

PATVIRTINTA
UAB „Būsto paskolų draudimas“
valdybos 2024 m. rugpjūčio 9 d.
posėdžio nutarimu Nr. 8 (364)-4



UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“

**2024 – 2026 METŲ
STRATEGINIO VEIKLOS PLANO SANTRAUKA**

Vilnius, 2024 m. rugpjūčio 9 d.

BENDROVĖS VEIKLOS APRAŠYMAS

Perspektyviniai veiksniai

UAB „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – bendrovė) veikla yra orientuota į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei perleidimą ir bendrovės savanorišką likvidavimą arba kitą bendrovės veiklos baigimą. Tokia pozicija yra išreikšta bendrovės akcininko¹ rašte² dėl valstybės lūkesčių, susijusių su bendrove.

Akcininko rašte, užtikrinant valstybės politikos finansų rinkų srityje įgyvendinimo tęstinumą, bendrovei keliami tikslai:

1. teikti draudimo paslaugas, nesudarant naujų draudimo sutarčių, pagal bendradarbiavimo sutartis su bendrove pasirašiusių Lietuvos Respublikoje nustatyta tvarka įregistruotų bankų ar kitų kredito įstaigų naudai sudarytas kredito draudimo sutartis;

2. padėti draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą, leidžiant gyventi įkeistame būste draudėjams, tinkamai vykdančioms įsipareigojimus bendrovei pagal suteiktus leidimus mažinti įsiskolinimus ir sudarytas skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis;

3. siekti racionaliomis sąlygomis perleisti bendrovės teises ir pareigas pagal kredito draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, nepavykus perleisti teisių ir pareigų pagal kredito draudimo sutartis draudimo įmonei, perleisti jas kitai valstybės valdomai įmonei.

Bendrovė vykdo įsipareigojimus pagal ne gyvybės draudimo šakos kredito draudimo grupės veiklą – teikia draudimo apsaugą pagal būsto kreditų bei kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimo sutartis. Nuo veiklos pradžios sudaryta daugiau kaip 45 tūkstančiai būsto kreditų draudimo sutarčių, iš jų net 11 tūkst. valstybės remiamų būsto kreditų sutarčių. 2023 m. pabaigoje bendrovė administruavo apie 6,0 tūkst. būsto kreditų ir kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimo sutarčių.

Nuo 2013 metų bendrovė neprisiima naujų draudimo rizikų, t. y. nebesudaro naujų draudimo sutarčių. Nuo 2013 m. lapkričio 21 d. bendrovės draudimo veiklos licencija yra sustabdyta – bendrovė neturi teisės sudaryti naujų draudimo sutarčių, tačiau toliau vykdo įsipareigojimus pagal jau sudarytas draudimo sutartis. Lietuvos banko valdyba 2016 m. sausio 28 d. panaikino bendrovės draudimo veiklos licencijos galiojimą. Šis sprendimas priimtas pačios bendrovės prašymu. Draudėjams, su bendrove sudariusiems draudimo sutartis, niekas nesikeičia, nes bendrovė ir toliau administruoja sudarytas draudimo sutartis.

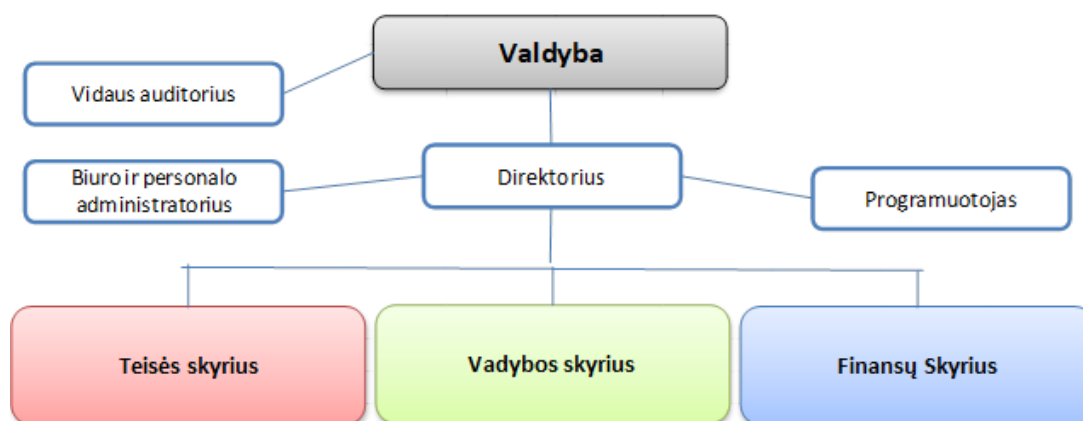
Valdymas, vadovybė, struktūra

UAB „Būsto paskolų draudimas“ valdybą sudaro 5 nariai, iš kurių 3 – nepriklausomi. Nepriklausomi valdybos nariai: Šarūnas Nedzinskas (valdybos pirmininkas), Saulius Jokubaitis (valdybos pirmininko pavaduotojas) ir Giedrė Gečiauskienė. Valstybės tarnautojai: Lolita Šumskaitė ir Vilija Petronienė.

Bendrovės administracijos vadovas – direktorius Egidijus Velička.

¹ Bendrovės akcijas, kurios 100 proc. priklauso Lietuvos Respublikos Vyriausybei, patikėjimo teise valdo, naudoja ir jomis disponuoja Lietuvos Respublikos finansų ministerija.

² Raštas dėl valstybės siekiamų tikslų ir keliamų lūkesčių, susijusių su UAB „Būsto paskolų draudimas“ veikla, kuriam pritarta Lietuvos Respublikos finansų ministro 2024 m. kovo 19 d. įsakymu Nr. 1K-110.

Valdymo struktūra**Pastarųjų metų veiklos apžvalga**

Pastarųjų penkių metų pagrindiniai veiklos rodikliai pateikti žemiau.

Rodikliai	2019	2020	2021	2022	2023
Galiojančių draudimo sutarčių skaičius, vnt.	17 697	13 070	11 335	7 743	5 973
Grąžintos draudimo įmokos, Eur	36 535	240 356	63 982	172 722	142 295
Įvykių skaičius, vnt.	37	21	7	3	8
Išmokos bankams, tūkst. Eur	3 991	2 966	2 019	95	305
Susigrąžinta / išieškota, tūkst. Eur	7 414	5 851	5 006	142	86
Vidutinis darbuotojų skaičius	22	21	21	14	12

Pagrindiniai finansinių ataskaitų rodikliai 2015-2023 metais pateikti 1 priede.

