



PROJEKTAS
PATVIRTINTA
UAB „Būsto paskolų draudimas“
valdybos 2024 m. _____ d.
posėdžio nutarimu Nr. _____.

**UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS
„BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“
2023 M. METINIS PRANEŠIMAS**

TURINYS

VALDYBOS PIRMININKO KREIPIMASIS	3
BENDROVĖS DIREKTORIAUS KREIPIMASIS	4
BENDROVĖS INFORMACIJA	5
BENDROVĖS VEIKLOS APRAŠYMAS	5
<i>Bendrovės veiklos modelis</i>	6
<i>Veikla per ataskaitinį laikotarpį</i>	6
<i>Svarbūs įvykiai po finansinių metų pabaigos</i>	7
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>	8
FINANSINIŲ REZULTATŲ ANALIZĖ	8
<i>Pagrindiniai finansiniai rodikliai</i>	8
RIZIKOS VEIKSNIAI	13
<i>Pagrindiniai rizikos veiksniai ir jų valdymas</i>	13
<i>Rizikos valdymo politika ir strategija</i>	14
INVESTICINIAI PROJEKTAI	14
BENDROVĖS VALDYMO STRUKTŪRA, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI	15
<i>Bendrovės valdymo struktūra</i>	15
<i>Bendrovės akcininkas ir visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija</i>	15
<i>Valdybos funkcijos</i>	15
<i>Valdybos veikla</i>	16
<i>Valdybos narių atrankos principai</i>	18
<i>Valdybos sudėtis, valdybos narių kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos</i>	18
<i>Valdybos narių gautas atlygis, atlygio principai</i>	20
<i>Bendrovės vadovas, vadovo kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos</i>	21
DARBO UŽMOKESTIS IR PERSONALAS	21
<i>Personalo politika</i>	23
DIVIDENDŲ POLITIKA	23
AUDITAS	23
INFORMACIJA APIE DUKTERINES (ASOCIJUOTAS) ĮMONES	24
SPECIALIEJI ĮPAREIGOJIMAI	24
INFORMACIJA APIE SKAIDRUMO GAIRIŲ NUOSTATŲ LAIKYMAŠI	24
TVARYMO ATASKAITA	25
<i>Suinteresuotosios šalys</i>	25
<i>Tvarumo tikslai ir siektini rodikliai</i>	25
<i>Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos</i>	25
<i>Socialinė atsakomybė</i>	25
<i>Gerosios valdysenos rekomendacijų įgyvendinimas</i>	26
<i>Kova su korupcija ir kyšininkavimu</i>	26
<i>Asmens duomenų apsauga</i>	28
<i>Vidaus auditas</i>	28
I PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	29

VALDYBOS PIRMININKO KREIPIMASIS

Gerbiamieji,

UAB „Būsto paskolų draudimas“, įgyvendindama akcininko išreikštą lūkestį, savo veiklą orientuoja į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą bei savanorišką veiklos likvidavimą.

2023 metų džiuginantis rezultatas yra kokybiškas draudimo portfelio valdymas, profesionalus bendravimas su draudėjais ir mūsų partneriais – bankais. Efektyvus kaštų valdymas – vienas iš strateginių sėkmingai įgyvendintų praėjusių metų uždavinių, išliekantis aktualiu ir ateityje. Motyvuota UAB „Būsto paskolų draudimas“ profesionalų komanda, naujai paskirta valdyba, akcininko – Finansų ministerijos – ir veiklą prižiūrinčio Lietuvos banko įsitraukimas ir konstruktyvumas – tai sėkmės veiksniai aktyviai žengiant link esminio strateginio tikslo įgyvendinimo.

Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas, deja, dėl objektyviai nuo bendrovės nepriklausančių priežasčių pasibaigė 2023 metais – pagrindinis dabarties ir netolimos ateities strateginis uždavinys. Esu tikras, kad bendrovei pavyks įgyvendinti vieną iš kelių teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo scenarijų. Galėsime drąsiai ir atsakingai pasakyti, kad UAB „Būsto paskolų draudimas“ strateginė misija – spręsti būsto finansavimo problemą bei išjudinti nekilnojamojo turto rinką – užbaigta.

Bendrovės valdybos vardu dėkoju vadovybei ir darbuotojams už puikų darbą ir puikų strateginių tikslų supratimą 2023 metais. Linkiu užsidegimo ir sėkmės ateinančiais

*Šarūnas Nedzinskas
UAB „Būsto paskolų draudimas“
Valdybos pirmininkas*

BENDROVĖS DIREKTORIAUS KREIPIMASIS

Gerbiamieji,

2023-uosius metus užbaigėme pelningai. Nors teko susidurti su didesniu praneštų žalų skaičiumi dėl išaugusių būsto paskolų palūkanų, natūraliai mažėjančiomis gaunamomis pajamomis iš ankstesniais laikotarpiais sudarytų ilgalaikių draudimo sutarčių, tačiau su iššūkiais susitvarkėme ir tai nesutrukdė pasiekti geresnį negu planuota finansinį rezultatą.

2023 m. sėkmingai atnaujinome trumpalaikę investicinę veiklą. Netrikdant bendrovės kasdienės veiklos ir įsipareigojimų vykdymo, maksimalų investicijų portfelį investavome į Lietuvoje veikiančių ir aukščiausius reitingus turinčių komercinių bankų trumpalaikius terminuotus indėlius. Tokiu būdu – užtikrinome papildomas pajamas bendrovei.

Mažėjant pardavimo pajamoms, atsakingai stebėjome veiklos išlaidas, kurios 2023 m. mažėjo 19 proc., lyginant su 2022 ir buvo mažesnės negu planuota.

2022 m. III ketvirtį pradėtas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesas, 2023 m. I pusmetį nutrūko, nesant susidomėjusių šiuo perleidimo procesu pirkėjų. Bendrovės valdyba patvirtinto atnaujintą 2023-2026 m. bendrovės strategiją, kurioje iškelė ambicingą tikslą – 2024 m. I ketvirtį pradėti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą bei jį 2025 m. užbaigti perleidimo sandoriu.

2023 m. aktyviai administravome draudimo sutartis, kurių per 2023 m. sumažėjo beveik 1,8 tūkst. vienetų. Taip pat papildomais aktyviais veiksmais informavome draudėjus apie galimybę susigrąžinti grąžintinos draudimo įmokos likutį, draudimo sutarčiai pasibaigus anksčiau sutartyje nustatyto termino.

Nauji metai žada naujus akcininko lūkesčius susijusius su bendrove bei naujus iššūkius. Tikiu, kad bendrystėje įgyvendinsime visus strateginius tikslus ir uždavinius. Dėkoju darbuotojams už bendrovės tikslų įgyvendinimą, valdybai ir akcininkui – už atvirumą ir bendradarbiavimą.

Egidijus Velička
UAB „Būsto paskolų draudimas“
Direktorius

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

BENDROVĖS INFORMACIJA

Pavadinimas	UAB „Būsto paskolų draudimas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Adresas	Ulonų g. 5, Vilnius
Juridinio asmens kodas	110076079
Telefonas	(8 5) 262 28 78
Internetinė svetainė	www.bpd.lt
Elektroninio pašto adresas	bpd@bpd.lt
Įstatinis kapitalas	5 792 400 Eur
Akcijų skaičius	20 000 vnt.
Akcijų klasė	Paprastosios vardinės akcijos
Nominalioji akcijos vertė	289,62 Eur

Akcininkas

Vienintelis (100 proc. akcijų) savininkas	Lietuvos Respublikos Vyriausybė
Savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija	Lietuvos Respublikos finansų ministerija

Bendrovės vadovybė

Direktorius	Egidijus Velička
-------------	------------------

Nepriklausomi valdybos nariai

Valdybos pirmininkas	Šarūnas Nedzinskas
Valdybos narė	Giedrė Gečiauskienė
Valdybos narys	Saulius Jokubaitis

Priklausomi valdybos nariai (valstybės tarnautojai)

Valdybos narė	Vilija Petronienė
Valdybos narė	Lolita Šumskaitė

BENDROVĖS VEIKLOS APRAŠYMAS

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 anksčiau sudarytas kredito draudimo sutartis bei, vykdydama Lietuvos banko įpareigojimą*, siekia perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, o perleidus – įgyvendinti akcininko siekį – savanoriškai likviduoti įmonę.

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;

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

- Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2012 m. birželio 6 d. nutarime Nr. 665 „Dėl valstybės turtinių 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).

Bendrovės veiklos modelis

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 kredito draudimo sutarčių, tačiau toliau vykdo įsipareigojimus pagal jau sudarytas kredito draudimo sutartis. Bendrovė yra Lietuvos banko įpareigota perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis iki 2026 m. gruodžio 31 d. Vykdydama šį Lietuvos banko įpareigojimą bei atitinkamą akcininko lūkestį (prieiga per internetą: http://www.bpd.lt/images/stories/valdyba/BPD_lukesciu%20rastas_2018_06_22.pdf), bendrovė siekia perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, o jas perleidus – įgyvendinti akcininko siekį savanoriškai likviduoti įmonę.

