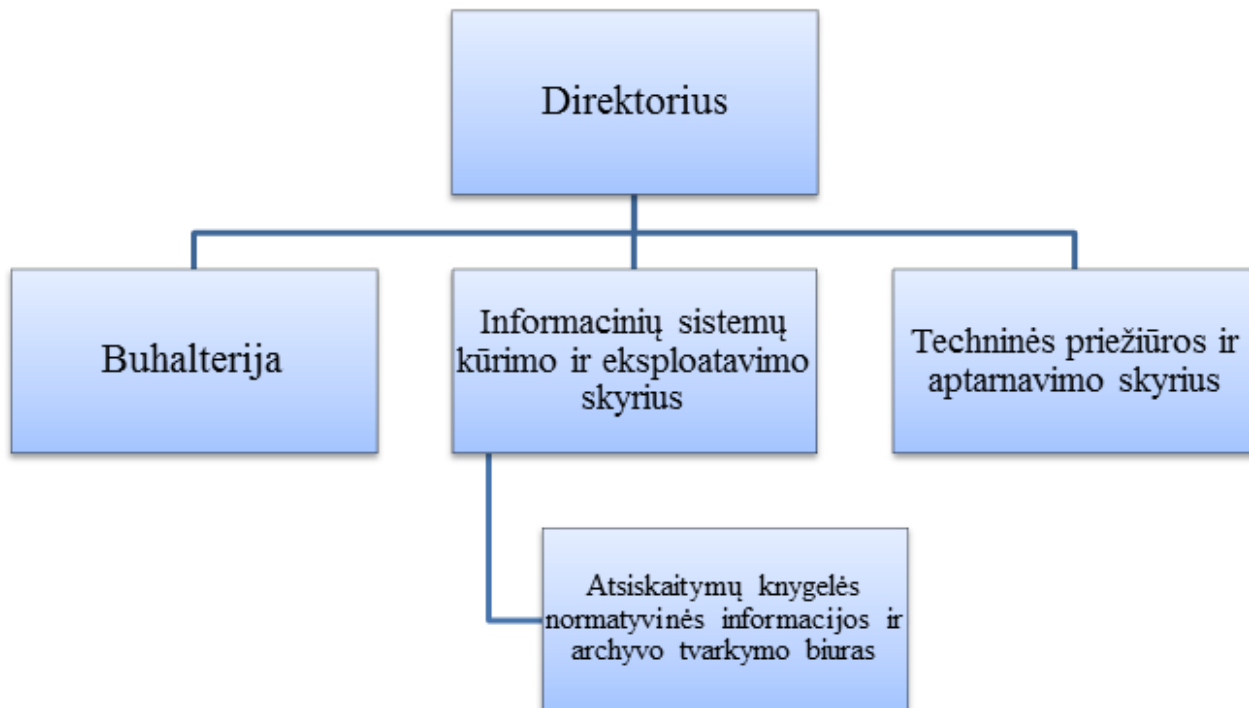
Bendrovėje yra šie valdymo organai:

1. Visuotinis akcininkų susirinkimas;
2. Kolegialus valdymo organas – valdyba;
3. Administracijos vadovas.

Bendrovės valdyba:

Eil. Nr.	Vardas, pavardė	Pareigos	Deleguotas(-a)
1.	Irida Žibūdienė	Bendrovės valdybos pirmininkė	Lietuvos Statistikos departamentas
2.	Miroslavas Didžiulis	Bendrovės valdybos narys	Lietuvos Statistikos departamentas
3.	Raimondas Rimša	Bendrovės valdybos narys	Lietuvos Statistikos departamentas
4.	Audrius Daukšas	Bendrovės valdybos narys	UAB įmonių grupė „Inservis“
5.	Martynas Samulionis	Bendrovės valdybos narys	UAB įmonių grupė „Inservis“

Bendrovės struktūra:



Esminiai Bendrovės istoriniai faktai

Akcinė bendrovė „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ (toliau – Bendrovė) įsteigta vykdant Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1994 m. balandžio 8 d. nutarimą Nr.270 „Dėl Statistikos departamento Respublikinio skaičiavimo centro reorganizavimo (suskaidymo)“ ir yra Respublikinio skaičiavimo centro, įsteigto 1968 m., teisių ir pareigų perėmėja. Bendrovė įregistruota 1995 m. balandžio 5 d. Valstybės kapitalo dalis sudarė 51,67%, kitą dalį - 48,33% sudarė 270 smulkieji akcininkai. Kai tuometinis Statistikos departamentas atsisakė teikti informacines paslaugas įvairiems užsakovams, šią veiklą perėmė įkurta AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“.

