



PATVIRTINTA
UAB „Būsto paskolų draudimas“
valdybos 2023 m. balandžio 14 d.
posėdžio nutarimu Nr. 5 (350)-2.2.

**UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS
„BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“
2022 M. METINIS PRANEŠIMAS**

2023

TURINYS

VALDYBOS PIRMININKĖS KREIPIMASIS	3
BENDROVĖS DIREKTORIAUS KREIPIMASIS	4
BENDROVĖS VEIKLOS APRAŠYMAS	5
<i>Pagrindinė bendrovės veikla</i>	5
<i>Veikla per ataskaitinį laikotarpį</i>	6
<i>Svarbūs įvykiai po finansinių metų pabaigos</i>	6
STRATEGIJA IR JOS ĮGYVENDINIMAS	7
<i>Bendrovės strategija</i>	7
<i>Bendrovės misija ir vizija</i>	7
<i>Bendrovės veiklos planai ir prognozės</i>	7
<i>Pasiekti veiklos rezultatai</i>	7
<i>Finansinių rezultatų analizė ir pagrindiniai rodikliai</i>	8
RIZIKOS VEIKSNIAI	11
<i>Rizikos valdymo strategija</i>	11
<i>Pagrindiniai rizikos veiksniai ir jų valdymas</i>	12
INVESTICINIAI PROJEKTAI	12
BENDROVĖS VALDYMO STRUKTŪRA, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI	13
<i>Bendrovės valdymo struktūra</i>	13
<i>Bendrovės akcininkas ir visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija</i>	13
<i>Valdybos funkcijos</i>	13
<i>Valdybos veikla</i>	14
<i>Valdybos narių atrankos principai</i>	15
<i>Valdybos sudėtis, valdybos narių kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos</i>	15
<i>Valdybos narių gautas atlygis, atlygio principai</i>	16
<i>Bendrovės vadovas, vadovo kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos</i>	17
DARBO UŽMOKESTIS IR PERSONALAS	17
<i>Personalo politika</i>	18
DIVIDENDŲ (PELNO ĮMOKŲ) POLITIKA	19
AUDITAS	19
INFORMACIJA APIE DUKTERINES (ASOCIJUOTAS) ĮMONES	19
SPECIALIEJI ĮPAREIGOJIMAI	19
INFORMACIJA APIE SKAIDRUMO GAIRIŲ NUOSTATŲ LAIKYMAŠI	19
SOCIALININĖ ATSAKOMYBĖ IR APLINKOSAUGA	20
<i>Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos</i>	20
<i>Kova su korupcija ir kyšininkavimu</i>	20
<i>Asmens duomenų apsauga</i>	21
<i>Vidaus auditas</i>	21
I PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	23

VALDYBOS PIRMININKĖS KREIPIMASIS

Gerbiamieji,

UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybos vardu, dėkoju vadovybei ir darbuotojams už savalaikį iškeltų tikslų ir uždavinių įgyvendinimą, profesionalų ir rezultatyvų bendrą darbą 2022-aisiais metais.

2022 metų pradžioje buvome labai arti pagrindinio bendrovės strateginio tikslo - teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo, tačiau įpareigojančių pasiūlymų pateikimo etape valdyba priėmė sprendimą atmesti vienintelį įpareigojantį teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo pasiūlymą ir pirmąjį perleidimo procesą užbaigti. Toks sprendimas priimtas paaiškėjus, jog potencialaus perėmėjo galutinio pasiūlymo sąlygos ir kaina nėra suderinami su bendrovės lūkesčiais, neatitinka rinkos sąlygų, neatliepia portfelio draudimo rizikos bei kokybės ir kelia papildomas rizikas bendrovės savanoriško likvidavimo tikslui pasiekti.

Įvertinus vykdyto perleidimo proceso eigą ir galutinio rezultato priežastis, pirmąjį 2022 metų pusmetį bendrovė ėmėsi sėkmingų proaktyvių veiksmų, susijusių su valdomo galiojančių draudimo sutarčių portfelio kokybės gerinimu bei papildomų parengiamųjų darbų, siekiant padidinti planuojamo antro teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso sėkmės tikimybę.

Bendrovės 2022 m. rugsėjo mėn. pradėtas antrasis perleidimo procesas, kaip ir tikėtasi, sulaukė susidomėjimo, o pritrauktas potencialių pirkėjų kiekis leidžia manyti, jog bus užtikrinta pakankama konkurencinė aplinka sėkmingam perleidimo proceso rezultatui pasiekti.

Valdybos ir vadovybės 2023 m. veiklos uždaviniai, susiję su bendrovės strateginiu tikslu - perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, - užtikrinti perleidimo proceso skaidrumą, perleidimo sandorio atitikimą rinkos sąlygoms, sandorio kainos pagrįstumą ir adekvatumą bei sandorio kainos suderinamumą su bendrovės finansinėmis galimybėmis.

Atsižvelgiant į iššūkius ir grėsmes, susijusius su akcininko lūkesčių laišku, strateginių tikslų bei priežiūros institucijos įpareigojimų įgyvendinimu, valdyba ir bendrovės vadovas inicijavo akcininko ir priežiūros institucijos atstovų koordinuotą bendradarbiavimą. Efektyvus visų susijusių šalių bendradarbiavimas, padės užtikrinti lūkesčių UAB „Būsto paskolų draudimas“ atžvilgiu subalansuotumą bei sėkmingą bendrovės strategijos įgyvendinimą.

Su geriausiaisiais palinkėjimais,
UAB „Būsto paskolų draudimas“
Valdybos pirmininkė
Žana Kraučėnienė

BENDROVĖS DIREKTORIAUS KREIPIMASIS

Gerbiamieji,

2022 m. buvo rezultatyvūs metai bendrovei strateginių tikslų ir strateginių uždavinių pasiekimais!

Vykdydami Lietuvos banko valdybos nutarimą dėl draudimo veiklos licencijos panaikinimo, kuriuo bendrovė įpareigota perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, tame tarpe ir pasibaigusias draudimo sutartis, 2022 m. sausio mėnesį sėkmingai užbaigėme reikalavimo teisių ir pareigų perleidimo sandorį, perleisdami 3000 bylų portfelį su bendrovei nuosavybės teise priklausiusiomis reikalavimo teisėmis ir su jomis susijusiomis bendrovės pareigomis bankams.

2022 m. vasario mėnesį bendrovės valdybos nutarimu buvo atmetas gautas pasiūlymas dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo bei užbaigtas 2021 m. pradėtas perleidimo procesas. Bendrovės valdyba, peržiūrėjusi bendrovės veiklos strategiją, atsižvelgdama į vidaus ir išorės aplinkybių pokyčius, bendrovės veiklos rezultatus, nustatytų veiksmų aktualumą, ją koregavo. Strategijoje bendrovei iškelto strateginis uždavinys – pasirengti naujo teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso pradžia ir jį pradėti.

Siekdama bendrovės valdybos iškelto uždavinio, bendrovė įsigijo išorinių teisininkų konsultantų paslaugas, kurie padėtų bendrovei organizuoti, vykdyti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą. Bendrovė taip pat parengė informaciją apie perleidžiamas teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, aktyviai administravo draudimo sutartis, kurių per 2022 m. sumažėjo apie 3,6 tūkst. vienetų. 2022 m. rugsėjį savo internetinėje svetainėje bendrovė paskelbė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso pradžią, kviesdama potencialiai suinteresuotus asmenis dalyvauti perleidime bei teikti pasiūlymus.

Mažėjant bendrovės veiklos apimtims ir išlaikant ją efektyvia, bendrovė per 2022 m. atleido dalį darbuotojų, taip pat peržiūrėjo perkamų paslaugų poreikius bei apimtis, taupydama energetinius resursus, patenkino daugelio bendrovės darbuotojų prašymus dirbti nuotoliniu būdu, taikė kitas taupymo priemones. Veiklos sąnaudos per ataskaitinį laikotarpį sudarė 0,66 mln. eurų ir sumažėjo 18 proc., o grynasis pelnas siekė 0,16 mln. eurų.

Nepaisant pradėto bei vykdomo teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso, bendrovė užtikrina kokybišką paslaugų teikimą savo klientams, bendrovės veiklos strategijoje numatytų rodiklių pasiekimą. Nors iššūkių, tarp kurių ir karo Ukrainoje keliamos rizikos veiksniai, netrūks, bendrovė ir toliau aktyviai įgyvendins bendrovės veiklos strateginius tikslus, todėl bus labai svarbus, reikšmingas kiekvieno bendrovės darbuotojo, valdybos nario indėlis, susitelkimas bei siekis dirbti kartu!

Egidijus Velička
UAB „Būsto paskolų draudimas“
Direktorius

BENDROVĖS VEIKLOS APRAŠYMAS

Pavadinimas	UAB „Būsto paskolų draudimas“
Kodas	110076079
Buveinė	Ulonų g. 5, Vilnius
Telefonas	(8 5) 262 28 78
Internetinė svetainė	www.bpd.lt
Elektroninio pašto adresas	bpd@bpd.lt
Įstatinis kapitalas	5 792 400 EUR

UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – bendrovė) įsteigta 1998 metais siekiant iš dalies išspręsti būsto finansavimo problemą bei išjudinti nekilnojamojo turto rinką. Bendrovė draudė būsto kreditus, įskaitant piliečių, turinčių teisę į valstybės paramą, bei kreditus daugiabučiams namams modernizuoti, tokiu būdu dalyvaudama daugiabučių namų modernizavimo programoje. Šiuo metu bendrovė teikia draudimo apsaugos paslaugas pagal bendradarbiavimo sutartis su ja pasirašiusių Lietuvos Respublikoje įregistruotų bankų ar kitų kredito įstaigų naudai sudarytas kredito draudimo sutartis bei, vykdydama Lietuvos banko įpareigojimą, siekia perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis.