Nors bendrovė naujų draudimo sutarčių nesudaro ir naujos draudimo rizikos neprisiima, tačiau teikia draudimo apsaugos paslaugas pagal bendradarbiavimo sutartis su ja pasirašiusių Lietuvos Respublikoje įregistruotų bankų ar kitų kredito įstaigų naudai anksčiau sudarytas kredito draudimo sutartis, t. y. atsitikus draudimo taisyklėse nurodytam įvykiui, tiria gautus iš bankų pranešimus apie įvykius, administruoja žalas, vykdo draudimo išmokų išmokėjimą bankams bei įgyvendina regreso teises (išmokėtų draudimo susigrąžinimą iš skolininkų). Kartu bendrovė administruoja sudarytas draudimo sutartis (draudimo sutarčių pakeitimai, pasibaigimai, nutraukimai ir pan.)

Pagrindinės veiklos:

- 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 siekia perleisti teises ir pareigas kitai draudimo įmonei pagal kredito draudimo sutartis.
- Bendrovė vykdo draudimo bei su šia veikla susijusią veiklą, kiek tai susiję su Lietuvos Respublikoje įregistruotų bankų ar kitų kredito įstaigų naudai sudarytomis kredito draudimo sutartimis.

Veikla per ataskaitinį laikotarpį

- 2023 m. I pusmetį bendrovė tęsė veiksmus dėl 2022 m. rugsėjo mėn. pradėto antrojo teisių ir pareigų perleidimo proceso¹, t. y. buvo vykdomas neįpareigojančių pasiūlymų etapas. 2023 m. gegužės mėn. bendrovės vykdytas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesas nutrūko, nesant susidomėjusių šiuo perleidimo procesu pirkėjų.

- 2023 m. lapkričio 15 d. valdybos posėdžio nutarimu Nr. 9(355)-3 patvirtintas bendrovės 2023-2026 m. strateginis veiklos planas, kuriame numatyta teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso pradžia – 2024 m. I ketvirtis. Tai bus trečiasis bendrovės bandymas, įgyvendinant Lietuvos banko įpareigojimą, perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis.

2023 m. lapkričio 17 d. bendrovė kreipėsi į Lietuvos Respublikos finansų ministeriją dėl pritarimo kreiptis į Lietuvos banką dėl įpareigojimo bendrovei perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis termino pratęsimo iki 2026 m. gruodžio 31 d.² Lietuvos Respublikos finansų ministerija 2023 m. gruodžio 4 d. pritarė bendrovės siūlymui kreiptis į Lietuvos banką su prašymu minėtą terminą pratęsti iki 2026 m. gruodžio 31 d.

¹ 2022 m. rugsėjo 27 d. savo internetinėje svetainėje bendrovė paskelbė apie teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis portfelio perleidimo proceso pradžią.

² Lietuvos banko valdybos 2022 m. gruodžio 6 d. nutarimu Nr. 03-187 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2016 m. sausio 28 d. nutarimo Nr. 03-9 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ išduotos draudimo veiklos licencijos galiojimo panaikinimo“ pakeitimo“ bendrovei buvo nustatytas terminas iki 2023 m. gruodžio 31 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

- 2023 m. lapkričio 17 d. bendrovė kreipėsi į Lietuvos banką su prašymu dėl įpareigojimo bendrovei perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis termino pratęsimo iki 2026 m. gruodžio 31 d. Lietuvos banko valdybos 2023 m. gruodžio 7 d. nutarimu Nr. 03-169 minėtas terminas pratęstas iki 2026 m. gruodžio 31 d.

Svarbūs įvykiai po finansinių metų pabaigos

Bendrovės akcininkas nusprendė (Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. sausio 23 d. įsakymas Nr. 1K-25), kad Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimo Nr. 1341 „Dėl valstybės valdomų įmonių vadovų darbo užmokesčio“ 1.1-1.6 papunkčiuose nustatyta tvarka taikoma nustatant uždarosios akcinės bendrovės „Būsto paskolų draudimas“ vadovo darbo užmokestį. Dėl šios priežasties bendrovės valdyba pakeitė direktoriui taikomą darbo apmokėjimo tvarką ir nustatė jo pareiginės algos koeficiento dydį.

Lietuvos Respublikos finansų ministerija pateikė raštą dėl valstybės siekiamų tikslų ir keliamų lūkesčių, susijusių su bendrovės veikla, kuriam buvo pritarta Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. kovo 19 d. įsakymu Nr. 1K-110 „Dėl valstybės siekiamų tikslų ir keliamų lūkesčių, susijusių su UAB „Būsto paskolų draudimas“ veikla“.

STRATEGIJA IR JOS ĮGYVENDINIMAS

Bendrovės strategija

Bendrovės valdyba 2023 m. lapkričio 15 d. posėdžio nutarimu Nr. 9(355)-3 patvirtino 2023 – 2026 m. bendrovės strateginį veiklos planą. Veiklos strategija parengta įvertinus vidinius ir išorinius veiksnius, kurie daro įtaką bendrovės veiklai bei atlikus stiprybių, silpnybių, galimybių ir grėsmių analizę.

Bendrovės 2023 – 2026 m. strateginio veiklos plano santrauka yra viešai skelbiama bendrovės internetinėje svetainėje (https://www.bpd.lt/images/failai/SVP_santrauka_2023_2026.pdf).

Bendrovės 2023 – 2026 m. strateginiame veiklos plane nustatyti strateginiai tikslai:

1 strateginis tikslas – užtikrinti įsipareigojimų vykdymą. Šiam tikslui pasiekti iškelti du uždaviniai: 01-1 užtikrinti efektyvią bendrovės veiklą ir pasiekti planuojamą rezultatą; 01-2 užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje.

2 strateginis tikslas – iki nustatyto termino perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, ir savanoriškai likviduoti bendrovę. Šiam tikslui pasiekti iškelti uždaviniai: 02-1 teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas; 02-2 bendrovės teisinio statuso pakeitimas.

Bendrovė kasmet vykdo patvirtintos strategijos peržiūrą ir, atsižvelgdama į vidaus ir išorės aplinkybių pokyčius, veiklos rezultatus, nustatytų veiksmų aktualumą, atlieka strategijos koregavimus. 2024 m. numatoma esminė strateginio veiklos plano peržiūra, įvykus esminiam įvykiui, t. y. gavus iš LR finansų ministerijos raštą dėl valstybės siekiamų tikslų (lūkesčių raštas).

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, bendrovė strateginiame veiklos plane misijos ir vizijos nenustato. Atitinkamai bendrovės misija ir vizija nėra pateikiamos ir šiame metiniame pranešime.

Bendrovės veiklos planai ir prognozės

Bendrovės 2023 – 2026 m. veiklos planavimas orientuotas į veiklos uždarymą.

Bendrovės veiklos prioritetai:

- įgyvendinant Lietuvos banko valdybos įpareigojimą, perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis. Bendrovė planuoja perleisti apie 6 tūkstančius galiojančių draudimo sutarčių. Šios sutartys gali būti perleistos tik draudimo bendrovei;

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

- 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/vykdyto 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. Tuo atveju, jei vis tik perleisti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis nepavyktų, bendrovė ir jos akcininkas planuoja pradėti rengtis kitam galimam bendrovės veiklos užbaigimo scenarijui.

Pasiekti veiklos rezultatai

Bendrovės strateginiame veiklos plane nustatytų tikslų rodiklių įvertinimas 2023 m.:

Strateginis tikslas	Strateginio tikslo vertinimo kriterijai	2023 m. planas	2023 m. faktas
1. Užtikrinti įsipareigojimų vykdymą	1.1. Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostolis) – siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo, mln. Eur prieš mokesčius	-0,6	0,03
	1.2. Lėšų likutis (įskaitant terminuotus indėlius) ataskaitinio laikotarpio pabaigai, mln. Eur	8,1	8,6

Bendrovė 2023 m. planavo 0,6 mln. Eur nuostolį, tačiau pasiekė 0,03 mln. Eur pelno. Pagrindinės priežastys: mažesnė nei planuota draudimo išmokų suma, reikšmingesnis techninių atidėjinių mažėjimas bei pajamos iš trumpalaikių investicijų.

Bendrovės lėšų likutis 2023 m. pabaigai didesnis nei planuota dėl mažesnės draudimo išmokų sumos ir mažesnių veiklos sąnaudų.