Šiuo metu AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ įstatinis kapitalas padalintas į 32 674 paprastąsias vardines akcijas, valstybei priklauso 16 883 paprastosios vardinės akcijos, kas sudaro 51,67% bendrovės įstatinio kapitalo ir balsų. Šias akcijas patikėjimo teise valdo Lietuvos Statistikos departamentas. Kita dalis akcijų priklauso privatiems asmenims, t.y.:

- 11 980 akcijų, kas sudaro 36,67 % bendrovės įstatinio kapitalo ir balsų, priklauso UAB įmonių grupė „Inservis“;
- 162 akcijos, kas sudaro 0,49 % bendrovės įstatinio kapitalo ir balsų, priklauso UAB „Litas prie lito“;
- likusios 3 649 akcijos (11,17%) priklauso 74 fiziniams asmenims.

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ daugelį metų, nuo pat įkūrimo, specializuojasi mokesčių už gyventojams suteiktas paslaugas duomenų konsolidavimo ir administravimo, kompiuterizuoto duomenų apdorojimo bei programinių priemonių kūrimo srityse. Tačiau įmonė nestovėjo vietoje ir plėtė savo veiklą, t.y. kūrė naujus produktus, kad būtų ne tik duomenų administratorius, bet ir turėtų kitą svarbią veiklą.

<...>

2016 m. birželio 22 d. Bendrovė kreipėsi į Lietuvos banką su prašymu išduoti mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licenciją.

Atsižvelgdama į AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ prašymą išduoti mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licenciją ir vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 11 straipsnio 1 dalies 18 punktu, Lietuvos Respublikos mokėjimo įstaigų įstatymo 6 straipsniu ir Elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigų licencijavimo taisyklėmis, patvirtintomis Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 238 „Dėl Lietuvos banko išduodamų leidimų elektroninių pinigų ir mokėjimo įstaigoms“, Lietuvos banko valdyba 2016 m. spalio 13 d. nutarimu Nr. 03-139 nutarė išduoti akcinei bendrovei „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ mokėjimo įstaigos ribotos veiklos licenciją,

suteikiančią teisę teikti Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymo 5 straipsnio 6 punkte nurodytą mokėjimo paslaugą.

Bendrovės paslaugos (pardavimai)

Šiuo metu Bendrovė teikia žemiau išvardintas paslaugas:

1. Surinktų mokesčių už gyventojams suteiktas komunalines, energetines paslaugas duomenų konsolidavimo ir administravimo paslauga Vilniaus regione (Vilniaus, Trakų, Šalčininkų miestai bei rajonai);
2. Įmokų už gyventojams suteiktas komunalines, energetines paslaugas surinkimo paslauga Vilniaus regione (Vilniaus, Trakų, Šalčininkų miestai bei rajonai);
3. Galimybė paslaugų teikėjams per ELAS (elektroninio archyvo sistema) peržiūrėti ir atsispausdinti jiems reikalingas ataskaitas;
4. Duomenų archyvo tvarkymas;
5. Atsiskaitomųjų knygelių spausdinimas;
6. Sąskaitų ir mokestinių pranešimų spausdinimo ir vokavimo paslauga.

Bendrovės planuojamos teikti paslaugos:

1. Įmokų surinkimas Bendrovės mokėjimo paslaugų sistemos pagalba kituose šalies regionuose ir/ar miestuose.