Veikla artimiausiais metais

Prioritetinės bendrovės veiklos:

1. Vykdyti prisiimtus įsipareigojimus pagal draudimo sutartis.

Bendrovė vykdys draudimo sutarčių ir draudžiamųjų įvykių administravimą, skolų išieškojimą.

Akcininko keliamam veiklos tikslui padėti draudėjams išsaugoti jų vienintelį būtiną būstą, leidžiant gyventi įkeistame būste draudėjams, tinkamai vykdančioms įsipareigojimus bendrovei pagal suteiktus leidimus mažinti įsiskolinimus ir sudarytas skolinio įsipareigojimo grąžinimo sutartis – nekeliami atskiri uždaviniai dėl itin mažo draudžiamųjų įvykių skaičiaus.

2. Ieškoti draudimo įmonės, kuri racionaliomis sąlygomis perimtų teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, vesti sandorio derybas ir jį užbaigti.

Bendrovė atsisakys anksčiau vykdyto ciklinio teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo proceso organizavimo būdo ir sudarys galimybę potencialiems perėmėjams, bet kuriuo metu pateikti neįsipareigojantį pasiūlymą dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo. Bendrovė kartu su galiojančiomis draudimo sutartimis potencialiems perėmėjams pasiūlys įsigyti pareigas grąžinti draudėjams negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis bei reikalavimo teises ir pareigas.

Bendrovės veikla po teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei priklausys nuo sudarytos perleidimo sutarties nuostatų.

3. Paraleliai teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimui kitai draudimo įmonei, bendrovė rengs vykdyti ir, esant acnininko sprendimui, vykdys teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimą kitai valstybės valdomai įmonei.

Svarbiausi numatomi veiksmai 2024 metams:

Konfidencialu

- teisinio konsultavimo ir finansų konsultacinių paslaugų įsigijimas;
 - 2025-2026 metų bendrovės teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei veiksmų plano (toliau – Veiksmų planas) parengimas, kuriame būtų nustatyta detali veiksmų seka, atlikta galimų rizikų ir kaštų analizė, nurodyti reikiami teisės aktų pakeitimai, parengti galimi draudimo sutarčių portfelio perleidimo galimoms valstybės valdomoms įmonėms palyginamieji scenarijai, kad bendrovė iki 2027 m. sausio 1 d. būtų savanoriškai likviduota ar kitaip būtų baigta bendrovės veikla;
 - Veiksmų plano pateikimas bendrovės akcininkui.
4. Optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo.

Atsižvelgdama į įprastos ir perleidimo organizavimo, vykdymo veiklos apimtį bei siekdama išlaikyti efektyvią veiklą, bendrovė laiku koreguos darbuotojų skaičių, tuo pačiu stengsis išlaikyti likusių darbuotojų motyvaciją ir lankstų funkcijų pakeičiamumą.

IŠORINĖS APLINKOS ANALIZĖ

Politiniai ir teisiniai veiksniai

Bendrovė įsteigta ir veikia pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1998 m. birželio 18 d. nutarimą Nr. 739 „Dėl Būsto paskolų draudimo bendrovės“. 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 nutarimais, 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) bei kitais vidaus norminiais dokumentais.

Ekonominiai ir socialiniai veiksniai

Bendrovė toliau dirbs su teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimu kitai draudimo įmonei bei pasirengimu būsimam savanoriškam bendrovės likvidavimui. Ši veikla vis dar reikalauja išsamios ekonominių ir socialinių veiksnių analizės, nes jie įtakoja bendrovės perleidžiamo portfelio kokybę, vertę ir perleidimo procesus, veiklą iki perleidimo bei įmonės uždarymo procesus.

Pagrindiniai išoriniai veiksniai, įtakoiantys bendrovės rezultatus bei portfelio kokybę, yra gyventojų mokumas (gyventojų pajamos, nedarbo lygis, infliacija) bei nekilnojamojo turto kainos.

Makroekonomika. Finansų ministerija prognozuoja, kad BVP 2024 m. padidės 1,6 proc., 2025 m. 2,9 proc., 2026 m. – 2,9 proc. Ekonominė situacija išlieka didelio neapibrėžtumo ribose, dėl vis dar išskirtinai didelio išorės aplinkos nestabilumo, tęsiantis aktyviems kariniams veiksams Ukrainoje bei geopolitinėms įtampoms ir esant sugriežtintai monetarinei politikai.

Nekilnojamojo turto rinka. Statistikos departamento duomenimis, 2023 m. IV ketv., palyginti su 2022 m. IV ketv., užfiksuotas 8,3 proc. metinis būsto kainų padidėjimas. Naujos statybos butų kainos per metus padidėjo 10,6 proc., ankstesnės statybos butų kainos padidėjo 6,9 proc. Toks ženklus nekilnojamojo turto kainų augimas teigiamai įtakoja bendrovės galiojančių draudimo sutarčių portfelio nuostolingumą.

Būsto kreditavimo rinka. 2023 m. Lietuvoje vis dar stebimas būsto paskolų augimas. Būsto kreditų portfelis per metus padidėjo 6,1 proc.

Kiti svarbūs rodikliai:

Rodiklis, procentais	2024 (progozė)	2025 (progozė)	2026 (progozė)
Nedarbo lygis	6,7	6,5	6,4
Infliacija	1,9	2,2	2,2
Vidutinio DU augimas	8,6	5,0	5,0

Konfidencialu

Technologiniai veiksniai

Informacinės technologijos nėra naujausios, tačiau pakankamos išlaikyti bendrovės darbą. Vis tik, įrankiai nėra pakankamai lankstūs, o duomenų analizė yra labai imli darbu.

Globalizaciniai veiksniai

Lietuvos ūkio raidą reikšmingai įtakoja pasaulinės ekonomikos (ypač euro zonos) padėtis – joje tebetvyro neapibrėžtumas dėl tolesnės raidos. Europos centrinio banko ženklus bazinių palūkanų normų padidinimas, įtakoja bendrovės draudėjų mokamų periodinių būsto kredito įmokų dydžius. Būsto kredito įmokų padidėjimas sudaro didesnę tikimybę daliai draudėjų nevykdyti savo įsipareigojimų laiku pagal sudarytas būsto kreditavimo sutartis. Prognozuotina, kad draudėjai ir toliau sieks savo kreditorinius įsipareigojimus komerciniams bankams įvykdyti laiku, nes komerciniams bankams jau yra grąžinę nemažas būsto kredito sumas.