FINANSINIŲ REZULTATŲ ANALIZĖ

Pagrindiniai finansiniai rodikliai

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

Pardavimo pajamos:

Rodiklių palyginimas	2021, Eur	2022, Eur	2023, Eur	2023/2022 pokytis	Priežastys
Pasirašytos įmokos	262 871	148 482	108 083	-27%	Galiojančių draudimo sutarčių skaičiaus mažėjimas
Perkeltų įmokų techninio atidėjimo (PITA) pasikeitimas	12 347	55 403	23 434	-58%	Galiojančių draudimo sutarčių skaičiaus mažėjimas
Kitos techninės pajamos	(11 935)	6 275	3 854	-39%	Mažesnis nutrauktų draudimo sutarčių skaičius
Iš viso	263 283	210 610	135 371	-36%	

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

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

Pardavimo savikaina:

Rodiklių palyginimas	2021, Eur	2022, Eur	2023, Eur	2022/2021 pokytis	Priežastys
Draudimo išmokos	-2 019 309	-95 410	-304 542	-3,2 k.	Praneštas didesnis draudžiamųjų įvykių skaičius ir žalų suma. 2021 m. išmokėti draudimo išmokų likučiai komerciniams bankams pagal iš ankstesnių laikotarpių sureguliuotas, bet neapmokėtas žalas
Regresas	1 730 979*	167 446*	226 406*	1,4 k.	Perleidus visas ekonominės naudos perėjimo dieną (2021 m. birželio 13 d. 23:59 val.) bendrovės turėtas reikalavimo teises ir pareigas kitam ūkinės veiklos subjektui, išieškojimas vykdytas tik dėl naujų draudžiamųjų įvykių skolų
Žalos sureguliuavimo sąnaudos	-163 654*	-1 884*	-2 253*	-19,6 %	Patirtos mažesnės išlaidos susijusios su praneštų žalų sureguliuavimu
Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio pasikeitimas	673 795	1 156 708	1 682	-	Atidėjinys sumažėjo dėl mažesnio prognozuojamų draudžiamųjų įvykių skaičiaus
Kitų techninių atidėjinių pasikeitimas	0	-2 727 722	343 607	-	2022 m. pabaigoje suformuotas NRTA atidėjinys, būsimoms galiojančių draudimo sutarčių portfelio administravimo išlaidoms sumažėjo kiek ir buvo planuota mažėjant būsimoms administravimo išlaidoms.
Iš viso	221 811	-1 500 862	264 900	-	

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

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Kiti finansiniai rodikliai:

2023 m. rodikliai	Regresas	Išmokos	Lėšų likutis
Planas, tūkst. Eur	89	400	2 032
Faktas, tūkst. Eur	86	305	502*
Vykdymas	97%	76%	25%

*Į terminuotus indėlius investuota ~2 mln. Eur daugiau negu planuota

Rodiklių palyginimas	2021	2022	2023	2023/2022 pokytis
Draudžiamųjų įvykių skaičius, vnt.	7	3	8	2,7 k.
Draudimo išmokos bankams, tūkst. Eur	2 019	95	305	3,2 k.
Išieškota (regresas), tūkst. Eur	5 006*	142	86	-39%

*Bendrovė iki ekonominės naudos perėjimo dienos (2021 m. birželio 13 d. 23:59 val.) iš skolininkų išieškojo apie 2,2 mln. Eur. Nuo 2021 m. birželio 14 d. išieškojimas pagal perleidžiamas reikalavimo teises buvo vykdomas ne bendrovės, o reikalavimo teisių portfelio įgijėjo vardu

2023 m. pranešti 8 draudžiamieji įvykiai, išmokėta 0,3 mln. Eur draudimo išmokų naudos gavėjams (bankams). Palyginimui, 2022 m. pranešti 3 draudžiamieji įvykiai, išmokėta 0,1 mln. Eur draudimo išmokų.

2023 m. regreso sumos sumažėjimą įtakojo nedidelis draudimo išmokų skaičius ir draudimo išmokų suma 2022 m., o ieškojimo procesas dažnu atveju užtrunka kelerius metus, todėl tikimasi, kad 2023 m. išmokėtos draudimo išmokos bus išieškotos 2024 m. ar vėlesniais periodais.

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 techninis atidėjiny (NRTA) mažėjo atitinkamai mažėjant būsimiems galiojančių draudimo sutarčių administravimo kaštams iki draudimo sutarčių galiojimo pabaigos.

Veiklos sąnaudos:

Straipsniai	2021, Eur	2022, Eur	2023, Eur	2023/2022 pokytis	Priežastys
Darbo užmokesčio sąnaudos	648 140	506 436	396 472	-22%	Mažesnis darbuotojų skaičius
Socialinio draudimo įmokos	11 395	9 163	7 319	-20%	Patirtos mažesnės darbo užmokesčio sąnaudos
Nusidėvėjimas ir amortizacija	15 515	15 235	12 992	-15%	Kompiuterių nusidėvėjimas
Audito, teisės ir mokesčių konsultacijos	8 228	8 228	8 015	-3%	Sumažėjusi audito paslaugų kaina
Kitos sąnaudos	123 154	120 114	105 740	-12%	Veiklos apimčių mažėjimas
Iš viso	806 432	659 176	530 538	-20%	

Veiklos sąnaudos mažėjo antrus metus iš eilės. Didžiąją dalį šių sąnaudų sudaro darbo užmokestis. Patirtų darbo užmokesčio sąnaudų mažėjimas susijęs su 2022 m. sumažėjusiu bendrovės darbuotojų pareigybių skaičiumi, o tai atitinkamai įtakojo mažesnes veiklos sąnaudas 2023 m.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Finansinių rodiklių analizė:

Rodikliai	2021	2022	2023	2023/2022 pokytis		Priežastys
				Proc.	Vertė	
Pagrindinės veiklos pajamos, tūkst. Eur	263	211	481	128	270	Veiklos pajamos mažėjo kartu su mažėjančiu galiojančių draudimo sutarčių portfeliu, tačiau 2023 m. pajamos ženkliai padidino techninių atidėjinių teigiamas pokytis
Pagrindinės veiklos sąnaudos, tūkst. Eur*	222	-1 501	-80	-95	1 421	2022 m. sąnaudos buvo neįprastai didelės dėl naujai suformuoto ~2,7 mln. Eur dydžio NRTA atidėjinių
Veiklos sąnaudos, tūkst. Eur	806	659	531	-19	-128	Mažėjančios darbo užmokesčio sąnaudos (žiūrėti lentelę „Veiklos sąnaudos“)
Ilgalaikis turtas, tūkst. Eur	482	429	416	-3	-13	Bendrovės administracinių patalpų pervertinimas
Trumpalaikis turtas, tūkst. Eur	10 706	9 945	9 034	-9	-911	Metų bėgyje mažėjęs pinigų likutis
Ilgalaikiai įsipareigojimai, tūkst. Eur	0	0	0	-	-	Ilgalaikių įsipareigojimų nėra
Turtas, tūkst. Eur	19 722	10 378	9 454	-9	-924	Reikalavimo teisių ir pareigų portfelio perleidimas

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

Pagrindinės bendrovės veiklos pajamos mažėjo antrus metus iš eilės kaip ir buvo planuota, tačiau 2023 m. pokytis įtakotas teigiamu techninių atidėjinių pokyčiu, kuris nulėmė aukštas veiklos pajamas lyginant su ankstesniais periodais.

Pagrindinės veiklos sąnaudos, po ženklaus augimo 2022 m. dėl naujai sudaryto 2,7 mln. Eur nepasibaigusios rizikos techninio atidėjinių (NRTA), 2023 m. sumažėjo iki -80 tūkst. Eur. 2023 m. pagrindinės bendrovės veiklos sąnaudos įtakotos bendrovės išmokėtų draudimo išmokų sumų, atgauto regreso rezultatų.

Bendrovės ilgalaikį turtą sudaro bendrovės administracinės patalpos naudojamos kasdienėje veikloje. Šių patalpų vertės pasikeitimas 2023 m. įtakojė turto sumažėjimą 3 proc. Trumpalaikį turtą sudaro trumpalaikės investicijos į terminuotus indėlius ir pinigines lėšas komercinių bankų sąskaitose. 2023 m. trumpalaikio turto mažėjimas labiausiai įtakotas bendrovės veiklos sąnaudų.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Pagrindiniai pelningumo rodikliai:

Rodikliai	2021	2022	2023	2023/2022 pokytis	Priežastys
EBITDA, tūkst. Eur	163	579	42	14 k.	Bendrovės pelnas 2022 m. padidėjo dėl reikalavimo teisių ir pareigų portfelio perleidimo. 2023 m. pelną įtakėjo mažėjantys techniniai atidėjiniai, patirtos mažesnės sąnaudos, gautos palūkanos iš terminuotų indėlių
EBITDA marža, %	62	275	9	-266	Bendrovės pelnas 2023 m. grįžo į įprastą lygį, po netipinio padidėjimo 2022 m. (tai įtakojusios priežastys pateiktos prie EBITDA pokyčio). Be to, prie 2023 m. pardavimo pajamų įvertinta techninių atidėjinių sumažėjimo teigiama įtaka, kas padidino pajamas lyginant su 2022 m.
Tipinės veiklos pelno marža, %	-122	-926	-27	+899	2022 m. suformuotas ~2,7 mln. Eur dydžio NRTA lėmė didesnę nei įprasta bendrovės veiklos nuostolį 2022 m.
Grynojo pelno marža, %	9	74	6	-68	2023 m. bendrovės grynojo pelno marža sumažėjo, nes nebuvo gauta netipinių pajamų, kurias bendrovė gavo 2022 m. perleidusi reikalavimo teisių ir pareigų portfelį
ROE, %	0,4	2,7	0,5	-1,7	Sumažėjęs grynasis pelnas
ROA, %	0,2	1,0	0,3	-0,7	Pelnas sumažėjo santykinai daugiau nei turtas
Turto panaudojimo efektyvumas ³ , %	1,2	1,0	0,5	-0,5	Pelno sumažėjimas
Turto apyvartumo rodiklis	0,01	0,02	0,01	0,05	Ženkliai padidėjusios pajamos
Skolos-nuosavybės koeficientas	0,32	0,32	0,20	-0,10	Padengti pelno mokesčio išsipareigojimai
Bendrasis likvidumo koeficientas	6	5	8	3	Padengti pelno mokesčio išsipareigojimai
Likvidaus turto dalis ⁴ , %	24	94	91	3	Sumažėjusi likvidaus turto suma, dėl veiklos sąnaudų

Daugumos bendrovės 2023 m. pelningumo rodiklių (EBITDA, EBITDA marža, grynojo pelno marža, ROE, ROA) sumažėjimas įtakotas 2022 m. aukšta palyginamąja pelno baze. 2022 m. gautos lėšos už parduotą reikalavimo teisių ir pareigų portfelį ženkliai padidino bendrovės pelną. Tipinės veiklos

³ Turto panaudojimo efektyvumas – investicijų grąža ROI.