Pagrindinė įmonės vystoma veikla

Bendrovės partneriai – įvairių paslaugų teikėjai ir mokesčių rinkėjai (mokėjimo paslaugas teikiančios įstaigos). Bendrovė savo pagrindinės veiklos paslaugas teikia daugiau nei 700 organizacijų – paslaugų teikėjų, iš kurių 50 yra stambios (UAB „Vilniaus vandenys“, UAB „Vilniaus energija“ (iki 2017-03-31), daugiabučius namus administruojantys butų ūkiai, daugiabučių namų savininkų bendrijos ir kt.). Iki 2017-03-31 paslaugos taip pat buvo teikiamos keturiolikai mokėjimo paslaugas teikiančių įstaigų (komerciniai bankai, AB Lietuvos paštas, kredito unijos, UAB „Mokėjimo paslaugos“, UAB „Perlo paslaugos“), kurios surenka įmokas už energetines, komunalines paslaugas. Nuo 2017-04-01, bankuose įgyvendinus SEPA reglamento reikalavimus, liečiančius įmokų surinkimą, Bendrovės paslaugos pastariesiems tapo nebereikalingos, todėl pagrindinės veiklos paslaugas nuo minėtos datos teikiamos jau mažesniai mokėjimo paslaugas teikiančių įstaigų skaičiui (AB Lietuvos paštas, UAB „Mokėjimo paslaugos“, UAB „Perlo paslaugos“).

<...>

Bendrovė veiklą vykdo duomenų apdorojimo, duomenų bazių sudarymo ir kitos su kompiuteriais susijusios veiklos srityse, įmokų surinkimo srityje, taip pat turi sukaupusi mokesčių mokėtojų mokamų įmokų ir skaitiklių deklaruojamų rodmenų pastaruosius 20 metų apimančią duomenų archyvą.

Bendrovė daugelį metų specializuojasi duomenų apdorojimo ir konsolidavimo - savo pagrindinės veiklos srityje. Iš mokesčių rinkėjų bendrovė gauna duomenis apie gyventojų sumokėtus mokesčius, per griežtai reglamentuotą laiką juos apdoroja, konsoliduoja ir pateikia mokesčių rinkėjams pavedimų duomenis įmokų pervedimui į tiekėjų sąskaitas, o kiekvienam atskiram paslaugų teikėjui perduodama tik jam priklausanti informacija. Paslaugų teikėjai gauna pavedimų duomenų, kuriais remiantis mokesčių rinkėjai perveda pinigus, suvestines pažymas, bei sąrašus vartotojų, kurie jiems atsiskaitė. Taip pat šią ir kitą informaciją paslaugų teikėjai, sudarę sutartis su Bendrove, mato sistemoje ELAS, todėl visada turi visą pačią aktualiausią informaciją, reikalingą jų darbui. Gyventojams, sudariusiems su Bendrove sutartis dėl ELAS naudojimo, suteikiama galimybė bendrovės tinklapyje pažiūrėti savo mokėjimų archyvą.

<...>

Papildoma įmonės vystoma veikla

Mokesčių administravimas, įmokų surinkimas – ne vienintelės bendrovės veiklos.

Dar viena teikiama (vykdoma) paslauga – duomenų archyvo tvarkymas. Įmonė saugo gautus mokėjimo dokumentus dokumentiniame įmonės archyve LR teisės aktuose nustatyta tvarka. Visi įmonės priimti elektroniniai mokėjimai saugomi įmonės elektroniniame archyve LR teisės aktuose nustatyta tvarka. ELAS sistemoje sumokėtų mokesčių archyvą galima pažiūrėti nuo 1995 m. – nuo tada bendrovės duomenų bazėje kaupiami duomenys apie mokėtojų sumokėtus mokesčius.

Įmonėje jau keli metai kai kurioms bendrijoms ir butų ūkį administruojančioms bendrovėms spausdinami mokestiniai pranešimai už jų teikiamas komunalines paslaugas.

Bendrovė taip pat spausdina ir pagal užsakomą poreikį teikia užsakovams popierines Atsiskaitymo knygeles.