Draudimo rinkos įvertinimas

Lietuvos draudimo rinkoje nėra kitų bendrovių, kurios teiktų draudimo paslaugas, kokias teikė, o dabar valdo, bendrovė. Ne gyvybės draudimo įmonės teikia kredito nemokų draudimą – (būsto) paskolų gavėjams negalint mokėti būsto kredito įmokų dėl tam tikrų priežasčių, jos kurį laiką moka šias įmokas bankams už draudėjus.

Bendrovės anksčiau vykdyti du teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesai parodė, kad yra itin mažai besidominčių bendrovės teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis įsigijimu.

VIDINĖS APLINKOS ANALIZĖ

Organizacinė struktūra ir žmonių ištekliai

Bendrovės direktorius ir valdyba laikosi strateginio planavimo dokumentuose numatytų uždavinių kiekvienais metais mažinti bendrovės administracines išlaidas ir efektyviai organizuoti bendrovės veiklą, darbo procesus bei žmogiškuosius išteklius. Dėl darbuotojų pareigybių mažinimo bus sprendžiama, atsižvelgiant į teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo procesą bei perleidimo sutarties vykdymo sąlygas. Vadybinis iššūkis bus motyvuoti ir išlaikyti liekančius bendrovės darbuotojus.

Planavimo sistema

2024-2026 m. bendrovės veiklos planavimas orientuotas į bendrovės veiklos baigimą.

Bendrovė kasmet atnauja strateginį veiklos planą iki numatomo bendrovės likvidavimo termino ir sudaro pajamų ir išlaidų sąmatą.

Pagrindinės finansinės eilutės:

- teisių ir pareigų pagal galiojančias draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei išlaidos;
- pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei išlaidos;
- reikalavimo teisių ir pareigų perleidimo pajamos;
- pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis papildomų administravimo veiksmų išlaidos;
- išorinių konsultantų išlaidos, susijusios su draudimo sutarčių perleidimu ir kitomis alternatyvomis;
- galiojančių draudimo sutarčių, negrąžintų grąžintinų draudimo įmokų bei reikalavimo teisių portfelių vertinimo išlaidos;
- grąžintina draudimo įmokų dalis draudėjams ir valstybei (jei buvo apmokėta valstybės lėšomis), kai draudimo sutartis baigėsi anksčiau numatyto termino;

Konfidencialu

- draudimo išmokos;
- subrogacijos tvarka išieškotos sumos;
- veiklos išlaidos, įskaitant administracinių patalpų nuomos išlaidas;
- nekilnojamo turto (administracinių patalpų) pardavimo pajamos;
- bendrovės likvidavimo arba kitaip užbaigtos bendrovės veiklos išlaidos;
- palūkanų pajamos iš investavimo į terminuotus indėlius.

Faktiniai dydžiai kas mėnesį lyginami su planiniais, analizuojami nuokrypiai ir informacija yra pateikiama bendrovės valdybai.

Aplinkosauga ir energijos taupymas

Bendrovė savo veikloje:

- 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 įsigydamą prekes;
- tausoja aplinką, taupiai naudodama gamtos išteklius. Skatinamas racionalus vandens, popieriaus ir kitų išteklių naudojimas;
- taupo energetinius resursus, taikydama patvirtintas taupymo priemones.

Techniniai ištekliai ir ryšių sistemos

Bendrovės veiklos, finansiniai, statistiniai duomenys bei kiti svarbūs pokyčiai pateikiami bendrovės internetinėje svetainėje www.bpd.lt.

Pagrindinė išorinė ir vidinė komunikacija bendrovėje vyksta telefonu, paštu, elektroniniu paštu bei tiesioginiais kontaktais.

Bendrovėje kompiuterizuotos visos darbo vietos, funkcionuoja vietinis kompiuterių tinklas, darbuotojai naudojami internetu ir elektroniniu paštu. Bendrovėje naudojamos techninės priemonės suteikia galimybę beveik visas pareigybės užimantiems darbuotojams dirbti nuotoliniu būdu.

Finansiniai ištekliai

Bendrovės pagrindinius finansinius išteklius sudaro 2022 m. gautos pajamos iš reikalavimo teisių pagal draudimo sutartis portfelio perleidimo bei iš nekilnojamojo turto (administracinių patalpų) pardavimo 2022 m.

Apskaitos tinkamumas

Bendrovės apskaita yra tvarkoma ir finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis pajamų ir sąnaudų kaupimo principu. Bendrovė apskaitą tvarko pagal Verslo apskaitos standartus bei kitus Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančius teisės aktus.

Vidaus kontrolės sistema

Bendrovės vidaus kontrolės sistema grindžiama:

- organizacine struktūra, leidžiančia užtikrinti vertikalius ir horizontalius ryšius;
- bendrovės vidaus teisės aktuose nustatyta darbuotojų atsakomybė ir kompetencija;
- darbuotojų, vykdančių operacijas ir darbuotojų, kontroliuojančių tas operacijas pareigų atskyrimu;

Konfidencialu

- keturių akių principu;
- kelių darbuotojų dalyvavimu priimant svarbius sprendimus;
- darbuotojo pareiga informuoti ir, jei reikia, nusišalinti, jei jis turi (galimą) interesų konfliktą;
- bendrovės direktoriaus ir valdybos informavimu apie vidaus kontrolės sistemos būklę;
- rizikos valdymu;
- vidaus audito funkcija.

Korupcijos prevencija

Bendrovė savo veikloje netoleruoja korupcijos apraiškų jokiais formomis. Taip pat netoleruoja jokių korupcinio pobūdžio veikų, todėl taiko nuolatines korupcijos prevencijos priemones, kurios padeda išvengti korupcijos ir interesų konfliktų apraiškų.

Bendrovė, įgyvendindama korupcijos prevencijos priemones ir siekdama sukurti korupcijai atsparią aplinką, savo veikloje vadovaujasi bendrovės veiklos skaidrumo politikos nuostatomis, skirtomis sukurti tinkamą, veiksmingą korupcijos prevencijos organizavimo, įgyvendinimo, priežiūros ir kontrolės mechanizmą. Bendrovės veiklos skaidrumo politika apima interesų konfliktus ir jų valdymo tvarką, lobistinės veiklos deklaravimo tvarką, dovanų politiką ir kt., taip pat joje yra nustatytos korupcijos prevencijos vykdymo priemonės, jų vykdymo terminai, atsakingi darbuotojai.