⁴ Likvidumas – likvidaus turto santykis su visu turtu.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

pelno marža 2023 m. vis dar buvo neigiama, tačiau ženkliai augo link teigiamo rezultato dėl paaugusio bendrojo pelno. Turto apyvartumo rodiklio padidėjimą įtakojo ženkliai išaugusios pardavimo pajamos. Teigiamą įtaką pajamų augimui turėjo techninių atidėjinių sumažėjimas. 2023 m. skolos-nuosavybės ir bendrąjį likvidumo koeficientus teigiamai įtakojo padengtas pelno mokesčio išsipareigojimas (virš 0,5 mln. Eur) kilęs dėl 2022 m. užbaigto reikalavimo teisių ir pareigų portfelio pardavimo sandorio. Likvidaus turto dalis mažėjo, nes piniginių lėšos buvo naudojamos bendrovės veiklos išlaidoms dengti.

Finansinė-investicinė veikla:

Straipsniai	2021, Eur	2022, Eur	2023, Eur	2023/2022 pokytis	Priežastys
Palūkanų pajamos	377 704	3 935	4 387	11%	Išieškota palūkanų suma iš skolininkų (draudėjų)
Nuomos pajamos, turto perleidimo pelnas, turto vertės pokytis, investicinės pajamos	106 900	64 208	154 980	2,5 k.	2023 m. bendrovė gavo pajamas iš investicijų į terminuotus indėlius
Kitų ilgalaikių investicijų ir paskolų sąnaudos	-14 826	-2 012	0	-100%	Mažesnis investicinio turto kiekis vienetais
Palūkanų ir kitos panašios sąnaudos	-113 853	-22 682	- 1 183	19 k.	Sumokėti mažesni komisiniai mokesčiai bankams už piniginių lėšų laikymą sąskaitose

2023 m. išaugusias investicinės veiklos pajamas įtakojo investicijos į trumpalaikius terminuotus indėlius, iš kurių gauta virš 150 tūkst. Eur palūkanų. Pagrindinis bendrovės investicijų šaltinis – pajamos, gautos už 2022 m. parduotą reikalavimo teisių ir pareigų portfelį.

RIZIKOS VEIKSNIAI

Pagrindiniai rizikos veiksniai ir jų valdymas

Bendrovė, atsižvelgdama į anksčiau vykdytų dviejų teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesų patirtį, numato objektyviai nuo bendrovės nepriklausančius galimus rizikos veiksnius ir didelį neapibrėžtumą dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo (procesą trečiąjį kartą planuojama pradėti 2024 m. I ketv.):

- ribotas susidomėjusiųjų pirkėjų skaičius teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidime, susijęs su teikiamų paslaugų specifiskumu, unikalumu rinkoje, prisiimtais ilgalaikiais (virš 20 metų) išsipareigojimais, perleidžiamo portfelio mažumu pasaulinio lygmens tarptautiniams pirkėjams ir kt. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procese fokusuojasi į tris tikslinius potencialių pirkėjų verslo segmentus, t. y. draudikus/perdraudikus, draudimo brokerius ir skolų išieškojimo įmones su pačių pritrauktu draudiku;

- kaina, bendrovės mokėtina perėmėjui, kuri daro esminę įtaką bendrovės finansinėms galimybėms įvykdyti Lietuvos banko įpareigojimą perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis bei akcininko lūkesčio – bendrovės savanoriško likvidavimo įgyvendinimui. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė potencialiems pirkėjams perleidimo procese teikia išsamią, naujausią informaciją apie perleidžiamas teises ir pareigas pagal draudimo sutartis bei sudaro sąlygas perleidžiamo objekto detaliam patikrinimui, tam, kad potencialus pirkėjas galėtų objektyviai įsivertinti perleidimo rizikas bei pasiūlytą adekvačią perleidimo kainą;

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

- geopolitinės rizikos veiksnys, įtakotas Rusijos agresijos Ukrainoje, kuris galėtų turėti įtakos susidomėjusiųjų pirkėjų skaičiui ir pasiūlymo kainai. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė potencialiems pirkėjams sudaro sąlygas įsivertinti neapibrėžtumus ir galimas rizikas, papildomai teikia informaciją apie teisių ir pareigų portfelio raidą, kuri neindikuoja rizikos lygio padidėjimo;

- perleidimo procesas vyks ilgesniais terminais nei bendrovė planuoja pagal perleidimo bazinį scenarijų. Siekiant sumažinti rizikos veiksnio poveikį, bendrovė teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procese viešai skelbia perleidimo proceso laiškus, kuriuose nustatomi perleidimo etapų veiksmai ir terminai.

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.

Rizikos valdymo politika ir 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;

- 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 prioretizuoti 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.

INVESTICINIAI PROJEKTAI

Bendrovės veikla orientuota į privalomą teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą bei savanorišką likvidavimą jas perleidus. Dėl šių priežasčių, bendrovė neinvestuoja į ilgalaikius investicinius projektus ir jokių pirkimų susijusių su ilgalaikėmis investicijomis neatlieka.

Bendrovės 2023 m. investicijos į ilgalaikį turtą (bendrovės reikmėms naudojamas administracinės patalpas, Ulonų g. 5, Vilniuje) sudarė 0,4 mln. Eur.

Vadovaudamasi bendrovės Investavimo strategija ir tvarka, bendrovė viešojo pirkimo būdu iš kredito įstaigų 2023 m. įsigijo trumpalaikių terminuotų indėlių paslaugas ir į terminuotus indėlius investavo beveik 8 mln. Eur. Siekiant riboti investavimo riziką, bendrovė įsigijo skirtingos trukmės terminuotų indėlių paslaugas iš 3 paslaugų teikėjų, kurie turi aukštą ilgalaikio skolinimosi (kredito) reitingą (žymimą raide A) ir trumpalaikio skolinimosi reitingą ne žemesnį nei P-2, A-2, F2.

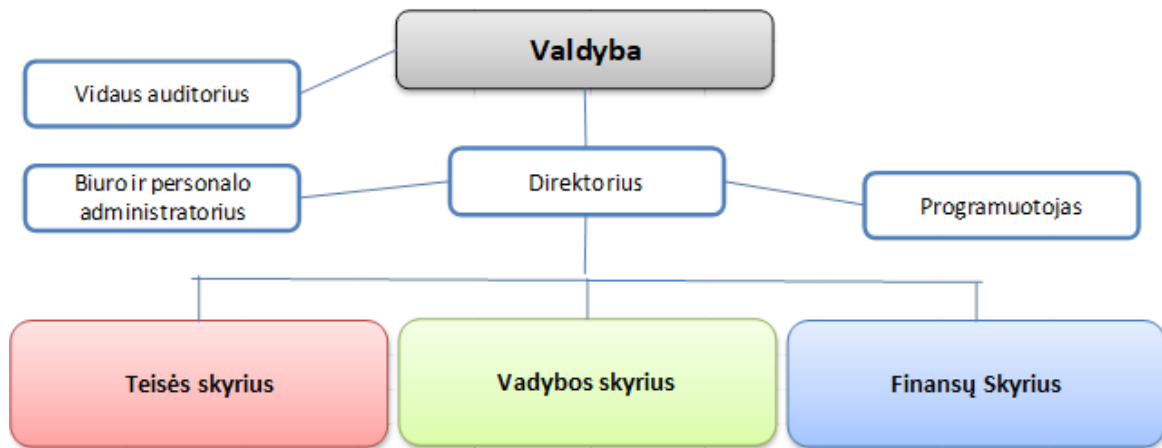
BENDROVĖS VALDYMO STRUKTŪRA, VALDYMO IR PRIEŽIŪROS ORGANAI

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 Akcinių bendrovių įstatyme ir bendrovės įstatuose nurodytas priežiūros funkcijas.