Vidinių ir išorinių veiksnių apibendrinimas. SSGG (SWOT) analizė

Lentelė 1. SSGG (SWOT) analizė

SSGG (SWOT) ANALIZĖ			
Stiprybės	Darbuotojų kvalifikacija ir ilgalaikė patirtis, administruojant gyventojų mokesčius.	Silpnybės	Buvęs pagrindinės veiklos koncertavimas į mokesčių administravimą tik pagal bendrąjį mokėjimo dokumentą – Atsiskaitymo knygelę.
	Egzistuoja vieninga gyventojų mokėjimo duomenų bazė, apimanti daugiau nei dvidešimt metų.		Dėl sutarčių su paslaugų teikėjais netekimo (VŠT) nebėra galimybės administruoti visų gyventojų mokamų mokesčių.
	Turima technologija, leidžianti administruoti skirtingus mokėjimų duomenis pagal bendrą, keletą mokėjimų apimančių dokumentą.		Dabartinė pajamų ir sąnaudų struktūra nepalanki bendrovės pelningos veiklos tęstinumui
	Pajėgumas greitai reaguoti į klientų ir partnerių poreikius, kadangi turima technologija sukurta pačios įmonės.		
	Gauta mokėjimo įstaigos veiklos licencija.		
Galimybės	Online prieiga prie vieningos gyventojų mokėjimų duomenų bazės ir įvairaus pjūvio užklausų realizacija, kuri reikalinga išorės partneriams.	Grėsmės	Mokėjimo paslaugų teikėjų politika, keičianti gyventojų mokėjimų už gautas energetines, komunalines paslaugas galimybes.
	Informacinių technologijų vystymasis ir interneto vartotojų skaičiaus didėjimas.		Teisiniai aktai, reglamentuojantys elektros, šilumos ūkius bei kitas komunalines paslaugas - jie gali keistis įvesdami apribojimus, kurie gali įtakoti atsiskaitymą Vieningos (bendrosios) atsiskaitymo knygelės sistema.
	Naujos įmokų surinkimo paslaugos plėtra		Vyriausybės nepatvirtinta bendroji Atsiskaitymo knygelė visoje Respublikoje. UAB „Lietuvos energija“ kuriama atsiskaitymo už komunalines paslaugas platforma. Galimas informacijos praradimas dėl paslaugų teikėjų apsisprendimo pakeisti gyventojų mokesčių už jų teikiamas paslaugas administratorių.

MISIJA, VIZIJA, VERTYBĖS IR STRATEGINĖS KRYPTYS

Misija

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ misija – informacinės sistemos, įgalinančios užtikrinti efektyvumą, surenkant ir administruojant gyventojų mokesčius, kūrimas, funkcionavimo užtikrinimas ir tobulinimas.

Vizija

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ vizija – būti stabilia bendrove, patikima partneriams bei namų ūkiams, turinti ir sėkmingai naudojanti efektyvią konsolidavimui ir apdorojimui bei draugišką peržiūrai ir analizei duomenų valdymo sistemą, taip pat teikianti naujas mokėjimo paslaugas.

Vertybės

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ vertybės:

- Profesionalumas;
- Dinamiškumas;
- Patikimumas;
- Komandinis darbas.

Strateginės kryptys

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ savo veikloje vadovaujasi išsikeltomis strateginėmis kryptimis:

- Bendrovės užimamos rinkos dalies išlaikymas ir veiklos rezultatų gerinimas;
- Unikalių informacinių technologijų sprendimų kūrimas.

STRATEGINIAI TIKSLAI IR JŲ MATAVIMO RODIKLIAI

Tiksiai ir jų matavimo rodikliai

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ savo veikloje vadovaujasi išsikeltais tikslais bei juos matuoja nustatytais rodikliais.