Bendrovė, vykdydama atsparumo korupcijai užtikrinimą viešuosiuose pirkimuose, turi pasitvirtinusi viešųjų pirkimų planavimą, organizavimą ir kontrolę reglamentuojančius dokumentus. Bendrovės direktoriaus įsakymu yra paskirti pirkimų iniciatoriai, organizatoriai, ekspertai, stebėtojai, viešųjų pirkimų komisija. Prieš pradėdami pirkimą viešųjų pirkimų komisijos nariai, pirkimų organizatorius, pirkimų iniciatorius, ekspertai, stebėtojai pasirašo konfidencialumo pasižadėjimą bei deklaruoja privačius interesus, užpildydami Privačių interesų deklaraciją, o asmenys, dalyvaujantys pirkime ar galintys daryti įtaką jo rezultatams, kuriems nėra privaloma deklaruoti privačių interesų, pasirašo nešališkumo deklaraciją.

Bendrovėje yra paskirtas atitikties pareigūnas, kuris atsakingas už viešųjų ir privačių interesų derinimo įstatymo nuostatų laikymąsi ir kontrolę, asmenų konsultavimą privačių interesų deklaravimo, interesų konfliktų prevencijos ir koordinavimo su Vyriausiąja tarnybinės etikos komisija klausimais.

Bendrovės veikloje yra įgyvendinamos šios korupcijai atsparios aplinkos kūrimo priemonės:

- ne rečiau kaip kartą per metus, nustatomos didžiausią korupcijos pasireiškimo tikimybę turinčios veiklos sritys ir, esant poreikiui, sudaromas veiklos sričių sąrašas, kuriame būtų nustatomos su korupcija susijusios rizikos, jų mastas ir pasireiškimo galimybė. Apie sprendimą atlikti korupcijos pasireiškimo tikimybės nustatymą bendrovė informuoja LR Finansų ministeriją ir informaciją paskelbia bendrovės interneto svetainėje <http://www.bpd.lt/lt/informacija/korupcijos-prevencija.html>;
- sudaryta galimybė darbuotojams ir kitoms suinteresuotoms šalims anonimiškai pranešti apie galimai korupcinio pobūdžio nusikalstamas veikas, pranešimus siunčiant keliais pranešimų kanalais;
- darbuotojams periodiškai organizuojami korupcijos prevencijos mokymai, ir kiekvienų metų pabaigoje atliekama anoniminė darbuotojų tolerancijos korupcijai apklausa. Taip bendrovė didina darbuotojų antikorpacinį sąmoningumą, vykdo antikorpacinį švietimą bei suteikia darbuotojams įgūdžių ir žinių kaip kovoti su korupcija bei kaip elgtis su ja susidūrus.

Bendrovės vykdoma veikla prielaidų pasireikšti korupcijai nesudaro, tačiau bendrovė, įgyvendinama korupcijai atsparios aplinkos kūrimo priemonės, siekia skaidriai ir sąžiningai organizuoti bendrovės veiklą bei užkirsti kelią bet kokiai korupcijos pasireiškimo tikimybei.

Vidinės aplinkos analizės išvada: bendrovės vadovybė atsižvelgdama į įgyvendinamų perleidimo ir veiklos uždarymo etapų būklę bei planus, siekia savalaikiai priimti organizacinius sprendimus ir valdyti žmoniškuosius bei technologinius resursus.

SSGG (SWOT) ANALIZĖ

Konfidencialu

Stiprybės

- Glaudus bendradarbiavimas su bankais, sklandus procesų suderinimas ir organizavimas administruojant draudimo sutartis bei išieškojimą.
- Darbo sunkmečio sąlygomis patirtis.
- Ilgametę darbo patirtį bendrovėje turintys darbuotojai, Bendrovės procesų išmanymas, programinės įrangos išmanymas.
- Dalyvavimo stambiuose sandoriuose, skolų valdymo ir perleidimo patirtį turintis direktorius.
- Įvairiapusę darbo patirtį turinti valdyba.

Silpnybės

- Riboti finansiniai ištekliai teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimui.
- Numatomos netolimos bendrovės veiklos pabaigos sukeliama vidinė aplinka dėl darbo bendrovėje perspektyvų nebuvimo – galimas kompetencijų praradimas.
- Informacinė sistema sena, sukurta buvusių darbuotojų, pakankama portfelio administravimui.
- Pirkdama paslaugas turi vadovautis viešųjų pirkimų įstatymu, dėl ko pirkimų procesai užtrunka. Darbuotojai neturi patirties atliekant didelės apimties viešuosius pirkimus.

Galimybės

- Bendrovės veiklos efektyvinimas kai kurioms laikinoms ar vienkartinio poreikio vykdymo funkcijoms atlikti samdant išorinius paslaugų teikėjus.
- Žmogiškųjų resursų pritraukimas terminuotoms konkrečioms užduotims (projektams).

Grėsmės

- Galimos neigiamos ekonomikos tendencijos: aukštas nedarbo didėjimas bei gyventojų realių pajamų mažėjimas; labai aukštos palūkanų normos ilguoju periodu; ženklus nekilnojamojo turto kainos ir jo likvidumo kritimas.
- Atlyginimų didėjimas rinkoje specifinių kompetencijų darbuotojams (IT specialistas, analitikas, vadovai).
- Nepavyks teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kaip numatoma šiame plane.
- Kibernetinės atakos.

STRATEGINIŲ RYŠIŲ NAGRINĖJIMAS

Galimybės	Galimybių įgyvendinimas naudojant stiprybes
Bendrovės veiklos efektyvinimas kai kurioms laikinoms ar vienkartinio poreikio vykdymo funkcijoms atlikti samdant išorinius paslaugų teikėjus	• Ilgametę darbo patirtį bendrovėje turintys darbuotojai – bendrovės procesų išmanymas, programinės įrangos išmanymas. • Dalyvavimo stambiuose sandoriuose, skolų valdymo ir perleidimo patirtį turintis direktorius. • Įvairiapusę darbo patirtį turinti valdyba.
Žmogiškųjų resursų pritraukimas terminuotoms konkrečioms užduotims (projektams)	• Dalyvavimo stambiuose sandoriuose, skolų valdymo ir perleidimo patirtį turintis direktorius. • Įvairiapusę darbo patirtį turinti valdyba.