Savo veikloje bendrovė vadovaujasi Europos Sąjungos teisės aktais, Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos draudimo įstatymu (tiek, kiek taikoma bendrovei netekus draudimo veiklos licencijos), Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu, Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko valdybos nutarimais (tiek, kiek taikoma bendrovei netekus draudimo veiklos licencijos), Lietuvos Respublikos finansų ministro įsakymais, kitais teisės aktais, bendrovės įstatais, patvirtintais Lietuvos Respublikos finansų ministro 1999 m. balandžio 15 d. įsakymu Nr. 99 (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2018 m. birželio 22 d. įsakymo Nr. 1K-227 redakcija su vėlesniais pakeitimais) bei vidaus teisės aktais. Bendrovėje taip pat yra laikomasi nuostatų, nurodytų:

- Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių apraše, patvirtintame Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimu Nr.1052, su išlyga dėl apskaitos tvarkymo – bendrovė netaiko tarptautinių apskaitos standartų;
- Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. birželio 6 d. nutarime Nr. 665 „Dėl valstybės turtnių ir neturtinių teisių įgyvendinimo valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašo patvirtinimo“;
- Lietuvos banko valdybos 2016 m. sausio 28 d. nutarime Nr. 03-9 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ išduotos draudimo veiklos licencijos panaikinimo“ (su visais pakeitimais ir papildymais).

Pagrindinė bendrovės veikla

- Bendrovės veikla orientuota į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą ir savanorišką likvidavimą. Tokia pozicija yra išreikšta bendrovės akcininko rašte dėl valstybės lūkesčių http://www.bpd.lt/images/stories/valdyba/BPD_lukesciu%20rastas_2018_06_22.pdf, susijusių su bendrove, bei Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2022 m. rugpjūčio 24 d. pasitarimo protokole Nr. 30 dėl Valstybės valdomų įmonių pertvarkos ir valdymo centralizavimo priemonių plano fiksuotame sprendime, kuriame numatyta iki 2024 m. pabaigos likviduoti bendrovę.

- Bendrovė teikia draudimo apsaugos paslaugas pagal bendradarbiavimo sutartis su ja pasirašiusių Lietuvos Respublikoje įregistruotų bankų ar kitų kredito įstaigų naudai sudarytas kredito draudimo sutartis. Bendrovė vykdo ne gyvybės draudimo šakos kredito draudimo grupės veiklą. Nuo 2000 m. sudaryta daugiau kaip 45 tūkstančiai būsto kreditų draudimo sutarčių. Sunkmečio laikotarpiu bendrovė teikė pagalbą gyventojams, apdraudusiems savo būsto kreditą bendrovėje ir susidūrusiems su laikiniais finansiniais sunkumais, vykdant būsto kreditavimo sutartyje nustatytus įsipareigojimus bankams. Bendrovės pagalbos priemonės padėjo išsaugoti būstą 2 tūkst. šeimų, parama išsaugant būstą suteikta daugiau kaip 3 tūkst. šeimų. 2022 metų pabaigoje bendrovė administravo 7,7 tūkstančių būsto kreditų draudimo sutarčių. Bendrovė, administruodama apdraustus kreditus daugiabučiams namams modernizuoti, dalyvavo Daugiabučių namų modernizavimo programoje.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Nuo 2013 metų bendrovė, neprisiima naujų draudimo rizikų, t. y. nebesudaro naujų draudimo sutarčių. Nuo 2016 m. sausio 28 d. bendrovės draudimo veiklos licencija bendrovės prašymu yra panaikinta, todėl bendrovė neturi teisės sudaryti naujų draudimo sutarčių, tačiau toliau vykdo įsipareigojimus pagal jau sudarytas draudimo sutartis. Bendrovė yra Lietuvos banko įpareigota perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis iki 2023 m. gruodžio 31 d.

Veikla per ataskaitinį laikotarpį

- 2021 m. lapkričio 26 d. bendrovė su UAB „Intrum Lietuva“ sudarė reikalavimo teisių ir pareigų pirkimo-pardavimo sutartį pagal kurią bendrovė, vykdydama LB nutarimą, perleido minėtam pirkėjui 3000 vnt. bendrovei nuosavybės teise priklausiusių reikalavimo teisių ir su šiomis teisėmis susijusių bendrovės pareigų bankams. Perleidimo sandoris sėkmingai užbaigtas 2022 m. sausio 19 d.

- 2021 m. rugsėjo – 2022 m. sausio mėn., įsitraukus bendrovės valdybai ir akcininko teises bei pareigas įgyvendinančiai institucijai – Lietuvos Respublikos finansų ministerijai, vyko intensyvios konsultacijos su potencialiu perleidžiamų teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis pirkėju, kurių metu buvo nagrinėtos įvairios galimos perleidimo sandorio sąlygos, struktūros alternatyvos, kurios potencialiai suteiktų galimybes pagerinti potencialaus pirkėjo pateiktą įpareigojančio pasiūlymo kainą. Įpareigojantį pasiūlymą pateikęs potencialus pirkėjas nepateikė bendrovei priimtino įpareigojančio pasiūlymo, kas lėmė, kad bendrovės valdyba 2022 m. vasario 11 d. priėmė sprendimą atmesti potencialaus pirkėjo pateiktą įpareigojantį pasiūlymą dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo ir baigti bendrovės galiojančių draudimo sutarčių portfelio perleidimo procesą.

- 2022 m. kovo 2 d. bendrovė viešo atviro aukciono būdu pardavė nuosavybės teise priklausiusias administracines patalpas A. Jakšto g. 8/10, Vilniuje.

- Atsižvelgiant į sumažėjusias bendrovės veiklos apimtis: 2022 m. balandžio mėn. atleisti 7 bendrovės darbuotojai; 2022 m. liepos mėn. atleistas dar 1 bendrovės darbuotojas. Bendras užimtų darbuotojų pareigybių skaičius 2022 m. pabaigoje sudarė 12 (dalis darbuotojų dirba ne viso darbo laiko krūviu).

- 2022 m. birželio 20 d. valdybos posėdžio nutarimu Nr. 8(338)-5 patvirtintas bendrovės 2022-2024 metų strateginis veiklos planas, kuriame numatyta teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso pradžia – 2022 m. III ketvirtis.

- 2022 m. birželio – liepos mėn. bendrovė vykdė teisininkų konsultantų, kurie padėtų bendrovei organizuoti, vykdyti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą, viešąjį pirkimą. 2022 m. liepos 25 d. buvo sudaryta teisinių paslaugų pirkimo sutartis pagal kurią įsigytos teisininkų konsultantų (konsultacinės ir teisinę reikšmę turinčių dokumentų parengimo) paslaugos.

- 2022 m. rugsėjo 27 d. savo internetinėje svetainėje bendrovė paskelbė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis portfelio perleidimo proceso pradžią. Taip pat pagal bendrovės sudarytą sąrašą buvo išsiųsti 24 kvietimai potencialiai suinteresuotiems asmenims dalyvauti bendrovės vykdomame draudimo sutarčių portfelio (esant poreikiui – ir kitų objektų) įsigijime.

- 2022 m. spalio 24 d. bendrovė kreipėsi į Lietuvos banką su prašymu dėl įpareigojimo bendrovei perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis termino pratęsimo iki 2023 m. gruodžio 31 d. 2022 gruodžio 6 d. Lietuvos banko valdybos 2022 m. gruodžio 6 d. nutarimu Nr. 03-187 minėtas terminas pratęstas iki 2023 m. gruodžio 31 d.

- 2022 m. gruodžio 16 d. bendrovės valdyba posėdžio nutarimu Nr. 15 (345)-5 pratęsė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą bei neįpareigojančių pasiūlymo pateikimo terminą iki 2023 m. gegužės mėn. vidurio.

Svarbūs įvykiai po finansinių metų pabaigos

Įvykdžius viešąjį pirkimą neskelbiamos apklausos būdu, 2023 m. vasario 21 d. bendrovė pasirašė sutartis su komerciniais bankais dėl laisvų piniginių lėšų investavimo į terminuotus indėlius.

STRATEGIJA IR JOS ĮGYVENDINIMAS

Bendrovės strategija

Bendrovės valdyba 2022 m. birželio 20 d. posėdžio nutarimu Nr. 8(338)-5 patvirtino 2022 – 2024 m. bendrovės strateginį veiklos planą. 2022 – 2024 m. veiklos strategija parengta įvertinus vidinius ir išorinius veiksnius, kurie daro įtaką bendrovės veiklai bei atlikus stiprybių, silpnybių, galimybių ir grėsmių analizę.

Bendrovės 2022 – 2024 m. strateginio veiklos plano santrauka yra viešai skelbiama bendrovės internetinėje svetainėje.

2022 – 2024 m. strateginiame veiklos plane nustatyti strateginiai tikslai:

1 strateginis tikslas – užtikrinti įsipareigojimų vykdymą, kartu siekiant pelno. Šiam tikslui pasiekti išskeltas uždavinys – užtikrinti efektyvią bendrovės veiklą ir pasiekti planuojamą rezultatą.

2 strateginis tikslas – iki nustatyto termino perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, ir savanoriškai likviduoti bendrovę. Šiam tikslui pasiekti išskelti uždaviniai: teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas; reikalavimo teisių ir pareigų portfelio perleidimas; bendrovės teisinio statuso pakeitimas.

Bendrovė kasmet vykdo patvirtintos strategijos peržiūrą ir, atsižvelgdama į vidaus ir išorės aplinkybių pokyčius, veiklos rezultatus, nustatytų veiksnių aktualumą, atlieka strategijos koregavimus. Bendrovei įvertinus veiksnius, kurie daro įtaką veiklai – pakeista 2 strateginio tikslo uždavinio (02-1 teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas) rodiklio siektina vertė (2022 m. gruodžio 16 d. bendrovės valdyba posėdžio nutarimu Nr. 15 (345)-5 pratęsė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą bei neįpareigojančių pasiūlymo pateikimo terminą iki 2023 m. gegužės mėn. vidurio).