Bendrovėje audito ir atlygio komitetai nėra sudaryti.

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 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

Bendrovės valdybos kompetenciją, sprendimų priėmimo bei narių rinkimo ir atšaukimo tvarką nustato Akcinių bendrovių įstatymas, kiti teisės aktai, bendrovės įstatai ir valdybos darbo reglamentas.

Pagrindinės valdybos funkcijos:

- 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, skirti bei atleisti bendrovės vadovą, vyriausiąjį buhalterį, vidaus auditorių;

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

- 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

Bendrovės 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 organizuojami kartą per mėnesį. Atskirais skubiais klausimais organizuojami neeiliniai valdybos posėdžiai apklausos būdu raštu.

2023 m. gegužės 4 d. pasibaigė 2019 m. paskirtos bendrovės valdybos kadencija, todėl Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. rugpjūčio 2 d. įsakymu Nr. 1K-287 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybos narių skyrimo“ ketverių metų kadencijai buvo paskirta naujos sudėties bendrovės valdyba.

Per 2023 m. vyko 11 valdybos posėdžių, kurių metu valdyba apsvarstė 56 klausimus. Iš jų tik 1 valdybos posėdis vyko apklausos būdu raštu, kurio metu valdyba apsvarstė 2 klausimus.

Iki 2023 m. gegužės 4 d. vyko 6 bendrovės valdybos posėdžiai, kurių metu valdyba apsvarstė 29 klausimus.

Pasibaigusios kadencijos bendrovės valdybos narių dalyvavimas posėdžiuose iki 2023 m. gegužės 4 d.:

Vardas, pavardė	Kategorija	Dalyvauta posėdžiuose/bendras posėdžių skaičius	Posėdžių lankomumas
Žana Kraučenkienė	Nepriklausomas narys (valdybos pirmininkė)	6/6	100%
Darius Indriūnas	Nepriklausomas narys	4/6	66%
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys	6/6	100%
Lolita Šumskaitė	Priklausomas narys	6/6	100%
Audrutė Dziskienė	Priklausomas narys	6/6	100%

Nuo 2023 m. rugpjūčio 3 d. vyko 5 bendrovės valdybos posėdžiai, kurių metu valdyba apsvarstė 27 klausimus.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Naujos kadencijos bendrovės valdybos narių dalyvavimas posėdžiuose nuo 2023 m. rugpjūčio 3 d.:

Vardas, pavardė	Kategorija	Dalyvauta posėdžiuose/bendras posėdžių skaičius	Posėdžių lankomumas
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys (valdybos pirmininkas)	5/5	100%
Giedrė Gečiauskienė	Nepriklausomas narys	5/5	100%
Saulius Jokubaitis	Nepriklausomas narys	5/5	100%
Lolita Šumskaitė	Priklausomas narys	5/5	100%
Vilija Petronienė	Priklausomas narys	5/5	100%

Valdybos veikla 2023 metais apėmė šias pagrindines sritis:

- bendrovės valdybos metinio veiklos plano 2023 m. svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės investavimo strategijos ir tvarkos peržiūrą, tvirtinimą;
- bendrovės 2022 m. metinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinio pranešimo, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto vertinimą ir atsiliepimų teikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- galimų bendrovės veiklos perspektyvų alternatyvų, nepavykus perleisti draudimo sutarčių portfelio, svarstymą
- bendrovės 2023-2026 m. strateginio plano svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės 2023-2026 m. strateginio veiklos plano įgyvendinimo priežiūrą, įskaitant kreipimąsi į akcininką dėl pritarimo gavimo dėl įpareigojimo bendrovei perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis termino pratęsimo iki 2026 m. gruodžio 31 d. ir kreipimąsi į Lietuvos banką dėl įpareigojimo bendrovei perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis termino pratęsimo iki 2026 m. gruodžio 31 d.;
- bendrovės 2023, 2024 m. metų pajamų ir išlaidų sąmatų svarstymą, tvirtinimą;
- bendrovės 2023 m. strateginių tikslų/uždavinių įgyvendinimo, veiklos rezultatų periodinę stebėseną ir vertinimą;
- bendrovės 2023 m. finansinės būklės, ūkinės veiklos rezultatų stebėseną;
- bendrovės vadovo 2022 m. metinių vertinamųjų rodiklių pasiekimo vertinimą, 2023 m. vertinamųjų rodiklių nustatymą.

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 3-uose susitikimuose su akcininko bei Lietuvos banko atstovais.

Bendrovės valdyba kasmet atlieka savo veiklos įsivertinimą bei tvirtina metinį valdybos veiklos planą. Bendrovės valdyba 2024 m. sausio 19 d. atliko savo veiklos už 2023 m. įsivertinimą, pritarė valdybos narių 2023 m. veiklos vertinimo ataskaitai ir nustatė, kad 2023 m. valdybos veiklos planas iš esmės buvo įgyvendintas bei patvirtino valdybos veiklos 2024 m. planą. 2024 m. valdybos veiklos plane, atsižvelgiant į 2023 m. valdybos veiklos vertinimo rezultatus, akcentuojama į:

- taikomus valdybos veiklos planavimo, organizavimo, principus, priimamus sprendimus ir jų įgyvendinimo nuoseklumą bei tęstinumą;
- pasirengimą bendrovės ilgalaikės strateginės krypties alternatyviam scenarijui;
- siekti įgyvendinti esminį akcininko siekį – sėkmingai likviduoti bendrovę – su turimais finansiniais ir kitais resursais;
- optimalų laiką, konstruktyvų dialogą maksimaliai išnaudojant valdybos narių ir vadovų patirtis, kompetencijas;
- nuoseklų ir savalaikį informavimą apie galiojančių draudimo sutarčių portfelio perleidimo procesą;
- optimalius bendrovės veiklos efektyvumo gerinimo sprendimus.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Valdybos narių atrankos principai

Bendrovės valdyba yra kolegialus valdymo organas sudaromas iš 5 narių, kurie yra renkami 4 metų kadencijai. Vadovaujantis bendrovės įstatų 60 punktu, 3 valdybos nariai iš 5 turi būti nepriklausomi nariai. Kandidatų į nepriklausomo bendrovės valdybos nario pareigas atranka vykdoma vadovaujantis Lietuvos Respublikos 2015 m. birželio 17 d. nutarimo Nr. 631 „Dėl kandidatų į valstybės ar savivaldybės įmonės, valstybės ar savivaldybės valdomos bendrovės ar jos dukterinės bendrovės kolegialų priežiūros ar valdymo organą atrankos aprašo patvirtinimo“ (toliau – Aprašas) nuostatomis. Nepriklausomi valdybos nariai turi atitikti Apraše nustatytus kandidatų į valstybės valdomų įmonių kolegialaus organo narius nepriklausomumo kriterijus. Nepriklausomų valdybos narių atrankoje dalyvauja ir atranką vykdo vadovų ar personalo paieškos (atrankos) paslaugas teikiančios atrankos agentūros atstovai.

Nepriklausomų valdybos narių atrankai Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. birželio 22 d. įsakymu Nr. 1K-242 „Dėl Kandidatų į UAB „Būsto paskolų draudimas“ nepriklausomus valdybos narius atrankos komisijos sudarymo buvo sudaryta kandidatų į UAB „Būsto paskolų draudimas“ nepriklausomus valdybos narius atrankos komisija iš penkių narių.

Nepriklausomi valdybos nariai atrankami viešo konkurso būdu, kvietimą dalyvauti atrankoje skelbiant bendrovės internetinėje svetainėje, Lietuvos Respublikos finansų ministerijos internetinėje svetainėje, taip pat kituose informaciniuose šaltiniuose. Kandidatams į nepriklausomus valdybos narius buvo nustatytas pageidautinų kompetencijų sąrašas bei bendrieji ir specialieji reikalavimai, kurie buvo nurodyti kandidatų atrankos kvietime. Į bendrovės valdyba paskirti nepriklausomi valdybos nariai, kurie turi kompetencijos (i) strateginio planavimo ir valdymo, (ii) finansų valdymo, (iii) draudimo sutarčių administravimo arba turto valdymo srityse.

Kitus du valdybos narius deleguoja Lietuvos Respublikos finansų ministerija, vadovaudamasi Asmenų parinkimo į įmonės priežiūros ar valdymo organą procedūrų gairėmis, patvirtintomis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2022 m. vasario 14 d. įsakymu Nr. 1K-45 „Dėl asmenų parinkimo į įmonės priežiūros ar valdymo organą procedūrų gairių patvirtinimo“. Narių atrankai Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. birželio 22 d. įsakymu Nr. 1K-241 „Dėl Asmenų parinkimo į UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybos narius procedūrų komisijos sudarymo“ buvo sudaryta asmenų parinkimo į UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybos narius procedūrų komisija iš trijų narių.

Visos atrankos procedūros buvo viešos.

Bendrovės valdyba iš savo narių renka valdybos pirmininką, kuris pagal nusistovėjusią praktiką renkamas iš nepriklausomų valdybos narių. Valdybos pirmininkas iš bendrovės valdybos narių skiria valdybos pirmininko pavaduotoją.