Konfidencialu

Silpnybės	Silpnųjų pašalinimas, pasinaudojant galimybėmis
Riboti finansiniai ištekliai draudimo sutarčių portfelio perleidimui	Bendrovės veiklos efektyvinimas kai kurioms laikinoms funkcijoms atlikti samdant išorinius paslaugų teikėjus.
Numatomos netolimos bendrovės veiklos pabaigos sukeliamą vidinę aplinką dėl darbo bendrovėje perspektyvų nebuvimo – galimas kompetencijų praradimas	Žmogiškųjų resursų pritraukimas terminuotoms konkrečioms užduotims (projektams).
Informacinė sistema sena, sukurta buvusių darbuotojų, pakankama portfelio administravimui	
Pirkdama paslaugas turi vadovautis viešųjų pirkimų įstatymu, dėl ko pirkimų procesai užtrunka. Darbuotojai neturi patirties darant didelės apimties viešuosius pirkimus	Bendrovės veiklos efektyvinimas kai kurioms laikinoms funkcijoms atlikti samdant išorinius paslaugų teikėjus.

Grėsmės	Grėsmių sumažinimas panaudojant stiprybes
Galimos neigiamos ekonomikos tendencijos: aukštas nedarbo didėjimas bei gyventojų pajamų mažėjimas; ženklus nekilnojamojo turto kainos ir jo likvidumo kritimas.	- Darbo sunkmečio sąlygomis patirtis; - Ilgametę darbo patirtį bendrovėje turintys darbuotojai – efektyvus išieškojimas; - Dalyvavimo stambiuose sandoriuose, skolų valdymo ir perleidimo patirtį turintis direktorius. - Įvairiapusę darbo patirtį turinti valdyba.
Atlyginimų didėjimas rinkoje specifinių kompetencijų darbuotojams (IT specialistas, analitikas, vadovai);	
Nepavyks teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kaip numatoma šiame plane.	
Lietuvos bankas nepratęs įpareigojimo perleisti teises ir įsipareigojimus pagal draudimo sutartis termino ar priims kitokį sprendimą dėl bendrovės veiklos.	
Kibernetinės atakos.	- Naudojama ugniasienė ir tinklo perimetro apsaugos įranga, antivirusinės bei interneto apsaugos programos; - Naudojama tik patikimų gamintojų programinė įranga; - Minimizuotas internetu teikiamų paslaugų kiekis; - Nuotoliniam darbui naudojamas virtualus privatus tinklas (VPN).

Silpnybės	Kokios grėsmės sumažės pašalinus silpnības
Naujos veiklos nebuvimas – riboti finansiniai ištekliai jau prisiimtų įsipareigojimų vykdymui ateityje ir draudimo sutarčių portfelio	Galimos neigiamos ekonomikos tendencijos: aukštas nedarbo didėjimas bei gyventojų pajamų mažėjimas; ženklus nekilnojamojo turto kainos ir jo likvidumo kritimas.

Konfidencialu

perdavimui, jei makroekonominė aplinka prastėtų;	
Numatomos netolimos bendrovės veiklos pabaigos sukeliama vidinė aplinka dėl darbo bendrovėje perspektyvų nebuvimo – galimas kompetencijų praradimas;	Atlyginimų didėjimas rinkoje specifinių kompetencijų darbuotojams (IT specialistas, analitikas, vadovai).
Informacinė sistema sena, sukurta buvusių darbuotojų. Tik pakankama portfelio administravimui. Tolesnis vystymas būtų sudėtingas;	Kibernetinės atakos.
Pirkdama paslaugas turi vadovautis viešųjų pirkimų įstatymu, dėl ko pirkimų procesai užtrunka. Darbuotojai neturi patirties darant didelės apimties viešuosius pirkimus.	

Grėsmės, kurių tiesiogiai negalima sumažinti panaudojant stiprybes bei pašalinus silpnybes, yra valdomos skiriant didelį vadovybės ir valdybos dėmesį ir imantis priemonių pagal poreikį.

BENDROVĖS TIKSLAI, UŽDAVINIAI, VERTINIMO KRITERIJAI

Bendrovės strateginiai tikslai 2024-2026 metams:

- užtikrinti įsipareigojimų vykdymą;
- iki nustatyto termino perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, ir savanoriškai likviduoti bendrovę.

Bendrovės strateginių tikslų ir uždavinių žemėlapis pateikiamas 2 priede.

KODAS	Bendrovės strateginis tikslas
01	Užtikrinti įsipareigojimų vykdymą

01 strateginio tikslo aprašymas:

Pagrindinis tikslas yra tinkamas bendrovės įsipareigojimų vykdymas komerciniams bankams ir draudėjams pagal draudimo sutartis, siekiant savanoriško bendrovės likvidavimo arba kitokio bendrovės veiklos baigimo.

Strateginio tikslo vertinimo kriterijai	Siektina kriterijaus reikšmė	Atsakingas asmuo
Lėšų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2026 m. 0,5 ³ mln. Eur	Direktorius, Finansų skyriaus vadovė

01 strateginiam tikslui pasiekti 2024-2026 metais nustatomi tokie uždaviniai:

- optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo;
- užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje.

Kodas	01 strateginiam tikslui pasiekti numatomi uždaviniai
01-1	Optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo

Uždavinio aprašymas ir priemonės:

Siekdama optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo, bendrovė:

³ Siektina kriterijaus reikšmė bus pasiekta perleidus teises ir pareigas pagal draudimo sutartis.

Konfidencialu

- mažins veiklos išlaidas;
- paduos turimą nekilnojamąjį turtą (administracines patalpas).

Uždavinio vertinimo kriterijus	Siektina kriterijaus reikšmė	Veiklos	Atsakingas asmuo
Bendrovės veiklos išlaidų mažėjimas, lyginant su praeitu ataskaitiniu laikotarpiu	2024 m. 34 ⁴ proc.; 2025 m. 12 ⁵ proc.; 2026 m. 3 ⁶ proc.	Veiklos išlaidų mažinimas, atsižvelgiant į: - draudimo sutarčių ir draudžiamųjų įvykių administravimo, skolų išieškojimo apimtis; - teisių ir pareigų pagal galiojančias draudimo sutartis perleidimo įgyvendinimą kitai draudimo įmonei; - pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis perleidimo įgyvendinimą kitai draudimo įmonei; - teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo įgyvendinimą kitai valstybės valdomai įmonei; - sudarytos teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei perleidimo sutarties vykdymą; - bendrovės savanoriško likvidavimo arba kito bendrovės veiklos užbaigimo įgyvendinimą	Direktorius
Bendrovės veiklos reikšmės nuosavybės teise priklausancio NT pardavimas	2025 m.	Pardavimo proceso organizavimas	Direktorius

Kodas	01 strateginiam tikslui pasiekti numatomi uždaviniai
01-2	Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje

Uždavinio aprašymas ir priemonės:

Siekdama užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje:

⁴ Lyginamos bendrovės pajamų ir išlaidų sąmatose nurodytos reikšmės straipsnyje – „Veiklos išlaidos, ilgalaikio turto įsigijimai ir mokesčiai“. 2024 m. siektina kriterijaus reikšmė apskaičiuota naudojant 2023 m. pajamų ir išlaidų sąmatos faktines reikšmes bei 2024 m. planuojamas pajamų ir išlaidų sąmatos reikšmes. Vertinant pasiektą kriterijaus reikšmę už 2024 m., apskaičiavimui bus naudojamos 2023 m. ir 2024 m. pajamų ir išlaidų sąmatos faktinės reikšmės. Keičiant bendrovės 2024 m. pajamų ir išlaidų sąmatos „Veiklos išlaidos, ilgalaikio turto įsigijimai ir mokesčiai“ straipsnio planines reikšmes, nustatyta siektina kriterijaus reikšmė strateginiame veiklos plane gali būti keičiama.

⁵ Lyginamos 3 priedo pinigų srautų ataskaitoje nurodytos bendrovės „veiklos išlaidos ir mokesčiai“ reikšmės.

⁶ Lyginamos 3 priedo pinigų srautų ataskaitoje nurodytos bendrovės „veiklos išlaidos ir mokesčiai“ reikšmės.

Konfidencialu

- bendrovė, siekdama mažinti neigiamą poveikį aplinkai, vykdys žaliuosius pirkimus ir/ arba žaliuosius kriterijus įtrauks į viešuosius pirkimus.

Uždavinio vertinimo kriterijus	Siektina kriterijaus reikšmė	Veiklos	Atsakingas asmuo
Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas	2024, 2025, 2026 m. 100 proc.	Žaliųjų pirkimų vykdymas ir/arba žaliųjų kriterijų taikymas vykdant viešuosius pirkimus	Direktorius, pirkimo organizatorius, pirkimų komisija

KODAS	Bendrovės strateginis tikslas
02	Iki nustatyto termino perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą

02 strateginio tikslo aprašymas:

Lietuvos banko valdybos sprendimu bendrovė yra įpareigota iki 2026 m. gruodžio 31 d. perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis. Teises ir pareigas pagal galiojančias draudimo sutartis galima perleisti tik kredito draudimo licenciją turinčiai draudimo įmonei.

Akcininkas lūkesčių rašte, bendrovei kelia lūkestį iki nustatyto termino perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą.

Strateginio tikslo vertinimo kriterijai	Siektina kriterijaus reikšmė	Atsakingas asmuo
Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei	2026 m.	Nurodyta prie 02-1 ir 02-2 uždavinių
Bendrovės savanoriškas likvidavimas arba kitaip užbaigta bendrovės veikla	2026 m.	Direktorius/ likvidatorius

02 strateginiam tikslui pasiekti 2024-2026 metais nustatomi tokie uždaviniai:

- teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai draudimo įmonei;
- teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai valstybės valdomai įmonei;
- bendrovės savanoriškas likvidavimas arba kitaip užbaigta bendrovės veikla.

Uždaviniai dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei bei kitai valstybės valdomai įmonei bus vykdomi paraleliai. Visas teises ir pareigas pagal draudimo sutartis perleidus kitai draudimo įmonei, uždavinys teises ir pareigas pagal draudimo sutartis perleisti kitai valstybės valdomai įmonei prarastų tikslingumą, ir atvirkščiai. Jei būtų perleista dalis teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, tuomet likusiai teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis daliai būtų vykdomas perleidimas kitai valstybės valdomai įmonei.

Kodas	02 Strateginiam tikslui pasiekti numatomi uždaviniai
02-1	Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai draudimo įmonei

02-1 uždavinio ir strateginio tikslo „Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas“ vertinimo kriterijus bei siektina kriterijaus reikšmė sutampa.

Uždavinys	Veiklos	Atsakingas asmuo
Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai draudimo įmonei	Informacijos išviešinimas potencialiems perėmėjams apie galimybę, bet kuriuo metu pateikti neįpareigojantį pasiūlymą dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo	Direktorius, darbo grupė

	Pasiūlymas (pasiruošus) potencialiems perėmėjams kartu su galiojančių draudimo sutarčių portfelio įsigyti pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas draudėjams pagal pasibaigusias draudimo sutartis, sudarytas pagal visas (T-002, T-003, T-004) būsto kreditų draudimo taisykles bei reikalavimo teisių ir pareigų, portfelius	Direktorius, darbo grupė
	Pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas draudėjams pagal pasibaigusias draudimo sutartis (sudarytas pagal visas (T-002, T-003, T-004) būsto kreditų draudimo taisykles) istorinių duomenų (iki 2019 m. gruodžio 31 d.) kokybės gerinimas (pagal galimybes)	Darbo grupė
	Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis (įskaitant pareigas grąžinti negrąžintas draudimo įmokas draudėjams pagal pasibaigusias draudimo sutartis bei reikalavimo teises ir pareigas) rinkos vertės nustatymo ir, esant poreikiui, pasiūlymo dėl portfelio dalies įsigijimo kainos pagrįstumo įvertinimo paslaugų viešasis pirkimas, gavus potencialaus perėmėjo kainos pasiūlymą	Direktorius, patariamoji darbo grupė
	Gavus teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis (įskaitant pareigas grąžinti negrąžintas draudimo įmokas draudėjams pagal pasibaigusias draudimo sutartis bei reikalavimo teises ir pareigas) perleidimo kitai draudimo įmonei rinkos vertės nustatymo ataskaitą, sprendimas dėl tinkamiausio perleidimo proceso organizavimo būdo, perleidimo dalimis ir sprendimo įgyvendinimas	Direktorius, darbo grupė
	Gavus potencialių perėmėjų pasiūlymus, sandorio derybų dėl racionalių perleidimo sąlygų vedimas; perleidimo sutarties sudarymas; sandorio užbaigimas; perleidimo sutarties vykdymas	Direktorius, darbo grupė

Bendrovė, atsižvelgdama į anksčiau vykdytų dviejų perleidimų patirtį, numato didelį neapibrėžtumą bei tokias galimas rizikas dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei:

(Informacija neskelbiama)

Kodas	02 Strateginiam tikslui pasiekti numatomi uždaviniai
02-2	Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai valstybės valdomai įmonei

Konfidencialu

Šio uždavinio įgyvendinimui bendrovė ketina parengti teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai valstybės valdomai įmonei Veiksmų planą ir, esant akcininko sprendimui dėl Veiksmų plane nurodyto konkretaus scenarijaus pasirinkimo, jį įgyvendinti. Atsižvelgiant į tai, šio uždavinio dalis dėl Veiksmų plano įgyvendinimo bus detalizuota, akcininkui priėmus sprendimą dėl Veiksmų plane nurodyto konkretaus scenarijaus įgyvendinimo.