Bendrovės misija ir vizija

Atsižvelgiant į tai, kad bendrovės veikla orientuota į privalomą teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą bei savanorišką likvidavimą jas perleidus, nuo 2022 m. bendrovė savo strateginiame veiklos plane misijos ir vizijos nenustato. Atitinkamai bendrovės misija ir vizija nėra pateikiamos ir šiame metiniame pranešime.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

2022 – 2024 m. bendrovės veiklos planavimas orientuotas į veiklos uždarymą.

Bendrovės veiklos prioritetai:

- įgyvendinant Lietuvos banko valdybos įsipareigojimą, perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis. Bendrovė planuoja perleisti apie 8 tūkstančius galiojančių draudimo sutarčių. Šios sutartys gali būti perleistos tik draudimo bendrovei;

- bendrovė vykdys įprastą veiklą, kol neįvyks teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas, t. y. administruos draudimo sutartis ir draudžiamuosius įvykius, išieškos gautinas sumas iš skolininkų;

- išlaikant efektyvią veiklą, koreguos darbuotojų kompetencijų profilį ir darbuotojų skaičių, atsižvelgdama į įprastos ir perleidimo organizavimo/vykdymo veiklos apimtis;

- bendrovės veikla po teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo priklausys nuo sudarytos perleidimo sutarties nuostatų.

Bendrovė tikisi perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis bei savanorišką likvidavimą, jas perleidus.

Pasiekti veiklos rezultatai

Bendrovės strateginiame veiklos plane nustatytų tikslų rodiklių įvertinimas 2022 m.:

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Strateginis tikslas	Strateginio tikslo vertinimo kriterijai	2022 m. planas	2022 m. faktas
1. Užtikrinti išsipareigojimų vykdymą, kartu siekiant pelno	1.1. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostolis) – siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo, mln. Eur prieš mokesčius	2,3	0,6*
	1.2. Lėšų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai, mln. Eur	9,0	9,9
2. Iki nustatyto termino perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis ir savanoriškai likviduoti bendrovę	2.1 Reikalavimo teisių ir pareigų portfelio perleidimas	I ketv.	2022 m. sausio 19 d.

*Vertinamasis rodiklis nepasiektas dėl suformuoto nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinio (NRTA), siekiant tiksliau atvaizduoti bendrovės finansinę padėtį ir įvertinti būsimus galiojančių draudimo sutarčių administravimo kaštus iki draudimo sutarčių galiojimo pabaigos

Detalūs bendrovės 2022 – 2024 m. strateginio veiklos plano įgyvendinimo rezultatai pateikiami 2022 m. strategijos įgyvendinimo ataskaitoje <https://www.bpd.lt/lt/informacija/veiklos-rezultatu-ir-statistikos-archyvas.html>.

Finansinių rezultatų analizė ir pagrindiniai rodikliai

Bendrovės finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu, Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, verslo apskaitos standartais.

Pardavimo pajamos:

Straipsniai	2020	2021	2022	2022/2021 pokytis	Priežastys
Pasirašytos įmokos	288 351	262 871	148 482	-44%	Galiojančių draudimo sutarčių skaičiaus mažėjimas
Perkeltų įmokų techninio atidėjinio (PITA) pasikeitimas	84 231	12 347	55 403	4,5k.	Galiojančių draudimo sutarčių skaičiaus mažėjimas
Kitos techninės pajamos	39 178	(11 935)	6 275	-	Didesnis nutrauktų draudimo sutarčių skaičius
Iš viso	411 760	263 283	210 610	-20%	

Pardavimo pajamų mažėjimas ataskaitiniais metais buvo numatytas, vyko natūraliai, dėl kasmet mažėjančių galiojančių draudimo sutarčių portfelio ir nesudaromų naujų draudimo sutarčių.

Pardavimo savikaina:

Straipsniai	2020	2021	2022	2022/2021 pokytis	Priežastys
Draudimo išmokos (-)	-2 971 942	-2 019 309	-95 410	-21 k.	Praneštas mažesnis draudžiamųjų įvykių skaičius. 2021 m. išmokėti draudimo išmokų likučiai komerciniams bankams pagal iš ankstesnių

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

					laikotarpių sureguliuotas, bet neapmokėtas žalas
Regresas	4 626 554*	1 730 979*	167 446*	-10 k.	Perleidus reikalavimo teises ir pareigas, išieškojimas vykdytas tik iš naujų draudžiamųjų įvykių
Žalos sureguliuavimo sąnaudos	-11 396*	-163 654*	-1 884*	-87 k.	Patirtos mažesnės išlaidos susijusios su perleidimų konsultacinėmis paslaugomis ar vertinimu
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	-619 465	673 795	1 156 708	-31%	Atidėjinys sumažėjo dėl mažesnio prognozuojamų draudžiamųjų įvykių skaičiaus
Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas	964 667	0	-2 727 722	-100%	2022 m. pabaigoje suformuotas NRTA atidėjinys, būsimoms galiojančių draudimo sutarčių portfelio administravimo išlaidoms
Iš viso	1 988 418	221 811	- 1 500 862	-	

*Sumos pateiktos naudojant ne pinigų, bet kaupimo principą ir sutampa su pelno (nuostolių) ataskaitoje atvaizduojama suma.

Kiti rodikliai:

Rodikliai	Regresas	Išmokos	Pinigai
Planas 2022 metams, tūkst. Eur	105	665	9 036
Faktas, tūkst. Eur	142	95	9 897
Vykdymas	135%	14%	110%

Rodikliai	2020	2021	2022	2022/2021 pokytis
Draudžiamųjų įvykių skaičius, vnt.	21	7	3	-2,3 k.
Draudimo išmokos bankams, tūkst. Eur	2 966	2 019	95	-21 k.
Išieškota (regresas), tūkst. Eur	5 851	5 006*	142	-35 k.

*Bendrovė iki 2021 m. birželio 14 d. iš skolininkų išieškojo apie 2,2 mln. Eur. Nuo 2021 m. birželio 14 d. išieškojimas pagal perleidžiamas reikalavimo teises buvo vykdomas įgijėjo vardu.

2022 m. pranešti 3 draudžiamieji įvykiai, išmokėta 0,1 mln. Eur draudimo išmokų naudos gavėjams (bankams). Palyginimui, 2021 m. pranešti 7 draudžiamieji įvykiai, išmokėta 2,0 mln. Eur draudimo išmokų (iš jų – 1,8 mln. Eur išmokėta anksčiau termino padengiant įsipareigojimų bankams likučius pagal ankstesniais laikotarpiais sudarytus draudimo išmokų mokėjimo dalimis mokėjimo grafikus).

Regreso sumos sumažėjimas 2022 m., palyginus su 2021 m., įtakotas 2022 m. sausio 19 d. užbaigto reikalavimo teisių ir pareigų portfelio perleidimo. Ataskaitiniais metais išieškojimas vyko tik pagal naujai praneštus draudžiamuosius įvykius.

Žalos sureguliuavo išlaidos buvo minimalios dėl nedidelio draudžiamųjų įvykių skaičiaus.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio (NITA) mažėjimas susijęs su mažėjančiu draudžiamųjų įvykių skaičiumi ir su tuo susijusia mažėjančia rizika ateityje. Nepasibaigusios rizikos

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

techninis atidėjiny (NRTA) suformuotas 2022 m. pabaigai, siekiant tiksliau atvaizduoti bendrovės finansinę padėtį ir įvertinti būsimus galiojančių draudimo sutarčių administravimo kaštus iki draudimo sutarčių galiojimo pabaigos.

Veiklos sąnaudos:

Straipsniai	2020	2021	2022	2022/2021 pokytis	Priežastys
Darbo užmokesčio sąnaudos	572 788	648 140	506 436	-22%	Mažesnis darbuotojų skaičius
Socialinio draudimo įmokos	10 754	11 395	9 163	-20%	Mažesnis darbo užmokesčio fondas
Nusidėvėjimas ir amortizacija	14 695	15 515	14 546	-6%	Kompiuterių nusidėvėjimas
Audito, teisės ir mokesčių konsultacijos	7 744	8 228	8 228	0%	Pokyčio nėra
Kitos sąnaudos	211 562	123 154	120 803	-2%	Veiklos apimčių mažėjimas
Iš viso	817 337	806 432	659 176	-18%	

Finansinių rodiklių analizė:

Rodikliai	2020	2021	2022	2022/2021 pokytis		Priežastys
				Proc.	Vertė	
Pagrindinės veiklos pajamos, tūkst. Eur	412	263	211	-20	-52	Mažėjantis galiojančių draudimo sutarčių portfelis, kuris per metus susitraukė 32%
Pagrindinės veiklos sąnaudos, tūkst. Eur*	1 988	222	-1 501	-	-1 723	Sumažėję išmokos ir regresas; padidėję techniniai atidėjiniai
Veiklos sąnaudos, tūkst. Eur	817	806	659	-18	-147	Mažėjančios kitos veiklos sąnaudos (žiūrėti lentelę „Veiklos sąnaudos“)
Ilgalaikis turtas, tūkst. Eur	674	482	429	-11	-53	Realizuoti vertybiniai popieriai
Trumpalaikis turtas, tūkst. Eur	13 456	10 706	10 045	-6	-661	Metų bėgyje mažėjęs pinigų likutis
Ilgalaikiai įsipareigojimai, tūkst. Eur	4 372	0	0	-	-	Ilgalaikių įsipareigojimų nėra
Turtas, tūkst. Eur	14 132	19 722	10 479	-47	-9 243	Reikalavimo teisių ir pareigų portfelio perleidimas

*Sumos pateiktos naudojant ne pinigų, bet kaupimo principą ir sutampa su pelno (nuostolių) ataskaitoje atvaizduojama suma.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai:

Rodikliai	2020	2021	2022	2022/2021 pokytis	Priežastys
EBITDA, tūkst. Eur	1 968	163	579	4 k.	Reikalavimo teisių ir pareigų perleidimas