Atsistatydinus valdybos nariui ar atšaukus valdybos narį, naujas valdybos narys renkamas iki esamos valdybos kadencijos pabaigos, ta pačia tvarka kaip ir nauja valdyba.

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>).

Pasibaigusios (2023 m. gegužės 4 d.) kadencijos bendrovės valdybos sudėtis:

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.
Išsilavinimas				

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

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, ekonomikos 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				
		Uždara akcinė bendrovė „Supersonicz EU“, įmonės kodas 305779583, adresas J. Basanavičiaus g. 26, LT-03224 Vilnius, valdybos narys		Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“, įmonės kodas 110069451, adresas Algirdo g. 31, LT-03219, Vilnius, tarybos narė

Naujos (nuo 2023 m. rugpjūčio 3 d.) kadencijos bendrovės valdybos sudėtis:

Saulius Jokubaitis	Giedrė Gečiauskienė	Šarūnas Nedzinskas	Lolita Šumskaitė	Vilija Petronienė
Paskirtas (-a)				
2023 m. rugpjūčio 3 d. Nuo 2023 rugpjūčio 31 d. valdybos pirmininko pavaduotojas	2023 m. rugpjūčio 3 d.	2023 m. rugpjūčio 3 d. Nuo 2023 rugpjūčio 31 d. valdybos pirmininkas	2023 m. rugpjūčio 3 d.	2023 m. rugpjūčio 3 d.
Kadencija				
4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų	4 (ketverių) metų
Išsilavinimas				
Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras ir	Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras, Baltic	Vilniaus universitetas ekonomikos magistras, Baltic	Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras	Vilniaus Universitetas Teisės fakultetas,

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

magistras. St. Gallen (Šveicarija) universitetas, ekonomikos studijos	Management Institute EMBA laipsnis.	Management Institute EMBA; mokslų daktaras (ISM, socialinių mokslų sritis, strateginio valdymo tema)		teisininko kvalifikacija
Pagrindinė darbovietė ir užimamos pareigos				
	INVEGA valdybos narė, Klientų ir finansavimo sprendimų vadovė	ISM vadybos ir ekonomikos universiteto vizituojantis lektorius, verslo konsultantas (strateginiai pokyčiai, lyderystė), UAB „Demivolt“ direktorius	Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Draudimo veiklos skyriaus vedėja	Lietuvos Respublikos finansų ministerijos Finansų rinkų politikos departamento vyresnioji patarėja
Dalyvavimas kitų įmonių ir organizacijų veikloje				
		Uždara akcinė bendrovė „Saldo Bank“, įmonės kodas 305334925, adresas Žalgirio g. 94-1, LT-09300 Vilnius, tarybos narys		

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 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 buvo mokamas mėnesinis atlygis, kurį sudarė 1/4 bendrovės vadovo 2021 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, Finansų ministerijos atstovams buvo mokamas mėnesinis atlygis, kurį sudarė 1/8 Bendrovės vadovo 2021 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, o valdybos pirmininkui – mėnesinis atlygis, kurį sudarė 1/3 Bendrovės vadovo 2021 m. vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų ministro 2023 m. rugpjūčio 2 d. įsakymu Nr. 1K-287 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybos narių skyrimo“ nuo 2023 m. rugpjūčio 3 d. nepriklausomiems valdybos nariams už bendrovės valdybos nario veiklą bendrovėje mokamas mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/4 bendrovės vadovo 2022 metų vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, valstybės tarnautojams, einantiems bendrovės valdybos nario pareigas bendrovėje, mokamas mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/8 bendrovės vadovo 2022 metų vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio, o

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

bendrovės valdybos pirmininkui – mėnesinis atlygis, kurį sudaro 1/3 bendrovės vadovo 2022 metų vidutinio mėnesinio darbo užmokesčio.

Pasibaigusios (2023 m. gegužės 4 d.) kadencijos bendrovės valdybos narių gautas atlygis:

Vardas, pavardė	Kategorija	Gautas atlygis
Žana Kraučenkienė	Nepriklausomas narys	5867,00
Darius Indriūnas	Nepriklausomas narys	4288,25
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys	4288,25
Lolita Šumskaitė	Finansų ministerijos atstovas	4068,8
Audrutė Dziskienė	Finansų ministerijos atstovas	4068,8

Naujos (nuo 2023 m. rugpjūčio 3 d.) kadencijos bendrovės valdybos narių gautas atlygis:

Vardas, pavardė	Kategorija	Gautas atlygis
Šarūnas Nedzinskas	Nepriklausomas narys	5906,67
Giedrė Gečiauskienė	Nepriklausomas narys	4430,00
Saulius Jokubaitis	Nepriklausomas narys	4430,00
Lolita Šumskaitė	Finansų ministerijos atstovas	2215
Vilija Petronienė	Finansų ministerijos atstovas	2215

2023 m. valdybos nariams buvo priskaičiuota 41.778 Eur atlygio (2022 m. priskaičiuota 21.702,52 Eur atlygio).

Bendrovės vadovas, kvalifikacija ir kitos užimamos pareigos

Nuo 2021 sausio 16 d., laimėjęs viešą konkursą, bendrovės vadovo (direktoriaus) pareigas vykdo Egidijus Velička. 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 Akcinių bendrovių įstatymas, 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. 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.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Informacija apie darbo užmokestį:

Kategorija	2022 m., Eur		2023 m., Eur	
	Vidutinis darbo užmokestis	Darbuotojų skaičius	Vidutinis darbo užmokestis	Darbuotojų skaičius
Direktorius	3 544	1	3 740	1
Skyriaus vadovas*	3 796	2	3 781	2
Vyr. vadybininkas	2 516	2	2 482	2

*Pagal bendrovės valdymo struktūrą ir įsteigtas pareigybes, bendrovėje dirba 3 skyrių vadovai. Vienas iš vadovų dirba puse etato, todėl su juo susijusi informacija lentelėje neatvaizduojama

Atlyginimo santykis pagal lytis	2022	2023
Vyrų ir moterų darbo užmokesčio skirtumas procentais pagal bruto darbo užmokestį (įvertinant darbuotojus dirbančius ne pilnu etatu)	6,51%	8,5%

Bendras bendrovės metinis darbo užmokesčio fondas 2023 metais buvo 14 proc. mažesnis nei planuota (2022 metais buvo 8 proc. mažesnis nei planuota) ir sudarė 0,4 mln. Eur (2022 metais sudarė 0,51 mln. Eur) be VSDF įmokų iš darbdavio lėšų. Visų bendrovės darbuotojų vidutinė mėnesinė alga 2023 metais sudarė 2 748 Eur (2022 metais sudarė 2 729 Eur), o administracijos 3 213 Eur (2022 metais sudarė 3 170 Eur).

Bendrovės vadovo darbo užmokestis nustatomas vadovaujantis bendrovės valdybos 2010 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 11(212)-3 (su vėlesniais pakeitimais) patvirtinta UAB „Būsto paskolų draudimas“ darbuotojų darbo apmokėjimo ir skatinimo tvarka. Ši darbo apmokėjimo tvarka parengta vadovaujantis Vyriausybės 2002 m. rugpjūčio 23 d. nutarimu 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 – 186 Eur (2022 m. bazinis dydis – 181 Eur), o kintamoji dalis – procentine dalimi nuo mėnesinės algos pastoviosios dalies dydžio. 2023 m. bendrovė nepirko rinkos atlygio tyrimo ir nevertino bendrovės vadovo atlygio konkurencingumo.

Konkrečius bendrovės vadovo mėnesinės algos pastoviosios dalies ir kintamosios dalies dydžius tvirtina bendrovės valdyba ir įformina bendrovės vadovo darbo sutartyje. Bendrovės vadovo mėnesinės algos kintamoji dalis negali viršyti 50 (penkiasdešimt) procentų jam nustatytos mėnesinės algos pastoviosios dalies dydžio. Bendrovės valdybos vertinimu, 2022 m. nustatytų vertinamųjų rodiklių, nuo kurių priklauso bendrovės vadovo kintamosios dalies dydis, vykdymas siekia 50% iš 50% (2021 m. vertinamųjų rodiklių vykdymas siekė 50% iš 50%), todėl bendrovės valdybos nutarimu bendrovės vadovui nustatyta maksimali 50% mėnesinės algos pastoviosios dalies dydžio mėnesinės algos kintamoji dalis kuri bus išmokama kas mėnesį per 12 mėnesių laikotarpį (2023 m. birželio – 2024 m. gegužės periodu).

Vertinamieji rodikliai, pagal kuriuos nustatoma bendrovės direktoriaus algos kintamoji dalis, yra susieti su bendrovės strateginiais tikslais/uždaviniais, numatytais bendrovės strateginiame veiklos plane, ir įvertinama atsižvelgiant į faktiškai pasiektus praėjusio laikotarpio vertinamuosius rodiklių dydžius. Bendrovės valdybos nutarimu nustatyti vertinamieji bendrovės direktoriaus 2023 m. veiklos rodikliai, nuo kurių priklauso direktoriaus mėnesinės algos kintamoji dalis, skelbiami https://www.bpd.lt/images/stories/suvestines/KDU_vertinamieji_veiklos_rodikliai.pdf.