<...>

Lentelė 2. Strateginiai tikslai ir jų matavimo rodikliai

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Strateginio tikslo rodiklis, siektina vertė, terminas		
		2018 m.	2019 m.	2020 m.
Bendrovės užimamos rinkos dalies išlaikymas ir veiklos rezultatų gerinimas	Bendrovės išlikimo srityje - palaikyti įprastinį veiklos mastą	Iš įprastinės veiklos gautos pardavimo pajamos. 0-1% augimas, kiekvienais 2018 - 2020 m., lyginant su praėjusiais metais.		
		0-1% augimas	0-1% augimas	0-1% augimas
	Išlaikyti stabilią, pelningą veiklą	Nuosavo kapitalo grąža. Kiekvienų 2018 - 2020 m. nuosavo kapitalo grąža 0-1%		
		0,37%	0,56%	0,65%
		Grynasis pelningumas. 0 - 1% kiekvienais 2018 - 2020 m.		
		1%	1%	1%
		EBITDA (pardavimo pajamos, pridėjus kitos veiklos ir finansinės veiklos pelną, minus sąnaudos, plius amortizacija ir nusidėvėjimas). 15 000 EUR – 18 000 (metinė) 2018 - 2020 m.		
		15 800 EUR	17 000 EUR	18 000 EUR
		Mažėjančios veiklos sąnaudos		
		104,5 tūkst. EUR	100,8 tūkst. EUR	99,8 tūkst. EUR
Unikalių informacinių technologijų sprendimų kūrimas	Visapūsė pažangos siekimas teikiamų paslaugų srityje: informacinių technologijų plėtros srityje - mokėjimo įstaigos veiklos plėtra	Patikima, draugiška peržiūrai ir analizei, Bendrovės partnerius tenkinanti duomenų valdymo sistema		
		Patikima, draugiška mokėjimo paslaugų vartotojams, Bendrovės klientus tenkinanti mokėjimo paslaugų sistema		
		Konkretūs rodikliai pateikti prie konkrečių uždavinių (žr. Lentelė 3. Strateginių tikslų ir uždavinių rodikliai, 12 psl.)		
		Pasiiektas stabilus Bendrovės mokėjimų sistemos klientų skaičius		
		5 000 klientų	5 000 klientų	5 000 klientų

STRATEGINIAI UŽDAVINIAI IR VEIKSMAI

Strateginiai uždaviniai

AB „Informacinio verslo paslaugų įmonė“ savo veikloje vadovaujasi išsikeltais tikslais, kuriuos atspindi žemiau išvardinti uždaviniai:

1. Bendrovės išlikimo srityje - palaikyti įprastinį veiklos mastą.

Uždaviniai:

- 1) sudaryti sutartis su naujai besikuriančiomis bendrijomis;
- 2) efektyvus ir saugaus informacinių sistemų duomenų bazių veikimo užtikrinimas;
- 3) Bendrovės interneto svetainės veikimo palaikymas ir modernizavimas;
- 4) operatyvus ir kokybiškas informacijos pateikimas suinteresuotoms institucijoms.

2. Išlaikyti stabilią, pelningą veiklą.

Uždaviniai:

- 1) užtikrinti stabilų pardavimų lygį, dalyvaujant ir siekiant nugalėti skelbiamuose paslaugų pardavimo-pirkimo konkursuose (tikslu išlaikyti teigiamą nuosavo kapitalo gražos rodiklį);
- 2) tirti galimybę teikti papildomas paslaugas naujiems užsakovams;
- 3) užtikrinti pardavimų lygį, gaunant pajamas iš naujos mokėjimo paslaugų veiklos;
- 4) mažinti veiklos sąnaudas.

3. Visapusės pažangos siekimas teikiamų paslaugų srityje: informacinių technologijų plėtros srityje - mokėjimo įstaigos veiklos plėtra.

Uždaviniai:

- 1) informacinių sistemų DB tobulinimas ir plėtra;
- 2) ELAS tobulinimas ir plėtra;
- 3) mokėjimo paslaugų sistemos tobulinimas ir plėtra;
- 4) pasiektas stabilus Bendrovės mokėjimų sistemos klientų skaičius.

Strateginių tikslų uždaviniai, jų matavimo rodikliai bei siekiamos vertės

Bendrovė strateginius tikslus matuoja pagal rodiklius, kurie pateikti žemiau (žr. Lentelė 3. Strateginių tikslų ir uždavinių rodikliai).