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

EBITDA marža, %	478	62	275	213	Padidėjęs pelnas prieš mokesčius
Tipinės veiklos pelno marža, %	384	-122	-926	-804	Padidėję techniniai atidėjiniai
Grynojo pelno marža, %	421	9	74	63	Išaugęs pelnas dėl reikalavimo teisių ir pareigų portfelio perleidimo
ROE, %	37,2	0,4	2,7	2,3	Didesnis grynasis pelnas
ROA, %	12,6	0,2	1,0	0,8	Sumažėjęs turtas ir išaugęs pelnas
Turto panaudojimo efektyvumas ¹ , %	2,9	1,2	1,0	-0,2	Mažėjantis investicinis turtas
Turto apyvartumo rodiklis	0,03	0,01	0,02	1,5 k.	Sumažėjęs turtas
Skolos-nuosavybės koeficientas	1,8	0,32	0,32	2	Pelno mokesčio įsipareigojimai
Bendrasis likvidumo koeficientas	6	6	5	-1,1 k.	Pelno mokesčio įsipareigojimai
Likvidaus turto dalis ² , %	37	24	94	70	Gautos piniginės lėšos už reikalavimo teisių ir pareigų perleidimą

Finansinė-investicinė veikla:

Straipsniai	2020	2021	2022	2022/2021 pokytis	Priežastys
Palūkanų pajamos	270 847	377 704	0	-100%	Kaip ir buvo planuota, pajamų iš palūkanų negauta
Nuomos pajamos, turto perleidimo pelnas, turto vertės pokytis	0	106 900	62 440	-42%	Turto perleidimo pelnas
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų sąnaudos	-15 901	-14 826	-4 515	-70%	Mažesnis investicinio turto kiekis vienetais
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	-124 821	-113 853	0	-100%	Bendrovė 2022 m. neturėjo negrąžintų paskolų

RIZIKOS VEIKSNIAI

Rizikos valdymo strategija

Bendrovėje taikoma rizikos valdymo strategija, kurioje nustatyti rizikos identifikavimo, monitoringo ir valdymo proceso tikslai, principai, eiga, atsakingi už šiuos procesus asmenys, terminai (periodiškumas), atsakomybė ir atskaitomybė, siekiant užtikrinti rizikų bendrovėje valdymą. Strategijoje nustatyti šeši pagrindiniai bendrovėje taikomi rizikos valdymo principai:

- bendrovės vertės išsaugojimo ir jos kūrimo, t. y. rizikų valdymas tiesiogiai prisideda prie bendrovės strateginio veiklos plano įgyvendinimo ir jame nustatytų veiklos strateginių tikslų pasiekimo;

¹ Turto panaudojimo efektyvumas – investicijų grąža ROI.

² Likvidumas – likvidaus turto santykis su visu turtu.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

- informacijos aktualumo ir patikimumo, t. y. rizikų valdymas bendrovėje yra paremtas patikimais istoriniais duomenimis, stebėjimu, patirtimi ir ekspertiniu vertinimu;
- integralumo, t. y. rizikų valdymas yra vieninga bendrovės kasdienės veiklos valdymo, kontrolės ir planavimo bei pokyčių valdymo dalis, rizikų valdymo tikslai bei veiksmai būtų efektyvūs, o rizikų valdymo priemonėms skirtos lėšos būtų paskirstytos racionaliai ir ekonomiškai pagrįstai. Rizikų valdymas padeda bendrovės valdymo organams ir vadovams priimti geriau informuotus sprendimus bei prioriterizuoti veiksmus, įvertinant galimas alternatyvas ir jų pasekmes;
- rizikų valdymo savalaikiškumo, t. y. bendrovės valdymo organai, vadovai ir kiti atsakingi darbuotojai turi būti laiku ir tinkamai informuoti bei įtraukti į rizikų valdymo procesą, užtikrinant jo naudingumą;
- bendrovių savarankiškumo, t. y. bendrovė savarankiškai veikia savo kompetencijos ribose, prisiimdama atsakomybę už jų kompetencijai priskirtų sprendimų priėmimą, nepriklausomai nuo to, ar atitinkamos veiklos sritys yra reguliuojamos rizikų valdymo dokumentais, ar ne. Valdyba ir vidaus auditorius turi pareigą nepriklausomai vertinti, ar vadovavimasis rizikų valdymo strategija nepažeidžia atitinkamos bendrovės, jos kreditorių, akcininkų ar kitų suinteresuotų šalių interesų;
- skaidrumo principas, t. y. bendrovės direktorius teikia informaciją apie esmines rizikas bendrovės valdybai, siekiant atskleisti priimamų sprendimų motyvus ir didinti pasitikėjimą bendrove.

Pagrindiniai rizikos veiksniai ir jų valdymas

Bendrovė numato objektyviai nuo bendrovės nepriklausančius galimus rizikos veiksnius ir didelį neapibrėžtumą dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo:

- ribotas susidomėjusiųjų pirkėjų skaičius teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidime. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procese pakvietė dalyvauti naujų verslo sričių atstovus, kurie išreiškė pageidavimus dalyvauti perleidimo procese;

- kaina, bendrovės mokėtina perėmėjui, kuri daro esminę įtaką bendrovės finansinėms galimybėms įvykdyti Lietuvos banko įpareigojimą perleisti teisei ir pareigas pagal draudimo sutartis planuojamais terminais. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė ėmėsi priemonių, kad potencialūs pirkėjai gautų išsamią naujausią informaciją apie perleidžiamas teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, ir objektyviai įsivertintų perleidimo rizikas bei pasiūlytą adekvačią kainą už perleidimą. Taip pat bendrovė aktyviai administravo galiojančias draudimo sutartis, todėl per 2022 m. galiojančių draudimo sutarčių skaičius sumažėjo apie 3,6 tūkst. vnt., o apdraustų kreditų likutis sumažėjo apie 39 proc.;

- geopolitinės rizikos veiksnys, įtakotas Rusijos Federacijos vykdomų karinių veiksmų. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė potencialiems perėmėjams sudarė sąlygas įsivertinti neapibrėžtumus ir galimas rizikas, papildomai teikdama informaciją apie teisių ir pareigų portfelio raidą, kuri neindikuoja veikslis neigiamos įtakos teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis rizikos lygiui;

- perleidimo procesas vyks ilgesniais terminais nei bendrovė planuoja pagal perleidimo scenarijų. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė perleidimo procese patvirtino bei viešai paskelbė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso laišką, kuriame nustatyti perleidimo etapo veiksmai, terminai. Tai pat bendrovė aktyviai komunikuoja su akcininku ir Lietuvos banku apie teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso eigą bei galimus rizikų veiksnius.

Realizavusis neapibrėžtumams ar rizikos veiksniams, bendrovės strateginiame veiklos nustatyti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo terminai bei veiksmai būtų koreguojami keičiant bendrovės strateginį veiklos planą.

INVESTICINIAI PROJEKTAI

Bendrovės veikla orientuota į privalomą teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą bei savanorišką likvidavimą perleidus, todėl nauji ilgalaikiai investiciniai projektai neplanuojami.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Bendrovės investicijos į ilgalaikį turtą 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,4 mln. Eur, t. y. į bendrovės reikmėms naudojamas administracines patalpas Ulonų g. 5, Vilniuje.

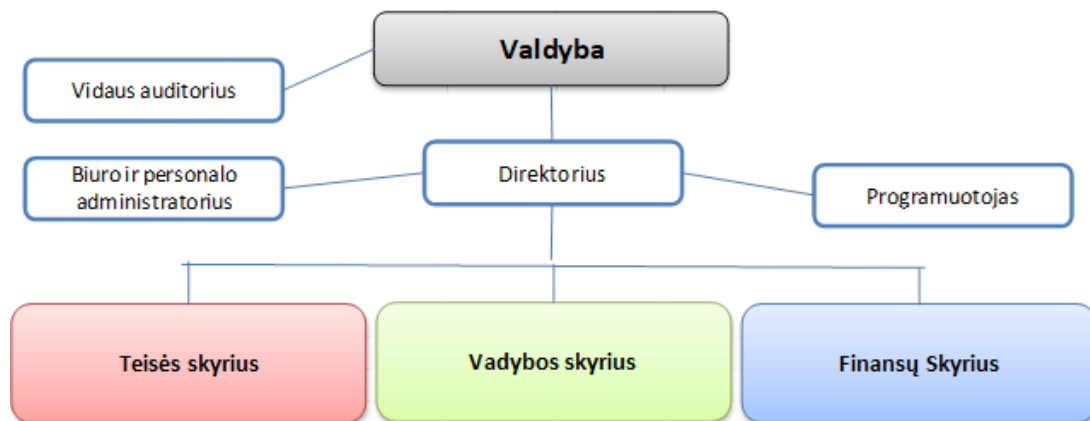
2022 m. lapkričio mėn. 11 d. bendrovės valdyba patvirtino bendrovės investavimo strategiją ir tvarką. Atsižvelgiant į investavimo strategijoje ir tvarkoje numatytus investavimo tikslus, bendrovė ketina investicijų portfelį investuoti į terminuotus indėlius. 2022 m. vadovaujantis šia strategija ir tvarka nebuvo priimta jokių investavimo sprendimų.

BENDROVĖS VALDYMO STRUKTŪRA, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI

Bendrovės valdymo struktūra

Pagal bendrovės įstatus bendrovės organai yra: visuotinis akcininkų susirinkimas, valdyba ir vienasmenis bendrovės valdymo organas – bendrovės vadovas (direktorius). Stebėtojų taryba bendrovėje nesudaroma. Bendrovės valdyba taip pat atlieka Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir bendrovės įstatuose nurodytas priežiūros funkcijas.

Bendrovės valdymo struktūra:



Bendrovės akcininkas ir visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija

Bendrovė įsteigta ir veikia pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1998 m. birželio 18 d. nutarimą Nr. 739 „Dėl Būsto paskolų draudimo bendrovės“. Valstybei nuosavybės teise priklauso 100 proc. bendrovės akcijų, akcijas patikėjimo teise valdo, naudoja, jomis disponuoja Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

Visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimo tvarka bei visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija nesiskiria nuo visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimo tvarkos ir kompetencijos, nustatytos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme. Papildomai visuotinis akcininkų susirinkimas:

- nustato specialiuosius reikalavimus kandidatams į bendrovės valdybos narius;
- nustato atlygio už valdybos narių, kurie nėra valstybės tarnautojai, veiklą valdyboje vietoj tantjemų arba kartu su tantjemomis dydį, jo mokėjimo tvarką;
- turi teisę patvirtinti bendrovės paramos valdymo taisykles.