Bendrovės vadovo atlygis už darbą (be premijos) per 2023 m. buvo 42.519,60 Eur neatskaičius mokesčių ir įmokų, taip pat bendrovės valdybos nutarimu bendrovės vadovui buvo skirta vienos mėnesinės algos pastoviosios dalies dydžio premija, kuri siekė 2362,20 Eur neatskaičius mokesčių ir įmokų.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Bendrovės vadovui ir darbuotojams nėra taikomos ilgalaikio skatinimo priemonės, pensijų kaupimas/priemokos, pajamos natūra, investicinis gyvybės draudimas ar kitos papildomos naudos.

Personalo politika

Bendrovės valdyba tvirtina bendrovės valdymo struktūrą ir nustato darbuotojų pareigybių sąrašą. Bendrovės valdymo struktūra ir įsteigtų pareigybių skaičius nesikeitė. Vidutinis darbuotojų skaičius buvo 12. 2023 m. darbuotojų kaitos bendrovėje nebuvo.

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 likvidavimą, todėl 2023 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. 2023 m. darbuotojai kėlė kvalifikaciją antikorupcijos, viešųjų pirkimų, darbo teisės ir kt. mokymuose.

Informacija apie bendrovės darbuotojus:

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	3
	41-50	6
	>50	3
Išsilavinimas	Aukštasis	11
	Aukštesnysis	1

DIVIDENDŲ POLITIKA

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

Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2022 m. gegužės 18 d. nutarime Nr. 509 „Dėl Valstybės valdomų įmonių siektinų pagrindinių finansinių veiklos rodiklių 2022–2024 metų laikotarpiu patvirtinimo“ bendrovei siektinas dividendų rodiklis nenustatomas.

Dividendų ir kapitalo grąžos priklausomybė:

Pasiekta nuosavo kapitalo grąža, % (ataskaitinių metų grynasis pelnas (nuostoliai) dalijami iš nuosavo kapitalo vidurkio šio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje)	<1%	1-3%	3-5%	5-10%	10-15%	>15%
Paskirstytinojo pelno dalis, skiriama dividendams, %	85%	80%	75%	70%	65%	60%

2023 m. finansiniais duomenis bendrovė dividendams turėtų skirti ne mažiau kaip 85% paskirstytojo pelno. Bendrovė numato išmokėti 8 878 Eur dividendų.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Bendrovės 2021-2022 m. išmokėti dividendai ir 2023 m. projektas:

	2021	2022	2023
Paskirstytinojo pelno dalis, tenkanti dividendams, Eur	0*	0*	8 878

*Bendrovė dividendų neskyrė ir nemokėjo dėl sukauptų praėjusių ataskaitinių laikotarpių (2021 m. 171 221 Eur; 2022 m. 15 665 Eur) nuostolių

AUDITAS

Finansų ministerijai 2021 m. atrinkus audito įmonę ir pasirašius trišalę sutartį, UAB „Auditorių profesinė bendrija“ atliko bendrovės metinių finansinių ataskaitų auditą už 2021 m. ir 2022 m. Finansų ministerijai 2023 m. atrinkus audito įmonę ir pasirašius trišalę sutartį, Arūno Vitkevičiaus individuali audito įmonė atliks bendrovės metinių finansinių ataskaitų auditą už 2023 m. ir 2024 m.

Informacija apie išorės audito įmones ir jų audito paslaugų kainas, Eur su PVM:

Audito bendrovė	2021	2022	2023
UAB „Auditorių profesinė bendrija“	8 228,00	8 228,00	
Arūno Vitkevičiaus individuali audito įmonė			8 015,19

Bendrovė nepirko kitų paslaugų iš UAB „Auditorių profesinė bendrija“ ir Arūno Vitkevičiaus individualios audito įmonės.

INFORMACIJA APIE DUKTERINES (ASOCIJUOTAS) ĮMONES

Bendrovė dukterinių bendrovių bei filialų ir atstovybių neturi.

SPECIALIEJI ĮPAREIGOJIMAI

Specialieji įpareigojimai bendrovei nenustatyti.

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).

Bendrovė netaiko tarptautinių apskaitos standartų. Bendrovė apskaitą tvarko ir finansines ataskaitas sudaro pagal verslo apskaitos standartus. Bendrovė priskiriama mažų įmonių kategorijai, nevykdo veiklos tarptautinėse rinkose, o jos vertybiniais popieriais nėra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje. Taip pat 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.

Bendrovė rengia finansinių ataskaitų rinkinį ir metinį pranešimą. Metiniame pranešime, be įstatymų nustatytų Akcinių bendrovių metinių pranešimų privalomų turinio reikalavimų, pateikia ir papildomą Skaidrumo gairėse nurodytą informaciją. Laikomasi visų metinio pranešimo turinio nuostatų.

Skaidrumo gairių įgyvendinimas bendrovėje yra užtikrinamas per informacijos atskleidimą visuomenei bendrovės internetinėje svetainėje www.bpd.lt. Čia skelbiami bendrovės strateginiai veiklos

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

planai (santraukos), metiniai pranešimai ir 6 mėn. tarpiniai pranešimai, finansinių ataskaitų rinkiniai, informacija apie bendrovės valdymą ir organizacinę struktūrą, atlygio politiką, vidutinį darbo užmokestį. Struktūrizuota informacija dėl Skaidrumo gairių vykdymo pateikiama I priede prie metinio pranešimo. Visa informacija bendrovės interneto svetainėje pateikiama Skaidrumo gairėse numatyta tvarka ir terminais.

TVARUMO ATASKAITA

Suinteresuotosios šalys

Bendrovės veikla yra susijusi su suinteresuotosiomis šalimis, todėl šiems subjektams bendrovė gali daryti arba daro tiesioginį ir/ar netiesioginį aplinkosauginį, socialinį, ekonominį poveikį.

Suinteresuotosios šalys, galinčios daryti arba darančios poveikį bendrovės veiklai:

Suinteresuotoji šalis	Sandara
Išorinė	Draudimo sutarčių naudos gavėjai: draudėjai ir komerciniai bankai Bendrovės savininko teises ir pareigas įgyvendinanti institucija (Lietuvos Respublikos finansų ministerija) Valstybinės institucijos prižiūrinčios bendrovės veiklą Plačioji visuomenė
Vidinė	Bendrovės valdyba ir darbuotojai

Tvarumo tikslai ir siektini rodikliai

Atsižvelgiant į tai, kad bendrovės veikla orientuota į privalomą teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą bei savanorišką likvidavimą jas perleidus, bendrovės strateginiame veiklos plane nenustatoma bendrovės veiklos tvarumo strateginė kryptis, tvarumo strateginiai tikslai ir uždaviniai.

Aplinkosauga ir veiksmai dėl klimato kaitos

Bendrovės veikla daro minimalią įtaką gamtai ir aplinkos taršai, nuolat ieškoma būdų, kaip taupyti kasdien naudojamus išteklius ir dar labiau prisidėti prie aplinkos puoselėjimo. 2022 m. bendrovės direktoriaus įsakymu numatytos energetinių resursų taupymo priemonės.

Energetinių resursų taupymas:

Ištekliai	2021	2022	2023
Elektros energijos, KWh	34 735	23 016	11 764
Patalpų šildymas, KWh	24 211	25 974	22 474
Šalto vandens sunaudojimas, m ³	43	20	15
Karšto vandens sunaudojimas, m ³	7	3	1
Degalai, l	0	0	0

2023 m. bendrovėje sunaudota 11 764 KWh elektros energijos, tai 49 proc. mažiau, palyginus su 2022 m. Patalpų šildymui 2023 m. sunaudota 22 474 KWh, palyginus su 2022 m., patalpų šildymui sunaudotas 14 proc. mažesnis šilumos kiekis. Per 2023 m. bendrovė sunaudavo 15 kub. m vandens, t. y. 25 proc. mažiau nei ankstesniais metais.

Savo veikloje bendrovė

- naudoja priemones atitinkančias ekologinius standartus, padedančias mažinti neigiamą poveikį aplinkai;

- taupo energetinius resursus, taikydama patvirtintas taupymo priemones.

- tausoja aplinką, taupiai naudodama gamtos išteklius. Bendrovėje skatinamas racionalus vandens, popieriaus ir kitų išteklių naudojimas;

- mažina neigiamą poveikį aplinkai, vykdydama žaliuosius viešuosius pirkimus ir (arba) įtraukia žaliuosius kriterijus viešųjų pirkimų būdu įsigydama prekes.

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

Bendrovės 2023-2026 m. strateginiame veiklos plane nustatytas strateginis uždavinys 01-2 „Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje“. Siekdamą užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje, bendrovė mažins neigiamą poveikį aplinkai, vykdydama žaliuosius pirkimus ir/arba žaliuosius kriterijus įtrauks į viešuosius pirkimus.