02-2 uždavinio ir strateginio tikslo „Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai valstybės valdomai įmonei“ vertinimo kriterijus bei siektina kriterijaus reikšmė sutampa.

Uždavinys	Veiklos	Atsakingas asmuo
Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai valstybės valdomai įmonei	Pasirengimas teisinio konsultavimo ir finansų konsultacinių paslaugų viešajam pirkimui	Direktorius, patariamoji darbo grupė
	Įsigijimas teisinio konsultavimo ir finansų konsultacinių paslaugų	Direktorius, patariamoji darbo grupė
	Veiksmų plano parengimas kartu su išoriniu paslaugų teikėju	Direktorius, darbo grupė
	Veiksmų plano pristatymas bendrovės valdybai	Direktorius, darbo grupė, paslaugų teikėjas
	Veiksmų plano pateikimas bendrovės akcininkui	Direktorius, darbo grupė

Kodas	02 Strateginiam tikslui pasiekti numatomi uždaviniai
02-3	Bendrovės savanoriškas likvidavimas arba kitaip užbaigta bendrovės veikla

Bendrovės savanoriško likvidavimo ar kitoks bendrovės veiklos užbaigimo procesas prasidės teisės ir pareigas pagal draudimo sutartis perleidus kitai draudimo arba valstybės valdomai įmonei.

Priklausomai nuo teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo scenarijaus (kitai draudimo įmonei bei kitai valstybės valdomai įmonei) uždavinio veiksmams bus detalizuoti harmonizuojant su konkrečiu perleidimo scenarijumi.

02-3 uždavinio ir strateginio tikslo „Bendrovės savanoriškas likvidavimas arba kitaip užbaigta bendrovės veikla“ vertinimo kriterijus bei siektina kriterijaus reikšmė sutampa.

PROGNOZUOJAMI FINANSINIAI REZULTATAI 2024 – 2026 METAMS

Prognozuojami finansiniai 2024-2026 m. rodikliai pateikti 3 priede.

Planuojamos pajamos iš trumpalaikių terminuotų indėlių, nekilnojamo turto (administracinių patalpų), reikalavimo teisių ir pareigų pardavimo.

Planuojamos reikšmingos išlaidos susijusios su:

- teisių ir pareigų pagal galiojančias draudimo sutartis perleidimu kitai draudimo įmonei;
- pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis perleidimu kitai draudimo įmonei;
- pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis papildomais administravimo veiksmais;
- išorinių konsultantų paslaugomis dėl teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai draudimo įmonei, valstybės valdomai įmonei;
- galiojančių draudimo sutarčių ir negrąžintų grąžintinų draudimo įmokų portfelių vertinimu.

Konfidencialu

Veiklos išlaidos bus nuosekliai mažinamos. Didžiąją dalį veiklos išlaidų sudaro personalo sąnaudos, todėl bendrovėje liks tik tiek darbuotojų, kiek reikalinga:

- teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis administravimui, skolų išieškojimui;
- teisių ir pareigų pagal galiojančias draudimo sutartis perleidimui kitai draudimo įmonei;
- pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis perleidimui kitai draudimo įmonei;
- pareigų grąžinti negrąžintas draudimo įmokas pagal pasibaigusias draudimo sutartis papildomiems administravimo veiksams;
- neperleidus teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei, teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimui kitai valstybės valdomai įmonei;
- sudarytos teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei perleidimo sutarties vykdymui;
- veiklai užbaigti.

STRATEGIJOS VERTINIMO, TOBULINIMO IR PALAIKYMŲ PRINCIPAI

Bendrovės akcininko raštas dėl valstybės lūkesčių yra pagrindas rengiant ir peržiūrint bendrovės strateginį veiklos planą. Strategijos rengime dalyvauja bendrovės valdyba, direktorius, skyrių vadovai ir kiti atsakingi darbuotojai.

Strateginio planavimo procesą apima šie pagrindiniai etapai:

- planavimas, kai parengiamas veiklos strategijos projektas;
- įgyvendinimas, kai vykdomi strategijoje numatyti uždaviniai ir siekiama užsibrėžtų tikslų;
- vertinimas, kai analizuojamos rezultatų pasiekimo ar nepasiekimo priežastys;
- tobulinimas, kai siekiama išlaikyti veiklos strategijos aktualumą.

Strateginio veiklos plano vertinimo, tobulinimo ir palaikymo tikslas – reaguoti į svarbią informaciją, stebėti vidinius ir išorinius veiksnius, vertinti ir planuoti tobulinimo procesą kontroliuoti ir vertinti strateginių tikslų įgyvendinimą bei priimti sprendimus tobulinimui.

Bendrovė rengia ir teikia valdybai svarstyti bendrovės strategijos įgyvendinimo ataskaitą už praėjusius metus. Strategijos įgyvendinimo ataskaita kartu su bendrovės valdybos įvertinimu – pateikiama visuotiniam akcininkų susirinkimui. Bendrovės strategijos įgyvendinimo ataskaitoje pateikiamos nustatytos strateginių tikslų, strateginių uždavinių vertinimo kriterijų siektinos reikšmės ir pasiektos kriterijų reikšmės, pateikiama aiškinamoji informacija.

Strateginis planavimas ir vertinimas atliekamas tokiais etapais:

strateginė sesija (2024 m. I ketv.);

strateginio veiklos plano projekto rengimas (2024 m. II - III ketv.);

2024-2026 m. strateginio veiklos plano tvirtinimas bendrovės valdyboje, teikimas atsakingoms institucijoms (2024 m. III ketv.);

2024-2026 m. strategijos įgyvendinimo stebėjimas ir vertinimas (2024 m. IV – 2025 m. I ketv.).

Pasikeitus ekonominei, politinei, socialinei, konkurencinei aplinkai ar atsiradus kitiems nenumatytiems išorės ar vidaus veiksniams, bus atliekami bendrovės 2024-2026 m. strateginio veiksmų plano koregavimo veiksmai.