Lentelė 3. Strateginių tikslų ir uždavinių rodikliai

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Strateginio tikslo rodiklis, siektina vertė, terminas	Uždavinys, pasiekti strateginiam tikslui	Uždavinio rodiklis, veiksmai
Bendrovės užimamos rinkos dalies išlaikymas ir veiklos rezultatų gerinimas	Bendrovės išlikimo srityje - palaikyti įprastinį veiklos mastą	Iš įprastinės veiklos gautos pardavimo pajamos. 0-1% augimas, kiekvienais 2018 - 2020 m., lyginant su praėjusiais metais.	Sudaryti sutartis su naujai besikuriančiomis bendrijomis	Naujos sutartys
			Efektyvus ir saugaus informacinių sistemų DB veikimo užtikrinimas	Reguliarus DB atsarginių kopijų atlikimas. Kopijas atlikti ir perduoti saugoti bendrovės nustatytose vietose
				Kasdienė DB aktualizacija. Žinynų koregavimas ir naujai gautos informacijos talpinimas.
			Bendrovės interneto svetainės veikimo palaikymas ir modernizavimas	Nuolatinis Bendrovės interneto svetainės aktualios redakcijos palaikymas. Naujienų ir pranešimų apie bendrovės veiklą ir įvykius talpinimas.
				Nuolatinė svetainės modernizacija, atsižvelgiant į naujausius interneto svetainėms keliamus reikalavimus, tarp jų ir naujus įstatyminius reikalavimus.
			Operatyvus ir kokybiškas informacijos pateikimas suinteresuotoms institucijoms	Kasdienis informacijos pateikimas bendrovės partneriams
				Informacijos pateikimo iš bendrovės archyvo terminų trumpinimas.

Lentelė 5. Strateginių tikslų ir uždavinių rodikliai (tęsinys)

Strateginė kryptis	Strateginis tikslas	Strateginio tikslo rodiklis, siektina vertė, terminas	Uždavinys, pasiekti strateginiam tikslui	Uždavinio rodiklis, veiksmai
Bendrovės užimamos rinkos dalies išlaikymas ir veiklos rezultatų gerinimas	Išlaikyti stabilią, pelningą veiklą	Nuosavo kapitalo grąža. Kiekvienų 2018 - 2020 m. nuosavo kapitalo grąža 0-1%.	Užtikrinti stabilų pardavimų lygį, dalyvaujant ir siekiant nugalėti skelbiamuose paslaugų pardavimo – pirkimo konkursuose	Naujos / atnaujintos sutartys <...> ir kt. paslaugų teikėjais
		Grynasis pelningumas. 0-1% kiekvienais 2018 - 2020 m.	Tirti galimybę teikti papildomas paslaugas naujiems užsakovams	Plėsti Bendrovės mokėjimo paslaugų sistemos paslaugų teikėjų sąrašą už Vilniaus zonos ribų
		EBITDA (pardavimo pajamos, pridėjus kitos veiklos ir finansinės veiklos pelną, minus sąnaudas, plius amortizacija ir nusidėvėjimas). Ne mažiau 15 000 – 18 000 EUR (metinė) kiekvienais 2018 - 2020 m.	Užtikrinti pardavimų lygį, gaunant pajamas iš naujos mokėjimo paslaugų veiklos	Gaunamos pajamos <...>
		Mažėjančios veiklos sąnaudos. 2018 m. - 104,5 tūkst. EUR ; 2019 m. - 100,8 tūkst. EUR ; 2020 m. - 99,8 tūkst. EUR	Mažinti veiklos sąnaudas	Mažėjančios eksploatacinės išlaidos, palyginti su praėjusiais metais <...>
Unikalių informacinių technologijų sprendimų kūrimas	Visapusės pažangos siekimas teikiamų paslaugų srityje: informacinių technologijų plėtros srityje - mokėjimo įstaigos veiklos plėtra	Patikima, draugiška peržiūrai ir analizei, Bendrovės partnerius tenkinanti duomenų valdymo sistema	Informacinių sistemų DB tobulinimas ir plėtra	DB plėtra, atsižvelgiant į vartotojų poreikius. Naujų užklausų iš DB realizacija (tarp jų ir Online režime)
			ELAS tobulinimas ir plėtra	ELAS tobulinimas ir modernizavimas, atsižvelgiant į įvairių vartotojų grupių poreikius.
		Patikima, draugiška mokėjimo paslaugų vartotojams, Bendrovės klientus tenkinanti mokėjimų sistema	Mokėjimo paslaugų sistemos tobulinimas ir plėtra	Mokėjimų sistemos tobulinimas ir modernizavimas, atsižvelgiant į įvairių vartotojų grupių poreikius
			Pasiektas stabilus Bendrovės mokėjimų sistemos klientų skaičius	Pasiektas stabilus Bendrovės mokėjimų sistemos klientų skaičius