Akcininko turtines ir neturtines teises nustato Akcinių bendrovių įstatymas, kiti teisės aktai, reglamentuojantys valstybei priklausančių akcijų, valdymą, ir bendrovės įstatai. Specialių teisių ar balsavimo apribojimų nėra numatyta.

Valdybos funkcijos

Valdybos kompetenciją, sprendimų priėmimo bei narių rinkimo ir atšaukimo tvarką nustato įstatymai, kiti teisės aktai, bendrovės įstatai ir valdybos darbo reglamentas.

Pagrindinės valdybos funkcijos:

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

- svarstyti ir tvirtinti bendrovės veiklos strategiją, analizuoti ir vertinti informaciją apie bendrovės veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - analizuoti ir vertinti bendrovės vadovo pateiktą medžiagą apie bendrovės veiklos organizavimą, bendrovės finansinę būklę, ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
 - patikrinus reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, skiria bei atleidžia bendrovės vadovą, vyriausiąjį buhalterį, vidaus auditorių;
 - prižiūrėti direktoriaus veiklą ir pateikti visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl bendrovės direktoriaus veiklos;
 - tvirtinti vidaus audito planą;
 - analizuoti, vertinti bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinį, pelno (nuostolių) paskirstymo projektą, kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais dėl jų bei Bendrovės metiniu pranešimu pateikti visuotiniam akcininkų susirinkimui;
 - priimti sprendimus dėl tam tikrų sandorių, kurių vertė didesnė kaip 1/20 bendrovės įstatinio kapitalo, sudarymo;
 - tvirtinti bendrovės nepriklausomą rizikos valdymo strategiją ir tikrinti, kaip ji įgyvendinama
 - tvirtinti bendrovės finansinių metų pajamų ir išlaidų sąmatą;
 - tvirtinti bendrovės valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - tvirtinti pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - tvirtinti darbuotojų darbo apmokėjimo ir skatinimo tvarką;
 - nustatyti informaciją, kuri laikoma bendrovės komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija;
 - tvirtinti skolų nurašymo ir reikalavimo teisių atsisakymo tvarką;
 - spręsti kitus bendrovės įstatuose, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose valdybos kompetencijai priskirtus bendrovės valdymo organų veiklos klausimus.
- Bendrovės įstatuose nustatytais atvejais, prieš priimdama sprendimus, valdyba turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

Valdybos veikla

Valdyba savo veiklą organizuoja kiekvienų metų pradžioje sudarydama metinį valdybos veiklos planą, kuriame numatomos iš anksto suplanuotų valdybos posėdžių datos, taip pat svarbiausi nagrinėtini klausimai. Iš anksto suplanuoti valdybos posėdžiai įprastai organizuojami kartą -per mėnesį. Atskirais skubiais klausimais organizuojami neeiliniai valdybos posėdžiai apklausos būdu raštu. Per 2022 m. vyko 15 valdybos posėdžių (iš kurių 1 – apklausos būdu raštu), apsvarstyti 76 klausimai.

Valdybos narių dalyvavimas 2022 m. posėdžiuose:

Vardas, pavardė	Kategorija	Dalyvauta posėdžiuose/bendras posėdžių skaičius	Posėdžių lankomumas
Žana Kraučenkienė	Nepriklausomas narys	15/15	100%
Darius Indriūnas	Nepriklausomas narys	14/15	93%
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys	14/15	93%
Lolita Šumskaitė	Priklausomas narys	12/15	80%
Audrutė Dziskienė	Priklausomas narys	14/15	93%

Valdybos veikla 2022 metais apėmė šias pagrindines sritis:

- bendrovės valdybos metinio veiklos plano 2022 m. svarstymą, tvirtinimą;
- nutarimą baigti 2021 m. pradėtą teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą;
- bendrovės 2022 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinio pranešimo, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto vertinimą ir atsiliepimų teikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui;

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

- bendrovės 2022-2024 m. strateginio plano svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės 2022-2024 m. strateginio veiklos plano įgyvendinimo priežiūrą, įskaitant sprendimą dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo neįpareigojančių pasiūlymų pateikimo etapo termino pratęsimą iki 2023 m. gegužės vidurio;
- bendrovės 2022 metų pajamų ir išlaidų sąmatos svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės investavimo strategijos ir tvarkos peržiūrą, tvirtinimą;
- bendrovės veiklos skaidrumo politikos peržiūrą, tvirtinimą;
- bendrovės 2022 m. veiklos rezultatų periodinę stebėseną ir vertinimą;
- bendrovės 2022 m. finansinės būklės, ūkinės veiklos rezultatų stebėseną;
- vadovo metinių veiklos tikslų (rodiklių) pasiekimo vertinimą, tvirtinimą.

Siekiant proaktyviai informuoti apie kylančius iššūkius ir grėsmes akcininko lūkesčių laiško, strateginių tikslų bei Lietuvos banko įpareigojimo įgyvendinimui bei ieškant geriausių alternatyvių sprendimų, valdybos nariai kartu su bendrovės vadovu inicijavo, ir dalyvavo 2-uose susitikimuose su akcininko bei Lietuvos banko atstovais.

Bendrovės valdyba atliko savo veiklos 2022 m. įsivertinimą ir patvirtino valdybos veiklos 2023 m. planą. Sudarytas 2022 m. valdybos veiklos planas iš esmės buvo įgyvendintas. Valdybos 2023 m. darbų plane, atsižvelgiant į 2022 m. valdybos veiklos vertinimo rezultatus, akcentuojama į taikomus valdybos veiklos planavimo, organizavimo principus, priimamus sprendimus ir jų įgyvendinimo nuoseklumą bei tęstinumą.

Valdybos narių atrankos principai

Valdyba yra sudaroma iš 5 narių, kurie yra renkami 4 metų kadencijai. Remiantis bendrovės įstatų 60 punktu, 3 valdybos nariai iš 5 turi būti nepriklausomi nariai. Nepriklausomų valdybos narių atrankoje taikomi nepriklausomumo kriterijai ir kiti kriterijai, kurie nustatyti kandidatų į valstybės įmonės ar savivaldybės įmonės valdybą ir kandidatų į valstybės ar savivaldybės valdomos bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamą kolegialų priežiūros ar valdymo organą atrankos apraše, patvirtintame Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2015 m. birželio 17 d. nutarimu Nr. 631. Nepriklausomų valdybos narių atrankoje dalyvauja ir atranką vykdo vadovų ar personalo paieškos (atrankos) paslaugas teikiančios atrankos agentūros atstovai.

Skiriami nepriklausomi bendrovės valdybos nariai, kurie turi kompetencijos (i) strateginio planavimo ir valdymo, (ii) finansų valdymo, (iii) draudimo arba skolų išieškojimo srityse. Valdyba iš savo narių renka valdybos pirmininką, kuris pagal nusistovėjusią praktiką renkamas iš nepriklausomų valdybos narių.

Nepriklausomų valdybos narių atrankai Lietuvos Respublikos finansų ministro 2018 m. gruodžio 21 d. įsakymu Nr. 1K-454 „Dėl kandidatų į UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybą atrankos sudarymo“ buvo sudaryta valdybos narių atrankos komisija iš septynių narių. Visos atrankos procedūros buvo viešos. 2019 m. bendrovės akcijų valdytojo sprendimu 4 metų kadencijai buvo paskirta naujos sudėties bendrovės valdyba.

Atsistatydinus valdybos nariui ar atšaukus valdybos narį, naujas valdybos narys renkamas iki esamos valdybos kadencijos pabaigos, ta pačia tvarka kaip ir nauja valdyba. Valdyba iš savo narių renka valdybos pirmininką, kuris renkamas iš nepriklausomų valdybos narių.

Valdybos sudėtis, valdybos narių kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos

Informacija apie valdybos narius pateikiama lentelėje žemiau. Informacija apie valdybos narius, jų išsilavinimą bei profesinę patirtį skelbiama bendrovės internetinėje svetainėje (<https://www.bpd.lt/lt/informacija/valdymas-ir-organizacine-struktura.html>).

Bendrovės valdybos sudėtis 2022 m.:

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Žana Kraučenkienė	Darius Indriūnas	Šarūnas Nedzinskas	Lolita Šumskaitė	Audrutė Dziskienė
Paskirtas (-a)				
2020 m. rugsėjo 10 d. Nuo 2021 sausio 29 d. valdybos pirmininkė	2019 m. balandžio 17 d. Nuo 2020 kovo 10 d. valdybos pirmininko pavaduotojas	2021 m. liepos 17 d.	2019 m. gruodžio 6 d.	2020 m. spalio 19 d.
Kadencijos pabaiga*				
2023 m. balandžio 17 d.	2023 m. balandžio 17 d.	2023 m. balandžio 17 d.	2023 m. balandžio 17 d.	2023 m. balandžio 17 d.
Išsilavinimas				
Vilniaus universitetas, finansų draudimo matematikos bakalauras, ir magistras	Vilniaus universitetas, sisteminės ekonomikos analizės magistras	Vilniaus universitetas ekonomikos magistras, Baltic Management Institute EMBA; mokslų daktaras (ISM, socialinių mokslų sritis, strateginio valdymo tema)	Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras	Vilniaus universitetas, buhalterinės apskaitos specialybė ir prekybos ekonomikos specialybė
Pagrindinė darbovietė ir užimamos pareigos				
UAB „Oregon Baltic“ direktorė		ISM vadybos ir ekonomikos universiteto vizituojantis lektorius, verslo konsultantas (strateginiai pokyčiai, lyderystė)	Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento Draudimo veiklos skyriaus vedėja	Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento Kredito ir mokėjimų rinkų skyriaus patarėja
Dalyvavimas kitų įmonių ir organizacijų veikloje				
		UAB Supersonicz EU valdybos narys		VĮ „Indėlių ir investicijų draudimas“ tarybos narė