Uždavinio vertinimo kriterijai	Siektina kriterijaus reikšmė			
	2023 m.	2024 m.	2025 m.	2026 m.
Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas	100	100	100	100

Strateginio uždavinio vertinimo kriterijaus „Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas“ siektino kriterijaus reikšmė 2023 m. – 100 pasiekta procentų. 2023 m. informaciją apie įvykdytus žaliuosius pirkimus viešinama <https://vpt.lrv.lt/lt/statistika-ir-analize/pirkimu-vykdytoju-zemelapis-svieslente-1/>.

Socialinė atsakomybė

Bendrovė socialinę atsakomybę realizuoja vykdydama veiklą užtikrindama saugią darbo aplinką ir kurdamą darbuotojų gerovę:

- bendradarbiaujama su darbų saugos paslaugas teikiančia įmone, kuri darbuotojams periodiškai organizuoja įvairius mokymus (priešgaisrinės ir civilinės saugos, pirmosios pagalbos);
- darbuotojams taikomos papildomos finansinės garantijos (išmokos artimųjų mirties atvejais, parama gimus vaikui, kt.);
- suteikiamos saugios ir sveikatai nekenksmingos darbo sąlygos;
- suteikiama galimybė darbuotojams ugdyti savo gebėjimus, mokytis;
- kuriamas konstruktyvus darbuotojų dialogas, darbuotojai įtraukiami į strateginius projektus;
- bendrovėje veikia darbuotojų balsavimu išrinkta Darbo taryba, susidedanti iš trijų narių. Jos tikslas – ginti darbuotojų profesines, darbo, ekonomines ir socialines teises bei atstovauti jų interesams.

Bendrovė pasisako prieš bet kokios kilmės diskriminaciją: dėl lyties, rasės, tautybės, kalbos, socialinės padėties, tikėjimo, įsitikinimų ar pažiūrų, lytinės orientacijos, negalios ir pan.

Gerosios valdysenos rekomendacijų įgyvendinimas

Bendrovė skiria dėmesį gerosios valdysenos tobulinimui, remiasi gerąja valdysenos patirtimi ir rekomendacijomis, todėl 2022/23 m. gerosios valdysenos indekso vertinimo ataskaitoje bendrovės indekso balas skaidrumo dimensijoje pagerintas iš B į A-.

Kova su korupcija ir kyšininkavimu

Bendrovė savo veikloje netoleruoja korupcijos apraiškų jokiais formomis, taip pat netoleruoja jokių korupcinio pobūdžio nusikalstamų 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 vidaus teisės aktus, stiprina bei gerina esamas priemones, todėl nuo 2022 m. sausio 1 d. įsigaliojus Lietuvos Respublikos korupcijos prevencijos įstatymo pakeitimams, bendrovė 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, kurie yra nustatyti Lietuvos Respublikos finansų ministro 2022 m. gegužės 17 d. įsakymu Nr. 1K-179 „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“ patvirtintų „Antikorupcinio elgesio taisyklės“ II-ame skyriuje ir kuriais darbuotojai turi vadovautis vykdant darbinės funkcijas;

- viešųjų ir privačių interesų deklaravimo tvarką ir esant interesų konfliktui, darbuotojų nusišalinimo ar nušalinimo nuo sprendimų priėmimo procedūras, nusišalinusio asmens negalėjimą dalyvauti bet kokiose klausimo, kuris jam kelia interesų konfliktą, rengimo, svarstymo ar sprendimo

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

priėmimo procedūrose, tokiu būdu užtikrinamas sprendimų rengimo, svarstymo ir priėmimo skaidrumas, išvengiama galimų interesų konflikto grėsmių;

- lobistinės veiklos deklaravimų 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 tvarką, nustatant, bendrovėje gautų, įteiktų dovanų registravimo, vertinimo, priimamų sprendimų dėl jų panaudojimo ir dovanų saugojimo tvarką;

- 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.

Bendrovė siekia prisidėti prie valstybės valdomų įmonių reputacijos gerinimo ir skaidraus valdymo bei savo veikloje netoleruoja jokių korupcijos apraiškų, todėl vykdo visą eilę korupcijos prevencijos priemonių:

- 2023 m. rugsėjo mėn. bendrovė organizavo pasitarimą dėl bendrovės veiklos sričių, kuriose egzistuoja korupcijos pasireiškimo tikimybė, nustatymo, kurio metu buvo apsvaistytos bendrovės pagrindinės, funkcionavimo, bendrosios ir specialiosios veiklos sritys bei tikslingumas atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą šiose srityse 2023 metais, tačiau nenustatė bendrovės veiklos sričių, kuriose 2023 metais būtų tikslinga atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą. Apie atliktą korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą buvo informuota bendrovės valdyba, Lietuvos Respublikos finansų ministerija, informacija paviėšinta bendrovės internetinėje svetainėje <http://www.bpd.lt/lt/informacija/korupcijos-prevencija.html>;

- užtikrinant pažeidimų prevenciją ir skaidrumą 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 nusikalstamą 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 2023 m. negavo nei vieno pranešimo apie galimai korupcinio pobūdžio nusikalstamas veikas;

- 2023 m. bendrovės direktoriaus įsakymu buvo patvirtintas atsakingų asmenų už korupcijai atsparios aplinkos kūrimą, korupcijos prevencijos bei kontrolės vykdymą sąrašas.

Bendrovė darbuotojų antikorpuciniam švietimui ugdyti ir jų sąmoningumui didinti organizuoja mokymus. 2023 m. bendrovės darbuotojai dalyvavo Specialiųjų tyrimų tarnybos Antikorpucinio švietimo skyriaus organizuoetuose mokymuose „Korpucijos samprata ir pasireiškimas Lietuvoje. Korpuciniai nusikaltimai ir atsakomybė“, kurių metu buvo supažindinti su korpucijos, korpucinių nusižengimų samprata, korpucijos žala ir atsakomybe už padarytus korpucinius nusikaltimus, labiausiai Lietuvoje paplitusiomis korpucijos formomis ir antikorpucinio sąmoningumo didinimo aspektais. Mokymų metu buvo pateikti praktiniai patarimai, kaip atpažinti korpucinio pobūdžio nusikalstamas veikas ir kaip elgtis su jomis susidūrus.

- 2023 m., kaip ir kiekvienais metais, bendrovė organizavo anoniminių darbuotojų apklausą dėl korpucijos apraiškų bendrovėje, kurios tikslas – įvertinti darbuotojų tolerancijos korpucijai lygį ir korpucijos prevencijos poreikį bei galimus korpucijos pasireiškimo atvejus. 2023 m. anoniminėje apklausoje dalyvavo 91,7 proc. visų darbuotojų. 2023 m. anoniminės apklausos rezultatų duomenimis – 91,7 proc. apklausoje dalyvavusių darbuotojų teigė, kad supranta kas yra korpucija ir korpucijos prevencija; pastebėję korpuciją darbe apie tai praneštų atsakingam už korpucijos prevenciją asmeniui; žino kaip reikėtų elgtis gavus dovaną ir kokiais būdais būtų galima pranešti apie korpucijos atvejus;

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 m. metinis pranešimas

darbinėje veikloje 2023 m. nesusidūrė su korupcijos pasireiškimo atvejais. Apibendrinus anoniminės apklausos rezultatus galima teigti, kad 2023 m. bendrovėje korupcijos pasireiškimo atvejų nebuvo..

Apie bendrovėje vykdomą antikorupcinę veiklą skelbiama bendrovės interneto svetainės skiltyje „Korupcijos prevencija“ <https://www.bpd.lt/lt/informacija/korupcijos-prevencija.html>.

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. Apie bendrovėje vykdoma asmens duomenų apsaugą skelbiama bendrovės interneto svetainės skiltyje „Asmens duomenų apsauga“ <https://www.bpd.lt/lt/informacija/asmens-duomenu-apsauga.html>, o 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>. 2023 m. bendrovė aktyviai dirbo asmens duomenų apsaugos užtikrinimo klausimais, siekdama, kad organizuojant bei vykdamas teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą, bei vykdamas draudimo sutarčių administravimą būtų tinkamai laikomasi asmens duomenų apsaugą reglamentuojančių teisės aktų reikalavimų.

2023 m. bendrovės veikloje nebuvo gauta nei vieno pranešimo/ skundo dėl netinkamo asmens duomenų tvarkymo ir nebuvo nustatyta asmens duomenų apsaugos pažeidimų.

Vidaus auditas

2023 m. vidaus auditoriaus pareigybės buvo neužimta. Atsižvelgiant į tai, kad bendrovės veikla yra orientuota į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis privalomą perleidimą bei savanorišką likvidavimą jas perleidus, 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.

Direktorius

Egidijus Velička

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/egidijas-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“ 2023 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	+	https://www.bpd.lt/images/failai/SVP_santrauka_2023_2026.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	+	https://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	+	https://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	+	https://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 https://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/FA_2022.pdf

UAB „Būsto paskolų draudimas“ 2023 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	+	https://www.bpd.lt/images/stories/suvestines/2023_I_pusmetis_tarpine_ataskaita.pdf