FINANSINĖS PROGNOZĖS

Svarbios prielaidos

Trejų finansinių metų biudžeto projektas pateikiamas atskirų ataskaitų forma: pelno / nuostolių ataskaita, pinigų srautai, balansas.

Finansinis planas yra ruošiamas, atsižvelgiant į prielaidas, pateiktas žemiau:

1. nusidėvėjimo norma programinei įrangai imama 4 metai; kompiuterinei / ofiso technikai imama 5 metai;
2. pelno mokesčio norma – 15%;
3. darbuotojų atlyginimai planuojami prieš mokesčius, pateikiami atskiroje pelno / nuostolio ataskaitos eilutėje, kartu nurodant socialinio draudimo mokesčių sąnaudas.

Planuojama pelno / nuostolio ataskaita

<....>

Toliau pateikiama įmonės 2014 – 2020 m. pelno / nuostolio ataskaita.

Pelno / nuostolių ataskaita

Lentelė 4. Pelno / nuostolių ataskaita (2014-2020 m. pamečiui)

2014 - 2020 metų pelno / nuostolių ataskaita (EUR)								
Verslo planas								
Ei. Nr.	STRAIPSNIAI	2014 m. faktas	2015 m. faktas	2016 m. faktas	2017 m. planas	2018 m. planas	2019 m. planas	2020 m. planas
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
I.	PARDAVIMO PAJAMOS	650 598	615 456	620 500	408 300	307 000	307 700	308 300
III.	PARDAVIMO SAVIKAINA	309 385	343 940	352 200	316 300	235 000	214 200	221 600
IV.	BENDRASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	341 213	271 516	268 300	92 000	72 000	93 500	86 700
V.	VEIKLOS SAŃAUDOS	206 385	171 416	157 700	133 700	104 500	100 800	99 800
VI.	TIPINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)	134 828	100 100	110 600	-41 700	-32 500	-7 300	-13 100
VII.	KITA VEIKLA	14 745	17 105	10 000	11 700	34 800	10 800	17 200
VIII.	FINANSINĖ INVESTICINĖ VEIKLA	1 060	707	0	0	0	0	0
IX.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)	150 633	117 912	120 600	-30 000	2 300	3 500	4 100
X.	PAGAUTĖ							
XI.	NETEKIMAI							
XII.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIĖŠ APMOKESTINIMĄ	150 633	117 912	120 600	-30 000	2 300	3 500	4 100
XIII.	PELNO MOKESTIS	22 248	18 016	18 100	0	300	500	600
XIV.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	128 385	99 896	102 500	-30 000	2 000	3 000	3 500

Balansas

Lentelė 5. Balansas (2014-2020 m. pamečiui)