Konfidencialu

Direktorius

Egidijus Velička

Konfidencialu

1 priedas

Pagrindiniai finansinių ataskaitų rodikliai 2015-2023 metais

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2019	2020	2021	2022	2023
PINIGŲ SRAUTAI, mln. Eur					
Gautos draudimo įmokos	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Išmokėtos draudimo išmokos	4	3	2,0	0,1	0,3
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos	6,8	5,8	5,1	0,1	0,1
Apmokėtos administracinės išlaidos	0,7	0,8	0,9	0,6	1,1 ⁷
Paskolos	-2	0	-4,4	0	0
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA, mln. Eur					
Uždirbtos įmokos ir kitos techninės pajamos	0,5	0,4	0,3	0,2	0,1
Draudimo išmokų sąnaudos	1,5	2	0,2	0,5	0,1
Grynosios veiklos sąnaudos	-0,8	-0,8	0,8	0,6	0,5
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas – pelnas (nuostolis)	0,1	1,8	0,02	2,91	0,03
BALANSAS, mln. Eur					
Investicijos ir pinigai	3,7	5,3	2,2	10,3	8,6
Gautinos sumos	9,6	8,8	8,4	0,0	0,2
Įstatinis kapitalas	5,8	5,8	5,8	5,8	5,8
Kapitalas ir rezervai	3,7	5,6	5,6	8,5	5,8
Techniniai atidėjiniai	2,4	2	1,3	2,8	2,5
Įsipareigojimai	7,1	6,5	1,8	1,8	1,2

PAGRINDINIAI FINANSINIAI RODIKLIAI	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
PINIGŲ SRAUTAI, mln. €											
Gautos draudimo įmokos	6,8	1,4	0,3	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0
Išmokėtos draudimo išmokos	4,0	13,2	22,0	14,3	18,9	20,1	13,2	13,8	15,3	9,2	5,4
Subrogacijos tvarka išieškotos sumos	0,3	0,4	1,2	2,0	3,1	5,7	10,7	15,5	17,8	12,9	9,5
Apmokėtos administracinės išlaidos	1,6	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,8	0,8	0,8	0,9	0,7
Akcininko įnašai			31,9			8,7					
Paskolos						5,8	2,9			-1,0	-1,4
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA, mln. €											
Uždirbtos įmokos ir kitos techninės pajamos	2,9	3,0	2,9	2,6	2,1	1,5	1,3	1,1	0,8	0,7	0,6
Draudimo išmokų sąnaudos	-1,7	-11,7	-15,3	-16,5	-10,9	-5,9	-0,3	-1,6	-1,2	-0,5	-0,2
Grynosios veiklos sąnaudos	-1,3	-1,8	-1,1	-1,2	-0,9	-0,9	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8
Ataskaitinio laikotarpio rezultatas - pelnas (nuostolis)	1,8	-10,1	-12,9	-15,6	-9,6	-5,5	0,0	-0,3	0,0	0,0	0,1
BALANSAS, mln. €											
Investicijos ir pinigai	33,7	21,9	32,7	19,8	4,0	4,0	3,1	2,6	2,2	2,7	3,6
Likvidžios lėšos	31,8	20,7	31,5	18,8	2,4	1,3	0,3	0,4	0,3	0,0	0,0
Gautinos sumos	2,2	5,2	18,1	21,0	22,8	25,9	24,5	21,2	19,6	16,2	12,5
Įstatinis kapitalas	7,8	7,8	25,2	29,3	10,4	13,3	13,3	5,8	5,8	5,8	5,8
Kapitalas ir rezervai	16,8	6,7	11,2	10,1	0,6	3,8	3,8	3,5	3,5	3,6	3,7
Techniniai atidėjiniai	2,4	5,2	12,3	20,1	17,3	12,8	8,8	6,3	5,1	3,8	2,8
Įsipareigojimai	16,7	15,2	27,3	10,6	8,9	13,3	15,0	14,0	13,2	11,6	9,6

⁷ Išlaidos padidėjo dėl sumokėto 522 tūkst. Eur pelno mokesčio.

2 priedas
Bendrovės strateginių tikslų ir strateginių uždavinių žemėlapis 2024-2026 metams

Strateginiai tikslai	Strateginio tikslo vertinimo kriterijai	Siektina kriterijaus reikšmė	Strateginis uždavinys	Uždavinio vertinimo kriterijus	Siektina kriterijaus reikšmė
01. Užtikrinti vykdymą	Lėšų likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2026 m. 0,5 mln. Eur	01-1 Optimizuoti ir taupyti bendrovės išteklius, siekiant maksimalaus veiklos efektyvumo	Bendrovės veiklos išlaidų mažėjimas, lyginant su praeitu ataskaitiniu laikotarpiu	2024 m. 34 proc.; 2025 m. 12 proc.; 2026 m. 3 proc.
				Bendrovės reikmėms nuosavybės teise priklausančio NT pardavimas	2025 m.
			01-2 Užtikrinti socialinę atsakomybę aplinkosaugos srityje	Neigiamo poveikio aplinkai mažinimas	2024, 2025, 2026 m. 100 proc.
02 Iki nustatyto termino perleisti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei ir bendrovę savanoriškai likviduoti arba kitaip baigti bendrovės veiklą	Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai draudimo įmonei arba kitai valstybės valdomai įmonei	2026 m.	02-1 Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai draudimo įmonei	02-1 uždavinio ir strateginio tikslo „Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas“ vertinimo kriterijus bei siektina kriterijaus reikšmė sutampa	
			02-2 Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimo kitai valstybės valdomai įmonei veiksmų planas	02-2 uždavinio ir strateginio tikslo „Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas kitai valstybės valdomai įmonei“ vertinimo kriterijus bei siektina kriterijaus reikšmė sutampa	
	Bendrovės savanoriškas likvidavimas arba kitaip užbaigta bendrovės veikla	2026 m.	02-3 Bendrovės teisinio statuso pakeitimas	02-3 uždavinio ir strateginio tikslo „Bendrovės savanoriškas likvidavimas arba kitaip užbaigta bendrovės veikla“ vertinimo kriterijus bei siektina kriterijaus reikšmė sutampa	

Konfidencialu

3 priedas

**Prognozuojamas bendrovės balansas, pelno (nuostolio) ataskaita ir pinigų srautų ataskaita 2024-2026 metais,
Eur**

(Informacija neskelbiama)

4 priedas
Papildoma informacija apie galiojančių draudimo sutarčių portfelį
(Informacija neskelbiama)

Draudžiamųjų įvykių skaičius

Pastaruosius tris metus ženkliai mažėjęs draudžiamųjų įvykių skaičius, 2023 m. pradėjo šiek tiek augti ir pasiekė 8 vnt.