*Bendrovės valdyba savo funkcijas atlieka iki lentelėje nurodytos kadencijos pabaigos datos arba iki bus paskirta ir pradės dirbti nauja bendrovės valdyba, bet ne ilgiau kaip iki bendrovės valdybos kadencijos pabaigos metais vykiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo datos

Valdybos narių gautas atlygis, atlygio principai

Lietuvos Respublikos Vyriausybė 2022 m. rugpjūčio 3 d. nutarimu Nr. 794 „Dėl Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2015 m. spalio 14 d. nutarimo Nr. 1092 „Dėl valstybės įmonių ir savivaldybės įmonių valdybų narių atlygio skyrimo tvarkos aprašo patvirtinimo ir valdybos narių civilinės atsakomybės draudimo“ pakeitimo“ patvirtino Atlygio valstybės valdomų įmonių ir savivaldybių valdomų įmonių kolegialių organų nariams mokėjimo tvarkos aprašą. Pasikeitus teisiniam reglamentavimui, vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2022 m. spalio 27 d. įsakymu

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Nr. 1K-354 „Dėl Finansų ministro 2019 m. balandžio 10 d. įsakymo Nr. 1K-113 „Dėl uždarnosios akcinės bendrovės „Būsto paskolų draudimas“ valdybos“ pakeitimo“, kuriuo buvo pakeistas atlygio už Valdybos nario veiklą Bendrovės valdyboje dydis ir mokėjimo tvarka, o taip pat su valdybos nariais sudarytomis sutartimis, nuo 2022 m. lapkričio 1 d. nepriklausomiems valdybos nariams yra mokamas mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/4 Bendrovės vadovo 2021 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, Finansų ministerijos atstovams mokamas mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/8 Bendrovės vadovo 2021 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, o valdybos pirmininkui – mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/3 Bendrovės vadovo 2021 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio.

Iki 2022 m. spalio 28 d. valdybos narių atlygį sudarė fiksuota mėnesinė dalis – 156 Eur (neatskaičius mokesčių) ir atlygis už kiekvieną valdybos posėdį, kuriame valdybos narys dalyvavo: 315 Eur (neatskaičius mokesčių) nepriklausomam valdybos nariui, jeigu jis yra valdybos pirmininkas arba 235 Eur (neatskaičius mokesčių) nepriklausomam valdybos nariui, jeigu jis nėra valdybos pirmininkas. Priklausomiems valdybos nariams – valstybės tarnautojams už jų veiklą bendrovės valdyboje atlygis iki 2022 m. spalio 28 d. nebuvo mokamas.

Vardas, pavardė	Kategorija	Gautas atlygis	Kelionės išlaidų kompensavimas
Žana Kraučenkienė	Nepriklausomas narys	7825,00	Netaikytas
Darius Indriūnas	Nepriklausomas narys	6007,50	Netaikytas
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys	6242,50	Netaikytas
Lolita Šumskaitė	Finansų ministerijos atstovas	813,76	Netaikytas
Audrutė Dziskienė	Finansų ministerijos atstovas	813,76	Netaikytas

2022 m. valdybos nariams buvo priskaičiuota 21.702,52 Eur atlygio (2021 m. priskaičiuota 18.541 Eur atlygio).

Bendrovės vadovas, kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos

Nuo 2021 sausio 16 d., laimėjęs viešą konkursą, bendrovės vadovo (direktoriaus) pareigas vykdo Egidijus Velička. Prieš tai dirbo: draudimo bendrovėje „Gjensidige Baltic“ Lietuvos filialo Žalų departamento direktoriumi ir „Gjensidige Baltic“ Lietuvos filialo Direktorių taryboje; „Gjensidige Baltic“ Žalų departamento direktoriumi Baltijos šalyse ir „Gjensidige Baltic“ Baltijos vadovų komandoje; „Gjensidige“ Valdymo skyriaus vadovu Baltijos šalyse. E. Velička turi inžinerijos mokslų bakalauro ir magistro išsilavinimą. Kitų pareigų neužima ir nedalyvauja kolegialiuose organuose. Bendrovės vadovo (direktoriaus) gyvenimo aprašymas skelbiamas bendrovės internetinėje svetainėje (<https://www.bpd.lt/lt/informacija/egidijus-velicka-2.html>).

Bendrovės vadovą (direktorių) konkurso būdu renka bei atleidžia iš pareigų, nustato jo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas bendrovės valdyba.

Bendrovės vadovo (direktoriaus) kompetenciją, rinkimo ir atšaukimo tvarką nustato įstatymai, kiti teisės aktai ir bendrovės įstatai. Direktorius organizuoja bendrovės veiklą, jai vadovauja, veikia bendrovės vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus bendrovės įstatų ir teisės aktų numatytus atvejus.

DARBO UŽMOKESTIS IR PERSONALAS

Bendrovės darbuotojų darbo užmokestį (išskyrus bendrovės direktoriaus) sudaro fiksuota mėnesinė alga. Bendrovės darbuotojų pareigybės yra priskirtos trimis kategorijoms. Atsižvelgiant į darbuotojo pareigybės priklausymą konkrečiai kategorijai, o taip pat į kvalifikacijos lygį, kompetenciją, darbo apimtį, sudėtingumą ir atsakomybę nustatomas darbuotojo darbo užmokesčio dydis.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Darbuotojams gali būti mokami priedai ir priemokos, skiriamos premijos, materialinės pašalpos vadovaujantis nustatyta Bendrovės darbo apmokėjimo ir skatinimo tvarka (http://www.bpd.lt/images/stories/taisykles/DU_apmokejimo_ir_skatinimo_tvarka_2021.pdf). Taip pat šioje tvarkoje nustatytas išeitinių kompensacijų, taikomų šalių susitarimu, dydis.

Informacija apie darbo užmokestį:

Kategorija	2021 m., Eur		2022 m., Eur	
	Vidutinis darbo užmokestis	Darbuotojų skaičius	Vidutinis darbo užmokestis	Darbuotojų skaičius
Direktorius	3 255	1	3 544	1
Skyriaus vadovas	3 819	2	3 796	2
Vyr. vadybininkas	2 464	2	2 516	2
Vadybininkas	2 181	4	-	-
Vadybininko asistentas	1 843	2	-	-

Atlyginimo santykis pagal lytis	2022
Vyrų ir moterų darbo užmokesčio skirtumas procentais pagal bruto darbo užmokestį (įvertinant darbuotojus dirbančius ne pilnu etatu)	6,51%

Bendras bendrovės metinis darbo užmokesčio fondas 2022 metais buvo 8 proc. mažesnis nei planuota (2021 metais buvo 4 proc. mažesnis nei planuota) ir sudarė 0,51 mln. eurų (2021 metais sudarė 0,63 mln. eurų) be VSDF įmokų iš darbdavio lėšų. Visų bendrovės darbuotojų vidutinė mėnesinė alga 2022 metais sudarė 2 729 eurų (2021 metais sudarė 2 467 eurų), o administracijos 3 170 eurų (2021 metais sudarė 3 104 eurų).

Bendrovės vadovo (direktoriaus) darbo užmokestis nustatomas vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarime Nr. 1341 „Dėl valstybės valdomų įmonių vadovų darbo užmokesčio“ nustatyta tvarka. Pagal šio nutarimo nuostatas bendrovė laikoma priskirta IV kategorijai (taikomas koeficiento dydis 9,3–12,7). Bendrovės direktoriaus 2298,7 Eur mėnesinės algos pastovioji dalis nustatyta koeficientu – 12,7, taikant atitinkamų metų Lietuvos Respublikos Seimo nustatytą Lietuvos Respublikos valstybės politikų, teisėjų, valstybės pareigūnų ir valstybės tarnautojų pareiginės algos (atlyginimo) bazinį dydį – 181 Eur (2021 m. bazinis dydis – 177 Eur), o kintamoji dalis – procentine dalimi nuo mėnesinės algos pastoviosios dalies dydžio.

Valdybos vertinimu, 2021 m. nustatytų vertinamųjų rodiklių, nuo kurių priklauso bendrovės vadovo (direktoriaus) kintamosios dalies dydis, vykdymas siekia 50% iš 50% (2020 m. vertinamųjų rodiklių vykdymas siekė 40% iš 50%), todėl valdybos nutarimu bendrovės vadovui (direktoriui) nustatyta 50% mėnesinės algos pastovios dalies dydžio mėnesinės algos kintamoji dalis. Kintamoji dalis mokama kas mėnesį už praėjusių metų pasiektus veiklos rodiklius.

Valdybos nutarimu nustatyti vertinamieji bendrovės 2022 m. veiklos rodikliai, nuo kurių priklauso direktoriaus mėnesinės algos kintamoji dalis, skelbiami https://www.bpd.lt/images/stories/taisykles/BPD_2022_direktoriaus_tikslai_patvirtinta.pdf.

2022 m. bendrovės vadovui (direktoriui) valdybos nutarimu skirta vienos mėnesinės algos pastoviosios dalies dydžio premija.

Jokių kitų papildomų naudų bendrovės direktoriui ar darbuotojams nėra numatyta.

Personalo politika

Bendrovės valdyba tvirtina bendrovės valdymo struktūrą ir nustato darbuotojų pareigybių sąrašą. 2022 m. bendrovės valdymo struktūra nesikeitė, tačiau keitėsi įsteigtų pareigybių skaičius, t. y. panaikintos 8 pareigybės. 2022 metais vidutinis darbuotojų skaičius buvo 14.