2014 - 2020 m. Balansas (EUR)								
Verslo planas								
Eil. Nr.	TURTAS	2014 m. faktas	2015 m. faktas	2016 m. faktas	2017 m. planas	2018 m. planas	2019 m. planas	2020 m. planas
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
A.	Ilgalaikis turtas	201 032	207 033	199 603	176 100	162 100	148 100	134 100
I.	Nematerialusis turtas	3 401	9 425	7 077	4 540	2 008	300	0
II.	Materialusis turtas	197 631	197 608	192 526	171 560	160 092	147 800	134 100
III.	Finansinis turtas							
IV.	Kitas ilgalaikis turtas							
B.	Trumpalaikis turtas	1 055 086	658 119	649 829	662 900	655 700	658 300	670 400
I.	Atsargos, išankstiniai apmokėjimai ir nebaigtos vykdyti sutartys	3 552	4 286	2 600	1 500	1 500	1 500	1 500
II.	Per vienerius metus gautinos sumos	64 261	60 064	37 983	16 000	15 600	15 200	14 800
III.	Kitas trumpalaikis turtas	396 011	270 770	273 800	291 800	283 200	283 200	283 200
IV.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	591 262	322 999	335 446	353 600	355 400	358 400	370 900
	Turto iš viso:	1 256 118	865 152	849 432	839 000	817 800	806 400	804 500
Eil.Nr.	Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai							
C.	Nuosavas kapitalas	1 046 428	663 618	645 186	537 089	539 089	538 800	541 000
I.	Kapitalas	662 413	392 088	392 088	392 088	392 088	392 088	392 088
II.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)	43 672	42 359	41 046	39 733	39 733	36 444	35 144
III.	Privalomas rezervas	66 439	66 439	66 439	66 439	66 439	66 439	66 439
	Kiti rezervai	31 743	12 000	20 715	38 587	38 587	38 587	38 587
IV.	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	242 161	150 732	124 898	242	2 242	5 242	8 742
D.	Dotacijos subsidijos							
E.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	209 690	201 534	204 246	301 911	278 711	267 600	263 500
I.	Po vienerių metų mokėtinos sumos ir ilgalaikiai įsipareigojimai							
II.	Per vienerius metus mokėtinos sumos ir trumpalaikiai įsipareigojimai	209 690	201 534	204 246	301 911	278 711	267 600	263 500
	Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso:	1 256 118	865 152	849 432	839 000	817 800	806 400	804 500

STRATEGIJOS VERTINIMO, TOBULINIMO IR PALAIKYMO PRINCIPAI

Bendrovėje veikia verslo plano kontrolės sistema – tai vadovybės atliekamų veiksmų apibrėžtas procesas, skirtas verslo politikai užtikrinti bei numatytiems tikslams įmonėje pasiekti. Verslo plano kontrolės sistema – tai taisyklių ir procedūrų, kurias taiko įmonės vadovybė, visuma.

Verslo plano kontrolės sistemą sudaro:

Eil.Nr.	Strateginio planavimo proceso etapai	Etaipo data	Atsakingas padalinys
1.	Planavimas. Strateginių tikslų, standartų nustatymas (apibrėžiami rezultatyvumo rodikliai)	Kiekvienų metų rugsejo mėn.	Bendrovės administracija
2.	Strategijos ruošimas. Strateginių tikslų, uždavinių ir veiklos plano, metinio biudžeto sudarymas	Kiekvienų metų rugsejo - spalio mėn.	Bendrovės Buhalterija ir Informacinių sistemų kūrimo ir eksploatavimo skyrius
3.	Strateginio verslo plano ateinantiems metams projekto tvirtinimas	Kiekvienų metų lapkričio mėn.	Bendrovės valdyba
4.	Strateginio verslo plano ateinantiems metams tvirtinimas	Kiekvienų metų gruodžio mėn.	Bendrovės valdyba
5.	Įgyvendinimas. Strategijos įgyvendinimo priemonės.	Nuolat. Žr. <...> psl.	Žr. <...> psl.
6.	Rezultatų ir pasiekimų įvertinimas. Faktinių ir planinių duomenų palyginimas. T.y. nustatomas standartų neatitikimo maksimalus leistinas dydis; faktinės padėties nustatymas; standartų neatitikimų atskleidimas. Tai atlikti paprasta, nes siejami rezultatų dydžiai išreikšti kiekybiškai (planuojamas pelnas, pardavimų apimtis ir t.t.)	Pasibaigus kiekvienam einamajam mėnesiui	Bendrovės administracija
7.	Strategijos tobulinimas. Sprendimo priėmimas (įmonės vadovybė nusprendžia, kaip toliau elgtis)	Pasibaigus kiekvienam einamajam mėnesiui	Bendrovės administracija

Pavedimų vykdymas, aktualiausi darbai ir projektai, problemos aptariami nuolat periodiškai vykstančiuose Bendrovės administracijos (vadovaujančių darbuotojų) pasitarimuose. Vadovybė atlieka biudžeto vykdymo kontrolę, stebi ir analizuoja nustatytų standartų vykdymą