Priėmimą į darbą bendrovėje reglamentuoja bendrovės valdybos patvirtinta tvarka (dėl darbuotojų, priimamų konkurso būdu, atskaitingų bendrovės valdybai) ir bendrovės direktoriaus patvirtinta tvarka (dėl kitų bendrovės darbuotojų). Bendrovės veikla yra orientuota į savanorišką

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

likvidavimą, todėl 2022 m. naujų darbuotojų paieškos ir atrankos bendrovė nevykdė. Bendrovės darbuotojai yra raginami dalyvauti mokymuose, diskusijose, seminaruose, įtraukiami į strateginių projektų įgyvendinimą bei tokiu būdu kelti kompetencijas bendrovei aktualiomis temomis. 2022 m. darbuotojai kėlė kvalifikaciją antikorupcijos, viešųjų pirkimų, žaliųjų viešųjų pirkimų ir kt. mokymuose.

Informacija apie bendrovės darbuotojus (2022 m. pabaigoje bendrovėje dirbo 12 darbuotojų):

Lytis	Vyrai	4
	Moterys	8
Bendra faktiškai dirbančių vyrų ir moterų dalis, %		Moterys – 67%; vyrai – 33%
Vyrų ir moterų užimamos vadovų pozicijos, %		Moterys – 75%; vyrai – 25%
Stažas, metais	>10	9
	<10	3
Amžius, metais	30-40	4
	41-50	5
	>50	3
Išsilavinimas	Aukštasis	11
	Aukštesnysis	1

DIVIDENDŲ (PELNO ĮMOKŲ) POLITIKA

Dividendai skiriami ir mokami vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. birželio 6 d. nutarimu Nr. 665 „Dėl valstybės turtnių ir neturtinių teisių įgyvendinimo valstybės valdomose įmonėse tvarkos aprašo patvirtinimo“ (su visais pakeitimais ir papildymais), bendrovės įstatų nuostatomis.

Bendrovė 2022 m., kaip ir 2021 m., dividendų neskyrė ir nemokėjo dėl sukauptų praėjusių ataskaitinių laikotarpių nuostolių.

AUDITAS

Finansų ministerijai atrinkus audito įmonę ir pasirašius trišalę sutartį, UAB „Auditorių profesinė bendrija“ yra įsipareigojusi atlikti ir atliko bendrovės metinių finansinių ataskaitų auditą už 2021 m. ir 2022 m. Audito kaina – 8 226,00 Eur su PVM už vienus metų suteiktas audito paslaugas. Bendrovė nepirko kitų paslaugų iš UAB „Auditorių profesinė bendrija“.

INFORMACIJA APIE DUKTERINES (ASOCIJUOTAS) ĮMONES

Bendrovė dukterinių bendrovių bei filialų ir atstovybių neturi.

SPECIALIEJI ĮPAREIGOJIMAI

Bendrovė neturi paskirtų specialiųjų įpareigojimų.

INFORMACIJA APIE SKAIDRUMO GAIRIŲ NUOSTATŲ LAIKYMAŠI

Bendrovė laikosi veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių (toliau – Skaidrumo gairės), nustatytų Valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių apraše, patvirtintame Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2010 m. liepos 14 d. nutarimu Nr.1052 „Dėl valstybės valdomų įmonių veiklos skaidrumo užtikrinimo gairių aprašo patvirtinimo“ (su visais pakeitimais ir papildymais). Skaidrumo gairių įgyvendinimas bendrovėje yra užtikrinamas per informacijos atskleidimą internetinėje svetainėje. Čia skelbiami bendrovės strateginiai veiklos planai (santraukos), metiniai pranešimai, finansinių ataskaitų rinkiniai, informacija apie bendrovės valdymą ir organizacinę struktūrą, atlygio politiką,

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

vidutinį darbo užmokestį. Struktūrizuota informacija dėl Skaidrumo gairių vykdymo pateikiama I priede prie metinio pranešimo.

Bendrovė netaiko tarptautinių apskaitos standartų. Bendrovės akcininkas savo lūkesčių laiške yra išsakęs siekį bendrovę savanoriškai likviduoti per 2 metus nuo draudimo sutarčių perleidimo, todėl perėjimas prie tarptautinių apskaitos standartų bendrovės nuomone yra netikslingas dėl:

- diegimo kaštų: apskaitos programų pertvarkymas; papildomų darbuotojų poreikis parengti naują apskaitos politiką, pasiruošti sąskaitų planą, apskaitymo principus;
- perėjimo kaštų: finansinėse ataskaitose reikia teikti 2 metų duomenis, todėl tarptautiniai apskaitos standartai gali būti pradėti taikyti tik po dviejų metų priėmus sprendimą pereiti. Pereinamuoju laikotarpiu turi būti tvarkoma dviguba apskaita, t. y. pagal verslo apskaitos standartus ir pagal tarptautinius apskaitos standartus.

SOCIALININĖ ATSAKOMYBĖ IR APLINKOSAUGA

Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos

Bendrovė nevykdo jokios veiklos, kuri tiesiogiai daro ženklų poveikį aplinkai. Savo veikloje bendrovė naudoja:

- priemones atitinkančias ekologinius standartus, padedančias mažinti neigiamą poveikį aplinkai;
- mažina neigiamą poveikį aplinkai, vykdydama žaliuosius viešuosius pirkimus ir (arba) įtraukia žaliuosius kriterijus viešųjų pirkimų būdu įsigydama prekes;
- tausoja aplinką, taupiai naudodama gamtos išteklius. Bendrovėje skatinamas racionalus vandens, popieriaus ir kitų išteklių naudojimas;
- taupo energetinius resursus, taikydama patvirtintas taupymo priemones.

Kova su korupcija ir kyšininkavimu

Bendrovė savo veikloje netoleruoja korupcijos apraiškų jokiais formomis, taip pat netoleruoja jokių korupcinio pobūdžio veikų, todėl įgyvendina įvairias priemones ir procesus, kuriais siekiama sukurti skaidriai ir atsakingai veikiančią įmonę. Bendrovėje ugdomas darbuotojų supratimas ir netolerancija korupcijai, taip pat darbuotojų įgūdžiai identifikuoti situacijas, kuriose kyla interesų konflikto ar kitokio pobūdžio korupcinių veikų rizika. Siekiant sukurti atsparią korupcijai aplinką, bendrovė nuolat peržiūri vidinius teisės aktus, stiprina bei gerina esamas priemones, todėl 2022 m. atnaujino/aktualizavo bendrovės Veiklos skaidrumo politiką (https://www.bpd.lt/images/failai/UAB_BPD_veiklos_skaidrumo_politika_2023.pdf), kurioje įtvirtino:

- pagrindinius etikos principus, kuriais kasdieninėje veikloje darbuotojai turi vadovautis LR finansų ministro 2022 m. gegužės 17 d. įsakymu „Dėl Finansų ministro 2007 m. rugsėjo 20 d. įsakymo Nr. 1K-261 „Dėl korupcijos prevencijos Finansų ministrui pavestose valdymo srityse ir informacijos apie pažeidimus administravimo Finansų ministerijoje“ pakeitimo“ Nr. 1K-179 patvirtintų „Antikorupcinio elgesio taisyklės“ II-o skyriaus nuostatomis;
- nusišalinusio asmens negalėjimą dalyvauti bet kokiose klausimo, kuris jam kelia interesų konfliktą, rengimo, svarstymo ar sprendimo priėmimo procedūrose, tokiu būdu užtikrinamas sprendimų rengimo, svarstymo ir priėmimo skaidrumas;
- lobistinės veiklos deklaravimo klausimų sprendimą;
- naują viešųjų pirkimų skaidrumo bendrovėje įgyvendinimo priemonę – supažindinimą viešųjų pirkimų procese dalyvaujančių asmenų su Vyriausios tarnybinės etikos komisijos rekomendacijomis dėl pirkimų dalyvių interesų konflikto valdymo;
- naują dovanų priėmimo ir teikimo atvejus bei tvarką, nustatant, kaip bendrovėje gautos, įteiktos dovanos registruojamos, vertinamos bei priimami sprendimai dėl jų panaudojimo;
- ne rečiau kaip vieną kartą per 3 (tris) metus atsparumo korupcijai lygio nustatymo atlikimą, kurio metu būtų įvertinta kiek ir kokių korupcijai atsparios aplinkos kūrimo priemonių yra įdiegta bendrovėje, šių priemonių kokybę, praktinį pritaikomumą, bei pasiektus rezultatus.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Bendrovė siekia prisidėti prie valstybės valdomų įmonių reputacijos gerinimo ir skaidraus valdymo, todėl vykdo visą eilę korupcijos prevencijos priemonių:

- 2022 m. rugpjūčio mėn. bendrovė organizavo pasitarimą dėl bendrovės veiklos sričių, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo, kurio metu buvo apsvarstytos bendrovės pagrindinės, funkcionavimo, bendrosios ir specialiosios veiklos sritys bei tikslingumas atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą šiose srityse 2022 metais, tačiau nenustatė bendrovės veiklos sričių, kuriose 2022 metais būtų tikslinga atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą. Apie atliktą korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą buvo informuota LR Finansų ministerija ir informacija paskelbta bendrovės internetinėje svetainėje <http://www.bpd.lt/lt/informacija/korupcijos-prevencija.html>;

- bendrovėje yra sudaryta galimybė keliais pranešimų kanalais pranešti apie galimai korupcinio pobūdžio nusikalstamas veikas. Visų pirma, pranešimą galima pateikti el. pašto adresais e.velicka@bpd.lt, pranesimai@bpd.lt, valdybospirmininkas@bpd.lt arba Specialiųjų tyrimų tarnybos internetinėje svetainėje nurodytu kanalu (<https://www.stt.lt/pateikti-pranesima-apie-korupcija/7425>). Be to, bendrovės darbuotojai apie galimai įtariamą, daromą ar atliktą korupcinio pobūdžio veiką gali pranešti, pranešimą pateikiant bendrovėje veikiančiu vidinės informacijos apie pažeidimus teikimo kanalu - asmeniškai pranešti bendrovės direktoriaus už pranešimų apie pažeidimus gavimą paskirtam atsakingam darbuotojui tiesiogiai, paštu arba el. paštu t.sadula@bpd.lt, arba palikti asmeninį ar anoniminių pranešimų bendrovės patalpose esančioje dėžėje „Pranešimai dėl korupcijos apraiškų“. Bendrovė darbuotojų antikorpuciniam švietimui organizuoja mokymus; 2022 m. darbuotojai dalyvavo Specialiųjų tyrimų tarnybos Antikorpucinio švietimo skyriaus organizuojuose mokymuose „Korupcijos samprata ir pasireiškimas Lietuvoje. Korupcijos rizikos viešuosiuose pirkimuose. Pranešėjų apsauga“. Bendrovė 2022 m. negavo nei vieno pranešimo apie galimai korupcinio pobūdžio nusikalstamas veikas;

- kiekvienais metais organizuoja anoniminių darbuotojų apklausą dėl korupcijos apraiškų bendrovėje, kurios tikslas – įvertinti darbuotojų toleranciją korupcijai. 2022 m. anoniminių apklausose dalyvavo 67 proc. visų darbuotojų. 2022 m. anoniminių apklausos rezultatų duomenimis – 100 proc. apklausose dalyvavusių darbuotojų teigė, kad: pastebėję korupciją darbe apie tai praneštų atsakingam už korupcijos prevenciją asmeniui; žino kokiais būdais būtų galima pranešti apie korupcijos atvejus; eidamas savo pareigas 2022 m. nesusidūrė su korupcijos pasireiškimo atvejais.

Asmens duomenų apsauga

Bendrovė, tvarkydama asmens duomenis, vadovaujasi ES Bendruoju duomenų apsaugos reglamentu ir kitų asmens duomenų apsaugos teisės aktų reikalavimais. Bendrovėje yra paskirtas Duomenų apsaugos pareigūnas. Pagrindinė informacija apie duomenų subjektų tvarkomus asmens duomenis yra pateikta bendrovės Privatumo politikoje, kuri paskelbta bendrovės internetinėje svetainėje <https://www.bpd.lt/lt/naujienos/uab-b-sto-paskol-draudimas-atnaujino-savo-privatumo-politik.html>. 2022 m. bendrovė aktyviai dirbo asmens duomenų apsaugos užtikrinimo klausimais, siekdama, kad organizuojant bei vykdant teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą, bei vykdant 2021 m. lapkričio 26 d. reikalavimo teisių ir pareigų pirkimo - pardavimo sutarties nuostatas būtų tinkamai laikomasi asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų.

2022 m. bendrovės veikloje nebuvo gauta nei vieno pranešimo/ skundo dėl netinkamo asmens duomenų tvarkymo ir nebuvo nustatyta asmens duomenų apsaugos pažeidimų.

Vidaus auditas

2022 m. vidaus auditoriaus pareigybė buvo laisva. Atsižvelgiant į tai, kad bendrovės veikla yra orientuota į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis privalomą perleidimą bei savanorišką likvidavimą perleisus, vidaus audito funkcijas didžiąja dalimi padengė veiklos, valdysenos bei administracinių rizikų valdymas papildomomis kontrolės priemonėmis, detalioje projektine atskaitomybe valdybai bei perkant nepriklausomų konsultantų ir ekspertų paslaugas, siekiant gauti nešališkus, objektyvius ir profesionalius vertinimus bei rekomendacijas pagrindinėse bendrovės veiklose.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

Direktorius

Egidijus Velička

2023 m. _____ d.

I PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

SKAIDRUMO GAIRIŲ VYKDYMAS UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“

Skaidrumo gairių punktas	Įvykdymas	Pastabos
II skyrius. Valstybės valdomos įmonės informacijos atskleidimas		
5. Valstybės valdomos įmonės interneto svetainėje turi būti skelbiami šie duomenys ir informacija:		
5.1. pavadinimas	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/musu-rekvizitai.html
5.2. kodas ir registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie įmonę	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/musu-rekvizitai.html
5.3. buveinė (adresas)	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/musu-rekvizitai.html
5.5. valstybei atstovaujančios institucijos pavadinimas ir nuoroda į jos interneto svetainę	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/musu-rekvizitai.html
5.6. veiklos tikslai, vizija ir misija	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/veiklos-tikslai-misija-vizija.html
5.7. struktūra	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/valdymas-ir-organizacine-struktura.html
5.8. vadovo duomenys	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/egidiju-s-velicka-2.html
5.9. valdybos pirmininko ir narių duomenys, jeigu pagal įstatus sudaroma valdyba	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/valdymas-ir-organizacine-struktura.html
5.12. valstybei nuosavybės teise priklausančių akcijų nominalių verčių suma (eurais euro cento tikslumu) ir dalis (procentais) valstybės valdomos bendrovės įstatiniame kapitale	+	http://www.bpd.lt/images/stories/taisykles/BPD_istatai.pdf
6. Siekiant viešumo dėl valstybės valdomose įmonėse sudaromų valdymo ir priežiūros organų, taip pat komitetų narių profesionalumo, skelbiami šie Aprašo 5.8–5.11 papunkčiuose nurodytų asmenų duomenys: vardas, pavardė, einamų pareigų pradžios data, kitos einamos vadovaujamosios pareigos kituose juridiniuose asmenyse, išsilavinimas, kvalifikacija, profesinė patirtis. Jeigu Aprašo 5.9–5.11 papunkčiuose nurodytas asmuo yra išrinktas ar paskirtas kaip nepriklausomas narys, tai papildomai nurodoma prie jo duomenų	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/valdymas-ir-organizacine-struktura.html
7. Valstybės valdomos įmonės interneto svetainėje turi būti skelbiami šie jos dokumentai:		

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

7.1. įstatai	+	http://www.bpd.lt/images/stories/taisykles/BPD_istatai.pdf
7.2. valstybei atstovaujančios institucijos raštas dėl valstybės tikslų ir lūkesčių valstybės valdomoje įmonėje nustatymo	+	http://www.bpd.lt/images/stories/valdyba/BPD_lukesciu%20rastas_2018_06_22.pdf
7.3. veiklos strategija arba jos santrauka tais atvejais, jei veiklos strategijoje yra konfidencialios informacijos ar informacijos, kuri laikoma komercine (gamybine) paslaptimi	+	http://www.bpd.lt/images/failai/SVP_santrauka_2022_2024.pdf
7.4. atlyginimų politiką, apimančią valstybės valdomos įmonės vadovo darbo užmokesčio ir valstybės valdomoje įmonėje sudaromų kolegialių organų bei komitetų narių atlygio nustatymą, detaliau apibūdintą Bendrovių valdysenos kodekse, nustatantis dokumentas	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/informacija-apie-darbo-uzmokesti.html
7.5. valstybės valdomos bendrovės metiniai ir tarpiniai pranešimai valstybės įmonės metinės ir tarpinės veiklos ataskaitos už ne trumpesnę kaip 5 metų laikotarpį	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/veiklos-rezultatu-ir-statistikos-archyvas.html
7.6. ne trumpesnio kaip 5 metų laikotarpio metinių ir tarpinių finansinių ataskaitų rinkiniai ir metinių finansinių ataskaitų auditoriaus išvados	+	http://www.bpd.lt/lt/informacija/finansines-atskaitomybes-archyvas-2.html
III skyrius. Finansinių ataskaitų rinkinių ir veiklos ataskaitų rengimas		
14. Valstybės valdomos įmonės apskaitą tvarko taip, kad užtikrintų finansinių ataskaitų sudarymą pagal tarptautinius apskaitos standartus	-	UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – BPD) netaiko tarptautinių apskaitos standartų
15. Be metinių finansinių ataskaitų rinkinio, valstybės valdoma bendrovė rengia 6 mėnesių tarpinių finansinių ataskaitų rinkinį, o valstybės įmonė – 3, 6 ir 9 mėnesių tarpinių finansinių ataskaitų rinkinius	+	BPD rengia metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir 6 mėnesių tarpinių finansinių ataskaitų rinkinį ir skelbia juos BPD interneto svetainėje http://www.bpd.lt/lt/informacija/finansines-atskaitomybes-archyvas-2.html
18. Valstybės valdomoms bendrovėms ir valstybės įmonėms, kurioms neprivalomas socialinės atsakomybės ataskaitos rengimas, rekomenduojama atitinkamai metiniame pranešime ar metinėje veiklos ataskaitoje pateikti informaciją, susijusią su aplinkosaugos, socialiniais ir	+	http://www.bpd.lt/images/failai/2021_s0405_FA.pdf

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2022 m. metinis pranešimas

personalo, žmogaus teisių užtikrinimo, kovos su korupcija ir kyšininkavimu klausimais		
19. Jeigu Aprašo 17 punkte nurodyta informacija laikoma valstybės valdomos įmonės komercine (gamybine) paslaptimi ar konfidencialia informacija, valstybės valdoma įmonė gali tokios informacijos neatskleisti, tačiau atitinkamai valstybės valdomos bendrovės metiniame pranešime ar valstybės įmonės metinėje veiklos ataskaitoje turi būti nurodyta, kad ši informacija neatskleidžiama, ir nurodyta neatskleidimo priežastis	+	Visa informacija atskleidžiama
20. Valstybės valdomos bendrovės metiniame pranešime ar valstybės įmonės metinėje veiklos ataskaitoje gali būti pateikiama ir kita šiame Apraše nenurodyta informacija	+	
22. Valstybės valdomos bendrovės tarpiniame pranešime ar valstybės įmonės tarpinėje veiklos ataskaitoje pateikiamas trumpas valstybės valdomos įmonės verslo modelio aprašymas, ataskaitinio laikotarpio finansinių veiklos rezultatų analizė, informacija apie per ataskaitinį laikotarpį įvykusius svarbius įvykius, taip pat pelningumo, likvidumo, turto apyvartumo, skolos rodiklius ir jų pokyčius, palyginti su atitinkamu praėjusių metų laikotarpiu	+	http://www.bpd.lt/images/stories/suvestines/Aiskinamasis_rastas_2022_I_pusmetis.pdf